|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| cid:image001.png@01D6F482.19DF78D0 | **Жоғары тұрған ішкі құжат** | "Отбасы банк" АҚ Жарғысы |
| **Ішкі құжаттың иесі** | Қаржылық және кредиттік тәуекелдер департаменті |
| **Әзірледі** | Кабылдинова Г.Т. - Қаржы тәуекелдері басқармасының бастығы , Бекжанов А.А. – Тәуекел-менеджмент департаментінің директоры |
| **Бекітілді** | "Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" АҚ Директорлар кеңесінің (24.09.2020 жылғы №9 шешім) шешімімен  |
| **Күшіне ену күні** | 24.09.2020 жыл |

**АО "Отбасы банк" АҚ**

**Тәуекелдерді басқару саясаты**

*(20.06.2024 жылғы жағдай бойынша өзгерістермен)*

Алматы қ., 2020 жыл

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Нұсқа нөмірі** | **Банк органының өзгерістерді / толықтыруларды бекіту туралы шешімінің деректемелері** | **Бекітілген өзгерістерді/толықтыруларды қолданысқа енгізу тәртібі** |
| 1 | Директорлар кеңесінің 24.09.2020 ж. №9 шешімі | Шешім қабылданған күннен бастап |
| 2 | Директорлар кеңесінің 31.03.2021 ж. №3 шешімі | Шешім қабылданған күннен бастап |
| 3 | Директорлар кеңесінің 09.06.2021 ж. №3 шешімі | Шешім қабылданған күннен бастап |
| 4 | Директорлар кеңесінің 03.06.2022 ж. №07 шешімі | Шешім қабылданған күннен бастап |
| 5 | Директорлар кеңесінің 28.03.2023 ж. №4 шешімі | Шешім қабылданған күннен бастап |
| 6 | Директорлар кеңесінің 29.09.2023 ж. №12 шешімі | Шешім қабылданған күннен бастап |
| 7 | Директорлар кеңесінің 20.06.2024 ж. №8 шешімі | Шешім қабылданған күннен бастап |

[Мазмұны](#Глава4)

[[1-тарау. Жалпы ережелер 2](#Глава4)](#_Toc62834913)

[[2-тарау. Терминдер мен анықтамалар 3](#Глава4)](#_Toc62834914)

[[3-тарау. Тәуекелдерді басқарудың негізгі қағидаттары мен стандарттары 5](#Глава4)](#_Toc62834915)

[[4-тарау. Тәуекелдерді басқару жүйесін ұйымдастыру 6](#Глава4)](#_Toc62834916)

[[5-тарау. Банктің тәуекелдерді басқару саласындағы ұйымдық құрылымы 8](#Глава4)](#_Toc62834917)

[[§1. Тәуекелдерді басқару жүйесі шеңберіндегі Банктің ДК негізгі қызметтері 10](#Глава4)](#_Toc62834918)

[[§2. Банктің ТБК-сының негізгі қызметтері 12](#Глава4)](#_Toc62834919)

[[§3. Тәуекелдерді басқару жүйесі шеңберіндегі Басқарманың негізгі қызметтері 14](#Глава4)](#_Toc62834920)

[[§4. Тәуекел-менеджмент басшысының/басшысының өкілеттіктері 14](#Глава4)](#_Toc62834921)

[[§5. Тәуекелдерді басқару шеңберіндегі Банк бөлімшелерінің негізгі қызметтері 15](#Глава4)](#_Toc62834922)

[[6-тарау. Тәуекелі жоғары операцияларды жүргізу бойынша шектеулер 15](#Глава4)](#_Toc62834923)

[[7-тарау. Банктің тәуекел-тәбетін анықтау 16](#Глава4)](#_Toc62834924)

[[8-тарау. Банктің елеулі тәуекелдері 19](#Глава4)](#_Toc62834925)

[[8-1-тарау. Аутсорсинг 20](#Глава4)](#_Toc62834926)

[[9-тарау. Қорытынды ережелер 20](#Глава4)](#_Toc62834927)

[[№1 қосымша 2](#Глава4)](#_Toc62834928)[1](#Глава4)

*[(Мазмұны ДК-ның 31.03.2021 ж. шешіміне (№3 хаттама) сәйкес 8-1-тараумен толықтырылды);](#Глава4)*

**1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы "Отбасы банк" АҚ Тәуекелдерді басқару саясаты (бұдан әрі - Саясат) Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес, сондай-ақ тәуекелдерді басқару саласындағы халықаралық стандарттарды және банктік қадағалау жөніндегі Базель комитетінің ұсынымдарын ескере отырып әзірленді. *(1-тармақ Банктің Директорлар кеңесінің 20.06.2024 ж. (№8 хаттама) шешіміне сәйкес өзгертілді)*.
2. Осы Саясаттың мақсаты: *(2-тармақ Банктің Директорлар кеңесінің 20.06.2024 ж. (№8 хаттама) шешіміне сәйкес өзгертілді)*

1) тиімді кешенді жүйені құру және Банктің элементі ретінде тәуекелдерді басқарудың интеграцияланған процесін құру, сондай-ақ тәуекелдерді басқару әдістері мен рәсімдеріне бірыңғай стандартталған тәсіл негізінде қызметті тұрақты жетілдіру;

2) Банктің өз қызметінің ауқымына барабар қолайлы тәуекелдерді қабылдауын қамтамасыз ету;

3) Даму жоспарын іске асыру шеңберінде Банктің орнықты дамуын қамтамасыз ету;

4) Банктің қойылған міндеттерге тиімді қол жеткізуі мақсатында басқарушылық шешімдер қабылдау үшін Банкті қажетті, сенімді және уақтылы ақпаратпен қамтамасыз ететін ТБЖ қалыптастыру және дамыту.

2-1. Саясат келесі міндеттерді жүзеге асыруға бағытталған: *(2-1-тармақ Банктің Директорлар кеңесінің 20.06.2024 ж. (№8 хаттама) шешіміне сәйкес толықтырылды)*

1. ТБЖ барлық қатысушыларының банк тәуекелдерін бірыңғай түсінуін қамтамасыз ету;
2. қойылған мақсаттарға қол жеткізуді қамтамасыз ету үшін уақтылы сәйкестендіруге, бағалауға, талдауға, мониторингке, бақылауға негізделген тәуекелдерді басқарудың үздіксіз келісілген процесін қамтамасыз ету;
3. ықтимал жағымсыз оқиғалардың алдын алуға және азайтуға мүмкіндік беретін ТБЖ енгізу және жетілдіру;
4. Банктің активтері мен меншікті капиталын қорғауды қамтамасыз ететін Банк қызметінің тиімділігін арттыру жолымен шығындар мен залалдарды болғызбау;
5. бизнес-процестердің тиімділігін, ішкі және сыртқы есептіліктің дұрыстығын қамтамасыз ету және заңнама талаптарының сақталуына жәрдемдесу.
6. Тәуекелдерді басқару процесі банктің бизнес моделін басқарудың ажырамас бөлігі болып табылады. Тәуекелдерді басқарудың бүкіл процесі ықтимал шығындарды азайтуға мүмкіндік беретін бизнес-процестермен және банк операцияларымен тығыз байланысты болуы керек.

3-1. Тәуекелдерді басқару процесінің мақсаты пайда алу және шығындардың алдын алу мақсатында мүмкіндіктерді барынша пайдалану арасындағы тепе-теңдікке қол жеткізу болып табылады. Бұл процесс басқару процесінің маңызды құрамдас бөлігі және дамыған корпоративтік басқару жүйесінің ажырамас бөлігі болып табылады. *(3-1-тармақ Банктің Директорлар кеңесінің 20.06.2024 ж. (№8 хаттама) шешіміне сәйкес толықтырылды)*

3-2. Тәуекелдерді басқару Банктің жеке функциясы немесе құрылымдық бөлімшесінің жеке функциясы емес, Банктің әрбір бизнес-процесінің және Банктің әрбір қызметкерінің функционалдық міндеттерінің ажырамас бөлігі болып табылады. *(3-2-тармақ Банктің Директорлар кеңесінің 20.06.2024 ж. (№8 хаттама) шешіміне сәйкес толықтырылды)*

1. Осы Саясат тәуекелдер ұғымы мен түрлерін, тәуекелдерді басқару жүйесінің қағидаттарын, ұйымдық құрылымын ашып көрсетеді, тәуекел-тәбет ұғымын және елеулі тәуекелдер тізбесін айқындау тәртібін ашады
2. Тәуекелдердің жекелеген түрлерін басқару жүйесінің егжей-тегжейлі сипаттамасы Банктің тиісті ішкі құжаттарында көрсетілген.

