

Рег. №26
от «04» мая 2017 г.

Утверждена
протоколом Совета директоров
АО «ЕНПФ»
от «28» апреля 2017 г. №3

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

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

№ п/п	Внесены изменения, дополнения	Дата	№	Рег. №
1	Решение Совета директоров	от «19» июля 2018г.	№7	№92
2	Протокол Совета директоров	от «20» сентября 2019 г.	№4	№93
3	Протокол Совета директоров	от «__» _____ 201_ г.	№__	Рег. №__
4	Протокол Совета директоров	от «__» _____ 201_ г.	№__	Рег. №__

Признана утратившей силу протоколом Совета директоров акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» от «__» _____ 201__ г., № _____

Глава 1. Общие положения

В пункт 1 внесены изменения в соответствии с Изменениями и дополнениями, утвержденными Решением Совета директоров АО «ЕНПФ» от 19 июля 2018 года №7.

1. Настоящая Политика по управлению рисками АО «ЕНПФ» (далее - Политика) разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 апреля 2018 года №76 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов» (далее - Правила), международным стандартом внутреннего контроля «COSO Internal Control - Integrated Framework (2013)», а также иными действующими нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

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 и дополнения в соответствии с Изменениями и дополнениями, утвержденными Решением Совета директоров АО «ЕНПФ» от 19 июля 2018 года №7.

В пункт 3 внесены изменения в соответствии с Изменениями и дополнениями, утвержденными Решением Совета директоров АО «ЕНПФ» от 20 сентября 2019 года №4.

3. Термины и определения, используемые в настоящей Политике:

1) риск – это 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;

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

3) **исключен;**

4) 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 сотрудники **структурных подразделений в пределах закрепленной компетенции и ответственности;**

5) толерантность к риску – допустимый уровень отклонения по отношению к достижению конкретной цели;

6) управление рисками – это процесс, осуществляемый Советом директоров, Правлением и другими работниками Фонда, который начинается при разработке стратегии и затрагивает всю деятельность Фонда. Он 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;

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

7-1) **форс-мажорные обстоятельства - обстоятельства непреодолимой силы (стихийные явления, военные действия, наводнения, землетрясения, блокады, забастовки, террористические акты и иные подобные обстоятельства, которые невозможно предвидеть);**

8) **исключен;**

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

Глава 2. Корпоративная система управления рисками

§1. Цели и задачи системы управления рисками

В пункт 4 внесены изменения в соответствии с Изменениями и дополнениями, утвержденными Решением Совета директоров АО «ЕНПФ» от 19 июля 2018 года №7.

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

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.

5. Для достижения целей формируются основные задачи системы управления рисками:

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

§2. Элементы системы управления рисками

6. 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 (бизнес-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;

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

7. 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.

Глава 3. Риски, возникающие в процессе осуществления деятельности Фонда

В пункт 8 внесены изменения в соответствии с Изменениями и дополнениями, утвержденными Решением Совета директоров АО «ЕНПФ» от 19 июля 2018 года №7.

8. 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 и внутренних нормативных документов, а также некорректного функционирования информационных систем и технологий, природных и техногенных явлений и прочих источников.

9. Репутационный риск Фонда образуется в случае реализации рисков, указанных в пункте 8 Политики.

Глава 4. Управление рисками и методы их снижение

10. 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.

11. 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

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

В пункт 13 внесены изменения в соответствии с Изменениями и дополнениями, утвержденными Решением Совета директоров АО «ЕНПФ» от 20 сентября 2019 года №4.

13. 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;

~~Управление рыночным риском, который включает в себя валютный и ценовой риск, осуществляется путем мониторинга портфеля ценных бумаг, мониторинга открытой валютной позиции Фонда. Мониторинг портфеля и методы управления рыночным риском, в том числе осуществляется путем проведения VaR-расчетов (для оценки валютного и ценового рисков) путем исторического моделирования, дельта-нормальный (вариационно-ковариационный или аналитический) анализом и иными методами, проведения стресс-тестинга и бэж тестинга по валютным, ценовым рискам, мониторинга соответствия установленным лимитам, и иными методами, предусмотренными внутренними нормативными документами Фонда.~~

3) валютный риск образуется в случае возникновения расходов/убытков, связанные 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);

применением различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики (базисный риск).

