



ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ



И СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Система внутреннего контроля в банке сформирована в соответствии с требованиями законодательства РК, Базельского комитета по банковскому надзору, лучшими мировыми практиками.



Банк применяет в построении системы внутреннего контроля концепцию «Интегрированной модели COSO» 2013 года. Система внутреннего контроля Банка (далее – СВК) представляет собой процесс, встроенный в повседневную деятельность, осуществляемую советом директоров, коллегиальными органами, структурными подразделениями и всеми работниками Банка при исполнении своих обязанностей.

Совет директоров банка, Комитет по управлению

рисками осуществляют контроль за деятельностью Банка в целях выявления и устранения недостатков внутреннего контроля, нарушений и ошибок. Ежеквартально Совет директоров Банка и Комитет по управлению рисками рассматривают отчеты по операционным рискам, рискам информационных технологий и информационной безопасности и внутреннего контроля, по которым принимают соответствующие решения. Кроме того, Совет директоров рассматривает и утверждает основные внутренние документы, регулирующие СВК в Банке.

СВК Банка является многоуровневой и включает в себя все подразделения Банка. Участники процесса внутреннего контроля определены на основе трех линий защиты.

Первая линия защиты

обеспечивается всеми структурными подразделениями Банка, представляет собой контроли, разработанные для обеспечения корректного выполнения ежедневных операций в процессах. Контроли разрабатываются бизнес-подразделениями и являются неотъемлемой частью бизнес-процессов для минимизации рисков и соблюдения требований внутренних документов, а также для соблюдения внешних, регуляторных требований. Управление контролями и мониторинг осуществляются самими подразделениями, что предполагает способность бизнес-подразделений выявлять риски, слабые стороны бизнес-процессов, возможные непредвиденные события и своевременно реагировать на них.

Вторая линия защиты

обеспечивается подразделением внутреннего контроля, осуществляющим мониторинг, координацию и документирование СВК, и подразделениями, обеспечивающими идентификацию и оценку рисков по отдельным направлениям деятельности Банка. В том числе: подразделение риск-менеджмента, главный комплаенс-контролер и подразделение комплаенс-контроля, подразделение ситуационного мониторинга, подразделение по работе с персоналом, юридическое подразделение, подразделение безопасности, подразделение информационной безопасности, подразделение по управлению рисками информационных технологий.

Третья линия защиты

обеспечивается подразделением внутреннего аудита в виде независимой оценки эффективности СВК Банка с использованием результатов аудиторских проверок или в виде отдельной оценки эффективности СВК.

Подразделение внутреннего контроля оказывает консультационную помощь работникам Банка по вопросам внутреннего контроля в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, нормативными документами АО «НУХ Байтерек», нормативными документами Национального Банка РК и законодательством РК с целью обеспечения эффективного функционирования СВК в Банке. Ежегодно подразделением внутреннего контроля проводится внутреннее обучение всех работников Банка по СВК, с последующим тестированием.

В рамках работ по мониторингу и документированию СВК подразделение внутреннего контроля проводит выборочные проверки бизнес-процессов Банка в соответствии с планом работ/по поручению руководства, в том числе содержащие диагностику адекватности дизайна внутренних контролей, предотвращающих или обнаруживающих идентифицированные риски в процессах. В 2022 году подразделением проведена диагностика 6-ти процессов, в том числе:

- «Валютный контроль»;
- «Управление персоналом»;
- «Взаимодействие и координация работ с кредитными бюро»;
- «Приобретение программного обеспечения в Банке»;
- «Дистанционное обслуживание клиентов посредством видеосвязи и организация работы с операторами-консультантами»;
- «Порядок работы в модуле «Вторичное Жилье» на Портале недвижимости Баспана».

По итогам диагностики в процессах выявлены такие ключевые риски как: риск несоблюдения требований законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Банка, риск снижения ответственности исполнителей, риск человеческого фактора, риск превышения полномочий, риск отсутствия взаимозаменяемости, а также, такие существенные проблемы как: необходимость в опти-

мизации процессов, в регламентации контрольных процедур, наличие контролей с частично-эффективным/не эффективным дизайном, наличие существенной доли ручных контролей в процессах.

В целях минимизации данных рисков и проблем, по обнаружениям/контролям с неэффективным, частично эффективным дизайном разработаны рекомендации владельцам процессов, в том числе рекомендации по устранению нарушений, доработке регламентации/автоматизации/оптимизации процессов.

