Инструкция № _____ «О формировании системы управления рисками и внутреннего контроля в кредитных финансовых организациях»

Настоящая Инструкция по формированию системы управления рисками и внутреннего контроля (далее - Инструкция) разработано для банков, микрокредитных депозитных организаций, исламских банков и исламских микрокредитных депозитных организаций (далее – кредитных финансовых организаций (КФО)) в соответствии с частью 5 статьи 42 Закона Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана», с целью оценки, ограничения и правильного определения рисков с учетом формы и объёма использования методов контроля рисков и операций, устанавливает требования к КФО по наличию системы управления рисками и внутреннего контроля, требования к которым Национальный банк Таджикистана считает обязательным.

1. Общие положения

1. В данной Инструкции используются следующие понятия:

- **риск** - вероятность того, что ожидаемые или непредвиденные события могут оказать негативное влияние на КФО, его капитал или доходы;
- **риск информационной безопасности** - вероятность возникновения ущерба вследствие нарушения целостности, конфиденциальности и доступности информационных активов КФО, возникшего вследствие преднамеренного деструктивного воздействия со стороны работников КФО и (или) третьих лиц;
- **риск информационных технологий** - вероятность возникновения ущерба вследствие неудовлетворительного построения процессов, связанных с разработкой и эксплуатацией КФО информационных технологий;
- **необремененные активы** - активы КФО, в отношении которых не имеется правовых, регуляторных или технических препятствий (ограничений) для использования при необходимости в целях удовлетворения имеющихся потребностей КФО в ликвидности;
- **ценовой риск** - вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров;
- **контрольные функции** - функции, осуществляемые структурными подразделениями КФО по проведению независимых проверок и оценки эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, информационной безопасности, достоверности бухгалтерского учета и отчетности и ряд других контрольных функций в соответствии с внутренними документами КФО;
- **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 КФО, качестве оказываемых услуг или характере деятельности КФО в целом;
- **бэк-тестинг** - метод проверки эффективности процедур измерения рисков с использованием исторических данных по операциям КФО и сравнением расчетных результатов с фактическими результатами от совершения указанных операций;
- **валютный риск** - вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют при осуществлении КФО своей деятельности;
- **ГЭП-анализ** - метод, посредством которого КФО измеряет процентный риск и риск ликвидности, основанный на сравнении объемов активов и обязательств КФО, подверженных изменениям процентных ставок или подлежащих погашению в течение определенного срока;
- **юридический риск** - вероятность возникновения потерь вследствие: несоблюдения КФО требований законодательства Республики Таджикистана, а в отношениях с нерезидентами Республики Таджикистан - применимого законодательства других государств; несоблюдения КФО условий заключенных договоров; допущения правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности КФО); нарушения контрагентами требований нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;

- **комплаенс-риск** - вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения КФО и его работниками требований законодательства Республики Таджикистан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов КФО, регламентирующих порядок оказания КФО услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность КФО;

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

- **Департамент финансового мониторинга при Национальном Банке Таджикистана (орган финансового мониторинга)** - государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Законодательством Республики Таджикистан;

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

- **рыночный риск** - вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров;

- **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 (исключая стратегический и риск потери репутации) и:

риск, связанный с неопределенной, неадекватной организационной структурой КФО, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления;

риск, вызванный неадекватными стратегиями, политиками и (или) стандартами в области информационных технологий, недостатками использовании программного обеспечения;

риск, связанный с неадекватной информацией либо ее несоответствующим использованием;

риск, связанный с несоответствующим управлением персоналом и (или) неквалифицированным персоналом КФО;

риск, связанный с неадекватным построением бизнес-процессов либо слабым контролем за соблюдением внутренних документов и правил;

риск, вызванный непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на операции КФО;

риск, связанный с несоответствием внутренних документов КФО, требованиям законодательства;

риск, связанный с действиями персонала КФО, который может негативно отразиться на деятельности КФО, мошенничество;

- **риск ликвидности** - вероятность возникновения потерь в результате неспособности КФО выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков;

- **процентный риск** - вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам;

- **сравнительный анализ** - сопоставление результатов применения различных инструментов оценки рисков, что позволяет оценить их эффективность и получить КФО более полное представление об уровне его подверженности риску;

- **политика** - совокупность внутренних документов, включающих в себя политику и (или) иные внутренние документы, определяющие необходимые критерии, параметры, подходы, принципы, стандарты, процедуры и механизмы, обеспечивающие эффективное функционирование КФО и соответствие его деятельности стратегии и риск-аппетиту;

- **стратегический риск** - риск возникновения потерь, неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития КФО (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности КФО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых КФО 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 КФО;

- **стресс-тестирование** - метод оценки потенциального влияния исключительных, но возможных событий на финансовое состояние КФО;

- **сценарный анализ** - процесс, осуществляемый структурными подразделениями совместно с подразделением по управлению риском, позволяющий выявлять потенциальные события риска и оценивать их потенциальное влияние на деятельность КФО в случае их наступления;

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

- **самооценка рисков** - инструмент, посредством которого КФО выявляет и оценивает риски, присущие процессам КФО, оценивает эффективность контроля за выявленными рисками и определяет уровень остаточного риска;

- **допустимый уровень рисков** – максимальный уровень риска, принимаемый КФО, с учетом достаточности капитала, системы управления рисками и регуляторных ограничений;

- **риск-аппетит** - заранее определенные уровни и виды рисков в рамках допустимого уровня рисков, которые КФО готова принять для достижения своих целей, исходя из масштаба и характера её деятельности в рамках стратегии и бизнес-плана;

- **ключевые индикаторы риска** - количественные показатели, характеризующие степень подверженности КФО риску, и на основе которых выявляется степень приближения КФО к критическому уровню риска и принимаются меры по минимизации риска;

- **риск-профиль** - совокупность показателей риска и иных сведений, характеризующих степень подверженности КФО различным видам рисков;

- **уполномоченный орган** - Национальный Таджикистана;

- **организационная структура** - внутренний документ и (или) совокупность внутренних документов, устанавливающих количественный состав и систему органов управления, руководящих работников и структурных подразделений КФО, схематически отражающий структуру подчиненности, подотчетности и порядок их взаимодействия между собой;

- **системообразующая кредитная организация** – кредитная организация, признанная системообразующей в соответствии с нормативно правовыми актами Национального Банка Таджикистана;

- **потенциально-системообразующая кредитная организация** – кредитная организация, включённая в список потенциальных кредитных организаций, которые могут быть признаны системообразующими по результатам проведения очередной оценки в соответствии с нормативно правовыми актами Национального банка Таджикистана;

- **системообразующая микрофинансовая организация** – микрофинансовая организация, признанная системообразующей кредитной организацией в соответствии с нормативно правовыми актами Национального Банка Таджикистана;

- **потенциально-системообразующая микрофинансовая организация** – микрофинансовая организация, включённая в список потенциальных кредитных организаций, которые могут быть признаны системообразующими по результатам проведения очередной оценки в соответствии с нормативно правовыми актами Национального банка Таджикистана;

- **Комитет** – комитет Наблюдательного совета, который формируется и на который возлагаются обязанности, установленные законодательством Республики Таджикистан в области банковской деятельности;

- **МСФО** - международные стандарты финансовой отчетности.

2. Целью Инструкции является определение требований к формированию у КФО системы управления рисками и внутреннего контроля, обеспечивающей осуществление эффективного контроля со стороны Наблюдательного совета / (далее – Наблюдательного совета), Правления КФО за деятельностью КФО и его финансовым состоянием, в том числе путем обеспечения:

надлежащей практики корпоративного управления и надлежащего уровня деловой этики и культуры;

соблюдения КФО и его работниками требований законодательства и нормативных правовых актов уполномоченного органа;

соблюдения КФО и его работниками требований политик и иных внутренних документов КФО;

эффективного управления рисками КФО посредством своевременного их выявления, измерения, контроля и мониторинга для обеспечения соответствия капитала КФО уровню принимаемых им рисков;

своевременного обнаружения и устранения недостатков в деятельности КФО и его работников;

создания в КФО адекватных механизмов для решения непредвиденных или чрезвычайных ситуаций.

2. Организация системы управления рисками и внутреннего контроля

3. Наблюдательный совет КФО в целях эффективного выполнения возложенных обязанностей осуществляет мониторинг и контроль за вопросами управления рисками, аудита, соблюдения требований законодательства и внутренних документов КФО посредством Комитетов Наблюдательного совета.