#

# 2-тарау. Терминдер мен анықтамалар

1. Осы Саясаттың мақсаттары үшін мынадай терминдер мен анықтамалар пайдаланылады:
2. **Банк** **-** "Отбасы банк" АҚ;
3. **Капиталдың жеткіліктілігін бағалаудың ішкі үдерісі (КЖБІҮ) –** активтердің көлемін, қызметтің сипаты мен күрделілік деңгейін, ұйымдық құрылымды, стратегиялық жоспарларды, банктің тәуекел-бейінін, нормативтік құқықтық базаны ескере отырып, елеулі тәуекелдерді басқару процестерінің жиынтығы, тұрақты қаржылық жағдайды және төлем қабілеттілігін қолдау үшін банк капиталы жеткіліктілігінің нысаналы деңгейін айқындау мақсатында осындай тәуекелдерді бағалау және агрегаттау;
4. **Өтімділіктің жеткіліктілігін бағалаудың ішкі үдерісі (ӨЖБІҮ) –** Банктің өтімділіктің тиісті деңгейін қолдау және қызмет түрлеріне, валютаға байланысты әртүрлі уақыт аралықтарында өтімділік тәуекелін басқарудың тиісті жүйесін енгізу мақсатында өтімділік тәуекелін басқару процестерінің жиынтығы;
5. **Тәуекел-менеджментінің басшысы / басшысы –** Тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшелерге жетекшілік ететін Банк қызметкері;
6. **Тәуекел-тәбет мәлімдемесі –** стратегияны іске асыру кезінде банк қабылдауға дайын не алып тастауға ниетті Елеулі тәуекелдердің агрегатталған (агрегатталған) деңгейін (деңгейлерін) (тәуекелдің жол берілетін мөлшерінің лимиттері) сипаттайтын Банктің ДК бекітетін құжат. Тәуекел дәрежесінің мәлімдемесі кірістілікке, капиталға, өтімділікке, тәуекелдерге, қолданылатын өзге де көрсеткіштерге қатысты көрсеткіштерді қоса алғанда, сапалық сипаттағы, сондай-ақ сандық сипаттағы мәлімдемені қамтиды;
7. **Банктің ТІБК** – Банктің Директорлар кеңесінің Тәуекелдер және ішкі бақылау комитеті; *(6-тармақтың 6) тармақшасы Банктің Директорлар кеңесінің 29.09.2023 жылғы шешіміне (№12 хаттама) сәйкес өзгертілді)*;
8. **Банктің АПБК** - Банктің активтері мен пассивтерін басқару комитеті;
9. **Комплаенс-тәуекел –** Банк пен оның қызметкерлерінің Қазақстан Республикасының Азаматтық, Салық, банк заңнамасының, Қазақстан Республикасының Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заңнамасының, Қазақстан Республикасының Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы, Төлемдер және төлем жүйелері туралы, , зейнетақымен қамсыздандыру туралы, Бағалы қағаздар нарығы туралы, Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы, кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы, коллекторлық қызмет туралы, депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы, Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы, Акционерлік қоғамдар туралы, банктің қаржы нарығында қызмет көрсету және операциялар жүргізу тәртібін регламенттейтін Банктің ішкі құжаттары туралы заңнамасының, сондай-ақ, Банктің қызметіне ықпал ететін шет мемлекеттердің заңнамасы талаптарын сақтамауы салдарынан шығындардың туындау ықтималдығы;
10. **кредиттік тәуекел-**қарыз алушының немесе контрагенттің банктік қарыз шартының талаптарына сәйкес өз міндеттемелерін орындамауы салдарынан туындайтын ысыраптардың туындау ықтималдығы;
11. **ҚРҰБ -** Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі;
12. **операциялық тәуекел –** стратегиялық тәуекел мен бедел тәуекелін қоспағанда, барабар емес және жеткіліксіз ішкі процестердің, адами ресурстар мен жүйелердің немесе сыртқы оқиғалардың ықпалы нәтижесінде шығындардың туындау ықтималдығы;
13. **Ұйымдық құрылым**-бағыныстылық, есеп берушілік құрылымын көрсететін, банктің басқару органдарының, басшы қызметкерлерінің және құрылымдық бөлімшелерінің сандық құрамы мен жүйесін белгілейтін ішкі құжат және (немесе) ішкі құжаттар жиынтығы;
14. **Басқарма -** Банк Басқармасы;
15. **Тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшелер** – қаржылық және кредиттік тәуекелдерді басқаруды жүзеге асыратын бөлімше, операциялық тәуекелдерді басқаруды жүзеге асыратын бөлімше, ақпараттық технологиялар тәуекелдерін және ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқаруды жүзеге асыратын бөлімше.  *(6-тармақтың 14) тармақшасы Банктің Директорлар кеңесінің 20.06.2024 ж. (№8 хаттама) шешіміне сәйкес өзгертілді)*.
16. **қызмет бағыттары бойынша тәуекелдерді басқаруды жүзеге асыратын бөлімшелер** – комплаенс-бақылау бөлімшесі, заң бөлімшесі, ішкі бақылау бөлімшесі, жоспарлау және стратегиялық талдау бөлімшесі, жарнама және жұртшылықпен байланыс бөлімшесі, бухгалтерлік есеп және есептілік бөлімшесі, қауіпсіздік бөлімшесі, персоналмен жұмыс жөніндегі бөлімше;
17. **Ішкі аудит бөлімшесі** - Банктің ішкі аудит департаменті (Банктің құрылымы өзгерген жағдайда, Банктің ішкі аудит функцияларын жүзеге асыратын бөлімше);
18. **КЖТҚҚ** - "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасының заңы;
19. **өтімділік тәуекелі -** банктің өз міндеттемелерін белгіленген мерзімде елеулі шығындарсыз орындауға қабілетсіздігі нәтижесінде қаржылық шығындардың туындау ықтималдығы;
20. **нарықтық тәуекел-**нарықтық ахуалдың қолайсыз өзгерістерімен негізделген, нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің, шетел валюталары бағамдарының, қаржы құралдарының, тауарлардың нарықтық құнының өзгерістерінен көрінетін баланстық және баланстан тыс баптар бойынша қаржылық ысыраптардың туындау ықтималдығы;
21. **ақпараттық технологиялардың тәуекелі-**банк пайдаланатын ақпараттық-коммуникациялық технологиялардың істен шығуы (жұмыс істеуінің бұзылуы) салдарынан зиянның туындау ықтималдығы;
22. **Ақпараттық қауіпсіздік тәуекелі-**құпиялылықты бұзу, банктің ақпараттық активтерінің тұтастығын немесе қолжетімділігін әдейі бұзу салдарынан залалдың ықтимал туындауы**;**
23. **бедел тәуекелі-**қоғамда Банктің сенімділігі, ол көрсететін қызметтердің сапасы немесе тұтастай алғанда банк қызметінің сипаты туралы теріс түсінік қалыптастыру салдарынан шығындардың туындау, клиенттік базаның тарылуы, дамудың өзге де көрсеткіштерінің төмендеуі нәтижесінде жоспарланған кірістердің алынбау ықтималдығы;
24. **тәуекел-**күтілетін немесе күтпеген оқиғалар банктің қаржылық тұрақтылығына, оның капиталына және (немесе) кірістеріне теріс әсер ететін ықтималдық;
25. **тәуекел-мәдениет-**тәуекелдерді Банктің қаржылық жай-күйіне олардың әсерін барынша азайту мақсатында оларды түсінуге, қабылдауға, басқаруға және бақылауға бағытталған банктің процестері, рәсімдері, ішкі ережелері, сондай-ақ ұйымдық құрылымның барлық қатысушыларының кәсіби қызметінің этикалық нормалары мен стандарттары. Тәуекел-мәдениет банк қызметінің қолданыстағы бекітілген рәсімдерін, процестері мен тетіктерін толықтырады және тәуекелдерді басқару жүйесінің ажырамас құрамдас бөлігі болып табылады;
26. **тәуекел-бейін-**әлсіз жақтарды анықтау және тәуекелдерді басқару жүйесі шеңберінде кейінгі іс-қимылдардың басымдылығын айқындау үшін банк қызметінің барлық түрлеріне тән Банктің тәуекелдерге ұшырау дәрежесін сипаттайтын тәуекел түрлерінің және өзге де мәліметтердің жиынтығы;
27. **тәуекелдер тізілімі –** тәуекелдердің өлшемшарттары мен туындау себептерін, олардың туындау ықтималдығын, әсерін (залалын), тәуекелді өңдеу басымдығы мен тәсілдерін қамтитын тәуекелдердің құрылымдалған тізбесі;
28. **Банктің ДК -** Банктің Директорлар кеңесі;
29. **Маңызды тәуекел-**іске асырылуы Банктің қаржылық орнықтылығының нашарлауына әкеп соғатын тәуекел;
30. **Стратегиялық тәуекел-**Банктің стратегиялық дамуын айқындайтын шешімдер қабылдау кезінде жіберілген және банк қызметіне тән ықтимал қауіптердің жеткілікті түрде есепке алынбауынан, банк бәсекелестер алдында артықшылыққа қол жеткізетін қызметтің перспективалы бағыттарын дұрыс емес немесе жеткілікті түрде негізді белгілеуден, банк қызметінің стратегиялық мақсаттарына қол жеткізуді қамтамасыз ететін қажетті ресурстар мен ұйымдастыру шараларының болмауынан немесе толық көлемде қамтамасыз етілуінен болған қателер (кемшіліктер) нәтижесінде залалдардың туындау ықтималдығы;
31. **Стресс-тестілеу-**ерекше, бірақ ықтимал оқиғалардың Банктің қаржылық жағдайына ықтимал әсерін бағалау әдісі;
32. **Банктің уәкілетті алқалы органдары (Банктің УАО) –** Банктің ДК жанындағы комитеттер, Банк Басқармасы жанындағы комитеттер;
33. **уәкілетті орган –** Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеуді, бақылауды және қадағалауды жүзеге асыратын мемлекеттік орган;
34. **Заңды тәуекел –** Банктің не контрагенттің Қазақстан Республикасының Азаматтық, Салық, банк заңнамасының, Қазақстан Республикасының Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заңнамасының, Қазақстан Республикасының Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы, Төлемдер және төлем жүйелері туралы, зейнетақымен қамсыздандыру туралы, Бағалы қағаздар нарығы туралы, Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы, кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы, коллекторлық қызмет туралы, депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы, Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы, Акционерлік қоғамдар туралы заңнамасының талаптарын сақтамауы салдарынан шығындардың туындау ықтималдығы, ал Қазақстан Республикасының бейрезиденттерімен қатынастарда – оның шыққан елінің заңнамасы, сондай-ақ жасалған шарттардың талаптары қолданылады.

