

**Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29  
Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня  
(с изменениями по состоянию на 29.10.2018 г.)**

Приложение 2  
к Правилам формирования системы управления рисками  
и внутреннего контроля для банков второго уровня

**Минимальные требования к организации систем управления рисками, внутреннего контроля**

№ п/п	Требование	Состав лиц, ответственных и участвующих в реализации требования	Процедуры реализации требования	Форма реализации требования	Сроки реализации требования
1	2	3	4	5	6
<b>15. Система внутреннего аудита</b>					
15.1	<p>Банк обеспечивает наличие системы внутреннего аудита, которая соответствует стратегии, организационной структуре, размеру, характеру и уровню сложности операций банка.</p> <p>Система внутреннего аудита включает, но не ограничивается следующими элементами:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) политику внутреннего аудита;</li> <li>2) подразделение внутреннего аудита;</li> <li>3) процедуры осуществления внутреннего аудита;</li> <li>4) систему управленческой информации;</li> <li>5) оценку эффективности внутреннего аудита советом директоров банка, в том числе путем привлечения</li> </ol>	Совет директоров банка, УКО	<p>При организации системы внутреннего аудита учитывает стратегию, организационную структуру, размер, характер и уровень сложности операций банка.</p> <p>Эффективный внутренний аудит предоставляет независимую, разумную гарантию совету директоров банка и правлению банка относительно качества и эффективности функционирования системы внутреннего</p>	-	-

1	2	3	4	5	6
	внешнего аудита.		контроля, системы управления рисками, корпоративного управления в целом, направленных на обеспечение защиты банка и его репутации.		
15.2	<p>Банк разрабатывает политику внутреннего аудита, которая включает, но не ограничивается следующим:</p> <p>1) цели и задачи внутреннего аудита;</p> <p>2) требования к профессиональным качествам работников, осуществляющих функцию внутреннего аудита, их полномочия и ответственность;</p> <p>3) требования к определению выборки операций, процессов, транзакций и др. для проведения аудиторских проверок;</p> <p>4) порядок и процедуры осуществления внутреннего аудита, в том числе основанные на риск-ориентированном подходе, включая методику оценки эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления с указанием критериев оценки;</p> <p>5) порядок взаимодействия и обмена информацией со структурными подразделениями и дочерними организациями банка.</p>	Совет директоров банка, УКО	<p>При разработке политики внутреннего аудита банк учитывает, но не ограничивается следующими факторами: стратегию банка и виды деятельности банка; размер, характер и сложность деятельности банка; организационную структуру банка; уровень и виды рисков, присущих деятельности банка.</p> <p>При разработке политики внутреннего аудита банк руководствуется основными принципами организации внутреннего аудита.</p> <p>Основные принципы организации внутреннего аудита:</p> <p>1. Независимость и объективность.</p> <p>Внутренний аудит банка является независимым от</p>	Внутренние документы банка	-

1	2	3	4	5	6
			<p>текущей деятельности банка.  Внутренние аудиторы независимы, беспристрастны, непредвзяты в своей работе и не допускают конфликта интересов. Для обеспечения беспристрастности внутренние аудиторы не должны вовлекаться в выбор и осуществление мер внутреннего контроля и управления рисками. Внутренние аудиторы не участвуют в проведении аудита деятельности или функций, осуществлявшихся ими в течение последних двенадцати месяцев в этом банке и его дочерних организациях. Вознаграждение работников внутреннего аудита не должно быть связано с финансовыми показателями банка. Вознаграждение руководителя подразделения внутреннего аудита определяется в соответствии с политикой.</p>		

1	2	3	4	5	6
			<p>Вознаграждение за работу руководителя или работников подразделения внутреннего аудита не должно создавать конфликта интересов и ущерба для независимой оценки предметов аудита.</p> <p>2. Профессионализм и компетентность. Профессиональная компетентность работников подразделения внутреннего аудита банка является основой эффективного внутреннего аудита банка. Работники подразделения внутреннего аудита должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего аудита, иметь навыки сбора необходимой и достаточной информации, ее анализу и оценке для выполнения своих должностных обязанностей.</p> <p>3. Профессиональная этика Внутренние аудиторы в своей деятельности соблюдают кодекс этики и</p>		

