

Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для микрофинансовых организаций

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 апреля 2026 года № 59. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 8 апреля 2026 года № 38361

Примечание ИЗПИ!

Вводится в действие с 01.07.2026

В соответствии с частью второй пункта 1 статьи 18 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для микрофинансовых организаций (далее – Правила).

2. Департаменту регулирования небанковских организаций 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 постановления.

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

4. Настоящее постановление подлежит официальному опубликованию и вводится в действие с 1 июля 2026 года.

Микрофинансовые организации, у которых по состоянию на 1 января 2026 года коэффициент отношения обязательств по выпущенным ценным бумагам и привлеченным займам к совокупным обязательствам, рассчитываемый в соответствии с Правилами, составляет менее 10 (десяти) процентов либо отсутствуют обязательства по выпущенным ценным бумагам и привлеченным займам соблюдают требования Правил с 1 января 2027 года.

*Председатель Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию*

М. Абылкасымова

Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для микрофинансовых организаций

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для микрофинансовых организаций (далее – Правила) разработаны в соответствии с частью второй пункта 1 статьи 18 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" и устанавливают порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля в микрофинансовых организациях (далее – МФО).

2. Целью Правил является определение требований к формированию в МФО систем управления рисками и внутреннего контроля путем обеспечения:

- 1) надлежащей практики корпоративного управления и надлежащего уровня деловой этики и риск-культуры;
- 2) соблюдения МФО и его работниками требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о микрофинансовой деятельности, о платежах и платежных системах, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, о товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью, нормативных правовых актов уполномоченного органа (далее – законодательство Республики Казахстан), внутренних политик, процедур и иных внутренних документов МФО;
- 3) эффективного управления рисками МФО посредством своевременного их выявления, измерения, контроля и мониторинга для обеспечения соответствия собственного капитала МФО уровню принимаемых ею рисков;
- 4) своевременного обнаружения и устранения недостатков в деятельности МФО и ее работников;
- 5) создания в МФО адекватных механизмов для решения непредвиденных или чрезвычайных ситуаций.

3. В Правилах используются следующие понятия:

1) риск информационной безопасности - вероятное возникновение ущерба вследствие нарушения конфиденциальности, преднамеренного нарушения целостности или доступности информационных активов МФО;

2) риск информационных технологий - вероятность возникновения ущерба вследствие отказа (нарушения функционирования) информационно-коммуникационных технологий, эксплуатируемых МФО;

3) ценовой риск - вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров, объектов залога;

4) балансовая стоимость - сумма, по которой обязательство признается в бухгалтерском балансе МФО с учетом начисленных расходов в виде вознаграждения по обязательствам, дисконтов, премии;

5) риск потери репутации - вероятность возникновения потерь, неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности, качестве оказываемых услуг, характере деятельности МФО, их учредителей и руководителей в целом;

6) валютный риск - вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют при осуществлении МФО своей деятельности;

7) юридический риск - вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения МФО либо контрагентом требований законодательства Республики Казахстан, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан - законодательства страны его происхождения, а также условий заключенных договоров;

8) комплаенс-риск - вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения МФО и его работниками требований законодательства Республики Казахстан, внутренних документов МФО, регламентирующих порядок оказания МФО услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность МФО;

9) корпоративное управление - система взаимоотношений между исполнительным органом МФО, советом директоров, комитетами, акционерами (учредителями), руководящими работниками и аудиторами (ревизорами);

10) кредитный риск - вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями;

11) кредитоспособность - комплексная правовая и финансовая характеристика заемщика, представленная показателями, позволяющая оценить его возможность в

будущем полностью и в срок исполнить обязательства по договору о предоставлении микрокредита;

12) план действий на случай непредвиденных ситуаций - совокупность процедур и плана действий для реагирования на снижение способности МФО своевременно отвечать по своим обязательствам;

13) остаточный риск - риск, который сохраняется после применения всех разумных мер контроля и снижения риска;

14) существенный риск - риск, реализация которого приведет к ухудшению финансовой устойчивости МФО;

15) конфликт интересов - ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью руководителей или должностных лиц МФО, его акционеров (участников) и (или) его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами МФО и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для МФО и (или) его клиентов;

16) рыночный риск - вероятность возникновения финансовых потерь, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров, объектов залога;

17) операционный риск - вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск, за исключением стратегического риска и риска потери репутации и включающий в себя риски, связанные с:

неопределенной, неадекватной организационной структурой МФО, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления;

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

не соответствующей действительности информацией либо ее несоответствующим использованием;

неэффективным управлением персоналом и (или) неквалифицированным персоналом МФО;

недостаточно эффективным построением бизнес-процессов либо слабым контролем за соблюдением внутренних документов и правил;

непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на операции МФО;

наличием недостатков или ошибок во внутренних документах, регламентирующих деятельность МФО;

непрофессиональными действиями руководства и персонала МФО, которые могут негативно отразиться на деятельности МФО, мошенничество;

18) риск потери ликвидности - вероятность возникновения потерь в результате неспособности МФО выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков;

19) процентный риск - вероятность возникновения финансовых расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам МФО;

20) политика - внутренний документ, определяющий основные количественные и качественные параметры, принципы, стандарты, обеспечивающие эффективное функционирование МФО и соответствие его деятельности стратегии и риск-профилю. В рамках политики совет директоров МФО (для товариществ с ограниченной ответственностью - наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) (далее – совет директоров) обеспечивает наличие соответствующих внутренних документов, описывающие отдельные процедуры, процессы, инструкции;

21) стратегический риск - риск возникновения потерь, неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегическое развитие МФО (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности МФО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений (рынки, субъекты кредитования, источники финансирования) деятельности, в которых МФО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности МФО;

22) риск - вероятность того, что ожидаемые или непредвиденные события окажут негативное влияние на МФО, его капитал или доходы;

