«Qazaqstan Investment Corporation» акционерлік қоғамының

тәуекелдерді басқару саясаты

(21.02.2023 жылғы [*өзгерістермен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37555457))

Астана қ., 2021 жыл

Мазмұны:

[1. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР](#sub101)

[2. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУДЫҢ МАҚСАТТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ](#sub1400)

[3. ІШКІ ОРТА](#sub1700)

[4. МАҚСАТТАР МЕН ТӘУЕКЕЛ-ТӘБЕТТІ АНЫҚТАУ](#sub3800)

[5. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ СӘЙКЕСТЕНДІРУ](#sub5600)

[6. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАҒАЛАУ](#sub6400)

[7. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ](#sub7200)

[8. БАҚЫЛАУ ӘРЕКЕТТЕРІ](#sub10000)

[9. АҚПАРАТ ЖӘНЕ КОММУНИКАЦИЯ](#sub10600)

[10. МОНИТОРИНГ](#sub11000)

[11. Қорытынды ережелер](#sub11800)

[1-қосымша](#sub11800) [«Қазына Каптал Менеджмент» акционерлік қоғамының тәуекел тәбеті](#sub11800)

[Келісу парағы:](#sub11800)

1. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1. Осы «Qazaqstan Investment Corporation» акционерлік қоғамының тәуекелдерді басқару жөніндегі саясаты (бұдан әрі - Саясат) «Qazaqstan Investment Corporation» акционерлік қоғамының (бұдан әрі - Қоғам) Қоғамның тәуекелдерді басқару мәселелерін реттейтін негізгі ішкі нормативтік құжаты болып табылады.

2. Саясат Қоғамдағы тәуекелдерді басқарудың корпоративтік жүйесінің (бұдан әрі - ТБЖ) көзқарасын, мақсаттары мен міндеттерін көрсетеді, тәуекелдерді басқару құрылымын, тәуекелдерді басқару жүйесінің негізгі құрамдастарын айқындайды, тәуекелдерді басқару процесін жүзеге асыру кезінде жүйелі және дәйекті тәсілді қамтамасыз етеді.

3. Тәуекелдерді басқару процесінің әдістері мен рәсімдерінің сипаттамасы, оның ішінде тәуекелдерді басқару бойынша есептілікті ұсыну тәртібі мен нысандары, тәуекелдердің негізгі түрлерін басқару процесіне қатысушылардың міндеттері, функциялары мен жауапкершілігі, тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар және тәуекелдерді басқару процесінің басқа компоненттері қоғамның ішкі нормативтік құжаттарында келтірілген. Осы Саясаттың талаптары мен қағидаттарын іске асыру, тәуекелдердің жекелеген түрлерін, технологиялық процестерді басқару жүйесін, тәуекелдерді басқару кезінде Қоғамның құрылымдық бөлімшелерінің өзара іс-қимыл тәртібін сипаттау және ТБЖ ұйымдастыру мен жұмыс істеуін регламенттейтін өзге де рәсімдер қоғамның тиісті ішкі нормативтік құжаттарында келтіріледі

4. Саясат «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының (бұдан әрі - Жалғыз акционер) тәуекелдерді басқару [саясатына](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33934969), Қазақстан Республикасының заңнамасына және Қоғамның ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес әзірленді.

5. Саясат Қоғамның барлық қызметіне қолданылады. Саясат Қоғамның барлық құрылымдық бөлімшелерімен және барлық қызметкерлерімен танысу және қолдану үшін міндетті болып табылады. Функционалдық міндеттерді жүзеге асыру және қойылған міндеттерді іске асыру кезінде Қоғамның әрбір қызметкері осы Саясатты басшылыққа алады.

6. Тәуекелдерді басқару деп тәуекелдерді басқару мәдениетінің жиынтығы, тәуекелдерді ескере отырып, Қоғамның стратегиялық мақсаттарын анықтауға және оларға қол жеткізуге бағытталған тәжірибелер мен үйлестірілген әрекеттер түсініледі.

7. 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.

8. Тәуекелдерді басқару Қоғамның жеке құрылымдық бөлімшесінің жеке функциясы немесе функциясы емес, Қоғамның әрбір бизнес-процесінің және Қоғамның әрбір қызметкерінің функционалдық міндеттерінің ажырамас бөлігі болып табылады.

9. Қоғамда корпоративтік ТБЖ енгізу қажетті инфрақұрылым мен тәуекел-менеджмент мәдениетін белгілеуді және дамытуды білдіреді, сондай-ақ шығындардың алдын алу және пайданы барынша арттыру мақсатында Қоғамның барлық қызмет бағыттарына, функцияларына немесе процестеріне тән тәуекелдерді сәйкестендірудің, талдаудың және бағалаудың, мониторинг жүргізудің, бақылаудың және басқарудың логикалық және жүйелі әдістерін қолдануды қамтиды.

10. Қоғамның тәуекелдерді басқару процесінің негізгі элементі оның Қоғамның ерекшелігімен, қызметтің негізгі қағидаттарымен, бизнес-процестермен интеграциялануы және әрбір қызметкердің тәуекелдерді басқару процесіне қатысуы болып табылады.

11. Саясат шеңберінде өз қызметін жүзеге асыру кезінде Қоғам Жалғыз акционер үшін тәуекелдерді іске асырудың мүдделері мен салдарын ескереді.

12. Осы Саясатта мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:

1) **Тәуекелге тәбет (тәуекел-тәбет)** - Қоғам мен оның басшылары бизнесті дамыту стратегиясы шеңберінде қабылдауға дайын қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді негізде нәтижелердегі өзгерістер мүмкіндігі;

2) **Валюталық тәуекел** - Қоғамның өз қызметін жүзеге асыруы кезінде шетел валюталары бағамдарының қолайсыз өзгеруіне байланысты шығындардың туындау тәуекелі;

3) **Тәуекел иелері** - өз қызметін жүзеге асыру кезінде өзінің функционалдық міндеттеріне байланысты материалдық және (немесе) материалдық емес шығындардың әлеуетті көзі болып табылатын немесе болуы мүмкін, сондай-ақ тәуекелдің әр түрлеріне ұшырау көздері болып табылатын оқиғаларға ұшырауды сәйкестендіру, талдау және бақылау үшін мүмкіндіктері бар Қоғамның құрылымдық бөлімшелері немесе қызметкерлері;

4) **Гэп-талдау** - сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеруіне ұшыраған немесе белгілі бір мерзімдер ішінде өтелуге жататын Қоғамның активтері мен міндеттемелерінің көлемін салыстыру негізінде пайыздық тәуекелді және өтімділікті жоғалту тәуекелін өлшеу әдістері;

5) **Еншілес ұйым (ЕҰ)** - жарғылық капиталының басым бөлігін Қоғам қалыптастырған, немесе егер олардың арасында жасалған шартқа сәйкес (не өзге түрде) Қоғамның осы еншілес ұйым қабылдайтын шешімдерді айқындау мүмкіндігі бар заңды тұлға;

6) **Кредиттік тәуекел** - контрагенттің қоғам алдындағы өзінің қаржылық міндеттемелерін орындамауы және (немесе) толық орындамауы нәтижесінде Қоғамның қаржы активтері бойынша қаржылық шығындардың туындау ықтималдығы;

7) **Комплаенс-тәуекел** - заңдық санкцияларды немесе реттеуші мемлекеттік органдардың санкцияларын қолдану, Қоғамның және Жалғыз акционердің заңдарын, ішкі нормативтік құжаттарын, халықаралық стандарттарды немесе Қоғамның қаржылық қызметіне қатысты мінез-құлық кодекстерін сақтамау нәтижесінде елеулі қаржылық залал немесе беделін жоғалту тәуекелі;

8) **Аудит және тәуекелдер жөніндегі комитет** - Қоғамның Директорлар кеңесіне оның құзыретіне жататын мәселелер бойынша алдын ала қарау, талдау, сабақтастықты жоспарлау және ұсынымдар әзірлеу арқылы жәрдем көрсететін тұрақты жұмыс істейтін консультативтік-кеңесші орган;

9) **Тәуекел-менеджмент мәдениеті (тәуекел-мәдениет)** - Қоғамның барлық деңгейлерінде барлық құрылымдық бөлімшелер мен қызметкерлердің тәуекелдерге ұшырауды басқару және бақылау қажеттілігін мойындауы және осы аспектіні ескере отырып, өз жұмысын құру;

10) **Операциялық тәуекел** - қызметкерлер тарапынан жол берілген ішкі процестерді жүзеге асыру, ақпараттық жүйелер мен технологиялардың жұмыс істеуі, сондай-ақ өзге де ішкі және сыртқы оқиғалар барысында кемшіліктер немесе қателіктер нәтижесінде залалдардың туындау тәуекелі;

11) **Құқық тәуекелі** - Қоғамның Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзуы не Қоғам практикасының оның ішкі нормативтік құжаттарына, Қазақстан Республикасының бейрезиденттерімен қатынастарда - басқа мемлекеттердің заңнамаларына сәйкес келмеуі салдарынан залалдардың туындау тәуекелі;

12) **Пайыздық тәуекел** - пайыздық мөлшерлемелердегі қолайсыз өзгерістер салдарынан пайыздық кірістердің пайыздық шығыстарға сәйкес келмеуінен қаржылық шығындардың туындау ықтималдығы;

13**) Бедел тәуекелі** - теріс қоғамдық пікір немесе Қоғамға деген сенімнің төмендеуі салдарынан қолайсыз нәтиженің туындау тәуекелі;

14) **Тәуекел** - қойылған мақсаттар мен міндеттерге қол жеткізуге ықпал етуі мүмкін оқиғаларға немесе әрекеттерге байланысты белгісіздікке ұшырағыштық.