4. Наблюдательный совет КФО для целей реализации требований настоящей Инструкции и в зависимости от размера, характера и уровня сложности деятельности, организационной структуры, профиля рисков и количества членов Наблюдательного совета КФО принимает решение о создании Аудиторского комитета и Комитета по

управлению рисками согласно требованиям, установленным Законом РТ «О банковской деятельности» и Законом РТ «О микрофинансовых организациях». Наблюдательный совет КФО вправе создавать иные комитеты для эффективного выполнения возложенных на него обязанностей.

5. Комитет по управлению рисками Наблюдательного совета обязателен к формированию в системообразующих и потенциально системообразующих кредитных организациях, а также в системообразующих микрофинансовых организациях. Несистемообразующие кредитные организации и микрофинансовые организации самостоятельно принимают решение о создании Комитета по управлению рисками. В случае отсутствия Комитета по управлению рисками соответствующие функции возлагаются на Аудиторский комитет Наблюдательного совета.

6. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан, при которых отсутствует необходимость создания Комитетов, данные функции исполняются непосредственно Наблюдательным советом.

7. Наблюдательный совет КФО исключает конфликт интересов при создании Комитетов.

8. Система управления рисками представляет собой систему организации, политик, процедур и методов, принятых КФО с целью своевременного выявления, измерения, контроля и мониторинга рисков КФО для обеспечения его финансовой устойчивости и стабильного функционирования.

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

обеспечения эффективности деятельности КФО, включая эффективность управления банковскими рисками, активами и пассивами, обеспечение сохранности активов;

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

обеспечения выполнения КФО законодательных и регуляторных требований, внутренних документов КФО;

недопущения вовлечения КФО и его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе мошенничества, ошибок, неточностей, обмана, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем финансирования терроризма и финансирования оружия массового поражения.

10. Внутренний аудит является деятельностью по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование работы КФО. Внутренний аудит способствует достижению КФО поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.

11. Организация системы управления рисками и внутреннего контроля обеспечивается соответствием деятельности КФО, его органов управления и работников минимальным требованиям, указанным в **приложении** 1 к данной Инструкции.

12. При наличии в деятельности КФО других видов риска, Наблюдательный совет КФО утверждает политики по управлению данными видами рисков, Правление КФО обеспечивает внедрение политик путем разработки соответствующих процедур и процессов по отношению к ним. Минимальные требования, такие как выявление, измерение, мониторинг и контроль рисков, распространяются и на другие виды рисков.

Приложение 1
к **Инструкции** по формированию системы управления рисками
и внутреннего контроля для КФО

Минимальные требования к организации системы управления рисками и 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
1. Наблюдательный совет					
1.1	Наблюдательный совет КФО в целях организации и осуществления контроля за деятельностью КФО, создания и функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля, внутреннего аудита утверждает внутренний документ, определяющий компетенцию органов и должностных лиц КФО по утверждению внутренних документов КФО. Исключительной компетенцией Наблюдательного совета КФО по утверждению внутренних документов КФО является: утверждение организационной структуры КФО; утверждение организационной структуры и назначение руководителя структуры внутреннего аудита (главного	Наблюдательный совет КФО, Правление	Наблюдательный совет КФО определяет Правление ответственным за внутренние документы, определяющие компетенцию органов и должностных лиц КФО по утверждению внутренних документов КФО в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан. По результатам рассмотрения проекта внутреннего документа оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.	Внутренний документ/ Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-

	аудитора) КФО; утверждение организационной структуры и назначение рукводителя подразделения управления рисками (главы подразделения по управлению рисками) КФО; утверждение стратегии КФО, в том числе риск-аппетита КФО; установление стандартов управления рисками; утверждение политик КФО; утверждение положения об Аудиторском комитете Наблюдательного совета и положения о Комитете по управлению рисками Наблюдательного совета; утверждение сценариев стресс-тестирования; утверждение Плана финансирования на случай непредвиденных ситуаций; утверждение плана (планов) по обеспечению непрерывности деятельности; утверждение внутреннего документа, определяющего порядок выплаты вознаграждений руководящим работникам КФО, главному аудитору и главе подразделения по управлению рисками, а также работникам КФО, непосредственно подотчетным Наблюдательному совету КФО.				
1.2	Наблюдательный совет КФО	Наблюдательный совет	1) Наблюдательный совет	Внутренний документ/	-

	обеспечивает наличие и соответствие устава КФО требованиям законодательства Республики Таджикистан, а также поддержание устава в актуальном состоянии.	КФО	несет ответственность за мониторинг и контроль на предмет соответствия устава КФО действующему законодательству Республики Таджикистан;	Протокол/ Решение Наблюдательного совета	
			2) Наблюдательный совет КФО, по итогам мониторинга на соответствие устава КФО действующему законодательству Республики Таджикистан при необходимости, подготавливает проект изменений и дополнений в устав КФО и выносит его на рассмотрение Общего собрания акционеров.	Протокол/ Решение общего собрания акционеров КФО	-
1.3	Наблюдательный совет КФО обеспечивает соответствие организационной структуры размеру, структуре, характеру и уровню сложности деятельности КФО.	Наблюдательный совет КФО, Правление	1) Наблюдательный совет КФО определяет Правление ответственным за проект организационной структуры и мониторинг соответствия организационной структуры текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу КФО, и Инструкции;	Внутренний документ/ Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			2) по результатам рассмотрения проекта организационной структуры оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-

			КФО;		
			3) Наблюдательный совет КФО по итогам мониторинга заслушивает отчет Правления и при необходимости поручает Правлению подготовить проект изменений и дополнений в организационную структуру.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не реже 1 раза в год
1.4	Наблюдательный совет КФО утверждает стратегию КФО.	Наблюдательный совет КФО, Правление	1) Наблюдательный совет КФО определяет Правление ответственным за представление на утверждение проекта стратегии КФО;	Внутренний документ/ Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			2) по результатам рассмотрения проекта стратегии оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не позднее 1 октября года, предшествующего периоду, на который разрабатывается стратегия
1.5	Наблюдательный совет КФО в рамках утверждения стратегии устанавливает и утверждает риск-аппетит КФО.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками	1) Наблюдательный совет КФО определяет Комитет по управлению рисками ответственным за предварительное рассмотрение и представление на утверждение проекта методики определения и расчета риск-аппетита КФО;	Внутренний документ/ Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			2) по результатам	Протокол/ Решение	не позднее 1

			рассмотрения проекта методики определения и расчета риск-аппетита КФО оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО;	Наблюдательного совета КФО	октября года, предшествующего периоду, на который разрабатывается стратегия
			3) Наблюдательный совет КФО получает отчет о результатах расчета риск-аппетита КФО и его сравнения с текущим уровнем рисков КФО. По итогам рассмотрения отчета оформляется Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не позднее 1 октября года, предшествующего периоду, на который разрабатывается стратегия
1.6	Наблюдательный совет КФО осуществляет мониторинг исполнения стратегии и оценку соответствия стратегии КФО текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также законодательству Республики Таджикистан.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками	1) Наблюдательный совет КФО поручает Комитету по управлению рисками мониторинг и оценку соответствия стратегии КФО профилю рисков и финансовому потенциалу, а также законодательству Республики Таджикистан;	Внутренний документ/ Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			2) по результатам мониторинга и оценки заслушивает отчет Комитета по управлению рисками, при выявлении несоответствий поручает Комитету по управлению рисками подготовить проект соответствующих	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не реже 1 раза в полугодие

			изменений и дополнений в стратегию КФО.		
1.7	Наблюдательный совет КФО утверждает бюджет КФО на соответствующий год и осуществляет контроль за его исполнением.	Наблюдательный совет КФО, Правление	1) Наблюдательный совет КФО определяет Правление ответственным за: представление на утверждение проект бюджета на соответствующий год; подготовку отчетов об исполнении бюджета, содержащий пояснения, при наличии, о расхождениях между плановыми и фактическими показателями;	Внутренний документ/ Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			2) по результатам рассмотрения проекта бюджета оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО, содержащий решение об утверждении бюджета КФО;	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не позднее 31 декабря года, предшествующего году, на который разрабатывается бюджет
			3) по итогам рассмотрения отчета об исполнении бюджета оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не реже 1 раза в квартал
1.8	Наблюдательный совет КФО утверждает учетную политику.	Наблюдательный совет КФО, Аудиторский комитет	1) Наблюдательный совет КФО определяет Аудиторский комитет ответственным за: представление на утверждение проекта	Внутренний документ/ Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-