23) риск-профиль - совокупность видов риска и иных сведений, характеризующих степень подверженности МФО рискам, присущим всем видам деятельности МФО для выявления слабых сторон и определения приоритетности последующих действий в рамках системы управления рисками;

24) система управления рисками (далее – СУР) - совокупность компонентов, установленных Правилами, которая обеспечивает механизм взаимодействия разработанных и регламентированных МФО внутренних процедур, процессов, политик, структурных подразделений МФО (должностных лиц) с целью своевременного выявления, измерения, контроля и мониторинга рисков МФО, а также их минимизации для обеспечения его финансовой устойчивости и стабильного функционирования;

25) самооценка рисков - инструмент, посредством которого МФО выявляет и оценивает риски, присущие своим процессам, оценивает эффективность контроля за выявленными рисками и определяет уровень остаточного риска;

26) карта рисков - описание видов и уровня рисков, присущих различным бизнес-процессам и (или) структурным подразделениям МФО для выявления слабых сторон и ранжирования по приоритетности последующих действий по управлению рисками;

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

28) ключевые индикаторы риска - количественные показатели, характеризующие степень подверженности МФО риску, и на основе которых выявляется степень приближения МФО к критическому уровню риска, принимаются меры по минимизации риска, а также принимаются управленческие решения;

29) реестр-рисков - структурированный перечень рисков, содержащий критерии и причины возникновения рисков, вероятность их возникновения, воздействие (ущерб), приоритет и способы обработки риска;

30) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

31) организационная структура - внутренний документ и (или) совокупность внутренних документов, устанавливающих количественный состав и систему руководящих работников и структурных подразделений МФО, схематически отражающий структуру подчиненности, подотчетности и порядок их взаимодействия между собой.

Глава 2. Подходы к организации СУР МФО

4. МФО организует СУР, связанную с осуществляемой ею деятельностью по оказанию финансовых услуг, на основе:

1) соответствия СУР виду деятельности МФО, характеру и объемам осуществляемых операций;

2) обеспечения непрерывности процесса управления рисками;

3) документирования процедур, осуществляемых в рамках СУР;

4) обеспечения своевременного доведения информации, относящейся к СУР, до органов управления и (или) руководства МФО;

5) обеспечения эффективности (достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств) и оптимальности процессов управления рисками;

6) обеспечения независимости лица или подразделения, ответственного за управление рисками.

5. Ответственным за организацию СУР и за соответствие деятельности МФО внутренним документам в области СУР является совет директоров МФО.

6. В целях организации и осуществления контроля за деятельностью МФО, создания и функционирования в МФО эффективной СУР и внутреннего контроля, совет директоров МФО выполняет, но не ограничиваясь ими, следующие функции:

1) утверждает, не ограничиваясь ими, следующие внутренние документы МФО:

организационную структуру МФО, соответствующей стратегии, бюджету, размеру, характеру и масштабам деятельности МФО, способствующей эффективности СУР и внутреннего контроля, а также исключая конфликт интересов;

стратегию развития МФО, разработанную как минимум на 3 (три) года и содержащую, но не ограничиваясь, миссии и цели развития деятельности МФО, ключевые виды вложений, их структуру и планируемые изменения, в том числе по внедрению и развитию новых продуктов и услуг с учетом оценки рисков и процессов, связанных с их внедрением и развитием, а также оценки текущих возможностей МФО по внедрению и развитию таких продуктов;

стратегию риск-аппетита;

бюджет, соответствующий стратегии МФО и содержащий прогноз финансовых показателей (активов и пассивов, доходов и расходов, информацию о портфеле микрокредитов и привлеченных средствах, в разрезе валют (национальной и иностранных валют в совокупности), который может быть пересмотрен на полугодовой основе и (или) при изменении внешней и внутренней среды;

политику бюджетного планирования, в том числе предусматривающей процедуры и процессы проведения анализа бюджета на предмет соответствия прогнозных показателей фактическим значениям, выявления причин отклонений с последующей разработкой при необходимости корректирующих мер по исправлению и внесения обоснованных корректировок с дальнейшим их документированием;

учетную политику;

кредитную политику;

политику по работе с проблемными активами;

политику управления рисками;

политику управления существенными видами рисков (включая кредитный риск, операционный риск и комплаенс-риск);

план действий на случай непредвиденных ситуаций;

залоговую политику;

политику внутреннего аудита (политику по ревизии), кодекс этики внутреннего аудитора или члена ревизионной комиссии, положение о подразделении внутреннего аудита (инструкцию внутреннего аудитора) или ревизионной комиссии (инструкцию о ревизоре), процедуры осуществления внутреннего аудита (ревизии), годовой план внутреннего аудита (перечень объектов проверки);

политику (процедуры) привлечения внешнего аудитора;

внутренний документ, определяющий порядок выплаты вознаграждений руководящим работникам МФО и работникам МФО, с учетом достижения как показателей эффективности, так и ключевых индикаторов риска;

2) осуществляет контроль за соблюдением политик и процедур по управлению рисками;

3) обеспечивает развитой инфраструктурой информационных технологий в целях сбора и анализа полной, достоверной, своевременной информации для целей управления рисками;

4) рассматривает регуляторные и управленческие отчеты по управлению рисками;

5) назначает риск-менеджера или руководителя подразделения риск-менеджмента, а также работников или руководителей подразделений второй и третьей линии защиты;

6) формирует в МФО три линии защиты:

первая линия защиты обеспечивается структурными подразделениями (должностными лицами) МФО, ответственными за своевременное выявление, оценку рисков, доведение информации о них подразделениям (должностным лицам) второй линии защиты, а также управление рисками. Первая линия защиты функционирует в рамках принятых политик управления рисками;

вторая линия защиты обеспечивается независимыми подразделениями (должностными лицами) по управлению рисками, комплаенс-контролю и другими подразделениями (должностными лицами), осуществляющими контрольные функции (включая функции безопасности, финансового контроля, кадрового обеспечения, управления юридическим риском, операционным риском). Подразделение (должностное лицо) по управлению рисками проводит комплексный анализ рисков в деятельности МФО, формирует необходимые отчеты совету директоров, способствует критической оценке и выявлению рисков членами исполнительного органа и подразделениями;

третья линия защиты, ответственная за оценку качества и эффективности СУР и внутреннего контроля, первой и второй линий защиты и подотчетная совету директоров:

1) в МФО, созданной в организационно-правовой форме акционерного общества обеспечивается независимым подразделением внутреннего аудита;

2) в МФО, созданной в организационно-правовой форме хозяйственного товарищества обеспечивается независимым подразделением внутреннего аудита (внутренним аудитором) или ревизионной комиссией (ревизором).