~~Управление процентным риском осуществляется путем мониторинга сроков погашения финансовых инструментов, проведения стресс (бэж) тестов по процентному риску, анализа чувствительности инвестиционного портфеля Фонда к изменению ставки доходностей (курса валют, стоимости инструмента) с оценкой влияния на прибыль (либо капитал) Фонда, расчетами модифицированной дюрации, и иными методами, предусмотренными внутренними нормативными документами Фонда;~~

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;

~~Управление кредитными рисками осуществляется путем постоянного мониторинга информации, которая имеет негативное влияние на способность эмитента отчитаться по своим обязательствам. Анализ и мониторинг кредитных рисков осуществляется, помимо проверки соблюдения лимитов, также с использованием следующих методов:~~

~~экоринговая оценка кредитного качества эмитента, опирающаяся на фундаментальные финансовые показатели;~~

~~диагностика потенциальных дефолтных эмитентов, опирающаяся на мониторинг следующих индикаторов: экпертная оценка текущего кредитного качества эмитентов (на~~

~~основе анализа ежеквартальной финансовой отчетности); рыночная оценка вероятности дефолта (мониторинг расширения CDS спредов); эконометрическая оценка вероятности дефолта (индексе Алтмана и др. модели) и иные методы.~~

б) 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.

~~Управление риском потери ликвидности осуществляется путем мониторинга денежных потоков в соответствии с графиком поступления денег, сроками погашения активов и обязательств Фонда, проверки бухгалтерского баланса и иной финансовой отчетности Фонда, контроля соблюдения стратегического плана, ГЭП-анализа по срокам погашения инструментов/выполнения обязательств, проведения стресс (бэж) тестов по риску ликвидности, а также иными методами, предусмотренными внутренними нормативными документами Фонда;~~

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.

~~В целях мониторинга странового риска, Фондом проводится анализ стабильности макроэкономической среды, перенектив экономического развития страны и основных экономических показателей для целей определения соответствия ее стратегическими интересами Фонда.~~

Пункт 14 изложен в новой редакции в соответствии с Изменениями и дополнениями, утвержденными Решением Совета директоров АО «ЕНПФ» от 20 сентября 2019 года №4.

14. 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.

В пункт 15 внесены изменения в соответствии с Изменениями и дополнениями, утвержденными Решением Совета директоров АО «ЕНПФ» от 19 июля 2018 года №7.

Пункт 15 изложен в новой редакции в соответствии с Изменениями и дополнениями, утвержденными Решением Совета директоров АО «ЕНПФ» от 20 сентября 2019 года №4.

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

Управление нефинансовыми рисками

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

17. 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, включающий в себя риски, связанные с:

неопределенной и неэффективной организационной структурой Фонда, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления;

неэффективными стратегиями, политиками и (или) стандартами в области информационных технологий, недостатками в использовании программного обеспечения;

несоответствующей действительности информацией либо ее несоответствующим использованием;

неэффективным управлением персоналом и (или) неквалифицированным штатом Фонда;

недостаточно эффективным построением процессов осуществления деятельности Фонда либо слабым контролем соблюдения внутренних правил;

непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на деятельность Фонда;

наличием недостатков или ошибок во внутренних документах (правилах), регламентирующих деятельность Фонда;

непрофессиональными действиями руководства и персонала Фонда, повлекшими за собой сужение клиентской базы, недоверие или негативное восприятие Фонда клиентами и (или) контрапартнерами.

18. Основными видами операционных рисков являются:

1) ИТ-риск, образующийся в случае сбоев и отказов информационных систем и технологий (некорректные базы данных, недостатки в программном обеспечении, системах и каналах передачи информации и прочее), 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, не эффективное 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.

Управление операционными рисками Фонда осуществляются следующими способами:

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;

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

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

19. 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 РК).