15) **Өтімділікті жоғалту тәуекелі** - Қоғамның өз міндеттемелерін орындамауына не уақтылы орындамауына байланысты тәуекел;

16) **Нарықтық тәуекел** - қаржы нарықтарының қолайсыз қозғалыстарымен байланысты шығындардың туындау тәуекелі. Нарықтық тәуекел макроэкономикалық сипатқа ие, яғни қаржы жүйесінің макроэкономикалық көрсеткіштері нарықтық тәуекелдердің көздері болып табылады;

17) **Стратегиялық тәуекел** - Қоғамның қызметі мен даму стратегиясын айқындау және іске асыру, саяси ортаның, өңірлік конъюнктураның, салалық құлдыраудың және жүйелік сипаттағы басқа да сыртқы факторлардың өзгеруі немесе қателіктері (кемшіліктері) салдарынан залалдардың туындау тәуекелі.

13. Саясат жария құжат болып табылады және барлық мүдделі тараптармен танысу көзделеді. Тәуекелдерді басқару жүйесіндегі өзгерістер Қоғамның барлық қызметкерлері мен лауазымды адамдарына электрондық пошта арқылы жеткізіледі.

2. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУДЫҢ МАҚСАТТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

14. Саясаттың негізгі мақсаттары:

- шешім қабылдау және жоспарлау процесі үшін толыққанды база құру;

- ықтимал жағымсыз оқиғалардың алдын алуға және азайтуға мүмкіндік беретін ТБЖ енгізу және жетілдіру;

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

- тәуекелдерді басқару процесін қолданыстағы бизнес-процестерге, оның ішінде қызметтің негізгі көрсеткіштеріне қол жеткізу процестеріне үйлесімді интеграциялау;

- тәуекелдерді басқару процесін шешім қабылдау процесіне, қоғамның даму стратегиясын айқындау процесіне интеграциялау;

- жұмыс тиімділігін және Қоғам дамуының тұрақтылығын арттыру, шығындарды азайту, кірістілікті арттыру және капиталды барынша тиімді пайдалану;

- Қоғамның өз қызметінің ауқымына барабар қолайлы тәуекелдерді қабылдауын қамтамасыз ету;

- дағдарыс жағдайында қоғамның қалыпты жұмыс істеуін қамтамасыз ету.

15. Саясат келесі міндеттерді жүзеге асыруға бағытталған:

- қойылған мақсаттарға қол жеткізуді қамтамасыз ету үшін уақтылы сәйкестендіруге, бағалауға, талдауға, мониторингке, бақылауға негізделген тәуекелдерді басқарудың үздіксіз келісілген процесін қамтамасыз ету;

- Қоғамның толық және функционалдық ТБЖ іске асыруды қамтамасыз ету;

- Қоғамда оның мақсаттарына жауап беретін шешімдер қабылдауды қамтамасыз ететін саясаттардың, тәжірибелер мен рәсімдердің болуын қамтамасыз ету;

- Қоғамның активтері мен меншікті капиталын қорғауды қамтамасыз ететін, Қоғам қызметінің тиімділігін арттыру жолымен шығындар мен залалдардың алдын алу;

- комплаенс тәуекелді, беделді тәуекелді және өзге де тәуекелдерді болдырмау мақсатында Қазақстан Республикасының заңнамасын сақтауға жәрдемдесу;

- бизнес-процестердің тиімділігін, ішкі және сыртқы есептіліктің дұрыстығын қамтамасыз ету.

16. Қоғамдағы тәуекелдерді басқару тұрақты, серпінді және үздіксіз процесс болып табылады және келесі схемаға сәйкес құрамдастардан тұрады: сәйкестендіру, өлшеу, азайту, бақылау, бақылау.

3. ІШКІ ОРТА

17. Ішкі орта Қоғамның тәуекелдерге жалпы қатынасын және оның жұмысшыларының тәуекелдерге қалай қарайтынын және оларға қалай жауап беретінін анықтайды. Ішкі орта ТБЖ-ның барлық басқа құрамдастары үшін негіз болып табылады, тәуекелдерді басқару философиясын, тәуекелдерге тәбетті, басқару органдарының бақылауын, этикалық құндылықтарды, қызметкерлердің құзыреті мен жауапкершілігін, қоғамның құрылымын, оның адами, қаржылық және басқа ресурстармен анықталатын мүмкіндіктерін қамтиды.

18. Қоғамның сыртқы ортамен қарым-қатынасы (бизнес-құрылымдар, әлеуметтік, реттеуші, басқа да мемлекеттік және қаржы институттары) ішкі ортада көрініс табады және оның қалыптасуына әсер етеді. Қоғамның сыртқы ортасы құрылымы жағынан күрделі және өзара байланысты әр түрлі салаларды қамтиды және жүйелік тәуекелдердің пайда болуына жағдай жасайды.

19. Қоғамның қызметі қызметкерлердің тәуекелдерді түсінуін арттыратын және олардың тәуекелдерді басқару жауапкершілігін арттыратын ішкі ортаны құруға бағытталған. Ішкі орта Қоғам қызметінің мынадай негізгі қағидаттарын қолдауы тиіс:

- шешім қабылдау кезінде тәуекелдердің барлық нысандарын сәйкестендіру және қарау және Қоғам басшылығының тәуекелдерді кешенді пайымдауын қолдау;

- Қоғам деңгейінде, тұтастай алғанда Қоғамның мақсаттарына ең жақсы жауап беретін тәуекелдер бейінін құру және бағалау;

- басқару иерархиясының тиісті деңгейлерінде (Қоғам, Қоғамның құрылымдық бөлімшелері және т.б.) тәуекелдер мен тәуекелдерді басқару үшін меншік пен жауапкершілік сезімін қолдау. Бұл ретте тәуекел-менеджмент жауапкершілікті басқаларға ауыстыруды білдірмейді;

- ұсынылған ақпаратты адал, лауазымдық парасаттылықпен және қамқорлықпен жан-жақты бағалау негізінде қоғам мүддесі үшін ұтымды шешімдер қабылдау және әрекет ету (duty of care). Егер Қоғамның қызметкерлері мен лауазымды адамдары бұл ретте дөрекі немқұрайлылық танытпаса, ұқыптылық пен қамқорлықты көрсету міндеті бизнес-шешімдер қабылдау процесінде қателіктерге қолданылмайды;

- Қоғамның және ЕҰ мүдделеріне нұқсан келтіре отырып, Қоғамның лауазымды адамдарының, бірінші басшысының және бас бухгалтерлерінің, сондай-ақ олардың жұбайлары (зайыптары) мен жақын туыстарының, Қоғаммен байланысты және ерекше қатынастарға дейінгі жеке және заңды тұлғалардың (мүдделі тұлғалар) жеке артықшылықтарын, мүдделерін ескермей, шешім қабылдауы және адам әрекет етуі;

- Қоғамның ішкі саясаты мен рәсімдерінің сәйкестігін және корпоративтік басқару жүйесінің жай-күйін қадағалау;

- ТБЖ елеулі (сыни) тәуекелдері мен кемшіліктері туралы уақтылы ақпарат;

- тәуекелдерді басқару саясаты мен рәсімдері міндетті екенін түсіну.

Қоғаммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалар:

1) Қоғамның лауазымды адамы немесе басшы қызметкері, Қоғам Басқармасының, Қоғамның Директорлар кеңесі комитеттерінің басшылары мен тұрақты мүшелері және осы Қоғамның тиісті уәкілетті органдары, сондай-ақ олардың жұбайлары (зайыптары) мен жақын туыстары;

2) осы Қоғамның ірі қатысушысы болып табылатын жеке немесе заңды тұлға не Қоғамның ірі қатысушысының лауазымды адамы, сондай-ақ олардың жұбайлары (зайыптары) мен жақын туыстары;

3) осы тармақтың 1) және 2) тармақшаларында көрсетілген тұлғалар орналастырылған акциялардың (артықшылықты және сатып алынған акцияларды шегергенде) немесе жарғылық капиталға қатысу үлестерінің он және одан да көп пайызын иеленетін не лауазымды адамдар болып табылатын заңды тұлға;

4) Қоғамның үлестес тұлғалары;

5) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген Қоғаммен ерекше қатынастармен байланыс белгілеріне сәйкес келетін жеке немесе заңды тұлға.

Қоғамның Директорлар кеңесі дәлелді пайымдауды пайдалану арқылы жеке немесе заңды тұлғаны Қоғаммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларға жатқызуға құқылы. Бұл жағдайда бұл жеке немесе заңды тұлғаны Қоғам онымен ерекше қатынастармен байланысты тұлға деп таниды.

20. Қоғамның тәуекелдерін басқару процесінің негізгі қағидаттары:

- тұтастық - корпоративтік ТБЖ бөлінісінде Қоғамның жиынтық тәуекел элементтерін қарау;

- ашықтық - корпоративтік ТБЖ-ны автономды немесе оқшауланған ретінде қарауға тыйым салу;

- құрылымдық - тәуекелдерді басқарудың кешенді жүйесі нақты құрылымға ие;

- ақпараттандыру - тәуекелдерді басқару объективті, шынайы және өзекті ақпараттың болуымен қатар жүреді;

- үздіксіздік - тәуекелдерді басқару процесі тұрақты негізде жүзеге асырылады;

- өзектілік - тәуекелдерді басқару рәсімдері мен тетіктерін үнемі жетілдіру;

- Қоғамның барлық құрылымдық бөлімшелерінің Қоғамның Басқармасы мен Директорлар кеңесін қоса алғанда, «төменнен жоғарыға» қағидаты бойынша, өзгерістер, тиісті тәуекелдердің жай-күйі мен мөлшері, барлық стандартты емес операциялар мен жағдайлар туралы ақпарат беруінің уақтылығы мен жеделдігі;

- қатысу - Қоғамның жоғары басшылығын (Басқарма мен Директорлар кеңесін) тәуекелдерді басқару және бақылау ортасын құру процесіне тарту;

- өкілеттіктерді бөлу - қызметкерлердің өкілеттіктерін нақты бөлу және қызметкердің жауапкершілік саласы мүдделер қақтығысына жол беретін жағдайларды болдырмау;

- тәуелсіздік - Қоғам қызметінің барлық бағыттары бойынша тәуекелдерді басқаруды Қоғамның операциялық қызметінен тәуелсіз тиісті құрылымдық бөлімшелері жүргізуі тиіс;

- циклдік - тәуекелдерді басқару процесі оның негізгі құрамдастарының үнемі қайталанатын циклі болып табылады.

