

Рег. №93
от «20» июня 2023 г.

Утверждена
протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ»
от «13» июня 2023 г. №8

**Политика
по управлению рисками АО «ЕНПФ»**

Изменения и дополнения, утвержденные протоколом Совета директоров акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»:

№ п/п	Внесены изменения, дополнения	Дата	№	Рег. №
1	Протокол	от «30» октября 2023 г.	№ 13	№ 159
2	Протокол	от «20» февраля 2026 г.	№ 2	№ 15
2	Протокол	от «___»_____ 202__ г.	№___	№___
3	Протокол	от «___»_____ 202__ г.	№___	№___
4	Протокол	от «___»_____ 202__ г.	№___	№___

Признана утратившей силу протоколом Совета директоров акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» от «__» _____ 20 __ г. № _____

Глава 1. Общие положения

В пункт 1 внесены изменения в соответствии с Изменениями, утвержденными протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 30.10.2023 года №13

1. Настоящая Политика по управлению рисками АО «ЕНПФ» (далее - Политика) разработана в соответствии с **Социальным Кодексом Республики Казахстан, Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 40 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля единого накопительного пенсионного фонда, добровольных накопительных пенсионных фондов»** (далее - Правила), действующим международным стандартом внутреннего контроля «COSO Internal Control - Integrated Framework», а также иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними нормативными документами АО «ЕНПФ».

2. Эффективная система управления рисками способствует достижению установленных целей, выполнению стратегических планов и установлению оптимального соотношения между прибыльностью и рисками Фонда.

В пункт 3 внесены изменения в соответствии с Изменениями и дополнениями, утвержденными протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 30.10.2023 года №13, от 20.02.2026 года №2

3. Термины, определения и сокращения, используемые в настоящей Политике:

1) ключевые риски – потенциальные события, способные оказать негативное влияние на процесс достижения определенных стратегических целей Фонда;

2) подразделения информационного обеспечения – подразделение **кибербезопасности**, подразделение развития и поддержки инфраструктуры, подразделение **цифровой трансформации**, подразделение **информационных систем**;

3) риски – реальные или потенциальные события, снижающие возможность достижения целей и/или неопределенность получения выгод, по причине негативного происшествия или действия/бездействия, которые препятствуют достижению целей и успешному выполнению стратегических целей Фонда;

4) риск-аппетит – совокупная (общая) степень риска, которую Фонд считает для себя приемлемой в процессе достижения своих целей;

5) система управления рисками – совокупность взаимосвязанных элементов: процедур, методик, информационных систем, объединенных в единый процесс по управлению реализованными и потенциальными рисками в рамках приемлемого для акционера уровня риска и направленных на достижение целей и задач по управлению рисками. В процессе выявления и управления реализованными и потенциальными рисками, влияющими на деятельность Фонда, участвуют Совет директоров, Правление, руководители и работники структурных подразделений в пределах закрепленной компетенции и ответственности;

6) риск-толерантность – допустимый уровень отклонения по отношению к достижению конкретной цели;

7) управление рисками – процесс, осуществляемый Советом директоров, Правлением и другими работниками Фонда, который начинается при разработке стратегии, затрагивает всю деятельность Фонда и направлен на определение событий, которые могут влиять на Фонд, и управление потенциалами этих событий, а также контроль того, чтобы не был превышен риск-аппетит и предоставлялась разумная гарантия достижения целей Фонда;

8) Фонд – акционерное общество «Единый накопительный пенсионный фонд»;

9) форс-мажорные обстоятельства - обстоятельства непреодолимой силы (стихийные явления, военные действия, наводнения, землетрясения, блокады, забастовки, террористические акты и иные подобные обстоятельства, которые невозможно предвидеть);

10) Value at Risk (VaR) – выраженная в денежных единицах модель оценки, характеризующая максимально возможные величины потери в течение заданного периода времени с заданной степенью вероятности.

4. Перечень приложений к Политике:

- 1) приложение 1 – информация о соблюдении (использовании) требований системы управления рисками АО «ЕНПФ» за «___» квартал _____ года;
- 2) приложение 2 - распределение основных функциональных обязанностей участников системы управления рисками и внутреннего контроля.

Глава 2. Корпоративная система управления рисками

§1. Цели и задачи системы управления рисками

5. Формирование системы управления рисками в Фонде осуществляется в целях соответствия деятельности Фонда требованиям по корпоративному управлению, функционированию информационных систем и систем управленческой информации.

6. Задачами формирования системы управления рисками являются:

- 1) своевременное выявление рисков и угроз;
- 2) повышение качества оценки максимально допустимых значений показателей рисков;
- 3) развитие альтернативных механизмов контроля рисков;
- 4) обеспечение принятия своевременных мер по минимизации и управлению рисками;
- 5) вовлечение отдельных структурных подразделений Фонда, включая подразделение по управлению рисками, в процесс мониторинга и оценки рисков, а также повышение ответственности работников Фонда в области управления рисками.

7. Реализация задач по формированию системы управления рисками осуществляется посредством:

- 1) обеспечения функционирования всего процесса управления рисками – от идентификации и мониторинга до реализации мер по управлению рисками;
- 2) повышения эффективности деятельности Фонда за счет снижения влияния рисков и внедрения эффективных контрольных процедур;
- 3) совершенствования механизмов внутреннего контроля, обеспечивающих эффективное функционирование процессов Фонда и контрольных процедур, нацеленных на снижение ключевых рисков;
- 4) распределения обязательств, прав и ответственности между различными органами, подразделениями и работниками Фонда в рамках системы управления рисками и внутреннего контроля;
- 5) выполнения иных задач, определяемых Советом директоров и/или Правлением Фонда.

§2. Элементы системы управления рисками

8. Система управления рисками включает следующие элементы:

- 1) идентификация рисков способствует своевременному обнаружению, распознаванию и описанию риска;
- 2) измерение рисков определяет уровни ущерба в случае реализации риска, образованного по причине отсутствия соответствующих контрольных мер и/или мер по минимизации риска, которое осуществляется путем оценки вероятности наступления негативного события или обстоятельств, приводящих к убыткам, и оценке размеров потенциальных убытков;
- 3) оценка рисков позволяет определить направления деятельности Фонда (процессы), наиболее подверженные рискам и осуществляется посредством проведения анализа внутренних процессов деятельности Фонда на предмет наличия или возможности возникновения факторов негативных событий, включая систему отчетности и обмена информацией, а также анализ полномочий и ответственности подразделений, работников Фонда;

4) контроль рисков заключается в своевременном наблюдении и реагировании за надлежащим исполнением процедур, установленных регламентирующими внутренними нормативными документами, и принятии комплекса мер, направленных на предотвращение/снижение вероятности возникновения событий или обстоятельств, приводящих к операционным потерям или на уменьшение размера возможных убытков;

5) мониторинг рисков проводится в целях предупреждения повышения уровня риска, путем применения процедур системы внутреннего контроля и позволяет определить направления деятельности Фонда, особо подверженных негативным событиям в соотношении с принятыми коррективными и/или превентивными мерами, предупреждающими и позволяющими минимизировать вероятные потери и отрицательные последствия в случае реализации риска;

6) обмен информацией обеспечивает непрерывные итеративные (повторяющиеся) процессы обмена информацией, касающегося вопросов управления рисками, между структурными подразделениями Фонда.