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

Глава 5. Идентификация рисков

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

21. 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

22. 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.

23. В соответствии с основными международными стандартами управления рисками Фонд 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 организации.

24. Для измерения рисков используется комбинация различных методик и инструментов, таких как идентификация рисков на основе анализа поставленных целей и задач, организованного обсуждения (мозговой штурм, круглый стол и т.д.) потенциальных рисков, процедуры самооценки, анализ отчетной и другой документации Фонда, анализ адекватности и эффективности бизнес-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.

В пункт 25 внесены изменения в соответствии с Изменениями и дополнениями, утвержденными Решением Совета директоров АО «ЕНПФ» от 19 июля 2018 года №7.

25. 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.**

В пункт 26 внесены изменения в соответствии с Изменениями и дополнениями, утвержденными Решением Совета директоров АО «ЕНПФ» от 19 июля 2018 года №7.

26. Для измерения рисков применяется метод рейтинговых оценок (включая, но не ограничивая), при котором используется ранжирование по ~~пятибалльной~~ **либе десятибалльной** системе оценок для каждого типа рисков с присвоением определенного балла в зависимости от вероятности и степени влияния на деятельность Фонда.

Глава 7. Оценка рисков

27. 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.

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

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

30. Первоначально оценка рисков проводится на качественной основе, затем для наиболее значимых рисков может быть проведена 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 операционными рисками и Политике внутреннего контроля Фонда.

Глава 8. Контроль рисков

31. После определения ключевых рисков и мероприятий по минимизации рисками, определяются основные бизнес-процессы, подверженные этим рискам. Проводится пошаговый анализ бизнес-процессов для определения необходимости и целесообразности принятия соответствующих контрольных действий.

32. 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 бизнес-процессов и определение необходимости и целесообразности внесения дополнительных контрольных действий возлагается на владельцев рисков.

Глава 9. Мониторинг рисков

33. В Фонде осуществляется мониторинг эффективности системы управления рисками (включая существующие методы управления и средства контроля над рисками) и, по необходимости, ее модификация и усовершенствование.

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

35. Мониторинг корпоративной системы управления рисками является важной частью всего бизнес-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.

36. После утверждения Правлением Фонда плана мероприятий по минимизации рисков, подразделение по управлению рисками осуществляет контроль над исполнением мероприятий в соответствии со сроками исполнения каждого мероприятия.

Пункт 37 исключен в соответствии с Изменениями и дополнениями, утвержденными Решением Совета директоров АО «ЕНПФ» от 19 июля 2018 года №7.

37. **исключен**

Пункт 38 исключен в соответствии с Изменениями и дополнениями, утвержденными Решением Совета директоров АО «ЕНПФ» от 19 июля 2018 года №7.

38. **Исключен**

В пункт 39 внесены изменения в соответствии с Изменениями и дополнениями, утвержденными Решением Совета директоров АО «ЕНПФ» от 19 июля 2018 года №7.

39. Оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками проводится в соответствии с годовым планом внутреннего аудита, утвержденным Советом директоров Фонда.

В целях осуществления контроля и принятия (при необходимости) 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.

Глава 10. Обмен информацией

40. 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 41 внесены изменения в соответствии с Изменениями и дополнениями, утвержденными Решением Совета директоров АО «ЕНПФ» от 19 июля 2018 года №7.

41. Работники всех структурных подразделений Фонда филиала и центрального аппарата Фонда информацию о нарушении структурными подразделениями либо работниками требований законодательства о пенсионном обеспечении Республики Казахстан и рынке ценных бумаг, а также внутренних 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 операционными рисками АО «ЕНПФ».

На основании зарегистрированных рискованных событий подразделение по управлению рисками осуществляет анализ, оценку, измерение, контроль и мониторинг зарегистрированных операционных рисков, которые отражаются в аналитической записке (отчет по рискам).

В пункт 42 внесены изменения и дополнения в соответствии с Изменениями и дополнениями, утвержденными Решением Совета директоров АО «ЕНПФ» от 19 июля 2018 года №7.

