



## **Об утверждении требований к системе управления рисками и внутреннего контроля в акционерном обществе "Фонд гарантирования страховых выплат"**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 сентября 2022 года № 63. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 20 сентября 2022 года № 29698.

**Примечание ИЗПИ!**

**Порядок введения в действие см. п. 4.**

В соответствии с подпунктом 10-б) пункта 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые Требования к системе управления рисками и внутреннего контроля в акционерном обществе "Фонд гарантирования страховых выплат" (далее – Требования) согласно приложению к настоящему Постановлению.

2. Департаменту страхового рынка и актуарных расчетов в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

4. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением подпункта б) пункта 17 Требования, который вводится в действие с 1 июля 2023 года.

*Председатель Агентства  
Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка*

*М. Абылкасымова*

Приложение к постановлению  
Правления Агентства  
Республики Казахстан  
по регулированию и развитию

## **Требования к системе управления рисками и внутреннего контроля в акционерном обществе**

### **"Фонд гарантирования страховых выплат"**

#### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие требования к системе управления рисками и внутреннего контроля в акционерном обществе "Фонд гарантирования страховых выплат" (далее - Требования) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат" (далее – Закон) и определяют порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля Фонда гарантирования страховых выплат (далее - Фонд).

2. В Требованиях используются следующие понятия:

1) управленческая отчетность – инструмент внутреннего контроля и оценки деятельности Фонда;

2) резервы гарантирования – резерв возмещения вреда, резерв гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование" и резерв гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни", в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат";

3) комплаенс-культура - культура соблюдения Фондом и его работниками требований гражданского, налогового законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о Фонде, о страховании и страховой деятельности, о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, об акционерных обществах, а также внутренних документов Фонда;

4) комплаенс-риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Фондом и его работниками требований гражданского, налогового законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о Фонде, о страховании и страховой деятельности, о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, об акционерных обществах, а также внутренних документов Фонда;

5) корпоративное управление - совокупность процессов, обеспечивающих управление деятельностью Фонда, включающих отношения между акционерами, советом директоров, исполнительным органом, и иными органами Фонда в интересах акционеров.

Система корпоративного управления позволяет организовать распределение полномочий и ответственности в Фонде, а также построить процесс принятия корпоративных решений;

6) лимитирование – установление качественных и количественных ограничений принимаемых рисков, установление ограничений на сделки (операции) Фонда.

При лимитировании определяются следующие параметры:

показатель, на который устанавливается лимит;

метод расчета показателя, на который устанавливается лимит;

предельное (максимальное, минимальное) значение показателя;

7) конфликт интересов – противоречие между личными интересами работника (должностного лица) Фонда и его должностными полномочиями, при котором личные интересы работника (должностного лица) Фонда могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению им своих должностных полномочий;

8) стресс-тесты – методы измерения потенциального влияния на финансовое положение Фонда и сохранность средств резервов гарантирования, исключительных, но возможных событий, которые могут оказать влияние на деятельность Фонда;

9) риск – возможность появления обстоятельств, обуславливающих неуверенность или невозможность получения ожидаемых результатов деятельности Фонда, возникновения расходов (убытков) по собственным активам и резервам гарантирования ;

10) система оценки рисков – совокупность коэффициентов, предназначенных для комплексного анализа финансового состояния Фонда и сохранность средств резервов гарантирования;

11) подразделение по управлению рисками - структурное подразделение Фонда, осуществляющее функции по мониторингу, обеспечению и отслеживанию рисков, внедрению эффективной практики управления рисками и внутреннего контроля;

12) система управления рисками Фонда– 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;

13) политика по управлению рисками – совокупность внутренних документов, включающих в себя политику и (или) иные внутренние документы, определяющие необходимые критерии, параметры, подходы, принципы, стандарты, процедуры и механизмы, обеспечивающие эффективное функционирование Фонда и соответствие его деятельности стратегии и допустимому уровню риска;

14) идентификация риска – процесс нахождения, составления перечня и описания элементов риска;

15) карта риска – графическое и текстовое описание рисков Фонда, включая риски снижения резервов гарантирования, расположенных в таблице, по одной "оси" по которой указана сила воздействия или значимость риска, а по другой вероятность или частота его возникновения;

16) лимит риска – средство количественного либо качественного ограничения принимаемого риска;

17) риск-культура – процессы, процедуры, внутренние правила Фонда, направленные на понимание, принятие, управление и контроль за рисками с целью минимизации их влияния на финансовое состояние Фонда, а также этические нормы и стандарты профессиональной деятельности всех участников организационной структуры. Риск-культура дополняет существующие утвержденные процедуры, процессы и механизмы деятельности организации и является неотъемлемым компонентом системы управления рисками;

18) риск - менеджер – штатный сотрудник Фонда, осуществляющий функции по мониторингу, обеспечению и отслеживанию рисков, внедрению эффективной практики управления рисками и внутреннего контроля;

19) измерение риска – определение степени вероятности риска и размеров потенциальных расходов (убытков), которые осуществляются посредством оценки последствий и вероятности наступления события математическим путем с помощью применения теории вероятностей и закона больших чисел на основе статистической информации;

20) уполномоченный орган – уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

21) внутренний аудит – неотъемлемый элемент управленческого контроля, посредством которого служба внутреннего аудита (внутренний аудитор) оценивает финансовую отчетность, а также другие данные и информацию, поддающиеся количественной и качественной оценке деятельности Фонда в целях дальнейшего отражения степени ее соответствия законодательству Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, о Фонде гарантирования страховых выплат, об акционерных обществах, внутренним документам, международным профессиональным стандартам внутреннего аудита;

22) внутренний контроль – это процесс, осуществляемый советом директоров, коллегиальными органами, правлением, работниками Фонда, направленный на обеспечение достижения целей по следующим категориям:

эффективность деятельности;

обеспечение сохранности средств резервов гарантирования и их целевого использования;

надежность, полнота и своевременность финансовой отчетности и иной управленческой отчетности;

соблюдение законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, о Фонде гарантирования страховых выплат, об акционерных обществах и внутренних документах Фонда;

23) система внутреннего контроля – совокупность контрольных процедур, мероприятий и методик, обеспечивающая:

эффективное ведение финансово-хозяйственной деятельности Фонда;

соблюдение требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, о Фонде гарантирования страховых выплат, об акционерных обществах и внутренних документах Фонда;

эффективное разделение ответственности;

своевременное исполнение работниками Фонда требований внутренних документов

;

обеспечение сохранности имущества;

предотвращение и выявление фактов мошенничества и управленческих ошибок;

своевременность подготовки, достоверность и полноту финансовой отчетности и иной отчетности.

**Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 88 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Глава 2. Базовые требования к созданию в Фонде систем управления рисками и внутреннего контроля, построению системы корпоративного управления в Фонде**

**Сноска. Заголовок главы 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2023 № 91 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

3. Риски Фонда классифицируются следующим образом:

1) риск недостаточности резерва гарантирования – риск возникновения недостаточности резерва Фонда по случаям, предусмотренным пунктом 2-2 статьи 12 Закона, вследствие принятия уполномоченным органом решения о лишении лицензии страховой организации-участника(ов).