9. Процедуры по идентификации, оценке, измерению, контролю и мониторингу рисков предусматривают методику оценки рисков (с использованием международной практики оценки операционных рисков), присущих деятельности по учету пенсионных активов и накоплений и порядок измерения рисков, присущих операциям по учету пенсионных активов и накоплений, которые регламентируются внутренними нормативными документами Фонда.

§3. Система внутреннего контроля

10. Цели, элементы, функции, компоненты, принципы организации системы внутреннего контроля, а также роли, ответственность и взаимодействие ее участников, виды и уровни осуществления внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда определены в Политике по организации системы внутреннего контроля Фонда.

Глава 3. Риски, возникающие в процессе осуществления деятельности Фонда

В пункт 11 внесены изменения в соответствии с Изменениями, утвержденными протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 30.10.2023 года №13

11. В зависимости от источника возникновения и сферы влияния риска применяется следующая классификация основных типов рисков Фонда (включая, но не ограничиваясь):

1) финансовые риски состоят из группы рисков, связанных с инвестированием собственных активов Фонда;

2) нефинансовые риски включает все группы рисков, ведущих к неблагоприятным последствиям для Фонда, за исключением финансовых рисков.

Нефинансовые риски образуются вследствие принятия неверных решений, несоблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов Фонда, а также некорректного функционирования информационных систем и технологий, природных и техногенных явлений и **других внешних и внутренних факторов**.

12. Репутационный риск Фонда образуется в случае реализации рисков, указанных в пункте 11 настоящей Политики.

Глава 4. Управление рисками и методы их снижения

13. Процесс управления рисками Фонда представляет совокупность логически связанных между собой и постоянно повторяющихся методов идентификации, измерения, оценки, контроля и мониторинга рисков, а также обмена информацией по всем типам рисков, направленных на минимизацию потерь и максимизацию прибыли Фонда.

14. Система управления рисками охватывает следующие методы:

- 1) идентификация и оценка, осуществление постоянного контроля за реализованными и потенциальными рисками, образованные и/или вероятно образуемые в деятельности Фонда, и размера принятых рисков;
- 2) наличие системы управленческого учета и отчетности Правлению и Совету директоров Фонда;
- 3) составление годовых бюджетов и стратегических планов с учетом текущего состояния, экономической среды и законодательства Республики Казахстан;
- 4) применение иных методов оценки существующих и потенциальных рисков;
- 5) обеспечение двойного контроля правильности совершения операций в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Фонда;
- 6) управление существующим и потенциальным конфликтом интересов;
- 7) иные методики, предусмотренные внутренними нормативными документами Фонда.

§1. Управление финансовыми рисками

15. Управление финансовыми рисками Фонда проводится с использованием различных количественных и качественных методов оценки рыночных рисков.

16. Финансовый риск включает в себя следующие виды рисков:

1) рыночный риск образуется по причине возникновения расходов/убытков, связанный с движениями на финансовых рынках. Источниками рыночных рисков являются макроэкономические показатели.

2) ценовой риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при изменении условий финансовых рынков, влияющих на рыночную стоимость финансовых инструментов;

3) валютный риск образуется в случае возникновения расходов/убытков, связанных с изменением курсов иностранных валют, при осуществлении Фондом своей деятельности. Опасность расходов/убытков возникает из-за переоценки позиций по валютам в стоимостном выражении;

4) процентный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий в себя риски, связанные с возникновением расходов (убытков) из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств (при фиксированных ставках вознаграждения), либо применением методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики (базисный риск);

5) кредитный риск является следствием неуплаты эмитентом основного долга и вознаграждения, причитающегося инвестору в установленный условиями выпуска ценной бумаги срок, включающий также риск потерь, возникающих в связи с невыполнением партнером обязательств по свопам, опционам, форвардам и иным финансовым инструментам, подверженным кредитному риску, и в период урегулирования расчетов по данным ценным бумагам и финансовыми инструментами;

6) риск потери ликвидности возникает по причине невыполнения либо несвоевременного/частичного выполнения Фондом своих обязательств. Риск потери ликвидности ценных бумаг как активов определяется их способностью быстро реализовываться с низкими издержками и по приемлемым ценам;

7) страновой риск образуется в случае возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами Фонда своих обязательств вследствие экономических, политических, социальных изменений, законодательных и иных изменений в стране нерезидента;

17. Инвестиции в финансовые инструменты эмитентов диверсифицируются по видам инвестиций, рейтингу, и другим критериям на основании утвержденных лимитов. Диверсификация активов Фонда предусматривает уменьшение зависимости изменения

стоимости инвестиционного портфеля от изменения стоимости одного или нескольких финансовых инструментов.

18. Управление финансовыми (инвестиционными) рисками осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда.

§2. Управление нефинансовыми рисками

19. Управление нефинансовыми рисками, включающими в себя любые типы рисков, за исключением финансовых рисков, осуществляется путем количественных и качественных методов оценки.

20. Операционные риски образуются в случае возникновения расходов (убытков) в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий, включающих в себя риски, связанные с:

- 1) неопределенной и неэффективной организационной структурой Фонда, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления;
- 2) неэффективными стратегиями, политиками и (или) стандартами в области информационных технологий, недостатками в использовании программного обеспечения;
- 3) несоответствующей действительности информацией либо ее несоответствующим использованием;
- 4) неэффективным управлением персоналом и (или) неквалифицированным штатом Фонда;
- 5) недостаточно эффективным построением процессов осуществления деятельности Фонда либо слабым контролем соблюдения внутренних правил;
- 6) непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на деятельность Фонда;
- 7) наличием недостатков или ошибок во внутренних нормативных документах (правилах), регламентирующих деятельность Фонда;
- 8) непрофессиональными действиями руководства и персонала Фонда, повлекшими за собой сужение клиентской базы, недоверие или негативное восприятие Фонда клиентами и (или) контрапартнерами.