Пункт 42 изложен в новой редакции в соответствии с Изменениями и дополнениями, утвержденными Решением Совета директоров АО «ЕНПФ» от 20 сентября 2019 года №4.

42. Подразделение по управлению рисками на ежеквартальной основе предоставляет:

1) информацию о соблюдении (использовании) требований системы управления рисками по форме, установленной Приложением 1 к настоящей Политике:

для рассмотрения и одобрения Правлением Фонда;

для рассмотрения и утверждения Советом директоров Фонда, а также прилагаются для сведения карты рисков и результаты мониторинга соблюдения уровня риск-аппетита;

2) аналитическую записку, включающую результаты анализа по операционным и финансовым рискам, карту рисков, мониторинга соблюдения уровня риск-аппетита для рассмотрения и принятия к сведению Правлением Фонда (отчет по рискам);

3) план мероприятий по минимизации рисков для рассмотрения и утверждения Правлением Фонда.

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) (при необходимости) и/или для подготовки ответов на внешние запросы и иное;

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 43 внесены изменения в соответствии с Изменениями и дополнениями, утвержденными Решением Совета директоров АО «ЕНПФ» от 19 июля 2018 года №7.

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

случаях злоупотреблений, противоправных действиях работников Фонда;
иных случаях, повлекших нарушения законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении и рынке ценных бумаг и (или) нарушения допустимого уровня риска Фонда.

Главу 10 дополнить пунктами 43-1,43-2,43-3,43-4,44-4,44-5,44-6 в соответствии с Изменениями и дополнениями, утвержденными Решением Совета директоров АО «ЕНПФ» от 19 июля 2018 года №7.

43-1. В качестве случаев злоупотреблений, противоправных действий работников Фонда признается неправомерное поведение, деяние (действие или бездействие) работников и должностных лиц Фонда противоречащее требованиям установленных законодательством 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).

43-2. В качестве иных случаев, повлекших нарушения законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении и 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:

потенциальные или фактические финансовые потери, превышают установленный уровень риск-аппетита (допустимый уровень риска) Фонда;

репутационный урон (в том числе ожидаемый) является существенным и влечет за собой формирование негативного имиджа Фонда среди общественности;

применения мер воздействия и санкций со стороны надзорного и/или регуляторного органа в случае нарушения требований законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении и (или) рынке ценных бумаг;

нарушения утвержденных лимитов инвестирования пенсионных и/или собственных активов Фонда, выявленных по результатам мониторинга подразделением по управлению рисками на отчетную дату;

нарушения законодательства Республики Казахстан, которые повлекли или могут повлечь за собой уголовную ответственность работника и/или должностного лица, допустившего данное нарушение;

иные последствия, повлекшие к значительному ущербу Фонду как нарушение нормальной работы Фонда.

43-3. Руководители подразделения безопасности, 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 43-1 и 43-2 настоящей Политики.

43-4. Подразделение по управлению рисками Фонда по мере поступления информации проводит дополнительный анализ на предмет соответствия выявленных случаев признакам, предусмотренным пунктами 43-1 и 43-2 настоящей Политики и в случае выявления соответствий информацию направляет Совету директоров Фонда после согласования с курирующим руководителем/Председателем Фонда.

43-5. 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.

43-6. 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

В пункт 44 внесены изменения в соответствии с Изменениями и дополнениями, утвержденными Решением Совета директоров АО «ЕНПФ» от 19 июля 2018 года №7.

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

В пункте 45 внесены изменения в соответствии с Изменениями и дополнениями, утвержденными Решением Совета директоров АО «ЕНПФ» от 19 июля 2018 года №7.

45. 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 к внутренним документам согласно приложению 3 к Правилам;**

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 законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении и 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 ~~и деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами;~~

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.

46. Система управления рисками Фонда **включает требования к** организации системы информационного обмена в соответствии с приложением 4 к Правилам, а также по программно-техническому обеспечению, используемому для поддержания системы управления рисками, в соответствии с приложением 5 к Правилам.

