

**Республиканское государственное предприятие «Казахстанский центр
межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан»**

Утверждена приказом
РГП «КЦМР НБ РК»
от «2» сентября 2019 г.
№ 50

ПОЛИТИКА
управления рисками в Республиканском государственном предприятии на
праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских
расчетов Национального Банка Республики Казахстан»

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	4
2. Основные понятия	4
3. Цель и задачи управления рисками.....	5
4. Принципы управления рисками	6
5. Участники процесса управления рисками.....	7
6. Классификация рисков и критерии рисков.....	8
7. Процесс управления рисками.....	9
8. Другие положения.....	9

1. Общие положения

1. Политика управления рисками в РГП «КЦМР НБ РК» (далее – Политика) устанавливает общие подходы к построению системы управления рисками, возникающими в процессе достижения Республиканским государственным предприятием на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (далее – КЦМР) целей своей деятельности и выполнения функций, возложенных на него Национальным Банком Республики Казахстан (далее – НБ РК).

2. Политика определяет цель, задачи и принципы управления рисками, а также роли участников и описание процесса управления рисками.

3. Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан (далее – РК), нормативными правовыми актами НБ РК, нормативными документами КЦМР, консультативными документами Базельского комитета по банковскому надзору и международными стандартами ISO и стандартами РК в области управления рисками.

4. Управление рисками КЦМР осуществляется в соответствии с Политикой, Правилами управления рисками в РГП «КЦМР НБ РК», иными нормативными документами КЦМР и правовыми актами НБ РК, регламентирующими деятельность КЦМР в области управления рисками с учетом специфики рисков, внутренних и внешних требований, а также действующим законодательством РК.

1. Основные понятия

5. В Политике используются следующие термины:

1) риск – влияние неопределенности на цели. Риск связан с вероятностью того, что в отношении объектов оценки рисков произойдет событие, которое окажет негативное влияние на достижение целей и задач бизнес-процесса либо деятельности КЦМР в целом;

2) корпоративная система управления – система менеджмента качества;

3) бизнес-процесс – совокупность взаимосвязанных действий одного или нескольких подразделений КЦМР, направленных на достижение цели бизнеса;

4) критерий риска – количественный и (или) качественный показатель, определяющий приемлемый уровень риска;

5) владелец бизнес-процесса – подразделение либо руководство КЦМР из Реестра бизнес-процессов, ответственные за достижение цели бизнес-процесса;

- 6) участник бизнес-процесса – подразделение либо работник КЦМР, участвующие в осуществлении бизнес-процесса;
- 7) внешний участник бизнес-процесса – физическое лицо, организация или подразделение НБ РК, участвующие в осуществлении бизнес-процесса;
- 8) владелец риска – руководитель КЦМР, начальник подразделения либо, в отсутствие выделенного подразделения, работник КЦМР, который имеет полномочия и несет ответственность за управление риском;
- 9) риск-контролер – владелец рисков, присущих бизнес-процессу;
- 10) главный риск-контролер – работник КЦМР, представляющий независимую корпоративную функцию управления рисками и отвечающий за разработку системы управления рисками и организацию процесса управления рисками, обеспечивающий методологическую поддержку и исполнение контрольных функции в системе управления рисками, координацию деятельности по управлению рисками и независимую оценку рисков;
- 11) исполнитель по рискам – работник подразделения, взаимодействующий с риск-контролером и выполняющий функции в соответствии с требованиями нормативных документов КЦМР;
- 12) рабочая группа по рискам – постоянно действующая рабочая группа по рискам, обеспечивающая разработку и реализацию мероприятий, способствующих эффективному управлению рисками, возникающими в процессе деятельности КЦМР;
- 13) заинтересованная сторона – физическое лицо, юридическое лицо или подразделение НБ РК, включая внешних участников бизнес-процессов, которые могут воздействовать, или подвергаться воздействию какого-либо решения или деятельности КЦМР (в т.ч. клиенты, контрагенты КЦМР, и т.п.);
- 14) система внутреннего контроля – совокупность контрольных мер и контрольной среды, действующих в КЦМР, направленных на поддержание рисков на приемлемом уровне.

3. Цель и задачи управления рисками

6. В процессе осуществления своей деятельности КЦМР сталкивается с внешними и внутренними факторами и воздействиями, которые порождают неопределенность в отношении возможности достижения КЦМР целей своей деятельности и выполнения функций, возложенных на него НБ РК.

7. В этой связи руководство КЦМР, руководители и работники структурных подразделений уделяют значительное внимание управлению рисками, возникающими в деятельности КЦМР, и следуют современным стандартам и лучшим практикам в данной области.

8. Управление рисками КЦМР является неотъемлемой частью всех видов деятельности КЦМР и представляет собой непрерывный и итеративный процесс принятия и выполнения управленческих решений, встроенный в

бизнес-процессы КЦМР и общую систему управления КЦМР.

9. Область применения системы управления рисками распространяется на идентифицированные бизнес-процессы КЦМР, а также ключевые бизнес-процессы НБ, участниками которых является КЦМР.

10. Цель управления рисками состоит в разработке и реализации комплекса мер, включая развитие и поддержание организационной структуры, процессов и ресурсов, способствующих достижению целей деятельности КЦМР в условиях неопределенности.

11. В рамках управления рисками решаются следующие основные задачи:

1) разработка и поддержание эффективной структуры и процесса управления рисками, обеспечивающих внедрение управления рисками во все виды деятельности КЦМР, а также интеграцию в общую систему управления КЦМР и процессы принятия решений;

2) обеспечение соответствия системы управления рисками КЦМР состоянию внутренней и внешней среды и ее соответствия организационной структуре и масштабам деятельности КЦМР;

3) разработка и обеспечение эффективности системы внутреннего контроля КЦМР и иных мероприятий, направленных на предотвращение реализации рисков и поддержание рисков на приемлемом уровне;

4) отслеживание изменений внутренней и внешней среды, своевременное выявление и адекватное реагирование на риски, возникающие в процессе деятельности КЦМР;

5) разработка и поддержание в актуальном состоянии нормативных и иных документов КЦМР в области управления рисками;

6) развитие культуры управления рисками в КЦМР, в т.ч. путем проведения обучающих мероприятий для работников.

4. Принципы управления рисками

12. В управлении рисками КЦМР применяются следующие принципы:

1) интеграция в бизнес-процессы – управление рисками КЦМР является неотъемлемой частью бизнес-процессов КЦМР, в том числе принятия управленческих решений;

2) обеспечение структурированного и комплексного подхода – управление рисками КЦМР применяется ко всем видам деятельности КЦМР, является частью корпоративной системы управления и оказывает воздействие на управление деятельностью КЦМР на всех уровнях;

3) адаптивность – структура и процесс управления рисками КЦМР соотносятся и настраиваются с учетом внешнего и внутреннего контекста КЦМР;

4) вовлечение заинтересованных сторон – управление рисками КЦМР осуществляется с учетом мнений, знаний и интересов внутренних и внешних заинтересованных сторон;

5) динамичность – управление рисками КЦМР обеспечивает своевременное и надлежащее реагирование на изменения внешнего и внутреннего контекста КЦМР;

6) использование наилучшей доступной информации – управление рисками КЦМР основано на использовании актуальной и достоверной информации с установлением обязательств по обеспечению доступности этой информации;

7) существенность и целесообразность – принятие решений при выборе способа воздействия на риски КЦМР осуществляется исходя из уровня рисков и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер воздействия на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер;

8) обучение и мотивация – в КЦМР обеспечивается прохождение работниками, вовлеченными в процессы управления рисками КЦМР, обучения современным стандартам и практикам управления рисками, и применение мер мотивации, предполагающих отсутствие наказания за своевременное информирование о рисках, событиях и предложениях по реагированию на них и стимулирующих работников КЦМР эффективно выполнять обязанности по управлению рисками;

9) постоянное улучшение – управление рисками КЦМР направлено на постоянное улучшение, а также повышение эффективности деятельности КЦМР, оптимизацию бизнес-процессов и организационной структуры КЦМР, обеспечивающих достижение целей деятельности и выполнение функций КЦМР.

5. Участники процесса управления рисками

13. В КЦМР реализуется комплекс мер по предотвращению конфликтов интересов, которые могут возникнуть в деятельности КЦМР, в том числе посредством разделения полномочий.

14. Управление рисками в КЦМР основано на модели «трех линий защиты».

15. Участниками процесса управления рисками являются:

1) руководство КЦМР, принимающее управленческие решения, связанные с рисками на основе информации, предоставляемой лицами подотчетными в отношении управления рисками;

2) первая линия защиты (владельцы и участники бизнес-процессов, риск-контролеры бизнес-процессов, исполнители по рискам, входящие в состав постоянно действующей рабочей группы по рискам, а также работники, задействованные в бизнес-процессах КЦМР) – бизнес-линия, в функции которой входит управление направлениями деятельности и рисками присущими этой деятельности на уровне подразделений КЦМР, а также обеспечение надлежащей системы внутреннего контроля;

3) вторая линия защиты (главный риск-контролер) – линия защиты, обеспечивающая разработку системы управления рисками, методологические и контрольные функции, координацию деятельности по управлению рисками, организацию и проведение плановой оценки рисков;

4) третья линия защиты (внутренний или внешний аудит) – линия защиты, обеспечивающая оценку эффективности действующих процессов управления рисками, проверку первой и второй линии защиты, выявление нарушений и подготовку предложений по совершенствованию системы управления рисками;

5) другие внутренние и внешние заинтересованные стороны.

6. Классификация рисков и критерии рисков

16. Риски, присущие бизнес-процессам КЦМР классифицируются следующим образом:

1) стратегический риск – риск, возникающий из-за неправильных управленческих решений, определяющих стратегию деятельности, ненадлежащей реализации принятых решений и неадекватного или несвоевременного реагирования на изменения во внешней и внутренней среде;

2) репутационный риск – риск формирования в обществе негативного мнения о проводимой КЦМР политике, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом;

3) операционный риск – риск, связанный с недостатками информационных систем или внутренних процессов, человеческими ошибками, сбоями или нарушениями в управлении системой, в том числе вследствие внешних событий.

К операционным рискам КЦМР относятся, в том числе: внешний риск, правовой риск, коррупционный риск, риск персонала, риск технологий, риск регламентации, риск нарушения непрерывности деятельности, риск информационной безопасности, риск закупочной деятельности и т.п.;

4) финансовые риски – риски финансовых потерь КЦМР и участников платежных систем по финансовым операциям в Республике Казахстан и/или за ее пределами.

17. Риски КЦМР могут затрагивать как отдельные бизнес-процессы КЦМР, так и ряд бизнес-процессов и деятельность КЦМР в целом.

18. Критерии рисков КЦМР устанавливаются в зависимости от видов рисков, направлений деятельности и бизнес-процессов КЦМР, которые они затрагивают, и могут корректироваться при изменениях во внутренней и внешней среде с учетом обязательств КЦМР и интересов заинтересованных сторон.

7. Процесс управления рисками

19. Процесс управления рисками КЦМР является неотъемлемой частью процессов управления и принятия решений, интегрированной в структуру, деятельность и бизнес-процессы КЦМР.

20. Контекст процесса управления рисками КЦМР устанавливается в соответствии внешней и внутренней средой КЦМР, определенной общей корпоративной системой управления КЦМР.

21. Процесс управления рисками КЦМР предполагает итеративное выполнение следующих этапов:

1) оценка риска – идентификация рисков, присущих бизнес-процессам и деятельности КЦМР, анализ выявленных рисков и сравнение результатов анализа с установленными критериями рисков для принятия решения относительно дальнейшего воздействия на риск;

2) обработка риска – выбор способов воздействия и реализация мероприятий по воздействию на риск;

3) мониторинг и пересмотр системы управления рисками, процесса управления рисками и его результатов

22. Неотъемлемой частью процесса управления рисками КЦМР являются документирование, обмен информацией и консультирование.

8. Другие положения

23. Пересмотр и актуализация нормативных документов КЦМР, регламентирующих деятельность КЦМР в области управления рисками, включая Политику, производится не реже одного раза в год, а также в случаях существенных изменений в деятельности КЦМР, требованиях законодательства Республики Казахстан или регулирующих органов.

24. Политика является общедоступным документом и размещается на официальном интернет-ресурсе КЦМР.