21. Қоғамдағы ТБЖ құрылымы Қоғамның келесі органдары мен құрылымдық бөлімшелерін тарта отырып бірнеше деңгейдегі тәуекелдерді басқарумен ұсынылған:

Жалғыз акционер;

Қоғамның Директорлар кеңесі;

Қоғамның Директорлар кеңесінің Аудит және тәуекелдер комитеті;

Қоғамның Басқармасы;

Қоғамның Инвестициялық комитеті;

ТБЖ үйлестіруге жауапты құрылымдық бөлімше;

Ішкі аудит қызметі;

Қоғамның басқа құрылымдық бөлімшелері.

22. Жалғыз акционердің айрықша құзыретіне мыналар жатады:

- Жалғыз акционерге тәуекелдерге байланысты Қоғамның операциялары бойынша басқарушылық есептілікті ұсыну тәртібін айқындау;

- Жалғыз акционер мен Қоғамның ішкі нормативтік құжаттарында айқындалған өзге де құзыреттер.

23. Қоғамның Директорлар кеңесі Қоғамның қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асырады, сондай-ақ тәуекелдерді корпоративтік басқару жүйесін бақылауды жүзеге асыруда шешуші рөл атқарады.

24. Тәуекелдерді басқару бөлігінде Қоғамның Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне мынадай мәселелер жатады:

- Қоғамның тәуекелдерді басқару саясатын бекіту;

- ТБЖ үйлестіруге жауапты құрылымдық бөлімшенің тәуекелдері бойынша есептерді бекіту;

- ТБЖ тиімділік көрсеткіштерін бекіту және Қоғамның ТБЖ тиімділігін бағалау;

- Қоғамның тәуекелдер тізілімін, картасын және тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарын бекіту (тәуекелдер бойынша есептерді бекіту шеңберінде);

- бизнес-процестер, тәуекелдер мен бақылаулар матрицасын бекіту;

- тәуекелдің негізгі индикаторларын бекіту (тәуекелдер бойынша есептерді бекіту шеңберінде);

- Қоғамның тәуекел тәбетін бекіту;

- мерзімді негізде Қоғамның ішкі нормативтік құжаттарына қайшы келетін операциялар жасау мүмкіндігін болдырмау мақсатында тәуекелдерге байланысты Қоғамның операциялары бойынша басқарушылық есептілікті қарау және бекіту. Басқарушылық есептіліктің тізбесі, нысандары мен кезеңділігі Қоғамның тиісті ішкі нормативтік құжатымен айқындалады;

- Ішкі аудит қызметі жүргізген ішкі бақылау мен тәуекелдерді басқаруды жақсарту бойынша сыртқы аудиторлардың қорытындыларын және тексеру нәтижелерін талдау;

- олардың құрылтай құжаттарына сәйкес ЕҰ құзыреті шеңберінде мәселелерді бекіту;

- Қазақстан Республикасының заңнамасына және Қоғамның ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес өзге де мәселелер.

25. Тәуекелдерді тиімді басқаруды жүзеге асыру мақсатында Қоғамның Директорлар кеңесі жанындағы комитеттерге Қоғамның Директорлар кеңесі айқындайтын функциялар мен өкілеттіктер жүктелуі мүмкін.

26. Аудит және тәуекелдер комитеті қызметінің негізгі мақсаты Қоғамның барлық құрылымдық бөлімшелерінің жұмыс істеуіне ішкі бақылауды ұйымдастыру жөніндегі іс-шаралар жүйесін құру және Қоғамның Директорлар кеңесі үшін тиісті ұсынымдар әзірлеу болып табылады. Қоғамның Аудит және тәуекелдер комитетінің құзыретіне мынадай мәселелер жатады:

- Қоғамның Директорлар кеңесіне ТБЖ ұйымдастырудың негіздері, құрамдастары мен қағидаттары бойынша ұсынымдар әзірлейді;

- тәуекелдер туралы есептерді және Қоғамның тәуекелдерді басқару жөніндегі жұмыс жоспарларын, сондай-ақ ішкі аудитор мен Ішкі аудит қызметінің ішкі бақылау және тәуекелдерді басқару жүйелерінің жай-күйі туралы бағалаулары мен ұсынымдарын талдайды;

- Қоғамның ішкі бақылау құралдары мен тәуекелдерді басқару жүйелерінің тиімділігін бағалайды, сондай-ақ Қоғамның Директорлар кеңесіне осы және соған байланысты мәселелер бойынша ұсынымдар әзірлейді;

- ішкі бақылау және тәуекелдерді басқару жүйелеріне қатысты сыртқы аудитор мен Ішкі аудит қызметінің ұсынымдарының сақталуын бақылауды жүзеге асырады;

- бақылаудың елеулі тәуекелдері мен проблемаларын және Қоғамның тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі тиісті жоспарларын қарау үшін Басқармамен тұрақты кездесулер өткізеді;

- тәуекелдерді басқарудың корпоративтік жүйесі бойынша Қоғамның ішкі нормативтік құжаттарын, саясаттары мен рәсімдерін қарайды, алдын ала мақұлдайды, Қоғамның тәуекелдерді басқару бойынша бекітілген әдіснаманы мерзімді жаңартуды және жетілдіруді бақылайды;

- ішкі бақылау және ТБЖ жүйесін жетілдіру бойынша Қоғам әзірлеген іс-шаралардың (түзету іс-қимылдары жоспарларының) нәтижелерін, орындалу сапасын, тиімділігін талдайды;

27. тәуекел-тәбеттің қолайлы деңгейінің есептеулерін, тәуекелдер картасын, тәуекелдер тізілімін, бизнес-процестер матрицасын, тәуекелдер мен бақылауларды, сондай-ақ Қоғамның негізгі тәуекелдік көрсеткіштерін алдын ала қарайды және мақұлдайды. Қоғам Басқармасы Қазақстан Республикасының заңнамасына және Қоғам [жарғысына](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33937705) сәйкес Қоғам қызметіне ағымдағы басшылықты жүзеге асырады. Қоғамның Басқармасы тиімді ТБЖ ұйымдастыруға және корпоративтік саясаттың орындалуын және орындалуын қамтамасыз ету үшін тәуекелдерді бақылау құрылымын құруға жауапты. Басқарма тәуекел-менеджмент саясаты мен Қоғам философиясын көрсететін «тәуекелдерді түсіну» (тәуекел-мәдениет) тәуекел-менеджмент мәдениетін құруға жауапты. Басқарма қызметкерлерді шешім қабылдау процесіне қатысуға және стратегиялық әрі операциялық мақсаттар үшін тәуекелдерді ашық талқылауға шақырады. Басқарма шешім қабылдаудағы тәуекелдерді қарастырады, оған түпкілікті шешім қабылдағанға дейін тәуекел сценарийлерін талқылау және талдау кіреді. Басқарма сонымен қатар тиімді ТБЖ құруға жауап береді, осылайша Қоғам қызметкерлері тәуекелдерді басқару бойынша нақты белгіленген міндеттерге ие және өз міндеттерін орындауға жауапты болады. Басқарма тәуекелдерді басқару саласындағы функциялардың бір бөлігін тиісті комитеттер құру арқылы жүзеге асыруға құқылы. Басқарма мынадай функцияларды жүзеге асыру арқылы ТБЖ тұтастығы мен функционалдығын қамтамасыз етеді:

- осы Саясатты іске асыру, Қоғам Саясаты мен тәуекелдердің рұқсат етілген деңгейі арасындағы өзара байланыс пен сәйкестікті қамтамасыз ету;

- ықтимал тәуекелдерді анықтауға және бағалауға мүмкіндік беретін тиімді ТБЖ ұйымдастыру;

- Қоғамның Директорлар кеңесіне және Жалғыз акционерге мерзімді негізде Қоғамның қызметі туралы қаржылық және басқарушылық есептілікті ұсыну;

- өз құзыреті шеңберінде тәуекелдерді басқару және тиісті шаралар қабылдау жөніндегі есептерді қарау;

- стратегиялық және операциялық мақсаттарды іске асыру үшін қажетті адами капиталды айқындау, қызметкерлердің құзыреттілік деңгейін арттыру, қызметкерлердің ұзақ мерзімді және қысқа мерзімді міндеттерге қол жеткізуі үшін ынталандырулар мен бағалаулардың тиімді жүйесін қалыптастыру (адам ресурстарын басқаруға жауапты құрылымдық бөлімшенің көмегімен);

- Қоғамның Директорлар кеңесі бекіткен тәуекелдерді басқару жөніндегі ішкі нормативтік құжаттар шеңберінде тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар мен әдістемелерді бекіту;

- ішкі бақылауды жақсарту және тәуекелдерді басқару бойынша сыртқы аудиторлардың қорытындысы және Ішкі аудит қызметі жүргізген тексерулердің нәтижелері негізінде Қоғамның есепке алу және есептілік жүйесін жақсартуды ұдайы жүргізу;

- олардың құрылтай құжаттарына сәйкес ЕҰ құзыреті шеңберінде мәселелерді бекіту;

- Қоғамның Директорлар кеңесі бекіткен лимиттер шегінде Қоғамның контрагенттеріне лимиттерді/ инвестициялаудың өзге де лимиттерін (қазынашылық портфель шеңберінде) қарау және келісу;

- тәуекелдерді басқару саласындағы ішкі рәсімдер мен регламенттерді жетілдіру.