47. Фонд ежегодно не позднее 1 июля года, следующего за отчетным, представляет в Национальный Банк Республики Казахстан 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

48. Совет директоров Фонда утверждает и пересматривает совокупный риск-аппетит на ежегодной основе и/или по мере необходимости, в случае изменения стратегических целей и принятия фундаментальных управленческих решений. Риск-аппетит может быть выражен качественно и/или количественно. Значения ключевых финансовых показателей Фонда оказывают влияние на риск – аппетит Фонда.

49. В Фонде утверждаются уровни толерантности в отношении каждого риска Фонда, которые должны пересматриваться в случае возникновения рисков. Уровни риск - толерантности применяются для подтверждения пределов допустимых отклонений фактических показателей по рисковому событиям. Уровень толерантности к каждому риску также может быть выражен в виде лимитов по типам рисков.

50. Совет директоров Фонда помимо совокупного риск-аппетита утверждает (пересматривает) лимиты инвестирования.

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

52. Для обеспечения активного и динамического управления рисками, Фондом могут быть установлены иные лимиты, которые утверждаются (пересматриваются) иными коллегиальными органами, созданные для комплексного управления рисками Фонда.

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

54. Руководство Фонда принимает операционные и стратегические решения в рамках утвержденного риск - аппетита и уровней риск - толерантности.

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

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

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

57. Совет директоров и Правление Фонда обеспечивают соответствие системы управления рисками и внутреннего контроля требованиям законодательства, 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.

58. В рамках системы управления рисками, функции членов Совета директоров Фонда определяются положением о Совете директоров Фонда, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан. 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, при необходимости, разрешает вопросы по их совершенствованию и минимизации рисков в деятельности Фонда.

59. 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 иными внутренними документами 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.

60. Детализация по распределению прав и обязанностей, полномочий и ответственности приведена в Приложении 2 к настоящей Политике.

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

61. Квалификационные требования к руководящим работникам Фонда, а также работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, устанавливаются действующим законодательством о пенсионном обеспечении в Республике Казахстан, положениями о подразделениях и должностными инструкциями указанных работников Фонда, включая, но не ограничиваясь, требованиями по наличию образования и стажа работы.

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

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

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

Глава 15. Процедуры установления системы двойного контроля операций

65. Полномочия и функциональные обязанности работников, руководителей отдельных структурных подразделений Фонда, отраженные в должностных инструкциях,

положениях о структурных подразделениях Фонда и других внутренних 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.

66. 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 носителе с последующим направлением его и/или электронного образа документа заинтересованным лицам.

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

В абзаце третьем подпункта 5) пункта 67 внесены изменения в соответствии с Изменениями и дополнениями, утвержденными Решением Совета директоров АО «ЕНПФ» от 19 июля 2018 года №7.

67. 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 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 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, предусматривающих:

6) 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;

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

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

9) предотвращение сбоев с помощью регулярных инспекций оборудования и проверки отчетов о работе подразделением информационного обеспечения;

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

68. Организационно-функциональная структура Фонда и порядок осуществления операционной (текущей) деятельности Фонда и бухгалтерского учета устанавливается Правлением Фонда.

Дополнить главой 16-1 в соответствии с Изменениями и дополнениями, утвержденными Решением Совета директоров АО «ЕНПФ» от 19 июля 2018 года №7.

Глава 16-1. Управление непрерывностью деятельности

68-1. 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.

Глава 17. Система внутреннего контроля

69. 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 18. Заключительные положения

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

71. Политика может быть пересмотрена с учетом изменений стратегии Фонда и изменений в законодательстве Республики Казахстан. Если в результате изменения законодательства Республики Казахстан или Устава 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.

72. Подразделение управления рисками несет ответственность за актуальное содержание Политики. Подразделение по управлению рисками вправе инициировать вопрос о проведении независимой внешней оценки эффективности системы управления рисками на периодической основе Правлению Фонда.

73. Все изменения и дополнения в настоящую Политику или отмена её действия осуществляется в соответствии с требованиями внутренних документов Фонда.

