

Тіркеу №26
«04» мамыр 2017 ж.

«БЖЗҚ» АҚ Директорлар кеңесінің
2017 жылғы «28» сәуірдегі №3
хаттамасымен бекітілді

«БЖЗҚ» АҚ тәуекелдерді басқару саясаты

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының Директорлар кеңесінің хаттамасымен (күні, нөмірі) бекітілген өзгерістер мен толықтырулар:

№	Өзгерістер, толықтырулар енгізілген	Күні	№	Тіркеу №
1	Директорлар кеңесінің шешімі	«19» шілде 2018 жыл	№ 7	№ 92
2	Директорлар кеңесінің шешімі	«20» қыркүйек 2019 жыл	№ 4	№93
3	Директорлар кеңесінің шешімі	«12» маусым 2020 жыл	№ 7	№99
4	Директорлар кеңесінің шешімі	«30» сәуір 2021 жыл	№4	№ 28

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы Директорлар кеңесінің 201__ жылғы «__» _____ №__ хаттамасымен күші жойылды деп танылды.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ	«БЖЗҚ» АҚ тәуекелдерді басқару саясаты	2-бет 24-тен
---	--	-----------------

1-бөлім. Жалпы ережелер

1. «БЖЗҚ» АҚ Тәуекелдерді басқару саясаты (бұдан әрі - Саясат) «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына, «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларына арналған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 сәуірдегі № 76 қаулысына (бұдан әрі - Қағида), «COSO Internal Control - Integrated Framework (2013)» ішкі бақылау халықаралық стандарттарына, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы басқа да нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес әзірленген.

2. Тәуекелдерді басқарудың тиімді жүйесі белгіленген мақсаттарға жетуге, стратегиялық жоспарлардың орындалуына және Қор тәуекелі мен пайдалылығы арасындағы оңтайлы қатынасты орнатуға ықпал етеді.

3. Осы Саясатта қолданылатын терминдер мен анықтамалар:

1) тәуекел – Қордың мақсаттарына жетуге және стратегиялық мақсаттарын сәтті орындауға кедергі келтіретін әрекеті/әрекетсіздігі немесе жағымсыз оқиғалар себебінен пайда алудың белгісіздігін және/немесе мақсаттарға жету мүмкіндігін төмендететін нақты немесе ықтимал оқиғалар;

2) тәуекел сыйымдылық – Қор өз мақсатына жету үдерісінде өзіне қолайлы деп санайтын тәуекелдің жиынтық деңгейі;

3) алып тасталды;

4) тәуекелдерді басқару жүйесі – тәуекелдерді басқару мақсаттары мен міндеттеріне жетуге бағытталған және акционерлер үшін қолайлы тәуекелдер деңгейі аясында іске асырылған және әлеуетті тәуекелдерді басқару бойынша бірыңғай үдеріске біріктірілген рәсімдер, әдістер, ақпараттық жүйелер сынды өзара байланысты элементтердің жиынтығы. Қор қызметіне әсер ететін іске асырылған және ықтимал тәуекелдерді анықтау және басқару үдерісіне Директорлар кеңесі, Басқарма, бекітілген құзыреттілік пен жауапкершілік аясында құрылымдық бөлімшелердің басшылары мен қызметкерлері қатысады;

5) тәуекелге төзімділік – нақты мақсатқа жетуге қатысты ауытқушылықтың жіберілген деңгейі;

6) тәуекелдерді басқару – Қордың барлық қызметін қозғайтын және стратегия әзірлеу кезінде басталатын Қордың Директорлар кеңесі, Басқармасы мен басқа да қызметкерлері жүзеге асыратын үдеріс. Ол Қорға ықпал ететін оқиғаларды анықтауға және сол оқиғалардың шамасын басқаруға, сонымен қатар тәуекел сыйымдылықтың артпауын және Қор мақсатына жетудің орынды кепілінің берілуін бақылауға бағытталған;

7) Қор – «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы;

7-1) төтенше жағдайлар - дүлей күш жағдайлары (алдын ала болжай алмайтын табиғи құбылыстар, әскери іс-қимылдар, су тасқыны, жер сілкінісі, шектемелер, ереуілдер, террорлық актілер және осыған ұқсас басқа оқиғалар);

8) алынып тасталды;

9) Value at Risk (VaR) – берілген мүмкіндік дәрежесімен берілген кезең ішінде шығынның барынша мүмкін шамасын сипаттайтын ақшалай бірліктегі бағалау үлгісі.

2-бөлім. Тәуекелдерді басқарудың корпоративтік жүйесі

§1. Тәуекелдерді басқару жүйесінің мақсаты мен міндеті

4. Қорда тәуекелдерді басқару жүйесін қалыптастыру Қор қызметінің корпоративтік басқару, ақпараттық жүйелердің және басқару ақпарат жүйесінің жұмыс істеуі бойынша талаптарға сәйкес келтіру мақсатында жүзеге асырылады.

Тәуекелдерді басқару жүйесін қалыптастыру міндеттері:

- 1) тәуекелдерді және қауіптерді уақтылы анықтау;
- 2) тәуекелдер көрсеткіштерінің ең жоғары жол берілетін мәндерін бағалаудың сапасын арттыру;
- 3) тәуекелдерді бақылаудың балама тетіктерін дамыту;
- 4) тәуекелдерді барынша азайту және басқару бойынша уақтылы шараларды қабылдауды қамтамасыз ету;

5) тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшені қоса алғанда, Қордың жекелеген құрылымдық бөлімшелерін тәуекелдерге мониторинг жүргізу және бағалау процесіне тарту, сондай-ақ Қор қызметкерлерінің тәуекелдерді басқару саласындағы жауапкершілігін арттыру болып табылады.

5. Мақсаттарға жету үшін тәуекелдерді басқару жүйесінің негізгі міндеттері құрылады:

1) тәуекелдерді басқарудың бүкіл үдерісінің қызмет етуін қамтамасыз ету – сәйкестендіру мен мониторингілеуден бастап тәуекелдерді басқару шараларын іске асыруға дейін;

2) тәуекелдер ықпалын төмендету және тиімді бақылау рәсімдерін ендіру есебінен Қор қызметінің тиімділігін арттыру;

3) түйінді тәуекелдерді төмендетуге бағытталған бақылау рәсімдері мен Қордың бизнес үдерістерінің тиімді қызмет етуін қамтамасыз ететін ішкі бақылау механизмдерін жетілдіру;

4) тәуекелдерді басқару жүйесі мен ішкі бақылау аясында Қордың түрлі органдары, бөлімшелері мен қызметкерлері арасында міндеттемелерді, құқықтарды және жауапкершілікті бөлу;

5) Қордың Директорлар кеңесі және/немесе Басқармасы белгілейтін өзге міндеттер.

§2. Тәуекелдерді басқару жүйесінің элементтері

6. Тәуекелдерді басқару жүйесіне мынадай элементтер кіреді:

1) тәуекелдерді сәйкестендіру тәуекелді уақытында анықтауға, тануға және сипаттауға мүмкіндік береді;

2) тәуекелдерді өлшеу зиян деңгейін ықтимал шығындар көлемін бағалауға және шығындарға әкелетін жағымсыз оқиғалардың немесе жағдайлардың орын алу мүмкіндігін бағалау жолымен жүзеге асырылатын тәуекелдерді азайту бойынша шаралардың және/немесе сәйкесті бақылау шараларының жоқтығы себебінен құрылған тәуекелдерді іске асырған жағдайда белгілейді;

3) тәуекелдерді бағалау тәуекелге ұшырағыш Қор қызметінің (бизнес-үдерістер) бағыттарын анықтауға мүмкіндік береді және есептілікті және ақпаратпен алмасу жүйесін, сондай-ақ Қор бөлімшелерінің, қызметкерлерінің өкілеттігі мен жауапкершілігін талдауды қоса алғанда қор қызметінің ішкі үдерістерін жағымсыз оқиғалар факторының болуы немесе туындау мүмкіндігіне талдау жүргізу арқылы жүзеге асырылады;

4) тәуекелдерді бақылау регламенттелетін ішкі нормативтік құжаттармен белгіленген рәсімдердің тиісті орындалуына әрекеттесу мен уақытында байқау және ықтимал шығындар көлемін азайтуға немесе операциялық шығындарға әкелетін жағдайлар немесе оқиғалардың туындау мүмкіндігін алдын алуға/төмендетуге бағытталған шаралар кешенін қабылдау болып табылады;

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ	«БЖЗҚ» АҚ тәуекелдерді басқару саясаты	4-бет 24-тен
---	--	-----------------

5) тәуекелдер мониторингісі ішкі бақылау жүйесінің рәсімдерін қолдану жолымен тәуекелдер деңгейінің көтерілуін ескерту мақсатында жүргізіледі және тәуекел іске асырылған жағдайда кері салдарын және ықтимал шығындарды азайтуға мүмкіндік беретін және алдын ала сақтандыратын қабылданған дұрыс және/немесе алдын алу шаралармен байланыстағы негативті оқиғаларға ерекше шалдыққыш Қор қызметінің бағытын анықтауға мүмкіндік береді;

6) ақпаратпен алмасу Қордың құрылымдық бөлімшелері арасында тәуекелдерді басқару мәселелеріне қатысты ақпаратпен алмасудың үздіксіз итеративті (қайталанатын) үдерісін қамтамасыз етеді.