Формирование третьей линии защиты в МФО, созданной в организационно-правовой форме хозяйственного товарищества, осуществляется с учетом характера, масштаба и сложности деятельности МФО.

7. Независимость функции второй и третьей линий защиты, обеспечивается, в том числе, принятием следующих мер:

1) руководители подразделений (должностные лица) и (или) руководитель ревизионной комиссии (ревизор) назначаются и освобождаются от должности советом директоров;

2) руководители подразделений (должностные лица) и (или) руководитель ревизионной комиссии (ревизор) обладают беспрепятственным доступом к совету директоров;

3) руководители подразделений (должностные лица) и (или) руководитель ревизионной комиссии (ревизор) имеют доступ к любой информации, необходимой для выполнения ими своих обязанностей;

4) руководители подразделений (должностные лица) и (или) руководитель ревизионной комиссии (ревизор) не совмещают должности глав операционного и финансового блока, другие аналогичные функции операционной деятельности МФО (за исключением андеррайтинга, залоговой службы);

5) обеспечение независимости размера фонда оплаты труда подразделений (должностных лиц) и (или) ревизионной комиссии (ревизора) от финансового результата структурных подразделений, ревизионной комиссии (органов) МФО. При наличии системы нефиксированного вознаграждения в МФО предусмотрена возможность изменения размера нефиксированного вознаграждения с учетом всех рисков, включая нарушения внутренних процедур МФО;

6) разрабатывается процедура по управлению конфликтом интересов, механизмы ее реализации, а также контроль исполнения.

8. Совет директоров МФО обеспечивает назначение должностного лица, ответственного за управление рисками (далее – риск-менеджер) или создание обособленного структурного подразделения риск-менеджмента, с соблюдением принципа независимости от иных подразделений и работников МФО.

МФО, созданная в организационно-правовой форме акционерного общества обеспечивает создание подразделения риск-менеджмента.

МФО, созданная в организационно-правовой форме хозяйственного товарищества назначает риск - менеджера или создает подразделение риск-менеджмента с учетом масштаба деятельности, видов и сложности осуществляемых операций, а также степени подверженности рискам.

9. Риск - менеджер или подразделение риск-менеджмента выполняет, но не ограничиваясь ими, следующие функции:

1) разрабатывает для дальнейшего утверждения ответственным коллегиальным органом СУР, включающую политики и процедуры управления рисками;

2) выявляет существенные текущие и потенциальные риски, присущие деятельности МФО;

3) оценивает риски и определяет лимиты рисков;

4) разрабатывает для последующего вынесения на утверждение ответственному коллегиальному органу лимиты рисков;

5) осуществляет мониторинг соблюдения лимитов риска;

6) разрабатывает системы раннего предупреждения и триггеры, направленные на выявление нарушений лимитов риска;

7) формирует и предоставляет управленческую отчетность совету директоров МФО

10. В рамках организации СУР МФО разрабатывает политику управления рисками и обеспечивает организацию следующих процессов:

1) идентификация рисков;

2) измерение и оценка рисков;

3) управление рисками и контроль за обеспечением управления рисками;

4) мониторинг рисков.

11. МФО принимает меры по идентификации существующих рисков, используя все доступные источники информации.

12. Потенциальными рисками, подлежащими идентификации и которым может быть подвержена МФО, являются, но не ограничиваются:

1) стратегический риск;

2) кредитный риск;

3) рыночный риск;

4) ценовой риск;

5) валютный риск;

6) процентный риск;

7) риск потери ликвидности;

8) операционный риск;

9) риск потери репутации;

10) юридический риск;

11) комплаенс-риск;

12) риск информационной безопасности;

13) риск информационных технологий.

13. Политика управления рисками определяет порядок, процедуры, критерии и методы идентификации, измерения, оценки, мониторинга всех видов рисков,

указанных в пункте 12 Правил. Результаты измерения и оценки рисков отражаются в карте рисков и реестре-рисков согласно Таблице 1 и Таблице 2 приложения к Правилам

14. В рамках политики управления рисками МФО разрабатывает и утверждает методологию идентификации существенных рисков, с учетом характера, масштаба и сложности осуществляемой деятельности.

Методология идентификации существенных рисков основывается как на количественных параметрах, так и на качественных параметрах (результаты самооценки, экспертные оценки, выводы внутреннего аудита и иной доступной информации).

Политика управления рисками МФО содержит перечень всех видов и подвидов рисков, а также критерии признания риска существенным.

15. Для целей классификации потенциальных рисков на предмет подверженности и оценки потенциальных убытков МФО формируют карту рисков с учетом адекватных и обоснованных методов оценки потенциальных рисков, указанных в пункте 12 Правил, и их значений. Методы и их значения, используемые для формирования карты рисков, определяются в политике управления рисками.

16. Карта рисков и реестр-рисков пересматриваются с периодичностью, предусмотренной политикой управления рисками, но не реже одного раза в год, с учетом результатов идентификации рисков в целях актуализации содержащихся в нем данных.

17. Мониторинг рисков реализуется, не ограничиваясь, путем получения от структурных подразделений, работников МФО, на которых возложены обязанности по проведению операций, связанных с принятием рисков, подразделения риск-менеджмента (риск-менеджера) на регулярной основе и анализа информации о рисках, результатах проведения мероприятий по управлению рисками, а также о ходе реализации мероприятий по управлению рисками.