21. Основными видами операционных рисков являются:

- 1) риск информационных технологий (ИТ-риск), образующийся в случае сбоев и отказов информационных систем и технологий (например, некорректные базы данных, недостатки в программном обеспечении, системах и каналах передачи информации), используемых в деятельности Фонда, а также неэффективных стратегий, политик и (или) стандартов в области информационных технологий;
- 2) риск внешних событий, связанный с непредвиденными и неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на деятельность Фонда;
- 3) риск управления процессами, возникающий вследствие неэффективной организационной структуры Фонда (некорректное распределение ответственности, структуры подотчетности, использования несоответствующей действительности информации, неэффективное построение процессов, слабый контроль соблюдения внутренних правил и недостаточно эффективное управление деятельностью Фонда);
- 4) риск персонала, образованный по причине некорректных действий персонала Фонда и неквалифицированного штата;
- 5) риск управленческого решения реализуется в случае неэффективного управления деятельностью Фонда (включая мошенничество), повлекшими за собой недоверие или негативное восприятие Фонда клиентами и (или) контрапартнерами;
- 6) риск физического ущерба наступает в результате природных катастроф и прочих факторов, которые могут нанести ущерб основному оборудованию, системам, технологиям и ресурсам Фонда.

22. Управление операционными рисками Фонда осуществляется следующими способами:

1) управление рисками по фактам реализации рисков событий («от событий») предусматривает своевременное выявление и регистрацию, а также принятие мер по локализации и устранению рисков событий подразделениями Фонда;

2) превентивное управление рисками («от среды») постоянная работа по идентификации, анализу и выработке мер по управлению рисками, проводимая подразделениями Фонда;

3) управление рисками при принятии решений («от решения») постоянная работа, проводимая руководством и подразделениями Фонда.

23. Правовой риск является следствием несоответствий и наличия недостатков/ошибок в политиках и процедурах, регламентированных во внутренних нормативных документах и используемых в практической деятельности Фонда, требованиям законодательства Республики Казахстан и законодательств других государств (в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан).

Управление правовым риском осуществляется путем оперативного и постоянного контроля и мониторинга соблюдения договорных отношений Фонда, изменений законодательства Республики Казахстан и изменений судебной практики по вопросам, связанных с деятельностью Фонда. Фонд обеспечивает соблюдение требований законодательства Республики Казахстан, а также надлежащее применение всех изменений законодательства Республики Казахстан путем их отображения в своих внутренних нормативных документах и использования на практике и разрабатывает и принимает новые внутренние нормативные документы, отвечающие требованиям таких изменений.

Глава 5. Идентификация рисков

24. Идентификация рисков позволяет определить подверженность Фонда влиянию рисков, наступление которых может негативно отразиться при реализации мероприятий, направленных на достижение запланированных целей и поставленных задач.

25. Идентификация рисков Фонда осуществляется согласно установленных внутренних политик и правил управления финансовыми (инвестиционными) рисками и нефинансовыми (операционными) рисками, а также внутреннего контроля Фонда.

Глава 6. Измерение рисков

26. Корпоративная система управления рисками Фонда направлена на выявление широкого спектра рисков и рассмотрение их в комплексе, что способствует отражению целостной картины по существующим рискам и повышает качество проводимого анализа рисков.

27. В соответствии с основными международными стандартами управления рисками Фонд с целью определения способности достижения поставленных целей на регулярной основе проводит оценку рисков с участием работников всех структурных подразделений в целях выявления максимального спектра рисков, повышения осведомленности об окружающих рисках и стимулирования развития риск-культуры Фонда.

28. Для измерения рисков используется комбинация различных методик и инструментов, таких как идентификация рисков на основе анализа поставленных целей и задач, организованного обсуждения (например, мозговой штурм, круглый стол) потенциальных рисков, процедуры самооценки, анализ отчетной и другой документации Фонда, анализ адекватности и эффективности процессов, анализ статистических данных, структуры портфеля, стресс-тестинг и бэк-тестинг, установление совокупных лимитов по видам рисков и иные методы, предусмотренные внутренними нормативными документами Фонда.

29. Вероятные потенциальные риски идентифицируются как риски, оказывающие вероятное влияние на деятельность структурного подразделения Фонда с описанием

различных сценариев возможной реализации потенциального риска, наименования риска, причин возникновения риска, возможных последствий от реализации риска, результатов оценки и ответственного за риск.

30. Для измерения рисков применяется метод рейтинговых оценок (включая, но не ограничиваясь), при котором используется ранжирование по балльной системе оценок для каждого типа рисков с присвоением определенного балла в зависимости от вероятности и степени влияния на деятельность Фонда.

Глава 7. Оценка рисков

31. Оценка вероятности реализации и возможного влияния рисков позволяет развить понимание о рисках, предоставляет необходимую информативную базу для принятия решений о необходимости управления определенным риском, а также наиболее подходящих и экономически эффективных стратегиях по его сокращению.

32. В рамках проведения оценки и анализа рисков в Фонде используются качественный, количественный анализы или их комбинация, которые создают методическую базу процесса управления рисками.

33. Оценка рисков включает рассмотрение источников и причин возникновения каждого риска, негативные последствия при их реализации, и вероятность, что определенное событие произойдет.

34. Первоначально оценка рисков проводится на качественной основе, а для наиболее значимых рисков применяется и количественная оценка. Риски, которые не поддаются количественной оценке, либо нет надежной статистической информации оцениваются только на качественной основе. Оценка рисков Фонда осуществляется согласно Правилам управления ключевыми и операционными рисками в АО «ЕНПФ» и Политике организации системы внутреннего контроля акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд».

Глава 8. Контроль рисков

35. После определения ключевых рисков определяются процессы, подверженные этим рискам и вырабатываются мероприятия по реагированию на риски (минимизацию рисков). Проводится пошаговый анализ процессов для определения необходимости и целесообразности принятия соответствующих контрольных действий.

36. Контрольные действия являются методом управления риском и предусматривают процедуры, обеспечивающие своевременную выработку мер по минимизации рисков и/или снижению рисков до приемлемого уровня, и подлежащие немедленному исполнению либо в запланированные сроки. Ответственность за проведение анализа процессов и определение необходимости и целесообразности внесения дополнительных контрольных действий возлагается на владельцев рисков.

Глава 9. Мониторинг рисков

37. В Фонде осуществляется мониторинг эффективности системы управления рисками (включая существующие методы управления и средства контроля над рисками) и по результатам мониторинга проводится модификация и усовершенствование.

38. Фонд осуществляет мониторинг и контролирует свои риски в соответствии с основными принципами, политиками, правилами и положениями, установленными Советом директоров и Правлением Фонда.

39. Мониторинг корпоративной системы управления рисками является важной частью всего процесса и оценивает, как наличие такой системы, так и реализацию ее компонентов. Мониторинг осуществляется путем постоянного отслеживания выполнения политики, процедур и мероприятий системы управления рисками и целевых проверок. Масштаб и частота целевых проверок зависит от оценки рисков и эффективности

постоянного мониторинга. Недостатки системы управления рисками должны доводиться до сведения Совета директоров и Правления Фонда.

40. После утверждения Советом директоров и одобрения Правлением Фонда плана мероприятий по реагированию на риски (минимизации рисков), подразделение по управлению рисками осуществляет контроль над исполнением мероприятий согласно установленным срокам по каждому мероприятию.