 **34) Тәуекел – тәбет -** Банк стратегияны іске асыру кезінде қабылдауға дайын не алып тастауға ниетті Елеулі тәуекелдердің біріктірілген деңгейі (деңгейлері) (тәуекелдің рұқсат етілген мөлшерінің лимиттері);

 35) **Қадағалаушылық стресс-тестілеу** – бұл уәкілетті органның құралы, ол банктердің оқиғаларды дамытудың гипотетикалық (стресстік) сценарийлеріне қаржылық тұрақтылығын бағалауға бағытталған. Банктер қадағалаушылық стресс-тестілеудің барлық қатысушылары үшін бірыңғай әдіснама мен сценарийлер негізінде ішкі модельдерді пайдалана отырып есептеулер жүргізеді және уәкілетті органға стресс-тестілеу нәтижелерін ұсынады. Бұл ретте Банк жүргізілген есептеулердің тиісті сапасына және стресс-тестілеу нәтижелеріне жауап береді. *(7-тармақ 28.03.2023 ж. ДК шешіміне (№4 хаттама) сәйкес 34), 35) тармақшалармен толықтырылды.*

# 3-тарау. Тәуекелдерді басқарудың негізгі қағидаттары мен стандарттары

1. Тәуекелдерді басқару жүйесін құру процесінде Банк мынадай қағидаттарды басшылыққа алады:
2. Тарту қағидаты. Бұл қағидат Банктің барлық құрылымдық бөлімшелерін, оның ішінде Банк басшылығын тәуекелдерді басқару процесіне тартуды көздейді. ТБЖ-ны автономды немесе оқшауланған ретінде қарауға тыйым салу; *(7-тармақтың 1) тармақшасы Банктің Директорлар кеңесінің 20.06.2024 ж. (№8 хаттама) шешіміне сәйкес өзгертілді)*;
3. Уақтылық қағидаты. Тәуекелдерді басқару жүйесінің кемшіліктері және оларды іске асыру жағдайлары Банктің, Банктің ДК және Басқарманың құрылымдық бөлімшелері басшыларының назарына уақтылы жеткізілуі және тиімді жойылуы тиіс;
4. Өкілеттіктерді бөлу қағидаты. Банктің тәуекелдерді басқару жүйесі қызметкерлердің өкілеттіктерін нақты бөлуді және қызметкердің жауапкершілік саласы мүдделер қақтығысына жол беретін жағдайларды алып тастауды қамтиды;
5. Тәуелсіздік қағидаты. Осы қағидат банк қызметінің барлық бағыттары үшін тәуекелдерді басқару жөніндегі бақылау шараларын анықтауды, бағалауды және таңдауды банк бөлімшелері дербес жүргізетіндігіне негізделеді, бірақ осы бақылау шараларын олардың толықтығы мен жеткіліктілігіне аттестаттауды банктің құрылымдық бөлімшелерінің операциялық қызметіне тәуелсіз жауапты бөлімше жүргізеді;
6. Экономикалық орындылық қағидаты. Тәуекелді бақылау шараларының құны Банктің осы тәуекелден ықтимал шығындарының шамасынан аз болуы тиіс, бұл ретте қосымша тәуекелді қабылдау қандай да бір қосымша шығыстардың туындауына тікелей әкеп соқтырмайды. Тәуекелдерді бақылау жөніндегі басым шараларды айқындау ықтимал шығындар мөлшерімен бақылау рәсімдерін енгізуге арналған шығыстардың арақатынасын бағалау кезінде экономикалық тиімді іске асырылуы тиіс. *(7-тармақтың 5) тармақшасы Банктің Директорлар кеңесінің 20.06.2024 ж. (№8 хаттама) шешіміне сәйкес өзгертілді)*
7. Операциялық тәуекелдерді басқару қағидаттары Банктің ішкі құжаттарының ережелерін орындау арқылы жүзеге асырылады:
8. Банктің ұйымдық құрылымы, өкілеттіктерін бөлу және беру, функционалдық міндеттері, Банк бөлімшелерінің, қызметкерлерінің өзара іс-қимыл жасау және ақпарат алмасу тәртібі;
9. Банк қызметінің әрбір бағыты бойынша өзара іс-қимыл жасау рәсімдері, тәртібі, мерзімдері, тетігі.
10. Осы Саясатқа №1 қосымшада көрсетілген тәуекелдерді басқару стандарттары Банктің тиісті ішкі құжаттарында реттелген.

# 4-тарау. Тәуекелдерді басқару жүйесін ұйымдастыру

1. Банктің ДК таңдалған бизнес моделіне, қызмет ауқымына, операциялардың түрлері мен күрделілігіне сәйкес келетін тәуекелдерді басқару жүйесінің болуын қамтамасыз етеді және Банктің қызметіне тән елеулі тәуекелдерді жабу үшін қажетті меншікті капиталдың және өтімділіктің шамасын Банктің айқындау мақсатында банктің Елеулі тәуекелдерін анықтау, өлшеу және бағалау, мониторингілеу, бақылау және азайту рәсімдерінің тиісті процесін қамтамасыз етеді.
2. Банк Тәуекелдерін басқару жүйесі Банк тәуекелдерін уақтылы анықтау, өлшеу, бақылау және мониторингтеу, сондай-ақ оның қаржылық тұрақтылығын және тұрақты жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін оларды барынша азайту мақсатында банк әзірлеген және регламенттеген Банктің ішкі рәсімдерінің, процестерінің, саясаттарының, құрылымдық бөлімшелерінің өзара іс-қимыл тетігін қамтамасыз ететін құрамдас бөліктердің жиынтығын білдіреді.
3. Тәуекелдерді басқару жүйесі мыналарды қамтамасыз етеді:

 1) Банк қызметінің негізгі бағыттарының табыстылығы мен тәуекел-тәбет стратегиясын ескере отырып, өміршең және тұрақты бизнес үлгісін таңдауға, стратегия мен бюджетті жоспарлаудың тиімді процесіне негізделген қабылданатын тәуекелдер деңгейі арасындағы оңтайлы арақатынас;

 2) Банк тәуекелдерінің мөлшерін объективті бағалау, тәуекелдерді басқару, оларды алдын ала анықтау, өлшеу және бағалау, мониторинг және бақылау процестерінің толықтығы мен құжатталуы, Банктің меншікті капиталының жеткілікті көлемін және өтімділікті қолдау мақсатында қаржы ресурстарын, персоналды және ақпараттық жүйелерді оңтайлы пайдалана отырып, ұйымдық құрылымның әрбір деңгейінде тәуекелдердің елеулі түрлерін барынша азайту;

3) ұйымдық құрылымның барлық деңгейлерінде елеулі тәуекелдерге ұшыраған банк қызметінің барлық түрлерін қамту, тәуекелдердің жекелеген елеулі түрлерін бағалаудың толықтығы, Банктің тәуекел-бейінін айқындау және тәуекел-тәбет стратегиясын құру мақсатында олардың өзара ықпалы;

 4) Елеулі тәуекелдердің барлық түрлері бойынша тәуекел-тәбет деңгейлерінің болуы және деңгейі жоғары ретінде айқындалған тәуекелдерді қабылдау үшін жауапкершілікті қоса алғанда, белгіленген деңгейлер бұзылған жағдайларда іс-қимылдар алгоритмі тәуекел-тәбет стратегиясы шеңберінде Банктің ДК-сына, ТБК-ға және Басқармаға хабардар ету жөніндегі рәсімдер;

 5) корпоративтік басқарудың тиімді жүйесін құру, банк қызметіне тән елеулі тәуекелдер туралы толық, дұрыс және уақтылы басқарушылық ақпараттың болуы арқылы тәуекелдерді көтеретін шешімдерді қабылдайтын Банктің УАО-ның хабардар болуы;

6) тиісті мүдделермен және ұқыптылықпен (мұқият болу міндеті) берілген ақпараттарды жан-жақты бағалауға негізделген банктің мүдделеріне қатысты ұтымды шешім қабылдау және іс-қимыл. Егер банктің қызметкерлері мен лауазымды адамдары бұл ретте өрескел ұқыпсыздық танытпаса ғана, байқағыштық пен қамқорлық көрсету міндеті бизнес-шешімдер қабылдау процесіндегі қателерге қолданылмайды;

7) Банк қызметкерлерінің және лауазымды тұлғаларының жеке пайдасын, Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың мүдделерін ескермей, банк мүдделеріне нұқсан келтіре отырып, банктің мүдделеріне адал әрекет етуі (duty of loyalty);

8) Банктің барлық құрылымдық бөлімшелері мен қызметкерлері арасында тәуекелдерді басқару функцияларын, міндеттері мен өкілеттіктерін және мүдделер қақтығысын барынша азайтуды ескере отырып олардың жауапкершілігін нақты бөлу;

9) үш қорғау желісі жүйесін құру арқылы банктің операциялық қызметінен тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау функцияларын бөлу;

10) Банктің қызметін регламенттеу, банкте тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылаудың тиімді жүйелерін және Банктің ұйымдық құрылымын, тәуекелдер бейініне және ҚР Азаматтық, салықтық, банктік заңнамасының, ҚР Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заңнамасының талаптарына сәйкес құру және жұмыс істеу мақсатында әзірленген құжаттардың болуы, ҚР валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы, Төлемдер және төлем жүйелері туралы, зейнетақымен қамсыздандыру туралы, Бағалы қағаздар нарығы туралы, Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы, кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы, коллекторлық қызмет туралы, депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы, Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы, Акционерлік қоғамдар туралы, сондай-ақ оларды мерзімді қайта қарау және өзекті ету туралы заңнамасы;

 11) ҚР Азаматтық, Салық, банк заңнамасының, ҚР Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заңнамасының, ҚР валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы, Төлемдер және төлем жүйелері туралы, зейнетақымен қамсыздандыру туралы, Бағалы қағаздар нарығы туралы, бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы, кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы, коллекторлық қызмет туралы, депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы, Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы, Акционерлік қоғамдар туралы заңнамасының талаптарын сақтау;

12) ішкі бақылаудың тиімді жүйесін құру арқылы Банктің тәуекелдерді басқару жөніндегі қолданыстағы рәсімдерін, процестерін, саясаттарын және өзге де ішкі құжаттарын сақтау.