2) инвестиционные риски – риски, возникающие в процессе инвестиционной деятельности.

К инвестиционным рискам относятся:

кредитный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие несостоятельности дебиторов, изменения кредитных рейтингов эмитентов облигаций, имеющих в инвестиционном портфеле (инвестиционных портфелях) Фонда;

риск ликвидности – риск, связанный с невозможностью быстрой реализации активов Фонда для исполнения обязательств, в том числе предусмотренных Законом;

рыночный риск – вероятность расходов (убытков), связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков, вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, стоимости драгоценных металлов.

К рыночному риску относятся:

валютный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют;

ценовой риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен финансовых инструментов и производных финансовых инструментов под влиянием рыночных факторов;

процентный риск - риск возникновения финансовых расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам Фонда;

3) операционный риск – риск возникновения убытков вследствие недостатков (ошибок) в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны руководящих и других работников, ненадлежащего функционирования информационных систем (технологий), а также вследствие внешних событий;

4) стратегический риск – риск возникновения убытков вследствие неверных управленческих решений, ненадлежащей реализации принятых управленческих решений и (или) неспособности Фонда адаптироваться к изменениям бизнес-среды;

5) сопутствующие риски:

аудиторский риск – субъективно определяемая аудитором вероятность признания по итогам аудиторской проверки, что финансовая отчетность может содержать не выявленные существенные искажения после подтверждения ее достоверности либо содержит существенные искажения, когда на самом деле таких искажений нет;

системный риск – риск возникновения недостаточности резервов в результате лишения лицензии страховой организации и (или) нескольких страховых организаций, принудительного прекращения деятельности филиала страховой организации-нерезидента Республики Казахстан и (или) нескольких филиалов страховой организации-нерезидента Республики Казахстан;

риск мошенничества – риск, связанный с возможностью возникновения расходов (убытков) в результате мошеннических действий работников и третьих лиц;

репутационный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к Фонду;

страновой риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неплатежеспособности или нежелания иностранного государства или резидента иностранного государства отвечать по своим обязательствам.

4. Совет директоров и правление обеспечивают наличие в Фонде адекватных систем управления рисками и внутреннего контроля, применение надлежащей практики корпоративного управления, деловой этики и риск-культуры и создают условия для исполнения работниками Фонда своих обязанностей, а также обеспечивают функциональную и организационную независимость службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора).

**Сноска. Пункт 4 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2023 № 91 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

5. Совет директоров Фонда исключает конфликт интересов при создании комитетов Совета директоров и иных коллегиальных органов.

5-1. Комитеты совета директоров Фонда осуществляют деятельность в соответствии с регламентом, утвержденным советом директоров Фонда, определяющим их полномочия и компетенцию, порядок работы, включая ограничения по срокам работы членов совета директоров Фонда в комитетах.

Совет директоров Фонда предусматривает периодическую ротацию членов комитетов совета директоров (за исключением независимых экспертов) во избежание концентрации полномочий и для продвижения новых взглядов на вопросы, входящие в компетенцию комитетов совета директоров.

По результатам рассмотрения комитетами совета директоров вопросов готовятся рекомендации совету директоров с возможными вариантами принятия решений, с раскрытием положительных и отрицательных факторов и последствий от принятия таких решений.

Заседания комитетов совета директоров проводятся в очной форме. Допускается участие членов комитетов совета директоров в заседаниях посредством технических средств связи, предусмотренных внутренними документами Фонда.

Заседания комитетов совета директоров протоколируются и подписываются корпоративным секретарем и председателем комитета совета директоров.

Для рассмотрения вопросов стратегического планирования Фондом создается отдельный комитет совета директоров.

Председателем комитета совета директоров по вопросам стратегического планирования назначается независимый директор Фонда, имеющий опыт работы на руководящих должностях в сфере IT технологий или на двух и более секторах финансового рынка, не менее трех лет.

В компетенцию комитета совета директоров по стратегическому планированию входит рассмотрение и предоставление рекомендаций совету директоров по следующим вопросам:

- 1) оценка и мониторинг по реализации стратегии и исполнения стратегического плана в целях повышения эффективности деятельности Фонда;
- 2) предоставление рекомендаций по реализации разработанной стратегии в конкретные планы деятельности Фонда, распределение ресурсов, с целью достижения стратегических планов и долгосрочных задач и их исполнение;
- 3) предварительное рассмотрение и мониторинг Плана развития Фонда, внесение корректировок в План развития Фонда;
- 4) выработка предложений по реализации стратегических целей в области информационных технологий и их исполнение;
- 5) разработка и периодический пересмотр внутренних документов Фонда, в целях обеспечения их соответствия законодательству Республики Казахстан;
- 6) рассмотрение иных вопросов, связанных со стратегическим планированием и развитием Фонда, установленных внутренними документами Фонда.

Председателем комитета совета директоров по вопросам аудита назначается независимый директор Фонда, имеющий опыт работы в сфере аудита, бухгалтерского учета и финансовой отчетности сроком, не менее трех лет.

Требования к Председателям и полномочиям иных комитетов совета директоров (при наличии) определяются внутренними документами Фонда.

**Сноска. Требования дополнены пунктом 5-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2023 № 91 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 88 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

6. В целях формирования адекватной системы управления инвестиционными рисками в Фонде создается инвестиционный комитет (инвестиционные комитеты).

Решения инвестиционного комитета (инвестиционных комитетов) принимаются большинством голосов его членов, участвующих в заседании, и оформляются в письменном виде.

Решения инвестиционного комитета (инвестиционных комитетов) протоколируются с детальным отражением процесса принятия решения и приложением документов, на основании которых было принято решение, с указанием:

перечня и детальным описанием рассматриваемых вопросов;

перечня документов, представленных инвестиционному комитету (инвестиционным комитетам) для принятия решения, включая рекомендации подразделения по управлению рисками (риск-менеджера);

итоги голосования по каждому рассматриваемому вопросу;

мнения членов с обоснованием, в том числе при их несогласии с принятым решением и наличия особого мнения.

Протокол подписывается председателем и всеми членами инвестиционного комитета (инвестиционных комитетов), участвовавшими на заседании, и хранится в Фонде.

Инвестиционный комитет (инвестиционные комитеты) ежегодно представляет (предоставляют) правлению Фонда отчет о принятии инвестиционных решений в отношении собственных активов Фонда, средств резервов гарантирования, по формам установленным внутренним документом Фонда.

Совет директоров оценивает работу инвестиционного комитета (инвестиционных комитетов) и правления на основании их ежегодных отчетов о результатах работы.

7. Процесс управления рисками включает следующие этапы:

1) определение рисков:

оценка рискообразующих факторов и риска (систематическое и постоянное отслеживание, анализ всех возможных причин расходов (убытков), их вероятности и размеров);

классификация рисков (осуществляется по результатам исследования специфики рисков и факторов, которые приводят к их возникновению, влияют на их развитие, экспертных оценок исторических данных, анализа карты рисков);

2) измерение рисков, периодичность проведения которых устанавливается советом директоров в зависимости от значимости риска, но не реже двух раз в год;

3) осуществление регулярного стресс-тестирования и анализа рисков;

4) выбор и применение метода управления рисками;

5) корректирование системы управления рисками.