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

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

76. Политика вводится в действие с момента её утверждения Советом директоров Фонда.

Председатель Правления

Н. Наурызбаева

от «28» апреля 2017 г. №3

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».

Приложение 2
к Политике по управлению рисками АО «ЕНПФ»,
утвержденной протоколом Совета Директоров АО «ЕНПФ»
от «28» апреля 2017 г. №3

Распределение функций, обязанностей, полномочий и ответственности участников системы управления рисками:

Участники СУР	Функции и обязанности	Полномочия и ответственность
Совет директоров	<p>1. создание условий для исполнения структурными подразделениями и работниками Фонда возложенных на них обязанностей в области управления рисками</p> <p>2. получение от подразделения Фонда, осуществляющего управление рисками, информации о соблюдении (использовании) требований системы управления рисками - на ежеквартальной основе по форме, установленной внутренними документами Фонда;</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 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>5. получение от Правления Фонда, отчетов о результатах осуществления контроля за выполнением рекомендаций службы внутреннего аудита по улучшению деятельности Фонда - на ежеквартальной основе;</p>	<p>1. обеспечение соответствия системы управления рисками требованиям действующего законодательства;</p> <p>2. контроль функционирования и развитие СУР;</p> <p>3. оценка эффективности СУР на основе отчетности Службы внутреннего аудита, Правления;</p> <p>4. раскрытие информации о СУР в ежегодном отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности, предоставляемом Акционеру.</p>
Служба внутреннего аудита	<p>1. получение от всех структурных подразделений, филиалов и работников Фонда любых документов и информации, необходимой для осуществления своих функций, в сроки, указанные в запросах службы внутреннего аудита.</p>	<p>1. осуществление стандартизации внутреннего аудита;</p> <p>2. подготовка экспертных мнений и предложений по материалам, выносимым на рассмотрение руководства и</p>

		<p>органов управления Фонда по вопросам управления рисками;</p> <p>3. последующий контроль с целью обеспечения эффективного функционирования СУР путем:</p> <ul style="list-style-type: none"> планирования и проведения внутренних аудитов; выработки рекомендаций по итогам аудитов; оценки эффективности функционирования СУР; мониторинга реализации рекомендаций; <p>4. информирование органов управления о результатах аудитов и состоянии СУР;</p> <p>5. представление предложений по повышению эффективности деятельности</p>
<p>Правление Фонда</p>	<p>1. 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>2. 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>3. 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>4. получение от подразделения информационного обеспечения Фонда раз в квартал информации о: состоянии аппаратно-программных технических комплексов;</p>	<p>1. организация и ответственность за эффективное функционирование СУР в Фонде</p>

	<p>технических проблемах, обнаруженных в течение отчетного периода;</p> <p>выявленных несоответствиях внутренним процедурам Фонда; мерах, принятых для устранения и предотвращения повторного возникновения проблем и несоответствий;</p> <p>5. по мере возникновения информации получение от всех структурных подразделений Фонда: информации о нарушении подразделениями либо работниками требований законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении и рынке ценных бумаг, а также внутренних документов Фонда; отчетов о самостоятельном выявлении нарушений и принятых мерах по устранению выявленных нарушений.</p> <p>6. исключен</p>	
Риск-комитет Фонда	<ol style="list-style-type: none">1. организация эффективной системы управления рисками, позволяющей идентифицировать и оценить потенциальные риски;2. рассмотрение и одобрение отчетов по рискам в соответствии с требованиями, предусмотренными внутренними нормативными документами Фонда и принятие соответствующих мер в рамках своей компетенции;3. выработка предложений по совершенствованию организационной структуры Фонда, отвечающей потребностям и обеспечивающей контроль и минимизацию рисков;4. содействие органам Фонда в принятии решений по вопросам минимизации рисков (операционные риски, комплаенс-риски, риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, риски информационных технологий, информационной безопасности, рыночные риски, и другие риски) в рамках своей компетенции;5. изучение заключений внешних аудиторов по улучшению системы внутреннего контроля и управления	<ol style="list-style-type: none">1. координация деятельности подразделений Фонда в области управления рисками;2. комплексное и эффективное управление рисками, влияющими на деятельность Фонда с интеграцией риск-менеджмента в стратегическое планирование;3. рассмотрение предложений по внедрению новых бизнес-процессов/проектов, направленных на снижение вероятности наступления негативных событий или обстоятельств, совершенствование и модернизация системы управления рисками и деятельности Фонда в целом;4. содействие Правлению Фонда с целью принятия решений по вопросам управления рисками Фонда;5. совершенствование корпоративной культуры риск-менеджмента.

