



Bank of Kazakhstan

Қазақстан Ұлттық Банкінің

Хабаршысы

- 1 Баспасөз релиздері
- 10 Шетел валюталарының ресми бағамдары
- 11 Қазақстан экономикасы қаржы секторының ағымдағы жай-күйі
- 20 Нормативтік құқықтық актілер

«Қазақстан Ұлттық Банкінің Хабаршысы»

редакторы:

Ақышев Д.Т. – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары;

редактордың орынбасары:

Терентьев А. Л. – Ұйымдастыру жұмысы, сыртқы және қоғамдық байланыстар департаментінің директоры;

кеңес мүшелері:

Орлов П.Е. – Зерттеулер және стратегия департаментінің кәсіпорындар мониторингі басқармасының бастығы; Мадиярова Ә.Қ. – Төлем жүйелері департаментінің төлем жүйелерін қадағалау басқармасының бастығы; Сарсенова Н.В. – Заң департаменті директорының орынбасары;

Сәрсенбаева А.И. – Қызметкерлермен жұмыс жүргізу департаментінің аударма және мемлекеттік тілді ендіру басқармасының бас маман-аудармашысы;

шығарылымға жауапты:

Шабанова Н.Н. – Ұйымдастыру жұмысы, сыртқы және қоғамдық байланыстар департаментінің қоғамдық байланыстар басқармасының бас маманы.

Тел: 8 (727) 330-24-52

Құрылтайшы – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі РММ
050040, Алматы қ.,
«Көктем-3» ықшам ауданы, 21

Басылым ҚР Баспасөз және бұқаралық ақпарат істері жөніндегі ұлттық агенттігінде
1997 жылғы 24 ақпанда № 432 тіркелді

Шығарылым кезеңдігі – айына 2 рет
Жылына жалпы шығарылымы – 24 нөмір
Бір шығарылымның таралымы – 100 дана

1995 жылдан бастап шығарылады



“Асыл кітап” Баспа үйі ЖШС
050009, Алматы қаласы
Абай даңғылы, 143
тел. +7 (727) 3 94 41 67

**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҰЛТТЫҚ БАНКІ
№ 37 БАСПАСӨЗ РЕЛИЗИ
2014 жылғы 20 мамыр**

*Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне «2013 жылғы ең үздік банкнот»
марапатын беру туралы*

2014 жылы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі «Жылдың ең үздік банкноты» номинациясында кезекті марапатын алды. Бұл марапатты ағымдағы жылғы мамырда Халықаралық банкнот қоғамдастығы (International Bank Note Society) «2013 жылғы ең үздік банкнот» номинациясында түркі жазба ескерткішіне арналған, номиналы 1 000 теңгелік «Күлтегін» ескерткіш банкнотына берді.

Халықаралық банкнот қоғамдастығы (IBNS) – бүкіл әлемнің банкнот коллекционерлерінің тәуелсіз бірлестігі, ол жыл сайын өзінің www.theibns.org сайтында интернет-дауыс беру арқылы жылдың ең үздік банкнотын таңдайды. Бұл коммерциялық емес ұйымның негізі 1961 жылы қаланған және бүгінгі күні оның әлемнің 90 елінен 2 000 астам мүшесі бар.

Халықаралық банкнот қоғамдастығының алғашқы «2011 жылғы ең үздік банкнот» марапаты 2012 жылы Қазақстан Республикасының ұлттық валютасына Қазақстан Республикасы Тәуелсіздігінің 20 жылдығына арналған номиналы 10 000 теңгелік ескерткіш банкнотына берілген болатын. Келесі жылы да Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі үздік атанды, оның «Қазақ Елі» сериясынан номиналы 5 000 теңгелік банкноты екінші «2012 жылғы ең үздік банкнот» марапатын иеленді.

Түркі жазба ескерткішіне арналған, номиналы 1 000 теңгелік «Күлтегін» ескерткіш банкнотына берілген үшінші «2013 жылғы ең үздік банкнот» марапаты тәуелсіз Қазақстан жылнамасындағы тарихи маңызы бар сәт болып табылады, себебі осы кезге дейін бірде-бір елдің ұлттық валютасы үш марапат алып көрген емес.

Сыйлықты алуға 12 елдің банкноты номинант болды, олардың ішінде АҚШ-тың 100 доллары, 5 еуро банкноты, Ресейдің Сочи олимпиадасына арналған ескерткіш 100 рубльдік банкноты болды.

Түркі жазба ескерткішіне арналған, номиналы 1 000 теңгелік «Күлтегін» ескерткіш банкнотын дайындаудың жоғары сапасына Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен шетелдік әріптестер – KBA-NotaSys, De La Rue, Sicra және Crane Currency компанияларымен бірлесіп істелген жұмыстың арқасында қол жеткізілді. Бұл ескерткіш банкнот бүкіл түркі халықтарына арналған құрмет және қазіргі өскелең ұрпаққа өзінің тарихи төркіні туралы жақсы білім мен үлгі берерлік түркі өркениетінің айбынын айғақтайтын ескерткіш болып табылады. Банкнот 10 миллион дана болып, шектеулі таралыммен 2013 жылғы 12 желтоқсанда айналысқа шығарылды.

Халықаралық банкнот қоғамдастығы (IBNS) марапаттарының біздің еліміз үшін маңыздылығы жеңімпазды таңдаудың әрқашан қандай да болмасын банкнотты алға шығаруға мүдделі емес адамдардың жүзеге асыруында және банкноттың дизайнын эстетикалық тұрғыдан қабылдауға, басып шығару сапасына және қолдан жасаудан қорғаудың қолданылған тәсілдеріне ғана негізделеді.



Барынша жан-жақты ақпаратты мынадай телефондар бойынша алуға болады:
+7 (727) 270-46-39, +7 (727) 330-24-52; e-mail: press@nationalbank.kz, www.nationalbank.kz

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҰЛТТЫҚ БАНКІ
№ 38 БАСПАСӨЗ РЕЛИЗИ
2014 жылғы 20 мамыр

*Қазақстан Республикасының Ұлттық қорынан
бөлінген қаражаттың жұмсалуды бақылау жөніндегі
комиссияның қызметі туралы*

2014 жылғы 13 мамырда Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Орталық филиалының ғимаратында Қазақстан Республикасының Ұлттық қорынан бөлінген қаражаттың жұмсалуды бақылау жөніндегі комиссияның (бұдан әрі – Комиссия) бірінші отырысы өтті.

Отырыста Комиссияның мүшелерімен қатар «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ пен «Даму» ҚДҚ» АҚ Басқармаларының Төрағалары Бишімбаев Қ.У. және Ибрагимова Л.Е. қатысты, олар Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің өңдеу өнеркәсібіндегі шағын және орта кәсіпкерліктің жобаларын қаржыландыруды қамтамасыз ету бойынша бірлескен іс-қимылдар жоспары (бұдан әрі – Бірлескен іс-қимылдар жоспары) шеңберінде Қазақстан Республикасының Ұлттық қорынан бөлінген ақшаны игеру барысы туралы хабардар етті.

Атап айтқанда, «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-тың ұсынған ақпаратына сәйкес Бірлескен іс-қимылдар жоспарын орындау шеңберінде «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ облигацияларды шығаруды жүзеге асырды және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен облигациялық қарыз шарты жасалды, ол бойынша 100 млрд. теңге мөлшеріндегі Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының қаражаты «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-тың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкідегі арнайы шотына аударылды. «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ алған қаражат жасалған кредиттік шарт шеңберінде «Даму» ҚДҚ» АҚ-тың арнайы шотына аударылды.

«Даму» ҚДҚ» АҚ-тың 2014 жылғы 13 мамырдағы жағдай бойынша ақпараты негізінде Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының қаражаты жасалған кредиттік келісімдер шеңберінде өңдеу өнеркәсібіндегі шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін – түпкі қарыз алушыларын кейіннен қаржыландыру үшін екінші деңгейдегі банктердің арнайы шоттары бойынша бөлінді.

№	Банктің атауы	млрд. теңге
1	«Казкоммерцбанк» АҚ	20,0
2	«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	20,0
3	«Сбербанк России» АҚ ЕБ	6,0
4	«Банк ЦентрКредит» АҚ	8,0
5	«Цеснабанк» АҚ	20,0
6	«АТФБанк» АҚ	7,0
7	«Еуразиялық Банк» АҚ	3,0
8	«Темірбанк» АҚ	7,0
9	«Нұрбанк» АҚ	2,0
10	«Bank RBK» АҚ	2,0
11	«Delta Bank» АҚ	1,0
12	«AsiaCredit Bank» АҚ	2,0
13	«Қазинвестбанк» АҚ	2,0
	ЖИЫНТЫҒЫ:	100,0

Екінші деңгейдегі банктер 2014 жылғы 13 мамырдағы жағдай бойынша жалпы сомасы 1 245,4 млн. теңгедегі 7 жобаны мақұлдады және 8,0 млн. теңге сомасындағы 1 жобаны қаржыландырды.

Комиссия отырысының барысында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкідегі арнайы шоттарды пайдалану, екінші деңгейдегі банктердің жаңа кредиттеу мен қайта қаржыландырудың арақатынасын сақтау, Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының қаражатын шетел валютасын сатып алу үшін пайдалануға тыйым салу, бұрын берілген қарыздарды өтеу есебінен босайтын қаражатты пайдалану тәртібі мәселелер талқыланды.

Комиссия отырысының қорытындысы бойынша Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі,

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ және «Даму» ҚДҚ» АҚ арасында өзара түсіністік туралы меморандумды жасас туралы шешім қабылданды.

Анықтама

Қазақстан Республикасының Ұлттық қорынан бөлінген қаражаттың жұмсалуды бақылау жөніндегі комиссия Мемлекет басшысының Өкіміне сәйкес 2014 жылғы 18 сәуірде құрылды.

Көрсетілген жұмыс тобының құрамына Премьер-Министрдің орынбасары – Қаржы министрі, Бас прокуратураның, Ұлттық қауіпсіздік комитетінің, Экономикалық қылмысқа және сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрес агенттігінің (қаржы полициясының), Республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі есеп комитетінің, ҚР Экономика және бюджеттік жоспарлау министрлігінің басшылары, ҚР Президентінің көмекшісі, Парламент Сенаты мен Мәжілісінің депутаттары, сондай-ақ Ұлттық кәсіпкерлер палатасының, Қазақстан қаржыгерлері қауымдастығының және «Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ-тың өкілдері кіреді. Жұмыс тобын Ұлттық Банк Төрағасы Қ.Н. Келімбетов басқарады.

Комиссияның негізгі мақсаты Қазақстан Республикасының Ұлттық қорынан бөлінген қаражаттың мақсатты, заңды және тиімді пайдаланылуын бақылауды жүзеге асыру, сондай-ақ Бірлескен іс-қимылдар жоспары шеңберінде Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының қаражаты есебінен қаржыландырылатын инфрақұрылымдық және индустриалдық жобалардың іске асырылуына мониторинг және қаржылық бөлігіне аудит жүргізу болып табылады.

**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҰЛТТЫҚ БАНКІ
№ 39 БАСПАСӨЗ РЕЛИЗИ
2014 жылғы 21 мамыр**

*Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі
мен Еуропа Қайта құру және Даму Банкі арасындағы
Келісімдерге қол қою туралы*

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (ҚРҰБ) және Еуропа Қайта құру және Даму Банкі (ЕҚДБ) 1 млрд. АҚШ долл. жалпы сомаға бірқатар келісімдерге қол қойды. Келісімдер ЕҚДБ-ға Қазақстанда жұмыс істейтін шағын және орта бизнес (ШОБ) субъектілеріне жергілікті валютамен кредиттер беруге мүмкіндік береді, сонымен қатар Қазақстан Республикасында жеке сектордың өсуіне ықпал етеді. Көрсетілген келісімдерге сәйкес ҚРҰБ 2014-2016 жж. ішінде ЕҚДБ-ны жалпы сомасы 400 млн. АҚШ долл. болатын РЕПО операциялары арқылы, сондай-ақ жалпы сомасы 600 млн. АҚШ долл. болатын валюталық своп операциялары арқылы қорландырумен қамтамасыз етеді.

Келісімдерде көзделген қорландыру нәтижесінде ЕҚДБ кіріс бөлігі шетел валютасымен қалыптастырылмайтын компанияларға ұзақ мерзімді қаржыландыру ұсына алады. Осылайша, корпоративтік сектор және ШОБ секторы алдында өзіне валюта бағамының құбылуына байланысты тәуекелдер ауыртпалығын жүктемей, ұлттық валютамен қаржыландыруға тұрақты қолжетімділік ашылады.

Келісімдерге Астана Экономикалық Форумы барысында ҚРҰБ Төрағасы Қ. Келімбетов және ЕҚДБ Басқарушы Директоры О. Декамп қол қойды.

ҚРҰБ Төрағасы Қ. Келімбетовтің айтуынша, «бүгінгі келісімдердің нәтижесінде, ЕҚДБ Қазақстан банктерімен, банктік емес ұйымдармен және корпоративтік клиенттермен жобаларға арналған кредиттеу көлемін ұлғайта алады. Бұл әсіресе валюталық тәуекелден қорғауға мұқтаж микрокредиттеу мақсаттары және ШОБ үшін айрықша маңызды болады».

ЕҚДБ аса ірі халықаралық қаржылық даму институттарының бірі болып табылады. Ол Қазақстанмен экономиканың түрлі секторларында, оның ішінде қаржы, өндіру, телекоммуникация, өнеркәсіп, энергетика, көлік, муниципалдық қызмет көрсетулер және инфрақұрылым сияқты секторларда ынтымақтастық жасайды. ЕҚДБ өзінің Қазақстандағы қызметін жүзеге асырғаннан бері ел экономикасына шамамен 6,5 млрд. АҚШ долл. инвестициялады.

*Негүрлым жан-жақты ақпаратты мына телефон бойынша алуға болады:
+7 (727) 270-46-39, E-mail: press@nationalbank.kz*

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҰЛТТЫҚ БАНКІ
№ 40 БАСПАСӨЗ РЕЛИЗИ
2014 жылғы 22 мамыр

Қазақстанның қаржылық тұрақтылығы туралы
2013 жылғы есебі жайында

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі 2013 жылдың қорытындысы бойынша Қазақстанның қаржылық тұрақтылығы туралы есепті (бұдан әрі – Есеп) дайындап, ресми Интернет-ресурста жариялады. Есеп еліміздің экономикасы мен қаржы секторының осал болу факторларын бағалауға, сондай-ақ тәуекелдерді барынша азайтуға бағытталған реттеуіш шаралар шолуына арналған талдамалық материал болып табылады.

Есеп қаржы нарығының қатысушыларына, сондай-ақ қаржылық тұрақтылық мәселелері қызықтыратын аудиторияға арналған.

Одан әрі 2013 жылы байқалған негізгі үрдістер мен тәуекелдерге қысқаша шолу жасалған.

Макроэкономикалық орта және оның орнықтылығының факторлары

Экономикалық өсудің ағымдағы үлгісі көбіне тұтынуға және ішкі сұраныстың импорттық құрамдас бөлігінің жоғары болуына негізделеді, экономиканың өсуіндегі инвестициялардың рөлі мардымсыз күйде қалып отыр. Бұл ретте экономиканың өсуінің жоғары қарқыны (соңғы төрт жылда 5-7,5%) оның құрылымының айтарлықтай өзгеруіне ықпал етпейді.

Мемлекеттік қаржы саласында бюджеттің тапшылығы ішкі мемлекеттік борыштың өсуі және Ұлттық қордан бөлінетін трансферттің есебінен қаржыландырылды. Болашақта мемлекеттік бюджеттің тапшылығын ішкі қаржы көздерінің есебінен қаржыландырудың орнықтылығы ағымдағы экономикалық ахуалға барабар кірістілік қисығының құрылуымен айқындалатын болады.

Сыртқы экономикалық қызметтің тәуекелдеріне келер болсақ, 2013 жылдың қорытындысы бойынша төлем балансының ағымдағы шоты теріс болып қалыптасты. Бірқатар тауарларға деген әлемдік сұраныстың теріс болуы (экспорттың нақты көлемінің төмендеуі); әлемдік бағалардың, әсіресе, металл бағасының төмендеуі; тұтынушылық және инвестициялық тауарлардың әкелінуі есебінен импорттың ұлғаюы төлем балансының ағымдағы шотының өзгеруіне әсер еткен факторлар болды. Кеден одағын құру нәтижесінде сыртқы саудадан пайда табу қазіргі сәтте Қазақстан үшін толық көлемде іске асырыла қойған жоқ. Қазақстан Республикасы мен Кеден одағы елдерінің арасындағы тауар ағындары Қазақстанға импорттың басым болуымен, әсіресе азық-түлікке жатпайтын тауарлардың нақты көлемінің есебінен басым болуымен сипатталуын жалғастыруда.

Тұтастай алғанда, түрлі болжамдар, оның ішінде ішкі болжамдар, сол сияқты халықаралық ұйымдардың болжамдары бойынша 2014 жылы Қазақстан экономикасының жоғары өсу қарқынының сақталуы күтіледі. Бұл ретте ортамерзімді перспективада Қазақстан экономикасы дамуының оң күтулері елдің сыртқы орнықтылығына арналған қысқамерзімді тәуекелдермен өтелетін болады.

Нақты және қаржы активтерінің нарықтары

Жылжымайтын мүлік бағасының артуы, тұрғын үй тапшылығы және үй шаруашылықтарының жинақтауға бейімділігінің әлеуетті өсуі халық үшін жылжымайтын мүлік нарығының инвестициялық тартымдылығын қалыптастырады. Бұл ретте тұрғын үй нарығында «көпіршікті» қалыптастыруға алғышарт байқалмайды, себебі нарықтың белсенділігі ипотекалық кредиттеу рөлінің төмендеуімен шектеледі.

Әлемдік шикізат және валюта нарықтарының құбылмалы конъюнктурасы, сауда әріптестері елдерінің валюталық бағамы серпініндегі үрдістер, нарыққа қатысушылардың және халықтың теңгенің әлсіреуіне қатысты экономикалық күтулерінің мерзімді ауытқулары теңге бағамының серпінінде көрініс тапты. ҚРҰБ валюталық саясатын іске асыру шеңберінде 2013ж. бойы теңге бағамының құбылмалылығын қолайлы деңгейлерде ұстап тұру мақсатында ішкі валюта нарығында операциялар жүргізді. Алайда теріс үрдістердің күшеюі нәтижесінде 2014ж. ақпанда теңгенің айырбастау бағамының сыртқы бәсекеге қабілеттілігін және ел экономикасының сыртқы сауда теңгерімін қалпына келтіру, сондай-ақ отандық тауар өндірушілердің бәсекеге қабілеттілігін қолдау мақсатында теңгенің айырбастау бағамына түзету жүргізілді.

Ақша нарығының серпінділігі өтімділіктегі маусымдық «ауытқумен» сипатталды, бұл көбінесе салық

міндеттемелері бойынша төлемдерге байланысты болды. «Салық» кезеңдеріндегі өтімділіктің жүйелік тапшылығы ақша нарығындағы мөлшерлемелердің айтарлықтай ауытқуларына әкелді. Бұл ретте қаржы нарығындағы күйзелістердің тереңдігі 2014ж. әлеуетті тұрғыдан өсуі мүмкін. Бұған қаржы нарығына қатысушылардың – өтімділікті жеткізушілердің белсенділігінің қысқаруы, банкаралық кредиттеудің тиімді нарығының болмауы, банктердің шетел валютасындағы активтері мен міндеттемелерінің жоғары үлесі, мемлекеттік борыш нарығы тарапынан өтімділік үшін бәсекенің өсуі алғышарттар болып табылады. Бұдан басқа, банктер арасында жоғары сападағы кепілмен қамтамасыз етудің біркелкі емес бөлінуінің, сондай-ақ маусымдық, қысқамерзімді және күрт, бірақ, соған қарамастан болжанатын ауытқулар жағдайында нарыққа қатысушылардың өтімділік буферлері болмауының маңызы зор.

Қаржы секторының экономикадағы рөлі

Экономиканы монеталандыру, нарықтық капиталдандыру, банктік кредиттер мен депозиттер деңгейлері қаржы секторының қаржы дағдарысынан кейін қалпына келмегендігін, ал қаржылық делдалдық институттары ағымдағы жағдайда экономикалық агенттер тарапынан ресурсқа деген сұранысты қанағаттандыру жөніндегі өз рөлін жеткілікті түрде тиімді орындай алмай отырғандығына куә. Сонымен қатар, соңғы екі жылда объективті себептерге байланысты әзірше банктерге бәсекелес бола алмайтын, бірақ банктер кредиттерінің бір бөлігін шағын кәсіпкерлік субъектілеріне «бере алатын» микрокредиттік ұйымдар беретін қарыздардың көлемі ұлғайды.

Алғаш рет Есепте өңірлер бойынша қаржылық делдалдық тереңдігін бағалау көрсетілген. Күтіліп отырғандай, Алматы мен Астана қалалары ұсынылатын қаржылық қызметтердің көлемі бойынша, оның ішінде жалпы өңірлік өнімге қатысты: Алматы кредиттік белсенділік бойынша басқа өңірлерге қарағанда айтарлықтай алда болса, Астана (Алматының шамалы артта қалуымен) – тартылған депозиттердің көлемі бойынша көшбасшы болып отыр. 2013 жылы өңірлер депозиттер мен кредиттер көлемі бойынша салыстырмалы түрде тұрақты серпінді, ал Алматы және Астана – нақты байқалған теріс үрдісті көрсетті.

Банк секторының тәуекелдері

Есеп шеңберінде банктер бойынша жеке-жеке, сол сияқты сипаттамалары ұқсас банктер тобының тиімділігін айқындайтын тәуекелдер мен факторлардың бейінін бағалау жүргізілді. Бағалау нәтижелері банктің несие портфелінің өсу қарқынының активтердің сапасына және олардың провизияларымен жабылу деңгейіне, банктің кредиттеудің жекелеген бағыттарына және қорландыру көздерін ұлттық валютада басым пайдалануына және капитал құралдарына мамандануы мен шоғырлануына оң тәуелді екендігін көрсетеді.

Банк жүйесі бойынша тұтастай алғанда кредит тәуекелінің шоғырлану деңгейі 2013 жылы өзгерген жоқ, алайда жеке тұлғалардың жұмыс істемейтін қарыздарының (мерзімі өткен берешегі 90 күннен асатын қарыздар) үлесі несие портфелінің тиісті бөлігінің ұлғаюымен төмендетіледі. Сонымен қатар корпоративтік бизнес секторындағы кредиттік белсенділіктің баяулауы заңды тұлғалардың портфелі бойынша жұмыс істемейтін қарыздар шоғырлануының ұлғаюына әкелді. Шағын және орта бизнес сегменті банктер үшін айтарлықтай кредит тәуекелін туындатуын жалғастыруда.

Банктердің кредиттік портфелінің тәуекелі құрылымының жақсаруы жұмыс істемейтін қарыздардың тарихи жинақталған деңгейімен тежеледі. Жұмыс істемейтін қарыздардың 70%-ға жуығы 2009 жылға дейін, жоғары «тәуекелге деген тәбеті» мен дағдарыстың алғашқы жылдары кезеңінде берілген. Банктердің андеррайтинг стандарттарын жақсартуына қарамастан, кредиттік портфельдің күйзелістерге ұшырағыштық деңгейі бұрынғыдай жоғары болып қалуда. Салалар бойынша бөлгенде әлеуетті дефолттардың ең жоғары тарихи үлесі сауда, құрылыс және өңдеу өнеркәсібіне тиесілі, ал банктердің ең көп ықтимал шығындары ауыл шаруашылығы, құрылыс және тау-кен өндіру кәсіпорындарына жататын қарыз алушылардың дефолты кезінде байқалады.

Соңғы екі жылда кепілсіз тұтынушылық кредит берудің агрессивті өсуі байқалады. Халықтың борыштық жүктемесінің төмен ағымдағы деңгейі тұтынушылық кредиттерді одан әрі өсіру үшін мүмкіндіктерді сақтап отыр. Мәселен, бірден аспайтын кредиті бар қарыз алушылардың үлесі Қазақстанда – 75%, Ресейде – 64% құрайды. Сонымен бірге, бір қарыз алушыға келетін қарыздардың орташа саны Қазақстанда – 1,3 және Ресейде – 2,1 болды.

Дегенмен, банктік кредиттеудің осы түрінде тәуекелдер жинақталуда, және халықтың нақты ақша кірісінің өсуі баяулаған жағдайдағы халықтың борыштық жүктемесінің ұлғаюы кредиттік тәуекелдердің жүзеге асырылуына апаруы мүмкін.

Клиенттердің қысқамерзімді салымдары банктерді өтімділіктің неғұрлым жоғары деңгейін ұстап

тұруға мәжбүрлейді. Активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдерінде алшақтық байқалады, бұл өтімділіктің төмендеуі тәуекелін туындатады, мысалы, салымшылар банктерге «шапқыншылық» жасаған кезде.

Депозиттер банктердің негізгі қорландыру көзі болып қалуда. Депозиттердің құрылымында заңды тұлғалардың депозиттері басым, бұл ретте квазимемлекеттік сектордың («Самұрық-Қазына» ҰӘҚ) АҚ және басқалар) үлесі бірнеше жыл бойы тұрақты 20%-дан артық деңгейде сақталуда.

Депозиттерге тән мерзімнен бұрын алу тәуекеліне қарамастан, көптеген елдер оларға қорландырудың «тұрақты» көзі деп қарайды. Мәселен, АҚШ-та ұзақмерзімді активтердің 1/3 бөлігі 1 жылға дейінгі міндеттемелердің есебінен қаржыландырылады, Сингапурда ұзақмерзімді активтердің жартысы қыскамерзімді міндеттемелердің есебінен қаржыландырылады, Қазақстанда теңгедегі ұзақмерзімді активтер бойынша осындай арақатынасы 50%-ға жуық болды.

Депозиттер де басқа қорландырумен салыстырғанда шығындар, сол сияқты қолжетімділігі жағынан да бұрынғыдай тартымды болып қалуда. Депозиттер бойынша қайтару нормасының орташа мәні 1%-дан 8%-ға дейін, ал шығарылған бағалы қағаздар мен реттелген борыштар бойынша 6%-дан 14%-ға дейін құбылуда. Бұл ретте дамушы нарығы бар елдерде көптеген эмитенттер үшін, оның ішінде қазақстандық банктер үшін де капиталдың сыртқы нарығы іс жүзінде жабық болып қалуда.

Тұтастай алғанда, банк секторы бойынша және жеке банктер бойынша жиынтық ашық валюталық позициялар валюталық тәуекелдің белгіленген лимиттерінің шегінде сақталуда. Бұл ретте баланстық шоттарда шетел валютасында қалыптасқан тепе-теңсіздіктің салдарынан банктердің туынды қаржы құралдардағы ауқымды баланстан тыс позициялары байқалады.

2013 жылы банктердің кредиттік тәуекеліне және капиталының жеткіліктілігіне стресс-тестілеу алғаш рет екі жылдық келешекпен жүргізілді, бұл әлеуетті күйзелістің ықтимал нәтижесінің ауқымын толығынан бағалауға мүмкіндік берді. Нәтижелері банктердің ықтимал іске асырылмаған тәуекелдерді барабар өтеу мақсатында капиталдануды белгіленген ең төмен нормативтерден жоғары ұстап тұруларының қажеттілігін көрсетіп отыр.

Банктік емес сектордың тәуекелдері

Соңғы жылдары комиссиялық сыйақыны төлеу бойынша шығыстардың қалыптасқан орнықты өсу үрдісі сақтандыру резервтерінің жеткіліктілігі және сақтандыру ұйымдарының қабылданған міндеттемелері бойынша келешекте жауап беру мүмкіндігі тұрғысынан қауіп туындатады. Барынша көп тәуекелдер қызметкерді жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандырудың (ЖОМС) қолданыстағы тетігіне байланысты. ЖОМС бойынша жасалған сақтандыру резервтер мен жалпы шығыстарды алынған сақтандыру сыйлықақыларымен салыстыруға келмейді. ЖОМС-ты жүзеге асыратын сақтандыру компаниялары жиынтық капиталының мөлшерін ескере отырып, ағымдағы үрдістердің сақталуы ЖОМС сыныбы бойынша зияндар өсетінін болжайды.

Зейнетақы активтерін өтімділігі жоғары қаржы құралдарына ғана инвестициялау бойынша талаптар 2013 жылы жинақтаушы зейнетақы қорларының зейнетақы активтері мен міндеттемелерін Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына (БЖЗҚ) берген кезде тәуекелдерді төмендетуді қамтамасыз етуге мүмкіндік берді. БЖЗҚ болашақта зейнетақы активтерін инвестициялай алатын өтімді және жоғары кірістілікті жинақтауға қабілетті қаржы құралдарының жеткіліксіздігі мәселесі оның бұдан әрі инвестициялық стратегиясын айқындау үшін маңызды болып қалып отыр.

Қаржы жүйесін реттеу және тәуекелдерді басқару

Қаржы ұйымдарының қызметін реттеуді жетілдіру жөніндегі бөлімде заңнамаға банктік, сақтандыру және зейнетақы секторлары субъектілерінің 2013 жылғы қызметіне қатысты өзгерістердің негізгі бағыттары, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Қаржылық тұрақтылық және қаржы нарығын дамыту жөніндегі кеңесі қызметінің нәтижелері көрсетілген.

Жүйелік тәуекелді төмендетуге және Базель III капиталы жеткіліктілігі стандарттарын енгізуге, банктердің балансы құрылымының тәуекелдерін реттеуге, тұтынушылық кредиттеудің жоғары өсу қарқынына байланысты тәуекелдерді барынша азайтуға бағытталған реттеудің жаңа режимін енгізуге қатысты кешенді талдау және негізгі өлшемдер ұсынылды.

Қаржылық тұрақтылық индикаторлары

Есеп шеңберінде Қазақстан бойынша Қаржылық тұрақтылық индикаторлары ХВҚ ұсынған базалық және кеңейтілген тізімге сәйкес жарияланады. Қаржылық тұрақтылық индикаторлары депозиттік ұйымдардың, депозиттік емес ұйымдардың, үй шаруашылықтары секторы, корпоративтік сектор және жылжымайтын мүлік нарығы бойынша жасалады.

**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҰЛТТЫҚ БАНКІ
№ 41 БАСПАСӨЗ РЕЛИЗИ
2014 жылғы 23 мамыр**

Мехико қаласындағы 28-ші Монета сарайлары директорларының конференциясындағы ескерткіш монеталардың халықаралық конкурсының қорытындылары туралы

2014 жылғы 11 - 17 мамыр аралығында Мексиканың астанасы Мехико қаласында «28-ші Монета сарайлары директорларының конференциясы» өтті, оның шеңберінде ескерткіш монеталардың халықаралық конкурсы болды.

2014 жылғы 14 мамырда марапаттау рәсімі өтті, онда Монета сарайлары директорларының конференциясы мүшелерінің құпия дауыс беруінің шешімімен Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің «Республика игілігі» сериясынан «Алма отаны» коллекциялық күміс монетасына «2014 жылдың ең әдемі күміс монетасы» номинациясында бас жүлде берілді.



Монетаның бет жағында (аверсінде) орталық бөлігінде, күңгірттелген бетінде алма ағаштарының қолайлы өсу орнын білдіретін, таулы жерге тамырын жайған жемісті алма ағашының стильдендірілген бейнесі мен Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің логотипі бейнеленген.

Монетаның сырт жағында (реверсінде) орталық бөлігінде жылтыраған бетінде дәл сондай, алтын жалатылған (піскен) алмалары бар жемісті алма ағашының бейнесі орналасқан.

Бұл монета «Республика игілігі» сериясындағы бесінші монета болып табылады және ол Қазақстанның алмаларына арналған. «Қазақстан – ғаламшардағы алманың отаны» екені белгілі - біздің «жабайы» алма мен оның басқа да сұрыптарының ДНҚ-сын зерттеген Оксфордтың британдық ғалымдары осындай қорытындыға келді. АҚШ, Канада және басқа елдердің ғалымдарымен бірлесіп олар әлемдегі кеңінен танымал сұрыптардың көпшілігінің негізінде қазақстандық жабайы алма гендерінің бар екендігін дәлелді. Қазақстанның оңтүстігіндегі және оңтүстік шығысындағы жабайы жидекті ормандар осы геноқордың табиғи сақталған орны болып табылады».

Бұл – қазақстандық монеталардың беделді халықаралық конкурстардағы 2014 жылы жетіп отырған екінші жеңісі.

2014 жылғы 14 ақпанда Виченца қаласында (Италия) «Vicenza Numismatica - 2014» монета өнімдерінің халықаралық конкурсының қорытындысы бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің «Республика игілігі» сериясынан «Байқоңыр» ескерткіш күміс монетасы ең үздік монета ретінде екінші жүлде алды. Марапат символдық объектілердің бірегей жасалғаны және жоғары технологиялы өндірісте қолданылатын металдар - күміс пен танталдың сәтті қиыстырылғаны үшін берілді.