7. Тәуекелдерді сәйкестендіру, бағалау, өлшеу, бақылау және мониторингілеу рәсімдері Қордың ішкі нормативтік құжаттарымен регламенттелетін зейнетақы активтері мен жинақтарын есепке алу бойынша операцияларға тән тәуекелдерді өлшеу тәртібін және зейнетақы активтері мен жинақтарын есепке алу қызметтеріне тән тәуекелдерді (операциялық тәуекелдерді бағалаудың халықаралық тәжірибесін пайдалана отырып) бағалау әдістемесін көздейді.

3- бөлім. Қор қызметін жүзеге асыру барысында туындайтын тәуекелдер

8. Тәуекелдің туындау дереккөзіне және ықпал ету аясына байланысты Қор тәуекелдерінің негізгі типтерінің мынадай жіктелімі қолданылады (қоса алғанда, бірақ шектелмейді):

1) қаржылық тәуекелдер Қордың меншікті активтерін инвестициялаумен байланысты тәуекелдер тобынан тұрады;

2) қаржылық емес тәуекелдерге қаржылық тәуекелдерді қоспағанда Қор үшін жағымсыз салдарға әкелетін тәуекелдердің барлық топтары кіреді.

Қаржылық емес тәуекелдер қате шешімдерді қабылдау, заңнамалық және ішкі нормативтік құжаттардың талаптарын сақтамау, сондай-ақ ақпараттық жүйелер мен технологиялардың дұрыс жұмыс істемеуі, табиғи және техногендік құбылыстардың және басқа да құбылыстардың салдарынан пайда болады.

9. Қордың бедел тәуекелі Саясаттың 8-тармағында көрсетілген тәуекелдерді іске асырған жағдайда құрылады.

4-бөлім. Тәуекелдерді басқару және оларды төмендету әдістері

10. Қор тәуекелдерін басқару үдерісі логикалық өзара байланысқан және тәуекелдерді сәйкестендірудің, өлшеудің, бағалаудың, бақылаудың және мониторингілеудің тұрақты түрде қайталанатын әдістерінің, сондай-ақ Қор пайдасын көбейту мен шығындарын азайтуға бағытталған барлық тәуекел түрлері бойынша ақпаратпен алмасу жиынтығын білдіреді.

11. Тәуекелдерді басқару жүйесі келесідей әдістерді қамтиды:

1) сәйкестендіру және бағалау, Қор қызметінде құрылған және/немесе құрылуы мүмкін іске асырылған және ықтимал тәуекелдерді тұрақты бақылау және қабылданған тәуекелдер көлемін жүзеге асыру;

2) Қордың Басқармасы мен Директорлар кеңесіне басқарушылық есепке алу және есептілік жүйенің болуы;

3) Қазақстан Республикасы заңнамасын, ағымдағы жағдай мен экономикалық ортаны есепке ала отырып жылдық бюджет пен стратегиялық жоспарларды жасау;

4) бар және ықтимал тәуекелдерді бағалаудың басқа әдістерін қолдану;

5) Қордың қаржы-шаруашылық қызметін жүзеге асыру үдерісінде операциялардың дұрыс жасалуын екі есе бақылау;

- 6) мүдделердің бар және ықтимал дауларын басқару;
- 7) қордың ішкі нормативтік құжаттарымен көзделген басқа әдістер.

§1. Қаржылық тәуекелдерді басқару

12. Қордың қаржылық тәуекелдерін басқару нарықтық тәуекелдерді бағалаудың түрлі сандық және сапалық әдістерін пайдалана отырып жүргізіледі.

13. Қаржылық тәуекелге тәуекелдердің келесідей түрері кіреді:

1) нарықтық тәуекел қаржы нарығындағы қозғалыстармен байланысты шығыстардың/шығындардың туындау себебіне байланысты құрылады. Макроэкономикалық көрсеткіштер нарықтық тәуекелдердің көздері болып табылады.

2) баға тәуекелі қаржы құралдарының нарықтық құнына әсер ететін қаржы нарығының талаптары өзгергенде қаржы құралдары құнының өзгеруі салдарынан туындайды;

3) валюта тәуекелі Қор өз қызметін жүзеге асырған кезде шетел валюталары бағамының өзгеруімен байланысты шығыстар/шығындар туындаған жағдайда құрылады. Шығыстар/шығындар қауіпі құндылық мәнінде валюталар бойынша позицияларды қайта бағалаудан туындайды;

4) пайыздық тәуекел – сыйақы мөлшерлемелерінің жағымсыз өзгерістері салдарынан шығыстардың (шығындардың) туындау тәуекелі, оған:

орналастырылған активтер мен тартылған міндеттемелерді қайтару және өтеу мерзімдерінің сәйкессіздігінен шығыстардың (шығындардың) (бекітілген сыйақы мөлшерлемесімен) туындауымен;

басқалай тең жағдайларда ұқсас баға ерекшеліктері (базистік тәуекел) бар құралдар қатары бойынша алынатын және төленетін сыйақыны есептеудің және түзетудің түрлі әдістерін қолдануға байланысты тәуекелдер кіреді.

5) кредиттік тәуекел – своптар, опциондар, форвардтар және кредиттік тәуекелге ұшыраған өзге қаржы құралдары бойынша әріптестің міндеттемелерін орындамауына байланысты және осы бағалы қағаздар мен өзге қаржы құралдары есеп айырысуды реттеу кезеңінде туындайтын шығындар тәуекелі кіретін, бағалы қағазды шығару талаптарымен белгіленген мерзімде инвесторға тиесілі негізгі борыш пен сыйақыны эмитенттің төлемеуі салдарынан шығыстардың (шығындардың) туындау тәуекелі;

6) өтімділікті жоғалту тәуекелі Қордың өз міндеттемелерін орындамауына не уақтылы орындамауына/ішінара орындауына байланысты туындайды. Бағалы қағаздардың активтер ретінде өтімділігін жоғалту тәуекелі олардың төмен шығындарымен және қолайлы бағалар бойынша тез сатылу мүмкіндігімен анықталады.

7) елдің тәуекелі бейрезидент еліндегі экономикалық, саяси, әлеуметтік өзгерістер, заңнамалық және басқа да өзгерістер салдарынан Қордың қарсыагенттерінің өз міндеттемелерін орындамауы нәтижесінде шығындар туындаған жағдайда құрылады.

14. Эмитенттердің қаржы құралдарына инвестициялар бекітілген лимит негізінде инвестициялардың түрлері, рейтинг және өзге де өлшемдер бойынша әртараптандырылады. Қордың активтерін әртараптандыру бір немесе бірнеше қаржы құралдар құнының өзгерісінен инвестициялық портфель құнының өзгеруіне байланысты төмендеуін көздейді.

15. Қаржы (инвестициялық) тәуекелін басқару Қордың ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.

§2. Қаржылық емес тәуекелдерді басқару

16. Қаржылық тәуекелдерді қоспағанда кез келген тәуекел түрлері кіретін қаржылық емес тәуекелдерді басқару бағалаудың сандық және сапалық әдістерінің жолымен жүзеге асырылады.

17. Операциялық тәуекелдер қызметкерлер тарапынан жіберілген ішкі үдерістерді жүзеге асыру барысындағы кемшіліктер немесе қателер нәтижесінде шығыстар (шығындар) туындаған, ақпараттық жүйелер мен технологиялардың жұмыс істеген жағдайда, сондай-ақ:

жауапкершілікті бөлуді, есепберушілік пен басқаруды қоса алғанда Қордың айқын емес және тиімсіз ұйымдастырушылық құрылымымен;

тиімсіз стратегиямен, саясатпен және(немесе) ақпараттық технологиялар аясындағы стандарттармен, бағдарламалық қамтамасыз етуді пайдаланудағы кемшіліктермен;

шындыққа жанаспайтын ақпаратпен немесе оны дұрыс пайдаланбаумен;

Қор қызметкерлерін және (немесе) біліксіз штатын дұрыс басқармаумен;

Қор қызметін жүзеге асыру үдерістерін жеткіліксіз тиімді басқарумен не ішкі қағидалардың сақталуын әлсіз бақылаумен;

Қор қызметіне сыртқы әсер етудің күтпеген немесе бақыланбайтын факторларымен;

Қор қызметін реттейтін ішкі құжаттарда (қағидаларда) кемшіліктердің немесе қателіктердің болуымен;

Клиенттік базаны тарылтуды, клиенттердің және (немесе) қарсы агенттердің Қорға сенбеуі немесе жағымсыз қабылдауын туындатқан Қор басшылығы мен қызметкерлерінің кәсіби емес әрекеттерімен байланысты тәуекелдер кіретін сыртқы жағдайлар салдарынан құрылады.

18. Операциялық тәуекелдердің негізгі түрлері:

1) Қор қызметінде пайдаланылатын ақпараттық жүйелер мен технологияларда (қате деректер базасы, бағдарламалық қамтамасыз етудегі, жүйелердегі және ақпаратты беру арналарында және басқалардағы кемшіліктер) ақау болған және жұмыс жасамай қалғанда, сондай-ақ тиімсіз стратегиялар, саясат және (немесе) ақпараттық технологиялар аясындағы стандарттарда құрылатын АТ-тәуекелі;

2) Қор қызметіне сыртқы ықпал етудің кездейсоқ және бақыланбайтын факторларымен байланысты сыртқы жағдайлар тәуекелі;

3) Қордың тиімсіз ұйымдастырушылық құрылымының салдарынан туындайтын үдерістерді басқару тәуекелі (есептіліктің жауапкершілігін, құрылымын қате бөлу, шындыққа жанаспайтын ақпаратты пайдалану, үдерістерді тиімсіз құру, ішкі қағидалардың сақталуын нашар бақылау және Қор қызметін жеткіліксіз тиімді басқару);

4) Қор қызметкерінің және біліксіз штатының дұрыс емес іс-әрекеттерінің себебіне байланысты туындаған қызметкер тәуекелі;

5) басқарушылық шешім тәуекелі клиенттердің және (немесе) қарсы серіктестердің Қорға сенімсіздігін немесе кері түсінігін тудырған Қор қызметін тиімсіз басқарған жағдайда (алаяқтықты қоса алғанда) іске асырылады;

6) нақты зиян тәуекелі Қордың негізгі жабдығына, жүйелеріне, технологияларына және қорларына зиянын келтіруі мүмкін табиғи апаттар мен басқа факторлар нәтижесінде орын алады.