1	2	3	4	5	6
			<p>требования законодательства Республики Казахстан, руководствуются международными стандартами внутреннего аудита.</p>		
15.3	<p>Банк создает подразделение внутреннего аудита, которое, осуществляет, но не ограничивается следующими функциями:</p> <p>1) оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля;</p> <p>2) оценка эффективности систем управления рисками банка (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционные риски, комплаенс-риск, риски информационных технологий, информационной безопасности и другие риски);</p> <p>3) оценка эффективности политик и процедур банка;</p> <p>4) оценка надежности системы бухгалтерского учета и информации и составленных на их основе финансовой и регуляторной отчетности.</p>	<p>Совет директоров банка, УКО</p>	<p>При формировании подразделения внутреннего аудита банк учитывает, но не ограничивается следующими факторами: стратегию банка и виды деятельности банка; размер, характер и сложность деятельности банка; организационную структуру банка; уровень и виды рисков, присущих деятельности банка.</p> <p>Подразделение внутреннего аудита является ответственным за осуществление функции внутреннего аудита и координацию деятельности банка, а также его дочерних организаций по вопросам внутреннего и внешнего аудита.</p> <p>Подразделение</p>	<p>Внутренние документы банка</p>	-

1	2	3	4	5	6
			<p>внутреннего аудита банка разрабатывает порядок взаимодействия подразделения внутреннего аудита банка с подразделениями внутреннего аудита дочерних организаций банка.</p> <p>Руководитель и работники подразделения внутреннего аудита должны:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>иметь соответствующее высшее образование, требования к которому устанавливаются банком;</li> <li>обладать знаниями законодательства Республики Казахстан, регулирующего банковскую деятельность;</li> <li>обладать профессиональной компетентностью;</li> <li>обладать стажем (опытом) работы не менее одного года в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг.</li> </ul> <p>Независимость подразделения внутреннего аудита обеспечивается</p>		

1	2	3	4	5	6
			<p>           следующими факторами:            подразделение            внутреннего аудита имеет            статус самостоятельного            структурного            подразделения банка            (внутренний документ            банка определяет            полномочия и обязанности            подразделения            внутреннего аудита,            порядок его            взаимодействия с другими            подразделениями банка,            осуществляющими            функции контроля на            второй линии защиты, с            правлением банка, УКО,            подотчетность            руководителя            подразделения            внутреннего аудита);            подразделение            внутреннего аудита            возглавляется            руководителем,            назначаемым советом            директоров банка, и            подотчетно совету            директоров банка;            работники подразделения            внутреннего аудита не            могут занимать должности            по совместительству в            иных структурных         </p>		

1	2	3	4	5	6
			<p>подразделениях (дочерних организациях) банка; руководитель и работники подразделения внутреннего аудита не могут одновременно руководить (курировать) другие подразделения (дочерние организации) банка, а также быть членами УКО и других органов банка; работники подразделения внутреннего аудита в рамках своей компетенции вправе затребовать любую информацию у структурных подразделений, дочерних организаций банка и вправе привлекать любых работников банка и его дочерних организаций для содействия выполнению функций внутреннего аудита.</p> <p>Руководитель подразделения внутреннего аудита несет ответственность за деятельность подразделения внутреннего аудита.</p>		
15.4	Банк разрабатывает годовой план внутреннего аудита, который	Совет директоров	Руководитель подразделения	Внутренний документ банка	-