В пункт 41 внесены изменения в соответствии с Изменениями и дополнениями, утвержденными протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 30.10.2023 года №13, от 20.02.2026 года №2

41. Независимая оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками проводится в соответствии с годовым планом внутреннего аудита, утвержденным Советом директоров Фонда, в разрезе проверяемых процессов Фонда.

В целях осуществления контроля и принятия соответствующих мер Правление Фонда получает от службы внутреннего аудита информацию по результатам мониторинга исполнения структурными подразделениями Фонда планов мероприятий по устранению нарушений и недостатков, выявленных по результатам внутреннего аудита, не реже одного раза в квартал по форме, установленной внутренними документами Фонда.

41-1. Независимая (внешняя) оценка корпоративной системы управления рисками и внутреннего контроля Фонда проводится не реже одного раза в пять лет.

Глава 10. Обмен информацией

42. Для целостного и ясного понимания присущих рисков осуществляется фиксация рисков в регистре рисков, карте рисков с выработкой мероприятий по реагированию на данные риски. Анализ присущих рисков проводится на базе процедур по идентификации, измерению, оценке, контролю и мониторингу рисков, осуществляемых на постоянной основе с использованием комплексных и взаимосвязанных инструментов по управлению рисками.

43. Обмен информацией позволяет обеспечить участников процесса управления рисками достоверной и своевременной информацией о рисках, повышает уровень осведомленности о рисках, методах и инструментах по реагированию на риски.

В пункт 44 внесены изменения в соответствии с Изменениями, утвержденными протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 30.10.2023 года №13

44. Работники всех структурных подразделений Фонда, филиала и центрального аппарата Фонда информацию о нарушении структурными подразделениями либо работниками требований Социального Кодекса Республики Казахстан и Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», а также внутренних нормативных документов Фонда и отчеты о самостоятельном выявлении нарушений и принятых мерах по устранению выявленных нарушений фиксируют в виде рискованного события (по мере возникновения/регистрации) в электронном виде Журнале рискованных событий, формируемом посредством программного обеспечения «Корпоративный портал» по формату, регламентированному Правилами управления ключевыми и операционными рисками в АО «ЕНПФ».

На основании зарегистрированных рискованных событий подразделение по управлению рисками осуществляет анализ, идентификацию, измерение, оценку, контроль и мониторинг присущих операционных и/или ключевых рисков, которые отражаются в отчете по рискам (аналитической записке и/или информации о соблюдении (использовании) требований системы управления рисками).

45. Подразделение по управлению рисками предоставляет:

1) на ежегодной основе - карту рисков, регистр рисков, план мероприятий по реагированию на риски (минимизации рисков) для одобрения Правлением Фонда и утверждения Советом директоров Фонда;

2) на ежеквартальной основе отчет по рискам в виде:
информации о соблюдении (использовании) требований системы управления рисками по форме, установленной приложением 1 к настоящей Политике, для одобрения Правлением

Фонда и утверждения Советом директоров Фонда, а также прилагаются для сведения результаты анализа влияния ключевых рисков на достижение стратегических целей, мониторинга соблюдения уровней риск-аппетита и риск-толерантности (совокупного и в разрезе видов рисков) и исполнения мероприятий по реагированию на риски (минимизации рисков), карту рисков с миграцией в разрезе риск-факторов;

аналитической записки с результатами анализа по операционным и финансовым рискам для принятия к сведению Правлением Фонда.

46. В случае передачи инвестиционных портфелей, сформированных за счет собственных и/или пенсионных активов в доверительное управление, подготовка аналитических записок, материалов, разъяснительных/информационных справок, отчетов либо иной информации в части финансовых (инвестиционных) рисков инвестиционных портфелей, сформированных за счет собственных и/или пенсионных активов, осуществляется в целях:

1) внутреннего использования, и не подлежит разглашению, и/или направлению третьим лицам, если иное не предусмотрено действующим законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Фонда и/или договорами (соглашениями) Фонда с иными юридическими или физическими лицами;

2) формирования годовой финансовой отчетности, подлежащей аудиту в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

3) информирования руководства Фонда и вкладчиков (получателей) (в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан и/или внутренними нормативными документами Фонда) и/или для подготовки ответов на внешние запросы;

4) общего анализа инвестиционных портфелей, сформированных за счет пенсионных и/или собственных активов (обзоры структуры портфелей, новостей по макроэкономике, совершенных сделок, страновой, секториальной, валютный обзоры, анализ подверженности финансовым рискам и иные аналитические данные по финансовым, экономическим показателям, влияющим на уровень финансовых (инвестиционных) рисков инвестиционных портфелей, сформированных за счет пенсионных и собственных активов). Результаты проведенного анализа в формате аналитических материалов, разъяснительных/информационных справок, отчетов либо иной информации по финансовым (инвестиционным) рискам инвестиционных портфелей, сформированных за счет собственных и/или пенсионных активов, классифицируются как элементы внутренней управленческой отчетности. Результаты анализа являются актуальными на отчетную дату и не отражают оценку эффективности управления доверительным управляющим инвестиционных портфелей, сформированных за счет собственных и/или пенсионных активов. Информация и мнения, содержащиеся в результатах проведенного подразделением по управлению рисками анализа, не рассматриваются доверительным управляющим портфелей пенсионных и/или собственных активов и могут не отражать информацию, известную доверительному управляющему.

В пункт 47 внесены изменения в соответствии с Изменениями, утвержденными протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 30.10.2023 года №13

47. Подразделение по управлению рисками Фонда незамедлительно уведомляет Совет директоров Фонда о:

1) случаях злоупотреблений, противоправных действиях работников Фонда;

2) иных случаях, повлекших нарушения **Социального Кодекса** Республики Казахстан и **Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»** и (или) нарушения допустимого уровня риска Фонда.

48. В качестве случаев злоупотреблений, противоправных действий работников Фонда признается неправомерное поведение, деяние (действие или бездействие) работников и должностных лиц Фонда, противоречащее требованиям установленных законодательством Республики Казахстан правовых норм, вопреки интересам Фонда в целях извлечения выгод и преимуществ для себя, других лиц или организаций и(или) нанесения существенного вреда правам и законным интересам вкладчиков (получателей).