28. Директорлар кеңесі мен Қоғам Басқармасына ұсынылатын басқарушылық ақпараттың тізбесі Директорлар кеңесі мен Қоғам Басқармасының тәуекелдерді басқару жөніндегі өзінің функционалдық міндеттерін тиісінше орындауы үшін жеткілікті болуы тиіс.

29. Инвестициялық комитеттің құзыреті тәуекелдерді басқару саласындағы мынадай мәселелерді қамтиды:

- инвестициялық портфельді тиімді басқару мақсатында ағымдағы инвестициялық саясаттың негізгі параметрлері мен бағыттары бойынша ұсыныстар әзірлеу;

- ағымдағы инвестициялық саясатты қалыптастыру;

- сапалы инвестициялық портфельді қалыптастыру, оның инвестициялық саясатта айқындалған параметрлерге сәйкестігін қамтамасыз ету;

- тәуекел түрлері бойынша тәуекелдердің рұқсат етілген мөлшеріне лимиттерді жеке бекіту және Қоғамның көрсетілген лимиттерді сақтауын бақылаудың тиімді шараларын қабылдау;

- тікелей инвестициялау қорларын және олардың инвестициялық жобаларын құру жөніндегі жобаларды мониторингілеу және талдау;

- инвестициялық портфельді басқару кезіндегі тәуекелдерге мониторинг жүргізу және бақылау;

- Қоғамның Директорлар кеңесі бекіткен лимиттер шегінде Қоғамның контрагенттеріне лимиттерді/ инвестициялаудың өзге де лимиттерін (инвестициялық портфель шеңберінде) қарау және келісу;

- олардың құрылтай құжаттарына сәйкес ЕҰ құзыреті шеңберінде мәселелерді бекіту;

30. Негізгі функциялары (қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей) мыналар болып табылатын ТБЖ үйлестіруге жауапты Қоғамның құрылымдық бөлімшесі:

- тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау процесін ұйымдастыру және үйлестіру, сондай-ақ тәуекел иелерімен тізілім мен тәуекел картасын, бизнес-процестер, тәуекелдер мен бақылаулар матрицасын, тәуекелдердің негізгі индикаторларын, қоғамның тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарын келісу, сондай-ақ жоспардың іске асырылуына мониторинг жүргізеді;

- Қоғамның Басқармасы мен Директорлар кеңесін тәуекелдерді басқару үдерістеріндегі елеулі ауытқулар туралы хабардар етеді;

- Қоғамның Басқармасы мен Директорлар кеңесіне тәуекелдер бойынша ақпарат дайындайды және ұсынады;

- іске асырылған тәуекелдердің дерекқорын жүргізеді;

- Қоғамның тәуекелдерін сәйкестендіру, бағалау және басқару жөніндегі әдіснамалық базаны, саясаттар мен қағидаларды, тәуекелдерді мониторингілеу жөніндегі рәсімдерді әзірлейді, енгізеді және жаңартады (қажет болған жағдайда);

- корпоративтік басқару деңгейін диагностикалау шеңберінде «тәуекелдерді басқару» кіші құрамдасын бағалау бойынша ұсыныстар енгізу арқылы тәуекелдерді басқару жүйелерін мерзімді бағалауды ұйымдастыруға қатысады;

- тәуекел-менеджментті басқа бизнес-процестерге интеграциялауды және Қоғамдағы тәуекел-менеджмент мәдениетін дамытуды қамтамасыз етеді;

- Қоғам қызметкерлеріне тәуекелдерді басқару мәселелері бойынша әдіснамалық және консультациялық қолдауды қамтамасыз етеді;

- тәуекелдің пайда болуының ықтимал жағдайларын, тәуекелдің күшеюін көрсететін нақты немесе ықтимал, теріс үрдістерді, тәуекелді тудырған факторларды талдауды анықтайды және болжамды залалдың ауқымын бағалайды;

- тәуекелдің негізгі индикаторлары бойынша ағымдағы мәртебеге мониторинг жүргізеді және осы ақпарат негізінде Қоғамның тиісті органдарына басқарушылық есептілікті қалыптастырады;

- Қоғам қызметкерлері үшін тәуекелдерді басқару бойынша оқыту семинарлары мен тренингтер өткізу бөлігінде ұсыныстар береді;

- ішкі бақылау жүйесіне мониторинг жүргізеді және оны жетілдіру бойынша ұсыныстар әзірлейді, оның ішінде ТБЖ нормативтік және әдістемелік базасын әзірлеу және жетілдіру;

- ішкі аудит жоспарын қалыптастыру, ақпарат алмасу, аудит нәтижелерін талқылау, білім және әдістемелермен алмасу бөлігінде Ішкі аудит қызметімен өзара іс-қимыл жасайды.

31. ТБЖ үйлестіруге жауапты Қоғамның құрылымдық бөлімшесі қызметкерлерінің жауапкершілігі, өкілеттіктері және ұсынылатын есептілікке қойылатын талаптар осы Саясатта, ТБЖ үйлестіруге жауапты Қоғамның құрылымдық бөлімшесі туралы ережелерде және ТБЖ үйлестіруге жауапты Қоғамның құрылымдық бөлімшесі қызметкерлерінің лауазымдық нұсқаулықтарында көзделген.

32. ТБЖ үйлестіруге жауапты Қоғамның құрылымдық бөлімшесінің қызметкерлері ТБЖ мақсаттары мен міндеттерін тиімді іске асыру үшін Қоғамның басқа бөлімшелерімен, сондай-ақ Қоғамның сыртқы және ішкі аудиторларымен өзара іс-қимыл жасауы тиіс.

33. ТБЖ үйлестіруге жауапты Қоғамның құрылымдық бөлімшесінің қызметкерлері осы Саясатта және осы қызметкерлердің лауазымдық нұсқаулықтарында көрсетілген функционалдық міндеттерін орындау үшін Қоғамның қажетті ақпаратына, Қоғамның құжаттарына қол жеткізуі тиіс.

34. ТБЖ құрылымындағы маңызды элементтердің бірі Қоғамның құрылымдық бөлімшелері мен Қоғам қызметкерлері болып табылады. Қоғамның құрылымдық бөлімшелері мен қызметкерлері тәуекелдерді басқару процесінде шешуші рөл атқаратынын түсінуі керек. Қоғам қызметкерлері күнделікті тәуекелдермен жұмыс істейді, оларды басқарады және олардың функционалдық міндеттері саласындағы ықтимал ықпалына мониторинг жүргізеді. Қоғамның құрылымдық бөлімшелері мен өзге де қызметкерлері тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарын орындауға жауапты, өз қызметі саласындағы елеулі тәуекелдерді уақтылы анықтап, хабардар етуі және іс-шаралар жоспарына енгізу үшін тәуекелдерді басқару жөнінде ұсыныстар беруі тиіс. Қоғамның құрылымдық бөлімшелері туралы ережелерде және Қоғамның құрылымдық бөлімшелері басшыларының лауазымдық нұсқаулықтарында бизнес-процестерге және осы құрылымдық бөлімшелер мен қоғам қызметкерлерінің міндеттеріне, сондай-ақ олар қабылдаған шешімдерге байланысты тәуекелдерді басқарудың функционалдық міндеттері көрсетілуі тиіс.

35. Тәуекелдерді басқару процесінде Қоғамның құрылымдық бөлімшелері мен өзге де қызметкерлерінің негізгі функциялары:

- Қоғамның басшылары мен олардың құрылымдық бөлімшелері функционалдық міндеттеріне сәйкес күнделікті ағымдағы қызметі барысында туындайтын тәуекелдерді ағымдағы басқару үшін негізгі жауапты болады;

- Қоғамның ішкі нормативтік құжаттарының талаптарын нақты орындау және белгіленген лимиттерді сақтау;

- құрылымдық бөлімше немесе Қоғам қызметкері қызметінің тиісті бағыты бойынша белгіленген лимиттерді өзгерту жөнінде ұсыныстар енгізу;

- Қоғамның ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген тәртіппен тәуекелдерді талдау мен басқаруға жауапты құрылымдық бөлімшені хабардар ете отырып, тәуекелдерді тұрақты негізде сәйкестендіру;

- құрылымдық бөлімшенің немесе Қоғам қызметкерінің бизнес-процестеріне жататын ТБЖ үйлестіруге жауапты құрылымдық бөлімшенің қолдауымен тәуекелдерді азайту жөніндегі іс-шараларды дайындау және кейіннен бекіту үшін түпкілікті іс-шаралар жоспарын келісу;

- өз құзыреті шеңберінде әдістемелік және нормативтік құжаттаманы әзірлеуге қатысу;

- тәуекелдерге ден қою бойынша бекітілген іс-шараларды уақтылы іске асыру;

- тәуекел-коммуникацияны дамыту процесіне жәрдемдесу;

- құрылымдық бөлімше туралы ережеге сәйкес өзге де функциялар.