8. Система внутреннего контроля представляет собой систему организации, политики, процедур и методов, принятых Фондом для:

1) обеспечения эффективности деятельности Фонда, включая эффективность управления собственными активами и обязательствами Фонда, обеспечение сохранности собственных активов Фонда и средств резервов гарантирования;

2) обеспечения полноты, достоверности и своевременности финансовой и иной отчетности для внутренних и внешних пользователей, а также информационной безопасности;

3) обеспечения выполнения Фондом законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, о Фонде гарантирования страховых выплат, об

акционерных обществах, о рынке ценных бумаг и внутренних документов Фонда, решений органов Фонда;

4) недопущения вовлечения Фонда и его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе мошенничества, ошибок, неточностей, обмана.

9. Фонд для проверки и объективной оценки эффективности функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля по всем аспектам деятельности Фонда обеспечивает проведение внутреннего аудита.

10. Фонд обеспечивает соблюдение требований к внутренним документам системы управления рисками и внутреннего контроля, согласно приложению 1 к Требованиям.

11. Процедуры внутреннего контроля в Фонде осуществляются руководящими работниками Фонда в соответствии с возложенными на них полномочиями.

12. Работники Фонда в рамках своих функциональных обязанностей соблюдают требования к системе управления рисками и внутреннего контроля, придерживаются надлежащей практики корпоративного управления, деловой этики и риск-культуры, соблюдают требования внутренних документов Фонда.

**Сноска. Пункт 12 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2023 № 91 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

13. Фонд ежегодно не позднее 15 января года, следующего за отчетным, представляет в уполномоченный орган сведения об оценке системы управления рисками и внутреннего контроля по форме, разработанной правлением и утвержденной советом директоров.

14. Фонд ежеквартально на основании финансовой и иной отчетности Фонда на отчетную дату осуществляет стресс-тестирование по рискам и представляет для сведения совету директоров стресс-тестирование по рискам по форме, утвержденной правлением Фонда.

К стресс-тестированию по рискам прилагается заключение руководителя подразделения по управлению рисками (риск-менеджера), содержащее:

анализ подверженности Фонда рискам;

определение рисков, влияющих в большей степени на финансовое положение Фонда.

### **Глава 3. Порядок формирования системы управления рисками**

15. В целях организации эффективной системы управления рисками совет директоров:

1) утверждает политику по управлению рисками и иные внутренние документы, разрабатываемые в соответствии с Требованиями;

2) принимает меры по снижению вероятности конфликтов интересов в функциональных обязанностях руководящих работников;

3) рассматривает отчет внутренних (внутреннего), внешних аудиторов по результатам проведенной ими проверок с указанием выявленных несоответствий, а также их рекомендации;

4) в части управления рисками:

осуществляет регулярный мониторинг деятельности Фонда посредством созданных коллегиальных органов, службы внутреннего аудита в целях исключения возможности совершения операций, противоречащих корпоративной стратегии, политикам, процедурам и иным внутренним документам, а также в целях их корректировки;

обеспечивает организационную независимость функций службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора), подразделения по управлению рисками (риск-менеджера);

осуществляет контроль выполнения мер уполномоченного органа, в том числе плана мероприятий по устранению недостатков;

осуществляет контроль за исполнением инвестиционных решений и рекомендаций подразделения по управлению рисками (риск-менеджера);

утверждает лимиты принимаемых рисков и ограничения на сделки (операции);

утверждает планы мероприятий по минимизации рисков Фонда;

осуществляет общий контроль за управлением комплаенс-риском в Фонде;

не реже одного раза в год оценивает эффективность управления комплаенс-риском в Фонде;

осуществляет контроль за реализацией политики по управлению комплаенс-рисками, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов управления комплаенс-рисками;

рассматривает отчеты о рисках Фонда, предусмотренные Требованиями.

**Сноска. Пункт 15 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2023 № 91 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

16. Политика по управлению рисками, разрабатывается подразделением по управлению рисками (риск-менеджером) и предусматривает регулярное проведение стресс-тестирования, сценарных анализов и определяет, но не ограничивается следующим:

1) наличие в составе организационной структуры Фонда инвестиционного комитета (инвестиционных комитетов), подразделения по управлению рисками (риск-менеджера);

2) квалификационные требования к руководящим работникам;

3) квалификационные требования к работникам, имеющим непосредственное отношение к управлению рисками, включая требования по наличию высшего образования и одного из следующих международных сертификатов в области управления рисками (FRM (Financial Risk Manager) - Финансовый риск-менеджер, PRM (Professional Risk Manager) - Профессиональный риск-менеджер, CFA - Сертифицированный финансовый аналитик) и (или) сертификата по стандарту серии ISO 31000 или стажа работы не менее одного года в сфере управления рисками или внутреннего аудита в финансовых организациях для риск-менеджера или руководителя подразделения по управлению рисками при создании в Фонде подразделения по управлению рисками;

4) полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками коллегиальных органов, службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора), управления, подразделения по управлению рисками (риск-менеджера);

5) внутренние процедуры предоставления отчетности и порядок по обмену информацией, необходимой для управления рисками, между коллегиальными органами, управлением, и советом директоров Фонда;

6) процедуры по идентификации, оценке, мониторингу и контролю рисков, включая порядок определения количественных значений показателей рисков, связанных с деятельностью Фонда;

7) процедуры постоянного мониторинга выполнения управленческих решений и определения эффективности принятых управленческих решений;

8) внутренние критерии оценки эффективности системы управления рисками;

9) порядок разработки карты рисков, включая качественный и количественный подходы;

10) лимиты на допустимые размеры рисков;

11) меры по управлению рисками, возникающими в процессе деятельности Фонда;

12) процедуры по мониторингу, оценке и контролю идентифицированных (обнаруженных) рисков, составлению карты рисков Фонда, в том числе:

меры, предпринимаемые подразделением по управлению рисками (риск-менеджером) совместно с другими коллегиальными органами, работниками Фонда, по идентификации рисков;

перечень рисковых событий связанных со сбоями в работе кредитных бюро, страховых организаций и иных организаций, а также рисков присущих Фонду, как единственной организации на территории Республики Казахстан, гарантирующей осуществление страховых выплат;

оценка рисков, осуществляемая подразделением по управлению рисками (риск-менеджером), включая оценку частоты возникновения рисков, последующую классификацию воздействий, связанных с данными рисками, и установление лимитов рисков;

мониторинг рисков, проводимый подразделением по управлению рисками (риск-менеджером), включающий мониторинг изменений значений показателей рисков и максимально допустимых значений показателей рисков, а также мер, предпринимаемых в целях минимизации рисков при несоответствии значений показателей рисков лимитам рисков;

механизм незамедлительного представления отчетности совету директоров о любых значительных случаях, способных повлечь за собой расходы (убытки) и (или) повлиять на деятельность Фонда, или носящих незаконный характер;

13) процедуры стресс-тестирования и моделирования оценки рисков;

14) порядок предоставления подразделением по управлению рисками (риск-менеджером) совету директоров отчета по управлению рисками, включая:

текущее состояние по управлению рисками (проводимая работа по минимизации и исключению рисков);

выявленные риски и план мероприятий по минимизации данных рисков, а также результаты проведенной работы по их снижению либо предотвращению;

риски, которые могут возникнуть в процессе ведения текущей деятельности Фонда, и пути их снижения и предотвращения;

контроль и мониторинг рисков, которые могут возникнуть на текущем этапе реализации корпоративной стратегии Фонда, и пути их минимизации и предотвращения;

адекватность и эффективность системы управления рисками;

15) порядок осуществления контроля за выполнением установленных лимитов по инвестиционной деятельности и любым другим сделкам (операциям) Фонда с указанием перечня должностей лиц, ответственных за осуществление контроля.