Қордың операциялық тәуекелдерін басқару мынадай тәсілдермен жүзеге асырылады:

тәуекел жағдайларды («жағдайларға байланысты») іске асыру деректері бойынша тәуекелдерді басқару Қор бөлімшелерінің тәуекел жағдайларды жою және оқшаулау бойынша шаралар қабылдауды, сондай-ақ уақытында анықтау мен тіркеуді көздейді;

тәуекелдерді превентивті басқару («ортасына байланысты») Қор бөлімшелері жүргізетін тәуекелдерді басқару бойынша шараларды сәйкестендіру, талдау және жасау бойынша тұрақты жұмыс;

шешім қабылдау кезінде тәуекелдерді басқару («шешіміне байланысты») Қор басшылығы мен бөлімшелері жүргізетін тұрақты жұмыс.

19. Құқықтық тәуекел Қордың тәжірибелік қызметінде пайдаланылатын және ішкі нормативтік құжаттарында регламенттелген рәсімдерде және саясаттарда кемшіліктердің/қателіктердің болуы және қазақстан Республикасы заңнамасының және басқа мемлекеттердің заңнамасының (ҚР бейрезиденттеріне қатысты) талаптарына сәйкессіздігі салдары болып табылады.

Құқықтық тәуекелді басқару Қордың шарттық қатынастарының сақталуын жедел бақылау және мониторингілеу, ҚР заңнамасының өзгеруі және Қор қызметімен байланысты мәселелер бойынша сот тәжірибесінің өзгеруі жолымен жүзеге асырылады. Қор заңнама талаптарының сақталуын, сондай-ақ заңнаманың барлық өзгерістерін тәжірибеде пайдалану және ішкі нормативтік құжаттарды көрсету жолымен оның тиісті қолданылуын қамтамасыз етеді және қажеттілігіне қарай осындай өзгерістердің талаптарына жауап беретін жаңа ішкі нормативтік құжаттарды әзірлейді және қабылдайды.

5-бөлім. Тәуекелдерді сәйкестендіру

20. Тәуекелдерді сәйкестендіру Қордың тәуекелдерге ұшырауына ықпалын анықтауға мүмкіндік береді, олардың орын алуы алға қойған міндеттер мен жоспарланған мақсаттарға жетуге бағытталған іс-шараларды іске асыру кезінде кері әсерін беруі мүмкін.

21. Қор тәуекелдерін сәйкестендіру белгіленген ішкі саясатқа және қаржы (инвестициялық) тәуекелдерді және қаржылық емес (операциялық) тәуекелдерді басқару қағидаларына, сондай-ақ Қордың ішкі бақылауына сай жүзеге асырылады.

6-бөлім. Тәуекелдер өлшемі

22. Қордың тәуекелдерді басқару корпоративтік жүйесі тәуекелдердің кең шоғырын анықтауға және оларды кешенді түрде қарауға бағытталған, бұл тәуекелдердің тұтас көрінісін көрсетуге ақпал етеді және жүргізілетін тәуекелдерді талдау сапасын арттырады.

23. Тәуекелдерді басқарудың негізгі халықаралық стандарттарына сәйкес Қор тұрақты негізде тәуекелдердің барынша шоғырын анықтау, айналадағы тәуекелдер туралы хабардарлықты арттыру және ұйымның тәуекел-мәдениетін дамытуды ынталандыру мақсатында барлық құрылымдық бөлімшелердің қызметкерлерінің қатысуымен тәуекелдерге баға береді.

24. Тәуекелдерді өлшеу үшін қойылған мақсаттар мен міндеттерді талдау, ықтимал тәуекелдерді ұйымдасқан талқылау (ой-талқы, дөңгелек үстел және т.б.), өзіне-өзі баға беру рәсімдері, Қордың есепті және басқа құжаттамасын талдау, бизнес үдерістердің дұрыстығы мен тиімділігін талдау, статистикалық деректерді талдау, портфель құрылымы, стресс-тестинг және бэк-тестинг, Қордың ішкі нормативтік құжаттарында көзделген тәуекел әдістердің түрлері бойынша жиынтық лимиттерді белгілеу негізінде тәуекелдерді сәйкестендіру секілді түрлі әдістемелер мен құралдар комбинациясы пайдаланылады.

25. Ықтимал әлеуетті тәуекелдер әлеуетті тәуекелді іске асыру мүмкін болатын түрлі сценарийлер, тәуекел атауы, тәуекелдің туындау себебі, тәуекелді іске асырудың болуы мүмкін салдары, бағалау нәтижелері мен тәуекелге жауапкершілік сипатталған

Қордың құрылымдық бөлімшесінің қызметіне ықпал етуі мүмкін тәуекелдер ретінде сәйкестендіріледі.

26. Тәуекелдерді өлшеу үшін рейтингтік бағалау әдісі (қоса алғанда, бірақ мұнымен шектелмейді) қолданылады, бұл ретте Қор қызметіне ықпал ету деңгейі мен мүмкіндігіне байланысты белгілі балды бере отырып әр тәуекел типіне балл жүйесі бойынша саралау пайдаланылады.

7-бөлім. Тәуекелдерді бағалау

27. Тәуекелдерді іске асыру мүмкіндігін және тәуекелдердің мүмкін әсерін бағалау тәуекелдер туралы түсінікті дамытуға мүмкіндік береді, белгілі бір тәуекелді басқару қажеттілігі туралы, сондай-ақ оны қысқарту бойынша лайықты және экономикалық тиімді стратегиялар туралы шешімдерді қабылдау үшін қажетті ақпараттық базаны береді.

28. Тәуекелдерді бағалау және талдау шеңберінде Қорда тәуекелдерді басқару үдерісінің әдістемелік базасын құратын сапалы, сандық талдаулар және олардың комбинациялары пайдаланылады.

29. Тәуекелдерді бағалауға әр тәуекелдің туындау негізі мен себебін қарау, оларды іске асырудағы жағымсыз салдары және белгілі бір жағдай болады деген ықтималдылық кіреді.

30. Бастапқыда тәуекелдерді бағалау сапалы негізде жүргізіледі, содан кейін аса маңызды тәуекелдер үшін сандық бағалау жүргізілуі мүмкін. Сандық бағалауға келмейтін немесе сенімді статистикалық ақпараты жоқ тәуекелдер сапалық негізде бағаланады. Қор тәуекелдерін бағалау «БЖЗҚ» АҚ-да негізгі және операциялық тәуекелдерді басқару қағидасына және «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының ішкі бақылау жүйесін ұйымдастыру саясатына сай жүзеге асырылады.

8-бөлім. Тәуекелдерді бағалау

31. Тәуекелдерді азайту бойынша негізгі тәуекелдер мен іс-шараларды анықтағаннан кейін осы тәуекелдерге ұшырағыш негізгі бизнес үдерістер белгіленеді. Тиісті бақылау іс-әрекеттерін қабылдаудың қажеттілігі мен жөнділігін анықтау үшін бизнес үдерістерге қадамдық талдау жүргізіледі.

32. Бақылау іс-әрекеттері тәуекелді басқару әдісі болып табылады және қолайлы деңгейге дейін тәуекелдерді төмендету және/немесе тәуекелдерді төмендету бойынша шаралардың уақытында дайындалуын қамтамасыз ететін және дереу орындалуға немесе жоспарланған мерзімде орындалуға жататын рәсімдерді көздейді. Бизнес үдерістерге талдау жүргізу және қосымша бақылау іс-әрекеттерін енгізудің қажеттілігі мен жөнділігін анықтау жауапкершілігі тәуекел иелеріне жүктеледі.

9-бөлім. Тәуекелдерді мониторингілеу

33. Қорда тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігін мониторингілеу (тәуекелдерді басқару әдістері мен тәуекелдерді бақылау құралдарын қоса алғанда) және қажеттілігіне қарай оны түрлендіру мен жетілдіру жүзеге асырылады.

34. Қор мониторинг жүргізеді және өз тәуекелдерін Қордың Директорлар кеңесі мен Басқармасы белгілеген негізгі қағидаттарға, саясаттарға, қағидаларға және ережелерге сәйкес бақылайды.

35. Тәуекелдерді басқарудың корпоративтік жүйесінің мониторингісі бүкіл бизнес үдерістің маңызды бөлігі болып табылады және осындай жүйенің барын, сондай-ақ оның компоненттерінің іске асырылуын бағалайды. Мониторинг мақсатты тексерістер мен

тәуекелдерді басқару жүйесі іс-шараларының, саясаттарының, рәсімдерінің орындалуын тұрақты қадағалау жолымен жүзеге асырылады. Мақсатты тексерістердің ауқымы мен жиілігі тәуекелдерді бағалауға және тұрақты жүргізілетін мониторинг тиімділігіне байланысты. Тәуекелдерді басқару жүйесінің кемшіліктері Қордың Директорлар кеңесі мен Басқармасының назарына жеткізілуі қажет.