Комитетом по рискам Банка рассмотрены отчеты по проведенным проверкам, утверждены планы корректирующих действий по устранению выявленных недостатков, содержащие 115 корректирующих мероприятий. Ответственными структурными подразделениями Банка проводятся работы по устранению нарушений, исполнению мероприятий планов корректирующих действий.

Структурными подразделениями – участниками

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

В соответствии с Политикой управления рисками Банка, Совет директоров Банка обеспечивает наличие системы управления рисками, соответствующей выбранной бизнес модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций и обеспечивает надлежащий процесс выявления, измерения и оценки, мониторинга, контроля и процедур минимизации существенных рисков для обеспечения финансовой устойчивости и стабильного функционирования Банка.

Ключевым фактором высокой культуры управления рисками Банка является регулярное информирование уполномоченных коллегиальных органов Банка, включая Совет директоров Банка, по вопросам, связанным с рисками, включая политики и процедуры управления рисками. К исключительной компетенции Совета директоров Банка в части управления рисками относятся полномочия, регламентированные Уставом Банка, внутренними документами Банка, а также Положением о Совете директоров Банка. Совет директоров Банка в целях эффективного выполнения возложенных обязанностей осуществляет мониторинг и контроль за управлением рисками, внутреннего аудита, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка посредством взаимодействия с уполномоченными коллегиальными органами при СД Банка, Правлением Банка и Главой риск-менеджмента. Комитет по управлению рисками Совета директоров Банка осуществляет свою деятельность в рамках Положения, определяющего его полномочия, компетенцию, а также принципы его работы. Комитет по управлению рисками Совета директоров Банка регулярно получает от подразделений по

всех линий защиты – владельцами бизнес-процессов на ежегодной основе проводится идентификация рисков в своих процессах и самооценка адекватности дизайна внутренних контролей, смягчающих идентифицированные риски. Результаты самооценки отражаются в Матрице бизнес-процессов, рисков и контролей Банка (далее – Матрица). Матрица на предстоящий отчетный год, содержащая самооценку бизнес-владельцев/оценку подразделения внутреннего контроля, актуализируется владельцами процессов при координационной и методологической поддержке подразделения внутреннего контроля и утверждается ежегодно Советом директоров. При необходимости владельцами бизнес-процессов разрабатываются и утверждаются Правлением планы мероприятий по устранению недостатков/неэффективности внутреннего контроля в процессах. Дальнейший мониторинг исполнения планов корректирующих действий по внутреннему контролю осуществляется подразделением внутреннего контроля на ежеквартальной основе, с представлением информации по исполнению Комитету по рискам/Правлению Банка.

управлению рисками и других ответственных подразделений данные и отчеты о текущем уровне рисков Банка, об уровнях риск-аппетита и механизмах по снижению уровня рисков, при необходимости.

В Банке разработана и утверждена Советом директоров Банка Стратегия риск-аппетита Банка, которая определяет четкие границы объема принимаемых рисков, присущих деятельности Банка в рамках реализации общей стратегии Банка, а также определяет риск-профиль деятельности Банка с целью недопущения реализации рисков либо минимизации их отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

В соответствии со Стратегией риск-аппетита, Советом директоров Банка утверждается Заявление риск-аппетита Банка. В рамках Заявления риск-аппетита по каждому существенному риску Банка утверждается набор количественных и качественных показателей уровней риск-аппетита с учетом принятой бизнес-модели Банка. Мониторинг соблюдения уровней риск-аппетита в соответствии с Заявлением риск-аппетита Банка осуществляется на периодической основе, информация по результатам которого направляется на рассмотрение уполномоченных органов Банка, включая Совет директоров Банка в рамках управленческой отчетности по рискам.

Основные финансовые риски, присущие деятельности Банка включают в себя рыночный риск (валютный риск, процентный риск), риск ликвидности кредитный риск.

ИНФОРМАЦИЯ О СОБЛЮДЕНИИ АГРЕГИРОВАННЫХ УРОВНЕЙ РИСК-АППЕТИТА ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2023 ГОДА

Наименование риска	Уровень риск-аппетита на 01.01.23г.	Утвержденный уровень риск-аппетита на 2022 год	Достаточность уровня риск-аппетита
1	2	3	4 = 3 - 2
Кредитный риск	23 117	78 863	55 746
кредитный портфель	5 867	74 970	69 102
межбанковские депозиты	16 233	1 231	-15 002*
негосударственные ЦБ	1 016	2 662	1 646
Рыночный риск	6 350	30 648	24 298
Процентный	6 340	30 066	23 725
Валютный	8	571	562
Ценовой	2	12	10
Риск ликвидности	2 593	21 766	19 173
Совокупный уровень риска	32 061	131 277	99 217

Текущий совокупный уровень риска по кредитному, рыночному и риску ликвидности по состоянию на 01.01.2023 года составляет 32 млрд тенге и находится в пределах утвержденного уровня риск-аппетита, что составляет 24% от утвержденного уровня риск-аппетита на 2022 год.