			учетной политики; мониторинг и контроль соблюдения КФО и его работниками учетной политики;		
			2) по результатам рассмотрения проекта учетной политики оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО;	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			3) по итогам мониторинга и контроля оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не реже 1 раза в квартал
1.9	Наблюдательный совет КФО утверждает кредитную политику.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками	1) Наблюдательный совет КФО определяет Комитет по управлению рисками ответственным за: предварительное рассмотрение и представление на утверждение проекта кредитной политики; мониторинг и контроль соблюдения КФО и его работниками кредитной политики, а также за проведение анализа качества кредитного портфеля КФО;	Внутренний документ/ Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			2) по результатам рассмотрения проекта кредитной политики	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-

			оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО;		
			3) по итогам мониторинга и контроля соблюдения КФО и его работниками кредитной политики, а также анализа качества кредитного портфеля КФО оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не реже 1 раза в квартал
1.10	Наблюдательный совет КФО осуществляет анализ и оценку целесообразности выдачи займов, превышающих определенный Уставом КФО процент от собственного капитала.	Наблюдательный совет, Комитет по управлению рисками	1) Наблюдательный совет КФО определяет Комитет по управлению рисками ответственным за предварительный анализ и оценку целесообразности выдачи займов, превышающих определенный Уставом КФО процент от собственного капитала;	Внутренний документ/ Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			2) по результатам рассмотрения информации оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
1.11	Наблюдательный совет КФО утверждает политику управления риском ликвидности.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками	1) Наблюдательный совет КФО определяет Комитет по управлению рисками ответственным за: предварительное	Внутренний документ/ Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-

			рассмотрение и представление на утверждение проекта политики управления риском ликвидности; мониторинг и контроль соблюдения КФО и его работниками политики управления риском ликвидности;		
			2) по результатам рассмотрения проекта политики управления риском ликвидности оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО;	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			3) по итогам мониторинга и контроля оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не реже 1 раза в квартал
1.12	Наблюдательный совет КФО утверждает политику управления рыночным риском.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками	1) Наблюдательный совет КФО определяет Комитет по управлению рисками ответственным за: предварительное рассмотрение и представление на утверждение проекта политики управления рыночным риском; мониторинг и контроль соблюдения КФО и его работниками политики	Внутренний документ/ Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-

			управления рыночным риском.		
			2) по результатам рассмотрения проекта политики управления рыночным риском оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО;	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			3) по итогам мониторинга и контроля оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не реже 1 раза в квартал
1.13	Наблюдательный совет КФО утверждает политику управления капиталом.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками	1) Наблюдательный совет КФО определяет Комитет по управлению рисками ответственным за: предварительное рассмотрение и представление на утверждение проекта политики управления капиталом; мониторинг и контроль соблюдения КФО и его работниками политики управления капиталом;	Внутренний документ/ Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			2) по результатам рассмотрения проекта политики управления капиталом оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО;	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-

			3) по итогам мониторинга и контроля оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не реже 1 раза в квартал
1.14	Наблюдательный совет КФО утверждает политику управления рентабельностью.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками	1) Наблюдательный совет КФО определяет Комитет по управлению рисками ответственным за: предварительное рассмотрение и представление на утверждение проекта политики управления рентабельностью; мониторинг и контроль соблюдения КФО и его работниками политики управления рентабельностью;	Внутренний документ/ Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			2) по результатам рассмотрения проекта политики управления рентабельностью оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО;	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			3) по итогам мониторинга и контроля оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не реже 1 раза в квартал
1.15	Наблюдательный совет КФО утверждает политику управления операционным риском.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками	1) Наблюдательный совет КФО определяет Комитет по управлению рисками	Внутренний документ/ Протокол/ Решение Наблюдательного совета	-

			ответственным за: предварительное рассмотрение и представление на утверждение проекта политики управления операционным риском; мониторинг и контроль соблюдения КФО и его работниками политики управления операционным риском;	КФО	
			2) по результатам рассмотрения проекта политики управления операционным риском оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО;	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			3) по итогам мониторинга и контроля оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не реже 1 раза в квартал
1.16	Наблюдательный совет КФО утверждает политику управления непрерывностью деятельности КФО.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками	1) Наблюдательный совет КФО определяет Комитет по управлению рисками ответственным за: предварительное рассмотрение и представление на утверждение проекта политики управления непрерывностью деятельности;	Внутренний документ/ Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-

			мониторинг и контроль соблюдения КФО и его работниками политики управления непрерывностью деятельности;		
			2) по результатам рассмотрения проекта политики управления непрерывностью деятельности оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО;	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			3) по итогам мониторинга и контроля оформляется Протокол/Решение заседания Наблюдательного совета КФО.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не реже 1 раза в год
1.17	Наблюдательный совет КФО утверждает политику управления рисками информационных технологий.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками	1) Наблюдательный совет КФО определяет Комитет по управлению рисками ответственным за: предварительное рассмотрение и представление на утверждение проекта политики управления рисками информационных технологий; мониторинг и контроль соблюдения КФО и его работниками политики управления рисками информационных технологий;	Внутренний документ/ Протокол/ Решение Наблюдательного совета	-

			2) по результатам рассмотрения проекта политики управления рисками информационных технологий оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО;	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			3) По итогам мониторинга и контроля оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не реже 1 раза в квартал
1.18	Наблюдательный совет КФО утверждает политику управления рисками информационной безопасности.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками	1) Наблюдательный совет КФО определяет Комитет по управлению рисками ответственным за: предварительное рассмотрение и представление на утверждение проекта политики управления рисками информационной безопасности; мониторинг и контроль соблюдения КФО и его работниками политики управления рисками информационной безопасности;	Внутренний документ/ Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			2) по результатам рассмотрения проекта политики управления рисками информационной безопасности оформляется Протокол/Решение	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-

			Наблюдательного совета КФО;		
			3) по итогам мониторинга и контроля оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не реже 1 раза в квартал
1.19	Наблюдательный совет КФО утверждает политику управления комплаенс-риском.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками	1) Наблюдательный совет КФО определяет Комитет по управлению рисками ответственным за: предварительное рассмотрение и представление на утверждение проекта политики управления комплаенс-риском; мониторинг и оценку эффективности исполнения правлением КФО политики управления комплаенс-риском; предварительное рассмотрение и представление на утверждение проекта комплаенс-программы (плана); предварительное рассмотрение проекта внутреннего документа, устанавливающего подходы и порядок определения существенности нарушений (событий, сделок), которые могут привести к	Внутренний документ/ Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-

			возникновению комплаенс-риска;		
			2) по результатам рассмотрения проекта политики управления комплаенс-риском оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО;	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			3) Наблюдательный совет КФО рассматривает результаты мониторинга и оценки эффективности исполнения правлением КФО политики управления комплаенс-риском, рекомендации, представленные Комитетом по управлению рисками. По результатам рассмотрения оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО;	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не реже 1 раза в квартал
			4) Наблюдательный совет КФО назначает и освобождает от должности Главного комплаенс-контролера в соответствии с главой 13;	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			5) по результатам рассмотрения проекта комплаенс-программы (плана) оформляется Протокол/Решение	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	ежегодно

			Наблюдательного совета КФО;		
			6) по результатам рассмотрения проекта внутреннего документа, устанавливающего подходы и порядок определения существенности нарушений (событий, сделок), которые могут привести к возникновению комплаенс-риска, оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО;	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
1.20	Наблюдательный совет КФО утверждает политику внутреннего контроля.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками	1) Наблюдательный совет КФО определяет Комитет по управлению рисками ответственным за: предварительное рассмотрение и представление на утверждение проекта политики внутреннего контроля; мониторинг и оценку эффективности исполнения правлением КФО политики внутреннего контроля;	Внутренний документ/ Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			2) по результатам рассмотрения проекта политики внутреннего контроля оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО;	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-

			3) по результатам мониторинга и оценки оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не реже 1 раза в квартал
1.21	Наблюдательный совет КФО утверждает внутренний документ, определяющий процедуры, посредством которых работники КФО могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности КФО.	Наблюдательный совет КФО, Аудиторский комитет, Правление	1) Наблюдательный совет КФО определяет Правление ответственным за: и представление на утверждение проекта внутреннего документа, определяющего процедуры, посредством которых работники КФО могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности КФО; осуществление мониторинга эффективности процедур, посредством которых работники КФО могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности КФО;	Внутренний документ/ Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			2) Аудиторский комитет предварительно рассматривает проект внутреннего документа, определяющего процедуры, посредством которых работники КФО могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности КФО и дает	Протокол/ Решение Аудиторского комитета	