1. Банктің тәуекелдерді басқару жөніндегі қызметінің негізгі бағыттары:
	1. Банк ұшырауы мүмкін немесе ұшырауы мүмкін тәуекелдердің барлық түрлерін сәйкестендіру, бағалау, бақылау және қадағалау;
	2. өкілеттік, есептілік салаларын нақты көрсете отырып және ақпараттың барабар ағынын қамтамасыз ететін Банктің тәуекелдерді басқару жүйесінің барабар ұйымдық құрылымын құру;
	3. Банктің тәуекел дәрежесінің көрсеткіштерін белгілеу және бекіту;
	4. Банктің тәуекелдері бойынша басқарушылық есептілік арқылы тәуекелдерді бақылау және мониторингілеу.
2. Банк тәуекелдер туралы тиімді ақпарат алмасуға кедергі келтіретін және Банктің тартылған бөлімшелерінің пікірін (сараптамасын) ескерместен Банктің уәкілетті органдарының шешім қабылдауына алып келетін жекелеген бөлімшелер шеңберінде жабық топтар құруды жоққа шығарады.
3. Ақпарат алмасуға байланысты проблемаларды еңсеру үшін банктің ДК, басқарма және Банктің бақылауды жүзеге асыратын бөлімшелері ішкі коммуникациялар жүйесінің тиімділігін қамтамасыз етеді және қажет болған жағдайда ақпарат алмасу рәсімдеріне тиісті өзгерістер енгізеді.
4. Банктің тәуекелдерді басқарудың жоғары мәдениетінің негізгі факторы тәуекелдерді басқару саясаты мен рәсімдерін қоса алғанда, тәуекелдерге байланысты мәселелер бойынша банктің жауапты бөлімшелерін, Басқарманы, ТБК, Банктің ДК-сын үнемі хабардар ету болып табылады.
5. Тәуекелдерді басқару мәдениеті тәуекелдер туралы толыққанды ақпарат алмасуға ықпал етеді және Банктің басқармасы мен ДК қызметкерлерінің тәуекелдерді қабылдауына байланысты мәселелерді ашық талқылауға және сыни бағалауға шақырады.

17-1. Банкте тәуекел мәдениетінің болуы мыналарды болжайды: *(17-1-тармақ Банктің Директорлар кеңесінің 20.06.2024 ж. (№8 хаттама) шешіміне сәйкес толықтырылды)*

1) ТБЖ мәселелері бойынша Банк басшылығының қолдауы және ТБЖ маңыздылығын түсіну;

2) өз құзыреті шеңберінде тәуекелдерді басқару мәселелері бойынша банк қызметкерлерінің кәсібилігі;

3) тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырғаны үшін банк қызметкерлерінің жауапкершілігі;

4) Банк қызметкерлерінің тәуекелдер деңгейі туралы және оларды төмендету үшін мүмкін болатын шаралар туралы хабардар болуы;

5) есептілік жүйесінің болуы.

17-2. Банктің тәуекел-мәдениетін Саясаттың 17-1-тармағында көрсетілген өлшемшарттарға сәйкестендіру мақсатында мынадай іс-шаралар жүзеге асырылады: *(17-2-тармақ Банктің Директорлар кеңесінің 20.06.2024 ж. (№8 хаттама) шешіміне сәйкес толықтырылды)*

1. Банктің басшылығы, құрылымдық бөлімшелерінің басшылары мен қызметкерлері шешім қабылдау кезінде тәуекелдерді басқару мәселелеріне тиісті көңіл бөледі;
2. Банктің құрылымдық бөлімшелерінің басшылары мен қызметкерлері тәуекелдерді басқару саласында, оның ішінде ТБЖ жұмыс істеу қағидаттары бөлігінде міндетті түрде тестілеуден өте отырып, тұрақты оқытудан өтеді
3. Дереу шешім немесе шұғыл шаралар қабылдауды талап ететін тәуекелдерге байланысты мәселелер бойынша маңызды ақпарат алдын алу шараларын қабылдау үшін Банктің ДК, ТБК, Банк Басқармасының, бақылауды жүзеге асыратын жауапты лауазымды адамдардың және бөлімшелер басшыларының назарына жедел тәртіппен жеткізіледі.

# 5-тарау. Банктің тәуекелдерді басқару саласындағы ұйымдық құрылымы

1. Банк тәуекелдерін басқаруды ұйымдастыру Банктің ДК, ТБК, Банктің Басқармасы, УАО функцияларын және тәуекелдерді бағалау, бақылау және мониторингілеу жөніндегі дербес бөлімшелерді орындауды және олардың арасында өкілеттіктер мен міндеттерді бөлуді қамтиды.
2. Банктің тәуекелдерді басқару жүйесі шеңберіндегі ұйымдық құрылымы таңдалған бизнес-модельге, қызмет ауқымына, операциялардың түрлері мен күрделілігіне сәйкес келеді, мүдделер қақтығысын барынша азайтады және алқалы органдар мен құрылымдық бөлімшелер арасында тәуекелдерді басқару жөніндегі өкілеттіктерді бөледі және мыналарды қамтиды:
	1. Банктің ДК;
	2. Банктің ТБК;
	3. Банктің ДК Стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитеті;
	4. Банктің ДК Аудит жөніндегі комитеті;
	5. Банктің ДК Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитеті;
	6. Банк Басқармасы;
	7. Бақылау комплаенсі бөлімшесі;
	8. Ішкі аудит бөлімшесі;
	9. Екінші қорғау желісін қамтамасыз ететін Банктің құрылымдық бөлімшелері.
	10. Бірінші қорғау желісін қамтамасыз ететін Банктің құрылымдық бөлімшелері.
3. Банкте үш қорғаныс желісі құрылды:

1) бірінші қорғау желісін Банктің тәуекелдерді уақтылы анықтауға, бағалауға, олар туралы ақпаратты екінші қорғау желісінің бөлімшелеріне жеткізуге, сондай-ақ тәуекелдерді басқаруға жауапты құрылымдық бөлімшелері қамтамасыз етеді. Қорғаудың бірінші желісі банктің тәуекел-тәбетінің бекітілген деңгейлері шеңберінде операциялар жасайды және тәуекелдерді басқарудың қабылданған саясаттары шеңберінде жұмыс істейді. Банктің тәуекелдерді басқару жүйесі шеңберінде бірінші қорғау желісіне жататын банктің жауапты бөлімшелерінің негізгі қағидаттары, міндеттері мен өзара іс-қимыл тәртібі Банктің тәуекелдерді басқарудың негізгі қағидаттары, саясаты, әдіснамасы мен рәсімдері бар Банктің тиісті ішкі құжаттарында көрсетіледі. Сонымен қатар, құрылымдық бөлімшелердің басшылары олардың қызметіне тән, оның ішінде персоналмен, өнімдермен, процестермен және жүйелермен байланысты тәуекелдерді анықтауға, өлшеуге, мониторингтеуге және бақылауға жауапты болады;

2) екінші қорғау желісін тәуекелдерді басқару жөніндегі Тәуелсіз бөлімшелер, комплаенс-бақылау бөлімшесі, қызмет бағыттары бойынша тәуекелдерді басқаруды жүзеге асыратын бөлімшелер қамтамасыз етеді.

Сонымен қатар, екінші қорғау желісі шеңберінде:

а) Тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшелер банк қызметіндегі тәуекелдерге кешенді талдау жүргізеді, Банктің СД және ТБК-ның қажетті есептерін қалыптастырады және басқарма мүшелері мен банктің бизнес бөлімшелерінің тәуекелдерді сыни бағалауы мен анықтауына ықпал етеді;

 б) Комплаенс-бақылау жөніндегі бөлімше Қазақстан Республикасының Азаматтық, Салық, банк заңнамасының, Қазақстан Республикасының Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заңнамасының, Қазақстан Республикасының Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы, Төлемдер және төлем жүйелері туралы, зейнетақымен қамсыздандыру туралы, Бағалы қағаздар нарығы туралы, Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы, кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы, коллекторлық қызмет туралы, депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы, Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы, Акционерлік қоғамдар, Банктің қызметіне ықпал ететін шет мемлекеттердің заңнамасы, сондай-ақ банктің қаржы нарығында қызметтер көрсету және операциялар жүргізу тәртібін регламенттейтін Банктің ішкі құжаттары туралы ақпарат береді және Банктің ДК-ге комплаенс-тәуекелдердің болуы туралы толық және дұрыс ақпарат береді;

в) Бақылау қызметтерін жүзеге асыратын бөлімшелер (өз құзыреті шеңберінде қауіпсіздік, қаржылық бақылау, кадрлық қамтамасыз ету, заң қатерін басқару функцияларын жүзеге асыратын бөлімшелерді қоса алғанда) және осы Саясатқа №1 қосымшада көрсетілген қызмет бағыттары бойынша тәуекелдерді басқаруды өз құзыреттері шеңберінде тәуекелдерді басқаруды қамтамасыз етеді;

3) үшінші қорғау желісін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің, бірінші және екінші қорғау желілерінің сапасы мен тиімділігін бағалауға жауапты тәуелсіз Ішкі аудит бөлімшесі қамтамасыз етеді.