*Толығырақ ақпаратты +7 (727) 270-46-39 телефоны,
E-mail: press@nationalbank.kz бойынша алуға болады*

2014 жылғы шетел валюталарының ресми айырбастау бағамдары

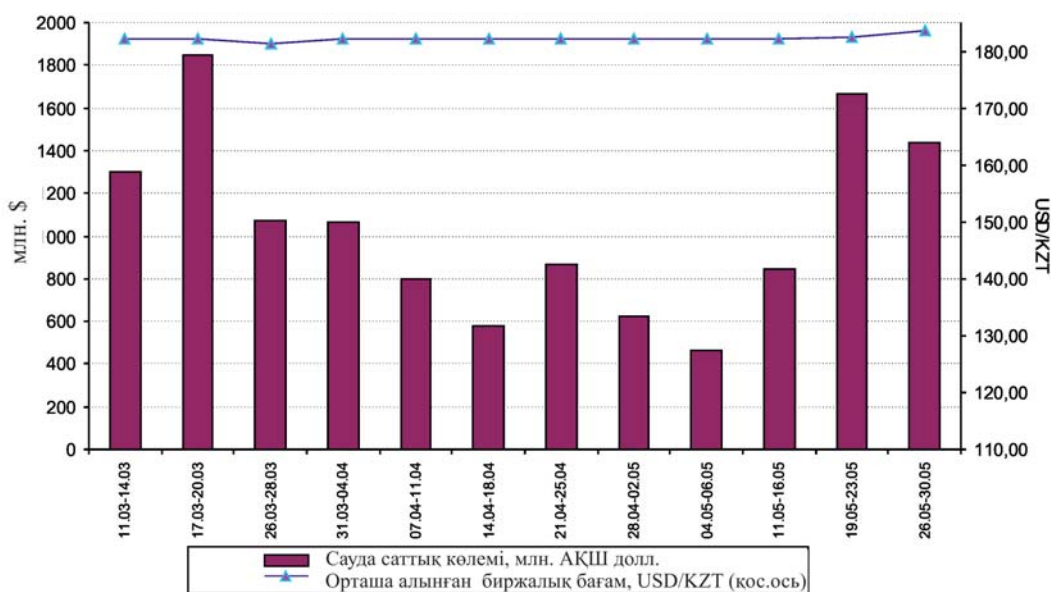
	20.05	21.05	22.05	23.05	24- 26.05	27.05	28.05	29.05	30.05	Мамыр
Австралия доллары	AUD	170,2	168,74	168,49	168,83	168,6	169,94	169,92	170,58	169,64
Әзірбайжан манаты	AZN	232,63	232,87	233,14	233,15	233,56	233,79	234,48	234,53	233,17
Ағылшын фунт стерл.	GBP	305,96	306,62	308,18	307,63	307,9	308,15	308,98	307	307,12
Белорусь рублі	BYR	1,81	1,81	1,82	1,81	1,81	1,82	1,83	1,83	1,82
БРАЗИЛИЯ РЕАЛЫ	BRL	82,17	82,61	82,35	82,66	82,52	82,34	82,51	82,18	82,21
Венгер форингі	HUF	8,19	8,17	8,21	8,22	8,22	8,26	8,24	8,25	8,23
І Гонконг доллары	HKD	23,48	23,5	23,53	23,53	23,57	23,59	23,67	23,67	23,53
Дат кронасы	DKK	33,44	33,41	33,52	33,43	33,35	33,43	33,54	33,49	33,55
БАӘ диһрамы	AED	49,55	49,61	49,66	49,67	49,75	49,8	49,95	49,96	49,67
АҚШ доллары	USD	182,01	182,2	182,41	182,42	182,74	182,92	183,46	183,5	182,42
Еуро	EUR	249,54	249,3	250,1	249,48	248,91	249,52	250,29	249,87	250,39
Үнді рупиясы	INR	3,11	3,1	3,11	3,12	3,12	3,11	3,11	3,12	3,08
Канада доллары	CAD	167,7	167,42	167,39	167,3	167,68	168,45	169,35	168,88	167,43
Қытай юані	CNY	29,18	29,21	29,26	29,26	29,3	29,32	29,37	29,42	29,24
Қырғыз сомы	KGS	3,55	3,51	3,51	3,48	3,49	3,49	3,49	3,54	3,48
100 Оңтүстік Корея вонасы	KRW	17,81	17,77	17,76	17,82	17,84	17,87	17,94	17,98	17,80
Кувейт динары	KWD	646,11	646,56	647,53	647,57	648,24	648,88	651,03	651,17	648,03
Литва литі	LTL	72,3	72,24	72,46	72,29	72,12	72,29	72,52	72,39	72,55
Малайзия ринггиті	MYR	56,68	56,62	56,77	56,81	56,92	57	57,05	57,09	56,51
Молдова лейі	MDL	13,57	13,53	13,54	13,55	13,58	13,6	13,66	13,33	13,65
Норвег кронасы	NOK	30,64	30,69	30,64	30,73	30,64	30,69	30,82	30,8	30,71
Польша злотыйы	PLN	59,59	59,53	59,73	59,75	59,95	60,04	60,11	60,4	59,91
Ресей рублі	RUB	5,26	5,26	5,29	5,31	5,33	5,36	5,36	5,31	5,24
Сауд Аравиясының риялы	SAR	48,53	48,58	48,64	48,64	48,72	48,77	48,92	48,93	48,64
СДР	XDR	281,21	281,5	281,93	282,02	282,52	281,99	282,82	282,76	282,10
Сингапур доллары	SGD	145,58	145,45	145,73	145,77	145,9	145,99	146,1	146,32	145,72
Тәжік сомони	TJS	37,49	37,48	37,55	37,52	37,61	37,74	37,28	37,4	37,53
Таиланд баты	THB	5,61	5,6	5,62	5,63	5,61	5,62	5,62	5,6	5,61
І түрік лирасы	TRY	86,88	86,56	86,53	87,13	87,65	87,67	87,63	87,78	87,23
Өзбек сумы	UZS	8,02	8,03	8,04	8,04	8,05	8,06	8,08	7,99	8,03
Украин гривнасы	UAH	15,23	15,3	15,39	15,3	15,42	15,5	15,47	15,5	15,51
Чех кронасы	CZK	9,08	9,08	9,11	9,09	9,08	9,11	9,13	9,1	9,13
Швед кронасы	SEK	27,63	27,62	27,75	27,77	27,56	27,6	27,71	27,7	27,75
Швейцар франкі	CHF	204,14	204,01	204,77	204,3	203,86	204,45	204,89	204,73	205,19
Оңтүстік Африка ранды	ZAR	17,61	17,45	17,6	17,56	17,67	17,77	17,74	17,61	17,59
І жапон йенасы	JPY	1,8	1,8	1,81	1,8	1,8	1,8	1,8	1,81	1,79

ҚАЗАҚСТАН ЭКОНОМИКАСЫНДАҒЫ ҚАРЖЫ СЕКТОРЫНЫҢ АҒЫМДАҒЫ ЖАЙ-КҮЙІ

1. ВАЛЮТА НАРЫҒЫ

	Кезең соңындағы ресми бағам	Кезеңдегі орташа алынған биржалық бағам, кезең үшін		Қазақстан қор биржасының сауда- саттық көлемі
	USD/KZT	USD/KZT	%*	млн. \$
28.04- 02.05	0,00	182,05	0,02	621,80
04.05- 06.05	182,02	182,01	-0,02	467,65
11.05- 16.04	182,05	182,04	0,01	843,10
19.05- 23.05	182,20	182,36	0,17	1 668,20
19.05.2014	182,01	182,01	0,00	420,10
20.05.2014	182,01	182,20	0,10	313,30
21.05.2014	182,2	182,41	0,12	302,10
22.05.2014	182,41	182,42	0,01	199,00
23.05.2014	182,42	182,74	0,18	433,70
26.05- 30.05	183,46	183,60	0,87	1 435,10
26.05.2014	182,74	182,92	0,10	91,70
27.05.2014	182,92	183,46	0,30	331,10
28.05.2014	183,46	183,96	0,27	452,90
29.05.2014	183,96	183,50	-0,25	300,00
30.05.2014	183,5	183,50	0,00	259,40

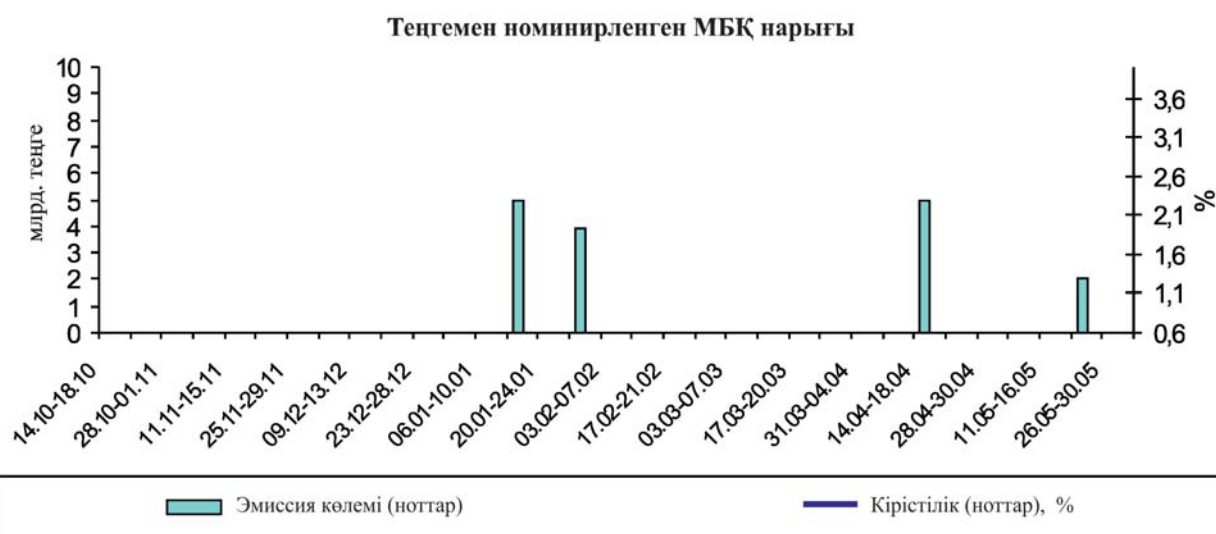
* - өткен кезеңге өзгерістер.



2. МЕМЛЕКЕТТІК БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР НАРЫҒЫ

Мемлекеттік бағалы қағаздардың бастапқы нарығы

	сұраныстың ұсыныстан артуы, есе	сұраныстың қанағаттандырылуы, %	кезеңдегі орташа алынған тиімді кірістілік, %	қанағаттандырылған сұраныс көлемі млрд. теңге
Қаржы министрлігінің МБҚ				
26.03-28.03	-	-	-	-
31.03-04.04	-	-	-	-
07.04-11.04	1,36	82,66	6,65	22,4
14.04-18.04	0,29	99,43	7,47	6,3
21.04-25.04	0,12	91,34	7,41	3,2
28.04-30.04	0,22	24,26	6,42	1,1
04.05-06.05	0,28	100,0	7,10	8,0
11.05-16.05	1,50	71,06	7,94	79,7
19.05-23.05	1,34	94,74	7,09	19,1
26.05-30.05	1,29	94,15	7,44	26,6
Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ноттары				
26.03-28.03	-	-	-	-
31.03-04.04	-	-	-	-
07.04-11.04	-	-	-	-
14.04-18.04	0,50	100,0	3,27	5,0
21.04-25.04	-	-	-	-
28.04-30.04	-	-	-	-
04.05-06.05	-	-	-	-
11.05-16.05	-	-	-	-
19.05-23.05	0,20	100,0	3,27	2,0
26.05-30.05	-	-	-	-



Айналыстағы мемлекеттік бағалы қағаздар (дисконтталған құны бойынша)

	Көлемі млн.теңге				
	Барлығы	оның ішінде Қаржы министрлігінің МБҚ			оның ішінде ҚҰБ ноттары
		ұзақмерзімді	орташамерзімді	қысқамерзімді	
14.03.14	3 683 086,66	3 033 714,12	573 390,85	67 062,19	8 919,50
20.03.14	3 705 308,20	3 055 935,67	573 390,85	67 062,19	8 919,50
28.03.14	3 705 308,20	3 055 935,67	573 390,85	67 062,19	8 919,50
04.04.14	3 664 317,52	3 034 428,67	573 390,85	47 578,50	8 919,50
11.04.14	3 686 717,52	3 056 828,67	573 390,85	47 578,50	8 919,50
18.04.14	3 692 993,46	3 063 118,11	573 390,85	47 578,50	8 906,00
25.04.14	3 696 173,90	3 066 298,55	573 390,85	47 578,50	8 906,00
30.04.14	3 704 176,86	3 074 301,51	573 390,85	47 578,50	8 906,00
06.05.14	3 691 630,17	3 075 358,07	573 390,85	33 975,25	8 906,00
16.05.14	3 756 945,11	3 153 952,07	558 967,85	35 119,19	8 906,00
23.05.14	3 778 030,16	3 173 053,12	558 967,85	35 119,19	10 890,00
30.05.14	3 804 658,04	3 199 681,00	558 967,85	35 119,19	10 890,00

3. ҚАЗАҚСТАНДЫҚ ЕУРОНОТТАР НАРЫҒЫ

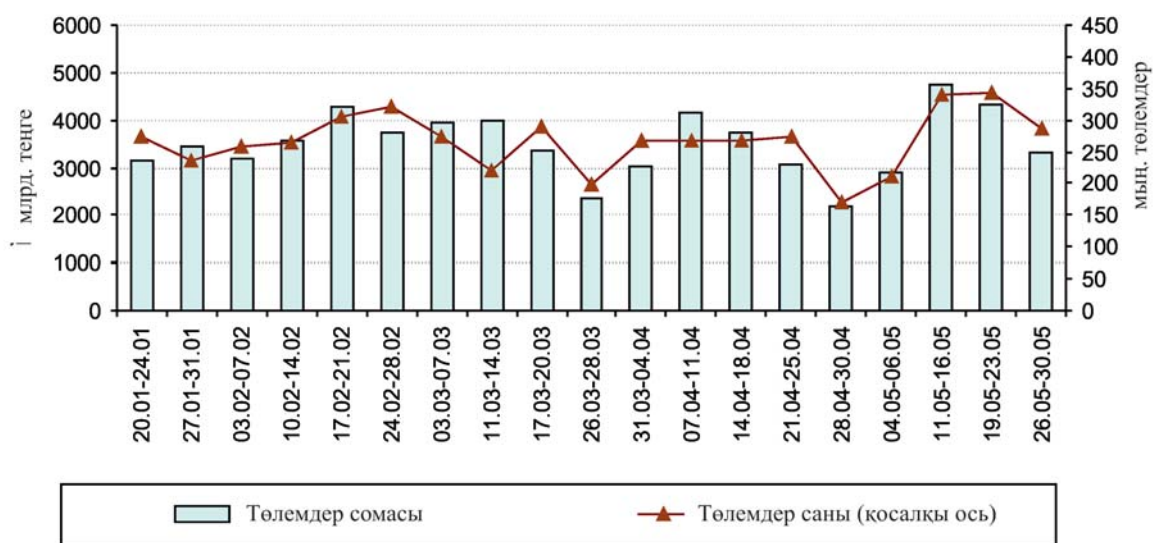
	2005 ж. шығарылым
Шығару кезіндегі кірістілік	6,691
26.05.2014	5,199
27.05.2014	5,209
28.05.2014	5,123
29.05.2014	5,019
30.05.2014	5,146
<i>эмиссия басынан бері</i>	<i>-1,545</i>
<i>апта үшін</i>	<i>-0,053</i>



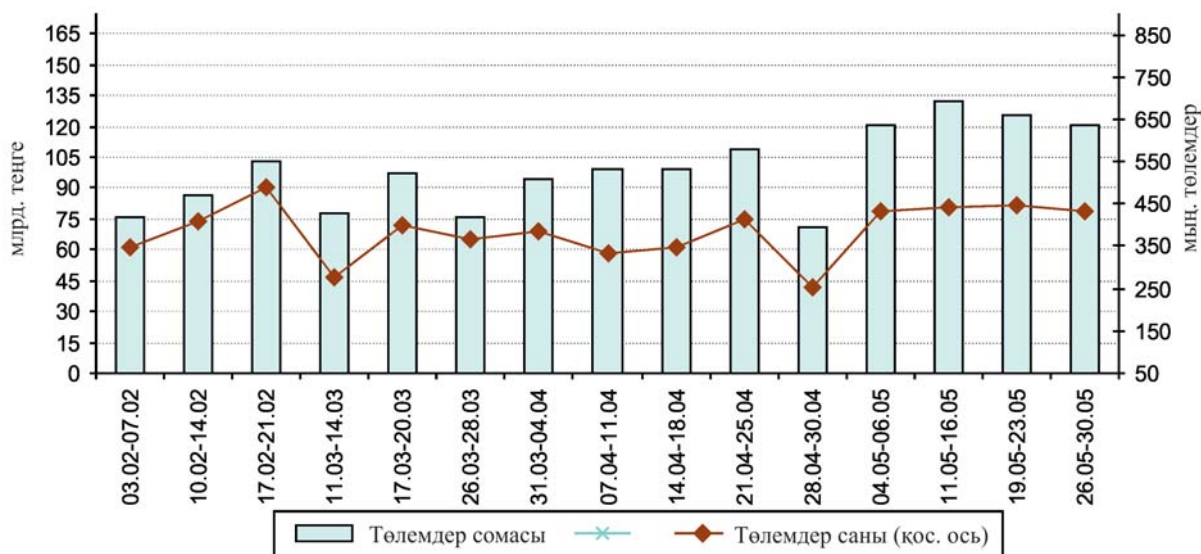
4. ТӨЛЕМ ЖҮЙЕЛЕРІ

	БААЖ			БТЖ		
	Саны, мың	Көлемі, млрд. теңге	Көлемнің өзгеруі %	Саны, мың	Көлемі, млрд. теңге	Көлемнің өзгеруі %
11.05-16.05	339,9	4 728,6	64,3	442,9	132,5	113,9
19.05-23.05	344,3	4 323,5	-8,6	446,1	125,7	-5,1
26.05-30.05	287,1	3 313,9	-23,4	431,0	120,9	-3,8

Банкаралық ақша аудару жүйесі

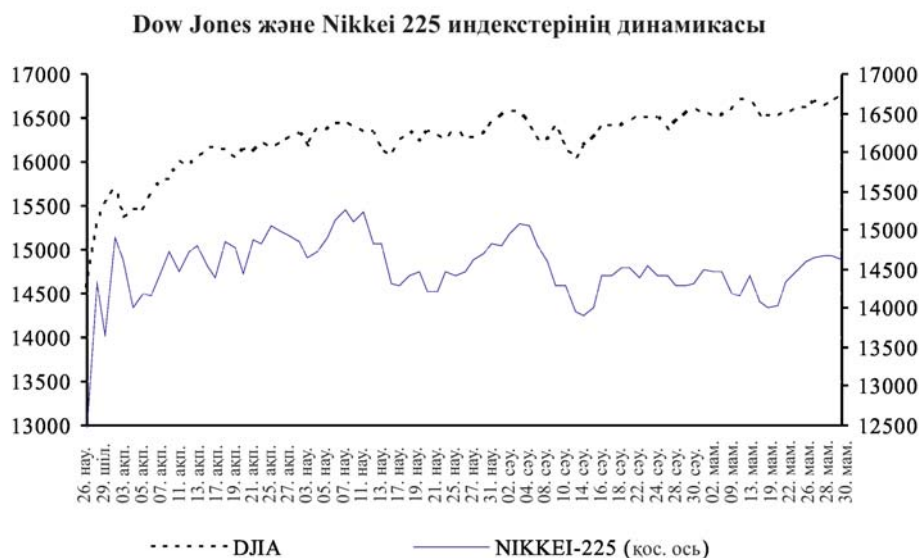


Бөлшек төлемдер жүйесі



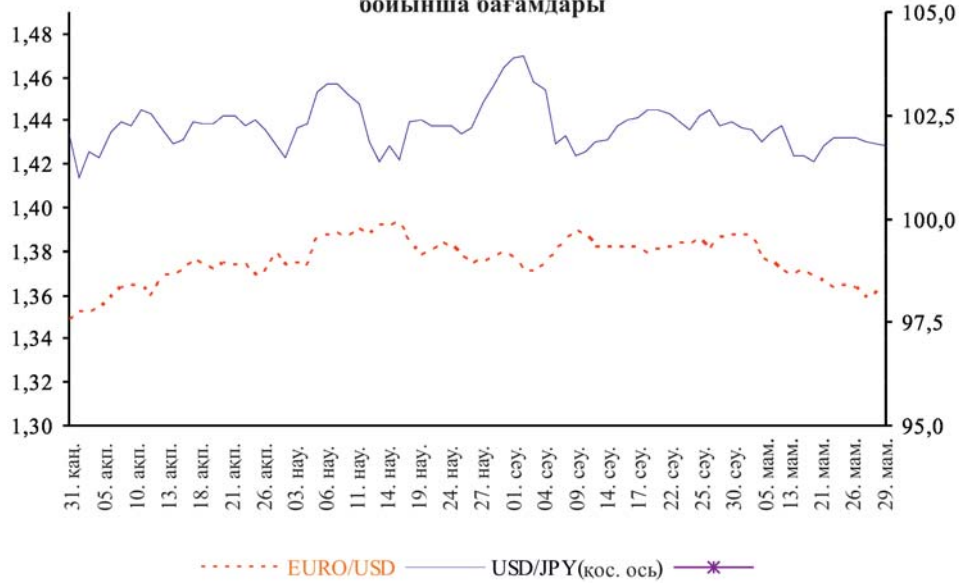
5. ӘЛЕМДІК ҚАРЖЫ ЖӘНЕ ТАУАР НАРЫҚТАРЫ

Индекс	Тармақтардағы мәні		Өзгеруі	
	23.05.2014	30.05.2014	кезең үшін	2001ж. желт.бастап
Dow Jones	16 606,27	16 717,17	0,67%	64,91%
Nikkei 225	14 462,17	14 632,38	1,18%	38,79%
DAX	9 768,01	9 943,27	1,79%	92,70%
FTSE	6 815,75	6 844,51	0,42%	31,66%
Hang Seng	22 965,86	23 081,65	0,50%	101,91%



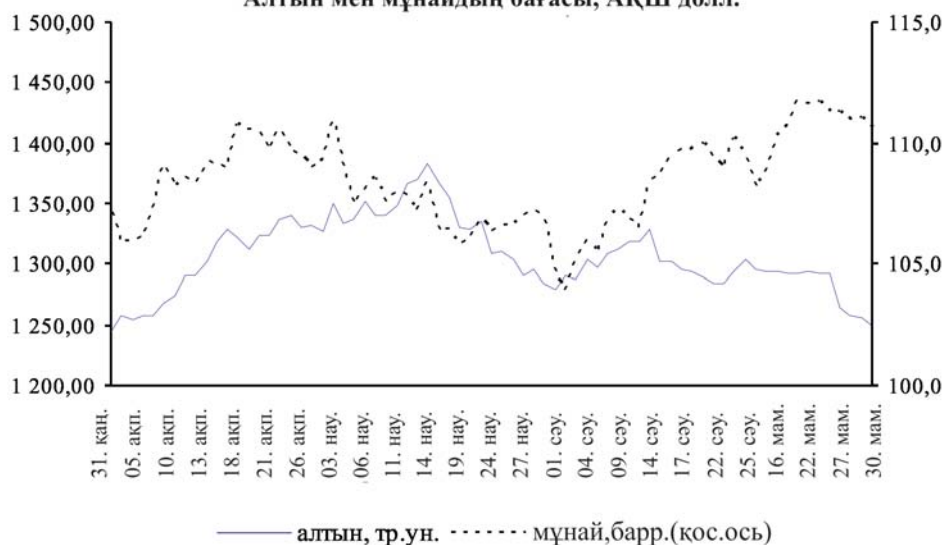
Бағамы	Мәні		Өзгеруі	
	23.05.2014	30.05.2014	кезең үшін	2001ж. желт.бастап
USD/JPY	101,97	101,77	-0,20%	-22,38%
GBP/USD	1,6832	1,6755	-0,46%	15,45%
EUR/USD	1,3629	1,3535	-0,69%	52,85%
USD/RUR	34,28	34,65	1,07%	13,62%

Еуро және жапон йенасының АҚШ долларына қатынасы бойынша бағамдары



Тауарлар	Өлшем бірлігі	Бағасы, АҚШ долл.		Өзгеруі	
		23.05.2014	30.05.2014	кезең үшін	2001ж. желт.бастап
алтын	тр.ун.	1292,6	1249,7	-3,31%	351,74%
мыс	метр.тонна	7 021,0	6 919,0	-1,45%	373,76%
мырыш	метр.тонна	2 078,0	2 055,5	-1,08%	166,43%
мұнай	баррель	111,70	110,66	-0,93%	445,12%
астық	тонна	239,2	230,47	-3,65%	128,50%

Алтын мен мұнайдың бағасы, АҚШ долл.

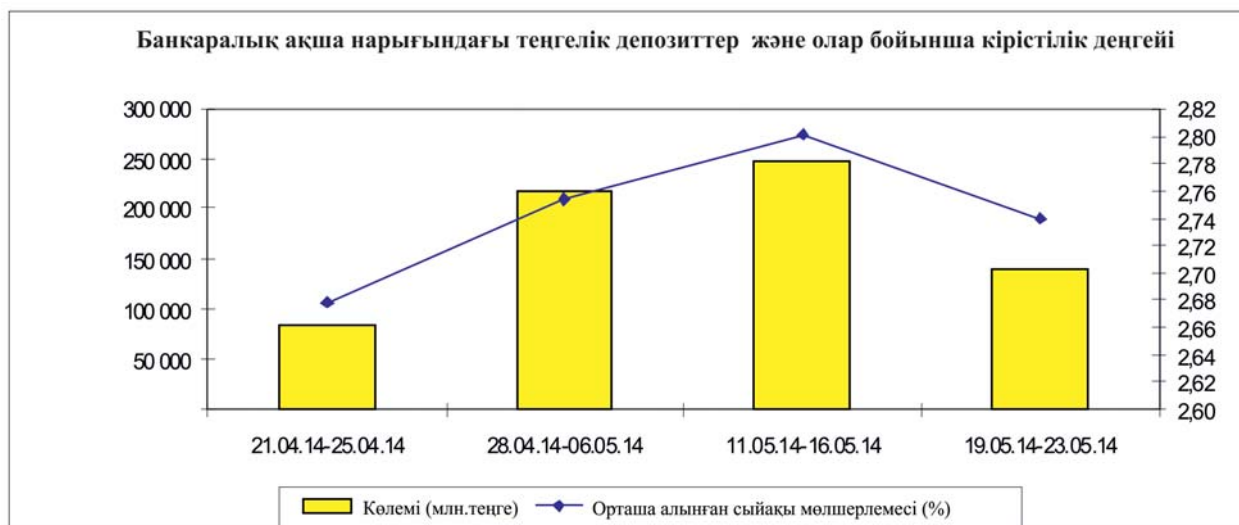


6. БАНҚАРАЛЫҚ АҚША НАРЫҒЫ

Екінші деңгейдегі банктердің банкаралық қысқа мерзімді депозиттері бойынша мәліметтер

	Резидент банктер				Резидент емес банктер			
	1 айға дейін		1 айдан астам		1 айға дейін		1 айдан астам	
	Орналас- тырылған депозиттер көлемі *	Орташа алынған сыйақы ставкасы (%)	Орналас- тырылған депозиттер көлемі *	Орташа алынған сыйақы ставкасы (%)	Орналас- тырылған депозиттер көлемі *	Орташа алынған сыйақы ставкасы (%)	Орналас- тырылған депозиттер көлемі *	Орташа алынған сыйақы ставкасы (%)
21.04.14-25.04.14								
KZT	82 650 000	2,66	0	0,00	955 000	4	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	2 158 124	0,04	222	6,82
EURO	6 900	0,05	0	0,00	1 812	4,48	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	3 526 800	7,40	0	0,00
28.04.14-06.05.14								
KZT	214 300 000	2,71	2 000 000	8,25	2 335 000	2	0	0,00
USD	1 500	0,50	0	0,00	3 241 604	0,04	67	0,00
EURO	6 300	0,04	0	0,00	11 264	0,56	0	0,00
RUR	115 000	9,00	0	0,00	3 436 400	7,58	0	0,00
11.05.14-16.05.14								
KZT	238 950 000	2,70	2 730 300	6,00	1 230 000	2	5 000 000	6,25
USD	4 000	0,60	15 000	0,20	5 124 831	0,04	368	6,82
EURO	7 300	0,03	0	0,00	1 000	0,40	0	0,00
RUR	80 000	5,00	0	0,00	4 148 190	7,70	300 000	9,24
19.05.14-23.05.14								
KZT	138 250 000	2,75	0	0,00	902 000	1	0	0,00
USD	7 000	0,60	6 000	1,00	4 736 121	0,05	7 000	3,14
EURO	9 600	0,01	0	0,00	1 000	0,40	0	0,00
RUR	90 000	8,00	0	0,00	4 308 380	7,31	0	0,00

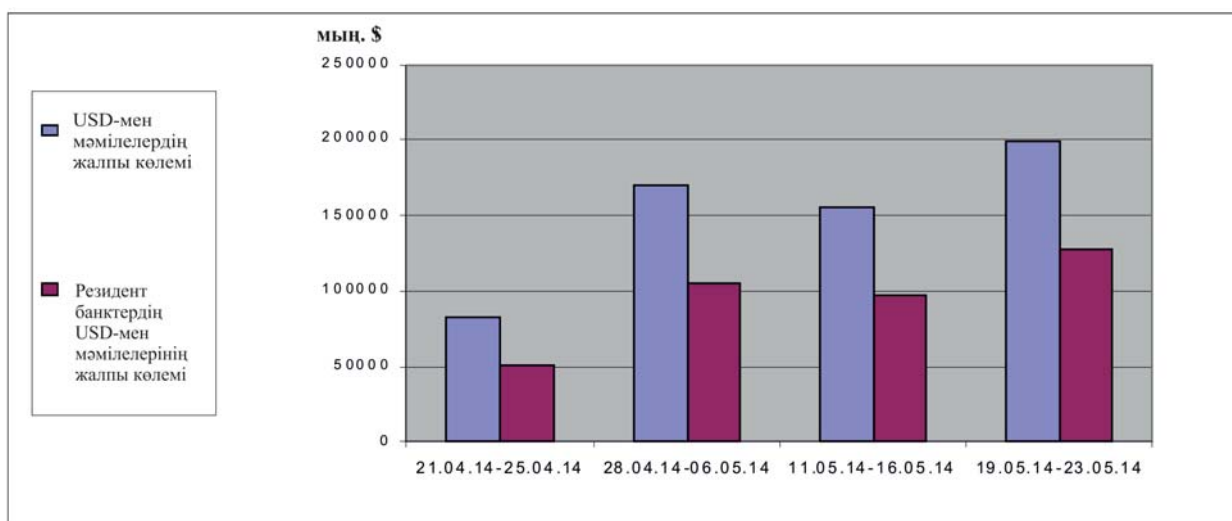
*-мың валюта бірлігі



Биржадан тыс банкаралық валюта операциялары (сату)

Кезеңдер, валюталардың түрлері	Мәмілелердің жалпы көлемі (мың валюта бірлігі)	оның ішінде резидент банктер		Орташа алынған мәміле бағамы,, бір валюта үшін теңгемен	оның ішінде: резидент банктер
		(мың валюта бірлігі)	% *		
21.04.14-25.04.14 USD RUB EUR	82 804 129 441 705	50 500 129 000 705	61,0 99,7 100,0	182,02 5,10 251,76	182,03 5,10 251,76
28.04.14-06.05.14 USD RUB EUR	170 362 69 000 1 284	105 400 62 000 1 284	61,9 89,9 100,0	182,04 5,09 252,51	182,05 5,10 252,56
11.05.14-16.05.14 USD RUB EUR	155 861 84 595 935	97 240 84 595 935	62,4 100,0 100,0	182,06 5,20 250,54	182,07 5,20 250,54
19.05.14-23.05.14 USD RUB EUR	199 044 43 876 1 215	127 462 43 876 1 215	64,0 100,0 100,0	182,41 5,29 249,80	182,33 5,29 249,87

* резидент банктер мәмілелерінің жалпы мәмілелер көлеміне үлес салмағы



**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ
БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ**

Алматы қаласы

2014 жылғы 26 ақпан

№ 29

*Екінші деңгейдегі банктерге арналған тәуекелдерді басқару
және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларын
бекіту туралы*

Нормативтік құқықтық актілерді жетілдіру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Екінші деңгейдегі банктерге арналған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидалары бекітілсін.
2. Осы қаулының қосымшасына сәйкес нормативтік құқықтық актілердің күші жойылды деп танылсын.
3. Осы қаулы 2015 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізіледі және ресми жариялануы тиіс.
4. Екінші деңгейдегі банктер 2015 жылғы 1 қаңтарға дейінгі мерзімде өз қызметін осы қаулының талаптарына сәйкес келтірсін.

Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде 2014 жылғы 12 сәуірде № 9322 тіркелген

*Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының
күші жойылған қаулыларының тізбесі*

1. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктерде тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерінің болуына қойылатын талаптар жөніндегі Нұсқаулықты бекіту туралы» 2005 жылғы 30 қыркүйектегі №359 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №3925 тіркелген).

2. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктерде тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерінің болуына қойылатын талаптар жөніндегі Нұсқаулықты бекіту және Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне өзгерістер енгізу туралы» 2005 жылғы 26 наурыздағы № 116 қаулысына өзгерістер енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 30 қыркүйектегі № 359 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2006 жылғы 27 қазандағы № 234 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 4485 тіркелген).

3. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктерде тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерінің болуына қойылатын талаптар жөніндегі Нұсқаулықты бекіту және Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне өзгерістер енгізу туралы» 2005 жылғы 26 наурыздағы № 116 қаулысына өзгерістер енгізу туралы» 2005 жылғы 30 қыркүйектегі № 359 қаулысына өзгеріс енгізу туралы» 2008 жылғы 29 желтоқсандағы № 235 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5543 тіркелген).

4. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктерде тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерінің болуына қойылатын талаптар жөніндегі Нұсқаулықты бекіту және Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне өзгерістер енгізу туралы» 2005 жылғы 26 наурыздағы № 116 қаулысына өзгерістер енгізу туралы» 2005 жылғы 30 қыркүйектегі № 359 қаулысына толықтырулар мен өзгерістер енгізу туралы» 2009 жылғы 27 наурыздағы № 64 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5659 тіркелген).

5. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктерде тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерінің болуына қойылатын талаптар жөніндегі Нұсқаулықты бекіту және Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне өзгерістер енгізу туралы» 2005 жылғы 26 наурыздағы № 116 қаулысына өзгерістер енгізу туралы» 2005 жылғы 30 қыркүйектегі № 359 қаулысына

толықтырулар мен өзгерістер енгізу туралы» 2009 жылғы 2 қарашадағы № 229 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5888 тіркелген).

6. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктерде тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерінің болуына қойылатын талаптар жөніндегі Нұсқаулықты бекіту және Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне өзгерістер енгізу туралы» 2005 жылғы 26 наурыздағы № 116 қаулысына өзгерістер енгізу туралы» 2005 жылғы 30 қыркүйектегі № 359 қаулысына толықтырулар мен өзгерістер енгізу туралы» 2009 жылғы 29 желтоқсандағы № 263 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6050 тіркелген);

7. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне екінші деңгейдегі банктердің қызметін реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2011 жылғы 31 қаңтардағы № 8 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6795 тіркелген) бекітілген Екінші деңгейдегі банктердің қызметін реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілері тізбесінің 2-тармағы.

8. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне банк қызметін реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 383 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8272 тіркелген, «Егемен Қазақстан» газетінде 2013 жылғы 15 мамырда № 126 (28065) жарияланған) бекітілген Банк қызметін реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілері тізбесінің 2-тармағы.

*Екінші деңгейдегі банктерге арналған тәуекелдерді басқару және
ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидалары*

Осы Екінші деңгейдегі банктерге арналған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар), «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңына сәйкес әзірленді және екінші деңгейдегі банктердің (бұдан әрі – банк) үшін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерін қалыптастыру тәртібін белгілейді.

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Директорлар кеңесі, банк басқармасы тарапынан банктің қызметін және оның қаржылық жағдайын тиімді бақылауды жүзеге асыруды қамтамасыз ететін банктерде тәуекелдерді басқару жүйелерінің, ішкі бақылауын қалыптастыруға қойылатын талаптарды, оның ішінде мыналарды:

корпоративтік басқарудың тиісті практикасын және тиісті іскерлік этикасы мен мәдениет деңгейін;

банктің және оның қызметкерлерінің заңнаманың және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын орындауын;

банктің және оның қызметкерлерінің банк саясатының және өзге де ішкі құжаттарының талаптарын орындауын;

банк капиталының банктің қабылдайтын тәуекелдері деңгейіне сәйкестігін қамтамасыз етуі үшін банктің тәуекелдерін уақтылы анықтау, өлшеу, бақылау және оларға мониторинг жасау арқылы оларды тиімді басқаруды;

банктің және оның қызметкерлерінің қызметінен кемшіліктерді уақтылы анықтау мен жоюды;

банкте кездейсоқ немесе төтенше жағдайларды шешу үшін барабар механизмдерді құруды қамтамасыз ету жолымен белгілеу Қағидалардың мақсаты болып табылады.

2. Банктер тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі айдың 30 күнінен кешіктірмей, ұсынылып отырған деректердің конфиденциалдылығын және түзетілмеуін қамтамасыз ететін криптографиялық қорғау құралдары бар ақпаратты кепілдікпен жеткізудің тасымалдау жүйесін пайдалана отырып, Қағидалардың 1-қосымшасына сәйкес нысан бойынша 100 000 (жүз мың) теңге және одан асатын мөлшердегі шығындарды туғызған операциялық тәуекел оқиғаларының мониторингі туралы есепті уәкілетті органға ұсынады.

3. Қағидаларда мынадай ұғымдар пайдаланылады:

1) ақпараттық қауіпсіздік тәуекелі – банк қызметкерлерінің және (немесе) үшінші тұлғалардың тарапынан қасақана бүлдіргіш ықпал етуі салдарынан туындаған банктің ақпараттық активтері тұтастығының, құпиялылығының және қол жетімділігінің бұзылуы салдарынан зиян туындау ықтималдығы;

2) ақпараттық технологиялар тәуекелі – банктің ақпараттық технологияларын әзірлеу мен пайдалануға байланысты процестерді қанағаттанарлықсыз құру салдарынан зиян туындау ықтималдығы;

3) ауыртпалық түспеген активтер – банктің өтімділіктегі мұқтажығын қанағаттандыру мақсатында қажет болған кезде пайдалану үшін құқықтық, реттеуіш немесе техникалық кедергілері (шектеулері) жоқ банк активтері;

4) баға тәуекелі – қаржы құралдарының, тауарлардың нарықтық құнындағы жағымсыз өзгерістер салдарынан қаржылай залалдардың туындау ықтималдығы;

5) бақылау функциялары – банктің құрылымдық бөлімшелері тәуелсіз тексерулерді және ішкі бақылау жүйесінің, тәуекелдерді басқару, ақпараттық қауіпсіздік, бухгалтерлік есеп пен есептілік дәйектілігі жүйелерінің тиімділігін бағалауды жүргізу бойынша жүзеге асыратын функциялар, және банктің ішкі құжаттарына сәйкес бірқатар басқа да бақылау функциялары;

6) беделді жоғалту тәуекелі – қоғамда банктің қаржылық сенімділігі, көрсетілетін қызметтердің сапасы немесе жалпы банк қызметінің сипаты туралы жағымсыз пікір қалыптасуы салдарынан клиенттік базаның тарылуы, өзге де даму көрсеткіштерінің төмендеуі нәтижесінде залалдардың туындау, жоспарланған кірістердің алынбау ықтималдығы;

7) бэк-тестинг – банк операциялары бойынша тарихи деректерді пайдалана отырып және есептеу нәтижелерін көрсетілген операцияларды жасаудан болған нақты нәтижелермен салыстыра отырып тәуекелдерді өлшеу рәсімдерінің тиімділігін тексеру әдісі;

8) валюта тәуекелі – банк өз қызметін жүзеге асырған кезде шетел валюталары бағамдарының жағымсыз өзгерістері салдарынан қаржылай шығындардың туындау ықтималдығы;

9) ГЭП-талдау – пайыздық мөлшерлемелердің өзгерісіне ұшыраған немесе белгілі бір мерзім ішінде өтеуге жататын банктің активтері мен міндеттемелерінің көлемін салыстыруға негізделген, банк пайыздық тәуекелді және өтімділік тәуекелін өлшейтін әдіс;

10) заңдық тәуекел – мыналардың: банктің Қазақстан Республикасы заңнамасының, ал Қазақстан Республикасының резиденттері еместермен қатынастарда – басқа мемлекеттердің қолданылатын заңнамасының талаптарын сақтамауы; банктің жасасқан шарттардың талаптарын сақтамауы; қызметін жүзеге асыру кезінде құқықтық қателер жіберу (дұрыс емес заңдық консультациялар немесе сот органдарында даулы мәселелерді қарау кезінде құжаттарды дұрыс жасамау); жетілмеген құқықтық жүйе (заңнама қайшылығы, банк қызметінің барысында туындайтын жекелеген мәселелерді реттеу бойынша құқықтық нормалардың болмауы); қарсы агенттердің нормативтік құқықтық актілердің талаптарын, сондай-ақ жасалған шарттардың талаптарын бұзуы салдарынан залалдардың туындау ықтималдығы;

11) комплаенс-тәуекел – банктің және оның қызметкерлерінің Қазақстан Республикасы заңнамасының, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің, банктің қызмет көрсету және қаржы нарығында операциялар жүргізу тәртібін реттейтін банктің ішкі құжаттарының, сондай-ақ банктің қызметіне ықпал ететін шет мемлекеттер заңнамасының талаптарын орындамау салдарынан залалдардың туындау ықтималдығы;

12) кредиттік тәуекел – қарыз алушының немесе қарсы агенттің айтылған талаптарға сәйкес өз міндеттемелерін орындамауы салдарынан туындайтын залалдардың туындау ықтималдығы;

13) ҚМК – қаржылық мониторингті жүзеге асыратын және заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл бойынша өзге де шаралар қабылдайтын мемлекеттік орган;

14) мүдделер қақтығысы – банктің лауазымды тұлғаларының және (немесе) оның қызметкерлерінің жеке мүдделілігі мен олардың өз лауазымдық өкілеттіктерін тиісінше орындауы немесе банктің және (немесе) оның қызметкерлерінің және (немесе) клиенттерінің мүліктік және өзге де мүдделері арасында банк және (немесе) оның клиенттері үшін жағымсыз салдарға әкеп соқтыруы мүмкін қарама-қайшылық туындайтын жағдай;

15) нарықтық тәуекел – нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің, шетел валюталары бағамдарының, қаржы құралдарының, тауарлардың нарықтық құнының жағымсыз өзгерістерімен негізделген баланстық және баланстан тыс баптар бойынша қаржылай залалдардың туындау ықтималдығы;

16) операциялық тәуекел – барабар емес немесе жеткіліксіз ішкі процестер, адам ресурстары және жүйелері немесе сыртқы оқиғалар нәтижесінде залалдардың туындау ықтималдығы, оның ішінде заңдық тәуекелді (стратегиялық және беделді жоғалту тәуекелін шегергенде) және мынадай тәуекелдерді қоса алғанда:

жауапкершілікті бөлуді, есеп берушілік пен басқарудың құрылымын қоса алғанда, банктің белгісіз, барабар емес ұйымдық құрылымымен байланысты тәуекел;

ақпарат технологиясы саласындағы барабар емес стратегия, саясат және (немесе) стандарттар, бағдарламалық қамтамасыз етуді пайдаланудағы кемшіліктер тудыратын тәуекел;

бірдей емес ақпаратқа не оны тиісті пайдаланбауға байланысты тәуекел;

қызметкердің тиісті басқармауына және (немесе) банктің біліксіз қызметкерлеріне байланысты тәуекел;

бизнес-процестің тең емес құрылуына не ішкі құжаттар мен ережелердің сақталуын нашар бақылауға байланысты тәуекел;

банк операциясына сыртқы ықпал етудің кездейсоқ немесе бақыланбайтын факторлары тудырған тәуекел;

банктің ішкі құжаттарының заңнама талаптарына сәйкессіздігімен байланысты тәуекел;

банк қызметіне жағымсыз әсер етуі мүмкін банк қызметкерлерінің іс-әрекеттеріне, алаяқтыққа байланысты тәуекел;

17) өтімділік тәуекелі – банктің өз міндеттемелерін елеулі шығындар шекпестен белгіленген мерзімде орындауға қабілетсіздігі нәтижесінде залалдардың туындау ықтималдығы;

18) пайыздық тәуекел – активтер, пассивтер мен баланстан тыс құралдар бойынша нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің жағымсыз өзгерістері салдарынан қаржылай залалдардың туындау ықтималдығы;

19) салыстырмалы талдау – тәуекелдерді бағалаудың әр түрлі құралдарын қолдану нәтижелерін салыстыру, бұл олардың тиімділігін бағалауға және банктің өзінің тәуекелге ұшырау деңгейі туралы толық түсінік алуына мүмкіндік береді;

20) саясат – банктің тиімді жұмыс істеуін және оның қызметінің стратегияға және тәуекелдің жол берілетін деңгейіне сәйкес келуін қамтамасыз ететін қажетті критерийлерді, параметрлерді, тәсілдерді, қағидастарды, стандарттарды, рәсімдер мен механизмдерді айқындайтын саясатты және (немесе) өзге де ішкі құжаттарды қамтитын ішкі құжаттар жиынтығы;

21) стратегиялық тәуекел – банктің қызметі мен дамуының стратегиясын (стратегиялық басқару) айқындайтын және банктің қызметіне қауіп төндіруі мүмкін ықтимал қауіптерді есепке алмаумен немесе жеткілікті түрде есепке алмаумен көрінетін шешімдерді қабылдау, банк бәсекелестер алдында басымдыққа жетуі мүмкін қызметтің перспективалық бағыттарын бұрыс немесе жеткіліксіз түрде негізді айқындау, банк қызметінің мақсаттарына жетуді қамтамасыз етуге тиіс қажетті ресурстар (қаржылай, материалды-техникалық, адам) мен ұйымдастыру шараларының (басқару шешімдерін) болмау немесе толық көлемде қамтамасыз етілмеу кезінде жіберілген қателер (кемшіліктер) нәтижесінде залалдардың туындау, жоспарланған кірістердің алынбау ықтималдығы;

22) стресс-тестілеу – ерекше, бірақ ықтимал оқиғалардың банктің қаржылық жағдайына әлеуетті әсерін бағалау әдісі;

23) сценарлық талдау – құрылымдық бөлімшелер тәуекелдерді басқару бөлімшесімен бірлесе отырып жүзеге асыратын, тәуекелдің әлеуетті оқиғаларын анықтауға және олар басталған жағдайда олардың банк қызметіне әлеуетті әсерін бағалауға мүмкіндік беретін процесс;

24) тәуекел – күтілетін немесе кездейсоқ оқиғалар банкке, оның капиталына немесе кірістеріне жағымсыз әсер етуі мүмкін ықтималдық;

25) тәуекелдер картасы – әлсіз жақтарын анықтау және тәуекелдерді басқару жөніндегі одан кейінгі іс-әрекеттерді басымдылығы бойынша саралау үшін әр түрлі бизнес-процестерге және (немесе) банктің құрылымдық бөлімшелеріне тән тәуекелдердің түрі мен деңгейінің сипаттамасы;

26) тәуекелдерді өзіндік бағалау – банк ол арқылы банктің процестеріне тән тәуекелдерді анықтайтын және бағалайтын, анықталған тәуекелдерді бақылаудың тиімділігін бағалайтын және қалдық тәуекелдің деңгейін айқындайтын құрал;

27) тәуекелдің жол берілетін деңгейі – банк қызмет түрлерінің стратегиясына, сипатына, ауқымына және күрделілігіне, сондай-ақ қаржылық жағдайына қарай өзінің қаржылық сенімділігін және ұзақ мерзімді жұмысын қамтамасыз етуге өзі үшін жол берілетін (қолайлы, қауіпсіз) ретінде айқындайтын тәуекел деңгейі (шамасы);

28) тәуекелдің негізгі индикаторлары – банктің тәуекелге ұшырау дәрежесін сипаттайтын және олардың негізінде банктің тәуекелдің күрделі деңгейіне жақындау дәрежесі анықталатын және тәуекелді азайту бойынша шаралар қабылданатын сандық көрсеткіштер;

29) тәуекел-профиль – тәуекел көрсеткіштерінің және банктің әр түрлі тәуекелдер түрлеріне ұшырау дәрежесін сипаттайтын өзге де мәліметтердің жиынтығы;

30) уәкілетті алқалы орган (бұдан әрі – УАО) – директорлар кеңесі жанындағы комитет, басқарма, басқарма жанындағы комитет, Қағидалардың талаптарына сәйкес банктің директорлар кеңесінің міндеттерін орындауға жәрдем көрсетуге жауапты, өз қызметін банктің директорлар кеңесі бекіткен ереже немесе банктің өзге де ішкі құжат негізінде жүзеге асыратын уәкілетті адамдар тобы;

31) уәкілетті орган – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі;

32) ұйымдастыру құрылымы – банктің басқару органдарының, басшы қызметкерлерінің және құрылымдық бөлімшелерінің сандық құрамы мен жүйесін белгілейтін, олардың өз арасында бағыну, есеп беру құрылымын және өзара іс-әрекет жасау тәртібін схемалық түрде көрсететін ішкі құжат және (немесе) ішкі құжаттар жиынтығы;

33) ХҚЕС – халықаралық қаржылық есептілік стандарттары.

2-тарау. Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін ұйымдастыру

4. Банктің директорлар кеңесі жүктелген міндеттерін тиімді орындау мақсатында УАО арқылы тәуекелдерді басқару, аудит, заңнаманың және банктің ішкі құжаттарының талаптарын сақтау мәселелеріне мониторинг және бақылау жасауды жүзеге асырады.

5. Банктің директорлар кеңесі Қағидалардың талаптарын іске асыру мақсаттары үшін банктің директорлар кеңесі қызметінің мөлшеріне, сипатына және күрделілік деңгейіне, ұйымдастыру құрылымына, тәуекелдер профиліне және мүшелерінің санына қарай сандық құрылымы бойынша ерекшеленуі мүмкін әр түрлі мәселелер бойынша бір және (немесе) бірнеше УАО құру туралы шешім қабылдайды.

6. Банктің директорлар кеңесі УАО құру кезінде мүдделер қақтығысын болдырмайды.

7. Тәуекелдерді басқару жүйесі банк өзінің қаржылық тұрақтылығын, және тұрақты жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін банктің тәуекелдерін уақтылы анықтау, өлшеу, оларға бақылау мен мониторинг жасау мақсатында қабылдаған ұйымдастыру, саясат, рәсімдер мен әдістер жүйесін білдіреді.

8. Ішкі бақылау жүйесі банк мыналар:

банктік тәуекелдерді, активтер мен пассивтерді басқарудың тиімділігін, активтердің сақталуын қамтамасыз етуді қоса алғанда, банк қызметінің тиімділігін қамтамасыз ету;

ішкі және сыртқы пайдаланушылар, сондай-ақ ақпараттық қауіпсіздік үшін қаржылық, реттеуіш және басқа да есептіліктің толық, дәйекті және уақтылы болуын қамтамасыз ету;

банктің заңнамалық және реттеуіш талаптарды, банктің ішкі құжаттарының талаптарын орындауын қамтамасыз ету;

банкті және оның қызметкерлерін құқыққа қайшы қызметті жүзеге асыруға, оның ішінде алаяқтық, қателіктер, дәлсіздіктер жасауға, алдауға, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қатыстыруды болдырмау үшін қабылдаған ұйымдастыру, саясат, рәсімдер мен әдістер жүйесін білдіреді.

9. Ішкі аудит жүйесі банк қызметінің тиімділігін қамтамасыз ету және оны жақсарту бойынша пәрменді ұсынымдар беру мақсатында банк қызметінің барлық аспектілері бойынша ішкі бақылау мен тәуекелдерді басқару жүйелерінің жұмыс істеу тиімділігін тексеру және объективті бағалау үшін банк қабылдаған ұйымдастыру, саясат, рәсімдер мен әдістер жүйесін білдіреді.

10. Тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау жүйелерін ұйымдастыру банк қызметінің, оның басқару органдарының және қызметкерлерінің Қағидалардың 2-қосымшасында көрсетілген ең төмен талаптарға сәйкес келуімен қамтамасыз етіледі.

11. Банктің қызметінде тәуекелдің басқа түрлері болған кезде банктің банктің директорлар кеңесі тәуекелдердің осы түрлерін басқару жөніндегі саясатты бекітеді, банктің Басқармасы саясатқа қатысты тиісті рәсімдер мен процестерді әзірлеу жолымен саясатты ендіруді қамтамасыз етеді. Тәуекелдерді анықтау, өлшеу, оларға мониторинг және бақылау жасау сияқты ең төменгі талаптар тәуекелдердің басқа түрлеріне де қолданылады.

Екінші деңгейдегі банктер үшін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерін қалыптастыру қағидаларына I-қосымша

“ ” _____ 20 ж. _____ (екінші деңгейдегі банк) _____ нысан

100 000 (жүз мың) теңге және одан асатын мөлшерде шығындар келтірген операциялық тәуекел оқиғаларына мониторинг жүргізу туралы есеп

Шығынға ұшыраған операциялық тәуекел оқиғасының сипаттамасы (шығындардың себептері)		Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен белгіленген негіздер бойынша салынған және өндіріп айыппұлдар	Сот шығындары, соттың шешімі бойынша өндіріп алулар	Банк қызметкерлеріне соттан тыс өтем	Клиенттерге соттан тыс өтем	Материалдық активтерді мерзімінен бұрын есептен шығару	Операциялық тәуекелдерді іске асыру салдарын жоюға кеткен шығындар	Резервтермен орны толтырылмаған өзге шығындар	Активтер құнын төмендету	Өзгелер (қандай екенін көрсетіңіз)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1										
2										
3										
4										
5										
6										

Операциялық тәуекелдерді басқару бөлімшесінің басшысы

(тегі, аты, бар болса – әкесінің аты) _____ (қолы) _____ (күні)

Екінші деңгейдегі банктер үшін тәуекелдерді ішкі бақылау жүйелерін қалыптастыру 1

Тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау жүйелерін ұйымдастыруға қойылатын ең аз талаптар

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
1. Директорлар кеңесі					
1.1	<p>Банктің директорлар кеңесі банк қызметін ұйымдастыру және оны бақылауды жүзеге асыру, банкте тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау және ішкі аудиттің тиімді жүйелерін құру және оның жұмыс істеу мақсатында банктің органдары мен лауазымды тұлғаларының банктің ішкі құжаттарын бекіту бойынша құзыретін айқындайтын ішкі құжатты бекітеді.</p> <p>Банктің директорлар кеңесінің банктің ішкі құжаттарын бекіту бойынша ерекше құзыреті мыналар болып табылады:</p> <ul style="list-style-type: none"> банктің ұйымдық құрылымын бекіту; банктің стратегиясын, оның ішінде банк тәуекелінің жол берілетін деңгейін бекіту; банктің саясатын бекіту; стресс-тестілеу сценарийлерін бекіту; 	Банктің директорлар кеңесі, УАО	<p>Банктің директорлар кеңесі УАО-ны Қазақстан Республикасының заңнама талаптарына сәйкес банктің органдары мен лауазымды тұлғаларының банктің ішкі құжаттарын бекіту бойынша құзыретін айқындайтын ішкі құжатты әзірлеуге жауапты етіп белгілейді.</p> <p>Ішкі құжаттың жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді.</p>	Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
	<p>Кездейсоқ жағдайларға арналған қаржыландыру жоспарын бекіту; Үздіксіз қызметті қамтамасыз ету жоспарын (жоспарларын) бекіту; банктің басшы қызметкерлеріне және банктің директорлар кеңесіне тікелей есеп беретін банк қызметкерлеріне сыйақылар төлеу тәртібін айқындайтын ішкі құжатты бекіту.</p>				
1.2	<p>Банктің директорлар кеңесі банк жарғысының болуын және оның Қазақстан Республикасының заңнама талаптарына сәйкес келуін, сондай-ақ жарғыны өзекті жағдайда ұстауды қамтамасыз етеді.</p>	Банктің директорлар кеңесі, УАО	<p>1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны банк жарғысының Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес келу мәнне мониторинг және бақылау жасауға жауапты етіп белгілейді;</p> <p>2) банктің директорлар кеңесі банк жарғысының Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес келуіне мониторинг жасау қорытындылары бойынша УАО-ның есебін тыңдайды және қажет болған кезде УАО-ға банк жарғысына өзгерістер мен толықтырулардың жобасын дайындауды тапсырады.</p>	Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	- -

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
1.3	Банктің директорлар кеңесі ұйымдық құрылымның банк қызметінің мөлшеріне, құрылымына, сипатына және күрделілік деңгейіне сәйкес келуін қамтамасыз етеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	<p>1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны ұйымдық құрылымның жобасын әзірлеуге және ұйымдық құрылымның ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне және банктің қаржылық әлеуетіне, сондай-ақ Қағидаларға сәйкес келу мониторингінге жауапты етіп белгілейді;</p> <p>2) ұйымдық құрылымның жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді;</p>	Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	-
1.4	Банктің директорлар кеңесі банктің стратегиясын бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	<p>3) банктің директорлар кеңесі мониторинг қорытындылары бойынша УАО-ның есебін тындайды және қажет болған кезде УАО-ға ұйымдық құрылымға өзгерістер мен толықтырулардың жобасын дайындауды тапсырады.</p> <p>1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны банк стратегиясының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға жауапты етіп белгілейді;</p>	Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	жылына 1 реттен кем емес

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
1.5	Банктің директорлар кеңесі стратегияны бекіту шеңберінде тәуекелдердің жол берілетін деңгейлерін белгілейді және бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	<p>2) стратегияның жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді.</p> <p>1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны банк тәуекелдерінің жол берілетін деңгейлерін айқындау мен есептеу әдістемесінің жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға жауапты етіп белгілейді;</p> <p>2) тәуекелдердің жол берілетін деңгейлерін айқындау мен есептеу әдістемесінің жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді;</p> <p>3) банктің директорлар кеңесі тәуекелдердің жол берілетін деңгейлерін есептеу нәтижелері және оларды банк тәуекелдерінің ағымдағы деңгейімен</p>	<p>Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p>	<p>стратегия әзірленетін кезеңнің алдындағы жылдың 1 қазанынан кешіктірмей</p> <p>-</p> <p>стратегия әзірленетін кезеңнің алдындағы жылдың 1 қазанынан кешіктірмей</p> <p>стратегия әзірленетін кезеңнің алдындағы</p>

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
1.6	Банктің директорлар кеңесі стратегияның орындалу мониторингін және банк стратегиясының ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне және қаржылық әлеуетіне, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес келуін бағалауды жүзеге асырады.	Директорлар кеңесі, УАО	<p>салыстыру туралы есеп алады. Есепті қарау қорытындылары бойынша Хаттама/банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді.</p> <p>1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны банк стратегиясының орындалу мониторингіне және банк стратегиясының ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне және қаржылық әлеуетіне, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес келуін бағалауға жауапты етіп белгілейді;</p> <p>2) мониторинг пен бағалау нәтижелері бойынша УАО-ның есебін тыңдайды, сәйкессіздіктер анықталған кезде УАО-ға банктің стратегиясына тиісті өзгерістер мен толықтырулардың жобасын дайындауды тапсырады.</p>	<p>шешімі</p> <p>Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p>	<p>жылдың 1 қазанынан кешіктірмей</p> <p>-</p> <p>жарты жылда 1 реттен кем емес</p>

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қағысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
1.7	Банктің директорлар кеңесі банктің тиісті жылға бюджетін бекітеді және оның орындалуына бақылау жасайды.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	<p>1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: тиісті жылға бюджет жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; бар болса жоспарлы және нақты көрсеткіштер арасындағы алшақтықтар туралы түсіндірмелер қамтылатын бюджеттің орындалуы туралы есептерді дайындауға жауапты етіп белгілейді;</p> <p>2) бюджет жобасын қарау нәтижелері бойынша банктің бюджетін бекіту туралы шешім қамтылатын Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді;</p> <p>3) есепті қарау қорытындылары бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді.</p>	Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	- бюджет әзірленетін жылдың алдындағы жылдың 31 желтоқсанынан кешіктірмей тоқсанына 1 реттен кем емес

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
1.8	Банктің директорлар кеңесі кадр саясатын бекітеді және оның банктің стратегиясына, ұйымдық құрылымына, тәуекелдер профиліне, кол жеткізген нәтижелеріне және Қазақстан Республикасының заңнама талаптарына сәйкес келуін қамтамасыз етеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: банктің кадр саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; банктің кадр саясатының банктің стратегиясына, ұйымдық құрылымына, тәуекелдер профиліне, кол жеткізген нәтижелеріне және Қазақстан Республикасының заңнама талаптарына сәйкес келу мониторингіне жауапты етіп белгілейді; 2) кадр саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді; 3) мониторинг қорытындылары бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді.	Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	-
1.9	Банктің директорлар кеңесі есеп саясатын бекітеді	Банктің директорлар кеңесі, УАО	1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: есеп саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; банктің және оның қызметкерлерінің есеп саясатын	Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	жарты жылда 1 реттен кем емес

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
1.10	Банктің директорлар кеңесі тариф саясатын бекітеді	Банктің директорлар кеңесі, УАО	<p>орындауына мониторинг және бақылау жасауға жауапты етіп белгілейді;</p> <p>2) есеп саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді;</p> <p>3) мониторинг және бақылау қорытындылары бойынша Хаттама/банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді.</p> <p>1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: тариф саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуды; банктің және оның қызметкерлерінің тариф саясатын орындауына мониторинг және бақылау жасауға жауапты етіп белгілейді; 2) тариф саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі</p>	<p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Банктің директорлар кеңесінің</p>	<p>-</p> <p>тоқсанына 1 реттен кем емес</p> <p>-</p> <p>-</p>

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
1.11	Банктің директорлар кеңесі кредиттік саясатын бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	<p>ресімделеді;</p> <p>3) мониторинг пен бақылау қорытындылары бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді.</p>	<p>хаттамасы/ шешімі</p> <p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p>	<p>тоқсанына 1 реттен кем емес</p>
			<p>1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: кредиттік саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; банктің және оның қызметкерлерінің кредит саясатын орындауына мониторинг және бақылау жасауға, сондай-ақ банктің кредиттік портфелінің сапасына талдау жүргізуге жауапты етіп белгілейді;</p> <p>2) кредиттік саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді;</p> <p>3) банктің және оның қызметкерлерінің кредиттік саясатын орындауына мониторинг және бақылау жасау, сондай-ақ банктің кредиттік</p>	<p>Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p>	<p>-</p> <p>-</p> <p>тоқсанына 1 реттен кем емес</p>

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қағысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
1.12	Банктің директорлар кеңесі банктің меншікті капиталының бес пайызынан асатын қарыздарды беру лайықтығына талдау жасау мен бағалауды жүзеге асырады.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	<p>портфельнің сапасын талдау қорытындылары бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді.</p> <p>1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны банктің меншікті капиталының бес пайызынан асатын қарыздарды банктің беруінің мақсатқа лайықтығына алдын ала талдау жасау мен бағалауға жауапты етіп белгілейді;</p> <p>2) УАО-ның ақпаратын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді.</p>	Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	-
1.13	Банктің директорлар кеңесі өтімділік тәуекелін басқару саясатын бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	<p>1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны:</p> <p>өтімділік тәуекелін басқару саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға;</p> <p>банктің және оның қызметкерлерінің өтімділік тәуекелін басқару саясатын орындауына мониторинг және бақылау жасауға жауапты етіп белгілейді;</p>	Ішкі құжат/ банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
			<p>2) өтімділік тәуекелін басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді;</p> <p>3) мониторинг пен бақылау қорытындылары бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді.</p>	<p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p>	<p>-</p> <p>токсанына 1 реттен кем емес</p>
1.14	Банктің директорлар кеңесі нарықтық тәуекелді басқару саясатын бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	<p>1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны:</p> <p>нарықтық тәуекелді басқару саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға;</p> <p>банктің және оның қызметкерлерінің нарықтық тәуекелді басқару саясатын орындауына мониторинг және бақылау жасауға жауапты етіп белгілейді;</p> <p>2) нарықтық тәуекелді басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді;</p> <p>3) мониторинг пен бақылау</p>	<p>Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p>	<p>-</p> <p>-</p> <p>токсанына 1</p>

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
1.15	Банктің директорлар кеңесі капиталды басқару саясатын бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	<p>қорытындылары бойынша Хаттама/ Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді.</p> <p>1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: капиталды басқару саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; банктің және оның қызметкерлерінің капиталды басқару саясатын орындауына мониторинг және бақылау жасауға жауапты етіп белгілейді;</p> <p>2) капиталды басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді;</p> <p>3) мониторинг пен бақылау қорытындылары бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді.</p>	<p>директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p>	<p>реттен кем емес</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>тоқсанына 1 реттен кем емес</p>

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
1.16	Банктің директорлар кеңесі пайдалылықты басқару саясатын бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: пайдалылықты басқару саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; банктің және оның қызметкерлерінің пайдалылықты басқару саясатын орындауына мониторинг және бақылау жасауға жауапты етіп белгілейді; 2) пайдалылықты басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді; 3) мониторинг пен бақылау қорытындылары бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді.	Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	-
1.17	Банктің директорлар кеңесі операциялық тәуекелді басқару саясатын бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: операциялық тәуекелді басқару саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; банктің және оның қызметкерлерінің операциялық тәуекелді	Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
1.18	Банктің директорлар кеңесі банктің үздіксіз қызметін басқару саясатын бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	<p>1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны;</p> <p>үздіксіз қызметті басқару саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға;</p> <p>банктің және оның қызметкерлерінің үздіксіз қызметін басқару саясатын орындауына мониторинг және бақылау жасауға жауапты етіп белгілейді;</p>	Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	-
			<p>басқару саясатын орындауына мониторинг және бақылау жасауға жауапты етіп белгілейді;</p> <p>2) операциялық тәуекелді басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді;</p> <p>3) мониторинг пен бақылау қорытындылары бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді.</p>	Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
1.19	Банктің директорлар кеңесі ақпараттық технологиялар тәуекелдерін басқару саясатын бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	<p>2) үздіксіз қызметті басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді;</p> <p>3) мониторинг пен бақылау қорытындылары бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесі отырыстарының шешімі ресімделеді.</p> <p>1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: ақпараттық технологиялар тәуекелдерін басқару саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; банктің және оның қызметкерлерінің ақпараттық технологиялар тәуекелдерін басқару саясатын орындауына мониторинг және бақылау жасауға жауапты етіп белгілейді; 2) ақпараттық технологиялар тәуекелдерін басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді.</p>	<p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p>	<p>-</p> <p>-</p> <p>тоқсанына 1 реттен кем емес</p> <p>-</p>

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
1.20	Банктің директорлар кеңесі ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару саясатын бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	<p>3) мониторинг пен бақылау қорытындылары бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді.</p> <p>1) Банктің директорлар кеңесі УАО-ны: ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; банктің және оның қызметкерлерінің ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару саясатын орындауына мониторинг және бақылау жасауға жауапты етіп белгілейді; 2) ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді; 3) мониторинг пен бақылау қорытындылары бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді.</p>	<p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p>	<p>тоқсанына 1 реттен кем емес</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>жылына 1 реттен кем емес</p>

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
1.21	Банкің директорлар кеңесі комплаенс-тәуекелді басқару саясатын бекітеді.	Банкің директорлар кеңесі, УАО	<p>1) банкің директорлар кеңесі УАО-ны: комплаенс-тәуекелді басқару саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; банк басқармасының комплаенс-тәуекелді басқару саясатын орындау тиімділігіне мониторинг жасауға және бағалауға; комплаенс-бағдарлама жобасын (жоспарды) әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; комплаенс-тәуекелдің туындауына әкел соқтыруы мүмкін бұзушылықтардың (оқиғалардың, мәмілелердің) маныздылығын айқындау тәсілдері мен тәртібі белгіленетін ішкі құжаттың жобасын әзірлеуге жауапты етіп белгілейді;</p> <p>2) комплаенс-тәуекелді басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банкің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді;</p> <p>3) банкің директорлар кеңесі банк басқармасының УАО ұсынған комплаенс-тәуекелді басқару саясатын,</p>	Ішкі құжат/ Банкің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	-
				Банкің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	-
				Банкің директорлар кеңесінің	тоқсанына 1 реттен кем емес