36. Қоғамның Ішкі аудит қызметі тәуекелдерді басқару процесінде мынадай негізгі функцияларды жүзеге асырады:

- тәуекелдерді басқару рәсімдерінің аудиті және тәуекелдерді бағалау әдіснамасы, сондай-ақ тәуекелдерді басқару рәсімдерінің тиімділігін арттыру бойынша ұсыныстар әзірлеу;

- Қоғамның Директорлар кеңесі үшін ТБЖ тиімділігін бағалау жөніндегі есепті ұсыну;

- Қоғамның құрылымдық бөлімшелерінің тәуекелдерді басқару мәселелерін реттейтін Қоғамның корпоративтік басқару органдарының ішкі нормативтік құжаттары мен шешімдерінің талаптарын сақтауын кейіннен бақылауды жүзеге асырады, сондай-ақ ТБЖ жетілдіру бойынша ұсынымдар енгізеді;

- бекітілген ішкі нормативтік құжаттарға сәйкес өзге де функциялар.

37. Қоғамдағы тәуекелдерді басқару құрылымы ақпараттың барабар ағынын қамтамасыз етеді - тігінен және көлденеңінен. Бұл ретте төменнен жоғарыға түсетін ақпарат Директорлар кеңесі мен Қоғам Басқармасын: ағымдағы қызмет туралы; қызмет барысында қабылданған тәуекелдер, оларды бағалау, бақылау, ден қою әдістері және оларды басқару деңгейі туралы мәліметтермен қамтамасыз етеді. Жоғарыдан төменге бағытталған ақпарат ішкі нормативтік құжаттарды, регламенттер мен тапсырмаларды бекіту арқылы мақсаттарды, стратегияларды және қойылған міндеттерді жеткізуді қамтамасыз етеді. Ақпаратты көлденеңінен беру қоғам ішіндегі құрылымдық бөлімшелердің өзара әрекеттесуін және тәуекелдерді басқаруға жауапты құрылымдық бөлімшелердің Қоғамдағы өзара әрекетін білдіреді.

4. МАҚСАТТАР МЕН ТӘУЕКЕЛ-ТӘБЕТТІ АНЫҚТАУ

38. Қоғам сыртқы және ішкі көздерден тәуекелдерге ұшырайды және тәуекелдерді басқару әдістерін тиімді сәйкестендірудің, бағалаудың және әзірлеудің негізгі шарты мақсат қою болып табылады. Қоғам қызметінің мақсаттары Қоғамның даму стратегиясымен айқындалады және операциялық мақсаттарды әзірлеу үшін негіз белгілейді.

39. Ұйымның мақсаттары мен міндеттері Қоғамның миссиясына сәйкес келуі және Қоғамның тәуекел тәбетімен келісілуі керек. Мақсаттар оларға қол жеткізуге теріс әсер етуі мүмкін ықтимал тәуекелдерді анықтағанға дейін анықталады. Корпоративтік тәуекелдерді басқару Қоғамда миссияға сәйкес келетін мақсаттар мен міндеттерді анықтау процесі бар екеніне және тәуекел Қоғамның тәбетіне сәйкес келетініне көз жеткізуге мүмкіндік береді.

40. Тәуекелдерді басқару жүйесін дамыту стратегиясын қалыптастыру және мақсат қою кезінде қоғамның тәуекелдерін мыналар арқылы азайтуға болады:

- Жалғыз акционердің, Қазақстан Республикасы Үкіметінің стратегиялық және бағдарламалық құжаттарын есепке алу,

- сыртқы және ішкі ортаны талдау,

- тәуекел-тәбеттің анықтамалары,

- Холдингпен, құрылымдық бөлімшелермен және қоғамның өзге де қызметкерлерімен, жұмыс топтарымен тәуекелдерді басқару жүйесін дамыту стратегиясын талқылау және келісу;

- Қоғам қызметінің тиімділігіне мониторинг жүргізу және стратегиялық мақсаттарға қол жеткізуді қолдау үшін нысаналы көрсеткіштерді белгілеу.

41. Тәуекел тәбет тәуекел факторларын Қоғамды басқару процестеріне біріктіруге бағытталған. Тәуекел тәбет Қоғамның мүдделі тараптарының, соның ішінде акционерлердің, клиенттердің, халықтың, реттеуші органдардың және инвесторлардың рұқсат етілген тәуекел деңгейлерін көрсетеді.

42. Қоғамның рұқсат етілген тәуекел деңгейі капиталдың жеткіліктілігі, табыстылығы және өтімділік сияқты құрамдастарды қамтитын, бірақ олармен шектелмейтін тәуекел-тәбет құрылымында көрсетілуі керек.

43. Жыл сайын Қоғамның Директорлар кеңесі Саясатқа [1-қосымшаға](#sub1) сәйкес нысан бойынша оның Қоғам стратегиясына, бизнес-ортаға және мүдделі тараптардың талаптарына сәйкестігін қамтамасыз ету мақсатында тәуекел-тәбетті қарайды және бекітеді.

44. Тәуекел-тәбет сонымен қатар Қоғамды стратегиялық жоспарлау мен бюджеттеудің ажырамас бөлігі болып табылады. Тәбет тәуекелі құрамдастары лимиттер мен мақсатты көрсеткіштер арқылы Қоғамның операциялық қызметіне айналады, оларды Қоғам және барлық адамдар орындауға міндетті.

45. Лимиттер - бұл Қоғам және оның ЕҰ аспауы тиіс тәуекел тәбетінің параметрлері. Лимиттердің тағы бір анықтамасы тәуекелге төзімділік болып табылады, яғни бұл тәуекел деңгейін Қоғам және ЕҰ өз қызметіне айтарлықтай зиян келтірместен қабылдай алады, басқаша айтқанда, Қоғам және ЕҰ тәуекелдерді төзімділік деңгейінен артық қабылдамауы керек.

46. Сонымен бірге, Қоғам мен ЕҰ қол жеткізуі керек тәуекелдің оңтайлы деңгейін анықтау үшін мақсатты деңгейлер белгіленуі мүмкін.

47. Тәуекел тәбетті қалыптастыру кезінде Қоғамның оңтайлы тәуекел бейінін анықтау үшін барлық қолжетімді ақпаратты сандық және сапалық жағынан пайдалану керек.

48. Тәуекелдерді басқарудың көптеген аспектілерін қамтитын тәуекел тәбеттің негізгі құрамдастары Қоғам қызметінің ерекшеліктеріне қарай анықталады.

49. Тәуекел тәбетті анықтауға арналған құрамдастар, соның ішінде:

\* капиталдың жеткіліктілігі;

\* кірістілік;

\* өтімділік.

50. Капиталдың жеткіліктілігі қолжетімді капитал мен Қоғамның тәуекел бейіні арасындағы жалпы тепе-теңдікті сақтау, реттеуші органдардың талаптарын сақтау қажеттілігіне байланысты маңызды құрамдас болып табылады (егер бар болса).

51. Кірістілік Қоғамның алдына қойылған стратегиялық мақсаттарға жету қажеттілігіне байланысты, оның қызметінің кем дегенде шығынсыздығын ескере отырып, маңызды құрамдас болып табылады.

52. Өтімділік өз міндеттемелерінің уақтылы және толық орындалуын қамтамасыз ету қажеттілігіне байланысты маңызды құрамдас болып табылады.

53. Пайдаланылатын құрамдастардың әрқайсысы бойынша лимиттеу тәуекелді қабылдамау және тәуекелге артықшылық беру қағидаттары негізінде айқындалады:

\* басқарылмайтын тәуекел деңгейін қабылдамау қағидаты Қоғамның пайдасының өзгергіштігінде (құбылмалылығында) және залалдарының шамасында көрсетілген Қоғамның өзіне қабылдауға дайын тәуекелдің шамасын айқындауға ықпал етеді;

\* тәуекелге артықшылық беру қағидаты Қоғамның стратегиялық мақсаттарға жету үшін қабылдағысы келетін тәуекелдердің деңгейі мен түрін анықтауға ықпал етеді.

54. Өз қызметінде Қоғамның және ЕҰ құрылымдық бөлімшелері Қоғамның және ЕҰ-ның негізгі операциялары мен функционалдық міндеттерін жүзеге асыру кезінде өз қызметіндегі тәуекелдерді ескере отырып, басқарылмайтын тәуекел деңгейін қабылдамау қағидатын басшылыққа алуға міндетті.

55. Әрбір құрамдас қарастырылып отырған құрамдастарды бағалауға ықпал ететін әр түрлі көрсеткіштерді қамтуы мүмкін.

5. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ СӘЙКЕСТЕНДІРУ

56. Тәуекелдерді сәйкестендіру - бұл Қоғамның тәуекелдердің әсеріне ұшырауын анықтау, оның басталуы жоспарланған мақсаттарға жету және қойылған міндеттерді орындау қабілетіне теріс әсер етуі мүмкін.

57. Қоғамның тәуекелдерді басқарудың корпоративтік жүйесі тәуекелдердің кең спектрін анықтауға және оларды кешенді түрде қарауға бағытталған, бұл бар тәуекелдер бойынша тұтас көріністі көрсетуге ықпал етеді және жүргізілетін тәуекелдерді талдау сапасын арттырады.

58. Тәуекелдерді басқарудың үздік халықаралық практикасына сәйкес Қоғам тұрақты негізде (оның ішінде ішкі нормативтік құжаттарды енгізу кезінде, корпоративтік шешімдер қабылдау кезінде, барлық қызметкерлердің функционалдық міндеттері шеңберінде және басқарушылық есептілік жүйесі шеңберінде) тәуекелдердің ең жоғары спектрін анықтау, айналадағы тәуекелдер туралы хабардарлықты арттыру және Қоғамның тәуекел-мәдениетін дамытуды ынталандыру мақсатында барлық құрылымдық бөлімшелер қызметкерлерінің қатысуымен тәуекелдерді сәйкестендіруді жүргізеді.