## §1. Тәуекелдерді басқару жүйесі шеңберіндегі Банктің ДК негізгі қызметтері

1. Банктің ДК банк қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асырады. Банктің Жарғысында, Банктің ішкі құжаттарында, Банктің ДК туралы Ережесінде регламенттелген өкілеттіктер Банктің ДК-нің тәуекелдерді басқару бөлігіндегі ерекше құзыретіне жатады.
2. Банктің тәуекелдерді басқару жүйесі шеңберінде банктің ДК, Банк Басқармасының, УАО және Банктің дербес құрылымдық бөлімшелерінің өзара іс-қимылының негізгі қағидаттары, міндеттері мен тәртібі Банктің тәуекелдерді басқару жөніндегі тиісті ішкі құжаттарында көрсетіледі.
3. Тәуекелдерді басқару жүйесі шеңберінде банктің ДК негізгі міндеттеріне мыналар жатады:

 1) тиісті мүдделермен және ұқыптылықпен (мұқият болу міндеті) берілген ақпараттарды жан-жақты бағалауға негізделген банктің мүдделеріне қатысты ұтымды шешім қабылдау және іс-қимыл (duty of care). Егер ДК мүшелері бұл ретте өрескел немқұрайдылық танытпаса ғана, байқағыштық пен қамқорлық көрсету міндеті бизнес-шешімдер қабылдау процесіндегі қателіктерге қолданылмайды;

2) Банктің мүдделеріне нұқсан келтіре отырып, Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың жеке пайдасын, мүдделерін ескермей, Банктің мүдделеріне адал шешім қабылдау және әрекет ету (duty of loyality);

3) Банк қызметіне белсенді тарту және банк қызметінің және сыртқы жағдайлардың елеулі өзгерістері туралы хабардар болу, сондай-ақ ұзақ мерзімді перспективада Банктің мүдделерін қорғауға бағытталған уақтылы шешімдер қабылдау;

 4) корпоративтік басқару кодексінің жобасын және (немесе) оған өзгерістерді алдын ала қарау;

5) Банктің корпоративтік басқару жүйесінің банк қызметінің ауқымы мен сипатына, оның құрылымына, тәуекелдер бейініне, банктің бизнес-моделіне сәйкестігін қамтамасыз ету, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес ақпаратты уақтылы және дұрыс ашуды қамтамасыз ету;

6) келесі ішкі құжаттарды бекіту және олардың орындалуын бақылау:

а) Банктің ұйымдық құрылымын;

б) Банктің Даму стратегиясы;

в) Банктің рентабельділігін басқару саясаты;

г) стресс-тестілеу рәсімдері мен сценарийлері;

д) күтпеген жағдайлар болған жағдайда қаржыландыру жоспары;

е) қызметтің үздіксіздігін басқару саясаты;

ж) банктің басшы қызметкерлеріне және Банктің Директорлар кеңесіне тікелей есеп беретін банк қызметкерлеріне сыйақы төлеудің ішкі тәртібі;

з) кадр саясаты;

и) еңбекақы төлеу саясаты;

к) есеп саясаты;

л) тарифтік саясат;

м) кредиттік саясат;

 н) проблемалық активтер бойынша саясат;

о) капиталдың жеткіліктілігін бағалаудың ішкі үдерісінің (бұдан әрі- КЖБӘҮ) негізгі тәсілдері мен қағидаттарын регламенттейтін құжат;

п) өтімділіктің жеткіліктілігін бағалаудың ішкі үдерісінің (бұдан әрі-ӨЖБІҮ) негізгі тәсілдері мен қағидаттарын регламенттейтін құжат);

р) банктің ақпараттық технологиялар мен ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару саясаты (саясаты);

с) ішкі бақылау саясаты;

т) кредиттік тәуекелді басқару саясаты;

у) нарықтық тәуекелді басқару саясаты;

ф) операциялық тәуекелді басқару саясаты;

х) комплаенс-тәуекелді басқару саясаты;

ц) Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру (бұдан әрі – КЖ/ТҚ) тәуекелін басқару саясаты);

ч) кепіл саясаты;

ш) өтімділікті басқару саясаты;

щ) ішкі аудит саясаты, ішкі аудитор этикасы кодексі, ішкі аудит бөлімшесі туралы ереже, ішкі аудитті жүзеге асыру рәсімдері, ішкі аудиттің жылдық жоспары;

 э) сыртқы аудиторды тарту саясаты (рәсімдері).

 7) тәуекел-тәбет стратегиясын және банктің тәуекел-тәбет деңгейлерін бекіту;

 8) тәуекел дәрежесінің стратегиясын, тәуекел дәрежесінің және тәуекелдерді басқару саясатының сақталуын бақылауды жүзеге асыру;

 9) бухгалтерлік есепке және қаржылық есептілікті сапалы жасауға жауапты қаржы қызметінің болуын қамтамасыз ету;

 10) аудиторлық ұйым растаған жылдық қаржылық есептілікті алдын ала бекіту, сондай-ақ қажет болған жағдайда мерзімді тәуелсіз тексерулер жүргізуге сұрау салуды жіберу;

 11) Басқарма мүшелерін сайлау, тәуекел-менеджментінің басшысын/басшысын, ішкі аудит басшысын және қызметкерлерін, бас комплаенс-бақылаушыны және корпоративтік хатшыны тағайындау;

 12) анықталған бұзушылықтардың жойылуын кейіннен бақылай отырып, аудит жөніндегі комитет жіберетін есептерді қарау;

13) Банк қызметкерлері банк қызметіне және Қазақстан Республикасының азаматтық, салықтық, банктік заңнамасына, Қазақстан Республикасының Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заңнамасына қатысты бұзушылықтар туралы құпия түрде хабарлайтын банк рәсімдерінің тиімді сақталуын бақылау, Қазақстан Республикасының Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы, Төлемдер және төлем жүйелері туралы, зейнетақымен қамсыздандыру туралы, Бағалы қағаздар нарығы туралы, Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы, кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы, коллекторлық қызмет туралы, депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы, Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы, Акционерлік қоғамдар туралы, сондай-ақ теріс пайдаланулар туралы заңнамасы;

14) Банкте үш қорғау желісін қалыптастыру;

15) Басқарма қызметіне бақылауды:

а) Банк Басқармасының Банк ДК бекіткен стратегия мен саясатты, жалғыз акционердің жалпы жиналысының шешімдерін іске асыруына мониторинг жүргізу;

б) Банк Басқармасының қызметін реттейтін ішкі құжаттарды бекіту;

в) ішкі бақылау жүйесін енгізуді қамтамасыз ету;

г) Басқарма мүшелерімен тұрақты кездесулер өткізу;

д) Басқарма ұсынған мәліметтерге талдау және сыни бағалау жүргізу;

е) Банк стратегиясында айқындалған және қаржылық тұрақтылыққа бағытталған ұзақ мерзімді мақсаттарға сәйкес келетін Басқарма мүшелерінің нәтижелілігінің және еңбекақы төлеу жүйесінің қажетті стандарттарын белгілеу арқылы жүзеге асыру;

16) тәуекел-менеджмент басшысының/басшысының өзара іс-қимылы және жұмысын бақылау;

17) Банктің ДК әрбір мүшесінің қызметін мерзімді (жылына кемінде бір рет) бағалау;

18) қабылданған шешімдердің жазбаларын жүргізуді қамтамасыз ету (отырыстардың хаттамалары, қаралған мәселелер туралы қысқаша ақпарат, болған жағдайда ұсынымдар, сондай-ақ банктің директорлар кеңесі мүшелерінің ерекше пікірлері). Мұндай құжаттар және (немесе) материалдар Қазақстан Республикасының Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заңнамасына сәйкес талап ету бойынша уәкілетті органға беріледі;

19) тәуекелдерді басқару мақсаттары үшін толық, дұрыс, уақтылы ақпаратты жинау және талдау мақсатында ақпараттық технологиялардың дамыған инфрақұрылымын қамтамасыз ету. Тәуекел тәбетінің деңгейін анықтау бойынша ақпараттық технологиялар инфрақұрылымының шектеулерінің болуы туралы хабардар болу;

20) қарыз берудің орындылығын талдау және бағалау негізінде мөлшері банктің меншікті капиталының 5 (бес) пайызынан асатын қарыз беру бойынша шешім қабылдау;

21) банктік қарыз берудің орындылығын талдау және бағалау негізінде мөлшері 20 000 000 (жиырма миллион) теңгеден асатын кепілсіз тұтынушылық қарыз беру жөнінде шешім қабылдау. Ипотекалық қарыздарды қайта қаржыландыру кезінде кепілсіз тұтынушылық қарызды беру туралы жағдайлар осы тармаққа жатпайды.

1. Банктің ДК жанынан банк қызметінің жекелеген бағыттары бойынша және Банктің таңдап алған бизнес моделіне, қызметінің ауқымына, операцияларының түрлері мен күрделілігіне, тәуекел-бейініне қарай уәкілетті комитеттер құрылады.
2. Банктің ДК жүктелген міндеттерді тиімді орындау мақсатында тәуекелдерді басқаруға, ішкі аудитке, Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарын сақтауға мониторингті және бақылауды банк ДК жанындағы УАО-мен, тәуекел-менеджментінің басқармасымен және басшысымен өзара іс-қимыл жасау арқылы жүзеге асырады.

## §2. Банктің ТБК-сының негізгі қызметтері

1. Банктің ТБК-сы өз қызметін оның өкілеттігін, құзыретін, сондай-ақ жұмыс қағидаттарын, Банктің ДК есептерін ұсынудың ішкі тәртібін, Комитет мүшелерінің алдында тұрған міндеттерді және Банктің ДК мүшелерінің комитетте жұмыс істеу мерзімдері бойынша шектеулерді айқындайтын ереже шеңберінде жүзеге асырады. Банктің ДК өкілеттіктердің шоғырлануын болдырмау және жаңа көзқарастарды ілгерілетуге ықпал ету үшін осындай комитеттердің мүшелерін (сарапшыларды қоспағанда) мерзімді ротациялауды көздейді.
2. ТБК-ны қалыптастыру кезінде Комитет құрамына қойылатын мынадай негізгі талаптар сақталуға тиіс:

1) тәуекелдерді басқару мәселелері жөніндегі комитеттің төрағасы Банктің тәуелсіз директоры немесе ДК төрайымы болып табылады;

2) құрамына тәуекелдерді басқару немесе ішкі бақылау саласында жұмыс тәжірибесі бар Банк комитетінің кем дегенде бір мүшесі кіреді.