Для целей оценки достаточности капитала в Банке разработано и внедрено Положение о внутреннем процессе оценки достаточности капитала (ВПОДК),

утвержденное Советом директоров Банка. В рамках ВПОДК в Банке осуществляется выявление, оценка и контроль существенных видов риска, присущих деятельности Банка, а также планирование капитала, исходя из стратегии Банка, результатов всесторонней оценки существенных рисков, стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, а также требований к достаточности собственного капитала Банка.

ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ТЕКУЩИХ РИСКОВ* БАНКА НА УРОВЕНЬ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

Норматив регулятора	Факт 01.01.23г.	С учетом текущего уровня риска	Отклонения от существующего
1	2	3	4 = 3 - 2
k1-1 (min. 0,055)	0,287	0,267	-0,020
k1-2 (min. 0,065)	0,287	0,267	-0,020
k2 (min. 0,080)	0,287	0,267	-0,020

*кредитный, рыночный и риск ликвидности

Достаточность уровня капитала с учетом текущего совокупного уровня риска уменьшится на -0,020 по всем коэффициентам, тем не менее его значение

будет выше установленных регулятором минимальных требований вследствие значительного объема собственного капитала (455 млрд тенге).

Валютный риск.

Подверженность Банка валютному риску минимальна с учетом специфики бизнес-модели Банка. Банк не проводит операции с иностранной валютой, за

исключением приобретения иностранной валюты в рамках выполнения обязательств по заключенным административно-хозяйственным договорам.

Процентный риск.

Процентный риск Банка представляет собой риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения и включает в себя также:

1) риск возникновения финансовых потерь из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных процентных активов и привлеченных процентных обязательств;

2) риск возникновения потерь вследствие применения разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по процентным активам, с одной стороны, и процентным обязательствам, с другой.

Основными мерами по минимизации процентного риска с учетом специфики бизнес-модели Банка, являются:

1) обеспечение эффективного соотношения процентных доходов и процентных расходов, учитыва-

ющих уровни рентабельности, процентные риски и изменения рыночной среды;

2) максимизация величины процентного спреда при приемлемом уровне риска;

3) обеспечение сбалансированности между чувствительными активами и чувствительными обязательствами по объемам и срокам погашения с учетом переоценки.

В рамках управления процентным риском Банк проводит анализ чувствительных активов и пассивов, доходность и стоимость которых определяется посредством процентной ставки. Для контроля подверженности процентному риску Банк использует инструмент процентного ГЭП-анализа, цель которого является определение, на каком временном интервале образуется подверженность процентному риску вследствие изменения процентной ставки.

Риск ликвидности.

Для целей оценки достаточности ликвидности в Банке разработано и внедрено Положение о внутреннем процессе оценки достаточности ликвидности (ВПОДЛ), утвержденное Советом директоров Банка. В рамках ВПОДЛ в Банке осуществляется эффективный процесс по выявлению, оценке, мониторингу и контролю риска ликвидности, который включает прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам на разных временных интервалах. Банк оценивает все балансовые и внебалансовые статьи, влияющие на уровень риска ликвидности, а также уровень ликвидности на рынке для покрытия потребности Банка в привлечении фондирования в целях регулирования риска ликвидности, при необходимости.

Учитывая специфику бизнес-модели Банка, устойчивая база фондирования Банка состоит преимущественно из бюджетных средств в рамках реализации государственных программ по обеспечению населения доступным жильем и жилищных строительных сбережений.

В рамках ВПОДЛ осуществляется оценка подверженности Банка риску ликвидности в случае несоответствия сроков погашения обязательств по активам и пассивам, а также недостаточного объема ликвидных активов и источников фондирования, в том числе с учетом ситуации на финансовом рынке.

Основной целью управления риском ликвидности Банка является определение методов оценки

и процедур поддержания достаточного уровня ликвидности. Управление риском ликвидностью Банка осуществляется посредством анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности в соответствии с уровнем риск-аппетита на риск ликвидности и требованиям регулятора в части пруденциальных нормативов по ликвидности.