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
			<p>ұсынымдарды орындау тиімділігіне мониторинг жасау және бағалау нәтижелерін қарайды.</p> <p>Қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді.</p> <p>4) банктің директорлар кеңесі ІЗ-тарауға сәйкес Бас комплаенс-бақылаушыны тағайындайды және қызметінен босатады;</p> <p>5) комплаенс-бағдарлама жобасын (жоспарды) қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді;</p> <p>6) комплаенс-тәуекелдің туындауына әкел соқтыруы мүмкін бұзушылықтардың (оқиғалардың, мәмілелердің) маңыздылығын айқындау тәсілдері мен тәртібі белгіленетін ішкі құжаттың жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді.</p>	<p>хаттамасы/ шешімі</p> <p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p>	<p>-</p> <p>жыл сайын</p> <p>-</p>

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
1.22	Банктің директорлар кеңесі банк қызметтерін көрсету барысында туындайтын клиенттер өтініштерін қарау тәртібін бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	<p>1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: банк қызметтерін көрсету барысында туындайтын клиенттер өтініштерін қарау тәртібінің жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; банк қызметтерін көрсету барысында туындайтын клиенттер өтініштерін қарау бойынша банк басқармасының қызметіне мониторинг және бақылау жасауға жауапты етіп белгілейді.</p> <p>2) жобаны қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді.</p> <p>3) банктің директорлар кеңесі мониторинг пен бақылау қорытындылары бойынша УАО-ның есебін тындайды және қажет болған кезде УАО-ға банк қызметтерін көрсету барысында туындайтын клиенттер өтініштерін қарау бойынша банктің жұмысын жетілдіру жөніндегі шаралардың қабылдануын қамтамасыз етуді тапсырады.</p>	Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	-
				Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	-
				Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	жылына 1 реттен кем емес

p/c. №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
1.23	Банктің директорлар кеңесі ішкі бақылау саясатын бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	<p>1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: ішкі бақылау саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; банк басқармасының ішкі бақылау саясатын орындау тиімділігіне мониторинг жасауға және бағалауға жауапты етіп белгілейді;</p> <p>2) ішкі бақылау саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді;</p> <p>3) мониторинг пен бағалау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді.</p>	<p>Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p>	-
1.24	Банктің директорлар кеңесі банктің қызметкерлері банк қызметіне қатысты бұзушылықтар туралы конфиденциалды түрде хабарлай алатын рәсімдерді айқындайтын ішкі құжатты бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	1) Директорлар кеңесі УАО-ны: банктің қызметкерлері банк қызметіне қатысты бұзушылықтар туралы конфиденциалды түрде хабарлай алатын рәсімдерді айқындайтын ішкі құжаттың жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; банктің қызметкерлері банк қызметіне қатысты бұзушылықтар	<p>Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p>	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
			<p>туралы конфиденциалды түрде хабарлай алатын рәсімдердің тиімділігі жауапты етіп белгілейді;</p> <p>2) ішкі құжаттың жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді;</p> <p>3) мониторинг нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді.</p>	<p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p>	-
1.25	Банктің директорлар кеңесі ішкі аудит саясатын, ішкі аудитор этикасының кодексі, ішкі аудит бөлімшесі туралы ережені, ішкі аудиттің жылдық жоспарын бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	<p>1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны:</p> <p>ішкі аудит саясатының және ішкі аудитор этикасы кодексінің жобаларын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға;</p> <p>ішкі аудит бөлімшесінің сандық құрамын айқындауды қоса алғанда, ішкі аудит бөлімшесі туралы ереженің жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға;</p> <p>банк бюджетінің жобасын қарау кезінде ішкі аудит бөлімшесі ресурстарының жеткілікті болуын қамтамасыз етуге;</p>	Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
			<p>ішкі аудиттің жылдық жоспарының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға;</p> <p>ішкі аудит бөлімшесінің басшысын және ішкі аудит бөлімшесінің қызметкерлерін қызметке тағайындау/қайта тағайындау/босату бойынша ұсынымдар дайындауға;</p> <p>банкте ішкі аудит саясатын енгізуді қамтамасыз етуге;</p> <p>ішкі аудит бөлімшесінің басшысын қоса алғанда, ішкі аудит функциясын жүзеге асыратын қызметкерлерді көтермелеу және оларға сыйақылар беру туралы ұсынымдар дайындауға;</p> <p>ішкі аудит бөлімшесінің ішкі және сыртқы аудит мәселелері бойынша банк басқармасымен өзара әрекет жасауды және қызметін үйлестіруді қамтамасыз етуге;</p> <p>ішкі аудит нәтижелері туралы есепті (қысқаша есепті) қарауға жауапты етіп белгілейді.</p> <p>2) ішкі аудит саясатының және ішкі аудитор этикасы кодексінің жобаларын қарау нәтижелері бойынша</p>	Банктің директорлар кеңесінің	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
			<p>Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді;</p> <p>3) ішкі аудит бөлімшесі туралы ереженің жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді;</p> <p>4) бюджет жобасын қарау кезінде ішкі аудит бөлімшесі ресурстарының жеткілікті болуы қамтамасыз етіледі;</p> <p>5) ішкі аудиттің жылдық жоспарының жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді;</p> <p>6) ішкі аудит бөлімшесінің басшысын және ішкі аудит бөлімшесінің қызметкерлерін қызметке тағайындау/қайта тағайындау/босату бойынша УАО ұсынымдарын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің</p>	<p>хаттамасы/ шешімі Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p>	<p>- бюджет әзірленетін жылдың алдындағы жылдың 31 желтоқсаны нан кешкігірмей жыл сайын - -</p>

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
			<p>директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді;</p> <p>7) ішкі аудит саясатын ендіруді қамтамасыз ету мақсатында УАО ұсынған банктің ішкі құжаттарының жобаларын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/ Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді;</p> <p>8) ішкі аудит бөлімшесінің басшысын қоса алғанда, ішкі аудит функциясын жүзеге асыратын қызметкерлерді көгермелеу және оларға сыйақылар беру туралы УАО ұсынымдарын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді;</p> <p>9) ішкі аудит бөлімшесінің ішкі және сыртқы аудит мәселелері бойынша банк басқармасымен өзара әрекет жасауды және қызметін үйлестіруді қамтамасыз етуін бақылау нәтижелері туралы УАО апаратын қарау қорытындылары бойынша Хаттама/ Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді.</p>	<p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p>	<p>-</p> <p>-</p> <p>жарғы жылыда 1 реттен кем емес</p>

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
1.26	Банктің директорлар кеңесі банктің еншілес ұйымдарында ішкі аудит тәртібін, стандарттары мен қағидағтарын ендіруді қамтамасыз етеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	<p>10) ішкі аудит негіжелері туралы есепті (қысқаша есепті) және УАО ұсынымдарын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесі отырысының шешімі ресімделеді, онда Басқарманың ішкі аудит ұсынымдарын орындау қажеттілігі туралы не ішкі аудит барысында анықталған тәуекелдерді қабылдау туралы түпкілікті шешім қамтылады.</p> <p>1) банк еншілес ұйым болса, банктің директорлар кеңесі УАО-ны: банктің еншілес ұйымдарында ішкі аудит тәртібін, стандарттары мен қағидағтарын енгізуге; банктің еншілес ұйымдарында ішкі аудит тәртібін, стандарттары мен қағидағтарын енгізуді тексеруге жауапты етіп белгілейді;</p> <p>2) банктің еншілес ұйымдарында ішкі аудит тәртібін, стандарттары мен қағидағтарын ендіруді тексеру негіжелері туралы УАО апаратын қарау қорытындылары бойынша Хаттама/ Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді.</p>	Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	-
				Ішкі құжат/ банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	-
				Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	жылына 1 реттен кем емес

р/с №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
1.27	Банктің директорлар кеңесі сыртқы аудитті тарту саясатын (рәсімдерін) бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	<p>1) Банктің директорлар кеңесі УАО-ны:</p> <p>сыртқы аудитті тарту саясатының (рәсімдерінің) жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға;</p> <p>сыртқы аудитор қызметтерін тағайындау, қайта тағайындау және босату бойынша ұсынымдарды және сыртқы аудитормен шарттың талаптарын бағалау мен талдау бойынша тұжырымды дайындауға;</p> <p>қаржылық есептіліктің жыл сайынғы міндетті сыртқы аудит процесін үйлестіру мен бақылауға жауапты етіп белгілейді;</p> <p>2) сыртқы аудитті тарту саясатының/рәсімдерінің жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді;</p> <p>3) сыртқы аудитор қызметтерін тағайындау, қайта тағайындау және босату бойынша УАО ұсынымдарын, сондай-ақ сыртқы аудитормен шарттың талаптарын бағалау мен талдау бойынша тұжырымды қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің</p>	Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	-
				Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	
				Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
1.28	Банктің директорлар кеңесі басқару аппараты жүйесінің болуын және жұмыс істеуін қамтамасыз етеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	<p>шешімі ресімделеді;</p> <p>4) қаржылық есептіліктің жыл сайынғы міндетті сыртқы аудит процесін бақылау нәтижелері туралы УАО ақпаратын қарау қорытындылары бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді.</p> <p>1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: банктің директорлар кеңесіне банктің және оның бақылауындағы ұйымдардың қызметі туралы басқару ақпаратын ұсыну тәртібі айқындалатын ішкі құжаттың жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; басқару аппараты жүйесінің ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне, банк қызметінің түрлері мен күрделілік деңгейіне сәйкес келуін қамтамасыз етуге жауапты етіп белгілейді;</p>	Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
			<p>2) ішкі құжаттың жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді;</p> <p>3) басқару аппараты жүйесінің ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне, банк қызметінің түрлері мен күрделілік деңгейіне сәйкес келуін бағалау туралы УАО аппаратын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді.</p>	<p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p>	<p>-</p> <p>жылына 1 реттен көм емес</p>
1.29	Банктің директорлар кеңесі банктің басшы қызметкерлері мен банктің қызметкерлеріне банктің стратегиясын, саясатын және өзге де ішкі құжаттарын жеткізуді қамтамасыз етеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	<p>1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны:</p> <p>банктің стратегиясын, саясатын және өзге де ішкі құжаттарын бекітілгеннен кейін және (немесе) оларға өзгерістер мен толықтырулар енгізілгеннен кейін банктің басшы қызметкерлері мен банктің қызметкерлеріне өз міндеттерін тиімді жүзеге асыру мақсатында өздеріне бекітілген қызмет учаскесі бойынша жеткізу тәртібінің жобасын әзірлеуге;</p> <p>банктің және оның қызметкерлерінің банктің стратегиясын, саясатын және</p>	Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
1.30	Банктің директорлар кеңесі реттеуіш есептілікті қалыптастыру және ұсыну толықтығына, дәйектілігіне және уақытылығына мониторинг пен бақылау жасауды жүзеге асырады.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	<p>өзге де ішкі құжаттарын бекітілгеннен кейін және (немесе) оларға өзгерістер мен толықтырулар енгізілгеннен кейін банктің басшы қызметкерлері мен банктің қызметкерлеріне жеткізу тәртібін талаптарын сақтау мониторингіне жауапты етіп белгілейді;</p> <p>2) Тәртіптің жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді;</p> <p>3) Мониторинг нәтижелері туралы УАО-ның ақпаратын қарау қорытындылары бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді.</p> <p>1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны реттеуіш есептілікті қалыптастыру және ұсыну толықтығына, дәйектілігіне және уақытылығына мониторинг пен бақылау жасауға жауапты етіп белгілейді;</p>	<p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p>	- тоқсанына 1 реттен кем емес -

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
1.31	Банктің директорлар кеңесі банктің басқарма қызметіне мониторинг, бақылау жасауды және бағалауды жүзеге асырады.	Банктің директорлар кеңесі	<p>2) мониторинг пен бақылау қорытындылары бойынша Хаттама/ Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді.</p> <p>1) банктің директорлар кеңесі банктің басқарма қызметіне мониторинг, бақылау жасауды және бағалауды жүзеге асыру мақсатында банктің басқарма қызметін бағалау критерийлерін бекітеді, олар кем дегенде мыналарды қамтиды, бірақ төмендегілермен шектелмейді: банк қызметінің банктің стратегиясына, саясатына және өзге де ішкі құжаттарына сәйкес келуі; банктің қаржылық жағдайының тұрақтылығы; банк операцияларының тиімділігі; банк қызметтерін көрсету барысында туындайтын клиенттер өтініштерін қарау бойынша банк жұмысының сапасы; Қазақстан Республикасының заңнама талаптарын сақтау.</p> <p>2) банктің директорлар кеңесі банк басқармасының кәсіби деңгейінің банк қызметінің түрлеріне, қиындық</p>	Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес
				Банктің директорлар кеңесінің	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
			<p>деңгейіне және банк тәуекелдерінің профиліне сәйкес келуіне мониторинг жасауды жүзеге асырады.</p> <p>3) банктің директорлар кеңесі</p> <p>Қағидалардың талаптарына сәйкес басқару аппаратын алады және банк басқармасының қызмет нәтижелері туралы есебін тыңдайды, ол мынадай сұрақтарға жауап береді (бірақ, олармен шектелмейді):</p> <p>банк басқармасының бар болған кезде оларға жетуге кезергі болатын себептерді көрсете отырып, банк стратегиясында белгіленген мақсаттарға жетуі туралы;</p> <p>банктің және оның бақылауындағы ұйымдардың жұмыс істеуінің ішкі және сыртқы жағдайларын және олардың өзгерістерін бағалау туралы;</p> <p>банк қызметінің банктің директорлар кеңесі бекіткен стратегия мен саясатқа сәйкес келуі туралы;</p> <p>банк кірістілігінің тұрақты/тұрақты емес деңгейі туралы;</p> <p>банктің кірістілігі банк стратегиясын іске асыру нәтижесі немесе қысқа мерзімді кірістілікті көбейтетін, бірақ</p>	<p>хағтамасы/ шешімі</p> <p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p>	<p>тоқсанына 1 реттен көм емес</p>

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
			<p>ұзақ мерзімді перспективада тәуекел туғызатын банк операциясының нәтижесі болып табылатынын белгілеу бөлігінде банктің кірістілігі туралы; ішкі бақылау жағдайының банк басқармасына активтердің сақталуын қамтамасыз ету қызметінен дәл емес, толық емес немесе рұқсағ етілмеген операцияларды, кемшіліктерді, қаржылық және реттеуіш есептілікті қалыптастырудан қателерді, банктің ішкі құжаттарын, Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзушылықтарды уақтылы анықтау, мүдделер қақтығысын болдырмау және ішкі теріс пайдаланушылықтар мен алаяқтықты, байланысқан құрылымдарға қатысты теріс пайдаланушылықтарды болдырмау мүмкіндіктегі бөлігінде ішкі бақылау жағдайы туралы;</p> <p>банк басқармасының банкке тән тәуекелдерді тиімді басқаруы жөнінде; банкті және оның тәуекелдерін басқару үшін ішкі модельдер мен ақпараттық жүйелердің жағдайы мен жеткіліктілігі, қажет болған кезде оларды оңтайландыру талап етілуін көрсете</p>		

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
			<p>отырып, олардың банкке тән тәуекелдерді сәйкестендіруді, өлшеуді, бағалау мен басқаруды тиімді жүзеге асыруға қабілеттіліктері туралы, өзінің тәуекел профилі мен стратегиясын қолдау үшін банк капиталының жеткіліктілігін бағалау жөнінде;</p> <p>қаржылық есептілікте банктің қаржылық жағдайының толық, нақты және дәйекті көріну мәніне қаржылық есептіліктің жағдайы туралы;</p> <p>уәкілетті органға реттеуіш есептіліктің уақтылы, сапалы және толық көлемде берілуіне бақылау және мониторинг жүргізу туралы;</p> <p>қызмет нәтижелері мен ағымдағы тәуекел-профильдің банктің стратегиясында айқындалған тәуекелдің жол берілетін деңгейіне сәйкес келуі туралы;</p> <p>банк басқармасының комплаенс-бақылау бөлімшесі, ішкі бақылау, ішкі, сыртқы аудит және уәкілетті орган анықтаған бұзушылықтар мен кемшіліктерді уақтылы, толық және сапалы жоюы туралы;</p>		

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
			<p>банк басқармасының комплаенс-бақылау, ішкі аудит бөлімшелерінің, сондай-ақ сыртқы аудиттің және уәкілетті органның ұсынымдарын орындауы туралы;</p> <p>Кешенді талқылау мен бағалау қорытындыларына қарай банктің директорлар кеңесі әрбір мәселе бойынша нақты шараларды әзірлеу және (немесе) іске асыру қажеттілігін, жауапты адамдар мен олардың орындалу мерзімдерін көрсете отырып, банктің қызметін жақсартуға және банктің қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз етуге бағытталған тиісті шешімдер шығарады, сондай-ақ тиісті УАО-ға банктің директорлар кеңесі шешімдерінің орындалуына мониторинг және бақылау жасауды жүзеге асыруды жүктейді.</p>		
1.32	Банктің директорлар кеңесі банктің саясаты мен өзге де ішкі құжаттарының стратегияға, ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне және Қазақстан Республикасының заңнама талаптарына сәйкес келуін қамтамасыз етеді.	Банктің директорлар кеңесі	1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны банктің саясаты мен өзге де ішкі құжаттарының стратегияға, ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне және Қазақстан Республикасының заңнама талаптарына сәйкес келуіне мониторинг жасауға және	Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
1.33	<p>Уәкілетті органның өкілі жоқ банктің банктің директорлар кеңесі уәкілетті органға банктің директорлар кеңесі отырыстарының қарауына шығарылған мәселелер тізбесін және банктің директорлар кеңесі мүшелерінің қатысуы туралы мәліметтерді беруді қамтамасыз етеді.</p>	<p>Банктің директорлар кеңесі, Корпоративтік хатшы</p>	<p>Уәкілетті органның өкілі жоқ банктің директорлар кеңесі Корпоративтік хатшыға уәкілетті органға банктің директорлар кеңесі отырыстарының қарауына шығарылған мәселелер тізбесін және банктің директорлар кеңесі мүшелерінің қатысуы туралы мәліметтерді уақтылы ұсынуды қамтамасыз етуді тапсырады.</p>	<p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p> <p>Банктің уәкілетті органға ресми хаты</p>	<p>жарты жылда 1 реттен кем емес</p> <p>есепті айдан кейінгі айдың 10-күніне дейін</p>

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
2. Уәкілетті алқалы орган					
2.1	УАО банктің органдары мен лауазымды тұлғаларының банктің ішкі құжаттарын бекіту бойынша құзыретін айқындайтын банктің ішкі құжатының жобасын әзірлейді.	УАО	УАО банктің ішкі құжатының жобасын әзірлеу кезінде мүдделер қақтығысын болдырмайды және Қазақстан Республикасының заңнама талаптарын, банктің ұйымдық құрылымын, қызмет күрделілігінің сипатын және деңгейін ескереді. Банктің ішкі құжатының жобасын әзірлеу нәтижелері бойынша Хаттама/УАО шешімі ресімделеді.	Жоба қоса беріле отырып, Хаттама/УАО шешімі	-
2.2	УАО банк жарғысының Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамаға сәйкес келуін қамтамасыз етеді.	УАО	УАО банк жарғысының Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамаға сәйкес келуіне мониторинг және бақылау жасауды жүзеге асырады. Мониторинг пен бақылау қорытындылары бойынша директорлар кеңесіне ұсынымдармен бірге мониторинг пен бақылау нәтижелері туралы есепті дайындауды жүзеге асырады.	Хаттама/УАО шешімі	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қағысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
2.3	УАО банктің ұйымдық құрылымын әзірлеуді қамтамасыз етеді.	УАО	<p>1) УАО ұйымдық құрылымның жобасын міндеттерді нақты бөлу және мүдделер қақтығысын болдырмау мәніне алдын ала қарайды.</p> <p>Жобаны қарау нәтижелері бойынша Хаттама/УАО шешімі ресімделеді.</p> <p>2) УАО кезенді негізде ұйымдық құрылымның ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне және банктің қаржылық әлеуетіне, сондай-ақ Қағидаларға сәйкес келу мониторингін жүзеге асырады.</p> <p>Ұйымдық құрылым мониторингінің нәтижелері бойынша Хаттама/УАО шешімі ресімделеді.</p>	Хаттама/УАО О шешімі	-
2.4	УАО банктің стратегиясын әзірлеуді қамтамасыз етеді.	УАО	УАО банк стратегиясының жобасын алдын ала қарайды. Стратегияның жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/УАО шешімі ресімделеді.	Хаттама/УАО О шешімі	стратегия әзірленетін кезеңнің алдындағы жылдың I қазанынан кешіктірмей

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
2.5	УАО банк тәуекелдерінің жол берілетін деңгейлерін анықтау және есептеу әдістемесін әзірлеуді қамтамасыз етеді.	УАО	1) УАО банк тәуекелдерінің жол берілетін деңгейлерін анықтау және есептеу әдістемесінің жобасын алдын ала қарайды. УАО жобаны қарау нәтижелері бойынша Хаттаманы/УАО шешімін ресімдейді;	Хаттама/УАО О шешімі	стратегия әзірленетін кезеңнің алдындағы жылдың 1 қазанынан кешіктірмей
2.6	УАО банк стратегиясының орындалу мониторингін және банк стратегиясының ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне және қаржылық әлеуетке, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес келуін бағалауды жүзеге асырады.	УАО	2) УАО тәуекелдердің жол берілетін деңгейлерін есептеу және оларды банк тәуекелдерінің ағымдағы деңгейімен салыстыру нәтижелерін алдын ала қарайды. УАО есептеулер нәтижелерін қарау қорытындылары бойынша Хаттаманы/УАО шешімін ресімдейді. УАО банк басқармасынан банк стратегиясының іске асырылуы туралы есепті алдады, ол мынадай сұрақтарға жауаптарды қамтиды (бірақ, олармен шектелмейді): 1) банк басқармасының жоспарлау барысында қойылған мақсаттарға жетуі туралы, оларға жетуіне кезергі келтіретін себептер болған кезде оларды көрсете	Хаттама/УАО О шешімі	стратегия әзірленетін кезеңнің алдындағы жылдың 1 қазанынан кешіктірмей
				Хаттама/УАО О шешімі	жарты жылда 1 реттен көм емес

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	<p>4</p> <p>отырып; 2) банктің кірістілігі банктің стратегиясын іске асыру нәтижесі немесе қысқа мерзімді кірістілікті ұлғайтатын, бірақ ұзақ мерзімді перспективада тәуекел тудыратын операциялардың нәтижесі болып табылатынын белгілеу бөлігінде банктің кірістілігі туралы; 3) банктің стратегиясын іске асыруға бағытталған қызмет нәтижелерінің тәуекелдің жол берілетін деңгейіне, ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне, қаржылық әлеуетке, Қазақстан Республикасының заңнама талаптарына сәйкес келуі туралы; 4) банктің ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайы, тәуекелдер профилі мен қаржылық әлеует, Қазақстан Республикасының заңнамасы ескеріле отырып банк стратегиясының нақты болуы туралы; Есепті карау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесіне банк стратегиясының орындалуы және оның ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне және</p>	5	6

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
2.7	УАО бюджетті қалыптастыруды қамтамасыз етеді және бюджеттің орындалу мониторингін жүзеге асырады.	УАО	<p>қаржылық әлеуетке, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнама талаптарына сәйкес келуін бағалау нәтижелері туралы ақпаратты дайындауды жүзеге асырады.</p> <p>1) УАО бюджеттің жобасын алдын ала қарайды. Бюджеттің жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/УАО шешімі ресімделеді;</p> <p>2) УАО бюджеттің орындалуы туралы есепті тыңдайды. УАО есепті қарау нәтижелері бойынша не бюджетті алдын ала мақұлдайды, не оған түзетулер енгізуді қамтамасыз етеді.</p>	Хаттама/УАО О шешімі	бюджет әзірленетін жылдың алдындағы жылдың 31 желтоқсанынан кешіктірмей тоқсанына 1 реттен кем емес
2.8	УАО банктің кадр саясатын әзірлеуді қамтамасыз етеді және оның банктің стратегиясына, ұйымдық құрылымына, тәуекелдер профиліне, жеткен нәтижелерге және Қазақстан Республикасының заңнама	УАО	1) УАО банктің кадр саясатының жобасын алдын ала қарайды. Кадр саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/УАО шешімі ресімделеді;	Хаттама/УАО О шешімі	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2 талаптарына сәйкес келу мониторингін жүзеге асырады.	3	4 2) УАО банк басқармасынан, бар болса – ішкі аудит бөлімшесінен ақпарат алады және кадр саясатының банктің стратегиясына, ұйымдық құрылымына, тәуекелдер профиліне, жеткен нәтижелерге, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнама талаптарына сәйкес келуін бағалауды жүзеге асырады. Бағалау қорытындылары бойынша Хаттама/УАО шешімі ресімделеді.	5 Хаттама/УАО О шешімі	6 жарты жылда 1 реттен кем емес
2.9	УАО есеп саясатын әзірлеуді қамтамасыз етеді және банктің және оның қызметкерлерінің есеп саясатын орындауына мониторинг және бақылау жасауды жүзеге асырады.	УАО	1) УАО банктің есеп саясатының жобасын алдын ала қарайды. Есеп саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/УАО шешімі ресімделеді. 2) УАО басқармадан, бар болса – ішкі аудит бөлімшесінен ақпарат алады және басшылық және уәкілетті орган үшін уақтылы, толық, дәйекті есептілікті қамтамасыз ету үшін бухгалтерлік есепті жүргізу тәртібі мен процестерінің тиімділігіне мониторинг және бақылау жасауды жүзеге асырады. УАО банктің және оның қызметкерлерінің есеп саясатын орындау мониторингі туралы банк басқармасының есебін тыңдайды.	Хаттама/УАО О шешімі Хаттама/УАО О шешімі	- тоқсанына 1 реттен кем емес

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері			Талапты іске асыру мерзімдері
			3	4	5	
1	2	3	4	5	6	
2.10	УАО тариф саясатын әзірледі қамтамасыз етеді және банктің және оның қызметкерлерінің тариф саясатын орындауына мониторинг және бақылау жасауды жүзеге асырады.	УАО	Есепті қарау нәтижелері бойынша Хаттама/УАО шешімі ресімделеді. 1) УАО банктің тариф саясатының жобасын алдын ала қарайды. Тариф саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша Хаттама/УАО шешімі ресімделеді; 2) УАО банк басқармасынан, бар болса – ішкі аудит бөлімшесінен ақпарат алады және өзгерістеріне және нарықтық конъюнктураға сәйкес банк операцияларына баға белгілеу тәртібі мен процестерінің тиімділігіне мониторинг және бақылау жасауды жүзеге асырады. УАО банк басқармасының банктің және оның қызметкерлерінің тариф саясатын орындау мониторингі туралы есебін тындайды. Есепті қарау нәтижелері бойынша Хаттама/УАО шешімі ресімделеді.	Хаттама/УАО О шешімі	-	
2.11	УАО кредиттік саясатты әзірледі қамтамасыз етеді және банк және оның қызметкерлерінің кредиттік саясатты сақтауға мониторинг және бақылауды жүзеге асырады.	УАО	1) УАО банктің кредиттік саясатының жобасын алдын ала қарайды. Кредиттік саясат жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді;	УАО хаттамасы/ шешімі	-	

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
			<p>2) УАО банк басқармасынан, бар болған кезде – ішкі аудит бөлімшесінен ақпарат алады және банктің кредиттік тәуекелін өтеу үшін меншікті капитал жеткіліктілігін қамтамасыз ету мақсатында кредиттеу процессінің және банктің кредиттік тәуекелінің тиімді айқындауын, өлшеуін, мониторингін мен бақылауын қамтамасыз ететін рәсімдердің тиімділігіне мониторинг және бақылауды жүзеге асырады.</p> <p>УАО банктің кредиттік портфелінің сапасын талдауды жүзеге асырады.</p> <p>УАО банк басқармасының банк және оның қызметкерлерінің кредиттік саясатты сақтау мониторингін туралы, сондай-ақ банктің кредиттік портфелі сапасының жай-күйі туралы есебін тыңдайды.</p> <p>Есепті қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді.</p>	УАО хаттамасы/шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес
2.12	УАО банкімен банктің меншікті капиталының бес пайызынан асағын қарыздар беруінің мақсатқа сай екенін талдайды және бағалайды.	УАО	УАО банкімен банктің меншікті капиталының бес пайызынан асағын қарыздар беруінің мақсатқа сай екеніне алдын ала талдауды және бағалауды жүзеге асырады.	УАО хаттамасы/шешімі	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
2.13	УАО өтімділік тәуекелін басқару саясатын әзірлеуді қамтамасыз етеді және банк және оның қызметкерлерінің өтімділік тәуекелін басқару саясатын сақтауға мониторинг және бақылауды жүзеге асырады.	УАО	<p>директорлар кеңесіне тиісті, оның ішінде банкпен банктің меншікті реттеуіш капиталының бес пайызынан асатын қарыздар беруінің мақсатқа сай екені туралы ұсынымды қамтитын ақпарат дайындайды.</p> <p>1) УАО өтімділік тәуекелін басқару саясатының жобасын алдын ала қарайды. Өтімділік тәуекелін басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді.</p> <p>2) УАО банк басқармасынан, бар болған кезде – ішкі аудит бөлімшесінен ақпарат алады және топ ішіндегі операцияларды есепке ала отырып, банктің өтімділік тәуекелінің тиімді айқындауын, өлшеуін, мониторингі мен бақылауын қамтамасыз ететін процестер мен рәсімдердің тиімділігіне мониторинг және бақылауды жүзеге асырады.</p> <p>УАО банк басқармасының банк және оның қызметкерлерінің өтімділік тәуекелін басқару саясатын сақтау мониторингі туралы есебін тындайды. Есепті қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді.</p>	УАО хаттамасы/шешімі	- тоқсанына 1 реттен кем емес

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1 2.14	УАО нарықтық тәуекелді басқару саясатын әзірлеуді қамтамасыз етеді және банк және оның қызметкерлерінің нарықтық тәуекелді басқару саясатын сақтауға мониторинг және бақылауды жүзеге асырады.	УАО	<p>4</p> <p>1) УАО нарықтық тәуекелді басқару саясатының жобасын алдын ала қарайды. Нарықтық тәуекелді басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді.</p> <p>2) УАО банк басқармасынан, бар болған кезде – ішкі аудит бөлімшесінен ақпарат алады және банктің нарықтық тәуекелін өтеу үшін меншікті капитал жеткіліктілігін қамтамасыз ету мақсатында банктің нарықтық тәуекелінің тиімді айқындауын, өлшеуін, мониторингін мен бақылауын қамтамасыз ететін процестер мен рәсімдердің тиімділігіне мониторинг және бақылауды жүзеге асырады.</p> <p>УАО банк басқармасының банк және оның қызметкерлерінің нарықтық тәуекелді басқару саясатын сақтау мониторингі туралы есебін тындайды. Есепті нәтижелері нәтижесі бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді.</p>	УАО хаттамасы/ шешімі	6 -

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
2.15	УАО капиталды басқару саясатын әзірлеуді қамтамасыз етеді және банк және оның қызметкерлерінің капиталды басқару саясатын сақтауға мониторинг және бақылауды жүзеге асырады.	УАО	<p>1) УАО капиталды басқару саясатының жобасын алдын ала қарайды. Капиталды басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді;</p> <p>2) УАО банк басқармасынан, бар болған кезде – ішкі аудит бөлімшесінен ақпарат алады және топ ішіндегі операцияларды есепке ала отырып, банктің меншікті капитал жеткіліктілігін қамтамасыз ету мақсатында банктің нарықтық тәуекелінің тиімді айқындауын, өлшеуін, мониторингі мен бақылауын қамтамасыз ететін процестер мен рәсімдердің тиімділігіне мониторинг және бақылауды жүзеге асырады.</p> <p>УАО банк басқармасының банк және оның қызметкерлерінің капиталды басқару саясатын сақтау мониторингі туралы есебін тыңдайды.</p> <p>Есепті қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді.</p>	УАО хаттамасы/шешімі	-
2.16	УАО пайдалылықты басқару саясатын әзірлеуді қамтамасыз етеді және банк және оның қызметкерлерінің пайдалылықты басқару саясатын сақтауға мониторинг және бақылауды жүзеге асырады.	УАО	<p>1) УАО пайдалылықты басқару саясатының жобасын алдын ала қарайды. Пайдалылықты басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді;</p>	УАО хаттамасы/шешімі	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
			<p>2) УАО банк басқармасынан, бар болған кезде – ішкі аудит бөлімшесінен ақпарат алады пайдалылықты басқару процестері мен рәсімдердің тиімділігіне мониторинг және бақылауды жүзеге асырады.</p> <p>УАО банк басқармасының банк және оның қызметкерлерінің пайдалылықты басқару саясатын сақтау мониторинг туралы есебін тыңдайды. Есепті қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді.</p>	УАО хаттамасы/шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес
2.17	УАО операция тәуекелін басқару саясатын әзірлеуді қамтамасыз етеді және банк және оның қызметкерлерінің операция тәуекелін басқару саясатын сақтауға мониторинг және бақылауды жүзеге асырады.	УАО	<p>1) УАО операция тәуекелін басқару саясатының жобасын алдын ала қарайды. Операция тәуекелін басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді.</p> <p>2) УАО банк басқармасынан, бар болған кезде – ішкі аудит бөлімшесінен ақпарат алады және банктің операция тәуекелін өтеу үшін меншікті капитал жеткіліктілігін қамтамасыз ету мақсатында банктің операция тәуекелінің тиімді айқындауын, өлшеуін, мониторингін мен бақылауын қамтамасыз ететін процестер мен рәсімдердің</p>	УАО хаттамасы/шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес

p/c. №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
2.18	УАО қызмет үздіксіздігін басқару саясатын әзірлеуді қамтамасыз етеді және банк және оның қызметкерлерінің қызмет үздіксіздігін басқару саясатын сақтауға мониторинг және бақылауды жүзеге асырады.	УАО	<p>тіімділігіне мониторинг және бақылауды жүзеге асырады.</p> <p>УАО банк басқармасының банк және оның қызметкерлерінің операция тәуекелін басқару саясатын сақтау мониторингі туралы есебін тыңдайды.</p> <p>Есепті қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді.</p> <p>1) УАО қызмет үздіксіздігін басқару саясатының жобасын алдын ала қарайды. Қызмет үздіксіздігін басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді.</p> <p>2) УАО банк басқармасынан, бар болған кезде – ішкі аудит бөлімшесінен ақпарат алады және банктің қызметі үздіксіздігін қамтамасыз ететін процестер мен рәсімдердің тиімділігіне мониторинг және бақылауды жүзеге асырады.</p> <p>УАО банк басқармасының банк және оның қызметкерлерінің қызмет үздіксіздігін басқару саясатын сақтау мониторингі туралы есебін тыңдайды.</p> <p>Есепті қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді.</p>	<p>УАО хаттамасы/шешімі</p> <hr/> <p>УАО хаттамасы/шешімі</p>	<p>-</p> <hr/> <p>жылына 1 реттен кем емес</p>