			рекомендацию Наблюдательному совету.		
			3) по результатам рассмотрения Наблюдательным советом проекта внутреннего документа оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО;	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			4) по результатам мониторинга оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не реже 1 раза в год
1.22	Наблюдательный совет КФО утверждает политику в области управления рисками, положение о подразделении по управлению рисками	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками	1) Наблюдательный совет КФО определяет Комитет по управлению рисками ответственным за: предварительное рассмотрение и представление на утверждение проекта политики в области управления рисками; определение стратегии принятия рисков; предварительное рассмотрение и представление на утверждение проекта положения о подразделении по управлению рисками, включая определение количественного состава подразделения по	Внутренний документ/ Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-

			управлению рисками; обеспечение достаточности ресурсов подразделения по управлению рисками при рассмотрении проекта бюджета КФО; подготовку рекомендаций по назначению (переназначению, освобождению от должности) руководителя подразделения по управлению рисками; обеспечение внедрения в КФО политики в области управления рисками; подготовку рекомендаций о вознаграждении руководителя подразделения по управлению рисками; рассмотрение отчетов подразделения по управлению рисками.		
			2) по результатам рассмотрения проекта политики в области управления рисками оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО;	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			3) по результатам рассмотрения проекта положения о подразделении по управлению рисками	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-

			оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО;		
			4) при рассмотрении проекта бюджета Наблюдательный совет обеспечивает достаточность ресурсов подразделения по управлению рисками	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не позднее 31 декабря года, предшествующего году, на который разрабатывается бюджет
			5) по результатам рассмотрения рекомендаций Комитета по управлению рисками по назначению (переназначению, освобождению от должности) руководителя подразделения по управлению рисками оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			6) по результатам рассмотрения проектов внутренних документов КФО, представленных Комитетом по управлению рисками в целях обеспечения внедрения политики по управлению рисками, оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-

			7) по результатам рассмотрения рекомендаций Комитета по управлению рисками о вознаграждении руководителя подразделения по управлению рисками оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
1.23	Наблюдательный совет КФО утверждает политику внутреннего аудита, кодекс этики внутреннего аудитора, положение о подразделении внутреннего аудита, годовой план внутреннего аудита.	Наблюдательный совет КФО, Аудиторский комитет	1) Наблюдательный совет КФО определяет Аудиторский комитет ответственным за: предварительное рассмотрение и представление на утверждение проектов политики внутреннего аудита и кодекса этики внутреннего аудитора; предварительное рассмотрение и представление на утверждение проекта положения о подразделении внутреннего аудита, включая определение количественного состава подразделения внутреннего аудита; обеспечение достаточности ресурсов подразделения внутреннего аудита при	Внутренний документ/ Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-

			рассмотрении проекта бюджета КФО; предварительное рассмотрение и представление на утверждение проекта годового плана внутреннего аудита; подготовку рекомендаций по назначению (переназначению, освобождению от должности) руководителя подразделения внутреннего аудита; обеспечение внедрения в КФО политики внутреннего аудита; подготовку рекомендаций о вознаграждении руководителя подразделения внутреннего аудита; обеспечение подразделением внутреннего аудита взаимодействия и координации деятельности по вопросам внутреннего и внешнего аудита с правлением КФО; рассмотрение отчета (краткого отчета) о результатах внутреннего аудита;		
			2) по результатам	Протокол/ Решение	-

			рассмотрения проектов политики внутреннего аудита и кодекса этики внутреннего аудитора оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО;	Наблюдательного совета КФО	
			3) по результатам рассмотрения проекта положения о подразделении внутреннего аудита оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО;	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			4) при рассмотрении проекта бюджета Наблюдательный совет обеспечивает достаточность ресурсов подразделения внутреннего аудита.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не позднее 31 декабря года, предшествующего году, на который разрабатывается бюджет
			5) по результатам рассмотрения проекта годового плана внутреннего аудита оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	ежегодно
			6) по результатам рассмотрения рекомендаций Аудиторского комитета по назначению (переназначению, освобождению от	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-

			должности) руководителя подразделения внутреннего аудита оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.		
			7) по результатам рассмотрения проектов внутренних документов КФО, представленных Аудиторским комитетом в целях обеспечения внедрения политики внутреннего аудита, оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			8) по результатам рассмотрения рекомендаций Аудиторского комитета о вознаграждении руководителя подразделения внутреннего аудита, оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			9) по итогам рассмотрения информации Аудиторского комитета о результатах контроля за обеспечением подразделением внутреннего аудита взаимодействия и	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не реже 1 раза в полугодие

			координации деятельности по вопросам внутреннего и внешнего аудита с правлением КФО оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.		
			10) по результатам рассмотрения отчета (краткого отчета) о результатах внутреннего аудита и рекомендаций Аудиторского комитета оформляется Протокол/Решение заседания Наблюдательного совета КФО, содержащий конечное решение о необходимости исполнения правлением КФО рекомендаций внутреннего аудита либо о принятии рисков, выявленных в процессе внутреннего аудита.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
1.24	Наблюдательный совет КФО осуществляет мониторинг внедрения порядка, стандартов и принципов внутреннего аудита в дочерних организациях КФО.	Наблюдательный совет КФО, Аудиторский комитет	1) если у КФО есть дочерние общества, Наблюдательный совет КФО определяет Аудиторский комитет ответственным за: внедрение порядка, стандартов и принципов внутреннего аудита в дочерних организациях	Внутренний документ/ Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-

			КФО; проверку внедрения порядка, стандартов и принципов внутреннего аудита в дочерних организациях КФО;		
			2) по результатам рассмотрения информации Аудиторского комитета о результатах проверки внедрения порядка, стандартов и принципов внутреннего аудита в дочерних организациях КФО оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не реже 1 раза в год
1.25	Наблюдательный совет КФО осуществляет мониторинг внедрения порядка и принципов управления рисками в дочерних организациях КФО.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками	1) если у КФО есть дочерние общества, Наблюдательный совет КФО определяет Комитет по управлению рисками ответственным за: внедрение порядка и принципов управления рисками в дочерних организациях КФО; проверку внедрения порядка и принципов управления рисками в дочерних организациях КФО;	Внутренний документ/ Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			2) по результатам рассмотрения информации Комитета по управлению	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не реже 1 раза в год

			рисками о результатах проверки внедрения порядка и принципов управления рисками в дочерних организациях КФО оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.		
1.26	Наблюдательный совет КФО утверждает политику (процедуры) привлечения внешнего аудита.	Наблюдательный совет КФО, Аудиторский комитет	1) Наблюдательный совет КФО определяет Аудиторский комитет ответственным за: и представление на утверждение проекта политики (процедуры) привлечения внешнего аудита; подготовку рекомендаций по назначению, переназначению и освобождению от услуг внешнего аудитора и заключения по оценке и анализу условий договора с внешним аудитором; координацию и контроль процесса ежегодного обязательного внешнего аудита финансовой отчетности;	Внутренний документ/ Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			2) по результатам рассмотрения проекта политики (процедуры) привлечения внешнего аудита оформляется	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-

			Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО;		
			3) по результатам рассмотрения рекомендаций Аудиторского комитета по назначению, переназначению и освобождению от услуг внешнего аудитора, а также заключения по результатам оценки и анализа условий договора с внешним аудитором оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО;	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			4) по итогам рассмотрения информации Аудиторского комитета о результатах контроля процесса ежегодного обязательного внешнего аудита финансовой отчетности оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
1.27	Наблюдательный совет КФО обеспечивает наличие и функционирование системы управленческой информации.	Наблюдательный совет КФО, Правление	1) Наблюдательный совет КФО определяет Правление ответственным за: представление на утверждение проекта внутреннего документа, определяющего порядок	Внутренний документ/ Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-

			представления Наблюдательному совету КФО управленческой информации о деятельности КФО и подконтрольных ему организаций; обеспечение соответствия системы управленческой информации текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков, видам и уровню сложности деятельности КФО;		
			2) по результатам рассмотрения проекта внутреннего документа оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			3) по результатам рассмотрения информации Правления об оценке соответствия системы управленческой информации текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков, видам и уровню сложности деятельности КФО оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не реже 1 раза в год
1.28	Наблюдательный совет КФО осуществляет мониторинг и	Наблюдательный совет КФО, Аудиторский	1) Наблюдательный совет КФО определяет	Внутренний документ/ Протокол/ Решение	-

	контроль за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления финансовой отчетности.	комитет	Аудиторский комитет ответственным за мониторинг и контроль за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления финансовой отчетности.	Наблюдательного совета КФО	
			2) по итогам мониторинга и контроля оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не реже 1 раза в квартал
1.29	Наблюдательный совет КФО осуществляет мониторинг, контроль и оценку деятельности Правления КФО.	Наблюдательный совет КФО	1) Наблюдательный совет КФО в целях осуществления мониторинга, контроля и оценки деятельности Правления КФО утверждает критерии оценки деятельности Правления КФО, которые включают, но не ограничиваются нижеследующим: соответствие деятельности КФО стратегии, политикам и иным внутренним документам КФО; устойчивость финансового состояния КФО; эффективность банковских операций; качество работы КФО по рассмотрению обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления	Внутренний документ/ Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-