18. По результатам оценки идентифицированных рисков риск - менеджер или подразделение риск-менеджмента разрабатывает, а совет директоров МФО утверждает мероприятия по управлению рисками.

19. Процедуры контроля за обеспечением управления рисками включают регулярное направление информации и отчетов совету директоров и исполнительному органу МФО в соответствии с периодичностью, установленной политикой управления рисками, но не реже 1 (одного) раза в квартал.

Результаты рассмотрения информации и отчетов органами управления МФО протоколируются с конкретными предложениями и поручениями по дальнейшим действиям в рамках управления рисками.

МФО разрабатывает и включает в СУР мероприятия по управлению рисками, признанными наиболее опасными на основании карты рисков, а также мероприятия по управлению следующими видами рисков:

- кредитным риском;
- операционным риском;
- комплаенс-риском.

20. МФО обеспечивает наличие системы управления кредитным риском, которая обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за кредитным риском МФО. Система управления кредитным риском включает, как минимум, следующие компоненты:

- 1) кредитную политику;
- 2) стандарты и процедуры принятия кредитных решений;
- 3) кредитное администрирование;
- 4) кредитный мониторинг;
- 5) управление проблемными кредитами;
- 6) систему управленческой информации;
- 7) внутренний контроль.

21. МФО разрабатывает кредитную политику, которая включает, но не ограничивается следующим:

1) цели кредитной деятельности МФО, обеспечивающие поддержание адекватного качества кредитного портфеля с учетом имеющихся ресурсов и капитала;

2) направления кредитной деятельности МФО, в том числе виды продуктов и услуг кредитования, которые МФО намеревается представлять, с предельными размерами, стоимостью, возвратностью, сроками кредитования и показателями оценки кредитоспособности заемщиков (контрагентов) с учетом специфических особенностей продукта, услуги, формы и целей кредитования;

3) лимиты кредитного риска;

4) участников кредитного процесса и сферы их ответственности, а также порядок взаимодействия между ними, включая обмен информацией;

5) стандарты и процедуры принятия кредитных решений, в том числе, признаки, порядок и процедуры рассмотрения, одобрения, утверждения и учета микрокредитов, лимиты микрокредитования в целях ограничения риска концентрации кредитного риска, процедуры в отношении залогового обеспечения;

6) методы управления кредитным риском, включая инструменты обеспечения возвратности кредитов, а также процедуры контроля за их применением;

7) порядок и процедуры кредитного администрирования и мониторинга;

8) процедуры анализа кредитоспособности заемщика;

9) процедуры управления проблемными кредитами.

22. МФО осуществляет мониторинг управления кредитным риском в соответствии с порядком и процедурами кредитного мониторинга, которые включают, но не ограничиваются следующим:

1) порядок и процедуры выявления, измерения, мониторинга и контроля за кредитным риском;

2) методику расчета провизий (резервов), содержащую признаки обесценения по кредитам с учетом требований уполномоченного органа, обеспечивающую обоснованный и адекватный расчет провизий (резервов) по ним, в том числе на основании обоснованных и статистически подтвержденных значений количественных показателей.

При расчете провизий (резервов) в качестве количественных показателей используются, но не ограничиваясь, следующие показатели:

вероятность дефолта;

уровень потерь в случае дефолта;

фактор дисконтирования;

приведенная стоимость будущих денежных потоков;

прогноз будущих денежных потоков;

коэффициент покрытия залоговым обеспечением;

информация о реализации залогового имущества при наличии подтверждения за период не менее двух лет или коэффициенты ликвидности залогового имущества;

другие составляющие формул, участвующих в расчете провизий (резервов);

3) порядок и процедуры классификации микрокредитов по уровню кредитного риска.

23. МФО разрабатывает формы управленческой отчетности по кредитным рискам, которые, включая, но не ограничиваясь следующей информацией о (об):

1) кредитном портфеле и его качестве, представленную, в том числе, в разрезе продуктов, секторов, резидентства и динамике их изменений;

2) объеме выданных кредитов за период в разрезе видов и направлений кредитования;

3) просроченной задолженности;

4) проблемной задолженности, списанных микрокредитов и размерах возврата;

5) оценке поведения продуктов микрокредитования и портфеля микрокредитов, включая их рентабельность;

6) демографическом профиле заемщиков в отношении потребительского кредитования, уровень доходов;

7) видах, стоимости и уровне покрытия кредитов залоговым обеспечением;

8) размере провизий и оценке уровня адекватности провизий;

9) ставках вознаграждения, в том числе в разрезе видов кредитования;

10) реструктурируемых и проблемных микрокредитов;

- 11) мониторинге и контроле за соблюдением лимитов;
- 12) отклонениях от политики и лимитов;
- 13) результатах аудиторских (ревизионных) проверок - при наличии.

24. МФО обеспечивает наличие системы управления операционным риском, которая соответствует внешней операционной среде, стратегии, размеру и уровню сложности операций МФО и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за операционным риском МФО с целью обеспечения достаточности собственного капитала для его покрытия.

Система управления операционным риском включает, но не ограничивается ими:

- 1) политику управления операционным риском;
- 2) процедуры выявления, измерения, мониторинга и контроля за операционным риском;
- 3) систему управленческой информации;
- 4) внутренний контроль.

25. МФО разрабатывает политику управления операционным риском, которая включает, но не ограничивается следующими компонентами:

- 1) цели и задачи управления операционным риском;
- 2) основные принципы управления операционным риском;
- 3) классификацию типов событий операционного риска и основные виды операционных рисков;
- 4) лимиты операционного риска МФО;
- 5) определение участников процесса управления операционным риском на основе 3 (трех) линии защиты, их полномочия, ответственность с четким определением структуры подотчетности;
- 6) определение порядка и процедур выявления, измерения, мониторинга и контроля за операционным риском, в том числе:
 - определение ключевых индикаторов операционного риска;
 - определение процедур и механизмов управления операционным риском;
- 7) порядок обмена информацией между участниками процесса управления операционным риском по 3 (трем) линиям защиты, включая виды, формы и сроки представления информации;
- 8) процедуры одобрения, утверждения, анализа и мониторинга отклонений от политики, процедур, лимитов;
- 9) требования по внесению изменений во внутренние документы и процедуры в случаях обнаружения недостатков в управлении операционным риском и (или) возникновения условий, влияющих на уровень подверженности МФО операционному риску.