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қағысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
2.19	УАО ақпарат технологиясы тәуекелін басқару саясатын әзірлеуді қамтамасыз етеді және банк және оның қызметкерлерінің ақпарат технологиясы тәуекелін басқару саясатын сақтауға мониторинг және бақылауды жүзеге асырады.	УАО	<p>1) УАО ақпарат технологиясы тәуекелін басқару саясатының жобасын алдын ала қарайды. Ақпарат технологиясы тәуекелін басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді.</p> <p>2) УАО банк басқармасынан, бар болған кезде – ішкі аудит бөлімшесінен ақпарат алады және банктің ақпарат технологиясына байланысты тәуекелінің тиімді айқындауын, өлшеуін, мониторингті мен бақылауын қамтамасыз ететін процестер мен рәсімдердің тиімділігіне мониторинг және бақылауды жүзеге асырады. УАО банк басқармасының банк және оның қызметкерлерінің ақпарат технологиясы тәуекелін басқару саясатын сақтау мониторингі туралы есебін тыңдайды. Есепті қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді.</p>	УАО хаттамасы/ шешімі	- тоқсанына 1 реттен кем емес

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
2.20	УАО ақпараттық қауіпсіздік тәуекелін басқару саясатын әзірлеуді қамтамасыз етеді және банк және оның қызметкерлерінің ақпараттық қауіпсіздік тәуекелін басқару саясатын сақтауға мониторинг және бақылауды жүзеге асырады.	УАО	1) УАО ақпараттық қауіпсіздік тәуекелін басқару саясатының жобасын алдын ала қарайды. Ақпараттық қауіпсіздік тәуекелін басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді; 2) УАО банк басқармасынан, бар болған кезде – ішкі аудит бөлімшесінен ақпарат алады және банктің ақпараттық қауіпсіздік тәуекелінің тиімді айқындауын, өлшеуін, мониторингі мен бақылауын қамтамасыз ететін процестер мен рәсімдердің тиімділігіне мониторинг және бақылауды жүзеге асырады. УАО банк басқармасының банк және оның қызметкерлерінің ақпараттық қауіпсіздік тәуекелін басқару саясатын сақтау мониторингі туралы есебін тыңдайды. Есепті қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді.	УАО хаттамасы/ шешімі	-
2.21	УАО комплаенс-тәуекелді басқару саясатын әзірлеуді қамтамасыз етеді және банк және оның қызметкерлерінің комплаенс-тәуекелді басқару саясатын сақтауға мониторинг және бақылауды	УАО	1) УАО комплаенс-тәуекелді басқару саясатының жобасын алдын ала қарайды. Комплаенс-тәуекелді басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері	УАО хаттамасы/ шешімі	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
	жүзеге асырады.		<p>бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді;</p> <p>2) УАО банк басқармасының комплаенс-тәуекелді басқару саясатын орындау тиімділігі бойынша мониторинг және ұсынымдар дайындауды жүзеге асырады.</p> <p>Мониторинг нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді;</p> <p>3) УАО комплаенс-бағдарлама/жоспардың жобасын алдын ала қарайды.</p> <p>Комплаенс-бағдарлама/жоспардың жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді;</p> <p>4) УАО комплаенс-тәуекелдің туындауына әкеп соғатын бұзушылықтар (оқиғалар, мәмілелер) маңыздылығын анықтау тәсілдері мен тәртібін белгілейтін ішкі құжат жобасын алдын ала қарайды.</p> <p>Ішкі құжат жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді.</p>	<p>УАО хаттамасы/шешімі</p> <p>УАО хаттамасы/шешімі</p> <p>УАО хаттамасы/шешімі</p>	<p>тоқсанына 1 реттен кем емес</p> <p>жыл сайын</p> <p>-</p>

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
2.22	УАО банк қызметін көрсету барысында туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібін әзірлеуді қамтамасыз етеді және банк қызметін көрсету барысында туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау бойынша басқарма қызметінің мониторингін жүзеге асырады.	УАО	<p>1) УАО банк қызметін көрсету барысында туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібінің жобасын алдын ала қарайды. Ішкі құжат жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді;</p> <p>2) УАО банк қызметін көрсету барысында туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау бойынша банк жұмысын жетілдіру бойынша мониторинг және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдар дайындауды жүзеге асырады. Мониторинг қорытындылары бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді.</p>	УАО хаттамасы/шешімі	- жылына 1 реттен кем емес
2.23	УАО ішкі бақылау саясатын әзірлеуді қамтамасыз етеді және банк басқармасының ішкі бақылау саясатын тиімді орындауын бағалауды жүзеге асырады.	УАО	<p>1) УАО банктің ішкі бақылау саясатының жобасын алдын ала қарайды. Ішкі бақылау саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді;</p> <p>2) УАО тұрақты негізінде банктің директорлар кеңесінің мынадай: қаржылық тұрақтылықты және тәуекелдерді басқаруды қамтамасыз ету; банк қызметінің Қазақстан</p>	УАО хаттамасы/шешімі	- тоқсанына 1 реттен кем емес

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
			<p>Республикасының заңнамасына сәйкес келуі; қаржылық, реттеуші және басқарушылық есеп; ішкі саясаттарды, қағидалар мен рәсімдерді сақтау; банк операцияларының тиімділігі; активтердің сақталуы сияқты салаларда ақпараттық қауіпсіздік сенімділігін қамтамасыз ететін тиімді ішкі бақылау жүйесін қолдау мақсатында банк басқармасының орындау тиімділігі бойынша мониторингті және ұсынымдар дайындауын жүзеге асырады.</p>		
2.24	<p>УАО банк қызметін көрсету барысында туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібін әзірлеуді қамтамасыз етеді және банк қызметін көрсету барысында туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау бойынша Басқарма қызметінің мониторингін жүзеге асырады.</p>	УАО	<p>1) УАО банк қызметін көрсету барысында туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібінің жобасын алдын ала қарайды. Ішкі құжат жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді; 2) УАО банк қызметін көрсету барысында туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау бойынша банк жұмысын жетілдіру бойынша мониторинг және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдар дайындауды жүзеге</p>	УАО хаттамасы/ шешімі	- жылына 1 реттен кем емес

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
2.25	<p>УАО ішкі аудит саясатын, ішкі аудит бөлімшесі туралы ережені, Қағидаларға осы қосымшаның 15-тармағында белгіленген талаптарды ескере отырып, жылдық ішкі аудит жоспарын, ішкі аудитор этикасы кодексіні әзірлеуді қамтамасыз етеді және банк және оның қызметкерлерінің ішкі аудит саясатын сақтауға мониторинг және бақылауды жүзеге асырады.</p>	УАО	<p>асырады. Мониторинг қорытындылары бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді.</p> <p>1) УАО ішкі аудит саясатының және ішкі аудитор этикасы кодексінің жобасын алдын ала қарайды. Ішкі аудит саясатының және ішкі аудитор этикасы кодексінің жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді; 2) УАО ішкі аудит бөлімшесі туралы ереженің жобасын алдын ала қарайды. Ішкі аудит бөлімшесі туралы ереженің жобасын қарау және ішкі аудит бөлімшесінің сандық құрамын анықтау кезінде УАО ескереді, бірақ мынадай факторларды шектемейді: банктің стратегиясын және банк қызметінің түрлерін; банк қызметінің мөлшері, сипаты және күрделілігі; банктің ұйымдық құрылымы; банк қызметіне тән тәуекелдердің деңгейі мен түрлері. Ішкі аудит бөлімшесі туралы</p>	УАО хаттамасы/шешімі	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
			<p>ереженің жобасын қарау және ішкі аудит бөлімшесінің сандық құрамын анықтау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді;</p> <p>3) УАО банк бюджетінің жобасын қарау кезінде ішкі аудит бөлімшесі ресурстарының жеткіліктілігін қамтамасыз етеді.</p> <p>Бюджет жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді;</p> <p>4) Жылдық ішкі аудит жоспарының жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді;</p> <p>5) УАО банктің кадр саясатын басшылыққа ала отырып, ішкі аудит бөлімшесі басшысынан бастап ішкі аудит бөлімшесі қызметкерлерін тағайындау (қайта тағайындау, жұмыстан босату) бойынша ұсынымдар дайындауды жүзеге асырады және ұсынымдарды Банктің директорлар кеңесіне жібереді;</p> <p>6) УАО Қағидаларға осы қосымшаның 15-тармағында белгіленген</p>	<p>УАО хаттамасы/шешімі</p> <p>УАО хаттамасы/шешімі</p> <p>УАО хаттамасы/шешімі</p>	<p>бюджет эзірленетін жылдың алдындағы жылғы 31 желтоқсанна н кешіктірмей жыл сайын</p> <p>-</p>

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
			<p>талаптарды ескере отырып, ішкі аудит саясатын ендіруді қамтамасыз ету мақсатында әзірленген ішкі құжаттар жобасын алдын ала қарайды.</p> <p>Ішкі құжаттар жобаларын қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді:</p> <p>7) УАО ішкі аудит бөлімшесі қызметкерлеріне жалақы төлеу және қызметкерлердің жұмысы тиімділігін бағалау тәртібін қоса, банктің кадр саясатын басшылыққа ала отырып, ішкі аудит бөлімшесі басшысын қоса алғанда, ішкі аудит функциясын жүзеге асыратын қызметкерлерді көтермелеу және сыйақылар тағайындау туралы ұсынымдар дайындауды жүзеге асырады және ұсынымдарды банктің директорлар кеңесіне жібереді;</p> <p>8) УАО ішкі аудит бөлімшесінің ішкі және сыртқы аудит мәселелері бойынша басқармамен өзара әрекеттесу және қызметін үйлестіру процессінің тиімділігіне мониторингті және қадағалауды жүзеге асырады.</p> <p>Мониторинг қорытындылары бойынша тиісті ақпаратты банктің</p>	<p>шешімі</p> <p>УАО хаттамасы/шешімі</p> <p>УАО хаттамасы/шешімі</p>	<p>-</p> <p>-</p> <p>жыл сайын</p>

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
			<p>директорлар кеңесіне жібереді;</p> <p>9) УАО ішкі аудит нәтижелері туралы есепті (қысқаша есепті) алдын ала қарайды.</p> <p>Қарау нәтижелері бойынша ұсынымдарды банктің директорлар кеңесіне дайындауды жүзеге асырады...</p>	УАО хаттамасы/ шешімі	-
2.26	УАО банктің еншілес ұйымдарында ішкі аудит тәртібін, стандарттарын және қағидаттарын ендіруді қамтамасыз етеді.	УАО	<p>1) УАО банктің еншілес ұйымдарына:</p> <p>банктің ішкі аудит стандарттары мен қағидаттарымен негізделген банктің еншілес ұйымдарында ішкі аудит тәртібін, стандарттарын және қағидаттарын әзірлеуді;</p> <p>еншілес ұйымдардың ішкі аудит бөлімшесінің жылына 1 реттен кем емес банктің ішкі аудит бөлімшесіне өз қызметінің нәтижелері туралы есептердің беруін қамтамасыз етуді тапсырады.</p> <p>Қорытындылар бойынша Хаттама/Шешім ресімделеді;</p>	УАО хаттамасы/ шешімі	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
2.27	УАО сыртқы аудитті қатыстыру саясатын/рәсімдерін әзірлеуді қамтамасыз етеді.	УАО	<p>2) УАО мыналарды тексереді: еншілес ұйымдарда ішкі аудит бөлімшесінің болуын (еншілес ұйымдар қызметінің мөлшеріне, сипатына және күрделілігіне орай); банктің еншілес ұйымдарында ішкі аудит (саясаттар, рәсімдер, процесстер) жүргізу және олардың бас банктің стандарттарына және қағидағтарына сәйкес келуі мәселелері бойынша ішкі құжаттардың болуын. Тексеру қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне тиісті ақпарат дайындауын жүзеге асырады және Хаттама/Шешім ресімделеді.</p> <p>1) УАО сыртқы аудитті қатыстыру саясатының (рәсімдерінің) жобасын алдын ала қарайды. Сыртқы аудитті қатыстыру саясатының (рәсімдерінің) жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді.</p>	УАО хаттамасы/ шешімі	жылына 1 реттен кем емес

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
			<p>2) УАО сыртқы аудитті қатыстыру саясатын (рәсімдерін) басшылыққа ала отырып, банктің директорлар кеңесіне сыртқы аудитор қызметіне тағайындау, қайта тағайындау және одан босату жөнінде ұсынымдардың дайындауын жүзеге асырады, сондай-ақ сыртқы аудитормен шарттың талаптарын бағалау мен талдауын жүзеге асырады.</p> <p>Нәтижелер бойынша УАО хаттамасы/шешімі рәсімделеді;</p> <p>3) УАО қаржылық есептіліктің жыл сайынғы міндетті сыртқы аудитінің барысын үйлестіруді және оны бақылауды жүзеге асырады, оның ішінде мыналар арқылы:</p> <ul style="list-style-type: none"> банктің қаржылық есептіліктің міндетті аудит рәсімдерінен өтуіне дайындығы жөніндегі жұмысты ұйымдастыруды қамтамасыз ету; сыртқы аудитормен міндетті сыртқы аудит жүргізу барысында туындайтын (әсіресе, ішкі бақылау жүйесінде айқындалған кез келген кемшіліктер бойынша және қаржылық есептілікке байланысты мәселелер бойынша) мәселелерді талқылау; 	<p>УАО хаттамасы/шешімі</p> <hr style="border-top: 1px dashed black;"/> <p>УАО хаттамасы/шешімі</p>	<p>-</p> <hr style="border-top: 1px dashed black;"/> <p>-</p>

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
2.28	УАО басқарушылық ақпарат жүйесін ендіруді қамтамасыз етеді және оның ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер көрінісіне, банк қызметінің түрлері мен күрделілігі деңгейіне сәйкес келуі.	УАО	<p>сыртқы аудитордың жазбаша өтініштерін талқылау. Нәтижелер бойынша УАО бақылау нәтижелері туралы ақпаратты дайындауды жүзеге асырады және УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді.</p> <p>1) УАО банктің директорлар кеңесіне банк қызметі және оның бақылауындағы ұйымдардың басқарушылық ақпаратты беру тәртібінің жобасын алдын ала қарайды. Жобаны қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді;</p> <p>2) УАО басқарушылық ақпарат жүйесінің ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер көрінісіне, банк қызметінің түрлері мен күрделілігі деңгейіне сәйкес келуін бағалауды жүзеге асырады. Бағалау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесіне тиісті ақпарат дайындауын жүзеге асырады және УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді.</p>	УАО хаттамасы/шешімі	- жылына 1 реттен кем емес

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
2.29	УАО банктің стратегиясын, саясаттарын және өзге ішкі құжаттарын банктің басшы қызметкерлеріне және банк қызметкерлеріне жеткізу тәртібін әзірлеуді қамтамасыз етеді және банк пен банк қызметкерлерінің оның талаптарын сақтау мониторингін жүзеге асырады.	УАО	1) УАО банктің оларға бекітілген учаскелері бойынша өз міндеттерін тиімді жүзеге асыру мақсатында банктің стратегиясы, саясаттары және өзге ішкі құжаттары бекітілгеннен және (немесе) оларға өзгерістер мен толықтырулар енгізілгеннен кейін оларды басшы қызметкерлеріне және банк қызметкерлеріне жеткізу тәртібінің жобасын алдын ала қарайды; 2) УАО банк басқармасынан, бар болған кезде – ішкі аудит бөлімшесінен ақпарат алады және банк және оның қызметкерлерінің банктің стратегиясын, саясаттарын және өзге ішкі құжаттарын банктің басшы қызметкерлеріне және банк қызметкерлеріне жеткізу тәртібін сақтауға мониторингті жүзеге асырады. Мониторинг нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесіне тиісті ақпарат дайындауды жүзеге асырады және УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді.	УАО хаттамасы/ шешімі	-
2.30	УАО реттеуші есеп жасау мен берудің толықтығына, дәйектілігіне және уақтылығына мониторинг пен бақылауды жүзеге асырады.	УАО	УАО банк басқармасынан, бар болған кезде – ішкі аудит бөлімшесінен ақпарат алады және реттеуші есеп жасау мен берудің толықтығына, дәйектілігіне	УАО хаттамасы/ шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қағысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
2.31	<p>УАО банк саясаттарының және өзге ішкі құжаттарының стратегияға, ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер көрінісіне және Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарына сәйкес келуіне мониторинг пен бағалауды жүзеге асырады.</p>	УАО	<p>және уақтылығына мониторинг пен бақылауды жүзеге асырады. Мониторинг және бақылау қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне тиісті ақпарат дайындауды жүзеге асырады және УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді.</p> <p>УАО ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайды, банктің тәуекелдер көрінісін, Қазақстан Республикасының заңнамасындағы өзгерістерді талдайды. УАО банк саясаттарын және өзге ішкі құжаттарын стратегияға, ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, банктің тәуекелдер көрінісіне және Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарына сәйкес келу мәнiне бағалауды жүзеге асырады. Талдау және бағалау қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне тиісті ақпарат дайындауды жүзеге асырады және УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді.</p>	УАО хаттамасы/шешімі	жарты жылдықта 1 реттен кем емес

3. Басқарма

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
3.1	<p>Басқарма банктің ұйымдық құрылымының жобасын әзірлейді, мынадай талаптарға сай келеді (бірақ оларды шектемей):</p> <ul style="list-style-type: none"> міндеттемелерді анық және нақты бөлу және есептілікте болу; банктің директорлар кеңесі мен УАО тарапынан тиімді бақылауды және қадағалауды, оның ішінде тәуекелдерді басқару жүйесін, ішкі бақылауды, компаниямен пен ішкі аудитті ескере отырып, жүзеге асыру; банк қызметінің барлық аспектілерін тікелей желілік бақылау; мүдделер қактығысын жою. 	Банк басқармасы	Банк басқармасы банктің ұйымдық құрылымының жобасын әзірлеу кезінде ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайды, тәуекелдер көрінісін, қаржылық әлеуетін, банк қызметі күрделілігінің мөлшерін, құрылымын, сипатын және деңгейін және Қағидаларды ескереді. Банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды қарау және беру үшін УАО-ға ұйымдық құрылымының жобасын ұсынады.	Банктің ұйымдық құрылымының жобасын қоса берумен банк басқармасының шешімі	-
3.2	<p>Банк басқармасы банктің стратегия жобасын әзірлейді, ол кем дегенде, мыналарды қамтиды:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) жоспарланып отырған кезеңге банк қызметінің мақсаттары мен негізгі бағыттары; 2) жоспарланып отырған кезеңге банк активтерінің өсуіне немесе қысқаруына қатысты банктің ниеті/жоспары; 3) банктің бизнес-модельдері және банк қызметін дамытуға ниет білдірген экономика салаларын, нарықты, елдерді, 	Банк басқармасы	Банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды қарау және беру үшін УАО-ға стратегия жобасын ұсынады.	Стратегия жобасын қоса берумен банк басқармасының шешімі	стратегия әзірленетін кезеңнің алдындағы жылғы I қазаннан кешіктірмей

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	<p>2</p> <p>өңірлерді анықтауды қоса алғанда нарықтың мақсатты сегменттері; 4) нарықтық жағдайлармен және әр түрлі көздерден (қаржыландыру көздері, олардың құрылымы және жоспарланған өзгерістер) алынған құралдарға қол жеткізу мүмкіндігі арасындағы өзара байланысты ескере отырып, өз активтерін, қаржыландыру көздерін, өтеу мерзімдерін тиімді әртараптандыруды қамтамасыз ететін қаржыландыру стратегиясы; 5) инвестициялар түрлері, олардың құрылымы және жоспарланған өзгерістер, оның ішінде жаңа өнімдер мен қызметтерді ендіруге және дамытуға байланысты тәуекелдер мен процесстерді бағалауды, сондай-ақ банктің осындай өнімдерді ендіру және дамыту бойынша ағымдағы мүмкіндіктерді бағалауды есепке ала отырып, оларды ендіру және дамыту бойынша; 6) тәуекелдерді басқару стратегиясы, оның ішінде тәуекелдің шекті деңгейін анықтайтын және оны анықтайтын (сандық және сапалы) параметрлері; 7) тәуекелдің шекті деңгейін және банкті дамыту стратегиясын ескере</p>	3	4	5	6

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	<p>2</p> <p>отырып, банктің капитал деңгейін өзгерту бойынша ниеті;</p> <p>8) еншілес ұйымдарға және олардың одан әрі дамуына инвестицияларға қатысты банктің ниеті/жоспары;</p> <p>9) ақпарат технологиясын дамыту стратегиясы, оған мыналар кіреді:</p> <ul style="list-style-type: none"> банк қызметіндегі ақпарат технологиясының бағыты мен ролі; ақпарат технологиясының ағымдағы жай-күйінің, салалық стандарттарының және ақпарат технологиясын дамыту үрдісінің сипаттамасы; бизнестің стратегиялық мақсаттарына сәйкес бизнесті қолдауды қамтамасыз ету үшін ақпараттық жүйелердің мақсаттық жай-күйін анықтау (банк стратегиясы тұрғысынан ақпараттық жүйелерге қойылатын талаптар); автоматтандыруға тиіс банк қызметінің саласы және автоматтандыру реттілігі; ақпарат технологиясының мақсатты және ағымдағы жай-күйінің арасындағы ауытқудың талдауы; ақпарат технологиясын дамытудың негізгі қағидаттары мен бағыттары, ақпарат технологиясын басқару 	3	4	5	6

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қағысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
	<p>процестерін жетілдірудің негізгі бағыттары және ақпарат технологиясын басқару құрылымы;</p> <p>ақпарат технологиясын дамыту бойынша жобалардың тізбесі;</p> <p>ақпарат технологиясын дамыту стратегиясын орындау үшін талап ететін бюджет;</p> <p>ақпарат технологиясы жұмысының сапасын бағалау және мақсатты көрсеткіштер;</p> <p>ақпарат технологиясын дамытудың ықтимал тәуекелдері мен баламалы нұсқалар;</p> <p>ақпарат технологиясын стратегиялық дамыту жоспарын іске асыруды басқару бойынша ұсынымдар.</p> <p>10) банк қызметін стратегиялық дамытудың баламалары (оқиналарды дамытудың теріс, оң және ең қолайлы нұсқалары).</p>	Банк басқармасы	1) банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды қарау және беру үшін УАО-ға банк тәуекелінің шекті деңгейін анықтау мен есептеу әдістемесінің жобасын ұсынады;	Жобаны қоса берумен банк басқармасының шешімі	-
3.3	Банк басқарма банк тәуекелінің шекті деңгейін анықтау мен есептеу әдістемесін әзірлейді, онда мыналар көзделеді, (бірақ оларды шектемей): банк тәуекелінің шекті деңгейін сипаттайтын сандық және сапалы	Банк басқармасы	1) банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды қарау және беру үшін УАО-ға банк тәуекелінің шекті деңгейін анықтау мен есептеу әдістемесінің жобасын ұсынады;	Жобаны қоса берумен банк басқармасының шешімі	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	<p>2</p> <p>параметрлерін есептеу және анықтау тәртібі; банк тәуекелінің шекті деңгейін анықтау мен есептеу үшін пайдаланылатын ақпарат және материалдар, әдістері мен құралдары; банк тәуекелінің шекті деңгейін есептеуге және анықтауға жауапты және қатысатын банктің тұлғалары/бөлімшелері; банк тәуекелінің шекті деңгейін есептеу мен анықтау мерзімі; банк тәуекелінің шекті деңгейін бақылау мен мониторинг рәсімдері және оған жауапты банктің тұлғалары/бөлімшелері; тәуекелдің шекті деңгейін түзетуді талап ететін талаптар мен негіздер.</p>	3	<p>4</p> <p>2) банк басқармасы банк тәуекелінің шекті деңгейін анықтау (есептеу) жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады. Банк басқармасы банк тәуекелінің шекті деңгейін анықтау (есептеу) кезінде баланстан тыс тәуекелдерді қоса алғанда, банкке тән барлық тәуекелдерді ескереді. Банк басқармасы тәуекелдердің шекті деңгейін анықтау (есептеу) қорытындылары бойынша банк тәуекелінің шекті деңгейінің банкке тән барлық тәуекелдерден болатын қаржылық және қаржылық емес салдарын бағалау нәтижелерін қарау арқылы банк бизнесінің мөлшеріне, сипатына, күрделілігі деңгейіне сәйкес келу мәніне бағалауды жүзеге асырады, оның ішінде мыналарды пайдалану арқылы: сандық талдаудың нәтижелері; сезімталдықты талдау және стресс-тестілеу; тарихи тәжірибені зерделеу; банк қабылдауға дайын тәуекелдің жиынтық деңгейінің жоғарғы шегін кейіннен анықтауға арналған тәуекелдердің жекелеген түрлеріне жеке</p>	5	6

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
			<p>лимиттер белгілеу.</p> <p>банк басқармасы есепті дайындайды, онда мыналар камтылады: тәуекелдердің шекті деңгейін анықтау және есептеу және оларды банк тәуекелдерінің ағымдағы деңгеймен салыстыру нәтижелері;</p> <p>тәуекелдердің мөлшеріне байланысты шығынға ұшыраған жағдайда банкке ұстап тұруы тиіс капитал деңгейі;</p> <p>басшылық шығынға ұшыраған жағдайда капиталды қалпына келтіру үшін қабылдайтын жоспарлаған іс-қимылдар;</p> <p>тәуекелдердің шекті деңгейін банк бизнесінің мөлшеріне, сипатына, күрделілігі деңгейіне сәйкес келу мәніне бағалау нәтижелері.</p> <p>Басқарма Директорлар кеңесіне ұсынымдарды қарау және беру үшін УАО-ға есепті ұсынады.</p>		
3.4	Банк басқармасы банк стратегиясының орындалуын қамтамасыз етеді.	Банк басқармасы	Банк басқармасы стратегияны іске асыру туралы есеп дайындауды жүзеге асырады және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды қарау және беру үшін УАО-ға есепті жібереді.	Есепті қоса берумен банк басқармасының шешімі	жарты жылдықта 1 реттен кем емес

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
3.5	Банк басқармасы бюджетті қалыптастырады және оның орындалуына мониторингті жүзеге асырады.	Банк басқармасы	<p>1) Банк басқармасы ағымдағы және болашақ бәсекелі экономикалық органы және нормативтік құқықтық базаны ескере отырып, бюджеттің жобасын әзірлейді.</p> <p>Банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды қарау және беру үшін УАО-ға бюджеттің жобасын жібереді;</p>	Бюджеттің жобасын қоса берумен банк басқармасының шешімі	бюджет әзірленетін кезеңнің алдындағы жылғы 31 қазаннан кешіктірмей
3.6	Банк басқармасы банктің кадр саясатын әзірлейді және оның банктің стратегиясына, ұйымдық құрылымына, тәуекелдер көрінісіне, жеткен нәтижелеріне және Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарына сәйкес келуіне мониторингті жүзеге	Банк басқармасы	<p>2) банк басқармасы ай сайынғы негізде бюджеттің орындалуы бойынша ақпарат алады. Қажетіне орай, банк басқармасы бюджетке өзгерістер енгізуге бастамашылық етеді.</p> <p>Банк басқармасы банктің директорлар кеңесіне ақпарат дайындау үшін бюджеттің орындалуы туралы есепті УАО-ның қарауына жібереді</p> <p>1) банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды қарау және беру үшін УАО-ға банктің кадр саясатының жобасын ұсынады;</p>	Есепті қоса берумен банк басқармасының шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес
				Кадр саясатының жобасын қоса берумен банк басқармасы-	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
	<p>асырады.</p> <p>Кадр саясатында құзыретті басшы қызметкерлерін банк қызметіне тартуды қамтамасыз ететін стандарттарды, талаптарды және тегітерді белгілейді және мыналарды қамтамасыз етеді:</p> <p>тиісті тәжірибесі, біліктілігі және мінсіз іскерлік беделі бар, банк қызметіне байланысты процесстер мен тәуекелдерді түсінуге, білуге және басқаруға қабілетті қызметкерлердің болуы;</p> <p>функциялар мен міндеттерді тиімді жүзеге асыру үшін жеткілікті ресурстар саны мен бюджетті ұстап тұру;</p> <p>өз міндеттемелерін орындау барысында мүдделер қақтығысын жою;</p> <p>«негізгі қызметкердің» тәуекелін төмендету;</p> <p>сыйақылар, сондай-ақ материалдық көтермелеудің басқа да түрлерін төлеу тәртібін қоса алғанда, қызметкерлерге жалақы төлеу тәртібі;</p> <p>банк қызметкерлерінің жұмысы тиімділігін бағалауды жүргізу.</p>		<p>2) банк басқармасы кадр саясатының банктің стратегиясына, ұйымдық құрылымына, тәуекелдер көрінісіне, жеткен нәтижелеріне және Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарына сәйкес келуіне мониторингті жүргізеді, сондай-ақ банк және оның қызметкерлерінің кадр саясатын сақтау мониторингі мен бақылауды жүзеге асырады.</p> <p>Банк басқармасы мониторинг қорытындылары бойынша есеп дайындайды және банктің директорлар кеңесіне ұсынғандарды қарау және беру үшін УАО-ға жібереді.</p>	<p>Есепті қоса берумен банк басқармасының шешімі</p>	<p>жарты жылдықта 1 реттен кем емес</p>

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
3.7	Банк басқармасы есеп саясатын әзірлейді және банк және оның қызметкерлерінің есеп саясатын сақтау мониторингін жүзеге асырады.	Банк басқармасы	<p>1) банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды қарау және беру үшін УАО-ға банктің есеп саясатының жобасын ұсынады;</p> <p>2) банк басқармасы мониторинг қорытындылары бойынша банк және оның қызметкерлерінің есеп саясатын сақтау туралы есеп жасайды және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды қарау және беру үшін УАО-ға оны қарау үшін жібереді.</p>	<p>Есеп саясатының жобасын қоса берумен банк басқармасының шешімі</p> <p>Есепті қоса берумен банк басқармасының шешімі</p>	-
3.8	Банк басқармасы тарифтік саясатты әзірлейді және банк және оның қызметкерлерінің тарифтік саясатты сақтау мониторингін жүзеге асырады. Тарифтік саясатқа кем дегенде, мынадай компоненттер кіреді: тәуекел мөлшерлегендігін ескере отырып, банк активті және пассивті операцияларды жүзеге асыру кезінде тарифтік саясаттың мақсаты мен міндеттері; банк қызметтеріне сұраныс пен	Банк басқармасы	<p>1) банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды қарау және беру үшін УАО-ға банктің тарифтік саясатының жобасын ұсынады;</p> <p>2) банк басқармасы мониторинг қорытындылары бойынша банк және оның қызметкерлерінің есеп саясатын сақтау туралы есеп жасайды және</p>	<p>Есеп саясатының жобасын қоса берумен банк басқармасының шешімі</p> <p>Есепті қоса берумен банк басқармасының шешімі</p>	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	<p>2</p> <p>бағаларына нарықтық талдау жүргізу тәртібі мен рәсімдері; пайыздық ставкалар мен тарифтер құрылымын қалыптастыру және банк қызметтерінің барлық түрлері бойынша пайыздық ставкалар мен тарифтер алынатын компоненттерді ашу тәртібі мен рәсімдері; банк үшін қолайлы пайыздық ставкалар мен тарифтердің шекті төмен және жоғары шектері, сондай-ақ заңнама талаптарын, оларды қолдану және жүйелі түрде қайта қарауды есепке ала отырып оларды бекіту тәртібіне қойылатын талаптар; банк қызметтерінің бағаларын анықтау әдісін таңдау критерийлері, сондай-ақ банк қызметінің сипаты мен күрделілігі деңгейін бағалауға негізделген әдістемелерге қойылатын талаптар; баға белгілеу процессіне қатысушылар және ақпаратпен алмасуды қоса алғанда олардың арасындағы өзара әрекеттесу тәртібі; банк клиенттерін олардың өзгерістері туралы қоса алғанда Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын ескере отырып, банк қызметтерін ұсыну</p>	3	4 банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды қарау және беру үшін УАО-ға оны қарау үшін жібереді.	5 ның шешімі	6

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
3.9	<p>талаптары туралы уақтылы хабардар ету тәртібі мен рәсімдері.</p> <p>Банк басқармасы Қағидаларға осы қосымшаның 4-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, кредиттік саясатты әзірлейді және банк және оның қызметкерлерінің кредиттік саясатты сақтау мониторингін жүзеге асырады.</p>	Банк басқармасы	<p>1) банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне ұсынғандарды қарау және беру үшін УАО-ға банктің кредиттік саясатының жобасын ұсынады;</p> <p>2) банк басқармасы кредиттік саясатты іске асыру мақсатында Қағидаларға осы қосымшаның 4-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, банктің ішкі құжаттарын әзірледі және ендіруді қамтамасыз етеді;</p> <p>3) банк басқармасы банк және оның қызметкерлерінің кредиттік саясатты сақтауға мониторинг, сондай-ақ банктің кредиттік саясатының сапасына мониторинг және талдау жүргізеді. Банк басқармасы мониторинг қорытындылары бойынша банк және оның қызметкерлерінің кредиттік саясатты сақтау туралы, сондай-ақ кредиттік портфель сапасының жай-күйі</p>	<p>Саясаттың жобасын қоса берумен банк басқармасының шешімі</p> <p>Ішкі құжаттар жобаларын қоса берумен банк басқармасының шешімі</p> <p>Есепті қоса берумен банк басқармасының шешімі</p>	<p>-</p> <p>-</p> <p>тоқсанына 1 реттен кем емес</p>