			банковских услуг; соблюдение требований законодательства Республики Таджикистан;		
			2) Наблюдательный совет КФО осуществляет мониторинг соответствия профессионального уровня Правления КФО видам, уровню сложности деятельности КФО и профилю её рисков.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			3) Наблюдательный совет КФО получает управленческую информацию в соответствии с требованиями данной Инструкции и заслушивает отчет Правления КФО о результатах деятельности, который отвечает на следующие вопросы (но не ограничиваясь ими): о достижении правлением КФО целей, установленных в стратегии КФО с указанием, при наличии, причин, препятствующих их достижению; об оценке внутренних и внешних условий функционирования КФО и подконтрольных ему организаций и их изменений;	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не реже 1 раза в квартал

			о соответствии деятельности КФО стратегии и политикам, утвержденным Наблюдательным советом КФО; об уровне устойчивости/ волатильности доходности КФО; о доходности КФО, в части установления того, что доходность КФО является результатом реализации стратегии КФО или результатом операций КФО, которые увеличивают краткосрочную доходность, но вызывают риск в долгосрочной перспективе; о состоянии внутреннего контроля, в части его способностей позволять Правлению КФО своевременно выявлять некорректные, неполные или несанкционированные операции, недостатки в деятельности по обеспечению сохранности активов, ошибки в формировании финансовой отчетности, нарушения внутренних документов КФО, законодательства Республики Таджикистан, не допускать конфликтов		

			интересов и внутренних злоупотреблений и мошенничества, злоупотреблений в отношении связанных структур; об эффективности управления правлением КФО рисками, присущими КФО; о состоянии и достаточности внутренних моделей и информационных систем для управления КФО и его рисками, их способностях эффективно осуществлять идентификацию, измерение, оценку и управление рисками, присущими КФО с указанием, при необходимости, потребностей в их оптимизации; об оценке достаточности капитала КФО для поддержания своего риск-профиля и стратегии; о состоянии финансовой отчетности на предмет отражения в ней полной, точной и достоверной оценки финансового состояния КФО; о контроле и мониторинге за предоставлением в		

			уполномоченный орган финансовой отчетности на предмет своевременности, достоверности и полноты; о соответствии результатов деятельности и текущего риск-профиля к риск-аппетиту КФО, определенному в стратегии КФО; о своевременности, полноте и качестве устранения правлением КФО нарушений и недостатков, выявленных подразделением по комплаенс-контролю, внутренним контролем, внутренним, внешним аудитом и уполномоченным органом; об исполнении правлением КФО рекомендаций подразделений по комплаенс-контролю, внутреннего аудита, а также внешнего аудита и уполномоченного органа; В зависимости от итогов комплексного обсуждения и оценки, Наблюдательный совет КФО выносит соответствующие решения по каждому вопросу, направленные на улучшение деятельности		

			КФО и обеспечение финансовой устойчивости КФО, с указанием необходимости выработки и (или) реализации конкретных мер, ответственных лиц и сроков их исполнения, а также возлагает на соответствующие Комитеты осуществление мониторинга и контроля исполнения решений Наблюдательного совета КФО.		
1.30	Наблюдательный совет КФО обеспечивает соответствие политик и иных внутренних документов КФО стратегии, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и требованиям законодательства Республики Таджикистан.	Наблюдательный совет КФО, Правление	1) Наблюдательный совет КФО определяет Правление ответственным за мониторинг и оценку соответствия политик и иных внутренних документов КФО стратегии, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и требованиям законодательства Республики Таджикистан.	Внутренний документ/ Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	-
			2) по результатам рассмотрения информации Правления оформляется Протокол/Решение Наблюдательного совета КФО.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не реже 1 раза в полугодие
2. Комитеты Наблюдательного совета					
2.1	Комитет по управлению рисками	Комитет по управлению	Комитет по управлению	Протокол/ Решение	не позднее 1

	предварительно рассматривает стратегию КФО.	рисками	рисками предварительно рассматривает проект стратегии КФО. По результатам рассмотрения проекта стратегии оформляется Протокол/Решение Комитета по управлению рисками.	Комитета по управлению рисками	октября года, предшествующего периоду, на который разрабатывается стратегия
2.2	Комитет по управлению рисками предварительно рассматривает методику определения и расчета риск-аппетита КФО.	Комитет по управлению рисками	1) Комитет по управлению рисками –предварительно рассматривает проект методики определения и расчета риск-аппетита КФО. Комитетом по управлению рисками по результатам рассмотрения проекта оформляется Протокол/Решение Комитета;	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	не позднее 1 октября года, предшествующего периоду, на который разрабатывается стратегия
			2) Комитет по управлению рисками предварительно рассматривает результаты расчета риск-аппетита КФО и его сравнения с текущим уровнем рисков КФО. Комитетом по управлению рисками по итогам рассмотрения результатов расчетов оформляется Протокол/Решение Комитета.	Протокол/ Решение Комитет по управлению рисками	не позднее 1 октября года, предшествующего периоду, на который разрабатывается стратегия
2.3	Комитет по управлению рисками осуществляет мониторинг и оценку соответствия стратегии КФО,	Комитет по управлению рисками	Комитет по управлению рисками получает от правления КФО отчет о	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	не реже 1 раза в полугодие

	профилю рисков и финансовому потенциалу, а также законодательству Республики Таджикистан.		реализации стратегии КФО, который содержит ответы на следующие вопросы (но, не ограничиваясь ими): 1) о достижении правлением КФО целей, поставленных в процессе планирования с указанием, при наличии, причин, препятствующих их достижению; 2) о доходности КФО, в части установления того, что доходность КФО является результатом реализации стратегии КФО или результатом операций КФО, которые увеличивают краткосрочную доходность, но вызывают риск в долгосрочной перспективе; 3) о соответствии результатов деятельности, направленных на реализацию стратегии КФО, допустимому уровню рисков, профилю рисков, финансовому потенциалу, законодательству Республики Таджикистан; 4) о реалистичности стратегии КФО с учетом профиля рисков и финансового потенциала, законодательства Республики Таджикистан;		

			По результатам рассмотрения отчета осуществляет подготовку информации КФО об исполнении стратегии КФО и результатах оценки ее соответствия профилю рисков и финансовому потенциалу, законодательству Республики Таджикистан.		
2.4	Аудиторский комитет предварительно рассматривает учетную политику и осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением КФО и его работниками учетной политики.	Аудиторский комитет	1) Аудиторский комитет предварительно рассматривает проект учетной политики КФО. По результатам рассмотрения проекта учетной политики оформляется Протокол/Решение Аудиторского комитета;	Протокол/ Решение Аудиторского комитета	-
			2) Аудиторский комитет получает информацию от Правления КФО, при наличии - от подразделения внутреннего аудита и осуществляет мониторинг и контроль эффективности и порядка и процессов ведения бухгалтерского учета для обеспечения своевременной, полной, достоверной отчетности для Руководства и уполномоченного органа. Аудиторский комитет	Протокол/ Решение Аудиторского комитета	не реже 1 раза в квартал

			заслушивает отчет Правления КФО о мониторинге соблюдения КФО и его работниками учетной политики. По результатам рассмотрения отчета оформляется Протокол/Решение Аудиторского комитета.		
2.5	Комитет по управлению рисками предварительно рассматривает кредитную политику и осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением КФО и его работниками кредитной политики.	Комитет по управлению рисками	1) Комитет по управлению рисками предварительно рассматривает проект кредитной политики КФО. По результатам рассмотрения проекта кредитной политики оформляется Протокол/Решение Комитета по управлению рисками;	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	-
			2) Комитет по управлению рисками получает информацию от Правления КФО, при наличии - от подразделения внутреннего аудита, и осуществляет мониторинг и контроль эффективности процесса кредитования и процедур, обеспечивающих эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за кредитным риском КФО с целью обеспечения достаточности	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	не реже 1 раза в квартал