59. Тәуекелдерді сәйкестендіру үшін қойылған стратегиялық мақсаттар мен міндеттер негізінде тәуекелдерді сәйкестендіру, сараптамалық талдау (соның ішінде SWOT-талдау, сценарийлік талдау, салалық және халықаралық салыстырулар), бизнес-процестерді талдау, сұхбат беру және сауалнама жүргізу, әлеуетті және іске асырылған тәуекелдер дерекқоры, тәуекелдің негізгі сәйкестендіргіштері, статистикалық әдістер, семинарлар, талқылаулар, бизнес-процестер матрицасын, тәуекелдер мен бақылауларды және Қоғамның ішкі нормативтік құжаттарында толығырақ сипатталған басқа да құралдарды әзірлеу негізінде тәуекелдерді сәйкестендіру сияқты әр түрлі әдістер мен құралдардың комбинациясы қолданылады.

60. Сәйкестендірілген оқиғалар мен тәуекелдер тәуекелдер тізілімі түрінде жүйеленеді. Қоғамның тәуекелдер тізілімі - бұл Қоғамның өз қызметінде кездесетін тәуекелдер тізімі, ол сонымен қатар тәуекелді жүзеге асырудың әр түрлі сценарийлерін қамтиды. Әрбір тәуекел үшін тәуекел иелері, яғни функционалдық міндеттеріне байланысты осы тәуекелмен айналысатын Қоғамның құрылымдық бөлімшелері анықталады. Тәуекел тіркелімін Қоғамның құрылымдық бөлімшелері жаңа тәуекелдер анықталуына қарай тұрақты негізде толықтырады.

61. Анықталған тәуекелдерді жүйелеу мүмкіндік береді:

- тәуекелдер бейінін (бизнес-процестер, құрылымдық бөлімшелер, жобалар және т.б. бойынша) салыстыруды жақсартуға мүмкіндік беретін тәуекелдерді жіктеу мен сандық бағалауда бірізділікке қол жеткізу;

- тәуекелдерді сандық бағалаудың неғұрлым күрделі құралдары мен технологияларын құруға арналған платформаны ұсыну;

- Қоғамдағы тәуекелдерді келісілген басқару және бақылау үшін мүмкіндік беру.

62. Тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау нәтижелері Қоғамның Басқармасы мен Директорлар кеңесіне, сондай-ақ тиісті комитеттерге маңызды тәуекелдер туралы ақпаратты, тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарын, қолданыстағы іс-шараларды жетілдіру жөніндегі ұсыныстарды қамтитын тәуекелдер туралы есеп түрінде беріледі.

63. Тізілімдегі тәуекелдер санаттар бойынша жіктеледі (мысалы, стратегиялық тәуекелдер, кредиттік тәуекел, нарықтық тәуекелдер, өтімділікті жоғалту тәуекелі, операциялық тәуекелдер және басқалар). Санаттарды облыстарға бөлу әр компания үшін оның қызмет саласына байланысты әр түрлі болады. Тәуекелдерді санаттар бойынша жіктеу тек навигациялық функцияға ие.

6. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАҒАЛАУ

64. Тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау неғұрлым «әлсіз» орындарды анықтау үшін базалық саралауды жүзеге асыру арқылы бар тәуекелдер мен олардың мөлшері бойынша ортақ пайым беруге бағытталған. Бұл процесс негізгі тәуекелдерді басқарудың қолданылатын әдістері мен рәсімдерін бағалауға мүмкіндік береді.

65. Іске асыру ықтималдығын және тәуекелдердің ықтимал әсерін бағалау тәуекелдер туралы түсінікті дамытуға мүмкіндік береді, белгілі бір тәуекелді басқару қажеттілігі туралы шешімдер қабылдау үшін қажетті ақпараттық базаны, сондай-ақ оны азайту үшін ең қолайлы және үнемді стратегияларды ұсынады.

66. Тәуекелдер тізілімінде жүйеленген тәуекелдер бойынша тәуекелдерді бағалау процесі Қоғамның қызметіне және стратегиялық мақсаттар мен міндеттерге қол жеткізуге теріс әсер етуі мүмкін неғұрлым маңызды (сыни) тәуекелдерді бөліп көрсету мақсатында жүргізіледі. Бұл тәуекелдер Қоғамның Директорлар кеңесінің қарауына шығарылуы керек, олар осы тәуекелдерді басқару және бақылау туралы шешім қабылдауы керек.

67. Тәуекелдерді бағалау және талдау шеңберінде Қоғамда тәуекелдерді басқару процесінің әдістемелік базасын жасайтын сапалық, сандық талдаулар немесе олардың комбинациясы пайдаланылады.

68. Тәуекелдерді бағалау әр тәуекелдің көздері мен себептерін, оларды жүзеге асырудағы жағымсыз салдарды және белгілі бір оқиғаның орын алу ықтималдығын қарастыруды қамтиды.

69. Бастапқыда тәуекелдерді бағалау сапалы негізде жүргізіледі, содан кейін ең маңызды тәуекелдер үшін сандық бағалау жүргізілуі мүмкін. Сандық емес тәуекелдер, оларды модельдеу үшін сенімді статистикалық ақпарат жоқ немесе мұндай модельдерді құру шығындар тұрғысынан орынды емес, тек сапалы негізде бағаланады. Сандық бағалау талдамалық деректерді дәлірек алуға мүмкіндік береді және әсіресе, тәуекелдерді қаржыландыру әдістерін әзірлеуде пайдалы.

70. Тәуекелдер тізілімінде жүйеленген барлық анықталған және бағаланған тәуекелдер тәуекелдер картасында көрсетіледі. Тәуекел картасы әрбір тәуекелдің салыстырмалы маңыздылығын бағалауға мүмкіндік береді (басқа тәуекелдермен салыстырғанда), сондай-ақ маңызды және оларды басқару бойынша іс-шараларды әзірлеуді қажет ететін тәуекелдерді бөліп көрсетуге мүмкіндік береді.

71. Қоғам VAR, гэп-талдау, тарихи модельдеу әдісі, стресс-тестілеу, тәуекелдердің негізгі сәйкестендіргіштері және т.б. сияқты әр түрлі сандық әдістерді пайдалана отырып, жекелеген тәуекелдерді бағалауды жүргізеді. Бағалау тәртібі Қоғамның ішкі нормативтік құжаттарымен реттеледі.

7. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ

72. Қоғам тәуекелге жауап беру әдістерін анықтайды және Қоғамның тәуекел тәбетімен сәйкестендірілген тәуекелдерді басқару жоспарын жасайды.

73. Тәуекелдерді басқару - бұл теріс әсерді және шығындар ықтималдығын азайтуға немесе Қоғам қызметінің тәуекелдеріне байланысты шығындар туындаған кезде қаржылық өтемақы алуға мүмкіндік беретін шараларды әзірлеу және іске асыру процесі. Процестің тиімділігін қамтамасыз ету және оны жүзеге асыру шығындарын азайту үшін Қоғам өзінің қаржылық жағдайына және мақсаттары мен міндеттеріне қол жеткізуге айтарлықтай әсер етуі мүмкін тәуекелдерге назар аударуы керек.

74. Тәуекелдерге әрекет ету әдістерін таңдау және қалдық тәуекелдің қолайлы деңгейін қамтамасыз ету мақсатында сыни тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарларын әзірлеу мынадай опцияларды қамтиды:

- тәуекелдерді азайту және бақылау - ықтимал шығындар деңгейін төмендету мақсатында тәуекелді іске асыру ықтималдығы дәрежесін азайту жағына қарай өзгертуді және тәуекелді іске асырудан туындау себептерін немесе салдарын өзгертуді қамтитын тәуекелді іске асыру жағдайында алдын алу іс-шараларын пайдалану және іс-әрекеттерді жоспарлау арқылы тәуекелге әсер ету;

- тәуекелді ұстап қалу/қабылдау, оның деңгейі Қоғам үшін қолайлы екенін білдіреді және Қоғам оның көріну мүмкіндігін қабылдайды, сондай-ақ оны барынша азайту жөніндегі іс-шараларды қолданғаннан кейін қалдық тәуекелді қабылдауға болады;

- тәуекелдерді қаржыландыру - жауапкершілік пен міндеттемелерді бөлуге мүмкіндік беретін әр түрлі тетіктерді (келісімшарттар, сақтандыру келісімдері, құрылымды анықтау) пайдалануды қоса алғанда, тәуекелді басқа тарапқа беру/бөлу немесе тәуекелді ішінара беру;

- тәуекелден аулақ болу (жалтару)/тәуекелдің пайда болу көзі болып табылатын әрекетті жалғастыруға немесе қабылдауға қарсы шешім қабылдау арқылы тәуекелден аулақ болу.

75. Тәуекелдерді азайту және бақылау мыналарға бағытталған іс-шараларды қамтиды:

- шығындардың алдын алу - белгілі бір тәуекелдің (залалдың) пайда болу ықтималдығын азайту;

- шығындарды бақылау - тәуекел туындаған жағдайда шығын мөлшерін азайту;

- әртараптандыру - оның ықтимал әсерін азайту мақсатында тәуекелді бөлу.

76. Тәуекелдерді азайту және бақылау әдістері залалдардың туындау мүмкіндігін азайтуға бағытталған Қоғамда рәсімдер мен процестерді енгізуді көздейді.

77. Қоғамның қаржылық тәуекелдерін азайту және бақылау әдістері тәуекелдердің түрлері бойынша лимиттерді белгілеу және есептеу тәртібін реттейтін Қоғамның ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес қабылданатын тәуекел деңгейіне лимиттер белгілеуді қамтиды.