Основными мерами по минимизации риска ликвидности с учетом специфики бизнес-модели Банка, являются:

- мониторинг соблюдения лимитов, установленных регулятором и внутренних лимитов Банка по риску ликвидности;

- контроль ежедневной (внутридневной) позиции по ликвидности Банка;

- проведение ГЭП-анализа активов и пассивов Банка по срокам, целью которого является определение, на каком временном интервале образуется подверженность риску ликвидности, и оценка влияния величины сложившегося дисбаланса ликвидности в определенном временном интервале на возможность Банка отвечать по своим обязательствам;

- регулярно проведение стресс-тестирования по риску ликвидности при различных сценариях.

ГЭП ЛИКВИДНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2023 ГОДА, МЛН ТЕНГЕ

	До востр.	[0-7Д]	[от 1Н до 1М]	[от 1М- 3М]	[3М- 6М]	[6М- 12М]	[1Г-2Г]	[2Г-3Г]	[>3Г]	Итого по балансу
Активы	146 922	125 234	111 472	23 425	34 323	76 059	239 635	194 377	2 488 659	3 440 105
Обязательства	155 139	5 656	45 337	10 808	10 995	40 113	292 604	250 595	2 166 598	2 977 844
Условные обязательства			3 261	6 522	9 783	13 044				32 611
ГЭП	-8 217	119 578	62 874	6 095	13 545	22 902	-52 969	-56 218	322 061	429 650
Кумулятивный ГЭП	-8 217	111 361	174 235	180 330	193 875	216 777	163 808	107 590	429 650	
Кумулятивный ГЭП/ Активы	-0,2%	3,2%	5,1%	5,2%	5,6%	6,3%	4,8%	3,1%	12,5%	

При составлении ГЭП ликвидности использованы следующие допущения:

- все активы и обязательства распределены по временным интервалам в зависимости от сроков погашения;
- условные обязательства распределены из расчета выдачи жилищных займов в месяц (без учета ранее выданных предварительных и промежуточных займов).

Минимальное значение отношения кумулятивно-го ГЭП к итогу активам приходится на интервал до востребования и составляет -0,2%. Банк соблюдает утвержденные внутренние лимиты на 2022 год в размере не менее - 2 % от активов Банка. Образовавшиеся отрицательные разрывы по чистому ГЭП обусловлены увеличением накопленных средств клиентов на сроках «до востребования» – 113 млрд тенге (средства дочерних организаций АО «НУХ Байтерек» на текущих счетах), «от 1 до 2 лет» – 215 млрд тенге и «от 2 до 3 лет» в размере 250 млрд тенге.

Кредитные риски

В рамках проекта «Внедрение системы принятия решений» были проведены следующие мероприятия:

- разработана и внедрена оценка кредитной истории в СПР с принятием решения по кредитной истории, с интеграцией в «Предквалификацию»;
- разработаны новые скоринговые карты по предварительным и жилищным займам, находятся на этапе тестирования;
- расширена первичная отчетность по результатам решений скоринга;
- внедрена проверка СПР для ЛСБОО.

На конец 2022 года доля провизий, созданных в соответствии с МСФО, составила 0,20% от кредитного портфеля, доля 20 крупных кредитов Банка составляла 0,07% от кредитного портфеля Банка, что свидетельствует об отсутствии риска концентрации кредитного портфеля. В структуре залогового обеспечения доля недвижимости составила 81,04% от всего залогового обеспечения. Общий средневзвешенный коэффициент К/З (кредит/залог) равен 40,93%, что свидетельствует о консервативной залоговой политике.

В 2022 году в портале «Кабинет оценщика» (далее – портал) были проведены работы по:

- доработке справочника по ценовым зонам в связи с образованием новых областей;
- доработке шаблонов отчетов об оценке в связи с внесением изменений в нормативно-правовые

акты в области оценочной деятельности, а также по предложениям от оценщиков и палат оценщиков;

- преобразованию списка оценщиков в карту по месту нахождения для удобства клиентов,
- оптимизации процедуры залоговой экспертизы, включающие в себя также разработку справочника по жилым комплексам, пополнения справочников по объектам, подлежащим сносу, по адресам объектов, расположенных вблизи кладбищ, не соответствующие сан-эпид. нормам и прочее.

В 2022 году в портале зарегистрированы 133 оценщиков, всего в портале работают более 500 оценщиков.