36. Қор Басқармасы тәуекелдерді төмендету бойынша іс-шаралар жоспарын бекіткеннен кейін тәуекелдерді басқару бөлімшесі әр іс-шараны орындау мерзімдеріне сәйкес іс-шаралардың орындалуын бақылайды.

37. Алынып тасталды.

38. Алынып тасталды.

«БЖЗҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 2018 жылғы 19 шілдедегі № 7 шешімімен бекітілген Өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес 39-тармаққа өзгерістер енгізілді.

39. Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің барабарлығын және тиімділігін бағалау Қордың Директорлар кеңесінің бекіткен ішкі аудиттің жылдық жоспарына сәйкес жүргізіледі.

Бақылауды жүзеге асыру және тиісті шараларды қабылдау (қажет болған жағдайда) мақсатында Қор Басқармасы ішкі аудит нәтижелері бойынша анықталған бұзушылықтар мен кемшіліктерді жою жөніндегі іс-шаралар жоспарларын Қордың құрылымдық бөлімшелерінің орындау мониторингі нәтижелері жөніндегі ақпаратты Қордың ішкі құжаттарында белгіленген нысан бойынша тоқсанына кемінде бір рет ішкі аудит қызметінен алады.

10-бөлім. Ақпаратпен алмасу

40. Ақпаратпен алмасу тәуекелдерді басқару үдерісіне қатысушыларды тәуекелдер туралы шынайы және уақтылы ақпаратпен қамтамасыз етеді, тәуекелдерге әрекет ету құралдары мен әдістері, тәуекелдер туралы хабардар болу деңгейін арттырады.

41. Қордың орталық аппаратының және Қор филиалының барлық құрылымдық бөлімшелерінің қызметкерлері Қазақстан Республикасының зейнетақымен қамсыздандыру және бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасының, сондай-ақ Қордың ішкі құжаттарының талаптарын құрылымдық бөлімшелердің не қызметкерлердің бұзғаны туралы ақпаратты және анықталған бұзушылықтарды жою жөнінде қолданылған шаралар және бұзушылықтарды дербес анықтағаны туралы есептерді «БЖЗҚ» АҚ-да негізгі және операциялық тәуекелдерді басқару қағидасында регламенттелген формат бойынша «Корпоративтік портал» бағдарламалық қамтамасыз етуі арқылы қалыптастырылатын Тәуекел оқиғалар журналына электронды түрде жүргізілетін тәуекел оқиға түрінде (туындау/тіркеу қажеттілігіне қарай) тіркейді.

Тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімше тіркелген тәуекел оқиғалар негізінде талдамалы жазбада (тәуекелдер бойынша есеп) көрсетілетін, тіркелген операциялық тәуекелдерді талдау, бағалау, өлшеу, бақылау және мониторинг жүргізуді жүзеге асырады.

42. Тәуекелдерді басқару бөлімшесі тоқсан сайынғы негізде:

1) осы Саясаттың 1-қосымшасында бекітілген нысан бойынша тәуекелдерді басқару жүйесінің талаптарын сақтау (қолдану) туралы ақпаратты:

Қор Басқармасы қарау және мақұлдау үшін;

Қордың Директорлар кеңесі қарау және бекіту үшін ұсынады, сондай-ақ тәуекелдер картасы мен сыйымдылық тәуекел деңгейін сақтау мониторингі нәтижесі мәлімет үшін қоса тіркеледі;

2) Қор Басқармасының мәліметіне алу және қарау үшін сыйымдылық тәуекел деңгейін сақтау мониторингі, операциялық және қаржы тәуекелдері, тәуекел карта бойынша талдау нәтижелері қамтылатын талдамалы жазбаны (тәуекелдер бойынша есеп);

3) Қор Басқармасы қарау және бекіту үшін тәуекелдерді азайту бойынша іс-шаралар жоспарын ұсынады.

Сенімгерлік басқаруға меншікті және/немесе зейнетақы активтері есебінен құралған инвестициялық портфельдерді берген жағдайда, талдамалы жазбаларды, материалдарды, түсіндірме/ақпараттық анықтамаларды, есептерді не меншікті және/немесе зейнетақы активтері есебінен құралған инвестициялық портфельдердің қаржы (инвестициялық) тәуекелдері бөлігіндегі өзге де ақпаратты әзірлеу:

1) ішкі пайдалану мақсатында іске асырылады және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, Қордың ішкі нормативтік құжаттарында және/немесе Қордың өзге заңды немесе жеке тұлғаларымен жасалған шарттарда (келісімдерде) көзделмесе, үшінші тұлғаларға жария етуге және/немесе жіберуге болмайды;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес аудит жүргізілетін жылдық қаржылық есептілік қалыптастыру;

3) Қор басшылығы мен салымшыларын (алушыларын) хабарландыру (қажеттілігіне қарай) және/немесе сырттан келген сұратуларға және басқа да жауаптарды әзірлеу;

4) зейнетақы және/немесе меншікті активтер есебінен құралған инвестициялық портфельдерді жалпы талдау (портфель құрылымдарына шолу жасау, макроэкономика, жасалған мәмілелер бойынша жаңалықтар, елдік, секторлақ, валюталық шолу, зейнетақы және меншікті активтер есебінен құралған инвестициялық портфельдердің қаржы (инвестициялық) тәуекелдер деңгейіне ықпал ететін қаржы, экономикалық көрсеткіштер бойынша өзге де сараптамалық деректер және қаржы тәуекеліне ұшырау талдамасы) мақсатында іске асырылады. Сараптамалық материалдар, түсіндірме/ақпараттық анықтамалар, есептер не меншікті және/немесе зейнетақы активтері есебінен құралған инвестициялық портфельдердің қаржы (инвестициялық) тәуекелдері бойынша басқа да ақпарат форматында жүргізілген талдама нәтижелері ішкі басқарушылық есептіліктің элементтері ретінде жіктеледі. Талдау нәтижелері есепті күнге өзекті болып табылады және меншікті және/немесе зейнетақы активтері есебінен құралған инвестициялық портфельдерді сенімді басқарушының басқару тиімділігінің бағасын көрсетпейді. Зейнетақы және/немесе меншікті активтердің портфелін сенімгерлікпен басқарушы тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшенің жүргізген талдамасының қорытындысында қамтылған ақпарат пен пікірді қарамайды және сенімгерлікпен басқарушыға мәлім ақпарат көрсетілмейді.

43. Қордың тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшесі:

Қор қызметкерлерінің қызметін теріс пайдалануға, құқыққа қарсы әрекеттеріне жол берген жағдайлар;

Қазақстан Республикасының зейнетақымен қамсыздандыру және бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасын бұзуына және (немесе) Қордың тәуекелдің жол берілген деңгейін бұзуына әкеп соққан өзге де жағдайлар туралы Қордың Директорлар кеңесін дереу хабардар етеді.

43-1. Қор қызметкерлерінің қызметін теріс пайдалануға, құқыққа қарсы әрекеттеріне жол берген жағдайлар ретінде Қордың қызметкерлері мен лауазымды тұлғаларының өзі, басқа адамдар немесе ұйымдар үшін пайда мен артықшылық алу және (немесе) салымшылардың (алушылардың) құқықтары мен заңды мүдделеріне елеулі түрде зиян келтіру мақсатында Қор мүддесіне қарамастан заңнамада белгіленген құқықтық нормалардың талаптарына қайшы келетін Қордың қызметкерлері мен лауазымды тұлғаларының теріс мінез-құлқы, заңсыз әрекеті (әрекеті немесе әрекетсіздігі) танылады.

43-2. Қазақстан Республикасының зейнетақымен қамсыздандыру және бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасын бұзуына және (немесе) Қордың тәуекелдің жол берілген деңгейін бұзуына әкеп соққан өзге де жағдайлар – Қор қызметкерлерінің,

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ	«БЖЗҚ» АҚ тәуекелдерді басқару саясаты	11-бет 24-тен
---	--	------------------

лауазымды тұлғаларының немесе сенімгерлікпен басқарушының кез келген әрекеті немесе әрекетсіздігі, нәтижесінде

әлеуетті немесе нақты қаржы шығындары Қордың сыйымдылық тәуекелінің белгіленген деңгейінен (тәуекелдің жол берілген деңгейі) асады;

беделге нұқсан келтіру (оның ішінде күтілетін) және қоғам ішінде Қорға жағымсыз имидж қалыптастыруға әкеп соқтырады;

Қазақстан Республикасының зейнетақымен қамсыздандыру және бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасының талаптары бұзылған жағдайда қадағалау және/немесе реттеуші орган тарапынан ықпал ету шаралары мен санкциялар қолдану;

тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшенің есепті күнге мониторинг жүргізу нәтижесі бойынша анықталған Қордың зейнетақы және/немесе меншікті активтерін инвестициялаудың бекітілген лимиттерін бұзу;

Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзу, ол аталған бұзушылыққа жол берген қызметкерді және/немесе лауазымды тұлғаны қылмыстық жауапкершілікке әкеп соқтырады немесе әкеп соқтыруы мүмкін;

Қордың қалыпты жұмысының бұзылуы түрінде Қорға едәуір зиян келтіретін өзге де жағдайлар.