26. МФО выявляет, измеряет, осуществляет мониторинг и контроль за операционным риском посредством следующего (но, не ограничиваясь ими):

1) использования результатов аудиторских (ревизионных) проверок - при наличии;
2) сбора и анализа внутренних данных о событиях операционного риска (ведение базы данных по событиям операционного риска), представляющего собой процесс, направленный на оценку подверженности операционному риску и эффективности внутреннего контроля на основе информации об операционных убытках;

3) анализа внешних событий по операционным рискам, в состав данных которых входят (при наличии) совокупные операционные убытки, сроки, данные о покрытии убытков, а также соответствующая эпизодическая информация о случаях возникновения убытков в других МФО;

4) проведения самооценки операционного риска посредством которого МФО выявляет и оценивает операционные риски, присущие процессам МФО и оценивает их влияние на процессы и эффективность действующих процедур контроля за выявленными операционными рисками;

5) описания (регламентации) бизнес - процессов, в рамках которого структурными подразделениями (работниками), составляющими первую линию защиты, определяются основные этапы бизнес - процессов, виды деятельности, организационные функции, способствующий выявлению операционных рисков, взаимозависимостей между рисками, недостатков контроля и управления рисками;

б) применения ключевых индикаторов операционного риска.

27. Совет директоров МФО и исполнительный орган МФО несут ответственность за понимание операционных рисков, связанных с привлечением внешних подрядчиков, а также за обеспечение наличия эффективных политик и процедур по управлению рисками при осуществлении аутсорсинга.

Политика и процедуры по управлению риском аутсорсинга, предусматривают, но не ограничиваются:

1) процедуры определения того, какие функции передаются на аутсорсинг и каким образом;

2) процессы проведения комплексной и всесторонней проверки благонадежности финансового состояния компании при выборе потенциальных подрядчиков;

3) надлежащее структурирование договора с внешними подрядчиками, включая вопросы структуры собственности и конфиденциальности данных, а также условия расторжения договора;

4) программы управления и мониторинга рисков, связанных с договорами аутсорсинга, включая оценку финансового состояния внешнего подрядчика;

5) установление эффективной системы внутреннего контроля как в МФО, так и в организации, оказывающей услуги;

б) разработку жизнеспособных планов на случай непредвиденных обстоятельств;

7) выполнение комплексных договоров и(или) соглашений об оказании услуг с четким распределением ответственности между поставщиком услуг и МФО.

28. МФО разрабатывает формы управленческой отчетности по операционным рискам, которые, включают, но не ограничиваются следующей информацией о:

- 1) внутренних финансовых и операционных показателях;
- 2) событиях операционного риска, связанных с несоблюдением внутренних правил и требований законодательства Республики Казахстан;
- 3) внешних событиях, в том числе о рынке и о событиях и условиях, имеющих существенное влияние для принятия решений;
- 4) нарушениях лимитов, установленных в МФО;
- 5) последних существенных случаях возникновения операционного риска и убытков в МФО в разбивке по объектам риска (направлениям деятельности), о размере ущерба с указанием причин, типов событий, последствий операционного риска;
- 6) принимаемых корректирующих мерах по существенным случаям возникновения операционного риска и (или) об оценке эффективности принятых мер;
- 7) результатах мониторинга ключевых индикаторов риска, включая, показателей изменения уровня рисков от неправомερных практик и действий МФО и его работников;
- 8) результатах анализа жалоб (заявлений) клиентов (контрагентов) на действия МФО или его работников на предмет наличия и минимизации операционного риска;
- 9) мониторинге риска аутсорсинга.

29. Совет директоров МФО обеспечивает назначение должностного лица, ответственного за управление комплаенс-риском (далее – комплаенс-контролер) или создание обособленного структурного подразделения по комплаенс-контролю, независимого от какой-либо деятельности структурных подразделений МФО, составляющих первую линию защиты.

МФО, созданная в организационно-правовой форме акционерного общества обеспечивает создание подразделения по комплаенс-контролю.

МФО, созданная в организационно-правовой форме хозяйственного товарищества назначает комплаенс-контролера или создает подразделение по комплаенс-контролю с учетом размера, сложности и характер деятельности МФО.

30. МФО обеспечивает наличие системы управления комплаенс-риском, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций МФО. Система управления комплаенс-риском включает, но не ограничивается следующим:

- 1) политику управления комплаенс-риском;
- 2) процедуры управления комплаенс-риском;
- 3) систему управленческой информации;
- 4) внутренний контроль;

31. МФО разрабатывает политику управления комплаенс-риском, которая включает, но не ограничивается следующим:

- 1) цели и задачи управления комплаенс-риском;
- 2) принципы управления комплаенс-риском, в том числе принципы создания комплаенс-культуры в МФО (культуры соблюдения МФО и его работниками требований законодательства Республики Казахстан, законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность МФО, и внутренних документов, регулирующих деятельность МФО);
- 3) порядок, способы и процедуры управления комплаенс-риском;
- 4) порядок, способы и процедуры управления рисками преднамеренного или непреднамеренного вовлечения МФО в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, или иную преступную деятельность (далее – риск ОД/ФТ);
- 5) участников системы управления комплаенс-риском на основе 3 (трех) линий защиты, их полномочия, ответственность с четким определением структуры подотчетности;
- 6) полномочия и ответственность руководителя подразделения по комплаенс-контролю или комплаенс-контролера;
- 7) порядок взаимодействия и обмена информацией между участниками системы управления комплаенс-риском.