За 2022 год рассмотрено работниками подразделения риск-менеджмента 40 593 заявки, из них: одобрено 28 197 заявок, отклонено 1 766 заявок, 10 630 заявок были возвращены на доработку. Авто-ЦПР одобрено 52 582 заявок.

Для сравнения на конец 2021 года доля провизий, созданных в соответствии с МСФО, составляла 0,50% от кредитного портфеля, доля 20 крупных кредитов Банка составляла 0,10% от кредитного портфеля Банка, что свидетельствует об отсутствии риска концентрации кредитного портфеля. В структуре залогового обеспечения доля недвижимости составила 81,04% от всего залогового обеспечения. Общий средневзвешенный коэффициент К/З (кредит/залог) равен 43,55%, что свидетельствует о консервативной залоговой политике.

Операционные риски

Система управления операционными рисками (далее – СУОР) в Банке сформирована в соответствии с требованиями как законодательства Республики Казахстан, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, общепринятыми принципами и банковской практикой управления рисками, так и общепринятой международной практикой.

Цели СУОР достигаются в рамках системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- совершенствование процедур и механизмов управления операционным риском, которым подвержен Банк;
- недопустимость совершения операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне операционного риска;
- ограничение потерь при совершении Банком операций вследствие реализации операционных рисков;
- выявление и анализ операционного риска, возникающего в процессе деятельности Банка;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- выработка мер, направленных на снижение и предотвращение операционного риска Банка;
- совершенствование системы внутреннего контроля за операционным риском;
- развитие риск-культуры на всех уровнях управления Банком.

Инфраструктура СУОР Банка включает в себя:

- 1) выявление операционных рисков: проведение анализа как существующих, так и внедряемых внутренних процедур, и систем, а также продуктов и услуг, оказываемых Банком;
- 2) оценку операционных рисков: измерение опера-

Управление рисками информационной безопасности и рисками информационных технологий

В целях обеспечения эффективного функционирования систем управления рисками информационной безопасности и информационных технологий (далее – ИБ и ИТ), согласно требованиям законодательства Республики Казахстан, разработаны и поддерживаются в актуальном состоянии следующие документы:

- 1) Политики по управлению рисками ИТ и ИБ;
- 2) Правила по управлению рисками ИТ;
- 3) Методика оценки рисков ИБ;
- 4) Методика определения потенциального убытка по рискам информационной безопасности.

В 2022 году рабочей группой по формированию перечня критических информационных активов под руководством подразделения внутреннего контроля проведены мероприятия по классификации инфор-

ационных рисков в целях определения тенденций в уровне их изменений;

3) стратегическое управление операционными рисками: разработка принципов непрерывного управления операционными рисками в Банке;

4) непрерывное управление операционными рисками: осуществляется всеми структурными подразделениями Банка и включает снижение уровня подверженности операционному риску и устранение негативных влияний событий операционных рисков во всех структурных подразделениях Банка;

5) мониторинг и предоставление отчетности по операционным рискам: мониторинг уровня операционного риска и соответствия уровню риск-аппетита по операционному риску осуществляется Банком на регулярной основе. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему управленческой отчетности для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками, проводится регулярная оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, меняющихся обстоятельств и условий, и выработка рекомендаций по управлению рисками. Информация по управленческой отчетности предоставляется Совету директоров / Правлению Банка на ежеквартальной/ежемесячной основе;

6) предотвращение/смягчение (контроль): проведение комплекса мероприятий, направленных на предотвращение/снижение вероятности возникновения событий или обстоятельств, приводящих к операционным потерям, или на уменьшение размера потенциальных потерь.

В 2022 году осуществлены мероприятия по совершенствованию базы данных для сбора и анализа внутренних данных о событиях операционного риска.

ационных активов Банка и утвержден перечень критических информационных активов Банка.

В 2022 году ответственными подразделениями Банка произведена оценка уровня рисков ИБ и ИТ. Результаты оценки рисков в рамках отчета рискам ИБ и ИТ представлена Руководству Банка

Подразделением внутреннего контроля на периодической основе предоставляются отчеты по рискам ИТ и ИБ Комитету по информационной безопасности, Правлению и совету директоров Банка.

Управление непрерывностью деятельности

Управление непрерывностью деятельности Банка нацелено на обеспечение устойчивости Банка к любым инцидентам за счет исключения или максимального сокращения времени простоя и быстрого восстановления ключевых бизнес-процессов и минимизации потерь. В этих целях разработаны, утверждены и поддерживаются в актуальном состоянии:

- Политика управления непрерывностью деятельности Банка;
- Правила управления непрерывностью деятельности Банка;
- Планы по обеспечению непрерывности деятельности Банка по направлениям деятельности.