43-3. Қауіпсіздік, қызметкерлерді басқару бойынша, жұртшылықпен байланыс бойынша бөлімшелердің, заң бөлімшесінің басшылары, Қор Филиалдарының директорлары, сондай-ақ Қордың өзге де бөлімшелері осы Саясаттың 43-1 және 43-2-тармақтарында көзделген анықталған жағдайлар туралы Қордың тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшені уақытында хабардар етуге жауапты.

43-4. Қордың тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімше ақпараттың түсуіне қарай осы Саясаттың 43-1 және 43-2-тармақтарында көзделген белгілердің анықталған жағдайларға сәйкестігіне қосымша талдау жүргізеді және сәйкестіктер анықталған жағдайда ақпаратты Қор Төрағасының/жетекшілік ететін басшының келісімінен кейін Қордың Директорлар кеңесіне жолдайды.

43-5. Директорлар кеңесін хабардар ету тез арада, бірақ Қордың тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшеге ақпарат және/немесе мәлімет ресми түскен сәттен бастап 2 (екі) жұмыс күннен кешіктірмей жүзеге асырылады.

43-6. Директорлар кеңесіне «ҚК» белгісі бар хабарлама Директорлар кеңесінің Корпоративтік хатшысына әрі қарай тез арада (бірақ 2 (екі) жұмыс күннен кешіктірмей) Директорлар кеңесінің мүшелерін хабардар ету үшін жіберіледі.

11-бөлім. Тәуекелдерді басқару жүйесінің негізгі қамту аясы

44. Қорда тәуекелді басқару жүйесін қалыптастыру Қор қызметінің корпоративтік басқару, ақпараттық жүйелер мен басқарушылық ақпарат жүйелерінің қызмет ету талаптарына сәйкес келтіру мақсатында жүзеге асырылады.

45. Қордың тәуекелдерді басқару жүйесі Қор қызметінің төмендегідей бағыттарын қамтиды:

1) зейнетақы жинақтарының есебін жүргізу және салымшыларды (зейнетақы төлемдерін алушыларды) жұмылдыру үдерісін ұйымдастыру, жүргізу және әкімшіліктендіру;

2) Қор қызметінің үдерісінде пайдаланылатын бағдарламалық-техникалық қамтамасыз ету аудиті;

3) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес ішкі рәсімдер мен құжаттарды әзірлеу және бекіту;

4) салымшылармен (зейнетақы төлемдерін алушылармен) жұмысты ұйымдастыру тәртібін айқындау және олардың зейнетақы жинақтарын есепке алу, оған:

салымшылардың (зейнетақы төлемдерін алушылардың) жеке зейнетақы шоттарына қаражаттың түсуі мен жеке зейнетақы шоттарының уақытында ашылуының және есепке алынуының, зейнетақы жинақтарының төлемі мен аударымдарының дұрыстығын қамтамасыз ететін рәсімдер;

салымшылардың (зейнетақы төлемдерін алушылардың) шағымы мен өтінішін белгіленген мерзімде маңыздылығына қарай қарауға кепілдік беретін рәсімдер;

салымшылардың (зейнетақы төлемдерін алушылардың) зейнетақы жинақтарының төлемі мен аударымын уақытында жүзеге асыруға кепілдік беретін рәсімдер;

жинақтаушы зейнетақы қорымен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарт жасауға ниетті салымшыларға (зейнетақы төлемдерін алушыларға), сондай-ақ тұлғаларға ақысыз кеңес беру қызметтерін көрсету, жинақтаушы зейнетақы жүйесінің және зейнетақы активтерін инвестициялық басқару қызметінің жұмыс жасау мәселелері бойынша рәсімдер;

зейнетақы активтері есебінің зейнетақымен қамсыздандыру туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және бухгалтерлік есепке және қаржылық есептілікке сәйкестігін қамтамасыз ететін рәсімдер;

комиссиялық сыйақының дұрыс есептелуін тексеру тәртібі;

салымшылармен (зейнетақы төлемдерін алушылармен) зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттарды жасасу бойынша Қорда қызметтің ұйымдастырылуын бақылау рәсімдері;

салымшыларға (зейнетақы төлемдерін алушыларға), сондай-ақ Қормен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарт жасауға ниетті тұлғаларға кеңес беру қызметтерін көрсету бойынша міндеттер жүктелген Қор қызметкерлерінің қызметін бақылау, жинақтаушы зейнетақы жүйесінің қызметінің мәселелері бойынша рәсімдер енеді;

5) Қорды басқарудың ұйымдастырушылық-функционалдық құрылымын құру;

6) уәкілетті органмен Қордың өзара әрекет етуі;

7) зейнетақы активтері мен жинақтары бойынша ақпаратты жинастыру, енгізу, сақтау және тарату;

8) тәуекелдердің рұқсат етілген көлеміне шектеулер қою.

45-1. Қордың ішкі құжаттары мыналарды қамтиды:

1) ұйымдық құрылым туралы ереже;

2) ұзақ мерзімді кезеңге стратегиялық жоспарлау және қысқа мерзімді және орта мерзімді кезеңдерге жылдық бюджет (қаржылық жоспар) жасау тәртібі;

3) корпоративтік стратегия;

4) есепке алу саясаты;

5) тәуекелдерді басқару саясаты;

6) ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету қағидасы;

7) Қордың ішкі аудитін жүзеге асыру рәсімдері;

8) ішкі бақылауды жүзеге асыру рәсімдері;

9) қолданыстағы және әлеуетті мүдделер дауын басқару саясаты;

10) Қордың операциялық (ағымдағы) қызметі мен бухгалтерлік есепке алуын жүзеге асыру тәртібі;

11) еңбекті қорғау бойынша нұсқаулық;

12) Қордың Директорлар кеңесі белгілеген басқа құжаттар.

Жоғарыда көрсетілген ішкі құжаттар жеке құжат ретінде жасалады не Қордың басқа ішкі құжаттарының құрамына қосылады және Қордың тәуекелдерді басқару бөлімшесімен келісілген соң Қордың Директорлар кеңесі бекітеді, бұған Қор Басқармасы бекітетін осы тармақтың 1), 11) және 12) тармақшаларымен көзделген ішкі құжаттар қосылмайды. Осы тармақтың 12) тармақшасымен көзделген Директорлар кеңесі

белгілеген басқа құжаттар деп Директорлар кеңесінің шешімдеріне сай Директорлар кеңесінің тапсырмасымен Қо әзірлейтін ішкі құжаттар қарастырылады.

46. Қордың тәуекелдерді басқару жүйесі қосымша Қағиданың 4-қосымшасына сәйкес ақпараттық алмасу жүйесін ұйымдастыруға, сондай-ақ Қағиданың 5-қосымшасына сәйкес тәуекелдерді басқару жүйесін қолдау үшін пайдаланылатын бағдарламалық-техникалық қамтамасыз етуге қойылатын талаптарды қамтиды.

Қор жыл сайын есепті жылдан кейінгі жылдың 1 шілдесінен кешіктірмей уәкілетті органға Қағиданың 1-қосымшасына сай нысан бойынша тәуекелдерді басқару жүйесіне қойылатын талаптардың орындалуын бағалау бойынша есепті береді, ол:

- 1) тәуекелдерді басқару жүйесіне қойылатын талаптар тізбесін;
- 2) тәуекелдерді басқару жүйесіне қойылатын талаптардың сәйкестігін (сәйкессіздігін) дербес бағалауды;
- 3) тәуекелдерді басқару жүйесінде кемшіліктер анықталған жағдайда түзетуді қажет ететін кемшілікті, кемшілікті түзету үшін қажетті іс-шараларды, жауапты тұлғаларды және іс-шараны нақты орындау мерзімдерін көрсете отырып оларды жою бойынша іс-шаралар жоспарын қамтиды.

12-бөлім. Тәуекел-сыйымдылық

47. Қордың Директорлар кеңесі стратегиялық мақсаттар өзгерген және түбегейлі басқарушылық шешімдер қабылдаған жағдайда қажеттілігіне қарай және/немесе жыл сайын жиынтық тәуекел сыйымдылықты бекітеді және қарастырады. Тәуекел сыйымдылық сапа және/немесе сан түрінде беріледі. Қордың негізгі қаржы көрсеткіштерінің мәні Қордың тәуекел сыйымдылығына ықпал етеді.

48. Қорда тәуекелдер туындаған жағдайда қаралатын Қордың әрбір тәуекеліне қатысты төзімділік деңгейі бекітіледі. Тәуекел сыйымдылық деңгейлері тәуекел оқиғалары бойынша нақты көрсеткіштердің рұқсат етілген ауытқуларының шегін растау үшін қолданылады. Әрбір тәуекелге төзімділік деңгейі тәуекел түрлері бойынша шектеулер түрінде көрсетілуі мүмкін.

49. Қордың Директорлар кеңесі жиынтық тәуекел сыйымдылықтан бөлек инвестициялау лимиттерін бекітеді (қайта қарайды).

50. Қор Басқармасы тәуекел түрлері бойынша лимиттерді және Қор қызметімен байланысты лимиттерді белгілеу бойынша шешімді қабылдайды.

51. Тәуекелдерді белсенді және қарқынды басқаруды қамтамасыз ету үшін Қор тәуекелдерді кешенді басқару үшін құрылған өзге алқалы органдар бекітетін (қайта қаралатын) өзге лимиттер белгіленуі мүмкін.

52. Қорда үздік халықаралық тәжірибешілердің әдістерін және көпшілікке танылған тәсілдерді пайдалана отырып әзірленген тәуекел сыйымдылықты және тәуекел төзімділікті есептеу әдістемесі бекітілген.