32. МФО выявляет, измеряет, осуществляет мониторинг и контроль за комплаенс-риском и разрабатывает процедуры управления комплаенс-риском, которые включают, но не ограничиваются следующим:

- 1) разработку внутренних руководств (инструкций) для работников по вопросам управления комплаенс-риском, в том числе риском ОД/ФТ, посредством подготовки внутренних документов;
- 2) мониторинг соблюдения МФО и его работниками политик и процедур управления комплаенс-риском;
- 3) сбор данных о событиях комплаенс-риска;
- 4) анализ жалоб (заявлений) клиентов (контрагентов) на действия МФО или его работников на предмет наличия комплаенс-риска и принятия мер по его устранению (предотвращению);
- 5) разработка и анализ количественных и качественных показателей, характеризующих степень подверженности МФО комплаенс-рисуку;
- 6) проведение расследований (проверок) самостоятельно или совместно со структурными подразделениями и (или) руководящими работниками МФО фактов нарушения МФО законодательства Республики Казахстан;
- 7) предоставление консультаций по запросам относительно соответствия конкретной операции (сделки) МФО или ее части законодательству Республики Казахстан, регламентирующему вопросы оказания МФО услуг и проведения операций

на финансовом рынке, а также законодательству иностранных государств, оказывающему влияние на деятельность МФО.

33. МФО разрабатывает формы управленческой отчетности по комплаенс-рискам, которые включают, но не ограничиваются следующей информацией о (об):

1) выявленных комплаенс-рисках, о нарушениях или несоблюдении МФО и (или) его работниками требований законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов МФО, регламентирующих порядок оказания МФО услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность МФО;

2) результатах анализа жалоб (заявлений) клиентов (контрагентов) на действия МФО или его работников на предмет наличия комплаенс-риска;

3) оценке количественных и качественных показателей, характеризующих степень подверженности МФО комплаенс-риск;

4) результатах расследований (проверок) фактов нарушения работниками МФО законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов МФО, регламентирующих порядок оказания МФО услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность МФО;

5) анализе результатов мониторинга рисков клиентов и оценки степени подверженности продуктов (услуг) МФО рискам ОД/ФТ на уровне МФО (в целом) и в разрезе его структурных подразделений;

6) рекомендациях относительно предупредительных мероприятий по минимизации рисков ОД/ФТ, включая сроки исполнения предложенных мероприятий;

7) рекомендациях по устранению нарушений и недостатков в работе МФО, выявленных в процессе комплаенс-контроля, включая вопросы противодействия ОД/ФТ;

8) принятых мерах по устранению допущенных нарушений, выявленных подразделением внутреннего аудита (внутренним аудитором) или ревизионной комиссией (ревизором) и (или) уполномоченным органом по результатам проверок эффективности системы управления комплаенс-рисками МФО, включая вопросы противодействия ОД/ФТ, и их результатах, либо о непринятии таких мер - при наличии ;

9) результатах аудиторских (ревизионных) проверок - при наличии.

34. МФО обеспечивает повышение качества СУР путем проведения на ежегодной основе самооценки и составления по ее результатам плана мероприятий, содержащего

информацию о корректирующих действиях, подлежащих реализации для устранения несоответствий и (или) слабых сторон, в том числе информацию об ответственных сторонах, ожидаемых сроках выполнения, о необходимых ресурсах.

35. МФО предоставляет результаты самооценки качества СУР в сроки, установленные в запросе уполномоченного органа.

Глава 3. Соблюдение прав и интересов заемщиков-физических лиц

36. Для обеспечения соблюдения прав и интересов заемщиков - физических лиц (далее – заемщики), МФО обеспечивает создание структурного подразделения или назначение должностного лица, обладающего необходимыми полномочиями, независимого от деятельности иных структурных подразделений МФО, составляющих первую линию защиты.

Решение о создании структурного подразделения либо назначении должностного лица принимается МФО, в том числе исходя из масштаба деятельности, характера и объемов осуществляемых операций, количества обслуживаемых заемщиков, а также количества, характера и динамики обращений и жалоб заемщиков.

37. В функции подразделения или должностного лица в рамках защиты прав заемщиков входит, но не ограничиваясь, следующее:

1) осуществление мониторинга соблюдения работниками и уполномоченными агентами МФО политики и процедур соблюдения прав и интересов заемщиков МФО в соответствии с законодательством о микрофинансовой деятельности Республики Казахстан путем проведения контрольных закупок финансовых продуктов в порядке, установленном внутренними документами МФО;

2) согласование внутреннего порядка принятия кредитных решений по урегулированию задолженности физических лиц;

3) анализ рисков для потребителей при согласовании условий финансовых продуктов;

4) анализ практик продвижения и рекламы финансовых продуктов МФО;

5) оценка эффективности процессов рассмотрения обращений, в том числе заявлений заемщиков-физических о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита, каналов для подачи обращений, в том числе на интернет - ресурсе и в мобильном приложении МФО;

6) проведение количественного и качественного анализа обращений в разрезе финансовых продуктов МФО в целях:

оценки ключевых рисков для заемщиков;

оценки качества обслуживания и финансовых продуктов;

выявления системных проблем в процессах предоставления финансовых услуг;

выработки предложений по повышению качества и каналов оказания финансовых услуг, процессов рассмотрения обращений, в том числе заявлений

заемщиков-физических о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита;

7) мониторинг исполнения МФО ежегодных операционных планов и оценка эффективности принятых мер МФО по снижению уровня проблемных микрокредитов физических лиц;

8) информирование лиц (подразделений, органов МФО), определенных в соответствующих внутренних документах МФО, для принятия мер, но не ограничиваясь о:

выявленных недостатках при разработке, продвижении, рекламе финансовых продуктов;

нарушениях процедур обслуживания заемщиков и раскрытии информации;

недостатках в процессе микрофинансирования;

недостатках в процессах управления проблемными активами;

недостатках в процессах рассмотрения обращений, в том числе заявлений заемщиков-физических о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита и возмещения ущерба;

9) мониторинг исполнения решений финансового омбудсмена;

10) предоставление управленческой отчетности совету директоров МФО по вопросам соблюдения прав и интересов заемщиков МФО;

11) обеспечение оперативного взаимодействия по вопросам соблюдения прав и интересов заемщиков МФО с уполномоченным органом.