			собственного капитала для его покрытия. Комитет по управлению рисками осуществляет анализ качества кредитного портфеля КФО. Комитет по управлению рисками заслушивает отчет Правления КФО о мониторинге соблюдения КФО и его работниками кредитной политики, а также о состоянии качества кредитного портфеля КФО. По результатам рассмотрения отчета оформляется Протокол/Решение Комитета по управлению рисками.		
2.6	Комитет по управлению рисками анализирует и оценивает целесообразность выдачи КФО займов, превышающих определенный Уставом КФО процент от собственного капитала. ~~превышающих пять процентов от собственного капитала КФО.~~	Комитет по управлению рисками	Комитет по управлению рисками осуществляет предварительный анализ и оценку целесообразности выдачи КФО займов, превышающих пять процентов от собственного капитала КФО. По результатам Комитет по управлению рисками осуществляет подготовку соответствующей информации Наблюдательному совету КФО, в том числе содержащей рекомендации	Протокол/ Решение Комитет по управлению рисками	-

			о целесообразности выдачи КФО займов, превышающих определенный Уставом КФО процент от собственного капитала.		
2.7	Комитет по управлению рисками предварительно рассматривает политику управления риском ликвидности и осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением КФО и его работниками политики управления риском ликвидности.	Комитет по управлению рисками	1) Комитет по управлению рисками предварительно рассматривает проект политики управления риском ликвидности КФО. По результатам рассмотрения проекта политики управления риском ликвидности оформляется Протокол/Решение Комитета по управлению рисками;	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	-
			2) Комитет по управлению рисками получает информацию от Правления КФО, при наличии - от подразделения внутреннего аудита и осуществляет мониторинг и контроль эффективности процессов и процедур, обеспечивающих эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за риском ликвидности КФО с учетом внутригрупповых операций. Комитет по управлению рисками заслушивает отчет Правления КФО о	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	не реже 1 раза в квартал

			мониторинге соблюдения КФО и его работниками политики управления риском ликвидности. По результатам рассмотрения отчета оформляется Протокол/Решение Комитета по управлению рисками.		
2.8	Комитет по управлению рисками предварительно рассматривает политику управления рыночным риском и осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением КФО и его работниками политики управления рыночным риском.	Комитет по управлению рисками	1) Комитет по управлению рисками предварительно рассматривает проект политики управления рыночным риском. По результатам рассмотрения проекта политики управления рыночным риском оформляется Протокол/Решение Комитета по управлению рисками;	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	-
			2) Комитет по управлению рисками получает информацию от Правления КФО, при наличии - от подразделения внутреннего аудита и осуществляет мониторинг и контроль эффективности процессов и процедур, обеспечивающих эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за рыночным риском КФО с целью	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	не реже 1 раза в квартал

			обеспечения достаточности собственного капитала для его покрытия. Комитет по управлению рисками заслушивает отчет Правления КФО о мониторинге соблюдения КФО и его работниками политики управления рыночным риском. По результатам рассмотрения отчета оформляется Протокол/Решение Комитета по управлению рисками.		
2.9	Комитет по управлению рисками предварительно рассматривает политику управления капиталом и осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением КФО и его работниками политики управления капиталом.	Комитет по управлению рисками	1) Комитет по управлению рисками предварительно рассматривает проект политики управления капиталом. По результатам рассмотрения проекта политики управления капиталом оформляется Протокол/Решение Комитета по управлению рисками;	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	-
			2) Комитет по управлению рисками получает информацию от Правления КФО, при наличии - от подразделения внутреннего аудита и осуществляет мониторинг и контроль эффективности процессов и	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	не реже 1 раза в квартал

			процедур, обеспечивающих эффективное измерение, мониторинг и контроль за уровнем достаточности собственного капитала КФО, в том числе с учетом внутригрупповых операций. Комитет по управлению рисками заслушивает отчет Правления КФО о мониторинге соблюдения КФО и его работниками политики управления капиталом. По результатам рассмотрения отчета оформляется Протокол/Решение Комитета по управлению рисками.		
2.10	Комитет по управлению рисками предварительно рассматривает политику управления рентабельностью и осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением КФО и его работниками политики управления рентабельностью.	Комитет по управлению рисками	1) Комитет по управлению рисками предварительно рассматривает проект политики управления рентабельностью. По результатам рассмотрения проекта политики управления рентабельностью оформляется Протокол/Решение Комитета по управлению рисками;	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	-
			2) Комитет по управлению рисками получает информацию от Правления	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	не реже 1 раза в квартал

			КФО, при наличии - от подразделения внутреннего аудита и осуществляет мониторинг и контроль эффективности процессов и процедур управления рентабельностью. Комитет по управлению рисками заслушивает отчет Правления КФО о мониторинге соблюдения КФО и его работниками политики управления рентабельностью. По результатам рассмотрения отчета оформляется Протокол/Решение Комитета по управлению рисками.		
2.11	Комитет по управлению рисками предварительно рассматривает политику управления операционным риском и осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением КФО и его работниками политики управления операционным риском.	Комитет по управлению рисками	1) Комитет по управлению рисками предварительно рассматривает проект политики управления операционным риском. По результатам рассмотрения проекта политики управления операционным риском оформляется Протокол/Решение Комитета по управлению рисками;	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	-
			2) Комитет по управлению рисками получает информацию от Правления	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	не реже 1 раза в квартал

			КФО, при наличии - от подразделения внутреннего аудита и осуществляет мониторинг и контроль эффективности процессов и процедур, обеспечивающих эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за операционным риском КФО с целью обеспечения достаточности собственного капитала для его покрытия. Комитет по управлению рисками заслушивает отчет Правления КФО о мониторинге соблюдения КФО и его работниками политики управления операционным риском. По результатам рассмотрения отчета оформляется Протокол/Решение Комитета по управлению рисками.		
2.12	Комитет по управлению рисками предварительно рассматривает политику управления непрерывностью деятельности и осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением КФО и его работниками политики управления непрерывностью деятельности.	Комитет по управлению рисками	1) Комитет по управлению рисками предварительно рассматривает проект политики управления непрерывностью деятельности. По результатам рассмотрения проекта политики управления непрерывностью	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	-

			деятельности оформляется Протокол/Решение Комитета по управлению рисками;		
			2) Комитет по управлению рисками получает информацию от Правления КФО, при наличии - от подразделения внутреннего аудита и осуществляет мониторинг и контроль эффективности процессов и процедур, обеспечивающих непрерывность деятельности КФО. Комитет по управлению рисками заслушивает отчет Правления КФО о мониторинге соблюдения КФО и его работниками политики управления непрерывностью деятельности. По результатам рассмотрения отчета оформляется Протокол/Решение Комитета по управлению рисками.	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	не реже 1 раза в год
2.13	Комитет по управлению рисками предварительно рассматривает политику управления рисками информационных технологий и осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением КФО и его работниками политики	Комитет по управлению рисками	1) Комитет по управлению рисками предварительно рассматривает проект политики управления рисками информационных технологий. По результатам	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	-

	управления рисками информационных технологий.		рассмотрения проекта политики управления рисками информационных технологий оформляется Протокол/Решение Комитета по управлению рисками;		
			2) Комитет по управлению рисками получает информацию от Правления КФО, при наличии - от подразделения внутреннего аудита и осуществляет мониторинг и контроль эффективности процессов и процедур, обеспечивающих эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за рисками КФО, связанными с информационными технологиями. Комитет по управлению рисками заслушивает отчет Правления КФО о мониторинге соблюдения КФО и его работниками политики управления рисками информационных технологий. По результатам рассмотрения отчета оформляется Протокол/Решение Комитета по управлению рисками.	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	не реже 1 раза в квартал

2.14	Комитет по управлению рисками предварительно рассматривает политику управления рисками информационной безопасности и осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением КФО и его работниками политики управления рисками информационной безопасности.	Комитет по управлению рисками	1) Комитет по управлению рисками предварительно рассматривает проект политики управления рисками информационной безопасности. По результатам рассмотрения проекта политики управления рисками информационной безопасности оформляется Протокол/Решение Комитета по управлению рисками;	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	-
			2) Комитет по управлению рисками получает информацию от Правления КФО, при наличии - от подразделения внутреннего аудита и осуществляет мониторинг и контроль эффективности процессов и процедур, обеспечивающих эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за рисками информационной безопасности. Комитет по управлению рисками заслушивает отчет Правления КФО о мониторинге соблюдения КФО и его работниками политики управления рисками информационной безопасности.	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	не реже 1 раза в квартал