53. Қор басшылығы тәуекел төзімділік деңгейі мен бекітілген тәуекел сыйымдылық аясында операциялық және стратегиялық шешімдерді қабылдайды.

54. Қорда жалпы тәуекел сыйымдылық асып кетпейтіндігіне сенімділікті қамтамасыз ету үшін ағымдағы тәуекел төзімділік деңгейіне мониторинг жүзеге асырылады.

13-бөлім. Қордың Директорлар кеңесінің, Басқармасының төрағалары мен мүшелерінің және басқа да жауапты қызметкерлерінің тәуекелдерін басқару бойынша өкілеттіктері және функционалды міндеттері

55. Тәуекелдерді басқару жүйесін ұйымдастыру Қордың Директорлар кеңесі, Басқармасы, сондай-ақ бөлімшелері деңгейінде тәуекелдерді басқаруға біріктірілген амалды білдіреді.

56. Қордың Директорлар кеңесі мен Басқармасы тәуекелдерді басқару жүйесі мен ішкі бақылаудың заңнаманың, Қордың ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкестігін қамтамасыз етеді және Қордың құрылымдық бөлімшелері мен қызметкерлерінің тәуекелдерді басқару және ішкі бақылауды жүзеге асыру аясында өздеріне жүктелген міндеттерін орындау үшін жағдай жасайды.

57. Тәуекелдерді басқару жүйесінің аясында Қордың Директорлар кеңесі мүшелерінің қызметі Қазақстан Республикасы заңнамасының және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің/уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес анықталады. Директорлар кеңесі тәуекелдерді басқару жүйесі және ішкі бақылау жүйесі аясында Қор қызметін, сондай-ақ олардың тиімділігін талдауды реттейтін Қордың ішкі рәсімдерін бекітеді және қажеттілігіне қарай Қор қызметінде тәуекелдерді азайту және жетілдіру бойынша мәселелерді шешеді.

58. Қордың Басқарма мүшелері Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнама талаптарына сәйкес тәуекелдерді басқару бөлігінде өз лауазымдық міндеттерін орындайды. Талап етілетін қызметтер Қор Жарғысында, Қор Басқармасы туралы ережеде, лауазымдық нұсқаулықтарда және тәуекелдерді басқару жүйесі мен ішкі бақылау жүйесі аясында Қордың ішкі қызметін реттейтін Қордың басқа да ішкі құжаттарымен бекітіледі. Басқарма төрағасы мен мүшелері Қордың тәуекелдерді басқару жүйесінің дамуын және тиімді қызмет етуін қамтамасыз етуі және бақылауы қажет.

59. Құқықтары мен міндеттерін, өкілеттіктері мен жауапкершіліктерін бөлу бойынша талдама осы Саясаттың 2-қосымшасында келтірілген.

14-бөлім. Қордың басқарушы қызметкерлеріне, сондай-ақ тәуекелдерді басқаруды жүзеге асыратын бөлімшелердің қызметкерлеріне қойылатын біліктілік талаптары

60. Қордың басқарушы қызметкерлеріне, сондай-ақ тәуекелдерді басқаруды жүзеге асыратын бөлімшелердің қызметкерлеріне қойылатын біліктілік талаптары Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы қолданыстағы заңнамамен, бөлімшелер туралы ережемен және Қордың көрсетілген қызметкерлерінің лауазымдық нұсқаулықтарымен белгіленеді, қоса алғанда, алайда білімі мен жұмыс өтілі бойынша талаптармен шектелмейді.

61. Тәуекелдерді басқару бөлімшесі дербес бөлімше болып табылады және өз қызметін бөлімше туралы ережеге сәйкес жүзеге асырады.

62. Тәуекелдерді басқару бөлімшесі қызметкерлерінің міндеттері мен қызметтері, өкілеттіктері, біліктілік талаптары, білімі мен жұмыс өтілінің болуы туралы талаптар ережемен және лауазымдық нұсқаулықтармен айқындалады.

63. Тәуекелдерді басқару бөлімшесінің қызметкерлеріне Қордың басқа бөлімшелерінің міндеттері жүктелмейді.

15-бөлім. Операцияларды екі есе бақылау жүйесін орнату рәсімдері

64. Лауазымдық нұсқаулықтарда, Қордың құрылымдық бөлімшелері туралы ережелерде және Қордың басқа ішкі құжаттарында көрсетілген Қор қызметкерлерінің, жекелеген құрылымдық бөлімшелерінің басшыларының өкілеттіктері мен функционалды міндеттері операцияларды жасаудың дұрыстығына екі еселенген бақылауды қамтамасыз етеді, оның ішінде:

1) операцияны жүргізетін қызметкер – бірінші деңгей, операцияны орындайтын қызметкерді бақылайтын тікелей басшы – екінші деңгей;

2) операцияны орындайтын бөлімшенің қызметкері (басшысы) – бірінші деңгей, сол операцияның орындалуын бақылайтын өзге бөлімшенің қызметкері (басшысы) – екінші деңгей.

65. Операцияларды бақылаудың екі деңгейі де болғанда талаптар:

1) бөлім қызметкері/басшысы жасаған операцияларды тікелей басшысы/басқа бөлімше басшысы келісу жолымен Қорда қолданылатын электрондық құжатайналым арқылы;

2) мүдделі тұлғаларға құжатты және/немесе құжаттың электрондық үлгісін жібере отырып қағаз тасымалдағыштағы құжатқа қол қою арқылы орындалады.

16-бөлім. Қордың операциялық (ағымдағы) қызметін және бухгалтерлік есепті жүзеге асыру тәртібі

66. Қордың операциялық (ағымдағы) қызметін және бухгалтерлік есепті жүзеге асыру тәртібі:

1) Қордың ұйымдастырушылық-функционалдық құрылымда қызметі, міндетері мен өкілеттіктері Қор Басқармасымен бекітілген сәйкесті ережелермен айқындалған Қор қызметінің операциялық (ағымдағы) қызметінің жүзеге асырылуын қамтамасыз ететін бөлімшелердің;

2) операцияларды жасау үдерісіне жұмылдырылған Қордың құрылымдық бөлімшелерімен әзірленген Қордың жекелеген ішкі құжаттарында сипатталған операцияларды жүргізудің техникалық тәртібінің;

3) Қордың есепке алу саясатында және операциялардың жекелеген түрлерін есепке алу бойынша басқа да ішкі құжаттарда көрінетін Қор операцияларын бухгалтерлік есепке алу жүйесінің;

4) Қордың құжатайналымы мен іс жүргізу жүйесінің;

5) Қордың операциялық (ағымдағы) қызметін жүзеге асыру тәртібінің бұзылу тәуекелдерін алдын алу бойынша, оның ішінде:

қате жүргізу және қаржы құралдарымен жасалған операциялар есебінде жалған көрсету мүмкіндігін шектейтін;

алаяқтық пен қателікті жіберіп алмау мақсатында бухгалтерлік жазбаны жүзеге асыру кезінде қызметкерлердің қатысуы (басқаруы) үшін шектеулі рұқсаттың белгіленуін және қызметкерлердің функцияларын бөлуді қамтамасыз ететін;

операцияларды қауіпсіз жүргізуді, дәлірек меншікті капиталы мен табыс көлемінің ақылға қонымсыз тәуекелін қабылдаған және табыстармен операцияларды жүзеге асыру кезінде теріс пайдаланушылық жағдайларын анықтауды және алдын алуды қамтамасыз ететін;

электрондық өңдеу жүйесінің үздіксіз жұмысын және деректерді өңдеу мәселесіне жауап беретін және деректерді электрондық өңдеу жүйесін бақылайтын тұлғалардың біліктілігі мен жұмыс бағытына сәйкесетін тәжірибесінің болуын қамтамасыз ететін;

компьютерлік және телекоммуникациялық жүйеге заңсыз рұқсат кірудің алдын алуға бағытталған және ақпараттық қамтамасыз ету бөлімшесінде автоматтандырылған жүйеге кіру және шығу кезінде рұқсат деңгейін тексеру жүйесінің болуын болжайтын және ақпараттық қамтамасыз ету бөлімшесінің маңызды жолдарды, оның ішінде ақпараттық деректер базасына электрондық жолдарды бақылау бойынша жауапкершілігін белгілейтін;

жоспарлы іс-шараларды, оның ішінде деректер базасының ақпараттық жүйелерінің сақталуын қамтамасыз ету бойынша тежеусіз күш жағдайларында орындауға бағытталған рәсімдердің болуын көздейді, олар:

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ	«БЖЗҚ» АҚ тәуекелдерді басқару саясаты	16-бет 24-тен
---	--	------------------

6) өрт қауіпсіздігі мен сейсмотұрақтылыққа, автономдық электрқуат беру, резервтік компьютерлер мен желілік коммуникациялар талаптарына жауап беретін ақпараттық деректер базасының техникалық кешендері, деректер файлы мен жүйелік-маңызды бағдарламалық файлдардың резервтік көшірмелерін жүйелі құру үшін окшауланған үй-жайдың болуын;

7) тежеусіз күш-жағдайлары туындаған жағдайда өкілеттіктер мен жауапкершілікті бөлуді;

8) жүйе жұмысында төтенше іркіліс болған жағдайда компьютерлік орталық үшін қағида мен нұсқаулықты көздейтін тежеусіз күш жағдайлары орын алғанда іс-әрекеттерді анықтауды;

9) жабдықты тұрақты түрде тексеру және ақпараттық қамтамасыз ету бөлімшесінің жұмыс туралы есебін тексеру арқылы іркілістің алдын алуды;

10) деректерді электрондық өңдеу жүйесін жоспарлау, әзірлеу және жұмыс жасау тәртібін белгілеуді көздейді.