В пункт 49 внесены изменения в соответствии с Изменениями, утвержденными протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 30.10.2023 года №13

49. В качестве иных случаев, повлекших нарушения **Социального Кодекса** Республики Казахстан и **Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»** и (или) нарушения допустимого уровня риска Фонда признаются любые действие или бездействие работников, должностных лиц Фонда или доверительного управляющего, в результате которых:

- 1) потенциальные или фактические финансовые потери, превышают установленный уровень риск-аппетита (допустимый уровень риска) Фонда;
- 2) репутационный урон (в том числе ожидаемый) является существенным и влечет за собой формирование негативного имиджа Фонда среди общественности;
- 3) применения мер воздействия и санкций со стороны надзорного и/или регуляторного органа в случае нарушения требований **Социального Кодекса** Республики Казахстан и (или) **Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»**;
- 4) нарушения утвержденных лимитов инвестирования пенсионных и/или собственных активов Фонда, выявленных по результатам мониторинга подразделением по управлению рисками на отчетную дату;
- 5) нарушения законодательства Республики Казахстан, которые повлекли или могут повлечь за собой уголовную ответственность работника и/или должностного лица, допустившего данное нарушение;
- 6) иные последствия, повлекшие значительный ущерб и нарушение нормальной работы Фонда (в случае реализации риска достижения общего (совокупного) уровня риск-аппетита по собственным активам Фонда, утвержденного на отчетный период).

В пункт 50 внесены изменения в соответствии с Изменениями и дополнениями, утвержденными протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 20.02.2026 года №2

50. Руководители подразделения безопасности, **кибербезопасности**, по управлению персоналом, по связям с общественностью, юридическое подразделение, директора Филиалов Фонда, а также иных подразделений Фонда несут ответственность за своевременное уведомление подразделения по управлению рисками Фонда о выявленных случаях, предусмотренных пунктами 48 и 49 настоящей Политики.

51. Подразделение по управлению рисками Фонда по мере поступления информации:

- 1) проводит дополнительный анализ на предмет соответствия выявленных случаев признакам, предусмотренным пунктами 48 и 49 настоящей Политики с предоставлением результатов анализа на рассмотрение курирующему руководителю;
- 2) в случае выявления соответствий информацию направляет Совету директоров Фонда после согласования с курирующим руководителем/Председателем Фонда. Уведомление Совета директоров осуществляется незамедлительно, но не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента официального поступления информации и/или сведений подразделению по управлению рисками Фонда.

52. Уведомление Совета директоров с отметкой «СК» направляется Корпоративному секретарю Совета директоров для дальнейшего незамедлительного (но не позднее 2 (двух) рабочих дней) уведомления членов Совета директоров.

Глава 11. Основные области охвата системы управления рисками

53. Формирование системы управления рисками в Фонде осуществляется в целях соответствия деятельности Фонда требованиям по корпоративному управлению, функционированию информационных систем и систем управленческой информации.

В пункт 54 внесены изменения в соответствии с Изменениями, утвержденными протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 30.10.2023 года №13

54. Система управления рисками Фонда охватывает следующие направления его деятельности:

- 1) организация, проведение и администрирование процесса привлечения вкладчиков (получателей пенсионных выплат) и ведения учета пенсионных накоплений;

2) аудит программного - технического обеспечения, используемого в процессе деятельности Фонда;

3) разработка и утверждение внутренних процедур и документов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

4) определение порядка организации работы с вкладчиками (получателями пенсионных выплат) и учет их пенсионных накоплений, включающего:

процедуры, обеспечивающие достоверность учета и своевременность открытия индивидуальных пенсионных счетов и поступления средств на индивидуальные пенсионные счета вкладчиков (получателей пенсионных выплат), выплат и переводов пенсионных накоплений;

процедуры, гарантирующие рассмотрение по существу в установленный срок жалоб и обращений вкладчиков (получателей пенсионных выплат);

процедуры, гарантирующие своевременность осуществления переводов и выплат пенсионных накоплений вкладчиков (получателей пенсионных выплат);

процедуры по оказанию безвозмездных консультационных услуг вкладчикам (получателям пенсионных выплат), а также лицам, намеренным заключить договор о пенсионном обеспечении с накопительным пенсионным фондом, по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами;

процедуры, обеспечивающие соответствие учета пенсионных активов требованиям **Социального кодекса** Республики Казахстан и **Закона Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»**;

порядок осуществления проверки правильности начисления комиссионного вознаграждения;

процедуры по контролю за организацией в Фонде деятельности по заключению договоров о пенсионном обеспечении с вкладчиками (получателями пенсионных выплат);

процедуры по контролю за деятельностью работников Фонда, на которых возложены функции по оказанию консультационных услуг вкладчикам (получателям пенсионных выплат), а также лицам, намеренным заключить договор о пенсионном обеспечении с Фондом, по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы;

5) создание организационно-функциональной структуры управления Фонда;

6) взаимодействие Фонда с уполномоченным органом;

7) сбор, ввод, хранение и распространение информации по пенсионным активам и накоплениям;

8) установление лимитов на допустимый размер рисков.

В пункт 55 внесены изменения в соответствии с Изменениями и дополнениями, утвержденными протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 20.02.2026 года №2

55. Внутренние документы Фонда включают:

1) положение об организационной структуре;

2) порядок стратегического планирования на долгосрочный период и составления годового бюджета (финансового плана) на краткосрочный и среднесрочный периоды;

3) корпоративную стратегию;

4) учетную политику;

5) политику по управлению рисками;

6) **политика** информационной безопасности;

7) процедуры осуществления внутреннего аудита Фонда;

8) процедуры осуществления внутреннего контроля;

9) политика управления существующим и потенциальным конфликтом интересов;

10) порядок осуществления операционной (текущей) деятельности и бухгалтерского учета Фонда;

11) инструкция по охране труда;

12) иные документы, установленные Советом директоров Фонда.

Вышеуказанные внутренние документы составляются в качестве отдельного документа либо включаются в состав других внутренних документов Фонда и после согласования с подразделением Фонда по управлению рисками, утверждаются Советом директоров Фонда, за исключением внутренних документов, предусмотренных подпунктами 1), 11) и 12) настоящего пункта, которые утверждаются Правлением Фонда. Под иными документами, установленными Советом директоров, предусмотренными подпунктом 12) настоящего пункта рассматриваются внутренние документы, разрабатываемые Фондом по поручению Совета директоров согласно решениям Совета директоров.

56. Система управления рисками Фонда включает требования к организации системы информационного обмена в соответствии с приложением 1 к Политике, а также по программно-техническому обеспечению, используемому для поддержания системы управления рисками в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан.

57. Фонд ежегодно не позднее 01 июля года, следующего за отчетным, представляет в уполномоченный орган отчет по оценке выполнения требований к системе управления рисками по форме согласно приложению 1 к Правилам, который содержит:

- 1) перечень требований к системе управления рисками;
- 2) самостоятельную оценку соответствия (несоответствия) требованиям к системе управления рисками;
- 3) в случае выявления недостатков в системе управления рисками план мероприятий по их устранению с указанием недостатка, который нуждается в исправлении, мероприятий, необходимых для исправления недостатка, ответственных лиц и конкретных сроков исполнения мероприятий.

Глава 12. Риск-аппетит и риск-толерантность

58. Совокупные уровни риск-аппетита и риск-толерантности (в том числе по видам риска) на ежегодной основе одобряются Правлением Фонда и утверждаются Советом директоров Фонда и/или пересматриваются в случае изменения стратегических целей и принятия фундаментальных управленческих решений.