	<p>рисками и рассмотрение разработанных планов мероприятий по минимизации рисков Фонда;</p> <p>6. мониторинг действующих систем внутреннего контроля и управления рисками Фонда с целью эффективного отслеживания существующих рисков, новых или ранее не выявленных;</p>	
<p>Руководители подразделений центрального аппарата и филиалов (владельцы бизнес-процессов)</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. обеспечивают реализацию принципов СУР; 2. управляют и владеют бизнес-процессами; 3. несут ответственность за эффективность достижения операционных целей бизнес-процессов; 4. организуют эффективную контрольную среду бизнес-процессов, в том числе обеспечивают наличие эффективных контрольных процедур и «встраивание» контрольных процедур в бизнес-процессы Фонда, а также осуществление предварительного и текущего контроля; 5. обеспечивают своевременное включение разработанных подразделением по управлению рисками контрольных процедур во внутренние нормативные документы Фонда, регламентирующие деятельность курируемого подразделения/бизнес-процесса и должностные инструкции подотчетных сотрудников; 6. управляют рисками бизнес-процессов и организывают исполнение контрольных процедур бизнес-процессов. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. обеспечение реализации принципов СУР; 2. организация эффективной контрольной среды бизнес-процессов; 3. ответственность за эффективность достижения целей процессов; 4. обеспечение регламентации процессов; 5. оценка процессов на предмет необходимости их оптимизации и организация разработки предложений по совершенствованию контрольных процедур; 6. обеспечение устранения выявленных недостатков контрольных процедур и контрольной среды процессов; 7. управление рисками процессов и организация исполнения контрольных процедур;
<p>Подразделение по управлению рисками</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению рисками и сообщает о выявленных нарушениях Риск-комитету; 2. поддерживает и развивает методологическую и нормативную базу СУР; 3. организывает процесс сбора информации, необходимой для анализа и оценки рисков по финансовым инструментам; 4. планирует и инициирует мероприятия по снижению уровня рисков; 5. осуществляет иные задачи, 	<ol style="list-style-type: none"> 1. инициация и координация выявления и оценки рисков; 2. эффективность мероприятий по управлению рисками; 3. выдача рекомендаций владельцам рисков по вопросам управления рисками, эффективности мероприятий; 4. организация рассмотрения и утверждения исполнительными органами управления Фонда мероприятий по управлению рисками, стратегии реагирования на внешние угрозы;

	<p>функции и полномочия по управлению рисками предусмотренные внутренними нормативными документами Фонда;</p> <p>6. для осуществления своих функций получает от всех структурных подразделений и работников Фонда документы и информацию, необходимую для осуществления своих функций, в сроки, указанные в запросах подразделения, осуществляющего управление рисками;</p>	<p>5. информирование органов управления Фонда о результатах управления рисками, тенденциях и состоянии СУР;</p>
Подразделения безопасности	<p>1. выбор, разработка, поддержание и контроль инструментов информационной безопасности;</p> <p>2. идентификация рисков в рамках своих бизнес-процессов с учетом уровня риск-аппетита, присущих информационной безопасности.</p>	<p>1. ответственность за контроль по соблюдению информационной безопасности;</p>
Юридический департамент	<p>1. осуществляет контроль за соответствием требований законодательства Республики Казахстан и договорных отношений, внутренним правилам и процедурам Фонда;</p> <p>2. проводит оценку возможности появления дополнительных рисков, связанных с изменением нормативных правовых актов Республики Казахстан</p>	