67. Қордың ұйымдастырушылық-функционалдық құрылымы мен Қордың операциялық (ағымдағы) қызметін және бухгалтерлік есепті жүзеге асыру тәртібі Қор Басқармасымен белгіленеді.

16-1-бөлім. Үздіксіз қызметті басқару

68-1. Төтенше жағдайлар басталған кезде іс-әрекеттерді, Қордағы үздіксіз қызметті басқарудың тиімді үдерісін құру қағидаттары мен негізгі амалдарын айқындау мақсатында төтенше/дағдарыс және төтенше жағдайлар орын алған жағдайда олар басталған сәтке дейін алдын алу шараларын қолдана отырып, уақытында әрекет ету бойынша Қордың үздіксіз қызметін басқару және ұйымның үдерісін регламенттейтін ішкі нормативтік құжаттар әзірленді.

17-бөлім. Ішкі бақылау жүйесі

68. Ішкі бақылау жүйесінің мақсаттары, бөлшектері, қызметтері, компоненттері, ұйымдастыру қағидаттары, сондай-ақ оның қатысушыларының рөлі, жауапкершілігі және өзара әрекет етуі, Қордың қаржы-шаруашылық қызметін ішкі бақылау түрлері мен деңгейлері Қордың Ішкі бақылау жүйесін ұйымдастыру саясатында анықталған.

18-бөлім. Қорытынды ережелер

69. Осы Саясат Қордың сәйкесті іс-шаралар жоспарына және бекітілген даму стратегиясына сәйкес іске асырылады.

70. Саясат Қор стратегиясының өзгеруі және Қазақстан Республикасы заңнамасындағы өзгерістер есебімен қайта қаралуы мүмкін. Егер Қазақстан Республикасы заңнамасы немесе Жарғы өзгерген жағдайда Саясаттың жекелеген нормалары оларға қарама-қайшы келеді, Саясаттың бұл нормалары күшін жояды және Саясатқа тиісті өзгертулер енгізген сәтке дейін Қазақстан Республикасының заңнамасын басшылыққа алу қажет.

71. Тәуекелдерді басқару бөлімшесі Саясаттың өзектілігіне жауапкершілік тартады. Тәуекелдерді басқару бөлімшесі Қор Басқармасына кезеңділік негізде тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігіне тәуелсіз сыртқы бағалау жүргізу туралы мәселені қоюға құқылы.

72. Осы Саясатқа барлық өзгерістер мен толықтырулар немесе оның қолданысын жою Қордың ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ	«БЖЗҚ» АҚ тәуекелдерді басқару саясаты	17-бет 24-тен
---	--	------------------

73. Осы Саясатпен қаралмаған мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасына, Қордың басқа да ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес реттеледі.

74. Саясаттың талаптарын Қордың барлық бөлімшелері орындауға міндетті. Саясаттың нормаларын сақтамаған үшін жауапкершілік Қор бөлімшелерінің қызметкерлері мен басшыларына жүктеледі.

75. Саясат оны Қордың Директорлар кеңесі бекіткен сәттен бастап қолданылады.

Басқарма Төрайымы

Н. Наурызбаева

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ	«БЖЗҚ» АҚ тәуекелдерді басқару саясаты	18-бет 24-тен
---	--	------------------

«БЖЗҚ» АҚ Директорлар кеңесінің
2017 жылғы «28» сәуірдегі №3 хаттамасымен бекітілген
«БЖЗҚ» АҚ Тәуекелдерді басқару саясатына
1-қосымша

_____ жылғы «__» тоқсанға
**«БЖЗҚ» АҚ тәуекелдерді басқару жүйесі талаптарының сақталуы (пайдалануы)
туралы ақпарат**

№	Тәуекелдерді басқару жүйесінің талаптары	Талапқа сәйкестік бағасы	Анықталған кемшіліктер	Кемшіліктерді жою бойынша қажетті іс-шаралар, жауапты тұлғалар мен іс-шараларды орындау мерзімдері	Жауапты орындаушылар
1	2	3	4	5	6

Кестені толтыруға ескертпе:

Осы нысанға сәйкес Қордың тәуекелдерді басқару жүйесі талаптарының сақталуы (пайдалануы) туралы ақпарат тоқсан сайынғы негізде Қордың Директорлар кеңесіне жіберіледі.

Тәуекелдерді басқару жүйесіне қойылатын талаптарға сәйкестікті бағалау келесідей белгілердің үшбалды жүйесі бойынша жүзеге асыру қажет: сәйкес келеді, ішінара сәйкес келеді, сәйкес келмейді.

1. «Сәйкес келеді» бағасы қандай да бір маңызды кемшіліктерсіз тәуекелдерді басқару жүйесіне қойылатын талаптардың белгілерін Қор орындаған кезде шығарылады.

2. «Ішінара сәйкеседі» бағасы кемшіліктер анықталғанда шығарылады, олар Қордың тәуекелдерді басқару жүйесіне қойылатын талаптардың нақты белгілерінің сақталуында Қор қабілеттілігіне қатысты күрделі күдіктер туындауы үшін жеткіліксіз болып табылады.

3. «Сәйкес келмейді» бағасы Қор тәуекелдерді басқару жүйесіне қойылатын талаптардың белгілерін Қор орындамаған кезде шығарылады.

4. Егер тәуекелдерді басқару жүйесіне қойылатын жекелеген талаптар Қорға қатысты қолданылмайтын болса, талаптардың аталған белгісіне сәйкестік бағасы жүзеге асырылмайды және «қолданылмайды» сәйкесті жазбасымен белгіленеді.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ	«БЖЗҚ» АҚ тәуекелдерді басқару саясаты	19-бет 24-тен
---	--	------------------

«БЖЗҚ» АҚ Директорлар кеңесінің
2017 жылғы «28» сәуірдегі №3 хаттамасымен бекітілген
«БЖЗҚ» АҚ Тәуекелдерді басқару саясатына
2-қосымша

Тәуекелдерді басқару жүйесіне қатысушылардың қызметтерін, міндеттерін, өкілеттіктері мен жауапкершіліктерін бөлу:

ТБЖ қатысушылары	Қызметі мен міндеттері	Өкілеттіктері мен жауапкершіліктері
Директорлар кеңесі	<p>1. Қордың құрылымдық бөлімшелері мен қызметкерлерінің тәуекелдерді басқару аясында өздеріне жүктелген міндеттерін орындауға жағдай құру</p> <p>2. тәуекелдерді басқаратын Қор бөлімшелерінен Қордың ішкі құжаттарымен белгіленген нысанда тоқсан сайынғы негізде тәуекелдерді басқару жүйесі талаптарының сақталуы туралы ақпаратты алуға;</p> <p>3. Бюджетті талдайтын және жоспарлайтын Қор бөлімшесінен қызметтің жоспарланған көрсеткіштерімен және өткен есепті кезеңдегі кезеңмен салыстыра отырып Қордың операциялық (ағымдағы) қызметінің ағымдағы нәтижелері туралы есепті тоқсан сайынғы негізде алуға;</p> <p>4. Қордың ішкі аудит қызметінен Қор қызметін жақсарту бойынша ұсынымдар мен кемшіліктер туралы қорытындылар қамтылған тексеріс нәтижелері бойынша есептерді есептердің дайын болуына қарай алуға;</p> <p>5. Қор Басқармасынан Қор қызметін жақсарту бойынша ішкі аудит қызметі ұсынымдарының орындалуын бақылау нәтижелері туралы есепті тоқсан сайынғы негізде алуға</p>	<p>1. Тәуекелдерді басқару жүйесінің қолданыстағы заңнама талаптарына сәйкестігін қамтамасыз ету;</p> <p>2. ТБЖ қызмет етуі мен дамуын бақылау;</p> <p>3. Ішкі аудит қызметінің, Басқарманың есептілігі негізінде ТБЖ тиімділігін бағалау;</p> <p>4. Акционерге берілетін қаржы-шаруашылық қызмет нәтижелері туралы жыл сайынғы есепте ТБЖ туралы ақпаратты ашу.</p>
Ішкі аудит қызметі	<p>1. Қордың барлық құрылымдық бөлімшелерінен, филиалдарынан және қызметкерлерінен ішкі аудит қызметінің сұраныстарында көрсетілген мерзімде өз қызметін жүзеге асыруға қажетті кез келген құжат пен ақпаратты алуға.</p>	<p>1. Ішкі аудитті стандарттау;</p> <p>2. Тәуекелдерді басқару мәселелері бойынша Қор басшылығы мен басқару органдарының қарауына шығарылатын материалдар бойынша сарапшы пікірі мен ұсыныстарды дайындау</p> <p>3. ішкі аудитті жоспарлау және өткізу;</p>

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ	«БЖЗҚ» АҚ тәуекелдерді басқару саясаты	20-бет 24-тен
---	--	------------------