16) механизмы приема-передачи полномочий при смене руководящих работников, службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора), подразделения по управлению рисками (риск-менеджера), юридической службы, корпоративного секретаря (при его наличии), включая письменное оформление актов приема-передачи.

**Сноска. Пункт 16 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 88 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

16-1. Политика по управлению комплаенс-рисками Фонда разрабатывается юридической службой Фонда и устанавливает:

1) цели и задачи управления комплаенс-риском;

2) принципы управления комплаенс-риском, в том числе принципы создания комплаенс-культуры в Фонде;

3) порядок, способы и процедуры управления комплаенс-риском;

4) порядок взаимодействия и обмена информацией между структурными подразделениями в рамках управления комплаенс-риском.

**Сноска. Требования дополнены пунктом 16-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2023 № 91 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

17. Правление в целях обеспечения функционирования системы управления рисками:

1) осуществляет ежедневное руководство Фондом в соответствии с установленными целями и методами в части управления рисками и внутреннего контроля;

2) утверждает порядок передачи информации между советом директоров, коллегиальными органами, правлением и подразделением по управлению рисками (риск-менеджером), обеспечивающего эффективное управление рисками и внутренний контроль;

3) осуществляет реализацию решений совета директоров, рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора), рекомендации подразделения по управлению рисками (риск-менеджера), требований и мер уполномоченного органа;

4) утверждает внутренние документы в целях реализации политики по управлению рисками и внутреннего контроля, утвержденной советом директоров;

5) разрабатывает лимиты рисков по видам операций для утверждения советом директоров;

6) разрабатывает методики расчета ставок обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств с учетом особенности отрасли страхования, оценки риск-профиля страховой организации, ее бизнес-стратегии, занимаемой доле на рынке страхования и риска недостаточности резерва гарантирования;

7) обеспечивает принятие эффективных мер контроля соблюдения указанных лимитов на основе ежемесячных расчетов подразделения по управлению рисками (риск-менеджера);

8) готовит и выносит на рассмотрение совета директоров ежеквартальные отчеты по исполнению инвестиционных решений и рекомендаций подразделения по управлению рисками (риск-менеджера);

9) предоставляет рекомендации совету директоров в части составления годовых бюджетов, стратегических планов с учетом текущей и будущей экономической среды, нормативной правовой базы;

10) контролирует выполнение планов мероприятий по деятельности Фонда;

11) контролирует соблюдение политик в управлении возможными и потенциальными рисками, размеров рисков в пределах установленных лимитов;

12) обеспечивает проведение анализа изменения доходов (расходов) от операций с финансовыми инструментами с учетом динамики их рыночной стоимости;

13) обеспечивает улучшение системы учета и отчетности с учетом рекомендаций внутреннего и внешних аудиторов;

14) проводит анализ аудиторских отчетов, и представление совету директоров предложений по принятию соответствующих мер по устранению выявленных недостатков;

15) ежегодно представляет Совету директоров отчет о результатах своей работы и исполнению поручений Совета директоров по форме, предусмотренной внутренними документами Фонда;

16) ежегодно представляет Совету директоров отчет об оценке риск-профиля страховой организации, ее бизнес-стратегии, занимаемой доле на рынке страхования и риска недостаточности резервов гарантирования, по форме, предусмотренной внутренними документами Фонда.

**Сноска. Пункт 17 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 88 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

17-1. Правление Фонда в целях эффективного управления комплаенс-риском обеспечивает:

1) принятие и доведение до сведения работников политики по управлению комплаенс-рисками;

2) соблюдение политики по управлению комплаенс-рисками и предоставление ежеквартальной отчетности совету директоров;

3) разработку внутренних документов для работников организации по вопросам управления комплаенс-риском;

4) принятие соответствующих корректирующих или дисциплинарных мер в случае обнаружения нарушений, влекущих комплаенс-риск.

**Сноска. Требования дополнены пунктом 17-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2023 № 91 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

18. Управление рисками в Фонде осуществляется подразделением по управлению рисками или риск-менеджером.

В функции подразделения по управлению рисками (риск-менеджера) входит:

1) организация эффективной системы управления рисками, включая:

разработку политики по управлению рисками;

разработку карты рисков, включая качественный и количественный подходы;

участие в процессе принятия управленческих решений;

постоянный мониторинг выполнения управленческих решений и определения эффективности принятых управленческих решений;

контроль за выполнением установленных лимитов по инвестиционным сделкам (операциям);

2) идентификация и оценка рисков, включая определение описательных и количественных значений показателей рисков, связанных с деятельностью Фонда, а также определение максимально допустимых значений показателей рисков;

3) принятие мер по управлению рисками, возникающими в процессе деятельности Фонда;

4) мониторинг, оценка и контроль идентифицированных (обнаруженных) рисков, в том числе:

принятие мер совместно с другими работниками Фонда по идентификации рисков;

анализ ежеквартальных отчетов по результатам мониторинга комплаенс-рисков, предоставляемых юридической службой;

оценка рисков, включая оценку частоты возникновения рисков, последующая классификация воздействий, оказанных данными рисками, и установление лимитов рисков;

мониторинг рисков, включающий мониторинг изменений значений показателей рисков и максимально допустимых значений показателей рисков, а также мер, предпринимаемых в целях минимизации рисков при несоответствии значений показателей рисков максимально допустимым значениям показателей рисков;

незамедлительное представление отчетности правлению и совету директоров о любых значительных случаях, способных повлечь за собой ущерб и (или) повлиять на деятельность Фонда, или носящих незаконный характер;

5) организация процесса по разработке плана мероприятий по минимизации выявленных рисков Фонда и дальнейший мониторинг утвержденного советом директоров плана мероприятий по минимизации рисков Фонда;

6) организация мероприятий по исполнению плана на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности Фонда;

7) регулярный анализ:

финансовых показателей (в рамках стресс-тестов и регулярного мониторинга уровня принятых рисков);

влияния изменений цен на финансовые инструменты, на показатели ликвидности, собственных активов и резервов гарантирования, классификации финансовых инструментов по категориям в соответствии с учетной политикой Фонда (в рамках стресс-тестов и регулярного мониторинга уровня принятых рисков);

структуры инвестиционного портфеля (инвестиционных портфелей), сформированного (сформированных) за счет собственных активов Фонда, средств резервов гарантирования, на соответствие перечню разрешенных к приобретению

финансовых инструментов, установленному постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 199 "Об утверждении Правил инвестирования активов и Перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет собственных активов акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", средств резервов гарантирования страховых выплат и средств резерва возмещения вреда, и Правил взимания комиссионного вознаграждения акционерным обществом "Фонд гарантирования страховых выплат", (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17396) (далее – Постановление № 199);