Ежегодно, по данному направлению, проводятся следующие мероприятия:

- обучение персонала Банка по вопросам непрерывности деятельности;
- анализ воздействия на деятельность по критически важным процессам и направлениям деятельности Банка;
- тестирование и анализ планов обеспечения непрерывности деятельности Банка;
- анализ рисков непредвиденных обстоятельств, по которым составлен план мероприятий по реагированию на риски.

Комплаенс-риск

В широком смысле, комплаенс-контроль – это система управления и контроля в организации, связанная с рисками несоблюдения требований законодательства, нормативных документов, правил и стандартов надзорных органов, кодексов поведения, прочей нормативной документации организации.

Комплаенс-контроль является составной частью функции внутреннего контроля, цель которого – защита интересов инвесторов, банков и их клиентов путем контроля за соблюдением работниками Банка положений законодательства, требований надзорных органов, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке.

Эффективная система управления комплаенс-рисками и ее поддержание в соответствующем состоянии позволяют руководству своевременно выявлять все существенные риски неполной реализации бизнес-целей Банка.

Ответственность за соблюдение установленных норм основывается на комплаенс-культуре Банка, которая находит свое отражение в выстраиваемых 3 линиях защиты:

- 1) Первая линия защиты осуществляет управление комплаенс-риском в пределах своей компетенции и в соответствии с внутренними документами Банка по вопросам управления комплаенс-риском (контроль первого уровня). Участниками являются работники Банка, руководители структурных подразделений Банка;
- 2) Вторая линия защиты осуществляет управление комплаенс-риском и комплаенс-контроль (контроль второго уровня). Участники: Главный комплаенс-контролер, подразделение комплаенс-контроля;
- 3) Третья линия защиты осуществляет независимую оценку эффективности системы управления комплаенс-риском (контроль третьего уровня). Участником является подразделение внутреннего аудита.

Все участники системы управления комплаенс-рисками в рамках своей компетенции и ответственности осуществляют управление комплаенс-рисками при строгом и неукоснительном соблюдении требований законодательства Республики Казахстан, законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка и признанного Республикой Казахстан, внутренних правил и процедур Банка и общепринятых норм поведения.

Основной целью управления комплаенс-рисками является минимизация и/или поддержание на приемлемом уровне комплаенс-рисков, таких как возникновение финансовых потерь у Банка и применение к нему юридических санкций вследствие несоблюдения требований законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов и процедур Банка, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка и признанного Республикой Казахстан.

В целях эффективного управления комплаенс-риском подразделением комплаенс-контроля проводится работа по идентификации и оценке причин возникновения комплаенс-риска:

- на регулярной основе осуществляются сбор и анализ событий реализации комплаенс-рисков. Для этого используются результаты аудиторских проверок и единая внутренняя база данных операционных убытков и событий;
- подразделение комплаенс-контроля принимает участие при внедрении новых продуктов и услуг;
- на регулярной основе проводятся внутренние проверки внутренних документов, процессов Банка на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан (в 2022 году подразделением комплаенс-контроля было проведено 5 проверок);
- реализован принцип «Знай своего клиента»;
- ведется реестр комплаенс-рисков с составлением карты комплаенс-рисков;

– в рамках укрепления комплаенс-культуры в Банке проводятся обучающие семинары.

Подразделением комплаенс-контроля в целях обеспечения соответствия деятельности Банка законодательству Республики Казахстан на постоянной основе проводится мониторинг изменений и дополнений в законодательство Республики Казахстан с дальнейшим предоставлением рекомендаций по разработке новых внутренних документов, внесению соответствующих изменений/дополнений во внутренние документы и процедуры Банка.

В рамках исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) в Банке функционирует система финансового мониторинга.

Основной целью системы финансового мониторинга является минимизация рисков, возникающих при осуществлении банковских операций, подлежа-

щих финансовому мониторингу, и иных операций с деньгами или имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, путем обеспечения выполнения требований законодательства Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ, недопущения вовлечения Банка в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, поддержания эффективности системы внутреннего контроля Банка на уровне, достаточном для управления рисками.

В Банке реализован принцип «Знай своего клиента», при установлении деловых отношений проводятся процедуры надлежащей проверки, обеспечивается полнота и своевременность представления в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сведений по операциям, подлежащим финансовому мониторингу.