			По результатам рассмотрения отчета оформляется Протокол/Решение Комитета по управлению рисками.		
2.15	Комитет по управлению рисками предварительно рассматривает политику управления комплаенс-риском и осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением КФО и его работниками политики управления комплаенс-риском.	Комитет по управлению рисками	1) Комитет по управлению рисками предварительно рассматривает проект политики управления комплаенс-риском. По результатам рассмотрения проекта политики управления комплаенс-риском оформляется Протокол/Решение Комитета по управлению рисками;	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	-
			2) Комитет по управлению рисками осуществляет мониторинг и подготовку рекомендаций по эффективности исполнения правлением КФО политики управления комплаенс-риском. По результатам мониторинга оформляется Протокол/Решение Комитета по управлению рисками;	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	не реже 1 раза в квартал
			3) Комитет по управлению рисками предварительно рассматривает проект комплаенс-	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	ежегодно

			программы/плана. По результатам рассмотрения проекта комплаенс-программы/плана оформляется Протокол/Решение Комитета по управлению рисками;		
			4) Комитет по управлению рисками предварительно рассматривает проект внутреннего документа, устанавливающего подходы и порядок определения существенности нарушений (событий, сделок), которые могут привести к возникновению комплаенс-риска. По результатам рассмотрения проекта внутреннего документа оформляется Протокол/Решение Комитета по управлению рисками.	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	-
2.16	Комитет по управлению рисками предварительно рассматривает политику внутреннего контроля и осуществляет оценку эффективности исполнения правлением КФО политики внутреннего контроля.	Комитет по управлению рисками	1) Комитет по управлению рисками предварительно рассматривает проект политики внутреннего контроля КФО. По результатам рассмотрения проекта политики внутреннего контроля оформляется	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	-

			Протокол/Решение Комитета по управлению рисками;		
			2) Комитет по управлению рисками на периодической основе осуществляет мониторинг и подготовку рекомендаций по эффективности исполнения правлением КФО политики внутреннего контроля в целях поддержания эффективной системы внутреннего контроля, обеспечивающей уверенность Наблюдательного совета КФО в следующих сферах: обеспечение финансовой устойчивости и управление рисками; соответствие деятельности КФО законодательству Республики Таджикистан; финансовая управленческая отчетность; соблюдение внутренних политик, правил и процедур; эффективность банковских операций; сохранность активов; информационная безопасность.	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	не реже 1 раза в квартал
2.17	Аудиторский комитет предварительно рассматривает	Аудиторский комитет	1) Аудиторский комитет предварительно	Протокол/ Решение Аудиторского комитета	-

	внутренний документ, определяющий процедуры, посредством которых работники КФО могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности КФО, и осуществление оценки эффективности таких процедур.		рассматривает проект внутреннего документа, определяющего процедуры, посредством которых работники КФО могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности КФО. По результатам рассмотрения проекта внутреннего документа оформляется Протокол/Решение Аудиторского комитета;		
			2) Аудиторский комитет осуществляет мониторинг эффективности процедур, посредством которых работники КФО могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности КФО, оценивает их эффективность. По результатам мониторинга подготавливает информацию Наблюдательному Совету КФО с рекомендациями.	Протокол/ Решение Аудиторского комитета	не реже 1 раза в год
2.18	Комитет по управлению рисками предварительно рассматривает политику в области управления рисками, положения о подразделении по управлению рисками и осуществляет	Комитет по управлению рисками	1) Комитет по управлению рисками предварительно рассматривает проект политики в области управления рисками. По результатам	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	-

	мониторинг и контроль за соблюдением КФО и его работниками политики в области управления рисками.		рассмотрения проекта политики в области управления рисками оформляется Протокол/Решение Комитета по управлению рисками		
			2) Комитет по управлению рисками предварительно рассматривает проект положения о подразделении по управлению рисками. При рассмотрении проекта положения о подразделении по управлению рискам и определении количественного состава подразделения по управлению рисками Комитет по управлению рисками учитывает, но не ограничивается следующими факторами: стратегию КФО и виды деятельности КФО; размер, характер и сложность деятельности КФО; организационную структуру КФО; уровень и виды рисков, присущих деятельности КФО. По результатам рассмотрения проекта положения о подразделении	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	-

			по управлению рисками и определения количественного состава подразделения по управлению рисками оформляется Протокол/Решение Комитета по управлению рисками		
			3) Комитет по управлению рисками при рассмотрении проекта бюджета КФО обеспечивает достаточность ресурсов подразделения по управлению рисками. По результатам рассмотрения проекта бюджета оформляется Протокол/Решение Комитета по управлению рисками;	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	не позднее 31 декабря года, предшествующего году, на который разрабатывается бюджет
			4) Комитет по управлению рисками, Руководствуясь кадровой политикой КФО, осуществляет подготовку рекомендаций по назначению (переназначению, освобождению от должности) руководителя подразделения по управлению рисками, и направляет рекомендации Наблюдательному совету КФО;		-
			5) Комитет по управлению	Протокол/ Решение	-

			рисками предварительно рассматривает проекты внутренних документов, разработанные в целях обеспечения внедрения политики в области управления рисками. По результатам рассмотрения проектов внутренних документов оформляется Протокол/Решение Комитета по управлению рисками;	Комитета по управлению рисками	
			6) Комитет по управлению рисками, Руководствуясь кадровой политикой КФО, включая порядок оплаты труда работников и оценки эффективности работы работников подразделения по управлению рисками, осуществляет подготовку рекомендаций о вознаграждении руководителя подразделения по управлению рисками, и направляет рекомендации Наблюдательному совету КФО;	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	-
			7) Комитет по управлению рисками рассматривает отчеты подразделения по управлению рисками. По итогам рассмотрения осуществляет подготовку	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	-

			рекомендаций Наблюдательному совету.		
			8) Комитет предоставляет общему собранию акционеров отчет о своей деятельности. По результатам рассмотрения общим собранием акционеров отчета о деятельности Комитета по управлению рисками оформляется Протокол/Решение заседания общего собрания акционеров	Протокол/ Решение общего собрания акционеров КФО	ежегодно
2.19	Аудиторский комитет ~~обеспечивает~~ предварительно рассматривает политику внутреннего аудита, положение о подразделении внутреннего аудита, годовой план внутреннего аудита с учетом требований, установленных главой 15 настоящего приложения к Инструкции, кодекс этики внутреннего аудитора и осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением КФО и его работниками политики внутреннего аудита.	Аудиторский комитет	1) Аудиторский комитет предварительно рассматривает проекты политики внутреннего аудита и кодекса этики внутреннего аудитора. По результатам рассмотрения проектов политики внутреннего аудита и кодекса этики внутреннего аудитора оформляется Протокол/Решение Аудиторского комитета;	Протокол/ Решение Аудиторского комитета	-
			2) Аудиторский комитет предварительно рассматривает проект положения о подразделении внутреннего аудита. При рассмотрении проекта положения о подразделении	Протокол/ Решение Аудиторского комитета	-

			внутреннего аудита и определении количественного состава подразделения внутреннего аудита Аудиторский комитет учитывает, но не ограничивается следующими факторами: стратегию КФО и виды деятельности КФО; размер, характер и сложность деятельности КФО; организационную структуру КФО; уровень и виды рисков, присущих деятельности КФО. По результатам рассмотрения проекта положения о подразделении внутреннего аудита и определения количественного состава подразделения внутреннего аудита оформляется Протокол/Решение Аудиторского комитета;		
			3) Аудиторский комитет при рассмотрении проекта бюджета КФО обеспечивает достаточность ресурсов подразделения внутреннего аудита. По результатам рассмотрения проекта	Протокол/ Решение Аудиторского комитета	не позднее 31 декабря года, предшествующего году, на который разрабатывается бюджет

			бюджета оформляется Протокол/Решение Аудиторского комитета;		
			4) По результатам рассмотрения проекта годового плана внутреннего аудита оформляется Протокол/Решение Аудиторского комитета;	Протокол/ Решение Аудиторского комитета	ежегодно
			5) Аудиторский комитет, руководствуясь кадровой политикой КФО осуществляет подготовку рекомендаций по назначению (переназначению, освобождению от должности) руководителя подразделения внутреннего аудита и направляет рекомендации Наблюдательному совету КФО;		-
			6) Аудиторский комитет предварительно рассматривает проекты внутренних документов, разработанные в целях обеспечения внедрения политики внутреннего аудита с учетом требований, установленных в главе 15 настоящего приложения к Инструкции. По результатам рассмотрения проектов	Протокол/ Решение Аудиторского комитета	-