8) прогнозирование воздействия макроэкономических факторов на ликвидность, собственные активы и резервы гарантирования;

9) предоставление совету директоров и правлению на ежеквартальной основе отчета по оценке и анализу системы управления рисками по следующим направлениям:

текущее состояние управления рисками (проводимая работа по минимизации и исключению рисков);

выявленные риски и план мероприятий по минимизации данных рисков, а также результаты проведенной работы по их снижению либо предотвращению;

риски, которые могут возникнуть в процессе ведения текущей деятельности Фонда, и пути их снижения и предотвращения;

контроль и мониторинг рисков, которые могут возникнуть на текущем этапе реализации корпоративной стратегии Фонда и пути их минимизации и предотвращения ;

адекватность и эффективность системы управления рисками;

краткий анализ финансовых показателей за отчетный период;

оценка и анализ карты рисков;

адекватность и эффективность применяемых процедур тестирования и моделей оценки рисков;

анализ по исполненным инвестиционным решениям и рекомендациям подразделения по управлению рисками (риск-менеджера);

10) в целях корректировки корпоративной стратегии и внутренней политики по управлению рисками представление правлению не реже одного раза в год:

отчета, содержащего детальный обзор текущего состояния Фонда с учетом количественных и качественных данных обо всех рисках, степени их вероятности, степени готовности Фонда, проведенных мероприятиях по их минимизации, мер реагирования;

отчета, содержащего детальный обзор финансового состояния и результатов деятельности Фонда, а также изменений в законодательстве актах Республики

Казахстан о страховании и страховой деятельности, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, способные повлиять на финансовое состояние Фонда, карту рисков Фонда.

11) предоставление правлению и инвестиционному комитету (инвестиционным комитетам) на ежеквартальной основе отчета, содержащего обзор:

влияния изменений цен на финансовые инструменты, на показатели ликвидности, собственных активов и резервов гарантирования, классификации финансовых инструментов по категориям в соответствии с учетной политикой Фонда (в рамках стресс-тестов и регулярного мониторинга уровня принятых рисков);

по соответствию структуры инвестиционного портфеля (инвестиционных портфелей), сформированного за счет собственных активов Фонда и средств резервов гарантирования, перечню финансовых инструментов, разрешенных к приобретению, установленному Постановлением № 199.

**Сноска. Пункт 18 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2023 № 91 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

18-1. Юридическая служба Фонда:

1) разрабатывает комплекс мер по контролю комплаенс-рисков;

2) по своей инициативе контактирует с любым работником и получает доступ к документам и архивам;

3) проводит расследования возможных нарушений политики по управлению комплаенс-риском и обращается за консультацией к работникам Фонда;

4) устанавливает приоритеты управления комплаенс-риском в соответствии с утвержденной корпоративной стратегией и политикой по управлению комплаенс - риском;

5) осуществляет регулярный контроль и мониторинг комплаенс-функций и комплаенс-рисков, связанных с соответствием внешним и внутренним регулирующим документам, в том числе кодексу корпоративного управления, с выяснением причин несоответствий;

6) предоставляет подразделению по управлению рисками ежеквартальный отчет по результатам мониторинга комплаенс-рисков, содержащий информацию о выявленных недостатках, упущениях, нарушениях и возможных путей их устранения, а также рекомендации по совершенствованию осуществления комплаенс-контроля и процессов корпоративного управления;

7) осуществляет мониторинг неофициальной информации от внешних и внутренних источников, в случае необходимости организывает служебное расследование.

**Сноска. Требования дополнены пунктом 18-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от**

22.12.2023 № 91 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

19. Подразделение по управлению рисками (риск-менеджер) подотчетно совету директоров.

19-1. Руководитель подразделения по управлению рисками Фонда (риск-менеджер) соответствует следующим квалификационным требованиям:

1) имеет высшее образование;

2) обладает одним из следующих международных сертификатов в области управления рисками (FRM (Financial Risk Manager) - Финансовый риск-менеджер, PRM (Professional Risk Manager) - Профессиональный риск-менеджер, CFA - Сертифицированный финансовый аналитик) и (или) сертификатом по стандарту серии ISO 31000/COSO Enterprise Risk Management или имеет стаж работы не менее одного года в сфере управления рисками или внутреннего аудита в финансовых организациях.

Не допускается привлечение сотрудников для работы в подразделении по управлению рисками (в качестве риск-менеджера) на аутсорсинг.

Сноска. Требования дополнены пунктом 19-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2023 № 91 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 88 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

20. Подразделение по управлению рисками (риск-менеджера) получает от всех коллегиальных органов и работников Фонда любые документы и информацию, необходимую для осуществления своих функций, в сроки, указанные в запросе подразделения по управлению рисками (риск-менеджера).

21. Руководящие работники и иные работники Фонда ответственны за своевременное и полное доведение до сведения подразделения по управлению рисками (риск-менеджера) всей необходимой информации, связанной с оценкой рисков.

22. Правление не участвует в оценке работы подразделения по управлению рисками (риск-менеджера). Оценка подразделения по управлению рисками (риск-менеджера) осуществляется советом директоров.

22-1. Организационная структура Фонда включает отдельные подразделения, на которых возлагаются обязанности по:

1) рассмотрению вопросов по урегулированию страховых выплат;

2) развитию информационных технологий;

3) осуществлению оценки (стресс–тестирования) финансового состояния страховых организаций – участников Фонда;

4) юридическому сопровождению деятельности Фонда и осуществлению контроля и мониторинга комплаенс-функций и комплаенс-рисков в Фонде.

В организационную структуру Фонда входит работник, ответственный за координацию вопросов по связям со средствами массовой информации и повышению финансовой грамотности потребителей страховых услуг.

Сноска. Требования дополнены пунктом 22-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2023 № 91 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

### **Глава 3-1. Корпоративное управление**

Сноска. Требования дополнены главой 3-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2023 № 91 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

22-2. Основными элементами эффективной системы корпоративного управления являются:

1) корпоративные ценности, кодексы и стандарты поведения, а также инструменты, используемые для обеспечения их соблюдения;

2) стратегия корпоративного управления, позволяющая оценить эффективность деятельности Фонда в целом и вклад отдельного работника;

3) распределение обязанностей и полномочий в части принятия решений, включая иерархическую структуру принятия решений как по отдельным сотрудникам, так и по органам Фонда;

4) механизмы взаимодействия и сотрудничества между органом управления, исполнительным органом и аудиторами;

5) система внутреннего контроля;

6) стимулы финансового и управленческого характера в виде денежных вознаграждений, продвижения по службе и других форм мотивации, побуждающие сотрудников Фонда на соответствующие действия;

7) наличие адекватной системы управленческой отчетности.

22-3. Организационная структура Фонда соответствует выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций, минимизирует конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками между коллегиальными органами и структурными подразделениями Фонда.

22-4. Совет директоров формируется в составе девяти человек в соответствии с требованиями, установленными пунктом 4 статьи 5 Закона.