1	2	3	4	5	6
	содержит, но не ограничивается следующим: цели и масштаб аудита; направления, подлежащие аудиту, включая определение организационных и функциональных подразделений, процессов, работников банка, подлежащих аудиту; сроки проведения аудита; необходимые кадровые и иные ресурсы.	банка, УКО	внутреннего аудита подготавливает проект годового плана внутреннего аудита. Годовой план внутреннего аудита разрабатывается на основе риск-ориентированного подхода в соответствии с внутренними документами банка, регулирующими деятельность внутреннего аудита, и включает график планируемой работы по внутреннему аудиту.		
15.5	Банк разрабатывает программу внутреннего аудита для каждого аудиторского задания и содержит, но не ограничивается следующим: цели и задачи; объекты аудита; источники информации; сроки исполнения аудиторского задания; необходимые ресурсы, в том числе состав аудиторов; перечень аудиторских мероприятий и вопросов, требующих рассмотрения в рамках реализации аудиторского задания.	Подразделение внутреннего аудита	Для реализации годового плана внутреннего аудита разрабатывается программа внутреннего аудита. Программа внутреннего аудита разрабатывается подразделением внутреннего аудита и утверждается руководителем подразделения внутреннего аудита.	Внутренний документ банка	-
15.6	Банк осуществляет внутренний аудит систем управления рисками	Подразделение внутреннего аудита	В рамках внутреннего аудита проверяется эффективность системы управления рисками,	Внутренний документ банка	-

1	2	3	4	5	6
			<p>включая проверку:  организации процесса  управления рисками  (кредитный риск, риск  ликвидности, рыночный  риск, операционные  риски, риски  информационных  технологий,  информационной  безопасности), включая  обязанности структурных  подразделений;  процедур выявления,  измерения, оценки,  контроля, реагирования и  отчетности в отношении  всех рисков, присущих  банку;  управленческой  информации по вопросам  управления рисками,  включая достоверность,  полноту и  своевременность;  моделей оценки риска,  включая проверку  согласованности,  своевременности,  независимости и  надежности источников  данных, используемых в  таких моделях;  моделей ценообразования,  включая проверку</p>		

1	2	3	4	5	6
			<p>согласованности, своевременности, независимости и надежности источников данных, используемых в таких моделях; процедур банка по оценке адекватности капитала с учетом подверженности банка рискам и установленных минимальных коэффициентов достаточности собственного капитала; процедур стресс-тестирования; процедуры контроля для предотвращения и выявления нарушений в трейдинге; процедур банка по измерению и мониторингу банковских позиций по ликвидности, валюте и процентной ставке на предмет соответствия риск-профилю банка, внешней среде и минимальным регуляторным требованиям; тестирование транзакций банка на предмет их соответствия политикам,</p>		

1	2	3	4	5	6
			процедурам и оценки эффективности мер внутреннего контроля в отношении данных транзакций.		
15.7	Банк осуществляет внутренний аудит порядка ведения бухгалтерского учета, составления и обеспечения целостности финансовой и регуляторной отчетности.	Подразделение внутреннего аудита	В рамках внутреннего аудита проверяется эффективность порядка и процессов ведения бухгалтерского учета для обеспечения своевременной, полной, достоверной отчетности для руководства и уполномоченного органа, в том числе процессов взаимодействия между структурными подразделениями банка.	Внутренний документ банка	-
15.8	Банк осуществляет внутренний аудит системы управления комплаенс-рисками.	Подразделение внутреннего аудита	В рамках внутреннего аудита проверяется эффективность системы управления комплаенс-рисками, включая проверку: организации системы управления комплаенс-рисками; эффективности процессов и процедур выявления, измерения, оценки, контроля, реагирования и отчетности в отношении комплаенс-рисков; управленческой	Внутренний документ банка	-

1	2	3	4	5	6
			<p>информации по вопросам управления комплаенс-рисками, включая достоверность, полноту и своевременность.</p> <p>В рамках внутреннего аудита на ежегодной основе проверяется эффективность процессов и процедур управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включая:</p> <p>организацию процессов и процедур управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;</p> <p>эффективности процессов и процедур выявления, измерения, оценки, контроля, реагирования и отчетности в отношении рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;</p> <p>эффективности процедур контроля по соблюдению требований внутренних</p>		