38. Политика и процедуры соблюдения прав и интересов заемщиков МФО, включают, но не ограничиваясь следующее:

1) нормы поведения работников МФО и уполномоченного агента в ходе предоставления финансовых продуктов;

2) процедуры предоставления финансовых продуктов и перечень информации, подлежащей раскрытию на всех этапах взаимодействия;

3) перечень уполномоченных агентов МФО и процедуры предоставления финансовых продуктов через уполномоченного агента МФО;

4) требования к квалификации работников и уполномоченных агентов, непосредственно взаимодействующих с заемщиками;

5) идентификации и процедуры предотвращения недобросовестных практик;

6) структуру, задачи, функции и полномочия должностных лиц, подразделений и работников МФО, участвующих в процессе принятия решения по обращениям и возмещения ущерба заемщикам;

7) процедуры рассмотрения и принятия решений по обращениям, в том числе по заявлениям заемщиков-физических о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита с указанием сроков на каждом этапе рассмотрения.

39. МФО разрабатывает формы управленческой отчетности по вопросам соблюдения прав и интересов заемщиков МФО, которые включают, но не ограничиваются следующей информацией:

1) количество полученных, закрытых и находящихся на рассмотрении обращений за отчетный период, в том числе по типу и причинам обращений, а также стоимости предоставленного возмещения;

2) финансовые продукты, вызывающие наибольшее количество обращений;

3) жалобы, находящиеся на рассмотрении в суде;

4) меры, принятые для разрешения обращений, включая любые корректирующие меры, в том числе, но не ограничиваясь, выплата компенсации;

5) рекомендации о мерах, необходимых к принятию для ограничения количества типичных обращений, которые могут включать предложения о модификации разработки финансового продукта, продвижения, предоставления, коммуникации;

6) рекомендации по устранению нарушений и недостатков в работе МФО, в том числе по внесению изменений и (или) дополнений во внутренние документы МФО по результатам выявления недостатков в работе МФО и (или) в случаях возникновения условий, влияющих на степень подверженности МФО операционным рискам.

Глава 4. Внутренний аудит

40. МФО обеспечивает функционирование внутреннего аудита (внутреннего аудитора) или ревизионной комиссии (ревизора), учитывающих стратегию, организационную структуру, объем активов, характер и уровень сложности операций МФО. Подразделение внутреннего аудита (внутренний аудитор) или ревизионная комиссия (ревизор) имеют четко определенные полномочия и независимо в своей деятельности. Подразделение внутреннего аудита (внутренний аудитор) или ревизионная комиссия (ревизор) располагают достаточными ресурсами и полномочиями для объективного и надлежащего исполнения своих функций и обязанностей.

Руководитель и работники подразделения внутреннего аудита (внутренний аудитор) или ревизионной комиссии (ревизор) не занимают иных должностей, не являются членами коллегиального органа МФО и не совмещают должностные обязанности в МФО.

Подразделение внутреннего аудита (внутренний аудитор) или ревизионная комиссия (ревизор) руководствуется в своей деятельности международными и национальными стандартами внутреннего аудита.

41. Совет директоров МФО разрабатывает и утверждает положение о подразделении внутреннего аудита (инструкция внутреннего аудитора) или

ревизионной комиссии (инструкция о ревизоре), а также способствует повышению эффективности работы подразделения внутреннего аудита (внутреннего аудитора) или ревизионной комиссии (ревизора) посредством:

1) обеспечения неограниченного доступа работников подразделения внутреннего аудита (внутреннего аудитора) или членов ревизионной комиссии (ревизора) к любым документам, информации и объектам МФО, включая доступ к системам, записям и протоколам заседаний коллегиальных органов МФО;

2) установления требований к проведению подразделением внутреннего аудита (внутренним аудитором) или ревизионной комиссией (ревизором) независимой оценки эффективности системы внутреннего контроля, СУР, корпоративного управления по всем направлениям деятельности МФО;

3) установления требования к внутренним аудиторам и членам ревизионной комиссии (ревизору) соблюдать кодекс этики и требования законодательства Республики Казахстан;

4) установления требований для работников подразделения внутреннего аудита (внутреннего аудитора) или членов ревизионной комиссии (ревизора) по наличию достаточных знаний о микрофинансовой деятельности и методах внутреннего аудита, навыков сбора необходимой и достаточной информации, умения проводить анализ и оценку для выполнения своих должностных обязанностей;

5) установления требований для исполнительного органа МФО своевременно и эффективно реализовывать план мероприятий по устранению нарушений и недостатков, выявленных в результате аудиторской проверки;

6) требования проводить периодическую оценку эффективности СУР МФО, внутреннего порядка ведения бухгалтерского учета, составления и обеспечения целостности финансовой и регуляторной отчетности, системы управления комплаенс-рисками, системы внутреннего контроля.

Подразделение внутреннего аудита (внутренний аудитор) или ревизионная комиссия (ревизор) осуществляет независимую, всестороннюю оценку эффективности систем корпоративного управления, внутреннего контроля, управления рисками.

Подразделение внутреннего аудита (внутренний аудитор) или ревизионная комиссия (ревизор) используют риск-ориентированный подход при разработке своих планов и действий, формирует независимое, обоснованное мнение относительно рисков, присущих деятельности МФО, проводит соответствующие оценки внутренних процессов.