Членами совета директоров, за исключением представителей уполномоченного органа, избираются:

представители страховых организаций-участников Фонда, осуществляющих деятельность по отраслям "страхование жизни" и "общее страхование", не состоящие в одной страховой группе;

не более одного члена совета директоров, являющегося работником организации (общественного объединения, союза, ассоциации), членами которой являются страховые организации – участники Фонда, и являвшегося им в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров.

22-5. В совете директоров Фонда и его комитетах соблюдаются баланс навыков, опыта и знаний, обеспечивающий принятие независимых, объективных и эффективных решений в интересах Фонда для его устойчивого развития с учетом справедливого отношения ко всем акционерам Фонда.

Члены совета директоров добросовестно выполняют свои функциональные обязанности и в своей деятельности придерживаются следующих принципов:

1) рациональное принятие решений и действие в интересах Фонда на основании всесторонней оценки предоставляемой информации;

2) выделение времени, достаточного для участия на заседаниях совета директоров, его комитетов и подготовки к ним. Занятие членом совета директоров должностей в иных юридических лицах допускается после получения одобрения совета директоров Фонда;

3) активное вовлечение в деятельность Фонда и осведомленность о существенных изменениях деятельности Фонда и внешних условий, а также принятие своевременных решений, направленных на защиту интересов Фонда в долгосрочной перспективе;

4) обеспечение проведения Фондом политики, исключаящей (или строго ограничивающей) конфликт интересов должностных лиц Фонда в процессе принятия управленческих решений.

Члены совета директоров Фонда не допускают возникновения ситуаций, при которых личная заинтересованность может повлиять на надлежащее выполнение ими обязанностей члена совета директоров, в случае возникновения ситуаций с конфликтами интересов, которые влияют или потенциально могут повлиять на беспристрастное принятие решений, члены совета директоров заблаговременно уведомляют об этом председателя совета директоров и не принимают участие в обсуждении и принятии таких решений. Данное требование относится и к другим действиям члена совета директоров, которые прямо или косвенно могут повлиять на надлежащее исполнение обязанностей члена совета директоров;

5) реализация основных задач и функций Фонда с учетом поддержания баланса между интересами акционеров Фонда и интересами лиц, имеющих право на получение гарантийных выплат из Фонда.

22-6. Заседания совета директоров Фонда по вопросам, где возможен конфликт интересов (подготовка финансовой и нефинансовой отчетности, выдвижение

кандидатов в состав правления Фонда, установление вознаграждения членам правления), не проводятся без участия членов совета директоров, являющихся независимыми директорами.

22-7. Независимые директора Фонда являются свободными от каких-либо материальных интересов или отношений с Фондом, его управления или его собственности, которые могли бы поставить под угрозу осуществление объективного суждения, за исключением их вознаграждения по оплате труда как члена совета директоров.

**Сноска. Пункт 22-7 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 88 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

22-8. Независимые директора Фонда являются членами Ассоциаций независимых директоров.

Независимые директора Фонда не избираются из числа лиц:

1) являющихся работниками, акционерами, аффилированными лицами страховой организации – участника Фонда, или являвшихся ими в течение трех лет, предшествовавших их избранию в совет директоров в качестве независимых директоров;

2) связанных подчиненностью с должностным лицом Фонда, или которые были связаны подчиненностью с данными лицами в течение трех лет, предшествовавших их избранию в совет директоров в качестве независимых директоров;

3) являющихся представителями акционера Фонда на заседаниях его органов и являвшихся ими в течение трех лет, предшествовавших их избранию в совет директоров в качестве независимых директоров;

4) участвующих в аудите Фонда в качестве аудиторов, работавших в составе аудиторской организации, и участвовавших в таком аудите в течение трех лет, предшествовавших их избранию в совет директоров в качестве независимых директоров.

5) не соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан о Фонде, об акционерных обществах, о страховании и страховой деятельности и внутренних документов Фонда.

**Сноска. Пункт 22-8 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 88 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

22-9. Независимый директор следит за возможной утерей статуса независимости и заблаговременно уведомляет председателя совета директоров в случае наличия таких ситуаций. В случае наличия обстоятельств, влияющих на независимость члена совета

директоров, председатель совета директоров незамедлительно доводит данную информацию до сведения акционеров для принятия соответствующего решения.

22-10. Корпоративный секретарь Фонда контролирует подготовку и проведение заседаний собрания акционеров и совета директоров Фонда, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров и материалов к заседанию совета директоров Фонда, ведет контроль за обеспечением доступа к ним.

22-11. Компетенция и деятельность корпоративного секретаря определяются внутренними документами Фонда, утвержденными советом директоров Фонда.

Допускается осуществление корпоративным секретарем функций секретаря Правления Фонда. Совмещение должности корпоративного секретаря с любой иной должностью в Фонде не допускается, равно как не допускается, в период занятия должности корпоративного секретаря Фонда, его работа в иных, кроме Фонда, организациях без получения соответствующего согласия совета директоров Фонда.

22-12. В случае отсутствия корпоративного секретаря по причинам болезни, нахождения в очередном трудовом отпуске и по другим уважительным причинам, право осуществления его функций и полномочий передается юридической службе Фонда.

22-13. Кандидат на должность корпоративного секретаря (корпоративный секретарь) соответствует следующим требованиям:

- 1) имеет высшее юридическое и (или) экономическое образование;
- 2) имеет стаж работы не менее 3 (трех) лет, в том числе в должности руководителя не менее 1 (одного) года;
- 3) обладает знаниями законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об акционерных обществах и о Фонде;
- 4) не является аффилированным лицом акционеров и должностных лиц Фонда и не состоит в родственных отношениях с должностными лицами Фонда.

**Сноска. Пункт 22-13 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 88 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

#### **Глава 4. Порядок формирования системы внутреннего контроля**

23. Система внутреннего контроля в Фонде создается для целей обеспечения:

- 1) операционной и финансовой эффективности деятельности Фонда, что предполагает проверку эффективности управления собственными активами Фонда и средств резервов гарантирования определения вероятности убытков;
- 2) надежности, полноты и своевременности финансовой и управленческой отчетности, что предполагает проверку составления достоверной и качественной

финансовой отчетности и других финансовых документов, используемых Фондом при принятии решений;

3) соблюдения требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, о Фонде гарантирования страховых выплат, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, внутренних документов Фонда и решений органа управления Фонда и исполнительного органа Фонда.

24. Система внутреннего контроля Фонда представляет собой постоянный процесс, состоящий из пяти взаимосвязанных компонентов:

- 1) управленческий контроль;
- 2) выявление и оценка рисков;
- 3) осуществление контроля и разделение полномочий;
- 4) информационный обмен и взаимодействие;

5) мониторинг (оценка эффективности системы внутреннего контроля) и исключение нарушений и несоответствий (недостатков).

25. Функционирование системы внутреннего контроля происходит по принципу непрерывного поочередного прохождения следующих трех этапов:

- 1) формирование системы внутреннего контроля (с учетом результатов оценки эффективности) путем включения процедур во внутренние документы Фонда;
- 2) исполнение внутренних документов Фонда в работе;
- 3) проведение оценки эффективности системы внутреннего контроля.