1. КРВК төмендегілер үшін жауапты:

1) тәуекел-тәбет стратегиясын әзірлеуді қамтамасыз ету, банктің тәуекел-бейінін айқындау;

2) Банктің СД одан әрі бекітуге шығару үшін әрбір елеулі Тәуекел түрі бойынша банктің тәуекел-тәбетінің біріктірілген деңгейінің (деңгейлерінің) және банктің тәуекел-тәбетінің деңгейлерін айқындау;

3) Банктің ДК одан әрі бекітуге шығару үшін және Банктің бекітілген құжатты сақтауына мониторингті жүзеге асыру үшін КЖБӘҮ-нің негізгі тәсілдері мен қағидаттарын регламенттейтін құжатты әзірлеуді қамтамасыз ету

4) Банктің ДК одан әрі бекітуге шығару үшін және Банктің бекітілген құжатты сақтауына мониторингті жүзеге асыру үшін ӨЖБІҮ-нің негізгі тәсілдері мен қағидаттарын регламенттейтін құжатты әзірлеуді қамтамасыз ету;

5) Банктің ДК одан әрі бекітуге шығару үшін стресс-тестілерді жүргізу рәсімдерін және стресс-тестілеу сценарийлерін әзірлеуді қамтамасыз ету;

6) Банктің ДК одан әрі бекітуге шығару үшін және Банктің бекітілген құжатты сақтауына мониторингті жүзеге асыру үшін банк қызметінің үздіксіздігін басқару саясатын әзірлеуді қамтамасыз ету;

7) Банктің ДК одан әрі бекітуге шығару үшін күтпеген жағдайлар болған жағдайда және Банктің бекітілген құжатты сақтауына мониторингті жүзеге асыру үшін қаржыландыру жоспарын әзірлеуді қамтамасыз ету;

8) Банктің ДК одан әрі бекітуге шығару үшін және Банктің бекітілген құжатты сақтауына мониторингті жүзеге асыру үшін банктің ақпараттық технологиялар мен ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару саясатын әзірлеуді қамтамасыз ету;

9) банк ДК одан әрі бекітуге шығару үшін және Банктің бекітілген құжатты сақтауына мониторингті жүзеге асыру үшін комплаенс-тәуекелді басқару саясатын әзірлеуді қамтамасыз ету;

 10) Банктің құрылымдық бөлімшелерін, Банктің Банктің ДК-ге ақпаратты уақтылы дайындауға және жеткізуге жауапты органдарын көрсете отырып, қабылданатын тәуекелдердің деңгейі туралы толық, анық және уақтылы ақпаратты Банктің ДК-ге тұрақты негізде ұсынуды қамтамасыз ететін басқарушылық ақпарат жүйесінің жұмыс істеуін айқындайтын ішкі тәртіпті әзірлеуді қамтамасыз ету;

      11) басқару есептілігінде ақпарат алу арқылы Банк Басқармасының тәуекел дәрежесінің деңгейін сақтауын бақылауды жүзеге асыру;

      12) Банктің Тәуекелдерін басқару үшін, сондай-ақ толық, дұрыс және уақтылы қаржылық, реттеушілік және басқарушылық ақпаратты қамтамасыз ету мақсатында ішкі модельдер мен ақпараттық жүйелердің болуы;

      13) Банктің ДК одан әрі бекітуге шығаруы үшін банктің қорғалуын және оның беделін қамтамасыз етуге бағытталған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау, тұтастай корпоративтік басқару жүйесінің жұмыс істеу сапасы мен тиімділігін бағалау нәтижелерін қарау.

1. ТБК тәуекелдерді басқару бөлімшесінен және басқа да жауапты бөлімшелерден банктің ағымдағы тәуекелдер деңгейі, тәуекел дәрежесінің бұзылуы және тәуекелдер деңгейін төмендету тетіктері туралы деректер мен есептерді тұрақты алады.

## §3. Тәуекелдерді басқару жүйесі шеңберіндегі Басқарманың негізгі қызметтері

1. Банк Басқармасы таңдалған бизнес-модельге, қызмет ауқымына, операциялардың түрлері мен күрделілігіне, тәуекел бейініне және Банктің ДК бекіткен ішкі құжаттарға сәйкес Банктің ағымдағы қызметіне басшылықты жүзеге асырады.
2. Банк Басқармасы:

1) Банктің ДК одан әрі бекітуге шығару үшін Тәуекелдерді басқару саясатын әзірлеу және Банктің бекітілген құжатты сақтауына мониторингті жүзеге асыру үшін;

2) Банктің бекітілген ұйымдық құрылымы шеңберінде алқалы органдарға немесе банк қызметкерлеріне берілген міндеттерді тиісінше орындау үшін жауапты.

3) Банктің тәуекел-мәдениетін енгізу. *(32-тармақтың 3) тармақшасы Банктің Директорлар кеңесінің 20.06.2024 ж. (№8 хаттама) шешіміне сәйкес толықтырылды)*

## §4. Тәуекел-менеджмент басшысының/басшысының өкілеттіктері

1. Тәуекел-менеджмент басшысының біліктілігі мен кәсіби тәжірибесі таңдалған бизнес моделіне, қызмет ауқымына, операциялардың түрлері мен күрделілігіне, банктің тәуекел-бейініне сәйкес келеді.
2. Тәуекел-менеджментінің басшысы жеткілікті өкілеттіктерге, тәуелсіздікке және ресурстарға ие, Банктің ДК-мен өзара іс-қимылды жүзеге асырады және Банктің тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшелеріне жетекшілік етеді.
3. Тәуекел-менеджмент басшысының/басшысының тәуелсіздігі:

 1) бағыныстылығына қарамастан, тәуекел-менеджментінің басшысы / басшысы банктің ДК лауазымына тағайындалады және босатылады;

2) Басқарманың қатысуынсыз Банктің ДК-ға кедергісіз қол жеткізе алады;

3) өз міндеттерін орындау үшін қажетті кез-келген ақпаратқа қол жеткізе алады;

4) бас операциялық директор, қаржы директоры лауазымын, Банктің операциялық қызметінің басқа да ұқсас функцияларын (андеррайтингті, кепілдік қызметті қоспағанда), ішкі аудит бөлімшесі басшысының лауазымын қоса атқармайды.

1. Тәуекел-менеджмент басшысы/басшысы және Банктің ДК және (немесе) ТБК арасындағы өзара іс-қимыл тұрақты негізде жүзеге асырылады.
2. Тәуекел-менеджмент басшысын/басшысын лауазымынан босату туралы қабылданған шешім туралы ақпарат уәкілетті органның назарына жеткізіледі. Банктің ДК уәкілетті органының сұрау салуы бойынша осындай шешім қабылдау себебінің негіздемесін ұсынады.
3. Тәуекел дәрежесінің белгіленген деңгейінен асатын тәуекелді қабылдау туралы шешім қабылданған жағдайда, тәуекел менеджментінің басшысы / басшысы асып кету себептерін тиісінше талдай отырып, банктің ДК-ны осындай алып тастау туралы есеп береді және одан әрі тәуекелдерді басқару жүйесі шеңберінде қабылданған тәуекел деңгейінің және ол бойынша белгіленген деңгейдің төмендеуіне бақылауды жүзеге асырады.
4. Тәуекел-менеджменттің басшысы / басшысы банктің ДК-ға тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшелердің пікірлері мен Банк Басқармасының Банк қабылдайтын тәуекелдер деңгейіне қатысты шешімі арасында елеулі айырмашылықтардың бар екендігі туралы хабарлайды.

## §5. Тәуекелдерді басқару шеңберіндегі Банк бөлімшелерінің негізгі қызметтері

1. Тәуекелдерді басқару бөлімшелері келесі қызметтерді орындайды, бірақ олармен шектелмейді:

1) тәуекелдерді басқару саясаты мен рәсімдерін, тәуекел дәрежесінің стратегиясын және тәуекел дәрежесінің деңгейін анықтауды қамтитын тәуекелдерді басқару жүйесін әзірлеу;

2) Банк қызметіне тән елеулі ағымдағы және әлеуетті тәуекелдерді, оның ішінде қадағалаушылық стресс-тестілеу периметріне енген банктер үшін қадағалаушылық стресс-тестілеу және ішкі стресс-тестілеу арқылы анықтау; *(40-тармақтың 2) тармақшасы 28.03.2023 ж. ДК шешіміне (№4 хаттама) сәйкес редакцияда жазылды;*

 3) тәуекелдерді бағалау және тәуекел дәрежесінің біріктірілген (біріктірілген) деңгейін (деңгейлерін) анықтау;

4) тәуекел дәрежесінің деңгейін әрі қарай ТБК қарауына шығару үшін әзірлеу және Банктің ДК бекіту, тәуекел дәрежесінің сақталуына мониторинг жүргізу;

5) тәуекел-тәбет деңгейінің бұзылуын анықтауға бағытталған ерте ескерту жүйелері мен триггерлерді әзірлеу;

6) Басқармаға, ТБК, Банктің ДК, Басқарма жанындағы УАО-ға басқарушылық есептілікті ұсыну.

1. Банктің қызмет бағыттары бойынша тәуекелдерді басқаруды жүзеге асыратын бөлімшелері қажет болған кезде қызмет бағыттары бойынша тәуекелдерді басқару рәсімдерін сипаттайтын ішкі құжаттарды, оның ішінде қызмет бағыттары бойынша басқарушылық есептілік шеңберінде мәліметтер ұсыну үшін тәуекел дәрежесінің өтінішін әзірлейді.
2. Тәуекелдерді басқару бөлімшесінің өзара іс-қимылының негізгі қағидаттары, міндеттері мен тәртібі Банктің тәуекелдерді басқару жүйесінің шеңберінде және банктің қызмет бағыты бойынша тәуекелдерді басқару жөніндегі Банктің тиісті ішкі нормативтік құжаттарында көрсетіледі.

# 6-тарау. Тәуекелі жоғары операцияларды жүргізу бойынша шектеулер

1. Банк тұрғын үй құрылыс жинақтары жүйесінің қатысушысы болып табылады, осыған байланысты Банк тәуекелі жоғары және Елеулі залалдарға әкеп соғуы мүмкін операцияларды жүргізбейді.
2. Банк осындай жоғары тәуекелді операцияларға жатқызады:
	1. FOREX нарығында шетел валютасымен Банктің ішкі құжаттарына сәйкес белгіленген лимиттердің, оның ішінде орындаушыларға арналған лимиттердің болмауынсыз кіріс алу мақсатында алыпсатарлық мәмілелерде банк есебінен және оның атынан мәмілелер жасау;
	2. Банктің ішкі құжаттарына сәйкес белгіленген лимиттердің, оның ішінде орындаушыларға арналған лимиттердің болмауынсыз кіріс алу мақсатында алыпсатарлық мәмілелерде банк есебінен және оның атынан бағалы қағаздармен мәмілелер жасау;
	3. банктің ішкі құжаттарына сәйкес контрагенттерге белгіленген лимиттер, оның ішінде орындаушыларға арналған лимиттер болмай, Банктің контрагенттерімен мәмілелер жасасу;
	4. сомасына қарамастан шетел валютасында кредиттер беру;
	5. Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасына сәйкес қаржы құралдары немесе қаржы активтері болып табылмайтын және біреуге талап қою құқығы жоқ, криптография және (немесе) компьютерлік есептеу құралдарын қолдана отырып, орталықтандырылмаған ақпараттық жүйеде жасалатын және ескерілетін шамалармен мәмілелер жасасу;
	6. Банктің ішкі құжаттарына сәйкес КЖТҚҚ тексеруден өтпеген банк клиенттерімен мәмілелер жасасу.