59. Уровни риск-аппетита выражаются качественно и/или количественно. Значения ключевых финансовых показателей Фонда оказывают влияние на риск-аппетит Фонда. Уровни риск-толерантности применяются для подтверждения пределов допустимых отклонений фактических показателей по рисковому событиям.

60. Совет директоров Фонда помимо совокупных уровней риск-аппетита и риск-толерантности (в том числе по видам риска) утверждает (пересматривает) лимиты инвестирования.

61. Правление Фонда принимает решение по установлению (пересмотру) лимитов по видам рисков и иных лимитов, связанных с деятельностью Фонда.

62. Для обеспечения активного и динамического управления рисками, Фондом устанавливаются иные лимиты, которые утверждаются (пересматриваются) коллегиальными органами, созданными для комплексного управления рисками Фонда.

63. В Фонде утверждена Методика расчета риск-аппетита и риск-толерантности, которая разработана с использованием общепризнанных подходов и методов лучших международных практик.

64. Руководство Фонда принимает операционные и стратегические решения в рамках утвержденных уровней риск-аппетита и риск-толерантности.

65. В Фонде осуществляется мониторинг текущих уровней риск-аппетита и риск-толерантности для обеспечения уверенности в том, что общий риск-аппетит Фонда не будет превышен.

Подразделение по управлению рисками на ежеквартальной основе результаты мониторинга соблюдения уровней риск-аппетита и риск-толерантности (совокупного и в

разрезах видов рисков) предоставляет для рассмотрения и одобрения Правлением Фонда и для сведения Совету директоров Фонда.

Глава 13. Полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками председателей и членов Совета директоров, Правления и других ответственных работников Фонда

66. Организация системы управления рисками подразумевает интегрированный подход к управлению рисками на уровне Совета директоров, Правления, а также подразделений Фонда.

67. Совет директоров и Правление Фонда обеспечивают соответствие системы управления рисками и внутреннего контроля требованиям законодательства Республики Казахстан, внутренних нормативных документов Фонда и создают условия для исполнения структурными подразделениями и работниками Фонда возложенных на них обязанностей в области управления рисками и осуществления внутреннего контроля.

68. В рамках системы управления рисками, функции членов Совета директоров Фонда определяются Уставом Фонда, Положением о Совете директоров Фонда, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан/уполномоченного органа.

Совет директоров утверждает внутренние процедуры Фонда, регулирующие внутреннюю деятельность Фонда в области системы управления рисками и системы внутреннего контроля, а также анализ их эффективности и разрешает вопросы по их совершенствованию и минимизации рисков в деятельности Фонда.

69. Члены Правления Фонда исполняют свои должностные обязанности, в части управления рисками, в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан. Требуемые функции закрепляются в Уставе Фонда, положении о Правлении Фонда, должностных инструкциях и иных внутренних нормативных документах Фонда, которые регулируют внутреннюю деятельность Фонда в области системы управления рисками и системы внутреннего контроля. Председатель и члены Правления обязаны осуществлять контроль и обеспечивать эффективное функционирование и совершенствование системы управления рисками Фонда.

70. Детализация по распределению функциональных обязанностей приведена в приложении 2 к настоящей Политике.

Глава 14. Квалификационные требования к руководящим работникам Фонда, а также работникам подразделений, осуществляющих управление рисками

В пункт 71 внесены изменения в соответствии с Изменениями, утвержденными протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 30.10.2023 года №13

71. Квалификационные требования к руководящим работникам Фонда, а также работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, устанавливаются **Социальным Кодексом Республики Казахстан**, положениями о подразделениях и должностными инструкциями указанных работников Фонда, включая, но не ограничиваясь, требованиями по наличию образования и стажа работы.

72. Подразделение по управлению рисками является самостоятельным подразделением и осуществляет свою деятельность в соответствии с положением о подразделении.

73. Задачи и функции работников подразделения по управлению рисками, полномочия, квалификационные требования, требования по наличию образования и стажа работы определяются положением о подразделении и должностными инструкциями.

74. Не допускается возложение на работников подразделения по управлению рисками функций других подразделений Фонда.

Глава 15. Процедуры установления системы двойного контроля операций

75. Полномочия и функциональные обязанности работников, руководителей отдельных структурных подразделений Фонда, отраженные в должностных инструкциях, положениях о структурных подразделениях Фонда и других внутренних нормативных документах Фонда, предусматривают обеспечение двойного контроля правильности совершения операций, в том числе:

1) работник, выполняющий операцию – первый уровень, непосредственный руководитель, контролирующий работника, выполняющего операцию – второй уровень;

2) работник (руководитель) подразделения, выполняющего операцию – первый уровень, работник (руководитель) иного подразделения, контролирующего выполнение данной операции – второй уровень.

В пункт 76 внесены изменения в соответствии с Изменениями и дополнениями, утвержденными протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 20.02.2026 года №2

76. Исполнение требований по наличию двух уровней контроля операций осуществляется посредством:

1) действующего в Фонде электронного документооборота путем согласования непосредственным руководителем/руководителем иного подразделения операций, совершенных работником/руководителем подразделения;

2) подписания документа на бумажном/электронном носителе с последующим направлением его и/или электронного образа документа заинтересованным лицам;

3) подтверждения (санкционирования) в информационных системах для учета пенсионных активов и накоплений, а также в других информационных системах по ведению бухгалтерского учета, операций, требования по подтверждению (санкционированию) которых установлены внутренними нормативными документами ответственных структурных подразделений, руководителем работника или иным уполномоченным работником Фонда.

Глава 16. Порядок осуществления операционной (текущей) деятельности Фонда и бухгалтерского учета

77. Порядок осуществления операционной (текущей) деятельности Фонда и бухгалтерского учета предусматривает наличие:

1) в организационно-функциональной структуре Фонда подразделений, обеспечивающих осуществление операционной (текущей) деятельности Фонда, функции, обязанности и полномочия которых определены соответствующими положениями, утвержденными Правлением Фонда;

2) технического порядка проведения операций, описанного в отдельных внутренних нормативных документах Фонда, разработанных структурными подразделениями Фонда, задействованными в процессе совершения данных операций;

3) системы бухгалтерского учета операций Фонда, отраженной в учетной политике Фонда и прочих внутренних нормативных документах по учету отдельных видов операций;

4) системы документооборота и делопроизводства Фонда;

5) процедур по предотвращению рисков нарушения порядка осуществления операционной (текущей) деятельности Фонда, в том числе:

ограничивающих возможность неправильного проведения и недостоверного отражения в учете совершенных операций с финансовыми инструментами;

обеспечивающих разделение функций работников и устанавливающих ограничение доступа работников для участия (управления) при осуществлении бухгалтерской записи в целях недопущения мошенничества и ошибок;

обеспечивающих безопасность проведения операций, а именно, выявление и предотвращение случаев злоупотребления при осуществлении операций с доходами и принятии риска, неадекватного размеру собственного капитала и доходов;

обеспечивающих бесперебойное функционирование системы электронной обработки и наличие у лиц, осуществляющих контроль системы электронной обработки данных и

отвечающих за вопросы обработки данных, квалификации и опыта, соответствующих профилю работы;

направленных на предотвращение несанкционированного доступа в компьютерную и телекоммуникационную системы и предполагающих наличие у подразделения информационного обеспечения системы проверки уровня допуска при входе и выходе из автоматизированной системы, и устанавливающих ответственность подразделения информационного обеспечения по контролю важных ключей, в том числе электронных ключей к информационным базам данных;

направленных на выполнение плановых мероприятий, в том числе при форс-мажорных обстоятельствах по обеспечению сохранности информационных систем баз данных;

б) установление порядка планирования, разработки и функционирования систем электронной обработки данных.