26. Процедурами внутреннего контроля являются:

1) ежеквартальная проверка процесса достижения поставленных в корпоративной стратегии Фонда целей и задач посредством представления структурными подразделениями в рамках возложенных на них функций совету директоров и правлению отчетов о текущих результатах финансовой деятельности с приложением плановых показателей финансовой деятельности;

2) проведение периодической инвентаризации имущества, а также сверки финансовых инструментов;

3) проверка соблюдения установленных лимитов риска и реализации мероприятий по устранению выявленных несоответствий;

4) проверка условий операций и результатов применения моделей управления рисками;

5) проверка своевременности, правильности, полноты и точности отражения проведенных операций в учете и отчетности.

## **Глава 5. Внутренний аудит**

27. Совет директоров в целях обеспечения эффективности системы внутреннего контроля Фонда, обеспечения функциональной и организационной независимости службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора):

- 1) утверждает политику внутреннего аудита;
- 2) утверждает положение о службе внутреннего аудита;
- 3) утверждает годовой план внутреннего аудита;
- 4) назначает работников службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора).

28. Политика внутреннего аудита включает, но не ограничивается следующим:

- 1) цели и задачи внутреннего аудита;
- 2) требования к профессиональным качествам работников службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора), их (его) полномочия и ответственность;
- 3) порядок и процедуры осуществления внутреннего аудита, в том числе включающие методiku оценки системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративного управления с указанием критериев оценки;
- 4) порядок взаимодействия и обмена информацией в Фонде;
- 5) бюджет службы внутреннего аудита.

29. При разработке политики внутреннего аудита учитываются следующие факторы :

стратегия Фонда;

уровень и виды рисков, присущих деятельности Фонда.

30. Коллегиальный орган по вопросам внутреннего аудита:

- 1) обеспечивает разработку и согласовывает политику внутреннего аудита, положения о службе внутреннего аудита, годового плана и программу внутреннего аудита;
- 2) осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением Фондом и его работниками политики внутреннего аудита.

3) осуществляет отбор кандидатуры для внутреннего аудитора.

31. Целями внутреннего аудита являются предоставление объективной оценки состояния системы внутреннего контроля, системы управления рисками, корпоративного управления и рекомендаций по их совершенствованию.

32. Служба внутреннего аудита (внутренний аудитор) в своей деятельности руководствуется уставом Фонда, положениями об организации системы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита Фонда, а также другими внутренними документами, регламентирующими деятельность Фонда.

33. Служба внутреннего аудита (внутренний аудитор) составляет план внутреннего аудита и программу внутреннего аудита.

План внутреннего аудита основывается на риск - ориентированном подходе, определяющем приоритетные направления внутреннего аудита в соответствии с целями Фонда.

Для реализации плана внутреннего аудита разрабатывается программа внутреннего аудита, которая утверждается руководителем службы внутреннего аудита.

34. В задачи службы внутреннего аудита (внутренний аудитор) входит рассмотрение и обсуждение следующих вопросов:

- 1) функционирование системы внутреннего контроля;
- 2) подготовка отчетности для совета директоров о деятельности службы внутреннего аудита;
- 3) области риска в сделках (операциях) Фонда, которые в текущем году необходимо подвергнуть внутреннему и внешнему аудитам;
- 4) достоверность и точность финансовой информации, предоставляемой менеджменту;
- 5) любые существенные недостатки в бухгалтерском учете или внутреннем аудите, выявленные внешними или внутренними аудиторами.

35. Основными функциями службы внутреннего аудита являются:

- 1) разработка и предоставление на утверждение совету директоров политики, положения, бюджета, плана деятельности службы внутреннего аудита, аудиторского заключения, критериев оценки деятельности Фонда;
- 2) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля, а также содействие в постоянном совершенствовании системы внутреннего контроля;
- 3) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки рисков Фонда и системы управления рисками Фонда;
- 4) проверка деятельности подразделений и предоставление отчета совету директоров по ее результатам;
- 5) проверка достоверности, полноты раскрытия, объективности, своевременности предоставления подразделениями Фонда соответствующей отчетной или запрашиваемой информации уполномоченному органу, руководству и другим заинтересованным сторонам;
- 6) обеспечение эффективности и независимости процессов аудита (внутреннего, внешнего);
- 7) формирование контрольной среды, соответствующей международным профессиональным стандартам внутреннего аудита и требованиям законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, посредством проведения регулярных проверок в соответствии с утвержденным планом;
- 8) контроль за ведением бухгалтерского учета;
- 9) предоставление рекомендаций совету директоров по совершенствованию внутреннего аудита;
- 10) оценка принятых управленческих решений в части управления активами и обязательствами;

11) проверка своевременности, правильности, полноты и точности отражения деятельности Фонда в финансовой отчетности и ее соответствия международным стандартам финансовой отчетности;

12) анализ информации, в том числе:

финансовой отчетности в сравнении с предыдущим периодом и запланированными финансовыми показателями;

отчета об инвестициях по видам финансовых инструментов в разрезе инвестиционных портфелей и с указанием балансовой и рыночной стоимости, доходности и общей суммы покупок (продаж);

13) оценка адекватности и эффективности контроля за рисками в сфере корпоративного управления, операционной деятельности Фонда и ее информационных систем;

14) иные функции в пределах компетенции службы внутреннего аудита, предусмотренные внутренними документами Фонда.

36. Служба внутреннего аудита (внутренний аудитор) имеет неограниченный доступ ко всем материалам, сведениям, документам (файлам), информации необходимых для осуществления своих функций, в том числе находящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, без права внесения в них изменений.

37. Не допускается вмешательство Правления Фонда в деятельность внутреннего аудита и внесения корректировок в результаты проверок внутреннего аудита.

38. Правление не участвует в оценке работы службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора). Оценка службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора) осуществляется советом директоров.

39. Руководитель службы внутреннего аудита (внутренний аудитор):

1) утверждает программу внутреннего аудита;

2) не менее одного раза в год подтверждает совету директоров факт организационной независимости и объективности внутреннего аудита;

3) доводит до сведения совета директоров информацию о фактах нарушения независимости службы внутреннего аудита (возникновение конфликта интересов, ограничения полномочий доступа к материалам, сведениям, документам (файлам) Фонда);

4) не позднее, чем за месяц до начала проведения аудиторской проверки запрашивает письменные заявления от руководящих работников о нижеследующем:

полном раскрытии результатов оценок риска существенного искажения финансовой отчетности;

раскрытии информации о мошеннических действиях или подозрениях в мошенничестве со стороны работников (в том числе уволенных), выполняющего

важную роль в системе внутреннего контроля, и других лиц, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

40. Работники службы внутреннего аудита (внутренний аудитор) в процессе ежедневной работы:

1) соблюдают (соблюдает) требования законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг и внутренних документов Фонда;

2) руководствуются (руководствуется) международными профессиональными стандартами внутреннего аудита;

3) выявляют (выявляет) искажения отчетности в результате мошенничества;

4) документируют (документирует) аудиторские решения и доказательства;

5) соблюдают (соблюдает) конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих полномочий;

6) в ходе оценки полученных аудиторских доказательств выполняют (выполняет) процедуры проверки сделок (операций), на предмет мошенничества и несоответствующих основной цели Фонда;

7) руководствуются (руководствуется) принципами оценки надежности аудиторских доказательств:

доказательства, полученные из внешних официальных источников, надежнее полученных из внутренних источников;

доказательства, полученные из внутренних источников, более надежны, если ведение бухгалтерского учета и внутреннего контроля эффективны;

доказательства, собранные аудитором, надежнее доказательств, предоставленных структурным подразделением;

доказательства в форме документов и письменных заявлений надежнее заявлений, представленных в устной форме.