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
3.10	Банк басқармасы Қағидаларға осы қосымшаның 5-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, өтімділік тәуекелін басқару саясатын әзірлейді және банк және оның қызметкерлерінің өтімділік тәуекелін басқару саясатын сақтау мониторингін жүзеге асырады.	Банк басқармасы	<p>туралы есеп жасайды және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды қарау және беру үшін оны УАО-ға қарау үшін жібереді.</p> <p>1) банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды қарау және беру үшін УАО-ға банктің өтімділік тәуекелін басқару саясатының жобасын ұсынады.</p> <p>2) банк басқармасы банктің өтімділік тәуекелін басқару саясатын іске асыру мақсатында Қағидаларға осы қосымшаның 5-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, банктің ішкі құжаттарын әзірлеуді және ендіруді қамтамасыз етеді;</p> <p>3) банк басқармасы банктің өтімділік тәуекелін басқару саясатын іске асыру мақсатында Қағидаларға осы қосымшаның 5-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, банктің ішкі</p>	Саясаттың жобасын қоса берумен банк басқармасының шешімі Ішкі құжаттар жобаларын қоса берумен банк басқармасының шешімі Есепті қоса берумен банк басқармасының шешімі	-
					тоқсанына 1 реттен кем емес

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
3.11	Банк басқармасы Қағидаларға осы қосымшаның 6-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, нарықтық тәуекелді басқару саясатын әзірлейді және банк және оның қызметкерлерінің нарықтық тәуекелді басқару саясатын сақтау мониторингін жүзеге асырады.	Банк басқармасы	<p>құжаттарын әзірлеуді және ендіруді қамтамасыз етеді.</p> <p>1) банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды қарау және беру үшін УАО-ға банктің нарықтық тәуекелді басқару саясатының жобасын ұсынады;</p> <p>2) банк басқармасы банктің нарықтық тәуекелді басқару саясатын іске асыру мақсатында Қағидаларға осы қосымшаның 6-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, банктің ішкі құжаттарын әзірлеуді және ендіруді қамтамасыз етеді;</p> <p>3) банк басқармасы мониторинг қорытындылары бойынша банк және оның қызметкерлерінің нарықтық тәуекелді басқару саясатын сақтау туралы есеп жасайды және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды қарау және беру үшін оны УАО-ға қарау үшін жібереді.</p>	Саясаттың жобасын қоса берумен банк басқармасының шешімі	-
				Ішкі құжаттар жобаларын қоса берумен банк басқармасының шешімі	-
				Есепті қоса берумен банк басқармасының шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
3.12	Банк басқармасы Қағидаларға осы қосымшаның 7-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, капиталды басқару саясатын әзірлейді және банк және оның қызметкерлерінің капиталды басқару саясатын сақтау мониторингін жүзеге асырады.	Банк басқармасы	<p>1) банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды қарау және беру үшін УАО-ға капиталды басқару саясатының жобасын ұсынады;</p> <p>2) банк басқармасы капиталды басқару саясатын іске асыру мақсатында Қағидаларға осы қосымшаның 7-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, банктің ішкі құжаттарын әзірлеуді және ендіруді қамтамасыз етеді;</p> <p>3) банк басқармасы мониторинг қорытындылары бойынша банк және оның қызметкерлерінің капиталды басқару саясатын сақтау туралы есеп жасайды және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды қарау және беру үшін оны УАО-ға қарау үшін жібереді.</p>	Саясаттың жобасын қоса берумен банк басқармасының шешімі	-
3.13	Банк басқармасы Қағидаларға осы қосымшаның 8-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, пайдалылықты басқару саясатын әзірлейді және банк және оның қызметкерлерінің пайдалылықты	Банк басқармасы	1) банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды қарау және беру үшін УАО-ға банктің пайдалылықты басқару саясатының	Саясаттың жобасын қоса берумен банк басқармасының шешімі	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2 басқару саясатын сақтау мониторингін жүзеге асырады.	3	4 жобасын ұсынады; 2) банк басқармасы пайдалылықты басқару саясатын іске асыру мақсатында Қағидаларға осы қосымшаның 8-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, банктің ішкі құжаттарын әзірлеуді және ендіруді қамтамасыз етеді; 3) банк басқармасы мониторинг қорытындылары бойынша банк және оның қызметкерлерінің пайдалылықты басқару саясатын сақтау туралы есеп жасайды және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды қарау және беру үшін оны УАО-ға қарау үшін жібереді.	5 басқармасының шешімі Ішкі құжаттар жобаларын қоса берумен банк басқармасының шешімі Есепті қоса берумен банк басқармасының шешімі	6
3.14	Банк басқармасы Қағидаларға осы қосымшаның 9-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, операциялық тәуекелді басқару саясатын әзірлейді және банк және оның қызметкерлерінің операциялық тәуекелдерді басқару саясатын сақтау мониторингін жүзеге	Банк басқармасы	1) банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды қарау және беру үшін УАО-ға операциялық тәуекелді басқару саясатының жобасын ұсынады;	Саясаттың жобасын қоса берумен банк басқармасының шешімі	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
	асырады.		<p>2) банк басқармасы операциялық тәуекелді басқару саясатын іске асыру мақсатында Қағидаларға осы қосымшаның 9-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, банктің ішкі құжаттарын әзірлеуді және ендіруді қамтамасыз етеді;</p> <p>3) банк басқармасы мониторинг қорытындылары бойынша банк және оның қызметкерлерінің операциялық тәуекелді басқару саясатын сақтау туралы есеп жасайды және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды қарау және беру үшін оны УАО-ға қарау үшін жібереді.</p>	<p>Ішкі құжаттар жобаларын қоса берумен банк басқармасының шешімі</p> <p>Есепті қоса берумен банк басқармасының шешімі</p>	-
3.15	Банк басқармасы Қағидаларға осы қосымшаның 10-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, қызмет үздіксіздігін басқару саясатын әзірлейді және банк және оның қызметкерлерінің қызмет үздіксіздігін басқару саясатын сақтау мониторингін жүзеге асырады.	Банк басқармасы	<p>1) банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды қарау және беру үшін УАО-ға қызмет үздіксіздігін басқару саясатының жобасын ұсынады;</p> <p>2) банк басқармасы қызмет үздіксіздігін басқару саясатын іске асыру мақсатында Қағидаларға осы қосымшаның 10-тарауында белгіленген</p>	<p>Саясаттың жобасын қоса берумен банк басқармасының шешімі</p> <p>Ішкі құжаттар жобаларын қоса</p>	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
			<p>талаптарды ескере отырып, банктің ішкі құжаттарын әзірлеуді және ендіруді қамтамасыз етеді;</p> <p>3) банк басқармасы мониторинг қорытындылары бойынша банк және оның қызметкерлерінің қызмет үздіксіздігін басқару саясатын сақтау туралы есеп жасайды және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды қарау және беру үшін оны УАО-ға қарау үшін жібереді.</p>	<p>берумен банк басқармасының шешімі</p> <p>Есепті қоса берумен банк басқармасының шешімі</p>	<p>жылына 1 реттен кем емес</p>
3.16	<p>Банк басқармасы Қағидаларға осы қосымшаның 11-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, ақпараттық технологиялар тәуекелдерін басқару саясатын әзірлейді және банк және оның қызметкерлерінің ақпараттық технологиялар тәуекелдерін басқару саясатын сақтау мониторингін жүзеге асырады.</p>	Банк басқармасы	<p>1) банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды қарау және беру үшін УАО-ға ақпараттық технологиялар тәуекелдерін басқару саясатының жобасын ұсынады.</p> <p>2) банк басқармасы ақпараттық технологиялар тәуекелдерін басқару саясатын іске асыру мақсатында Қағидаларға осы қосымшаның 11-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, банктің ішкі құжаттарын әзірлеуді және ендіруді қамтамасыз етеді, сондай-ақ банктің бюджетін</p>	<p>Саясаттың жобасын қоса берумен банк басқармасының шешімі</p> <p>Ішкі құжаттар жобаларын қоса берумен банк басқармасының шешімі</p>	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
			<p>қалыптастыру кезінде ақпараттық технологиялар тәуекелдерін басқару үшін ресурстардың жеткіліктілігін қамтамасыз етеді;</p> <p>3) банк басқармасы мониторинг қорытындылары бойынша банк және оның қызметкерлерінің ақпараттық технологиялар тәуекелдерін басқару саясатын сақтау туралы есеп жасайды және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды қарау және беру үшін есепті УАО-ға қарау үшін жібереді.</p>	<p>Есепті қоса берумен банк басқармасының шешімі</p>	<p>тоқсанына 1 реттен кем емес</p>
3.17	<p>Банк басқармасы Қағидаларға осы қосымшаның 12-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару саясатын әзірлейді және банк және оның қызметкерлерінің ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару саясатын сақтау</p>	<p>Банк басқармасы</p>	<p>1) банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды қарау және беру үшін УАО-ға ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару саясатының жобасын ұсынады;</p>	<p>Саясаттың жобасын қоса берумен банк басқармасының шешімі</p>	<p>-</p>

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2 мониторингін жүзеге асырады.	3	4 2) банк басқармасы ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару саясатын іске асыру мақсатында Қағидаларға осы қосымшаның 12-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, банктің ішкі құжаттарын әзірлеуді және ендіруді қамтамасыз етеді, сондай-ақ банктің бюджетін қалыптастыру кезінде ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару үшін ресурстардың жеткіліктілігін қамтамасыз етеді; 3) банк басқармасы мониторинг қорытындылары бойынша банк және оның қызметкерлерінің ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару саясатын сақтау туралы есеп жасайды және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды қарау және беру үшін есепті УАО-ға қарау үшін жібереді.	5 Ішкі құжаттар жобаларын қоса берумен банк басқармасының шешімі	6 -
3.18	Банк басқармасы Қағидалардың осы қосымшасының 13-тармағында белгіленген талаптарды есепке ала отырып комплаенс-тәуекелді басқару саясатын әзірлейді және банк және оның қызметкерлерінің комплаенс-тәуекелді басқару саясатын сақтауына мониторингті	Банк басқармасы	1) УАО қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсыныстар беру үшін банк басқармасының әзірлеудің қортындысы бойынша комплаенс-тәуекелді басқару саясатының жобасын ұсынады;	Саясат жобасын қоса берумен банк басқармасының шешімі	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	жүзеге асырады.	3	<p>4</p> <p>2) комплаенс-тәуекелді басқару саясатын іске асыру мақсатында банк басқармасы Қағидалардың осы қосымшасының 13-тармағында белгіленген талаптарды есепке ала отырып банктің ішкі құжаттарын әзірлеуді және енгізуді қамтамасыз етеді;</p> <p>3) банк басқармасы банктің комплаенс-бақылау бойынша бөлімшесінен олардың туындау себептері мен оларды жою бойынша ұсынымдарды көрсете отырып ішкі бақылауды жүзеге асыру барысында анықталған бұзылулар және кемшіліктер туралы ақпаратты алады.</p> <p>Банк басқармасы алынған ақпаратты талдаудың нәтижелері бойынша ішкі бақылау жүйесінің қызмет ету тиімділігін қамтамасыз етуге бағытталған түзетуші немесе жаза қолдану шараларын қабылдауды қамтамасыз етеді.</p> <p>Банк басқармасы жүргізілген жұмыстардың қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне қарау және ұсыныс беру үшін УАО ақпаратты</p>	5	6

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
			<p>дайындайды;</p> <p>4) банк басқармасы комплаенс-бағдарлама/жоспар жобасын әзірлейді. Банк басқармасы әзірлеудің қорытындысы бойынша УАО комплаенс-бағдарлама (жоспар) жобасын қарау және ұсыныс беру үшін банктің директорлар кеңесіне ұсынады.</p> <p>5) банк басқармасы комплаенс-тәуекелдің туындауына әкеп соғуы мүмкін бұзушылықтардың (оқиғалар, мәмілелер) маңыздылығын анықтаудың әдісі мен тәртібін белгілейтін ішкі құжаттың жобасын әзірлейді. Банк басқармасы әзірлеудің қорытындысы бойынша УАО ішкі құжаттың жобасын қарау және ұсыныс</p>	<p>Жобаны қоса берумен банк басқармасының шешімі</p> <p>Жобаны қоса берумен банк басқармасының шешімі</p>	<p>ежегодно</p> <p>-</p>

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
3.19	<p>Банк басқармасы банктік қызметті көрсету барысында туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібін әзірлейді және банк және оның қызметкерлерінің осы тәртіпті сақтауына мониторингті жүзеге асырады.</p> <p>Банктік қызметті көрсету барысында туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі Қазақстан Республикасы заңнама талаптарын ескереді және мыналарды:</p> <p>1) банктерге келіп түсетін өтініштерді қабылдауды, бастапқы өңдеуді, тіркеуді қоса клиенттердің арыздар (шағымдары) бойынша іс қағаздарын жүргізу рәсімдерін және клиенттер өтініштерінің жауаптарын;</p> <p>2) банктің клиенттер өтініштері</p>	Банк басқармасы	<p>беру үшін банктің директорлар кеңесіне ұсынады;</p> <p>б) банк басқармасы комплаенс-тәуекелдің туындауына әкеп соғуы мүмкін кез келген маңызды бұзушылықтар/оқиғалар/мәмілелер туралы банктің директорлар кеңесіне шұғыл хабарлайды.</p> <p>1) әзірлеудің қорытындылары бойынша УАО банктік қызметті көрсету барысында туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібін қарау және ұсыныс беру үшін банктің директорлар кеңесіне ұсынады.</p> <p>2) банк басқармасы тоқсан сайын банктің комплаенс-бақылау бойынша бөлімшесінен, банктің клиенттер өтініштері бойынша іс-қағаздарын жүргізуге жауапты бөлімшеден және банктің өзге бөлімшелерінен тиісті ақпаратты алады.</p> <p>Банк басқармасы алынған ақпаратты талдаудың нәтижелері бойынша банктік қызметті көрсету барысында туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау бойынша</p>	<p>Ақпаратты қоса берумен банк басқармасының шешімі</p> <p>Жобаны қоса берумен банк басқармасының шешімі</p> <p>Ақпаратты қоса берумен банк басқармасының шешімі</p>	- <p>жылына 1 реттен кем емес</p>

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5
	<p>бойынша іс-қағаздарын жүргізуге жауапты құрылымдық бөлімшесін;</p> <p>3) клиенттің өтінішне жауапты өңдеу мен дайындау тапсырылатын жауапты адамды (құрылымдық бөлімшені) белгілеу және тиісті бұрыштаманы жазу үшін банктің басшы қызметкерлеріне келіп түскен өтініштерін жеткізу (беру) рәсімін;</p> <p>4) клиенттердің өтініштерін уақтылы өңдеу және клиенттердің өтініштеріне жауапты дайындау мерзімдерін;</p> <p>5) клиенттердің өтініштерін қарау және клиенттердің өтініштеріне жауап дайындау кезіндегі банктің құрылымдық бөлімшесінің өзара әрекеттесу тәртібін;</p> <p>6) банк басшылығының жеке қабылдауды ұйымдастыру тәртібін;</p> <p>7) банк клиенттерінен келіп түскен өтініштердің жіктегішін жүргізу тәртібін және рәсімін белгілейді.</p>	Правление банка	<p>жұмыстарының тиімділігін қамтамасыз етуге бағытталған түзетуші немесе жаза қолдану шараларын қабылдауды қамтамасыз етеді.</p> <p>Банк басқармасы жүргізілген жұмыстардың қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне қарау және ұсыныс беру үшін УАО ақпаратты дайындайды.</p>	6
3.20	<p>Банк басқармасы Қағидалардың осы қосымшасының 14-тармағында белгіленген талаптарды есепке ала отырып банк қызметінің ішкі бақылау саясатын әзірлейді және ішкі бақылау жүйесінің қызмет ету тиімділігін қамтамасыз етеді.</p>		<p>1) банк басқармасы әзірлеудің қорытындысы бойынша УАО ішкі бақылау саясатының жобасын қарау және ұсыныс беру үшін банктің директорлар кеңесіне ұсынады.</p>	Саясат жобасын қоса берумен банк басқармасының шешімі

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
			<p>2) ішкі бақылау саясатын іске асыру мақсатында банк басқармасы Қағидалардың осы қосымшасының 14-тарауында белгіленген талаптарды есепке ала отырып банктің ішкі құжаттарын әзірлеуді және енгізуді қамтамасыз етеді.</p> <p>3) банк басқармасы банктің бақылау қызметін жүзеге асыратын құрылымдық бөлімшелерінен олардың туындау себептері мен оларды жою бойынша ұсынымдарды көрсете отырып ішкі бақылауды жүзеге асыру барысында анықталған бұзылулар және кемшіліктер туралы ақпаратты алады.</p> <p>банк басқармасы алынған ақпаратты талдаудың нәтижелері бойынша ішкі бақылау жүйесінің қызмет ету тиімділігін қамтамасыз етуге бағытталған түзетуші немесе жаза қолдану шараларын қабылдауды қамтамасыз етеді.</p> <p>банк басқармасы жүргізілген жұмыстардың қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне қарау және ұсыныс беру үшін УАО ақпаратты</p>	<p>Ішкі құжаттар жобасын қоса берумен банк басқармасының шешімі</p> <p>Ақпаратты қоса берумен банк басқармасының шешімі</p>	-
					тоқсанына 1 реттен кем емес

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
3.21	Банк басқармасы банк қызметкерлері ол арқылы банк қызметіне қатысты бұзушылықтар туралы конфиденциалды хабарлай алатын рәсімдерді белгілейтін ішкі құжаттарды әзірлейді.	Банк басқармасы	Банк басқармасы әзірлеудің қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне қарау және ұсыныс беру үшін УАО ішкі құжаттың жобасын ұсынады.	Саясат жобасын қоса берумен банк басқармасының шешімі	-
3.22	Банк басқармасы ішкі және сыртқы аудиттің нәтижелері бойынша анықталған бұзушылықтар мен кемшіліктерді жоюды қамтамасыз етеді.	Банк басқармасы	Банк басқармасы ішкі және сыртқы аудиттің нәтижелері бойынша есепті қарайды және талқылайды. Банк басқармасы ішкі және сыртқы аудиттің нәтижелері жөнінде есепті қараудың қорытындысы бойынша банк басқармасының Хаттамасы/Шешімі ресімделеді.	Банк басқармасының шешімі	-
3.23	Банк басқармасы: Банктің сыртқа аудиторын тандауға арналған критерийлер тізбесін; сыртқа аудиторды жалдау шарты; қаржылық есептілік аудиті, сондай-ақ банкке және банк бақылау жүргізетін ұйымдарға аудиторлық емес қызметтерді ұсынғаны үшін аудиторлық ұйымның	Банк басқармасы	Банк басқармасы әзірлеудің қорытындысы бойынша УАО сыртқы аудитті тарту саясатын/рәсімінің жобасын қарау және ұсыныс беру үшін банктің директорлар кеңесіне ұсынады.	Сыртқы аудитті тарту саясатын/рәсімін қоса берумен банк басқармасын	-

p/c. №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
3.24	<p>қызметтерге ақы төлеу тәртібі және талаптарын анықтауды қоса сыртқы аудитті тарту саясатын/рәсмін әзірлейді.</p> <p>Басқару ақпараты банктің директорлар кеңесі міндеттерін тиімді орындау мақсатында банктің директорлар кеңесі банктің және ол бақылайтын ұйымның қызметі туралы толық, дәйекті және уақтылы ақпаратты тұрақты негізде беруді қамтамасыз ететін басқару ақпараты жүйесінің қызмет етуін белгілейтін тәртіпті әзірлейді.</p> <p>Басқару ақпараты жүйесінің қызмет етуін белгілейтін тәртіп, ақпаратты уақтылы және толық көлемде дайындауға және банктің директорлар кеңесіне жеткізу үшін жауапты адамдарды, құрылымдық бөлімшелерді, банк органдарын көрсетумен банктің директорлар кеңесіне банктің және ол бақылайтын ұйымның қызметі туралы басқару ақпаратын беру критерийін, құрамы, жасау жиілігінен және нысанынан тұрады.</p> <p>Банк басқармасы есептілігінің нысаны Нұсқаулықтың осы қосымшасының 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 және 15-тармақтарында белгіленген талаптарды</p>	Банк басқармасы	Банк басқармасының әзірлеудің қорытындысы бойынша УАО жобасын қарау және ұсыныс беру үшін банктің директорлар кеңесіне ұсынады.	Жобаны қоса берумен банк басқарманың шешімі	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
	<p>ескеретін мәліметтерден, сондай-ақ: банк қызметінің тиімділігінің негізгі көрсеткіштері бойынша; стресс-тестілеу мен банк тәуекелдерінің өзара байланыстылығын бағалау және анықтаудың басқа құралдарының нәтижелері бойынша; тәуекелдердің банктің қаржылық жай-күйіне әсерін бағалау бойынша, оның ішінде банктің кірістері мен шығыстарын өзгертуді бағалау, меншікті капитал мөлшері мен жеткіліктілігін бағалау бойынша, өзгерістерді туғызған және қызмет тиімділігінің негізгі көрсеткіштеріне ықпал ететін негізгі факторлары мен себептерін анықтау бойынша мәліметтерден тұрады.</p>				
3.25	<p>Банк басқармасы банктің стратегиясын, саясатын және өзге ішкі құжаттарын бекіткеннен және (немесе) оларға өзгерістер мен толықтыруларды енгізгеннен кейін күнтізбелік 10 күн ішінде банктің басшы қызметкерлеріне және банк қызметкерлеріне бекітілген қызмет учаскесі бойынша жеткізуді белгілейтін тәртіпті әзірлейді әрі банк және оның қызметкерлерінің осы тәртіпті</p>	Банк басқармасы	<p>1) банк басқармасы әзірлеудің нәтижесі бойынша УАО жобаны қарау және ұсыныс беру үшін банктің директорлар кеңесіне ұсынады;</p> <p>2) банк басқармасы банктің басшы қызметкерлеріне және банк қызметкерлеріне банктің стратегиясын, саясатын және өзге ішкі құжаттарын</p>	Жобаны қоса берумен банк басқармасының шешімі Ақпаратты қоса берумен банк	- тоқсанына 1 реттен кем емес

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2 сақтауына мониторингті жүзеге асырады.	3	4 банк және оның қызметкерлерінің сақтауына бақылауды жүзеге асырады. Банк басқармасы нәтижелер бойынша қажеттігіне қарай түзетуші немесе жазалаушы шараларды қабылдауды қамтамасыз етеді. Банк басқармасы мониторингтің қорытындысы бойынша тиісті ақпаратты дайындайды және УАО жобаны қарау және ұсыныс беру үшін банктің директорлар кеңесіне ұсынады.	5 басқармасының шешімі	6
3.26	Банк басқармасы дәйекті және толық реттеуші есептіліктің уәкілетті органға уақтылы ұсынылуын қамтамасыз етеді.	Банк басқармасы	Банк басқармасы тұрақты негізде дәйекті және толық реттеуші есептіліктің уәкілетті органға уақтылы ұсынылуын бақылауды жүзеге асырады. Бақылаудың нәтижелері бойынша қажеттігіне қарай түзетуші немесе жазалаушы шараларды қабылдауды қамтамасыз етеді. Банк басқармасы мониторингтің қорытындысы бойынша тиісті ақпаратты дайындайды және УАО жобаны қарау және ұсыныс беру үшін банктің директорлар кеңесіне ұсынады.	Ақпаратты қоса берумен банк басқармасының шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес
3.27	Банк басқармасы өз қызметінің нәтижелері туралы есепті дайындайды.	Банк басқармасы	Банк басқармасы өзінің қызметін бағалау үшін өз қызметінің нәтижелері туралы есепті дайындайды.	Есепті қоса берумен банк	тоқсанына 1 реттен кем емес

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
				басқармасының шешімі	
3. Кредиттік тәуекелді басқарудың ерекшеліктері					
4.1	<p>Банк ағымдағы нарықтық жағдайға, банк операцияның стратегиясына, мөлшеріне, күрделі деңгейіне сәйкес келетін кредиттік тәуекелді басқару жүйесінің болуын қамтамасыз етеді және оны жабу үшін меншікті капитал жеткіліктілігін қамтамасыз ету мақсатында топшілік операциян ескере отырып банктің кредиттік тәуекелін тиімді анықтауды, өлшеуді, мониторингті және бақылауды қамтамасыз етеді.</p> <p>Кредиттік тәуекелді басқару жүйесіне, кемінде мына компоненттер жағалды:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) кредиттік саясат; 2) стандарттар мен кредиттік шешімдер қабылдау рәсімдері; 3) кредиттік әкімшілік етеді; 4) кредиттік мониторинг; 5) проблемалы кредиттерді басқару; 6) басқару есептілігі; 7) ішкі бақылау; 8) ішкі аудит бөлімшесінің кредиттік 	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Кредиттік тәуекелді басқару жүйесін ұйымдастыру кезінде банк ағымдағы нарықтық жүйені талдайды, банктің стратегиясын қарайды және операцияның мөлшері мен деңгейін ескереді, және кредиттік тәуекелді басқару жүйесінің компоненттерін қамтитын ішкі құжаттарды әзірлейді.	-	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
4.1.1	<p>тәуекелді басқару жүйесінің тиімділігін бағалау.</p> <p>Банк мыналардан тұратын, бұлармен шектелмейтін кредиттік саясатты әзірлейді:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ресурстар мен капиталдарды ескере отырып кредиттік портфельдің барабар сапасын қолдауды қамтамасыз ететін банктің кредиттік қызметінің мақсаты; 2) банктің кредиттік қызметінің бағыты, оның ішінде банк беру валютасымен, шекті мөлшерімен, құнымен, қайтарымдылығымен, кредиттеу мерзімі өнімінің, қызметтің, кредиттің нысандары мен мақсаттарының арнайы ерекшеліктерін ескере отырып, қарыз алушылар (қарсыагенттердің) кредит қабілеттілігін бағалау көрсеткіштерімен ұсынғысы келетін кредиттеу өнімі мен қызметтерінің түрі; 3) тәуекелдің мөлшері мен түрін қоса, кредиттік тәуекелінің шекті деңгейі; 4) кредиттеу бойынша операцияларды жүргізумен, банк жауапты адамдарының (органдарының, бөлімшелерінің) белгілеуін, жауапкершілік және есептілік 	<p>Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы</p>	<p>Кредиттік саясатты әзірлеу кезінде банк кемінде мына факторларды ескереді:</p> <ul style="list-style-type: none"> банк стратегиясын және банктің кредиттік тәуекелге ұшырататын қызмет түрлері; банк тәуекелінің рұқсат етілген деңгейі; банк бизнесінің мөлшері, сипаты мен күрделілігі; банктің кредиттік тәуекелге ұшырағыштығы мөлшері және оның банктің қаржылық жағдайына ықпал етуін бағалау; тәуекелдерді, оның ішінде сезімталдықты және стресс тестілеуді талдау арқылы алынған тәуекелдерді бағалаудың нәтижесі; банк бұрын қолданған кредиттік тәуекелдерді басқару рәсімдерінің тиімділігі; кез келген әлеуетті ішкі ұйымдық өзгерістерге және (немесе) нарықтық жағдайлардың сыртқы өзгерістерге 	Банктің ішкі құжаттар	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	<p>денгейлерін қоса, кредитті тәуекелді басқарумен байланысты шешімді қабылдау жүйесі мен тәртібі;</p> <p>5) кредиттік процеске қатысушылар және ақпарат алмасуды қоса, олардың арасындағы өзара әрекеттестігі тәртібі, сондай-ақ кредиттік қызметті жүзеге асыратын қызметкерлерінің кәсіби сапаларына қойылатын талаптарды;</p> <p>6) стандарттар мен кредиттік шешімдерді қабылдау рәсімдері, оның ішінде кредиттерді қарау, мақұлдау, бекіту және есепке алу сипаты, тәртібі мен рәсімдерін, сонымен қатар банкпен айрықша қатынаста байланысқан адамдарды кредиттеуге қатысты, кредиттік тәуекелді шоғырландыру тәуекеліне шектеу мақсатындағы кредиттеу лимиттері, кепілдік қамтамасыз етуге қатысты рәсімдер;</p> <p>7) банктің меншікті капиталының бес және одан да артық пайызынан асатын кредиттер бойынша және банкпен айрықша қатынастағы адамдарға байланысты адамдарға берілген кредиттер бойынша оларға өзгерістер мен толықтырулар енгізу тәртібін қоса,</p>	3	4 қатысты кутулер; Қазақстан Республикасының заңнамасы.	5	6

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
	<p>кредиттер берумен байланысты шарттарды әзірлеу, келісу мен бекіту рәсімдері мен тәртібі;</p> <p>8) кредиттердің қайтымдылығын қамтамасыз ету құралдарын қоса, кредиттік тәуекелді басқару әдістері, сондай ақ оларды қолдануды бақылау рәсімдері;</p> <p>9) кредиттік тәуекелді басқару әдістерін пайдаланудың жарамдылығын анықтау әдістемесі. Бақылаудың қандай да бір әдісін пайдалануға жарамдылығын анықтау үшін банк мына факторларды ескереді:</p> <p>дербес білімі мен әдісті пайдалану тәжірибесі; экономикалық тиімділігі; қарыз алушы\қарсыагенттердің түрі және қарыз алушы\қарсыагенттердің қаржылық жағдайы;</p> <p>кредиттеудің қандай бір түріне тән тәуекелдің күрделілігі және деңгейі;</p> <p>10) кредиттік әкімшілік ету мен мониторингтің тәртібі мен рәсімі;</p> <p>11) кредиттік портфель тәуекелдерінің стресс-тестілеудің әдіснамасын қоса, стресс-тестілеудің жүзеге асыру тәртібі;</p> <p>12) бағалаушыларға қойылатын</p>				

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
4.1.2	<p>талаптар (ішкі, сыртқы); 13) проблемалы кредиттерді басқару рәсімдері.</p> <p>Банк кемінде мыналарды қоса кредиттік шешімдерді қабылдау стандарттары мен рәсімдеріне сәйкес кредиттік қызметті жүзеге асырады:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) кредиттерді жеке және заңды тұлғаларға кредит беру талаптары (оның ішінде банкпен айрықша қатынастағы адамдар мен банк қызметкерлері) әлсуетті қарыз алушыларға/қарсыагенттерге қойылатын талаптарға қоса, кредиттеудің әр түрі бойынша; 2) қарыз алушының/қарсыагенттердің кредит беру туралы шешім қабылдау үшін қажетті қаржылық ақпаратқа қойылатын талаптар; 3) кредиттеу секторының талдауын, қарыз алушының кредиттік тарихын, сондайақ кредиттің сапасын толық бағалауды қамтамасыз ететін, сандық және сапалық факторлар негізіндегі рейтингтік жүйені көздейтін корпоративтік кредиттеу әдіснамасы; 4) сандық және сапалық сипаттамаға негізделген кредиттік скоринг әдіснамасы 	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Банк ішкі құжаттарды әзірлейді.	Банктің ішкі құжаттары	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	<p>2 және оларды пайдалану тәртібі;</p> <p>5) кредит берілетін рейтингтің ең кіші рұқсат етілген деңгейін белгілеу;</p> <p>6) кредиттік саясаттан, стандарттардан, рәсімдерден, лимиттерден ауытқуды мақұлдау, бекіту, талдау және мониторингілеу тәртібі және рәсімдері;</p> <p>7) қарыз алушылардың рейтингтерін және (немесе) скорингтік бағалауды есепке ала отырып кредиттер бойынша кредиттік лимиттері мен сыйақы ставкаларын белгілеу;</p> <p>Кредиттеу лимиттері, оның ішінде бланктік кредиттер бойынша, қарыз алушының/қарсыагенттердің валюталар, елдер, салалар, санагтар (қаржылық ұйымдар, корпоративтік, бөлшектік кедиттеу), өнімдер, байланысқан тараптар топтары бойынша және бір қарыз алушыға белгіленеді;</p> <p>8) кредит беру, оның ішінде байланысқан кредиттеуге қатысты беру туралы шешімді қабылдау (беруден бас тарту) туралы өгінішті қарау, мақұлдау тәртібі мен рәсімі;</p> <p>9) кешілдік қамтамасыз етуге рәсімдер, мыналарды белгілейді:</p>	3	4	5	6

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	<p style="text-align: center;">2</p> <p>1) кепілдің түрі және олардың жарамдылығының критерийі; 2) кепіл құрылымына қойылатын талаптар; 3) кепіл түрлері бойынша лимиттер; 4) қамтамасыз етудің жалпы құрылымындағы өтімділігі жоғары кепілдің үлесі, кепіл құнына қатысты қарызды сипаттайтын коэффициент; 5) кепілді қамтамасыз етудің заңды күшін қамтамасыз ету рәсімі; 6) қарыз алушының өндірістік қызметінің көрсеткіштерінің өзгеруін есепке ала отырып, қамтамасыз етудің сақталуын, оның ішінде оның төтенше жағдайларға ұшырағыштығын есепке ала отырып кепілдік қамтамасыз ету жеткіліктілігін бағалаудың шұғыл әдістері.</p>	3	4	5	6

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
4.1.3	<p>Банк кредиттік әкімшілік ету тәртібі мен рәсімдеріне сәйкес кредиттік әкімшілік етуді жүзеге асырады, оларға мыналардан тұрады, бірақ олармен шектелмейді:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ұсынылған кредиттік құжаттардың кредит беру талаптарына сәйкестігін тексеру рәсімдері; 2) жасалған кредиттік шарттардың кредиттік шешім талаптарына сәйкестігін тексеру рәсімдері; 3) кредиттік құжаттаманы құру және жүргізу; 4) кредиттерді есепке алу рәсімі; 5) қарыз алушының/ қарсы агенттер туралы мәліметтерді кредиттік тәуекелді басқару мақсаттары үшін актуализациялау рәсімі. 	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Банк ішкі құжаттарды әзірлейді.	Банктің ішкі құжаттары	-
4.1.4	<p>Банк кредиттік мониторинг тәртібі және рәсіміне сәйкес кредиттік мониторингті жүзеге асырады, ол кемінде мыналардан тұрады, бірақ олармен шектелмейді:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) кредиттік тәуекелді анықтау, өлшеу, мониторингтілеу және бақылау тәртібі және рәсімі; 2) олар бойынша провизиялардың 	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Банк ішкі құжаттарды әзірлейді.	Банктің ішкі құжаттары	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2 (резервтердің) негізді және барабар есебін қамтамасыз ететін уәкілетті органның және ҚЕХС талаптарын есепке ала отырып кредиттер бойынша құнсыздану белгісі бар провизиялар (резервтер) есептеу әдістемесі; 3) кредиттерді жіктеу тәртібі және рәсімдер; 4) кредиттер сапасын нақты бағалауды қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін сандық және сапалық факторларға негізіндегі қарыз алушылар, /қарсыагенттер, эмитенттердің рейтингтерін, провизияларды жіктеу және провизияларды құруды тұрақты қарау.	3	4	5	6
4.1.4.1	Банк тұрақты негізде кредиттік тәуекелдің әлеуетті қауіпті көздерін анықтау және стресті жағдайларды іске асыру салдарынан болуы мүмкін күтілетін шығындарды бағалау үшін стресс-тестілеуді жүргізеді. Стресс-тестілеуді банк мына әдістерді қолдана отырып жүргізеді (бірақ олармен шектелмей): сценарлы талдау; сезімталдықты талдау. Банк стресс-тестілеуді жүзеге асыру	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Сценарлы талдау айрықша, бірақ болуы мүмкін жағдай орын алған жағдайда банк қызметіне тәуекелдің бірқатар факторларының әлеуетті бір мезгілде ықпал етуін бағалауға мүмкіндік береді. Сезімталдықтың талдауы тәуекелдің тапсырылған факторы өзгерістерінің банктің кредиттік портфеліне тікелей ықпалын бағалайды. Стресс-тестілеуді жүзеге асыру кезінде кредиттік портфель бойынша	Банктің ішкі құжаттары	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	<p>2</p> <p>кезінде мына стресс-тестілеудің сценарийлерін пайдаланады, бірақ олармен шектелмейді:</p> <p>жалпы экономикалық және экономиканың жекелеген салалары бойынша төмендеуді қоса, елдің экономикалық конъюнктураның төмендеуіне ықпалын бағалауға негізделетін жалпы экономикалық сценарий. Жалпы экономикалық сценарий бойынша стресс-тестілеукемінде жылына бір рет жүргізіледі;</p> <p>жергілікті стресті факторлар, оның ішінде банктің кредиттік қызметінің ерекшеліктеріне және кредиттік портфелінің құрылымына байланыстылардың ықпалын бағалауға негізделетін банк бизнесі үшін тән сценарий. Банк бизнесі үшін тән сценарий бойынша стресс-тестілеу жылына кем дегенде екі рет жүргізіледі.</p>	<p>3</p>	<p>4</p> <p>болуы мүмкін шығындардың ең жоғары көлемін анықтау мақсатында банктің кредиттік қызметінің барлық бағыттарына стресс-тестілеудің ықпалын бағалау қамтамасыз етіледі.</p> <p>Стресс-тестілеудің сценарийлерін әзірлеу кезінде пайдаланылатын рұқсат етулерді банк дербес, оның ішінде тарихи оқиғаларын талдау негізінде анықталады</p> <p>Сценарлық талдау әдісін пайдалану кезінде стресс-тестілеудің уақыттық кеңістігі бір жылдан кем емес, сезімталдықты талдауды пайдалану кезінде бір жылға дейін.</p>	<p>5</p>	<p>6</p>
4.1.4.2	<p>Банк тұрақты негізде кредиттік тәуекелді стресс-тестілеу сценарийлерін қайта қарайды.</p>	<p>Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы</p>	<p>Банк банктің тәуекел бейінінің жалпыэкономикалық және нарықтық конъюнктурасы өзгеруін бағалайды. Стресс-тестілеу сценарийлерін өзгерту бойынша қажет болған жағдайда ұсыныспен бағалаудың нәтижелері қарау</p>	<p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p>	<p>Кемінде жылына 1 рет</p>

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
4.1.5	<p>Банк кемінде мыналардан тұратын, бірақ олармен шектемейтін проблемалы кредиттерді басқару тәртібі мен рәсімдеріне сәйкес проблемалы кредиттерді басқаруды жүзеге асырады:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) проблемалы кредиттердің және қанағаттанарсыздық қаржылық жағдайы бар қарыз алушылардың белгілерін анықтау; 2) мамандандырылған құрылымдық бөлімшенің, проблемалы кредиттер туралы ертеден ескерту жүйелерін қоса, проблемалы кредиттерді басқару рәсімі мен тәртібі; 3) проблемалы кредиттерді банктің мамандандырылған құрылымдық бөлімшелеріне беру процесі және немесе проблемалы кредиттермен жұмыс істеу жөніндегі басқа ұйымдарға беру; 4) провизияларды қалшына келтіру тәртібі; 5) қанағаттанарсыздық қаржылық жағдайы бар қарыз алушылардың қаржылық және өндірістік қызметінің 	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	<p>үшін банк басқармасына және УАО мен бекіту үшін банктің директорлар кеңесіне ұсынылады.</p> <p>Банк ішкі құжаттарды әзірлейді.</p>	Банктің ішкі құжаттары	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
	көрсеткіштерін тұрақты бақылау тәртібі (тоқсанына кемінде 1 рет), қажет болған жағдайда талап қызметі басталған қарыз алушыларды қоспағанда, тәуелсіз сарапшыларды және (немесе) сыртқы аудиторларды тартумен; б) қайта құрылымдау рәсімдері, проблемалы кредиттерді өндіру әдістері.				
4.1.6	Банк мыналарды: түрлі алушыларға ұсынылатын кредиттік тәуекелді басқару бойынша есептіліктің критерийі, құрамы және жиілігі; ақпараттың тиісті алушыларға дайындау және жеткізу үшін жауапты адамдар (бөлімшелерді) анықтайтын тәртіпті белгілеуден тұратын, бірақ онымен шектелмейтін басқару есептілік жүйесінің болуын қамтамасыз етеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Банк ішкі құжаттарды әзірлейді.	Банктің ішкі құжаттары	-
4.1.6.1	Банк мына: 1) ұсынылған кредиттік портфель және оның сапасы туралы, оның ішінде өнімдер, секторлар, валюталар, резиденттілік бөлігіндегі және олардың өзгеруі динамикасында; 2) кредиттеу түрлері және бағыттары бөлігіндегі кезең үшін берілген кредиттер	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Банк ақпаратты ішкі құжаттарға сәйкес тиісті алушыларға дейін жеткізеді. Бұл ішкі құжатты әзірлеуде банк банктің директорлар кеңесіне, УАО, банк басқармасына ақпаратты толық және осы тармаққа талапқа сәйкес беруді анықтайды.	банктің директорлар кеңесіне, УАО ақпарат банктің басқармасын а ақпарат	тоқсанына 1 реттен кем емес тоқсанына 1 реттен кем берілмейтін

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	<p>2</p> <p>көлемі туралы;</p> <p>3) мерзімі өткен берешек туралы;</p> <p>4) кредиттердің әрбір түрі (лимит алдындағы гәсіл) бойынша банкте белгіленген лимиттерге жиынтығы ұшырағыштығына жақындауды бағалауды қоса, кредиттік тәуекелге ұшырағыштығы мөлшері/деңгейі туралы;</p> <p>5) байланысты қарыз алушылар тобына қатысты кредиттік тәуекелге ұшырағыштығы және оның өзгергіштігі динамикасы туралы;</p> <p>6) кредиттік өнімдер мен олардың пайдальылығын қоса кредиттік портфельді жүргізуді бағалау туралы;</p> <p>7) банктің меншікті капиталынан бес пайыз асатын кредиттердің сапасы туралы және өзгеру динамикасы;</p> <p>8) қарыз алушыладың тұтынушы кредиттеуге қатысты демографиялық бейіні туралы, табыс деңгейі;</p> <p>9) қарыз алушылар (қарсыагенттердің) ішкі рейтингтері туралы және олардың өзгеру динамикасы, қарыз алушылар\қарсыагенттердің рейтингтері бойынша кредиттер сапасының мониторингі туралы және оның кезеңділігі;</p>	3	4	5	6

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	<p align="center">2</p> <p>10) кредиттердің кепілмен қамтамасыз етілуін жабу түрі, құны және деңгейі туралы; 11) провизияның мөлшері және провизиялардың барабарлығының деңгейін бағалау туралы; 12) сыйақы ставкалары туралы, оның ішінде кредиттеу түрлері және валютасы бөлігінде; 13) қайта құрылымдалатын және проблемалы кредиттеу туралы ақпараттан; 14) лимиттерді қадағалау үшін мониторинг пен бақылау туралы есеп; 15) лимиттерді сақтамау туралы есептен; 16) стресс-тестілеудің нәтижелері туралы; 17) бар болса аудиторлық тексерулердің нәтижесінен ақпараттан тұратын, бірақ онымен шектелмейтін басқару есептілігінің нысанын әзірлейді.</p>	3	4	5	6

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
5.1.	<p>Банк ағымдағы нарықтық жағдайға, банк операцияның стратегиясына, мөлшеріне, күрделі деңгейіне сәйкес келетін кредиттік тәуекелді басқару жүйесінің болуын қамтамасыз етеді және оны жабу үшін меншікті капитал жеткіліктілігін қамтамасыз ету мақсатында топшілік операциян ескере отырып банктің кредиттік тәуекелін тиімді анықтауды, өлшеуді, мониторингті және бақылауды қамтамасыз етеді.</p> <p>Өтімділік тәуекелін басқару жүйесі, кем дегенде мына компоненттер (бірақ олармен шектелмейді):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) өтімділік тәуекелін басқару бойынша саясат; 2) өтімділік тәуекелді анықтау, өлшеу, мониторингтілеу және бақылау деңгейі; 3) күтілмеген жағдайларға жоспарды болу; 4) басқару есептілігі; 5) ішкі бақылау; 6) ішкі аудит бөлімшесінің өтімділік тәуекелін басқару жүйесінің тиімділігін 	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Өтімділігі тәуекелін басқару жүйесін ұйымдастырғанда, ағымдағы нарықтық жағдайды, банк операцияның стратегиясын, мөлшерін, күрделі деңгейін қарайды және өтімділік тәуекелін басқару жүйесінің компоненттерді қамтитын ішкі құжаттарды әзірлейді.	-	-

5. Өтімділік тәуекелін басқару ерекшелігі

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
5.1.1.	<p>бағалау.</p> <p>Банк өтімділіктің қажеттіліктерін ескере отырып, қалыпты сондай-ақ стресті жағдайларда өтімділік тәуекелін басқару саясатын әзірлейді, ол кемінде мыналардан тұрады:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) өтімділік тәуекелін басқару мақсаттары, міндеттері қағидаттары; 2) өтімділік тәуекелінің рұқсат етілген деңгейі; 3) жекелеген активтер мен қаржыландыру көздерін шоғырландыруды шектеу (қаржыландыру көздерін әртарапандыру); 4) қаржыландырудың тұрақты көздерін анықтау; 5) банктің өтімділігі тәуекелін басқару және мониторингіннің рәсімдері/тетіктері, топишілік операцияларды есепке ала отырып; 6) өтімділік тәуекелін басқару процесіне қатысушыларды, есептілік құрылымын нақты анықтаумен олардың өкілеттіктері мен жауапкершілігін белгілеу; 7) өтімділік тәуекелін анықтау, 	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	<p>Өтімділігі тәуекелін басқару саясатын әзірлеу кезінде банк қалыпты сондай-ақ стресті жағдайлардағы өтімділіктің қажеттіліктерін бағалайды және кемінде мына факторларды ескереді:</p> <ul style="list-style-type: none"> банк стратегиясын банкті өтімділік тәуекеліне ұшырататын қызмет түрлері; банк тәуекелінің рұқсат етілген деңгейі; банк бизнесінің мөлшері, сипаты және күрделілігі; банктің өтімділік тәуекеліне ұшырағыштық мөлшері және оның банктің қаржылық жағдайына ықпал етуінің бағалауы; тәуекелді бағалау, сезімталдық және стресс-тестілеуді талдау жүзеге асыру арқылы алынған нәтижелер; банк бұрын қолданған өтімділік тәуекелін басқару рәсімдерінің тиімділігі; кез келген әлеуетті ішкі ұйымдастыру өзгерістеріне және/немесе нарықтық жағдайдың сыртқы 	Банктің ішкі құжаттар	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
	<p>өлшеу, мониторингтеу және бақылауға әдістер, оның ішінде құралдар\индикаторлар.</p> <p>8) өтімділік тәуекелін бақылауға арналған лимиттер.</p> <p>9) өтімділік тәуекелі туралы ертеден ескерту индикаторлары;</p> <p>10) ақпараттың түрлерін, нысаны мен ұсыну мерзімдерін қоса, өтімділік тәуекелін басқару процесіне қатысушылар арасында ақпарат алмасу тәртібі.</p>		өзгерістеріне қатысты күтулер, Қазақстан Республикасының заңнамасы.		
5.1.2	<p>Банк өтімділік тәуекелін анықтайды, өлшейді, мониторинг пен бақылауды жүзеге асырады кемінде мыналар арқылы:</p> <p>1) өтімділік тәуекелін талдау үшін құралдар мен индикаторлар;</p> <p>2) өтімділік тәуекелін бақылау лимиттері;</p> <p>3) өтімділік тәуекелін туралы ертеден ескерту индикаторлары;</p> <p>4) стресс-тестілеу;</p> <p>5) валюта өтімділігін басқару;</p> <p>6) қорландыру көздерін өртарапандыру;</p> <p>7) өтімділік активтері қорын демеу;</p> <p>8) кепілді қамтамасыз етуді басқару;</p> <p>9) күн ішлік өтімділік тәуекелін</p>	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Банк ішкі құжаттарды әзірлейді.	Банктің ішкі құжаттары	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
5.1.2.1	<p>басқару; 10) топшілік өтімділік тәуекелін басқару.</p> <p>Банк өтімділік тәуекелін талдау үшін құралдар мен индикаторлар жинағын әзірлейді, ол кемінде мыналардан тұрады:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) өтеуге дейінгі шарт мерзімдеріне және күтілетін ақша ағындарына негізделген ГЭП-талдау; 2) келешектегі ақша ағындарын болжау және түрлі уақыт шеңбері ішінде (кемінде алдағы айда) қалыпты және стрестік жағдайларда қорландыруда әлеуетті айырмашылықтарды анықтау; 3) қорландыруды тартуға қабілеттілігін бағалау, сондай-ақ қорландырудың негізгі көздерінің осалдығын және шоғырлану деңгейін бағалау; 4) банктің балансына және банктің бизнес-бағыттарына тән оның ішінде, ұзақмерзімді кезеңде әлеуетті өтімділік тәуекелін бағалау; 5) банктердің шетел валютасы бағамдарының өзгерістеріне осалдығын және қорландырудың негізгі көздері шоғырлануының осалдығын анықтау; 6) бөлшекті не бөлшектегі емес 	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	<p>Банк құралдар мен индикаторларды әзірлеу кезінде, кемінде мыналарды ескереді:</p> <p>Банк тәуекелдерінің құрылымына, бизнестің күрделілігіне, бейініне сәйкестігін;</p> <p>активтер, міндеттемелер, баланстан тыс позициялардың барлық түрлерін қамту;</p> <p>оның ішінде стресті жағдайларда өтімділікті тиімді басқаруды, оның ішінде күнделікті негізде топшілік операцияларды ескере отырып банктің өтімділігінің құрылымдық бөлулерімен.</p>	Ішкі құжаттар	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	<p>2</p> <p>қорландыру көздерін қоса, негізгі қарсыагенттер бойынша қорландыру көздерінің құрылымы және сапасы және қорландыру көздерінің шоғырлануы деңгейі туралы ақпаратты;</p> <p>7) қарыз алулар бойынша қысқа мерзімде және/немесе стресс жағдайларында қамтамасыз етуді сағу немесе беру арқылы өтімділікті алудың әлеуетті мүмкіндіктерін бағалауға мүмкіндік беретін өтімділік қорының мөлшері, құрылымы және сипаты туралы ақпаратты;</p> <p>8) банкке өтімділік тәуекелін уақтылы анықтау, өлшеу, мониторингілеу және бақылауға мүмкіндік беретін бағалаудың өзге индикаторлары.</p>	3	4	5	6
5.1.2.2	<p>Банк оның ішінде тоіпшілік операцияны ескере отырып, банк деңгейінде және банктің бизнес-бағыттары мен бөлімшелері бөлігіндегі банктің өтімділік тәуекелі үшін бақылауға лимиттерді белгілейді, кемінде мыналарды қоса:</p> <p>түрі уақыт шеңбері бөлігіндегі ГЭП лимиттері (кемінде ай);</p> <p>валюталар түрі бойынша лимиттер.</p>	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Банк лимиттерді белгілеу кезінде олардың банк қызметіне және оның операцияларына, сондай-ақ өтімділік тәуекелінің рұқсат етілген деңгейіне сәйкестігін қамтамасыз етеді.	Банктің ішкі құжаттары	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
5.1.2.3	<p>Лимиттерді банктер оның ішінде стресті жағдайларда банктің үзіліссіз қызметін қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін деңгейде белгіленеді.</p> <p>Топтың құрамына кіретін банк қорландырудың тәуелділігін шектеуге арналған топшілік өтімділік тәуекеліне ішкі лимиттерді белгілейді оның ішінде валюталар бөлігінде.</p> <p>Банк өтімділік тәуекелі туралы ертеден ескертудің ішкі және нарықтық индикаторларын эзірлейді.</p> <p>1) Ішкі индикаторлар кемінде мыналардан тұрады:</p> <ul style="list-style-type: none"> қорландыру көздерін волатильдігін анықтау; активтердің жылдам өсуі, ерекше әлеуетті құбылмалы міндеттемелер есебінен қаржыландырылатын; жекелеген активтер, міндеттемелер шоғырландырылуының артуы; ұлттық және шетел валютасында ГЭП артуы; пайыздық ставкалардың артуынан туындаған шығындарды қоспағанда, жарамды деңгейдегі өтімділікті қолдаумен байланысты шығындардың артуы; 	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Ертеден ескерту индикаторларын эзірлеу кезінде банк сандық және сапалық көрсеткіштерді қолданады.	Банктің ішкі құжаттары	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	<p>2</p> <p>теріс ГЭП кеңеюі растайтын өтімділік бойынша ақша ағындарының немесе құрылымдық позицияның өзгеруі, әсіресе қысқа мерзімді кезеңде;</p> <p>міндеттемелерді өтеудің орташа алынған мерзімін төмендету;</p> <p>банктің ішкі лимиттерінің немесе уәкілетті орган белгіленген пруденциалық нормативтердің сыни мәндеріне жақындау (лимит алдындағы әдіс);</p> <p>жұмыс істейтін кредиттерді, бизнестің белгілі бір түрімен байланысқан шығындарды немесе банктік қызмет түрін ұлғайту сияқты теріс үрдістер немесе жоғары тәуекел;</p> <p>банк кірісінің төмендеуі, активтер сапасының және қаржылық жағдайының нашарлауы;</p> <p>баланстан тыс позициялар үшін қосымша өтімділікті талап ететін тәуекелдердің туындауы ықтималдығын артуы жөнінде ескертетін индикаторлар.</p> <p>2) Нарықтық индикаторлар, кемінде мыналардан тұрады, бірақ олармен шектелмейді:</p> <p>оның ішінде банкке және оның</p>	3	4	5	6

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
	<p>беделіне теріс әсер ететін банк немесе оның қызметкерлерімен байланысты бұқаралық ақпарат құралдарында ақпаратты;</p> <p>көтерме немесе бөлшектеп қорландырудың өсетін құнын;</p> <p>кредиттік рейтингтің төмендеуі;</p> <p>акция құнының төмендеуі;</p> <p>қосымша қамтамасыз етуді ұсыну бойынша қарсыагенттердің талаптарын ұлғайту және\немесе қамтамасыз етудің жаңа мәмілелер бойынша және мерзімдерді ұзарту бойынша бас тартулар;</p> <p>корреспондент-банктердің кредиттік желілерге қол жетімділігін төмендету;</p> <p>бөлшекті депозиттерді алу бойынша үрдістердің артуы;</p> <p>ұзақмерзімді қаржыландыруды және\немесе банктің борыштық бағалы қағаздарын тартудағы қиыншылықтар.</p>				
5.1.2.4	<p>Банк тұрақты негізде (жылына 1 реттен кем емес) сценарийдің әрбір түрі бойынша стрестік кезеңі ішінде өтімділіктің қажетті деңгейін анықтау үшін стресс-тестілеуді жүргізеді және мыналарды жүзеге асыруға мүмкіндік береді:</p>	<p>Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы</p>	<p>Банк стресс-тестілеуді жүргізеді, оның құрылымы мен жиілігі банк бизнесінің мөлшеріне, күрделілігіне және оның өтімділік тәуекеліне ұшырағыштық дәрежесіне, сондай-ақ банктің қаржы жүйесіндегі рөл\маңыздылығына сәйкес келеді.</p>	<p>Банктің ішкі құжаттары</p>	<p>-</p>

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
	<p>1) өтімділік тәуекелінің елеуетті қауіп көздерін анықтау;</p> <p>2) ағымдағы өтімділік тәуекеліне ұшырағыштығы өтімділік тәуекелінің белгіленген рұқсат етілген деңгейіне қатысты барабар болып қалуын қамтамасыз етуді бағалау;</p> <p>3) өтімділіктің болашақтағы стрестерінің ақша ағындарына, өтімділік деңгейіне және кірістілігіне, банктің қаржылық тұрақтылығына кез келген ықтимал ықпалын талдау.</p> <p>Банк жеке валюта түрінде, сондай-ақ банктің маңызды позициялары бар валюталардың барлық түрлері бойынша жиынтықты стресс-тестілеуді жүргізеді және банк қызметіне тән тәуекелдердің басқа түрлерімен өтімділік тәуекелінің өзара әрекеттесуін ескереді.</p>				
5.1.2.4.1	<p>Банк стресс-тестілеудің сценарийін әзірлейді, олар (бірақ олармен шектелмей):</p> <p>Банк үшін арнаулы және жалпы нарықтық сценарийлерді жекелей, сондай-ақ біріктіре отырып қамтиды; өтімділіктің стрестерінің қысқа мерзімді және бұдан ұзақ кезеңдерін қамтиды;</p>	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Сценарийдің түріне қарай, банк мына тізбеде тұратын бірқатар рұқсат етулерден тұрады: бөлшекті қаржыландыру ағыны; көтерме қаржыландыру қамтамасыз етілген және қамтамасыз етілмеген көздердің қол жетімсіздігі; қосымша маржа және кепілді	Банктің ішкі құжаттары	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	<p>2</p> <p>ықтимал, бірақ нақты рұқсат етулер негізінде жүргізіледі.</p> <p>Банк үшін арнаулы стресс-сценарийлер оның ішінде мыналармен байланысты нақты және әлеуетті проблемалар болу нәтижесінде туындауы мүмкін жағдайларды қамтиды:</p> <ul style="list-style-type: none"> банк активтерінің сапасы; банк клиенттерінің (қарсыагенттерінің) төлемқабілеттілігін; банктің кредиттік рейтингісінің едәуір төмендеуімен; банкке сенім арту деңгейіне ықпал ететін банк туралы жағымсыз ақпараттың пайда болуымен. <p>Жалпынарықтық стресс-сценарийлер оның ішінде мыналармен байланысты нақты және әлеуетті проблемалар болу нәтижесінде туындауы мүмкін жағдайларды қамтиды:</p> <ul style="list-style-type: none"> қамтамасыз етілген және қамтамасыз етілмеген қорландыруға қол жеткізу едәуір қысқартумен және өтімділігі жоғары жекелеген нарықтарды өтімділіктің бір мезгілде азаюымен бүкіл нарық масштабында өтімділікті тарылуы; оның ішіндегі банкаралық нарықтағы 	3	<p>4</p> <p>белгілеу ықтималдылығы;</p> <p>қаржыландыру мерзімдерін өзгерту ықтималдығы;</p> <p>кредиттік желілерді қоса, баланстан тыс құралдар мен операциялар бойынша шартты міндеттемелер;</p> <p>банкке ұсынылған кредиттік желілердің болуы;</p> <p>активтер көлеміндегі жоспарланған өзгерістер;</p> <p>Банк үшін арнаулы стресс-сценарийлер ауыр стресті жағдайлар ақша ағындарының құбылуын бағалауға мүмкіндік береді, оның ішінде:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) мерзімді депозиттерді мерзімінен бұрын алу бойынша клиенттердің талаптарын арттыру; 2) банкаралық салымдардың жаңартылмауы; 3) жаңа қамтамасыз етілген және қамтамасыз етілмеген қаржыландырудың болмауы; 4) өтімді бағалы қағаздардың дисконтпен сағу қажеттілігінің ықтимал туындауы. 	5	6

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
5.1.2.4.2	<p>қарсыагент/ қарсыагенттер дефолты; активтері сату үшін маңызды дисконттарға қажеттіліктің ықтимал туындауымен және/немесе репоны жүзеге асыру;</p> <p>4) валютаның айырбасталуын шектеумен;</p> <p>5) төлем жүйесіндегі операциялық іркілістермен.</p> <p>Банк тұрақты негізде стресс-тестілеу сценарийлерін қайта қарауды жүзеге асырады</p>	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Банк нарықтық конъюнктураның өзгеруін, банк қызметінің сипаты мен ауқымының өзгеруін, сондай-ақ стресс жағдайларындағы банк қызметінің нақты тәжірибесін бағалайды. Бағалау нәтижесі қажет болған жағдайда стресс-тестілеу сценарийлерін өзгерту бойынша ұсыныстарымен бірге банктің басқармасына, УАО-ға қарау үшін және банктің директорлар кеңесіне бекіту үшін жіберіледі.	Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	жылына 1 реттен кем емес
5.1.2.5	<p>Банк валюта өтімділігін басқаруды жүзеге асырайды және валюта өтімділігі бойынша ішкі лимиттерді, мына факторларды (бірақ, олармен шектелмей):</p> <p>1) ұлттық валютадағы активтерді қаржыландыруға пайдалануы мүмкін шетел валютасындағы, немесе керісінше,</p>	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Валюталық өтімділікті басқару мақсатында банк: шетел валютасындағы өтімділіктегі қажеттілік жиынтығын қалыптастырады, стрестік те жағдайларда да бағалайды; Банк үшін қолайлы деңгейде валюталық ГЭП-позицияларды қолдауын	Банктің ішкі құжаттары	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	<p>2) міндеттемелер мөлшерін; 2) шетел валюталар бағамының өзара айырбасталуын және өтімділігін, осы валюталардағы қорландыруға қол жеткізу мерзімдерін; 3) нарықтық тұрақсыздық жағдайында жекелеген валюталық жұттар үшін валюталық своптарды қысқарту немесе толық жабу мүмкіндігін; 4) нарықтардың тереңдігін және өтімділігін, сондай-ақ пайыздық бағам деңгейін қоса алғандағы валюта нарығындағы талаптар; 5) банктің валюталық нарықтардан қаражат тартуға және артық өтімділікті бір валютадан басқасына айырбастау қабілеттілігін; 6) шетел валютасымен талаптары мен міндеттемелері бар салымшылар және қарыз алушылардың ұлттық валютамен талаптары мен міндеттемелері бар салымшылар және қарыз алушылармен салыстырғандағы іс-әрекетіндегі айырмашылықтарын; 7) стресстік жағдайлардағы валюталық депозиттердің тұрақтылығын; 8) шетел валютасында жекелеген шетел</p>	3	<p>4) бақылайды; айырбастау бағамының өтімділіктің ағымдағы ажырауының күрт артуына әсер етуге қабілетті алдын ала болжанбаған теріс ауытқулар тәуекелін бағалайды және мониторингін жүргізеді; валютаның ықтимал айырбасталуын бағалайды және қорландыруды бір валютадан басқасына ауыстыру үшін шетелдік валюта нарықтарына қол жеткізуді бағалайды; куммулятивтік ГЭПті әрбір шетел валютасы бойынша әртүрлі уақыт горизонттарында, оның банктің балансындағы маңыздылығын бақылау үшін ішкі лимиттердің тиімділік мөнін белгілейді және тұрақты түрде қайта қарайды. .</p>	5	6