1	2	3	4	5	6
			<p>документов банка и законодательства Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; управленческой информации по вопросам управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включая достоверность, полноту и своевременность.</p>		
15.9	Банк осуществляет внутренний аудит системы внутреннего контроля	Подразделение внутреннего аудита	<p>В рамках внутреннего аудита проверяется эффективность системы внутреннего контроля, включая проверку: организации системы внутреннего контроля; процессов и процедур внутреннего контроля; управленческой информации по внутреннему контролю, включая достоверность, полноту и своевременность.</p>	Внутренний документ банка	-
15.10	Банк формирует отчет о результатах	Совет	По результатам	Внутренний	-

1	2	3	4	5	6
	внутреннего аудита	Директоров, УКО, подразделе-ние внутреннего аудита	<p>аудиторских проверок формируется отчет о результатах внутреннего аудита, который содержит, но не ограничивается следующим:</p> <p>общую информацию, включая цели, объем, сроки проведения аудиторской проверки, сведения о составе проверяющей группы; перечень выявленных в ходе проверки нарушений и недостатков с указанием причин, вызвавших нарушения и недостатки, и их влияние на деятельность банка; рекомендации по устранению выявленных нарушений и недостатков; список лиц, которым направляется аудиторский отчет.</p> <p>Отчет о результатах внутреннего аудита направляется в проверенное подразделение и согласовывается в порядке и сроки установленные внутренним документом.</p> <p>Отчет о результатах внутреннего аудита с</p>	документ банка	

1	2	3	4	5	6
			<p>приложением при наличии информации о разногласиях направляется правлению банка.</p> <p>После ознакомления правлением банка с отчетом о результатах внутреннего аудита отчет\краткий отчет о результатах внутреннего аудита направляется совету директоров банка.</p>		
15.11	<p>Банк осуществляет мониторинг за реализацией плана мероприятий по устранению нарушений и недостатков, выявленных в результате аудиторской проверки.</p>	<p>Подразделение внутреннего аудита</p>	<p>В целях осуществления мониторинга исполнения рекомендаций внутреннего аудита подразделение внутреннего аудита: осуществляет контроль за реализацией плана мероприятий по устранению нарушений и недостатков, выявленных по результатам внутреннего аудита; обеспечивает доведение до совета директоров банка и правления банка информации о результатах контроля за реализацией плана мероприятий по устранению нарушений и недостатков, выявленных по результатам</p>	<p>Внутренний документ банка</p>	-

1	2	3	4	5	6
			внутреннего аудита.		
15.12	Банк обеспечивает наличие системы управленческой информации, включающей, но не ограничивающейся установлением порядка, определяющего: критерии, состав и частоту отчетности по внутреннему аудиту, представляемой различным получателям, ответственных лиц\подразделений за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.	Совет директоров банка, УКО, подразделение внутреннего аудита	Банк разрабатывает внутренний документ.	Внутренний документ банка	-
15.12.1	Банк разрабатывает формы управленческой отчетности, которые включают, но не ограничиваются следующей информацией: об исполнении годового плана внутреннего аудита, включая, в том числе: а) оценку эффективности управления рисками, присущими объектам аудита; б) существенные вопросы, связанные с ведением бухгалтерского учета, составлением финансовой и регуляторной отчетности; в) нарушения и недостатки, выявленные в процессе осуществления внутреннего аудита; г) информацию о препятствиях, возникших в ходе внутреннего аудита; д) информацию о результатах принятых правлением банка решений или мер по устранению нарушений и	Совет директоров, УКО, подразделение внутреннего аудита	Банк доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом банка.	информация совету директоров банка, УКО	не реже 1 раза в квартал

1	2	3	4	5	6
	недостатков и/или разногласиях с правлением банка; об итогах обучения работников подразделения внутреннего аудита;				
	о самооценке эффективности системы внутреннего аудита;	Совет директоров банка, УКО, подразделение внутреннего аудита	Банк доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом банка.	информация совету директоров банка, УКО	не реже раза в год
	отчет о внешней оценке эффективности системы внутреннего аудита.	Совет директоров банка, УКО, подразделение внутреннего аудита	Банк доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом банка.	информация совету директоров банка, УКО	не реже одного раза в пять лет