42. Эффективная деятельность подразделения внутреннего аудита (внутреннего аудитора) или ревизионной комиссии (ревизора) основана на следующих принципах:

1) независимость и объективность, которые достигаются посредством следующего:
проведение аудита в любых подразделениях МФО и по любым направлениям деятельности на основе риска - ориентированного подхода;

отсутствие вовлеченности подразделения внутреннего аудита (внутреннего аудитора) или ревизионной комиссии (ревизора) в разработку, внедрение и применение мер внутреннего контроля;

отсутствие конфликта интересов в деятельности работников подразделения внутреннего аудита (внутреннего аудитора) или членов ревизионной комиссии (ревизора);

осуществление ротации выполняемых обязанностей между работниками подразделения внутреннего аудита или членами ревизионной комиссии при возможности проведения таковой без ущерба для компетентности и профессионализма работников;

отсутствие связи между вознаграждением работников подразделения внутреннего аудита (внутреннего аудитора) или членов ревизионной комиссии (ревизора) и финансовых результатов деятельности структурных подразделений МФО. Премияльная часть вознаграждения руководителя и работников подразделения внутреннего аудита (внутреннего аудитора) или председателя и членов ревизионной комиссии (ревизора) устанавливается таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов и не ставить под сомнение независимость и объективность участников третьей линии защиты;

предоставление отчетов подразделения внутреннего аудита (внутреннего аудитора) или ревизионной комиссии (ревизора) на рассмотрение совету директоров МФО, на ознакомление без права корректировки таких отчетов - исполнительному органу МФО;

подотчетность руководителя подразделения внутреннего аудита (внутреннего аудитора) или председателя ревизионной комиссии (ревизора) напрямую совету директоров МФО, который назначает на должность, контролирует его деятельность и, при необходимости, принимает решение об освобождении от должности;

2) профессиональная компетентность и профессиональная осмотрительность, которые отвечают следующим характеристикам:

умение работников подразделения внутреннего аудита (внутреннего аудитора) или членов ревизионной комиссии (ревизора) собирать, воспринимать и проверять информацию, а также выявлять факты нарушений и в деятельности МФО;

ответственность руководителя подразделения внутреннего аудита (внутреннего аудитора) или председателя ревизионной комиссии (ревизора) за комплектацию штата работников, постоянный контроль и оценка требуемого уровня навыков;

уровень квалификации и навыков работников подразделения внутреннего аудита (внутреннего аудитора) или членов ревизионной комиссии (ревизора) и (или) привлекаемых сторонних экспертов, соответствующих требованиям профессиональной компетентности, и способность осуществлять внутренний аудит проверяемых направлений деятельности МФО на должном уровне;

повышение квалификации в целях соответствия изменениям внутренней и внешней среды;

3) профессиональная этика, которая отвечает следующим принципам:

добросовестное выполнение должностных обязанностей работниками подразделения внутреннего аудита (внутренним аудитором) или членами ревизионной комиссии (ревизором), их ответственность, порядочность и честность;

соблюдение конфиденциальности информации, получаемой в ходе выполнения должностных обязанностей;

исключение возникновения конфликта интересов. Работники подразделения внутреннего аудита (внутренний аудитор) или члены ревизионной комиссии (ревизор), принятые из числа работников МФО, не допускаются в течение последующих 12 (двенадцати) месяцев со дня перевода к проведению аудита подразделения, в котором они работали;

работники подразделения внутреннего аудита (внутренний аудитор) или члены ревизионной комиссии (ревизор) выполняют требования внутренних документов, законодательства Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности, законодательства Республики Казахстан об акционерных обществах и товариществах с ограниченной ответственностью.

43. Сфера деятельности подразделения внутреннего аудита (внутреннего аудитора) или ревизионной комиссии (ревизора) включает оценку:

1) эффективности СУР и внутреннего контроля;

2) эффективности политик и процедур МФО;

3) надежности системы бухгалтерского учета и информации;

4) достоверности, эффективности и целостности систем управленческой отчетности (включая актуальность, точность, полноту, доступность, конфиденциальность и всесторонний характер данных);

5) сохранности активов и капитала.

Глава 5. Заключительные положения

44. Для целей Правил коэффициент отношения обязательств по выпущенным ценным бумагам и привлеченным займам к совокупным обязательствам рассчитывается следующим образом:

$$K = \frac{(БВЦБ + БЗП)}{БСО}, \text{ где:}$$

К – коэффициент отношения обязательств по выпущенным ценным бумагам и привлеченным займам к совокупным обязательствам;

БВЦБ – балансовая стоимость выпущенных в обращение ценных бумаг, рассчитываемая как сумма:

номинальной стоимости выпущенных в обращение ценных бумаг;

премии по выпущенным в обращение ценным бумагам;

начисленных расходов в виде вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение;

номинальной стоимости выкупленных ценных бумаг;

за минусом дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам.

БЗП - балансовая стоимость привлеченных займов, рассчитываемая как сумма:

задолженности по основному долгу по займам, полученным от банков второго уровня (краткосрочные и долгосрочные);

задолженности по основному долгу по займам, полученным от юридических лиц за исключением банков второго уровня (краткосрочные и долгосрочные);

премий по займам, полученным от банков второго уровня и юридических лиц (краткосрочные и долгосрочные);

начисленных расходов в виде вознаграждения по займам, полученным от банков второго уровня и юридических лиц (краткосрочные и долгосрочные);

за минусом дисконта по займам, полученным от банков второго уровня и юридических лиц (краткосрочные и долгосрочные).

БСО – балансовая стоимость совокупных обязательств по бухгалтерскому балансу.

Приложение
к Правилам формирования
системы управления рисками
и внутреннего контроля
для микрофинансовых организаций

Таблица 1. Карта рисков

	Высокие убытки	Средние убытки	Низкие убытки
Высокая подверженность			
Средняя подверженность			
Низкая подверженность			

Таблица 2. Реестр-рисков

Критерий	Описание
Вид риска (наименование)	
Описание риска	
Источники (факторы) риска	
Описание последствий реализации риска и оценка влияния на деятельность МФО	
Оценка вероятности реализации риска	
Оценка влияния на другие риски	
Мероприятия по управлению риском	

Лица (подразделения) ответственные за проведение и учет операции, подверженных риску	
Лица (подразделения) ответственные за мероприятия по управлению риском	
Примечания, иные сведения	
Вид риска (наименование)	
...	
...	

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан