

**Акционерное общество «Национальная платежная корпорация  
Национального Банка Республики Казахстан»**

**УТВЕРЖДЕНА**

**Решением Совета директоров  
АО «НПК»**

**от «28» мая 2024 года**

**Протокол № 10**

**Вступают в силу с**

**«28» мая 2024 г.**

**ПОЛИТИКА  
управления рисками в Акционерном обществе  
«Национальная платежная корпорация Национального Банка  
Республики Казахстан»**



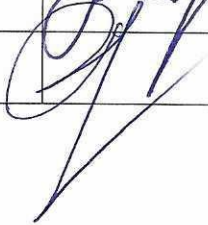
**Рег. № 64**

**город Алматы**

Разработал:

|                        |                                                                                   |              |              |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Главный риск-контролер |  | Винаева Т.А. | 27.05.2024г. |
| Должность              | Подпись                                                                           | ФИО          | Дата         |

## 1. ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

| №<br>п/п | Должность                             | Ф.И.О.<br>согласователя | Подпись                                                                              | Дата |
|----------|---------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 1        | Заместитель Председателя<br>Правления | Самаева Ж.Т.            |   |      |
| 2        | Заместитель Председателя<br>Правления | Марченко А.М.           |   |      |
| 3        | Руководитель Аппарата                 | Кентбеков А.С.          |  |      |

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                    |    |
|------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Общие положения .....                                                           | 4  |
| 2. Основные понятия .....                                                          | 4  |
| 3. Цель и задачи управления рисками .....                                          | 5  |
| 4. Принципы управления рисками.....                                                | 6  |
| 5. Классификация рисков и критерии рисков.....                                     | 7  |
| 6. Организационная структура и роли участников системы управления<br>рисками ..... | 8  |
| 7. Процесс управления рисками.....                                                 | 11 |
| 8. Другие положения .....                                                          | 12 |

## **1. Общие положения**

1. Политика управления рисками Акционерного общества «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан» (далее – Политика) устанавливает общие подходы к управлению рисками, возникающими в процессе достижения Акционерным обществом «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан» (далее – Общество) 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, классификацию рисков, а также описание процесса и роли участников управления рисками.

3. Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, регуляторными требованиями НБ РК, международными и государственными стандартами в области управления рисками.

## **2. Основные понятия**

4. В Политике используются следующие термины:

1) объекты оценки рисков – идентифицированные бизнес-процессы и активы Общества;

2) риск – влияние неопределенности на достижение целей. 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 Общества в целом;

3) критерий риска (риск-аппетит) – уровень риска, который Общество считает приемлемым в процессе достижения своих целей и задач;

4) главный риск-контролер – работник Общества, представляющий независимую корпоративную функцию управления рисками, ответственный за выполнение методологических и контрольных функций по управлению рисками;

5) комплаенс-контролер – работник Общества, ответственный за организацию и осуществления комплаенс-контроля и минимизацию комплаенс-рисков;

6) владелец бизнес-процесса – член Правления Общества, руководитель структурного подразделения либо работник, ответственные за достижение цели бизнес-процесса;

7) участник бизнес-процесса – структурные подразделения, работники Общества, а также внешние заинтересованные стороны, участвующие в осуществлении бизнес-процесса;

8) владелец риска – лицо (работник/структурное подразделение), ответственное за все аспекты управления определенным риском, в частности,

снижение вероятности реализации риска и/или снижение возможного влияния последствий от реализации риска на Общество;

9) заинтересованная сторона – потребители услуг, предоставляемых Обществом, организации и подразделения НБ РК, а также другие физические и юридические лица, которые могут воздействовать или подвергаться воздействию какого-либо решения или деятельности Общества.

### **3. Цель и задачи управления рисками**

5. В процессе осуществления своей деятельности Общество сталкивается с внешними и внутренними факторами, которые порождают неопределенность в отношении возможности достижения Обществом целей своей деятельности и выполнения возложенных на него функций и приводят к нарушениям в бизнес-процессах Общества, ущербу его деловой репутации, финансовым потерям, а также другим негативным последствиям.

6. В этой связи высшее руководство и работники Общества уделяют значительное внимание управлению рисками, возникающими в деятельности Общества, и следуют современным стандартам и лучшим практикам в данной области.

7. Система управление рисками является неотъемлемой частью всех видов деятельности Общества и представляет собой непрерывный и итеративный процесс принятия и выполнения управленческих решений, интегрированный в корпоративную систему управления и бизнес-процессы Общества.

8. Область применения системы управления рисками распространяется на все идентифицированные бизнес-процессы и активы Общества, а также ключевые бизнес-процессы НБ РК, участниками которых является Общество.

9. Цель управления рисками состоит в разработке и реализации комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности Общества в условиях неопределенности.

10. В рамках управления рисками решаются следующие основные задачи:

1) обеспечение наличия необходимых ресурсов и соответствия системы управления рисками состоянию внутренней и внешней среды, организационной структуре и масштабам деятельности Общества;

2) разработка и поддержание эффективной структуры и процесса управления рисками, обеспечивающих интеграцию управления рисками во все виды деятельности Общества;

3) разработка и поддержание эффективной системы внутреннего контроля Общества, направленной на управление рисками, присущими деятельности Общества;

4) отслеживание изменений во внутренней и внешней среде, своевременное выявление и адекватное реагирование на риски, возникающие в процессе деятельности Общества;

5) разработка и поддержание в актуальном состоянии методологии, документированных процессов и процедур в области управления рисками;

- 6) развитие риск-культуры в Обществе.

#### **4. Принципы управления рисками**

11. В управлении рисками Общества применяются следующие принципы:

- 1) заинтересованность и лидирующая роль руководства Общества в создании, поддержке и развитии эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля, недопустимость формального отношения к рискам;
- 2) обеспечение структурированного и комплексного подхода – управление рисками применяется ко всем видам деятельности Общества, является частью корпоративной системы управления и оказывает воздействие на управление деятельностью Общества на всех уровнях;
- 3) независимость корпоративной функции управления рисками;
- 4) интеграция в бизнес-процессы – управление рисками является неотъемлемой частью принятия управленческих решений и бизнес-процессов Общества;
- 5) адаптивность – структура и процесс управления рисками соотносятся и настраиваются с учетом внешнего и внутреннего контекста Общества;
- 6) вовлечение заинтересованных сторон – управление рисками Общества осуществляется с учетом мнений, знаний и интересов внутренних и внешних заинтересованных сторон;
- 7) динамичность – управление рисками Общества обеспечивает своевременное и надлежащее реагирование на изменения внешнего и внутреннего контекста Общества;
- 8) использование наилучшей доступной информации – управление рисками Общества основано на использовании актуальной и достоверной информации с установлением обязательств по обеспечению доступности этой информации;
- 9) существенность и целесообразность – принятие решений при выборе способа воздействия на риски Общества 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;
- 10) информационная открытость и взаимодействие с внешними заинтересованными сторонами;
- 11) обучение и мотивация – в Обществе обеспечивается прохождение работниками, вовлеченными в процессы управления рисками Общества, 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 Общества эффективно выполнять обязанности по управлению рисками;
- 12) постоянное совершенствование – управление рисками Общества направлено на постоянное улучшение, а также повышение эффективности



деятельности Общества, оптимизацию бизнес-процессов и организационной структуры Общества, обеспечивающих достижение целей деятельности и выполнение функций Общества.

## **5. Классификация рисков и критерии рисков**

12. В деятельности Общества могут возникать различные виды рисков, которые могут затрагивать как отдельные бизнес-процессы, так и ряд бизнес-процессов и деятельность Общества в целом:

1) стратегический риск – риск недостижения целей деятельности Общества, вследствие ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Общества, ненадлежащей реализации принятых решений и неадекватного или несвоевременного реагирования на изменения во внешней и внутренней среде;

2) репутационный риск – риск ущерба деловой репутации Общества вследствие формирования в обществе негативного мнения о политике, проводимой Обществом, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

3) операционные риски – риски негативных последствий для деятельности Общества вследствие недостаточной эффективности бизнес-процессов и организационной структуры Общества, несоблюдения законодательных и регуляторных требований, а также требований внутренних нормативных документов Общества, принятия неверных решений, ошибочных действий работников Общества, сбоев в работе программных и технических средств, чрезвычайных ситуаций и прочих внутренних и внешних факторов;

Операционные риски включают в себя: правовой риск, комплаенс-риск, коррупционный риск, риск структуры, риск управления, риск персонала, риск технологий, риск регламентации, риск нарушения непрерывности деятельности, риск информационной безопасности, риски, присущие проектной деятельности, риски, присущие закупочной деятельности, а также риски, обусловленные внешними факторами.

4) финансовые риски – риски финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате владения финансовыми активами и совершения операций с финансовыми инструментами.

13. Различные виды рисков Общества могут быть взаимосвязаны между собой, реализация одного риска может изменять уровень или приводить к реализации других рисков.

14. Критерии рисков (риск-аппетит) устанавливаются в зависимости от видов рисков, направлений деятельности и бизнес-процессов Общества, которые они затрагивают, и могут корректироваться при изменениях во внутренней и внешней среде с учетом обязательств Общества, интересов и мнений заинтересованных сторон.

## **6. Организационная структура и роли участников системы управления рисками**

15. Организационная структура управления рисками в Обществе основана на модели «трех линий защиты».

16. Участниками системы управления рисками являются:

1) Совет директоров Общества, Правление Общества, ответственные за организацию эффективного функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля и принятие управленческих решений по вопросам управления рисками.

2) первая линия защиты (владельцы бизнес-процессов и участники бизнес-процессов, владельцы рисков) – линия защиты, в функции которой входит управление направлениями деятельности и рисками, присущими этой деятельности, а также обеспечение надлежащей системы внутреннего контроля, участие в проведении плановой оценки рисков;

3) вторая линия защиты (главный риск-контролер, комплаенс-контролер) – линия защиты, обеспечивающая разработку и совершенствование методологической основы системы управления рисками и внутреннего контроля, исполнение контрольных функций и координацию деятельности по управлению рисками, организацию и проведение плановой оценки рисков, формирование отчетности по рискам, выработка предложений и рекомендаций по вопросам управления рисками, обмен информацией, обучение и консультирование по вопросам управления рисками;

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

5) другие внутренние и внешние заинтересованные стороны.

17. Каждое лицо Общества обеспечивает надлежащее рассмотрение рисков при принятии решений.

18. Совет директоров Общества:

утверждает Политику и другие внутренние документы, определяющие принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля;

рассматривает отчетность по рискам и принимает решения по вопросам управления рисками и внутреннего контроля Общества.

19. Правление Общества:

обеспечивает внедрение утвержденных Советом директоров внутренних документов в области управления рисками и внутреннего контроля;

обеспечивает разработку и утверждение внутренних документов по управлению рисками Общества, не относящихся к компетенции Совета директоров Общества;

обеспечивает создание и эффективное функционирование системы



управления рисками и внутреннего контроля путем практической реализации, и непрерывного осуществления, закрепленных за ним принципов и процедур управления рисками и внутреннего контроля;

отвечает за выполнение решений Совета директоров и рекомендаций Комитета Совета директоров по внутреннему аудиту в области организации системы управления рисками и внутреннего контроля;

рассматривает внесенные главным риск-контролером информационные справки, предложения и рекомендаций по вопросам управления рисками и принимает решения по результатам их рассмотрения;

осуществляет мониторинг системы управления рисками и внутреннего контроля;

обеспечивает совершенствование процессов и процедур управления рисками и внутреннего контроля с учетом изменений во внешней и внутренней среде;

распределяет полномочия, обязанности и ответственность за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля между руководителями нижеследующего уровня и/или руководителями структурных подразделений Общества.

20. Руководители структурных подразделений в соответствии со своими функциональными обязанностями осуществляют управление направлениями деятельности структурных подразделений и рисками, присущими этой деятельности, а также обеспечивают разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками и внутреннего контроля во вверенных им функциональных областях деятельности.

21. Руководители структурных подразделений несут ответственность за исполнение обязанностей, определенных в пункте 20 Политики.

22. Структурные подразделения:

обеспечивают документированное описание бизнес-процессов и идентификацию активов бизнес-процессов;

обеспечивают оценку рисков и принятие решений с учетом этих рисков в процессе осуществления текущей деятельности;

участвуют в деятельности рабочих групп, в рамках реализации задач по управлению рисками;

участвуют в проведении плановой оценки рисков, опросах и интервью, проводимых главным риск-контролером;

оказывают содействие главному риск-контролеру путем предоставления полной и достоверной информации, и обеспечения доступа главного риск-контролера к ресурсам, необходимым для осуществления задач и функций главного риск-контролера;

осуществляют мониторинг рисков структурного подразделения;

обеспечивают информирование главного риск-контролера рисках, выявленных в процессе осуществления текущей деятельности;

планируют деятельность с учетом рисков, присущих деятельности подразделения, обеспечивают включение мероприятий по обработке рисков в

планы работ структурных подразделений и осуществляют контроль за их исполнением.

23. Главный риск-контролер, представляет независимую корпоративную функцию управления рисками и обеспечивает:

разработку и совершенствование методологической основы системы управления рисками и внутреннего контроля;

общую координацию деятельности структурных подразделений Общества по управлению рисками;

контроль за процессом управления рисками,

организацию и проведение плановой оценки рисков;

формирование и представление на рассмотрение Комитета Совета директоров, Совета директоров и/или Правления Общества отчетности по рискам;

организацию внутреннего и внешнего взаимодействия по вопросам управления рисками Общества;

консультирование работников Общества по вопросам управления рисками;

организация обучения и тестирования знаний работников Общества в области управления рисками и внутреннего контроля.

24. Главный риск-контролер наделяется необходимыми полномочиями для реализации возложенных на него функций и исполняет возложенные на него функции во взаимодействии с Советом директоров, Правлением, коллегиальными органами, структурными подразделениями и работниками Общества, а также с подразделениями НБ РК и другими внешними заинтересованными сторонами.

25. Главный комплаенс-контролер Общества, обеспечивает создание эффективной системы комплаенс-контроля, направленной на предупреждение и минимизацию комплаенс-рисков Общества, мониторинг выявленных комплаенс-рисков, контроль за соблюдением работниками Общества обязательств по комплаенсу, включая соблюдение политики противодействия коррупции и вопросов корпоративной этики и поведения, разработку и мониторинг исполнения работниками и структурными подразделениями Общества рекомендаций и мер, направленных на минимизацию и устранение комплаенс-рисков, а также исполнение иных задач и функций, предусмотренных положением о главном комплаенс-контролере Общества.

## **6. Процесс управления рисками**

26. Процесс управления рисками является неотъемлемой частью управления и принятия решений и интегрирован в структуру и бизнес-процессы Общества.

27. Контекст процесса управления рисками Общества устанавливается в соответствии с внешней и внутренней средой Общества, определенной общей корпоративной системой управления Общества.

28. Процесс управления рисками предполагает итеративное выполнение

следующих этапов:

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

Для целостного и ясного понимания рисков, присущих деятельности Общества, на ежегодной основе проводится плановая оценка рисков, результаты которой отражаются в итоговом отчете по оценке рисков и включают в себя реестр рисков, карту рисков и план мероприятий по обработке рисков.

Оценка рисков осуществляется на основе актуальной и достоверной информации об объектах оценки, источниках и событиях, способствующих возникновению рисков, знаний и мнений заинтересованных сторон. При оценке рисков используются качественные и количественные методы оценки, определяемые спецификой риска.

2) обработка риска – выбор одного или нескольких способов воздействия на риск, планирование и реализация мероприятий по обработке риска.

В Обществе применяются следующие способы воздействия на риск:

принятие риска – осознанный отказ от каких-либо действий, направленных на снижение вероятности или влияния риска;

отказ от риска – осознанный отказ от продолжения осуществления действий, которые являются источником возникновения риска;

минимизация риска – воздействие на риск путем разработки и исполнения мероприятий по изменению вероятности или влияния риска в сторону уменьшения;

перенос риска – перенос риска на другие субъекты путем страхования (хеджирования) или аутсорсинга.

Выбор способа воздействия на риск осуществляется в соответствии с целями и обязательствами Общества, а также в соответствии с принципом существенности и целесообразности.

3) мониторинг рисков – наблюдение за рисками Общества, в том числе за соответствием уровня рисков установленному критерию, анализ эффективности принятых контрольных мер, выбранных способов воздействия на риск и реализованных мероприятий по обработке рисков.

29. Мониторинг и периодический пересмотр системы управления рисками, процесса управления рисками и его результатов осуществляются в Обществе на регулярной основе посредством контроля исполнения Политики и других внутренних нормативных документов в области управления рисками, проведения внутренних или внешних проверок (аудитов), исполнения рекомендаций внешних заинтересованных сторон.

30. Процесс управления рисками и его результаты документируются и отражаются в отчетности по рискам в соответствии с внутренними нормативными документами Общества.

31. В целях повышения осведомленности и получения обратной связи по вопросам управления рисками в Обществе организован обмен информацией и консультирование с внутренними и внешними заинтересованными сторонами.

#### **8. Другие положения**

32. Пересмотр и актуализация Политики и других документов Общества, регламентирующих деятельность в области управления рисками, осуществляется не реже одного раза в год, а также при возникновении изменений во внутренней или внешней среде либо изменении подходов Общества к управлению рисками с учетом результатов мониторинга и оценки системы управления рисками Общества.

33. Политика является общедоступным документом и размещается на официальном интернет-ресурсе Общества.