78. Қоғам жүргізетін барлық қазынашылық операциялардың негізгі қаржылық қағидаттары басымдық тәртібінде болып табылады:

- қауіпсіздік (қаражаттың сақталуы) - Қоғамның ақшаны басқару процесіне қатысты тәуекелдерді басқару жөніндегі ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген талаптардың сақталуын көздейді;

- өтімділік (активтерді қысқа мерзімде ақшалай қаражатқа айналдыру мүмкіндігі);

- кірістілік (осы саясатта айқындалған қауіпсіздік және өтімділік қағидаттары сақталған жағдайда алынуы мүмкін ең үлкен кіріс);

- Қоғамның тиісті ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген шоғырландырылған лимиттерді сақтау қағидаты - лимиттерді белгілеуді регламенттейтін Қоғамның ішкі нормативтік құжаттары шоғырландырылған лимиттерді бұзуға әкеп соқпауы тиіс;

79. Қауіпсіздік пен өтімділік қағидаттары кірістілік қағидатынан басым.

80. Қаржылық инвестициялау қауіпсіздігінің жоғары деңгейін қамтамасыз ету мақсатында Қоғам инвестициялық тәуекел деңгейін барынша азайту өлшемшарттары бойынша уақытша еркін өтімділік портфелін қалыптастырады, бұл ретте Қоғам қысқа мерзімді де, ұзақ мерзімді де еркін өтімділік портфелін қалыптастыра алады.

81. Уақытша еркін өтімділікті орналастыру Қоғамның ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес белгіленген лимиттер мен шектеулерді сақтай отырып жүзеге асырылады.

82. Бір банк бойынша міндеттемелердің жалпы көлемі Қоғамның уәкілетті органдары бекіткен Қоғамның тиісті ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген лимиттерге сәйкес келугі тиіс.

83. Қаржылық тәуекелдерді әртараптандыру мақсатында Қоғам еркін өтімділікті кемінде 3 (үш) екінші деңгейдегі банктердің/қаржы ұйымдарының шоттарына орналастырады, олардың әрқайсысындағы депозит пен ағымдағы шоттардың сомасы еркін өтімділіктің жалпы көлемінің 30 (отыз) пайызынан аспауы тиіс. Бұл талап Жалғыз акционер тобының ішінде не Қазақстан Республикасының Ұлттық банкінде ақшалай қаражатты орналастыру кезінде қолданылмайды.

84. Жалғыз акционерді, Қоғамды және ЕҰ-ны жедел қорландыруды қамтамасыз ету мақсатында Қоғамның негізгі қызметіне қайшы келмейтін қарыз алудың тиісті нарықтық шарттарын сақтай отырып, Қоғам мен Жалғыз акционер арасында, сондай-ақ Жалғыз акционердің ішкі рәсімдері мен саясаттарына сәйкес Қоғам мен Жалғыз акционердің ЕҰ арасында қаржыландыру беру және кепілдіктер шығару жолымен қаржы ресурстарын нарықтық жағдайларда қайта бөлу мүмкіндігі көзделеді.

85. Шетел валютасымен алыпсатарлық операцияларға, яғни қаржы-шаруашылық/негізгі қызметке негізделмеген шетел валютасымен операцияларға қатаң тыйым салынады.

86. Валюталық тәуекелдерді барынша азайту мақсатында Қоғам туынды қаржы құралдарымен мәмілелер жасасу арқылы хеджирлеуді жүзеге асыру мүмкіндігін қарастыра алады және бұл мәселені Қоғамның уәкілетті органының қарауына шығара алады.

87. Қоғамның міндеттемелерін тиімді басқару мақсатында Қоғамның жауапты бөлімшелері мынадай мониторингті жүзеге асырады:

- уақытша игерілмеген қарыз қаражаты көлемінің өтімділігін және қорландыру базасын қамтамасыз ету үшін өтімді құралдарды пайдалану мүмкіндігін айқындау мақсатында қарыз алу түрлеріне мониторинг жүргізу және талдау;

- өтімділікті жоғалту тәуекелін, сондай-ақ пайыздық, валюталық және басқа да тәуекелдерді айқындау мақсатында активтер мен міндеттемелердің, басқа да көрсеткіштердің ағымдағы жай-күйіне мониторинг жүргізу.

88. Байланысты қарыз алу бойынша пайыздық тәуекелдерді төмендету мақсатында Қоғам пайыздарды есептеу тәсілдерінің сәйкестік қағидатын сақтауы тиіс (өзгермелі/тіркелген пайыз, белсенді тарап бойынша өтеу мерзімі пассивті тарап бойынша өтеу мерзімінен бұрын басталуы тиіс), сондай-ақ шығындарды толық жабу қағидатын сақтауы тиіс (орналастыру мөлшерлемесі тарту мөлшерлемесінен төмен болмауы тиіс).

89. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында, Қоғамның жарғысында, Қазақстан Республикасы Үкіметінің шешімдерінде өзгеше көзделмесе, Қоғамды/ЕҰ қаржыландыруды және Қоғам/ЕҰ міндеттемелері бойынша кепілдіктер беруді қоспағанда, Қоғам жеке және заңды тұлғаларға қаржыландыруды және кепілдіктер беруді жүзеге асырмайды.

90. Қоғамның құқықтық тәуекелдерін азайту және бақылау әдістері мүдделі құрылымдық бөлімшелермен бірлесіп, өзгерістердің Қоғам қызметіне әсерін бағалайтын және оларды қабылдау үшін қажетті шараларды әзірлейтін құқықтық қамтамасыз етуге жауапты Қоғамның уәкілетті құрылымдық бөлімшесі заңнаманың өзгеруіне мониторинг жүргізу болып табылады. Қоғамның ішкі рәсімдерін реттейтін немесе соған сәйкес Қоғамның міндеттемелері туындайтын ішкі нормативтік құжат Қоғамның қызметін құқықтық қамтамасыз етуге жауапты құрылымдық бөлімшеде міндетті сараптамадан өтуі тиіс.

91. Қоғамның стратегиялық тәуекелін азайту және бақылау бекітілген қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді жоспарлар мен стратегиялардың орындалуына мониторинг жүргізу арқылы жүзеге асырылады, оның нәтижелері бойынша түзету шаралары, оның ішінде ішкі және сыртқы ортадағы өзгерістерді көрсету үшін қабылданады.

92. Қоғамдағы операциялық тәуекелдерді азайту және бақылау белгіленген бизнес-процестерге талдау жүргізу және операциялық тәуекелдерді басқаруды реттейтін ішкі нормативтік құжаттарға сәйкес оларды жетілдіру жөніндегі тиісті іс-шаралар жоспарларын әзірлеу арқылы жүзеге асырылады.

93. Егер тәуекелдерді азайту және бақылау бойынша қолданылатын әдістер компанияның шығындарымен байланысты болса және бұл шығындар айтарлықтай болса, келесі талдау жүргізіледі:

- бұл іс-шаралар қаншалықты қажет және оларды тәуекелдерді ұстап қалу және/немесе қаржыландыру (ауыстыру) арқылы төмендетуге бола ма?

- тәуекелдерді ұстап қалу/ауыстыру құнымен салыстырғанда іс-шаралар шығындарының баламалы құны қандай?

94. Тәуекелдерді ұстап қалу. Негізгі тәуекелдерді анықтау және бағалау барысында Қоғамның тәуекел-тәбеті есептеледі.

95. Тәуекелдерді қаржыландыру (ауыстыру) келесі құралдарды қамтиды:

- сақтандыру («таза» тәуекелдер үшін - пайда болуы тек шығынға әкеп соғатын және табыс алуға әкеп соқтырмайтын тәуекелдер);

- хеджирлеу («алыпсатарлық» тәуекелдер үшін - іске асырылуы шығындарға да, табыстарға да әкелуі мүмкін тәуекелдер);

- келісімшарт бойынша тәуекелді ауыстыру (қосымша сыйақы үшін немесе келісімшарт құнының тиісті өсуі үшін контрагентке тәуекел үшін жауапкершілікті ауыстыру);

- шартты кредит желісі - белгілі бір оқиғалар туындаған кезде келісілген шарттармен банктік қаржыландыруға қол жеткізу;

- тәуекелдерді қаржыландырудың басқа балама әдістері.

96. Бұл құралдардың басты ерекшелігі - тәуекел үшін «төлемнің» болуы, сәйкесінше, бұл құралды Қоғамның шығындарын азайту үшін оңтайлы қолдануды талап етеді.

97. Тәуекелден кету/тәуекелден аулақ болу Қоғам үшін жағымсыз салдарға әкелуі мүмкін операцияларды тоқтатуға немесе бас тартуға бағытталған әрекеттерді қамтиды.

98. Ең қолайлы опцияны таңдау белгілі бір әдіспен байланысты шығындарды, оны пайдалану әкелетін артықшылықтарды және басқа тікелей және жанама шығындарды теңестіруді ескере отырып жасалады.

99. Тәуекелдерге ден қоюдың тиісті шаралары мен әдістерін қолдану тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарында сипатталады. Бұл жоспар қажетті әрекеттер мен жауапты орындаушылардың тізімін қамтиды.

8. БАҚЫЛАУ ӘРЕКЕТТЕРІ

100. Негізгі тәуекелдер мен тәуекелдерді басқару шаралары анықталғаннан кейін осы тәуекелдерге ұшыраған негізгі бизнес-процестер анықталады. Тиісті бақылау іс-әрекеттерін енгізудің қажеттілігі мен орындылығын анықтау үшін бизнес-процестерге кезең-кезеңімен талдау жүргізіледі. Бұдан басқа, тәуекелдерді басқару жөніндегі жоспарланған іс-шараларға талдау жүргізіледі және осындай іс-шаралардың тиімді орындалуын қамтамасыз ету үшін қажетті бақылау іс-әрекеттері және (немесе) көрсеткіштер айқындалады. Көбінесе бақылау әрекеттері тәуекелді басқару әдісі болып табылады.