# 7-тарау. Банктің тәуекел-тәбетін анықтау

1. Тәуекелдерді басқарудың тиімді жүйесін құру мақсатында банктің ДК тәуекелдерді іске асыруға жол бермеу не олардың банктің қаржылық жағдайына теріс әсерін барынша азайту мақсатында банк қызметінің тәуекел бейінін ескере отырып, банктің жалпы стратегиясын іске асыру шеңберінде банк қызметі жүзеге асырылатын қабылданатын тәуекелдер көлемінің нақты шекараларын айқындайтын тәуекел дәрежесінің стратегиясын бекітеді.
2. Тәуекел тәбетінің стратегиясы ескеріледі:
3. стратегиялық және бюджеттік жоспарлау кезінде;
4. капиталдың жеткіліктілігі мен өтімділікті бағалаудың ішкі процестерінде;
5. Банктің ұйымдық құрылымын және еңбекке ақы төлеу саясатын қалыптастыру кезінде.
6. Тәуекел-тәбеттің тиімді стратегиясы:
7. банктің тәуекел-бейінінің сипаттамасын қамтиды;
8. стратегияны барлық құрылымдық бөлімшелер бойынша тарату процесін қамтиды және банк қызметкерлерінің назарына жеткізіледі;
9. Банктің ұйымдық құрылымының барлық деңгейлерінде тәуекел-мәдениетті енгізуге, сондай-ақ тәуекел-мәдениет шеңберінде тәуекел-тәбет деңгейлерін сақтау практикасын таратуға бағытталған;
10. шешім қабылдау кезінде Банктің артық тәуекелдерді қабылдауынан қорғауды қамтамасыз етеді;
11. тәуекелге тәбет мәлімдемесін қалыптастыру үшін негіз болып табылады;
12. нарықтық жағдайлар және (немесе) банктің қаржылық тұрақтылығы деңгейі елеулі өзгерген жағдайда өзгереді.
13. Тәуекел-тәбет стратегиясы шеңберінде Банк ДК елеулі тәуекелдердің агрегатталған (агрегатталған) деңгейін (деңгейлерін) (тәуекелдің жол берілетін мөлшерінің лимиттерін) қамтитын тәуекел-тәбет мәлімдемесін қалыптастырады, оны банк стратегияны іске асыру кезінде қабылдауға дайын не алып тастауға ниетті.
14. Тәуекел-тәбеттің тиімді мәлімдемесі:
15. Банк стратегиясын ескере отырып қалыптастырылады;
16. тәуекелдің әрбір елеулі түрі бойынша тәуекел-бейінін ескере отырып, Банк өз қызметінде қабылдайтын тәуекел-тәбеттің агрегатталған (агрегатталған) деңгейін (деңгейлерін) айқындайды;
17. тәуекелдің әрбір елеулі түрі бойынша тәуекел тәбетінің біріктірілген (біріктірілген) деңгейін (деңгейлерін) айқындау үшін пайдаланылатын сандық көрсеткіштерді қамтиды;
18. сандық бағалау мүмкін болмайтын беделді және (немесе) өзге де тәуекелдерді қоса алғанда, Банктің тәуекелдерді қабылдау негіздерін не оларды алып тастауды сипаттайтын сапалық сипаттағы мәлімдемені қамтиды (оларды модельдеу үшін сенімді статистикалық ақпарат жоқ немесе мұндай модельдерді құру шығындар тұрғысынан орынды болып табылмайды), сондай-ақ оларды бақылауға мүмкіндік беретін тәсілдерді белгілейді; *(49-тармақтың 4) тармақшасы Банктің Директорлар кеңесінің 20.06.2024 ж. (№8 хаттама) шешіміне сәйкес өзгертілді)*;
19. болжамдық тәсілді білдіреді, тәуекел-тәбет деңгейінің бұзылуына әкелетін әлеуетті оқиғаларды анықтау мақсатында стресс-тестілеу нәтижелерін ескереді.
20. Тәуекел дәрежесінің мәлімдемесі кірістілікке, капиталға, өтімділікке, тәуекелдерге, қолданылатын өзге де көрсеткіштерге қатысты көрсеткіштерді қоса алғанда, сапалық сипаттағы, сондай-ақ сандық сипаттағы мәлімдемені қамтиды.
21. Банк ДК тәуекел-тәбетін айқындау мақсатында елеулі тәуекелдің әрбір түрі бойынша тәуекел-тәбеттің біріктірілген (біріктірілген) деңгейін (деңгейлерін) және тәуекел-тәбеттің деңгейлерін белгілейді.
22. Банк тәуекелдің Елеулі түрлеріне қолданылатын тәуекел дәрежесінің деңгейлерін деңгейлерге қойылатын мынадай талаптарды ескере отырып айқындайды:
	1. ақты анықтамасы бар;
	2. тиісті болып табылады;
	3. өлшенетін;
	4. мерзімдік негізде есептеледі;
	5. тәуекел дәрежесінің нақты мәндері және олардың орындалуы туралы ақпаратты Банктің ДК және ТБК ұсынады;
	6. болжамдық тәсілді ескере отырып әзірленген.
23. Тәуекел тәбетінің тиімді деңгейлері:
24. банктің тәуекел дәрежесінің агрегатталған (агрегатталған) деңгейін (деңгейлерін) сақтауына ықпал ететін деңгейде белгіленеді;
25. қолда бар капиталды, өтімділікті, кірістілікті, даму стратегиясын ескереді;
26. шоғырланудың барлық елеулі тәуекелдерін (клиентке, валютаға, елдік тәуекелге, нарық сегменттеріне және шоғырланудың өзге де түрлеріне шоғырлану) ескереді);
27. уәкілетті органның озық практикаларын және (немесе) талаптарын қолдануға ғана емес, банкке тән елеулі тәуекелдерді де ескереді;
28. объективті және түсінікті бағалауды қолдана отырып әзірленген, екі мағыналы емес;
29. үнемі қайта қаралады өзектілігі;
30. стресс-тестілеу нәтижелерімен расталған негізделген жол берулерді ескереді.
31. Тәуекел тәбетінің деңгейін анықтау процедурасы келесі компоненттерден тұрады, бірақ олармен шектелмейді:
32. Банктің тәуекел-тәбетінің деңгейін сипаттайтын сандық және сапалық параметрлерді есептеу мен айқындаудың ішкі тәртібі;
33. тәуекел дәрежесінің деңгейін есептеу және анықтау үшін пайдаланылатын ақпарат пен материалдар, әдістер мен құралдар;
34. Банктің тәуекел дәрежесінің деңгейін есептеу мен анықтауға қатысатын және тәуекел дәрежесінің белгіленген деңгейін бақылау мен мониторингтеуге жауапты банктің жауапты тұлғалары және (немесе) бөлімшелері;
35. тәуекел-тәбеттің бекітілген деңгейлеріне түзету енгізілетін жағдайлар.
36. Тәуекел-тәбет деңгейлерін белгілеу кезінде қолданылатын сандық әдістер тәуекелдер деңгейін бағалау сенімділігінің жоғары дәрежесін қамтамасыз етеді.
37. Тәуекел тәбетінің деңгейлері келесі тәуекелдер деңгейін:
38. түзету шараларын қолдануды талап етпейтін деңгей;
39. жол берілетін ретінде айқындалған, бірақ тәуекел деңгейін төмендету мақсатында тәуекелдерді басқару жүйесінің қолданыстағы рәсімдерінде жекелеген түзету шараларын талап ететін деңгей;
40. банктің қаржылық орнықтылығы мен оның төлем қабілеттілігінің нашарлауына жол бермеу мақсатында тиісті шараларды қолдануды талап ететін жоғары деңгей ретінде айқындалған деңгейін қамтиды.
41. Тәуекел-тәбетті айқындау кезінде Банк ағымдағы уақыт кезеңінде белгіленген тәуекел-тәбеттің қолайлылығына және стресс-тестілеу (сценарийлік талдау және сезімталдықты талдау) жүргізу арқылы оның болашақта қаншалықты қолайлы болатынына бағалау жүргізеді).
42. Сипаттамасы тәуекел-бейінде жоқ елеулі тәуекелдер анықталған жағдайда, Банк тәуекел деңгейін бағалайды, тәуекел-бейінге осындай тәуекелдерді енгізу үшін тиісті рәсімдерді пысықтайды, тәуекел-тәбет деңгейін айқындайды және анықталған тәуекелді болғызбау және (немесе) азайту жөніндегі шараларды әзірлейді.
43. Тәуекел дәрежесінің агрегатталған (агрегатталған) деңгейі (деңгейлері) мерзімді негізде белгіленеді (белгіленеді) және қайта қаралады (қайта қаралады). Тәуекелдің жекелеген түрлері бойынша тәуекел дәрежесінің деңгейі нарықтағы жағдай өзгерген және (немесе) уәкілетті органның талаптары өзгерген кезде бір жыл ішінде, бірақ тәуекел дәрежесінің біріктірілген деңгейі аясында қайта қаралады.
44. Сандық сипаттағы мәлімдемелер кредиттік, нарықтық, өтімділік тәуекелі, операциялық сияқты тәуекелдерге тән, бірақ олармен шектелмейді.
45. Сапалық сипаттағы мәлімдемелер осы Саясатқа №1 қосымшада көрсетілген тәуекелдердің барлық түрлеріне тән.
46. Елеулі тәуекелдің әрбір түрі бойынша тәуекел-тәбеттің агрегатталған (агрегатталған) деңгейі (деңгейлері) және тәуекел-тәбеттің деңгейлері Банктің қолданыстағы ішкі құжаттарына сәйкес айқындалады және Банктің ДК-мен бекітіледі.
47. Тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшелер Банктің қолданыстағы ішкі құжаттарына сәйкес мерзімді негізде тәуекел дәрежесінің белгіленген деңгейлеріне мониторинг және бақылау туралы ақпаратты Банк Басқармасының, ТБК және ДК қарауына шығарады.

# 8-тарау. Банктің елеулі тәуекелдері

1. Банк тұрақты негізде банкті басқарудың барлық деңгейлерінде тәуекелдерді анықтауды, өлшеуді, мониторингтеуді және бақылауды жүзеге асырады. Бұл ретте тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін жетілдіру банктің тәуекел-бейінінің өзгеруіне сәйкес, сондай-ақ сыртқы ортаның өзгеруін ескере отырып жүзеге асырылады.
2. Тәуекелдерге ұшырағыштықты анықтаудан және өлшеуден басқа, қорғаудың барлық деңгейлеріндегі тәуекелдерді басқару жөніндегі жауапты бөлімшелер тәуекелдерді төмендетудің ықтимал тәсілдеріне бағалау жүргізеді және тәуекел деңгейін төмендету қажеттілігін көрсетеді.
3. Банктің ҚД елеулі тәуекелдерін тиімді басқару мақсатында, сондай-ақ, Банктің тәуекел-бейінінің өзектілігін қолдау мақсатында ТБК және тәуекел-менеджментінің басшысы банктің қызметіне тән тәуекелдерді тұрақты бағалауды жүзеге асырады.
4. Банктің тәуекелдерін бағалау рәсімі ағымдағы тәуекелдерді үздіксіз талдауды, сондай-ақ елеулі тәуекелдердің шоғырлану дәрежесін ескере отырып, жаңа және әлеуетті тәуекелдерді анықтауды қамтиды.
5. Банк банктің қызметіне тән тәуекелдерді бағалау негізінде елеулі тәуекелдерді (оның ішінде баланстық және баланстан тыс операциялар бойынша, бизнес-бөлімшелердің топтары, портфельдері және жекелеген қызмет түрлері бойынша тәуекелдер) айқындайды, оларды анықтау және өлшеу кезінде сандық та, сапалық та параметрлер ескеріледі.
6. Іске асырылуы банктің қаржылық орнықтылығының нашарлауына әкелетін тәуекелдердің Елеулі болуын айқындау үшін өлшемшарттар тәуекелдердің:

а) банк капиталына;

б) Банктің кірістілігіне;

в) Банктің өтімділігіне;

г) банктің беделіне;

д) реттеушілік талаптарға сәйкестігіне әсері болып табылады.

1. Тәуекелдердің маңыздылығын айқындау тәртібі:
2. Тәуекелдерді басқару бөлімшесі осы Саясатқа № 1 қосымшада көрсетілген тәуекелдер тізбесін бизнес иелеріне жібереді;
3. Бизнес-иелер өз қызмет бағыттарының шеңберінде тәуекелдерді, оның ішінде маңыздылық критерийлерін бағалайды;
4. Тәуекелдерді басқару бөлімшесі бизнес-иелерден тәуекелдердің маңыздылығы туралы алынған деректерді бағалауды жүзеге асырады және қажет болған жағдайда тәуекелдердің маңыздылығы критерийі бойынша өз бағасын береді;
5. тәуекелдерді басқару бөлімшесі тәуекелдердің маңыздылығын бағалауды айқындау жөніндегі мәселені басқарма жанындағы УАО -ның қарауына шығарады;
6. Елеулі тәуекелді айқындау кезінде бизнес-иеленуші сандық және сапалық параметрлерді әзірлеу жөніндегі ішкі құжатты, сондай-ақ осы елеулі Тәуекел бойынша тәуекел-тәбет мәлімдемесін әзірлейді;
7. тәуекел дәрежесінің өтініші бойынша ақпаратты Банктің есептілік тізбесінде көрсетілген мерзімдерге және мерзімділікке сәйкес тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімше мерзімді есептілік шеңберінде береді.
8. Тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшелер осы Саясатқа № 1 қосымшада жазылған банктің қызметіне тән тәуекелдерді бағалауды жүзеге асырады.
9. Тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшелер алдын ала мақұлдау үшін сандық және сапалық көрсеткіштерді ескере отырып, Банктің белгілі бір елеулі тәуекелдерінің тізбесін Банк Басқармасының, ТБК қарауына жібереді.
10. Қарау қорытындылары бойынша Банктің ТБК Банктің ДК қарауына сандық және сапалық көрсеткіштерді ескере отырып, банктің белгілі бір елеулі тәуекелдерінің тізбесін бекіту үшін жібереді.

# 8-1-тарау. Аутсорсинг

73-1. Жекелеген операцияларды орындау және (немесе) бизнес-процестерді жүзеге асыру үшін сыртқы мердігерлерді аутсорсингке тартқан жағдайда Банктің Директорлар кеңесі Сыртқы мердігерлерді тарту нәтижесінде туындайтын тәуекелдерді басқарудың тиімді қағидаттары мен практикаларының болуын қамтамасыз етеді. Сыртқы мердігерлерді тарту жөніндегі іс-шаралар мыналарды қамтиды:

* 1. қандай функциялар аутсорсингке берілетінін және қандай жолмен берілетінін анықтау рәсімдері;
	2. Әлеуетті контрагенттерді таңдау кезінде компанияның қаржылық жағдайының сенімділігін тексеруді жүзеге асыру процестері;
	3. Сыртқы мердігерлердің меншік құрылымын, құпиялылық шарттарын ескеретін және келісімшарттарды бұзу құқықтарын көздейтін олармен келісімшарттар жасасудың сенімді қағидаттары;
	4. көрсетілетін қызметтер көзінің қаржылық жағдайын ескеретін осындай келісімшарттарды жасасуға байланысты тәуекелдерді басқару және мониторингілеу бағдарламалары;
	5. Банкте және қызметтер көрсететін ұйымда тиімді бақылауды жүзеге асыру үшін жағдайлар жасау болып табылады;
	6. күтпеген жағдайлар туындаған жағдайда тиімді жоспарлар әзірлеу;
	7. қызмет көрсететін ұйым мен банк арасында міндеттерді нақты бөле отырып, кешенді келісімшарттарды және (немесе) қызметтер көрсету туралы шарттарды орындау.

 *(73-1-тармақ 31.03.2021 ж. ДК шешімімен толықтырылды (№3 хаттама))..*

 73-2. Банкте аутсорсингті ұйымдастыру процесі Банк Басқармасы бекітетін ішкі құжатпен реттеледі. *(73-2-тармақ 31.03.2021 ж. ДК шешімімен толықтырылды (№3 хаттама)).*

# 9-тарау. Қорытынды ережелер

1. Осы Саясатпен реттелмеген рәсімдер мен ережелер Қазақстан Республикасының заңнамалық және нормативтік құқықтық актілеріне және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес іске асырылады.
2. Осы Саясат аясында іс-әрекеттерді жүзеге асыру кезінде жұмылдырылған бөлімшелер Қазақстан Республикасының заңнамасына, сондай-ақ банктің ішкі құжаттарына сәйкес құпиялылық талаптарын сақтауға міндетті.
3. Осы саясатты мониторингтеу және өзектендіру үшін жауапкершілік тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшелерге жүктеледі.

«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ

Директорлар кеңесінің шешімімен (24.09.2020ж. №9 хаттама)бекітілген

 "Отбасы банк" АҚ Тәуекелдерді басқару саясатына

**№1 қосымша**

**"Отбасы банк" АҚ-ға тән тәуекелдердің тізбесі**

*(кестенің атауы Банктің Директорлар кеңесінің 20.06.2024 ж. (№8 хаттама) шешіміне сәйкес өзгертілді)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Тәуекел түрі** | **Жауапты бөлімше** | **Ішкі құжаттар** | **Бекіту органы** | **Барларын/жоқтарын бағалау[[1]](#footnote-1)** | **Сандық параметрлар[[2]](#footnote-2)** | **Сапалық параметрлер[[3]](#footnote-3)** |
| 1 | Операциялық тәуекелдер (OR) |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Ақпараттық қауіпсіздік тәуекелі (IS) |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Ақпараттық технологиялар тәуекелі (IT) |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Құқықтық (заңды) тәуекел (LE) |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Комплаенс тәуекелі (CO) |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Өтімділік тәуекелі (LQ) |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Кредиттік тәуекел (CR) |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Нарықтық тәуекел (MK) |  |  |  |  |  |  |
| 9 | Салық тәуекелі (ТА) |  |  |  |  |  |  |
| 10 | Стратегиялық тәуекелдер (ST) |  |  |  |  |  |  |
| 11 | Бедел тәуекелі (RE) |  |  |  |  |  |  |
| 12 | ESG тәуекелдер (ESG-ER, ESG-SR, ESG-CG) *(Кестенің 12-тармағы Банктің Директорлар кеңесінің 20.06.2024 ж. (№8 хаттама) шешіміне сәйкес өзгертілді)*  |  |  |  |  |  |  |
| 13 | Сыбайлас жемқорлық пен алаяқтық тәуекелдері (CF) |  |  |  |  |  |  |
| 14 | Ішкі бақылау тәуекелдері (IC) |  |  |  |  |  |  |
| 15 | Қызметкерлерді басқару тәуекелдері (HR) |  |  |  |  |  |  |
| 16 | Аудиторлық тәуекелдер (AU) |  |  |  |  |  |  |

1. Бизнес иелері тәуекелдер бойынша жүзеге асырады [↑](#footnote-ref-1)
2. Сандық параметрлер бойынша өлшемшарттар жауапты бөлімшенің ішкі құжаттарында айқындалады [↑](#footnote-ref-2)
3. Сапалық параметрлер бойынша өлшемшарттар жауапты бөлімшенің ішкі құжаттарында айқындалады [↑](#footnote-ref-3)