		<p>аудит қорытындылары бойынша ұсынымдарды жасау; ТБЖ қызметінің тиімділігін бағалау; Ұсынымдарды іске асыруды мониторингілеу жолымен ТБЖ тиімді жұмыс жасауын қамтамасыз ету мақсатында кейінгі бақылау; 4. ТБЖ жағдайы мен аудит нәтижелері туралы басқару органдарын хабарландыру; 5. қызмет тиімділігін арттыру бойынша ұсыныстарды беру</p>
Қор Басқармасы	<p>1. Бюджетті талдайтын және жоспарлайтын Қор бөлімшесінен қызметтің жоспарланған көрсеткіштерімен және өткен есепті кезеңдегі кезеңмен салыстыра отырып Қордың операциялық (ағымдағы) қызметінің ағымдағы нәтижелері туралы есепті тоқсан сайынғы негізде алуға; 2. Қордың табысын (шығысын) бақылайтын Қор бөлімшелерінен құрылымдық бөлімшелерінен, филиалдарынан, өкілеттіктерінен Қордың табысы (шығысы) туралы ай сайынғы есепті операциялық (ағымдағы) қызметтің (қызмет түрлері бойынша динамиканы қоса алғанда) жоспарлы көрсеткіштерін қоса бере отырып, тоқсан сайынғы негізде беру; 3. Қордың ішкі аудит қызметінен Қор қызметін жақсарту бойынша ұсынымдар мен кемшіліктер туралы қорытындылар қамтылған тексеріс нәтижелері бойынша есептерді есептердің дайын болуына қарай алуға; 4. Қордың ақпараттық қамтамасыз ету бөлімшесінен тоқсанына бір рет: Аппараттық-бағдарламалық техникалық кешендердің ахуалы; Есептік кезең ішінде анықталған техникалық мәселелер; Қордың ішкі рәсімдеріне анықталған сәйкессіздіктер; анықталған Қордың ішкі рәсімдеріне сәйкессіздік;</p>	<p>1. Қорда ТБЖ тиімді қызмет етуін ұйымдастыру және жауапкершілік</p>

	<p>мәселелер мен сәйкессіздіктердің қайта туындауын жою мен алдын алу үшін қабылданған шаралар туралы тоқсанына бір рет алу;</p> <p>5. Қордың барлық құрылымдық бөлімшелерінен бөлімшелердің не қызметкерлердің зейнетақымен қамсыздандыру туралы және бағалы қағаздар нарығы туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын, сондай-ақ Қордың ішкі құжаттарын бұзуы туралы ақпаратты;</p> <p>бұзушылықтарды өз бетімен анықтау және анықталған бұзушылықтарды жою бойынша қабылданған шаралар туралы есептерді ақпараттың туындауына қарай алады.</p> <p>6. алып тасталды</p>	
Қордың тәуекел комитеті	<p>1. Ықтимал тәуекелдерді сәйкестендіруге және бағалауға мүмкіндік беретін тәуекелдерді басқарудың тиімді жүйесін ұйымдастыру;</p> <p>2. Қордың ішкі нормативтік құжаттарында көзделген талаптарға сәйкес тәуекелдер бойынша есептерді қарау және мақұлдау, өз құзыреті шегінде сәйкесті шараларды қабылдау</p> <p>3. Тәуекелдерді бақылауды және азайтуды қамтамасыз ететін және қажеттіліктеріне жауап беретін Қордың ұйымдастырушылық құрылымын жетілдіру бойынша ұсыныстарды жасау;</p> <p>4. Қор органдарына өз құзыреті шегінде тәуекелдерді азайту мәселелері бойынша (операциялық тәуекелдер, комплаенс тәуекелдер, ақпараттық технологиялар тәуекелі, ақпараттық қауіпсіздік тәуекелі және басқа тәуекелдер) шешімді қабылдауға ықпалдасу;</p> <p>5. Сыртқы аудиторлардың ішкі бақылау және тәуекелдерді басқару жүйесін жақсарту бойынша тұжырымдарын зерттеу және Қордың тәуекелдерін азайту бойынша әзірленген іс-шаралар жоспарын</p>	<p>1. Тәуекелдерді басқару аясында Қор бөлімшелерінің қызметін үйлестіру;</p> <p>2. Стратегиялық жоспарлауға тәуекел менеджменттің бірігуімен Қор қызметіне әсер ететін тәуекелдерді тиімді және кешенді басқару;</p> <p>3. Жағымсыз оқиғалардың немесе жағдайлардың орын алу мүмкіндігін төмендетуге бағытталған жаңа бизнес үдерістерді/жобаларды ендіру бойынша ұсыныстарды қарау, жалпы алғанда Қор қызметі мен тәуекелдерді басқару жүйесін жетілдіру және жаңғырту;</p> <p>4. Қордың тәуекелдерді басқару мәселелері бойынша шешімдерін қабылдау мақсатында Қор Басқармасына ықпалдасу;</p> <p>5. Тәуекел менеджменттің корпоративтік мәдениетін жетілдіру</p>

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ	«БЖЗҚ» АҚ тәуекелдерді басқару саясаты	22-бет 24-тен
---	--	------------------

	қарау; 6. Орын алған тәуекелдерді, жаңа немесе бұрын анықталмаған тәуекелдерді тиімді қадағалау мақсатында қолданыстағы Қордың тәуекелдерін бақылау және ішкі бақылау жүйесін мониторингілеу;	
Орталық аппарат және филиалдардың бөлімшелері басшылары (бизнес үдерістердің иелері)	1. ТБЖ қағидаттарын іске асырады; 2. бизнес үдерістерді басқарады және иелік етеді; 3. бизнес үдерістердің операциялық мақсаттарға тиімді жетуіне жауапкершілік тартады; 4. бизнес үдерістердің тиімді бақылау ортасын ұйымдастырады, оның ішінде тиімді бақылау рәсімдерінің болуын және Қордың бизнес үдерістеріне бақылау рәсімдерін орнатуды, сондай-ақ алдын ала және ағымдағы бақылауды қамтамасыз етеді; 5. тәуекелдерді басқару бөлімшесі әзірлеген бақылау рәсімдерін жетекшілік ететін бөлімшенің қызметін/бизнес үдерісті және қызметкерлерінің лауазымдық нұсқаулықтарын регламенттейтін Қордың ішкі нормативтік құжаттарына уақытында енгізуді қамтамасыз етеді; 6. бизнес-үдерістердің тәуекелдерін басқарады және бизнес үдерістердің бақылау рәсімдерінің орындалуын ұйымдастырады.	1. ТБЖ қағидаттарын іске асырады; 2. бизнес үдерістердің тиімді бақылау ортасын ұйымдастырады; 3. үдерістердің мақсаттарына тиімді жетуіне жауапкершілік тарту; 4. үдерістерді регламенттеуді қамтамасыз ету; 5. үдерістерді оларды оңтайландыру қажеттілігіне бағалау және бақылау рәсімдерін жетілдіру бойынша ұсыныстарды әзірлеуді ұйымдастыру; 6. бақылау рәсімдері мен үдерістердің бақылау ортасының анықталған кемшіліктерін жоюды қамтамасыз ету; 7. үдерістердің тәуекелдерін басқару және бақылау рәсімдерінің орындалуын ұйымдастыру;
Тәуекелдерді басқару бөлімшесі	1. тәуекелдерді басқару рәсімдерінің сақталуын бақылайды және анықталған жөнсіздіктер туралы тәуекел комитетке хабарлайды; 2. ТБЖ әдістемелік және нормативтік базасын қолдайды және дамытады; 3. Қаржы құралдары бойынша тәуекелдерді талдау және бағалау үшін қажетті ақпаратты жинастыру үдерісін ұйымдастырады; 4. Тәуекелдер деңгейін төмендету бойынша іс-шараны жоспарлайды және бастамашылық етеді; 5. Қордың ішкі нормативтік құжаттарымен көзделген тәуекелдерді басқару бойынша өкілеттіктерді, міндетерді және қызметтерді жүзеге асырады;	1. Инициация және тәуекелдерді бағалауды және анықтауды үйлестіру; 2. Тәуекелдерді басқару бойынша іс-шаралардың тиімділігі; 3. Іс-шараның тиімділігі, тәуекелдерді басқару мәселелері бойынша тәуекел иелеріне ұсынымдар беру; 4. Қордың атқарушылық басқару органдарының тәуекелдерді басқару іс-шараларын, сыртқы қауіпке әрекет ету стратегиясын қарауды және бекітуді ұйымдастыру; 5. ТБЖ беталысы мен ахуалы,

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ	«БЖЗҚ» АҚ тәуекелдерді басқару саясаты	23-бет 24-тен
---	--	------------------

	6. Өз қызметтерін жүзеге асыру үшін Қордың барлық құрылымдық бөлімшелері мен қызметкерлерінен өз қызметін жүзеге асыруға қажетті құжаттар мен ақпаратты тәуекелдерді басқаратын бөлімшенің сұраныстарында көрсетілген мерзімде алады;	тәуекелдерді басқару қорытындылары туралы Қордың басқару органдарын хабардар ету;
Қауіпсіздік бөлімшесі	1. Ақпараттық қауіпсіздік құралдарын таңдау, әзірлеу, қолдау және бақылау; 2. Ақпараттық қауіпсіздікке тән тәуекел сыйымдылық деңгейін ескере отырып өз бизнес үдерістері шеңберінде тәуекелдерді сәйкестендіру.	1. Ақпараттық қауіпсіздіктің сақталуын бақылауға жауапкершілік;
Заң департаменті	1. Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және шарттық қатынастардың Қордың ішкі қағидаларына және рәсімдеріне сәйкестігіне бақылауды жүзеге асыру; 2. Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің өзгерісіне байланысты қосымша тәуекелдердің пайда болу мүмкіндігін бағалау	1. Шарт жобаларына құқықтық сараптама жүргізеді; 2. Есепті қызметкерлердің қажеттілігіне қарай кеңес беру, сұхбат жүргізу жолымен заңнаманың талаптарын таныстырған үшін жауапкершілік тартады.