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
5.1.2.6	<p>валюталарында қорландыруға қол жеткізуге шектеудің болуы/қол жеткізудің болмауы жағдайында резервтің болуын;</p> <p>9) қарыз алушылардың стрестік жағдайларда, оның ішінде пайыздық ставкалардың және валюталық бағамдардың теріс құбылуы жағдайында шетел валютасындағы міндеттемелерді өтеу қабілеттілігін ескере отырып бекітеді.</p> <p>Банк қорландыру көздерін әртарапандырады және мына факторларды (бірақ, олармен шектелмей):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) активтердің мерзімін және өнімдер, құралдар, нарықтар бөлігіндегі түрлерін; 2) эмитенттің, қарсы агенттің немесе кредитордың, оның ішінде экономика секторының, географиялық орналасқан жерінің; сипаттамасын; 3) қорландыру көзінің валютасын ескере отырып шоғырландыруға ішкі лимиттерді белгілейді. 	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	<p>Қорландыру көздерін әртарапандыруды қамтамасыз ету мақсатында банк саясатта әртүрлі уақыт шеңберінде өтімділікті қолдау үшін қорландырудың (оның ішінде өтімді активтердің қолайлы деңгейін қоса алғанда) тұрақты көздерін жинауды айқындайды.</p> <p>Қорландыру көздерін әртарапандыруды қамтамасыз ету кезінде банк мыналарды (бірақ, олармен шектелмей):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) міндеттемелердің мерзімдік профилін және әртүрлі өзгерістерге сезімталдылығын; 2) банктің тиісті нарықтарға қол жетімділігін; 3) кредиторлармен жайлы қарым- 	Банктің ішкі құжаттары	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
			<p>қатынастың болуын;</p> <p>4) таңдалған қаржыландыру нарығында болуын бекіту мүмкіндігін;</p> <p>5) қамтамасыз етілген және қамтамасыз етілмеген қаржыландыру ара қатынасын;</p> <p>6) бір кредитордың немесе бір-біріне байланысқан кредиторлардың жекелеген нарықтардан, құралдардан немесе өнімдерден, топ ішілік қаржыландырудан тәуелділік деңгейін;</p> <p>7) географиялық орналасқан жерін, кредитордың экономиканың жекелеген секторына тиесілігін;</p> <p>8) қаржыландыру көздерінің валютасын ескереді.</p>		
5.1.2.7	<p>Банк өтімділіктің қажетті қорының болуын қамтамасыз етеді:</p> <p>Өтімділіктің рұқсат берілген тәуекелінің белгіленген деңгейіне сәйкес келеді;</p> <p>Банктің әртүрлі жағдайларда жұмыс істеуі кезінде елеулі залалсыз ең қысқа мерзімде пайдалуға балатын өтімділігі едәуір жоғары ауыртпалық салынбаған активтерден тұрады;</p> <p>Стресс кезеңдерінде банктің күнделікті</p>	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	<p>Банк мына сипаттамаларды:</p> <p>1) ауыртпалық салынбау;</p> <p>2) кредиттік және нарықтық тәуекелдерге ұшырағыштықтың төмен деңгейі;</p> <p>3) тәуекелді активтермен төмен корреляция;</p> <p>4) құнды анықтаудың жеңілдігі;</p> <p>5) болуы мүмкін стресстік жағдайларға сезімталдық деңгейін ескере отырып, бірақ олармен шектелмей,</p>	Банктің ішкі құжаттары	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2 төлем және есептік міндеттемелерін уақытылы орындауын қамтамасыз ету үшін жеткілікті; Стресс-тестілеуді жүзеге асыру нәтижесінде кемінде 30 күн бұрын анықталған өтімділік жеткіліксіздігін өтеу үшін жеткілікті.	3	4 өтімділік активтерінің қорын қамтамасыз ететін құралдарды айқындайды. Өтімді активтер қорын қалыптастыру кезінде банк мына жол берушіліктерді ескереді; қолма-қол ақша ағынындағы алшақтықта шамасы туралы; болуы мүмкін стрестік оқиғалар туралы; банк стресс жағдайларында кепіл ретінде пайдалануы мүмкін (яғни, активтерді сағу немесе оларды кепіл заты ретінде пайдалану жағдайында банк алуы мүмкін қолма-қол ақша көлемінің есебі) активтердің құны туралы.	5	6
5.1.2.8	Банк мыналарды (бірақ, олармен шектелмей): банкнің кепіл ретінде пайдалануы мүмкін активтерге, оның ішінде олардың босау мерзімін ескере отырып ауыртпалық салынған активтерге мұқтаждығын анықтау және бағалау тәртібін; банкнің жауапты тұлғаларын (органдарын, бөлімшелерін) қоса алғанда қаржыландырумен қамтамасыз етілген кредиторлардың және нарықтың әрбір	Банкнің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Кепілмен қамтамасыз етуді басқару қалыпты және стресс жағдайларында да кепілмен қамтамасыз етуді пайдаланудың болуы мүмкін шығындары туралы хабардар етуге негізделеді. Банк әртүрлі уақы шеңберінде (күн ішілік, қысқа және ұзақ мерзім) бөлігінде өтімділікке болжапнып отырған және алдын ала болжанбаған қажеттілігін қанағаттандыру үшін жеткілікті кепілмен	Банктің ішкі құжаттары	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	<p>2</p> <p>түріне қатысты кепілмен қамтамасыз ету ретінде пайдалану үшін активтің қандай да болмасын түрінің қолайлылығын бағалау тәртібін;</p> <p>қажет болған жағдайда активтердің дереу жұмылдырылуы мүмкіндігін бағалауды жүзеге асыру мақсатында мониторингке жауапты тұлғаларды (бөлімшелерді, органдарды) қоса алғанда эмитенттердің, географиялық орналасқан жерлері, валюталар бөлігінде кепілмен қамтамасыз ету мониторингінің тәртібін .</p> <p>жекелеген кредиторларда және/немесе нарықтарда шамадан тыс шоғырлануды болдырмас үшін кепілмен қамтамасыз ету көздерін әртараптандыру тәртібін айқындайтын рәсімдер арқылы кепілмен қамтамасыз етуді басқарады.</p>	3	4	5	6
5.1.2.9	<p>Банк мыналардан:</p> <p>қосымша күнделікті өтімділікті тартудың қажеттілігін бағалау немесе өтімділіктің кері ағынын шектеу үшін күтіліп отырған ақша ағынын және қолда бар өтімділік көздерін ескере отырып Өтімділіктің күнделікті позицияларын бақылап отыру;</p> <p>күндік қарыз қаражатын алу қажеттілігі</p>	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Банк күнделікті өтімділікті басқару бойынша ішкі рәсімдерді әзірлейді.	Банктің ішкі құжаттары	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2 жағдайында кепіл ретінде пайдаланылуы мүмкін банктің активтерін басқару. Банкте күндік мақсаттарға жету үшін қажет болатын күндік өтімділіктің көлемін тарту үшін пайдалануға болатын жеткілікті кепіл бар; Үзіліссіз қызметті қамтамасыз ету жөніндегі шараларды қоса алғанда өтімділіктің күндік ағынындағы алшақтықтың алдын ала болжанбай туындауы жағдайында ғы банктің ден қою жоспарынан тұратын, бірақ, олармен шектелмейді, рәсімдері арқылы өтімділіктің күн ішілік тәуекелін басқарды.	3	4	5	6
5.1.2.10	Банк мыналардан: ақша ағындарын болжауды жүзеге асыру мақсаты үшін топ ішілік өтімділікке қатысты тәсілдерді және топ ішілік тәуелсіздік бойынша жол берушіліктерді Қорландырудағы қажеттілікті бағалау кезінде, атап айтқанда стресс жағдайларында мыналар ескеріледі: топ қатысушылары ұсынатын қаржыландыру; банктің топ қатысушыларынан өтімділікке қол жеткізуі қажет болған жағдайда шектейтін құқықтық, реттегіш	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Өтімділіктің топ ішілік тәуекелін басқару хабардар болуды қамтамасыз ету және банктің өтімділігіне топтың басқа қатысушыларындағы өтімділік проблемаларының ықпал етуіне қатысты тоүсіну мақсатында жүзеге асырылады. . Банк топ ішілік өтімділікті басқару тәртібін айқындайтын рәсімдерді әзірлейді.	Банктің ішкі құжаттары	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
	<p>және өзге де кедергілер; банкнің топтың басқа қатысушыларынан «жұқтыру» тәуекелін төмендету үшін өтімділіктің топ ішілік тәуекеліне лимиттерді белгілеу; өтімділікті топ ішінде орналастыруға шектеулерді белгілеу; атап айтқанда стресс жағдайларда белгісіздік шетел валюталары бойынша өтімділіктің топ ішілік тәуекеліне лимиттерді белгілеу; банкнің еншілес ұйымдарын және филиалдарын топтағы басқа көзден қорландыру мұқтажығын шектейтін лимиттерді белгілеу; топ қатысушыларының ішкі өтімділігін қолдау тетіктерінен тұратын, бірақ, олармен шектелмейді, рәсімдері арқылы өтімділіктің топ ішілік тәуекелін басқарды.</p>				
5.1.3	<p>Банк алдын ала болжанбаған жағдайларда қаржыландыру жоспарының болуын қамтамасыз етеді, олар мыналарды: өтімділікпен стресстік оқиғалар жағдайында. оның ішінде стресс-тестілеу нәтижесінде айқындалатын, банкнің уақтылы ден қоюына әсер ететін рәсімдер</p>	Банкнің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Алдын ала болжанбаған оқиғалар жағдайына қаржыландыру жоспарын қалыптастыру кезінде банк өтімділікті және кепілдік қамтамасыз етуді жұмылдыру үшін қажетті банкнің операциялық рәсімдердің ағымдағы жағдайын, осындай жұмылдыруларға қатысты қолданылып жүрген	Банктің ішкі құжаттары	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	<p>2</p> <p>мен іс-шаралар жиынтығын; қаржыландырудың әлеуетті көздері және осы көздеріден алынатын қаражаттың мөлшері. Банк қаржыландырудың әлеуетті көздерінен алуы тиіс қаражаттың мөлшері белгілі бір диапазонда абсолюттік және салыстырмалы мәні белгіленеді; Банкті қолдау және өтімділікпен қамтамасыз ету бойынша әртүрлі шаралар жиынтығы, оларға:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) акционерлер қаражаты; 2) депозиттердің өсу қарқынын арттыру; 3) міндеттемелерді өтеу мерзімі; 4) қысқа және ұзақ мерзімді борықтық құралдар эмиссиясы; 5) еншілес ұйымдарды сату; 6) активтерді секьюритизациялау; 7) активтері сату немесе репо операциялары; 8) орталық банктен қарыз алу; 9) кредиттік портфельдің өсуінің бәсеңдеуі; 10) дивиденттерге ақы төлеуді тоқтата түру; <p>қаржыландырудың қандайда болмасын</p>	3	<p>4</p> <p>заннамалық, реттегіш, операциялық шектеулерді және уақыт шектеулерін есепке ала отырып ескереді. Болжанбаған оқиғалар жағдайына қаржыландыру жоспары: банкнің өтімділігімен әртүрлі дағдарыс жағдайлары кезіндегі банкнің тәсілінен және іс-әрекетінен тұрады; банк бизнесінің қиындығына, тәуекелінің профиліне, мөлшеріне және банкнің қаржы жүйесіндегі рөліне сәйкес келеді; банкнің әртүрлі уақыт шеңбері бөлігіндегі өтімділігінің деңгейін қамтиды.</p>	5	6

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	<p>2</p> <p>көздерін жұмылдыратын талаптар, сондай-ақ жұмылдыруы қажет мерзім; мыналарды: 1) алдын ала болжанбаған оқиғалар жағдайында қаржыландыру жоспарын әзірлеуге және енгізуге жауапты банктің тұлғаларын (органдарын. бөлімшелер құрамын) ішкі үйлестіру мен коммуникацияны қамтамасыз ету мақсатында олардың өкілеттігін және олардың жауапкершілік саласын көрсете отырып қалыптастыруды; 2) іс-әрекеттің толық алгоритмін және қабылдануы қажет іс-әрекеттерге қатысты олардың басымдылығын, оларды қабылдауға кім жауапты, ол іс әрекеттер қашан және қалайша іске қосылуы мүмкін немесе тиіс іс әрекеттерді регламенттейтін операциялық рәсімдерді айқындайды. Бірақ, олармен шектелмейді.</p>	3	4	5	6
5.1.3.1	<p>Банк тұрақты негізде алдын ала болжанбаған оқиғалар жағдайында қаржыландыру жоспарын талдауды жүзеге асырады.</p>	<p>Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы</p>	<p>Банк алдын ала болжанбаған оқиғалар жағдайында қаржыландыру жоспарын оның операциялық тиімділігін және операциялық орындауын қамтамасыз ету мәніне талдауды жүзеге асырады және қажет болған жағдайда оны жанартады.</p>	<p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі</p>	<p>жарты жылда 1 реттен кем емес</p>

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
5.1.4	<p>Банк мыналарды:</p> <p>Әртүрлі алушылар ұсынатын өтімділік тәуекелін басқару жөніндегі есептіліктің критерийлерін, құрамын және жиілігін; ақпаратты дайындау және тиісті алушыларға дейін жеткізу үшін жауапты тұлғаларды/бөлімшелерді анықтайтын тәртіпті белгілеуден тұратын, және басқарушылық есептілік жүйесінің болуын қамтамасыз етеді.</p>	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	<p>Талдау нәтижесі, қажет болған жағдайда Алдын ала болжанбаған оқиғалар жағдайында қаржыландыру жоспарына өзгеріс енгізу жөнінде ұсыныстармен бірге банк басқармасына және УАО-ға қарау үшін және бекіту үшін банктің директорлар кеңесіне жіберіледі.</p> <p>Банк ішкі құжатты әзірлейді және әзірлеу кезінде басқарушылық есептіліктің:</p> <p>1) шартты міндеттемелер бойынша тәуекелдерді, сондай-ақ міндеттемелерді мерзімінен бұрын жабуға әкеп соғуы мүмкін жағдайлардың туындауымен байланысты тәуекелдер, және тиісті көздер бойынша өтімділіктің белгілі бір көлеміне қажеттілікті қоса алғанда өтімділік тәуекелінің барлық көздерін қамтитындығын;</p> <p>2) әртүрлі уақыт шеңбері бөлігінде өтімділік позициялары бойынша ақпараттың ұсынылуын қамтамасыз ететіндігін;</p> <p>3) жеке және біріктірілген негізде банкте бар валюта түрлері бойынша қалыпты және стресс жағдайларында</p>	Банктің ішкі құжаты	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4 өтімділік позициясының мониторингі үшін тәуекелді өлшеуді қамтамасыз ететіндігін; 4) стресс жағдайлары туындаған кезде қаражат тарту үшін сатуға және кепіл ретінде пайдалануға болатын ауыртпалық салынбаған өтімділігі жоғары активтердің мониторингін және динамика талдауын жүзеге асыруға мүмкіндік беретіндігін ; 5) өтімді активтер қорының деңгейіне әсер ететін факторлар туралы ақпараттар мониторингін және талдауын жүзеге асыруға мүмкіндік беретіндігін; 6) әртүрлі уақыт шеңбері бөлігінде келешектегі ақша ағынын бағалауды және болжауды қамтамасыз ететіндігін; 7) стресс кезеңінде біршама жиі негізде едәуір нақты және өзекті ақпаратпен қамтамасыз етуді көздейтіндігін ескереді.	5	6

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
5.1.4.1	<p>Банк басқарушылық есептіліктің нысандарын әзірлейді, олар мына ақпараттардан тұрады, бірақ мынадай ақпараттармен шектелмейді:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) банктің өтімділік деңгейінің ағымдағы жағдайы туралы; 2) өтімділік бойынша міндетті нормативтерді орындау мониторингінің нәтижелері туралы; 3) банктің талаптар мен міндеттемелер құрылымын мерзімдері, валюталары, құралдары бөлігінде, оның ішінде ірі активтер мен міндеттемелер бойынша жеке талдау туралы; 4) депозиттердің орташа мерзімінің қысқарғаны немесе депозиттік база тұрақтылығы деңгейінің төмендегені туралы куәландыратын белгілерді анықтау үшін депозиттік базаны статистикалық және сипаттамалық талдау туралы; 5) күтілетін ақша ағыны туралы; 6) банктің кепілмен қамтамасыз ету ретінде пайдалануы мүмкін активтерінің мөлшері мен жай-күйі; 7) банктің өтімді активтері қорының деңгейі туралы; 8) өтімділік тәуекелі туралы ертеден 	<p>Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы</p>	<p>Банк ақпаратты ішкі құжаттарға сәйкес тиісті алушыларға дейін жеткізеді.</p> <p>Ішкі құжатты әзірлеген кезде банк ақпаратты банктің директорлар кеңесіне, УАО-ға және банктің басқармасына толық көлемде осы тармақтың талаптарына сәйкес толық көлемде ұсынады.</p> <p>Өтімділік тәуекелін стресс-тестілеу нәтижелері туралы ақпаратты банктің директорлар кеңесіне, УАО-ға және банктің басқармасына беру мерзімдерін банк Өтімділік тәуекеліне стресс-тестілеу өткізу кезеңділігіне қойылатын талаптарды ескере отырып өз бетінше айқындайды.</p>	<p>банктің директорлар кеңесіне, УАО-ға ақпарат</p> <p>банктің басқармасын а ақпарат</p> <p>өтімділік тәуекелін басқаруды жүзеге асыратын бөлімшеге ақпарат</p>	<p>тоқсанына 1 реттен кем емес</p> <p>айына 1 реттен кем емес</p> <p>айына 1 реттен кем емес</p>

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
	<p>ескерту индикаторлары туралы;</p> <p>9) ішкі лимиттер және өтімділік тәуекелі бойынша шектеулер туралы;</p> <p>10) саясаттар мен лимиттерден ауытқу мониторингі туралы;</p> <p>11) банктің өтімділік деңгейіне әлеуетті әсер ететін ішкі және сыртқы экономиканы бағалау туралы;</p> <p>12) стресс-тестілеу нәтижелері туралы;</p> <p>13) аудиторлы тексерулердің нәтижесі туралы – бар болса.</p>				
6. Нарықтық тәуекелді басқару ерекшеліктері					
6.1	<p>Банк ағымдағы нарықтық жағдайға, банк операциясының стратегиясына, көлеміне және қиындық деңгейіне сәйкес келетін нарықтық тәуекелді басқару жүйесінің болуын қамтамасыз етеді, капиталды өтеу үшін оның жеткіліктілігін қамтамасыз ету мақсатында топ ішлік операцияларды ескере отырып банктің нарықтық тәуекелін анықтау, өлшеу, бақылау және оның мониторингін қамтамасыз етеді.</p> <p>Нарықтық тәуекелді бақылау жүйесі:</p>	<p>Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы</p>	<p>Нарықтық тәуекелді басқару жүйесін ұйымдастарған кезде, банк ағымдағы нарықтық жағдайды талдайды, банк операциясының стратегиясын қарайды және қиындық мөлшері мен деңгейін ескереді және нарықтық тәуекелді басқару жүйесінің құрамдастарын қамтитын ішкі құжаттарды әзірлейді.</p>	-	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
	<p>1) нарықтық тәуекелді басқару саясатынан;</p> <p>2) нарықтық тәуекелді анықтау, өлшеу, бақылау және оның мониторинг рәсімдерінен;</p> <p>3) басқарушылық ақпарат жүйесінен;</p> <p>4) ішкі бақылаудан;</p> <p>5) ішкі аудит басқармасының нарықтық тәуекелді басқару жүйесінің тиімділігін бақылаудан тұрады, бірақ олармен шектелмейді.</p>				
6.1.1	<p>Банк нарықтық тәуекелді басқару саясатын әзірлейді, олар:</p> <p>1) нарықтық тәуекелді басқару мақсаттары, тапсырмалары, қағидалары;</p> <p>2) банктің нарықтық тәуекелінің рұқсат берілген деңгейі;</p> <p>3) нарықтық тәуекелді басқару процесінің қатысушылары, оның есептілігіндегі құрылымды нақты айқындай отырып олардың өкілдіктері және жауапкершіліктері;</p> <p>4) нарықтық тәуекелді басқару процесі қатысушыларының арасындағы ақпарат алмасу тәртібі, ақпарат беру түрінмен, нысанымен және мерзімімен қоса;</p>	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	<p>Нарықтық тәуекелді басқару саясатын әзірлеген кезде банк мына факторларды ескереді:</p> <p>банкті нарықтық тәуекелге итермелейтін банк стратегиясы және қызметінің түрі;</p> <p>банк тәуекелінің рұқсат етілген деңгейі;</p> <p>банк қызметінің мөлшері, сипаты және қиындығы;</p> <p>банктің нарықтық тәуекелге ұшырағыштық мөлшері және оның банктің қаржылық жағдайына әсер етуін бағалау</p> <p>тәуекелді бағалау нәтижесі, оның</p>	Банктің ішкі құжаттары	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	<p align="center">2</p> <p>5) топ ішілік операцияларды ескере отырып нарықтық тәуекел деңгейін анықтау, өлшеу, бағалау, бақылау тәртібін және рәсімдерін және оның мониторингін;</p> <p>6) операцияларды жүзеге асыруға рұқсат берілген шетелдік валюталар, қаржы құралдары, оларды пайдалану мақсаттарын көрсете отырып;</p> <p>7) қаржы құралдарына қойылатын талаптар және критерийлер, оның ішінде көлеміне, құрамына және талаптарына;</p> <p>8) шарттардың, тарифтердің, рәсімдердің стандарттарын (үлгілерін) нысандарын әзірлеу талап етілетін қаржы құралдары бойынша мәмілелер түрі;</p> <p>9) мына жағдайлар: қаржы құралдары құрылымының, олардың сандық және құндық көрсеткіштерінің өзгеруі; жаңа технологияларды әзірлеу және енгізу, банк операцияларын және басқа мәмілелерді, өзге қаржы инновациялары мен технологияларын жүзеге асыру талаптары; жаңа нарықтарға шығу кезіндегі нарықтық тәуекелді басқару рәсімдері;</p> <p>10) тәуекелдерді хеджирлеу тәсілдері</p>	3	<p align="center">4</p> <p>ішінде сезімталдықты және стресс-тестілеуді талдауды жүзеге асыру арқылы алынғандар; банк бұрын қолданған нарықтық тәуекелді басқару рәсімдерінің тиімділігі; нарықтық талаптардың кезкелген әлеуетті ішкі ұйымдаструшылық өзгерістерге және (немесе) сыртқы өзгерістерге қатысты күтілулер; Қазақстан Республикасының заңнамасы.</p>	5	6

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	<p>2</p> <p>мен критерийлері, хеджирлеудің тиімділігі (онтайлылығы) және құны критерийлерін белгілеуді қоса алғанда;</p> <p>11) банктің қаржы құралдарын пайдаланудан түскен кірістілік мониторингінің тәртібі және рәсімдері;</p> <p>12) нарықтық тәуекелмен байланысты залалдарды өтеуге капиталдың барбарлығын бағалау және қамтамасыз ету тәртібі мен рәсімдері;</p> <p>13) нарықтық тәуекелді бағалау мақатында стресс-тестілеуді жүзеге асыру рәсімдері, тәуекелді басқару процессін жүзеге асыру шеңберінде олардың нәтижелерін пайдалану тәртібін қоса алғанда;</p> <p>14) нарықтық тәуекел деңгейінің рұқсат етілген деңгейін қолдауды қамтамасыз ететін лимиттер жүйесі, лимиттерді анықтау тәртібі, олардың валюталар, құралдар, операциялар бойынша түрлері;</p> <p>15) нарықтық тәуекелге ұшырағыштықты ертеден анықтау индикаторларының жүйесі, оның ішінде лимит алдындағы тәсілге негізделген;</p> <p>16) саясаттан, рәсімдерден,</p>			5	6

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
6.1.2	<p>лимиттерден ауытқуды мақұлдау, бекіту, талдау және оның мониторингі;</p> <p>17) ішкі құжаттарға өзгерістер енгізу рәсімдері және банктің нарықтық тәуекелге ұшырағыштық деңгейіне әсер ететін нарықтық жағдайлар өзгерген жағдайлардағы банктің рәсімдері, бірақ олармен шектелмейді.</p> <p>Банк нарықтық тәуекел мониторингін және оны бақылауды мыналар арқылы анықтайды, өлшейді, бірақ олармен шектелмейді:</p> <p>1) банктің ашық позицияларының деңгейін және олардың банктің қаржылық жағдайына әсерін бағалау;</p> <p>2) нарықтық тәуекелді өлшеу үшін пайдаланатын тәсілдерді және әдестерді қолдану, оның ішінде сезімталдығын және стресс-тестілеуді талау;</p> <p>3) нарықтық тәуекелді өлшеу тәсілдері мен әдістерінде қолданылатын жол берушіліктерді әзірлеу;</p> <p>4) лимиттер белгілеу, оның ішінде: VAR-лимиттер; залалдарды бақылау лимиттері; валюталық және пайыздық тәуекелдер лимиттері;</p>	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	<p>Нарықтық тәуекелді анықтау, өлшеу, бақылау және оның мониторингін рәсімдерін әзірлеу кезінде банк мына факторларды ескереді, бірақ мына факторлармен шектелмейді:</p> <p>1) банк бизнесінің мөлшері, сипаты және қиындығы;</p> <p>2) нарықтық деректердің бастапқы ақпарат ретінде қолдану үшін қол жетімділігін;</p> <p>3) ақпараттық жүйелердің және олардың мүмкіндіктерінің жай-күйін;</p> <p>4) нарықтық тәуекелді басқару процесіне тартылған қызметкердің біліктілігін және тәжірибесін.</p> <p>Нарықтық тәуекелді анықтау, өлшеу, бақылау және оның мониторингін рәсімдері:</p>	Банктің ішкі құжаттары	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2 қаржы құралдары бойынша шоғырландыруларға лимиттер .	3	4 активтердің, міндеттемелердің, баланстан тыс позициялардың барлық түрлерін қамтиды; нарықтық тәуекелдің барлық түрлерін (валюталық, баға тәуекелін және пайыздық ставка тәуекелін) және олардың дерек көздерін қамтиды; тұрақты негізде нарықтық тәуекел деңгейіне әсер ететін факторлар өзгерісін және оның мониторингін бағалауға, оның ішінде ставкаларды, бағаларды және нарықтық жағдайларды қоса алғанда мүмкіндік береді; нарықтық тәуекелді уақтылы сәйкестендіруге және нарықтық жағдайлардың теріс өзгерісін қолға алу шараларын қабылдауға мүмкіндік береді.	5	6
6.1.2.1	Банк нарықтық тәуекелді: 1) мыналар: ГЭП-талдауды жүзеге асыру; стресс-тестілеуді жүзеге асыру; пайыздық ГЭП-ке лимиттерді белгілеу арқылы пайыздық ставка тәуекелін басқаруды; 2) мыналар: Банктің валюталық тәуекелін өлшеу,	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Нарықтық тәуекелді басқару кезінде банк нарықтық тәуекелді басқару рәсімдерін банк қызметінде туындаған тәуекелдің табиғатына және қиындығына қарай белгілейді. Банк мына тәсілдерді пайдалана отырып: - сценарийлік талдау (жылына 1 реттен кем	Банктің ішкі құжаттары	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	<p>2</p> <p>оның ішіндеашық валюталық позицияны есептеу; Банктің өтімділігін басқару кезінде, атап айтқанда банк үшінші валютаны сатып алу үшін ұлттық және басқа валютаны пайдалануы кезінде валюталық тәуекелді есепке алу; Валюталық бағамдар ауытқуының банктің қаржылық жай-күйіне әсерін бағалау арқылы валюталық тәуекелді басқаруды; 3) мына лимиттерді: сауда және инвестициялық портфельдегі қағаздардың белгілі бір түрлерінің үлесіне лимиттерді; біркелкі қаржы құралдарына лимиттерді; заладарды бақылау лимиттерін белгілеу арқылы, бірақ олармен шектелмейді, баға тәуекелін басқаруды қоса отырып басқарады.</p>	3	4 <p>есемес); - сезімталдықты талдау (жылына 2 реттен кем емес) стресс-тестілеуді жүргізеді.</p>	5	6
6.1.2.2	<p>Банк тұрақты негізде нарықтық тәуекелді басқару рәсімдерінің бәк-тестингін жүзеге асырады.</p>	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Банк бәк-тестингті нарықтық тәуекелді басқару рәсімдерінің сенімділігін және тиімділігін тексеруге және қажет болған жағдайда оны жетілдіруге жүргізеді. Бәк-тестингтің нәтижелері нарықтық	Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	жылына 1 реттен кем емес

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
6.1.3	<p>Банк мыналарды:</p> <p>әртүрлі алушылылар ұсынылатын нарықтық тәуекелді басқару жөніндегі есептіліктің критерийлерін, құрамын және жиілігін,</p> <p>ақпараттың дайындалуына және тиісті алушыларға дейін жеткізілуіне жауапты тұлғаларды/бөлімшелерді анықтайтын тәртіпті белгілеуден тұратын басқарушылық есептің болуын қамтамасыз етеді.</p>	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	<p>тәуекелді басқару рәсімдерін жетілдіру қажет болған кезде ұсыныстарымен бірге қарау үшін банктің басқармасына және УАО-ға және бекіту үшін банктің директорлар кеңесіне жіберіледі.</p> <p>Банк ішкі құжатты әзірлейді</p>	Банктің ішкі құжаты	-
6.1.3.1	<p>Банк басқарушылық есептің нысанын әзірлейді, ол мына:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) нарықтық тәуекелдің ағымдағы жағдайы туралы, оның ішінде банктің валюталар, қаржы құралдары бөлігіндегі ашық позициялары туралы; 2) валюталық позиция бойынша міндетті нормативтердің орындалу мониторингіннің нәтижесі туралы; 3) банктің қолданған қаржы 	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	<p>Банк ақпаратты ішкі құжаттарға сәйкес тиісті алушыларға дейін жеткізеді.</p> <p>Ішкі құжатты әзірлеу кезінде банк ақпаратты банктің директорлар кеңесіне, УАО-ға және банктің басқармасына осы тармақтың талаптарына сәйкес толық көлемде жетугін анықтайды.</p> <p>Нарықтық тәуекелді стресс-тестілеу нәтижелері туралы ақпаратты банктің</p>	<p>банктің директорлар кеңесіне, УАО-ға ақпарат</p> <hr/> <p>банктің басқармасын а ақпарат</p>	<p>тоқсанына 1 реттен кем емес</p> <hr/> <p>айына 1 реттен кем емес</p>

р/с №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	<p>2</p> <p>құралдарынан түскен кірістілік мониторингінің нәтижесі туралы; 4) стресс-тестілеудің нәтижесі туралы; 5) нарықтық тәуекел туралы ертерек ескерту индикаторлары туралы; 6) нарықтық тәуекел бойынша ішкі лимиттер мен шектеулер және олардың орындалуы туралы; 7) саясаттан және лимиттерден ауытқу мониторингінің нәтижесі туралы; 8) банктің нарықтық тәуекелі деңгейіне әлеуетті әсер ететін ішкі және сыртқы экономикалық жағдайларды бағалау туралы; 9) бәк-тестинг нәтижелері туралы (жылына 1 реттен кем емес); 10) бар болса аудиторлық тексерулердің нәтижелері туралы ақпараттардан тұрады, бірақ бұл ақпараттармен шектелмейді.</p>	3	<p>4</p> <p>директорлар кеңесіне, УАО-ға және банктің басқармасына беру мерзімдерін банк нарықтық тәуекелді стресс-тестілеу өткізу кезеңділігіне қойылатын талаптарды ескере отырып өз бетінше айқындайды.</p>	<p>5</p> <p>нарықтық тәуекелді басқаруды жүзеге асыратын бөлімшеге ақпарат</p>	<p>6</p> <p>айына 1 реттен кем емес</p>

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
7.1.	<p>Банк ағымдағы нарықтық жағдайға, банк операциясының стратегиясына, көлеміне және қиындық деңгейіне сәйкес келетін капитал тәуекелін басқару жүйесінің болуын қамтамасыз етеді, капиталды өтеу үшін оның жеткіліктілігін қамтамасыз ету мақсатында топ ішлік операцияларды ескере отырып банктің меншікті капиталының тәуекелін анықтауды, өлшеуді, бақылауды және оның мониторингін қамтамасыз етеді.</p> <p>Капитал тәуекелін бақылау жүйесі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) капитал тәуекелін басқару саясатынан; 2) капитал тәуекелін анықтау, өлшеу, бақылау және оның мониторинг рәсімдерінен; 3) басқарушылық есеттіліктен; 4) ішкі бақылаудан; 5) ішкі аудит басқармасының капитал тәуекелін басқару жүйесінің тиімділігін бақылаудан тұрады (бірақ олармен шектелмейді). 	Банктің директорлар кеңесі, банк басқармасы	Капитал тәуекелін басқару жүйесін ұйымдастарған кезде, банк ағымдағы нарықтық жағдайды талдайды, банк операциясының стратегиясын қарайды және қиындық мөлшері мен деңгейін ескереді және капитал тәуекелін басқару жүйесінің құрамдастарын қамтитын ішкі құжаттарды әзірлейді.	-	-

7. Капиталды басқару ерекшеліктері

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
7.1.1	<p>Банк капиталды басқару саясатын әзірлейді, ол мыналардан тұрады (бірақ олармен шектелмейді):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ағымдағы тәуекел-профильді және банкті дамытудың келешектегі жоспарын, сондай-ақ кредиттік тәуекел, өтімділік тәуекелін және нарықтық тәуекелді және меншікті капиталға әлеуетті қажеттілікті анықтау үшін олардың өзара байланысын, банкке тиесілі тәуекелдерді стрес-тестілеудің нәтижесін ескере отырып (бірақ олармен шектелмейді) меншікті капиталдың жеткіліктілігіне талдау жүргізу бойынша рәсімдерден; 2) ағымдағы тәуекел-профильді және банкті дамытудың келешектегі жоспарын, сондай-ақ кредиттік тәуекел, өтімділік тәуекелін және нарықтық тәуекелді, банкке тиесілі тәуекелдерді стрес-тестілеудің нәтижесін ескере отырып (бірақ олармен шектелмейді) меншікті капиталды қамтамасыз ету рәсімдерінен; 3) капиталды басқару процесінің қатысушыларды, олардың есептілігіндегі құрылымды нақты белгілей отырып олардың өкілдіктерін және жауапкершіліктерін анықтаудан; 	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Банк ішкі құжаттарды әзірлейді.	Банктің ішкі құжаттары	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	<p>2</p> <p>4) капиталды басқару процессі қатысушыларының арасындағы ақпарат алмасу тәртібінен, ақпарат беру түрінмен, нысанымен және мерзімімен қоса;</p> <p>5) акцияларды бастапқы орналастырған кезде:</p> <ul style="list-style-type: none"> акцияларды орналастыру басғасын белгілеу жөніндегі шешімді қабылдау процессінен; андеррайтерді тарту критерийлерінен және талаптарынан; уәкілетті органдарға және өзге мүдделі тұлғаларға/ұйымдарға ірі акционерлер үлесі мөлшерінің өзгеруі туралы хабарлау тәртібінен; қорландырудың әлеуетті ұзақ мерзімді көздерін талдау рәсімдері (акциялар не облигациялар шығарылымы); акцияларды қайта сатып алу және банк бұрын қайта сатып алған акцияларды орналастыру бойынша рәсімдер; жай және басымдылық берілген акциялар бойынша дивиденттерді есептеу және төлеу рәсімдері. 	3	4	5	6

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
7.1.2	<p>Банк:</p> <p>1) оның негізінде капиталдың жеткіліктілік деңгейін кезең-кезең бойынша бағалау және талдау жүргізілетін есептерді ағымдағы тәуекел-профильді және банкті дамытудың келешектегі жоспарларын, сондай-ақ стресс-тестілеу нәтижелерін есепке ала отырып дайындау;</p> <p>2) меншікті капиталдың жеткіліктілік деңгейі мониторингі және оның құрылымы үшін уақтылы, нақыт, ақпараттық басқарушылық есеттілікпен қамтамасыз ету рәсімдері;</p> <p>3 жай және басымдылық берілген акциялар бойынша дивиденттерді есептеудің және төлеудің дұрыстығын бақылау рәсімдері арқылы меншікті капитал жеткіліктілігінің деңгейін бақылауды және оның мониторингін жүзеге асырады (бірақ олармен шектелмейді).</p>	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Банк ішкі құжаттарды әзірлейді.	Банктің ішкі құжаттары	-

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
7.1.3	<p>Банк мыналарды:</p> <p>өртүрлі алушылар ұсынатын капиталды басқару жөніндегі есептіліктің критерийлерін, құрамын және жиілігін, ақпараттың дайындалуына және тиісті алушыларға дейін жеткізілуіне жауапты тұлғаларды/бөлімшелерді анықтайтын тәртіпті белгілеуден тұратын, бірақ белгілеумен шектелмейтін басқарушылық есептің болуын қамтамасыз етеді.</p>	<p>Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы</p>	<p>Банк ішкі құжатты әзірлейді.</p>	<p>Банктің ішкі құжаты</p>	<p>-</p>
7.1.3.1	<p>Банк басқарушылық есептің нысанын әзірлейді, ол мына:</p> <p>1) резервтерде, динамикада құрылған меншікті капиталдың құрылымы және сапасы туралы ;</p> <p>2) меншікті капиталдың жеткіліктілігі бойынша міндетті нориятивтердің орындалу мониторингінің нәтижесі туралы;</p> <p>3) банктің ағымдағы тәуекелінің банктің меншікті капиталының жеткіліктілік деңгейіне әсерін бағалау туралы;</p> <p>4) банк тәуекелдерін стресс-тестілеу нәтижелері және олардың жиынтық әсерінің банктің меншікті капиталының жеткіліктілік деңгейіне әсерін бағалау</p>	<p>Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы</p>	<p>Банк ақпаратты ішкі құжаттарға сәйкес тиісті алушыларға дейін жеткізеді.</p> <p>Ішкі құжатты әзірлеу кезінде банк ақпаратты банктің директорлар кеңесіне, УАО-ға және банктің басқармасына осы тармақтың талаптарына сәйкес толық көлемде жетуін анықтайды.</p> <p>Тәуекелдерді және олардың банктің меншікті капиталының жеткіліктілігі деңгейіне жиынтық ықпалын стресс-тестілеу нәтижелері туралы ақпаратты банктің директорлар кеңесіне, УАО-ға және банктің басқармасына беру мерзімдерін банк тәуекелдерді және кредиттік тәуекел, өтімділік тәуекелі, нарықтық тәуекелді қоса (бірақ олармен</p>	<p>банктің директорлар кеңесіне, УАО-ға ақпарат</p> <p>банктің басқармасын а ақпарат</p> <p>мүдделі бөлімшелерге ақпарат</p>	<p>тоқсанына 1 реттен кем емес</p> <p>айына 1 реттен кем емес</p> <p>айына 1 реттен кем емес</p>

p/c №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	<p>2</p> <p>туралы;</p> <p>5) банктің лауазымды тұлғаларына және олармен үлестестерге тиесілі банк акцияларының саны туралы;</p> <p>6) бар болса аудиторлық тексерулердің нәтижелері туралы ақпараттардан тұрады, бірақ бұл ақпараттармен шектелмейді.</p>	3	4 шектелмей), тәуекелдерді стресс-тестілеу өткізу кезеңділігіне қойылатын талаптарды ескере отырып өз бетінше айқындайды.	5	6