101. Бақылау әрекеттері - тәуекелдерді басқару шараларының орындалуын қамтамасыз етуге көмектесетін саясаттар мен рәсімдер. Бақылау әрекеттеріне мақұлдау, авторизация, верификация, келісу, операцияларды жүргізуді талдау, активтердің қауіпсіздігі және міндеттерді бөлу сияқты көптеген шаралар кіреді.

102. Бизнес-процестерге талдау жүргізу және қосымша бақылау іс - әрекеттерін енгізудің қажеттілігі мен орындылығын айқындау үшін тәуекел иелері - Қоғамның тиісті құрылымдық бөлімшелерінің басшылары жауапты болады. ТБЖ үйлестіруге жауапты құрылымдық бөлімше бақылау іс-шараларын және тәуекелдерді басқару шаралары бойынша көрсеткіштерді әзірлеуге жауапты болып табылады.

103. Қоғамдағы тәуекелдерді басқару процесінің негізгі нәтижелері мен қорытындылары тәуекелдер және оларға ден қою жөніндегі іс-шаралар бойынша тұрақты есептілік нысанында көрсетіледі.

104. Тәуекелдер бойынша тұрақты есептілік негізінде Қоғамда ағымдағы тәуекелдерге және тәуекелдерге ден қою жөніндегі шаралардың орындалуына бақылау жүргізіледі.

105. Қоғамның қызметкерлері мен лауазымды адамдары Қоғамның Аудит және тәуекелдер комитетіне немесе Қоғамның Директорлар кеңесіне тәуекелдерді басқару немесе ішкі бақылау рәсімдерін немесе басқа да саясаттарды бұзу немесе дұрыс орындамау, сондай-ақ алаяқтық, заңнаманы бұзу жағдайлары туралы құпия түрде мәлімдеуге құқылы.

9. АҚПАРАТ ЖӘНЕ КОММУНИКАЦИЯ

106. ТБЖ әрбір құрамдасын іске асыру процесінде Қоғамның құрылымдық бөлімшелері арасында ақпарат алмасу қамтамасыз етіледі. Ішкі нормативтік құжаттардың барлық материалдары мен жобалары, ТБЖ шеңберінде дайындалған құжаттар өз ескертулері мен ұсыныстарын енгізетін мүдделі бөлімшелермен келісуден өтеді. Қоғамның Директорлар кеңесінің қарауына жылына кемінде бір рет: Қоғамның тәуекел тәбеті бойынша ұсыныстар, негізгі тәуекелдерді талдау және тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспары ұсынылады.

107. Қоғамдағы ақпарат пен коммуникация тәуекелдерді басқару процесіне қатысушыларды тәуекелдер туралы сенімді және уақтылы ақпаратпен қамтамасыз етуге мүмкіндік береді, тәуекелдер, тәуекелдерге әрекет ету әдістері мен құралдары туралы хабардар болу деңгейін арттырады. Тиісті ақпарат қызметкерлерге өз функцияларын тиімді орындауға мүмкіндік беретін нысанда және мерзімде анықталады, жазылады және беріледі.

108. Қоғамның құрылымдық бөлімшелері тұрақты мониторинг жүргізеді және орын алған шығындар туралы ТБЖ үйлестіруге жауапты бөлімшеге хабарлайды. Әрбір осындай жағдай бойынша шығындардың туындау себептеріне талдау жүргізіледі және болашақта осындай оқиғалардың алдын алу бойынша шаралар қабылданады (іске асырылған және ықтимал тәуекелдер бойынша дерекқор).

109. Қоғам Жалғыз акционерге бекітілген ішкі нормативтік құжаттарға сәйкес шоғырландыру және ақпараттандыру мақсатында тәуекелдер туралы ақпарат береді.

10. МОНИТОРИНГ

110. Қоғамда ТБЖ тиімділігінің мониторингі (басқарудың қолданыстағы әдістері мен тәуекелдерді бақылау құралдарын қоса алғанда) және қажет болған жағдайда оны өзгерту және жетілдіру жүзеге асырылады. Мониторинг жылына кемінде бір рет тұрақты негізде жүргізіледі.

111. Қоғам Қоғамның Директорлар кеңесі белгілеген негізгі қағидаттарға, саясаттарға, қағидалар мен ережелерге сәйкес өз тәуекелдеріне мониторинг жүргізеді және бақылайды.

112. Корпоративтік ТБЖ мониторингі бүкіл бизнес-процестің маңызды бөлігі болып табылады және мұндай жүйенің болуын да, оның құрамдастарының іске асырылуын да бағалайды. Мониторинг ТБЖ саясатының, рәсімдері мен іс-шараларының орындалуын және нысаналы тексерулерді үнемі қадағалау арқылы жүзеге асырылады. Мақсатты тексерулердің ауқымы мен жиілігі тәуекелдерді бағалауға және тұрақты бақылаудың тиімділігіне байланысты. Тәуекелдерді басқару жүйесінің кемшіліктері Директорлар кеңесі мен Қоғам Басқармасының назарына жеткізілуі тиіс.

113. Қоғамның Директорлар кеңесі тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарын бекіткеннен кейін ТБЖ үйлестіруге жауапты құрылымдық бөлімше әрбір іс-шараның орындалу мерзіміне сәйкес іс-шаралардың орындалуын бақылауды жүзеге асырады.

114. Тоқсан сайын тәуекелдерді талдау мен басқаруға жауапты құрылымдық бөлімше Қоғамның ішкі нормативтік құжаттарына және осы Саясатқа сәйкес жасалған тәуекелдер жөніндегі есепті Қоғам Басқармасына ұсынады.

115. Басқарма мақұлдағаннан кейін Қоғамның Директорлар кеңесіне тәуекелдер туралы есеп береді.

116. Тәуекелдер туралы есепте кем дегенде мыналар болуы керек:

- тізілім, тәуекелдер картасы және тәуекелдерді басқару жоспары;

- тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарын іске асыру туралы ақпарат;

- тәуекел портфеліне елеулі әсер етуі мүмкін тәуекелдің негізгі индикаторлары туралы ақпарат;

- іске асырылған тәуекелдер бойынша ақпарат;

- тәуекелдерді басқарудың белгіленген процестерінен елеулі ауытқулар туралы ақпарат (болған жағдайда);

- тәуекелдер бойынша лимиттерді сақтамау туралы ақпарат (болған жағдайда);

- тәуекелдерді басқару саласындағы реттеуші талаптардың сақталуы туралы ақпарат (болған жағдайда);

- Қоғам және/немесе жалғыз акционер бекіткен қаржылық тәуекелдердің жекелеген түрлерін басқару жөніндегі қағидаларға сәйкес қаржылық тәуекелдер жөніндегі есеп.

117. ТБЖ ішкі аудиті және тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесіндегі кемшіліктерді жою жөніндегі жоспарлардың орындалуын тексеру Қоғамның Директорлар кеңесі бекіткен ішкі аудит жүргізу жоспарына сәйкес жүргізіледі. Ішкі аудит ішкі аудит жүргізу процесін реттейтін ішкі нормативтік құжаттарға сәйкес жүргізіледі.

**11. Қорытынды ережелер**

(тармақ нөмірі түпнұсқаға сәйкес келеді)

111. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасын өзгерту, Қоғамның ішкі нормативтік құжаттарын шығару нәтижесінде саясаттың жекелеген тармақтары оларға қайшы келсе, бұл тармақтардың күші жойылады. Осы бөліктегі саясатқа өзгерістер енгізілген сәтке дейін Қоғам қызметкерлері Қазақстан Республикасының заңнамасын және кеш бекіту мерзімінің ішкі нормативтік құжаттарын басшылыққа алады.

112. Осы саясатта реттелмеген барлық мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасымен, Қоғамның [жарғысымен](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33937705), ішкі нормативтік құжаттарымен реттеледі.

«Qazaqstan Investment Corporation»

акционерлік қоғамының

тәуекелдерді басқару [саясатына](#sub100)

1-қосымша

«Қазына Каптал Менеджмент» акционерлік қоғамының \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ жылға тәуекел тәбеті

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Құрамдас | Метрика | Лимит | Нысаналы деңгей |
| 1-құрамдас | 1-метрика |  |  |
| … |  |  |
| N метрика |  |  |
| … | 1-метрика |  |  |
| … |  |  |
| N метрика |  |  |
| N құрамдас | 1-метрика |  |  |
| … |  |  |
| N метрика |  |  |

Келісу парағы:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Лауазымы | Т.А.Ә. | Келісу | Қолы |
| Басқарма төрағасының орынбасары | Маканалина Г.С. |  |  |
| Басқарма төрағасының орынбасары | Сагимбеков А.С. |  |  |
| Басқарушы директор, Басқарма мүшесі | Кабдрахмаиов Е.Д. |  |  |
| Басқарушы директор | Кулажанов Е.Т. |  |  |
| Басқарушы директор | Абиев Р.Б. |  |  |
| Басқарушы директор | Жолат Е.Б. |  |  |
| Құқықтық қамтамасыз ету департаментінің директоры | Жолумбетов Е.M. |  |  |
| Тәуекелдерді басқару департаменті директорының м. а. | Байсагатов О.С. |  |  |
| Қазынашылық қызметінің басшысы | Бурумбаев М.У. |  |  |