При противоречивости доказательств служба внутреннего аудита проводит дополнительные процедуры с целью выяснения достоверного положения дел.

41. Руководитель и работники службы внутреннего аудита (внутренний аудитор) не могут (не может) одновременно являться руководителем и (или) работниками (работником) иных структурных подразделений, а также быть членами (членом) коллегиальных органов.

42. Работники Фонда информируют службу внутреннего аудита о следующих сделках (операциях):

1) любых сделках (операциях) на сумму более 1 (одного) миллиона тенге с оплатой в наличной форме;

2) других сделках (операциях), вызывающих сомнение в их законности.

## **Требования к внутренним документам системы управления рисками и внутреннего контроля**

1. Объем информации, охватываемый внутренними документами, должен быть достоверным и достаточным для оценки деятельности Фонда и принятия эффективных решений советом директоров, коллегиальных органов, правлением и руководящими работниками.

1-1. Общее собрание акционеров Фонда утверждает кодекс корпоративного управления, который:

1) разрабатывается в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, принципами корпоративного управления, а также с учетом наилучшей международной практики корпоративного поведения, норм профессиональной этики, потребностей и условий деятельности Фонда;

2) регламентирует принципы организации корпоративного управления с учетом: четкого разделения обязанностей между органами Фонда и (или) структурными подразделениями;

обязательного исполнения кодекса корпоративного управления в целях обеспечения соблюдения норм профессиональной этики в отношениях между акционерами, органами и должностными лицами, а также при взаимодействии с третьими лицами;

активного участия членов совета директоров, коллегиальных органов, правления и иных руководящих работников в осуществлении постоянного внутреннего контроля за деятельностью Фонда и управлением рисками;

независимости принятия решений советом директоров, коллегиальными органами, правлением и руководящими работниками;

обязательного протоколирования решений совета директоров, коллегиальных органов, правления и руководящих работников (с приложением документов, на основании которых было принято решение);

письменного оформления обязательства руководящих работников воздерживаться от действий, которые прямо или косвенно способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Фонда, а в случае возникновения конфликта интересов - обязательства своевременного информирования об этом совета директоров;

соответствия руководящих работников квалификационным требованиям уполномоченного органа;

постоянного совершенствования качества контрольных и управленческих функций руководящих работников;

общепринятых норм профессиональной этики;

3) регламентирует порядок по урегулированию конфликта интересов и другие вопросы по усмотрению совета директоров.

**Сноска. Требования дополнены пунктом 1-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2023 № 91 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

1-2. В рамках кодекса корпоративного управления разрабатываются процедура по управлению конфликтом интересов и механизмы ее реализации, а также контроль исполнения.

Процедура по управлению конфликтом интересов и механизмы ее реализации содержат следующие компоненты:

механизм процедуры минимизации конфликта интересов в деятельности Фонда;

обязанность членов совета директоров воздержаться от голосования по вопросам, в рамках которых член совета директоров имеет конфликт интересов;

механизм реагирования совета директоров на нарушения положений процедуры.

В рамках кодекса корпоративного управления разрабатываются процедуры, посредством которых работники Фонда конфиденциально сообщают о нарушениях, касающихся деятельности Фонда.

**Сноска. Требования дополнены пунктом 1-2 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2023 № 91 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

2. Совет директоров в целях эффективного управления рисками и внутреннего контроля утверждает следующие внутренние документы:

1) корпоративную стратегию;

2) положение об организационно-функциональной структуре Фонда;

3) внутреннюю политику по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников;

4) учетную политику;

5) положение о сроках и формах представления управленческой отчетности.

3. Корпоративная стратегия разрабатывается правлением и:

1) определяет краткосрочные (до одного года), среднесрочные (от 1 (одного) года до 3 (трех) лет) и долгосрочные (от 3 (трех) и более лет) цели Фонда;

2) содержит:

основные цели и направление деятельности Фонда;

прогнозные значения финансовых и иных показателей деятельности Фонда;

иные вопросы, касающиеся прогнозных показателей деятельности Фонда.

4. Положение об организационно-функциональной структуре Фонда разрабатывается правлением и содержит:

1) структуру, полномочия, коллегиальных органов, правления, службы внутреннего аудита, руководящих работников;

2) квалификационные требования к работникам, помимо требований, установленных пунктом 19-1 Требований к системе управления рисками и внутреннего контроля в акционерном обществе "Фонд гарантирования страховых выплат";

3) порядок взаимодействия и подотчетности;

4) недопущение возложения на работников службы внутреннего аудита, подразделения по управлению рисками (риск-менеджера) функций других подразделений;

5) критерии оценки эффективности деятельности правления, структурных подразделений и работников, в том числе порядок применения мер за невыполнение (ненадлежащее, несвоевременное выполнение) возложенных на них функций и задач.

**Сноска. Пункт 4 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2023 № 91 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

5. Внутренняя политика (правила) по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников разрабатывается правлением и регламентирует:

1) принципы, критерии подбора кандидатов на должность членов совета директоров, правления, иных руководящих работников, определения размера вознаграждения;

2) виды, компоненты, основания осуществления вознаграждений (размер фиксированного вознаграждения, другие виды вознаграждений, компенсационных выплат);

3) критерии оценки работы руководящих работников и применения вознаграждений ;

4) форму и периодичность отчета правления, предоставляемого совету директоров, касательно освоения бюджета в части произведенных вознаграждений и других компенсационных выплат, обеспечения соответствия руководящих работников квалификационным требованиям уполномоченного органа и требованиям должностной инструкции;

5) иные вопросы, касающиеся кадровой политики Фонда.

6. Учетная политика:

1) разрабатывается правлением в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности;

2) содержит принципы, основы, условия, правила и практику ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности;

3) определяет подразделение, ответственное за ежемесячное отслеживание доходов (расходов) в динамике;

4) регламентирует:

требования к оценке стоимости финансовых инструментов на основе модели оценки риска и приведения текущих цен к рыночным;

методику осуществления тестов на обесценение финансового инструмента при отсутствии рыночной стоимости финансового инструмента в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

иные вопросы, касающиеся учета и оценки финансовых активов.

7. Положение о сроках и формах представления управленческой отчетности разрабатывается правлением и регламентирует порядок представления правлением, инвестиционным комитетом (инвестиционными комитетами) и подразделением по управлению рисками (риск-менеджера) совету директоров и акционерам Фонда управленческой отчетности, которая включает, но не ограничивается следующим:

финансовую отчетность (в том числе в сравнении с предыдущим периодом прошлых лет и запланированные показатели деятельности);

отчеты об инвестициях (по видам финансовых инструментов, с указанием балансовой и рыночной стоимости, доходности, общей суммы покупок и продаж);

отчет о сравнении объема активов и обязательств;

анализ карты риска Фонда;

иная отчетность по требованию совета директоров и акционеров Фонда.