78. Организационно-функциональная структура Фонда устанавливается Правлением Фонда. Порядок осуществления операционной (текущей) деятельности Фонда и бухгалтерского учета, содержащий основные концептуальные принципы (положения) по осуществлению операционной (текущей) деятельности Фонда и бухгалтерского учета, утверждается Советом директоров Фонда.

Глава 17. Управление непрерывностью деятельности

79. С целью определения действий при наступлении форс-мажорных обстоятельств, основных подходов и принципов построения эффективного процесса управления непрерывностью деятельности в Фонде разработаны внутренние нормативные документы, регламентирующие процесс организации и управления непрерывностью деятельности Фонда по своевременному реагированию в случае реализации чрезвычайной/кризисной ситуации и форс-мажорных обстоятельств с принятием предупреждающих мер до момента их возникновения, в том числе процедуры по предотвращению рисков нарушения порядка осуществления операционной (текущей) деятельности Фонда, направленные на выполнение плановых мероприятий, в том числе при форс-мажорных обстоятельствах по обеспечению сохранности информационных систем баз данных, предусматривающих:

1) наличие обособленных помещений для технических комплексов информационных баз данных, отвечающих требованиям пожарной безопасности и сейсмоустойчивости, автономного электропитания, резервных компьютеров и сетевых коммуникаций, регулярного формирования резервных копий системно-важных программных файлов и файлов данных;

2) делегирование полномочий и ответственность в случае возникновения форс-мажорных обстоятельств;

3) определение действий при наступлении форс-мажорных обстоятельств, предусматривающих правила и руководства для компьютерного центра в случае чрезвычайного сбоя в работе системы;

4) предотвращение сбоев с помощью регулярных инспекций оборудования и проверки отчетов о работе подразделениями информационного обеспечения.

Глава 18. Заключительные положения

80. Реализация настоящей Политики осуществляется в соответствии с утвержденной стратегией развития и соответствующих планов мероприятий Фонда.

81. Политика пересматривается с учетом изменений стратегии Фонда и изменений в законодательстве Республики Казахстан. Если в результате изменения законодательства Республики Казахстан или Устава Фонда отдельные нормы Политики вступят с ними в противоречие, данные нормы Политики утрачивают силу и до момента внесения соответствующих изменений в Политику необходимо руководствоваться законодательством Республики Казахстан.

82. Подразделение управления рисками несет ответственность за актуальное содержание Политики.

83. Все изменения и дополнения в настоящую Политику или признание её утратившей силу осуществляется в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Фонда.

84. Вопросы, не рассмотренные настоящей Политикой, регулируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан, другими внутренними нормативными документами Фонда.

85. Требования Политики обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Фонда. Ответственность за несоблюдение норм Политики возлагается на работников и руководителей подразделений Фонда.

Председатель Правления

Ж. Курманов

Приложение 1
к Политике по управлению рисками АО «ЕНПФ»,
утвержденной протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ»
от «13» июня 2023 г. №8

**Информация о соблюдении (использовании) требований системы управления рисками
АО «ЕНПФ»**

за «__» квартал _____ года

№	Требования системы управления рисками	Оценка соответствия требованию	Выявленные недостатки	Необходимые мероприятия по устранению недостатков, ответственные лица и сроки исполнения мероприятий	Ответственные исполнители
1	2	3	4	5	6

Примечание к заполнению таблицы:

Информация о соблюдении (использовании) требований системы управления рисками Фонда в соответствии с данной формой направляется Совету директоров Фонда на ежеквартальной основе.

Оценку соответствия требованиям к системе управления рисками необходимо осуществлять по трехбалльной системе следующих критериев: соответствует, частично соответствует, не соответствует.

1. Оценка «соответствует» выносится при выполнении Фондом критерия требования к системе управления рисками без каких-либо значительных недостатков.

2. Оценка «частично соответствует» выносится при обнаружении недостатков, которые не считаются достаточными для появления серьезных сомнений относительно способности Фонда в достижении соблюдения конкретного критерия требования к системе управления рисками.

3. Оценка «не соответствует» выносится при невыполнении Фондом критерия требований к системе управления рисками.

4. В случае, если отдельные требования к системе управления рисками не могут быть применены в отношении Фонда, оценка соответствия данному критерию требования не осуществляется и отмечается соответствующей записью «не применимо».

В Приложение 2 внесены изменения в соответствии с Изменениями и дополнениями, утвержденными протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ» от 30.10.2023 года №13, от 20.02.2026 года №2

Приложение 2
к Политике по управлению рисками АО «ЕНПФ»,
утвержденной протоколом Совета Директоров АО «ЕНПФ»
от «13» июня 2023 г. №8

Распределение основных функциональных обязанностей участников системы управления рисками и внутреннего контроля (СУР и ВК):

Участники СУР	Функциональные обязанности
Совет директоров	<ol style="list-style-type: none">1) создание условий для исполнения структурными подразделениями и работниками Фонда возложенных на них обязанностей в области управления рисками и внутреннего контроля;2) утверждение внутренних нормативных документов, определяющих принципы и подходы к организации СУР и ВК, общего (совокупного) уровней риск-аппетита и риск-толерантности, регистра рисков, карты рисков, плана мероприятий по реагированию на риски (улучшение процессов, стратегии минимизации);3) рассмотрение перечня рисков и обеспечение включения в них рисков, которые влияют на реализацию стратегических задач;4) получение безопасного, конфиденциального и доступного способа информирования о фактах нарушений требований законодательства Республики Казахстан, внутренних процедур, Кодекса корпоративной этики работников Фонда любым работником и должностным лицом Фонда;5) осуществление мониторинга и контроля в целях обеспечения эффективного функционирования СУР и ВК в соответствии с требованиями действующего законодательства;6) оценка эффективности СУР на основе отчетности Службы внутреннего аудита, Правления;7) раскрытие информации о СУР в ежегодном отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности, предоставляемом Акционеру;8) осуществление контроля за исполнением требований Кодекса корпоративного управления Фонда;9) получение от подразделения Фонда, осуществляющего управление рисками, информации о соблюдении (использовании) требований системы управления рисками - на ежеквартальной основе по форме, установленной внутренними документами Фонда;10) получение от подразделения Фонда, осуществляющего анализ и планирование бюджета, отчетов о текущих результатах операционной (текущей) деятельности Фонда в сравнении с тем же периодом за прошлый отчетный период и с запланированными показателями деятельности - на ежеквартальной основе;11) получение от службы внутреннего аудита Фонда отчетов по результатам проверок, содержащих выводы об имеющихся недостатках и рекомендации по улучшению деятельности Фонда - по мере подготовки отчетов;12) получение от Правления Фонда, отчетов о результатах осуществления контроля за выполнением рекомендаций службы внутреннего аудита по улучшению деятельности Фонда - на ежеквартальной основе.
Служба внутреннего	<ol style="list-style-type: none">1) предоставление объективной оценки адекватности и эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного

аудита	<p>управления и рекомендаций по их совершенствованию путем осуществления проверок деятельности, процессов структурных подразделений Фонда;</p> <p>2) контроль за соблюдением внутренних документов Фонда, исполнением рекомендаций внутренних и внешних аудиторов, примененных ограниченных мер воздействия и санкций, а также требований уполномоченного органа, установленных в отношении осуществления деятельности на финансовом рынке;</p> <p>3) обеспечение Совета директоров своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения структурными подразделениями и работниками Фонда, возложенных функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы.</p>
Правление Фонда	<p>1) организация и обеспечение эффективного функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля на консолидированной основе;</p> <p>2) обеспечение контроля за надлежащим функционированием СУР и ВК;</p> <p>3) получение от подразделения Фонда, осуществляющего анализ и планирование бюджета, отчетов о текущих результатах операционной (текущей) деятельности Фонда в сравнении с тем же периодом за прошлый отчетный период и с запланированными показателями деятельности - на ежеквартальной основе;</p> <p>4) получение от подразделения Фонда, контролирующего доходы (расходы) Фонда, ежемесячных отчетов о доходах (расходах) Фонда с приложением плановых показателей операционной (текущей) деятельности (включая динамику по видам деятельности) структурных подразделений, филиалов, представительств - на ежеквартальной основе;</p> <p>5) получение от службы внутреннего аудита Фонда отчетов по результатам проверок, содержащих выводы об имеющихся недостатках и рекомендации по улучшению деятельности Фонда - по мере подготовки отчетов;</p> <p>6) получение от подразделения информационного обеспечения Фонда раз в квартал информации о: состоянии аппаратно-программных технических комплексов; технических проблемах, обнаруженных в течение отчетного периода; выявленных несоответствиях внутренним процедурам Фонда;</p> <p>7) мерах, принятых для устранения и предотвращения повторного возникновения проблем и несоответствий;</p> <p>8) по мере возникновения информации получение от всех структурных подразделений Фонда: информации о нарушении подразделениями либо работниками требований Социального кодекса Республики Казахстан и Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», а также внутренних документов Фонда; отчетов о самостоятельном выявлении нарушений и принятых мерах по устранению выявленных нарушений.</p>
Риск-комитет Фонда	<p>1) обеспечение эффективного функционирования систем управления рисками и внутреннего контроля;</p> <p>2) координация деятельности подразделений Фонда (за исключением финансовых рисков) в области управления рисками;</p> <p>3) комплексное и эффективное управление рисками, влияющими на деятельность Фонда с интеграцией риск-менеджмента в стратегическое планирование;</p>

	<p>4) рассмотрение предложений по внедрению новых процессов/проектов, направленных на снижение вероятности наступления негативных событий или обстоятельств, совершенствование и модернизация системы управления рисками и деятельности Фонда в целом;</p> <p>5) содействие Правлению Фонда с целью принятия решений по вопросам управления рисками Фонда;</p> <p>6) совершенствование корпоративной риск-культуры;</p> <p>7) рассмотрение и одобрение отчетов по рискам в соответствии с требованиями, предусмотренными внутренними нормативными документами Фонда и принятие соответствующих мер в рамках своей компетенции.</p>
Руководители подразделений центрального аппарата (владельцы процессов) и филиалов	<p>1) обеспечение реализации и соблюдения принципов СУР и ВК;</p> <p>2) принятие ответственности за эффективность достижения операционных целей процессов;</p> <p>3) организация эффективной контрольной среды в процессах, в том числе обеспечение наличия эффективных контрольных процедур и «встраивание» контрольных процедур в процессы Фонда, а также осуществление предварительного и текущего контроля;</p> <p>4) обеспечение своевременного реагирования на риски и принятия мер по их локализации и предупреждению;</p> <p>5) формализация процедур по управлению рисками и внутреннему контролю во внутренних нормативных документах Фонда, регламентирующих деятельность курируемого подразделения/процесса и с закреплением ответственности за процесс управления рисками в должностных инструкциях подотчетных сотрудников;</p> <p>6) управление рисками процессов;</p> <p>7) проведение оценки возможности появления дополнительных рисков, связанных с изменением нормативных правовых актов Республики Казахстан.</p>
Подразделение по управлению рисками	<p>1) осуществление контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и сообщает о выявленных нарушениях Риск-комитету;</p> <p>2) совершенствование методологической нормативной базы СУР и ВК;</p> <p>3) организация процесса сбора информации, необходимой для анализа и оценки рисков по финансовым инструментам;</p> <p>4) планирование и инициирование мероприятий по снижению уровня рисков;</p> <p>5) получение от всех структурных подразделений и работников Фонда документов и информации, необходимой для осуществления процесса управления рисками;</p> <p>6) координация мероприятий по управлению рисками и по обеспечению эффективной контрольной среды процессов;</p> <p>7) выдача рекомендаций владельцам рисков по вопросам управления рисками и контрольными процедурами;</p> <p>8) организация рассмотрения и утверждения исполнительными органами управления Фонда мероприятий по управлению рисками, стратегии реагирования на внешние угрозы;</p> <p>9) информирование органов управления Фонда о результатах управления рисками, тенденциях и состоянии СУР;</p> <p>10) обеспечение реализации принципов СУР;</p> <p>11) ответственность за эффективность достижения целей процессов;</p> <p>12) оценка процессов на предмет необходимости их оптимизации и организация разработки предложений по совершенствованию контрольных процедур;</p>

	13) обеспечение устранения выявленных недостатков контрольных процедур и контрольной среды процессов.
Подразделение кибербезопасности	1) выбор, разработка, поддержание и контроль инструментов информационной безопасности; 2) идентификация рисков в рамках процесса по информационной безопасности; 3) ответственность за контроль по соблюдению информационной безопасности.
Юридический департамент	1) осуществление контроля за соответствием внутренних правил, процедур Фонда и договорных отношений требованиям законодательства Республики Казахстан.