			внутренних документов оформляется Протокол/Решение Аудиторского комитета;		
			7) Аудиторский комитет, руководствуясь кадровой политикой КФО, включая порядок оплаты труда работников и оценки эффективности работы работников подразделения внутреннего аудита, осуществляет подготовку рекомендаций о вознаграждении руководителя подразделения внутреннего аудита, и направляет рекомендации Наблюдательному совету КФО;	Протокол/ Решение Аудиторского комитета	-
			8) Аудиторский комитет осуществляет мониторинг и контроль за эффективностью процесса взаимодействия и координации деятельности подразделения внутреннего аудита с правлением КФО по вопросам внутреннего и внешнего аудита. По итогам мониторинга направляет соответствующую информацию Наблюдательному совету	Протокол/ Решение Аудиторского комитета	не реже 1 раза в полугодие

			КФО;		
			9) Аудиторский комитет рассматривает предварительно отчет (краткий отчет) о результатах внутреннего аудита. По итогам рассмотрения осуществляет подготовку рекомендаций Наблюдательному совету.	Протокол/ Решение Аудиторского комитета	-
2.20	Аудиторский комитет обеспечивает внедрение порядка, стандартов и принципов внутреннего аудита в дочерних организациях КФО.	Аудиторский комитет	1) Аудиторский комитет поручает дочерним организациям КФО: разработать порядок, стандарты и принципы внутреннего аудита в дочерних организациях КФО, основанные на стандартах и принципах внутреннего аудита КФО; обеспечить представление подразделением внутреннего аудита дочерних организаций не реже 1 раза в год отчетов о результатах своей деятельности подразделению внутреннего аудита КФО. По итогам оформляется Протокол/Решение;	Протокол/ Решение Аудиторского комитета	-
			2) Аудиторский комитет проверяет: наличие в дочерних организациях	Протокол/ Решение Аудиторского комитета	не реже 1 раза в год

			подразделения внутреннего аудита; наличие в дочерних организациях КФО внутренних документов по вопросам осуществления внутреннего аудита (политики, процедуры, процессы) и их соответствие стандартам и принципам материнской КФО. По итогам проверки осуществляет подготовку соответствующей информации Наблюдательному совету КФО и оформляется Протокол/Решение.		
2.21	Комитет по управлению рисками обеспечивает внедрение порядка и принципов управления рисками в дочерних организациях КФО.	Комитет по управлению рисками	1) Комитет по управлению рисками поручает дочерним организациям КФО: разработать порядок и принципы управления рисками в дочерних организациях КФО, основанные на стандартах и принципах управления рисками КФО; обеспечить представление подразделением по управлению рисками дочерних организаций не реже 1 раза в год отчетов о результатах своей деятельности	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	-

			подразделению по управлению рисками КФО. По итогам оформляется Протокол/Решение;		
			2) Комитет по управлению рисками проверяет: наличие в дочерних организациях подразделения по управлению рисками; наличие в дочерних организациях КФО внутренних документов по вопросам осуществления процесса управления рисками (политики, процедуры, процессы) и их соответствие стандартам и принципам материнской КФО. По итогам проверки осуществляет подготовку соответствующей информации Наблюдательному совету КФО и оформляется Протокол/Решение.	Протокол/ Решение Комитета по управлению рисками	не реже 1 раза в год
2.22	Аудиторский комитет предварительно рассматривает политику/процедуры по привлечению внешнего аудита и подготавливает рекомендацию по привлечению внешнего аудита.	Аудиторский комитет	1) Аудиторский комитет предварительно рассматривает проект политики (процедур) привлечения внешнего аудита. По результатам рассмотрения проекта политики (процедуры)	Протокол/ Решение Аудиторского комитета	-

			привлечения внешнего аудита оформляется Протокол/Решение Аудиторского комитета;		
			2) Аудиторский комитет, руководствуясь политикой / процедурой привлечения внешнего аудита (включающую в том числе рассмотрение вопросов независимости внешнего аудита), осуществляет подготовку рекомендаций Наблюдательному совету КФО по назначению, переназначению и освобождению от услуг внешнего аудитора, а также осуществляет оценку и анализ условий договора с внешним аудитором. По результатам оформляется Протокол/Решение Аудиторского комитета;	Протокол/ Решение Аудиторского комитета	-
			3) Аудиторский комитет осуществляет координацию и контроль за процессом ежегодного обязательного внешнего аудита финансовой отчетности, в том числе посредством: обеспечения организации работ по подготовке КФО к прохождению процедуры обязательного аудита	Протокол/ Решение Аудиторского комитета	-

			финансовой отчетности; обсуждения с внешним аудитором вопросов, вытекающих в процессе проведения обязательного внешнего аудита (в особенности, по любым выявленным недостаткам в системе внутреннего контроля и по вопросам, связанным с финансовой отчетностью); обсуждения письменных заявлений внешнего аудитора; мониторинг выполнения Правлением рекомендаций внешнего аудитора. По результатам Аудиторский комитет осуществляет подготовку информации о результатах контроля и оформляется Протокол/Решение Аудиторского комитета.		
2.23	Аудиторский комитет осуществляет контроль за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления финансовой отчетности.	Аудиторский комитет	Аудиторский комитет получает информацию от Правления КФО, при наличии - от подразделения внутреннего аудита и осуществляет мониторинг и контроль за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления финансовой	Протокол/ Решение Аудиторского комитета	не реже 1 раза в квартал

			отчетности. По итогам мониторинга и контроля осуществляет подготовку соответствующей информации Наблюдательному совету КФО и оформляется Протокол/Решение Аудиторского комитета.		
3. Правление					
3.1	Правление КФО разрабатывает проект организационной структуры КФО, отвечающей следующим требованиям (но, не ограничиваясь ими): ясное и четкое распределение обязанностей и подотчетность; осуществление эффективного контроля и надзора со стороны Наблюдательного совета КФО, Аудиторского комитета и Комитета по управлению рисками, в том числе, с учетом системы управления рисками и внутреннего контроля, комплаенс и внутреннего аудита; непосредственный линейный контроль за всеми аспектами деятельности КФО; исключение конфликта интересов.	Правление КФО	Правление КФО, при разработке проекта организационной структуры КФО учитывает текущую рыночную и экономическую ситуации, профиль рисков, финансовый потенциал, размер, структуру, характер и уровень сложности деятельности КФО, и данную Инструкцию. Правление КФО по итогам разработки предоставляет проект организационной структуры КФО Наблюдательному совету КФО.	Решение Правления КФО с приложением проекта организационной структуры КФО	-
3.2	Правление КФО разрабатывает проект стратегии КФО, содержащей следующее (но не ограничиваясь ими): 1) цели и основные направления	Правление КФО	По итогам разработки Правление КФО предоставляет проект Комитетам и Наблюдательному совету	Решение Правления КФО с приложением проекта стратегии	не позднее 1 октября, предшествующего периоду, на который

	деятельности КФО на планируемый период; 2) намерения (планы) КФО относительно роста или сокращения активов КФО на запланированный период; 3) бизнес-модели КФО и целевые сегменты рынка, включая определение секторов экономики, рынков, стран, регионов, в которых КФО намеревается развивать деятельность; 4) стратегию финансирования, обеспечивающую эффективную диверсификацию своих активов, источников финансирования, сроков погашения с учетом взаимосвязи между рыночными условиями и возможностями доступа к средствам с различных источников (источники финансирования, их структуру и планируемые изменения); 5) виды инвестиций, 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 КФО по внедрению и развитию таких продуктов; 6) стратегию управления рисками, в том числе определяющую риск-аппетит и параметры его определяющие (количественные и		КФО.		разрабатывается стратегия

	качественные); 7) намерения КФО по изменению уровня капитала с учетом риск-аппетита КФО и стратегии развития КФО; 8) намерения (планы) КФО в отношении инвестиций в дочерние организации и их дальнейшего развития; 9) стратегию развития информационных технологий, включающую: позицию и роль информационных технологий в деятельности КФО; описание текущего состояния информационных технологий, отраслевых стандартов и тенденций развития информационных технологий; определение целевого состояния информационных систем для обеспечения поддержки бизнеса в соответствии со стратегическими целями бизнеса (требования к информационным системам с позиций стратегии КФО); области деятельности КФО, подлежащие автоматизации, и последовательность автоматизации; анализ расхождений между целевым и текущим состоянием информационных технологий; основные принципы и направления развития информационных технологий, основные направления				

	совершенствования процессов управления информационными технологиями и структуры управления информационными технологиями; перечень проектов по развитию информационных технологий; бюджет, требуемый для выполнения стратегии развития информационных технологий; оценку качества и целевые показатели работы информационных технологий; возможные риски и альтернативные варианты развития информационных технологий; рекомендации по управлению реализацией плана стратегического развития информационных технологий; 10) альтернативы стратегического развития деятельности КФО (негативный, положительный и наиболее вероятный варианты развития событий).				
3.3	Правление КФО разрабатывает методику определения и расчета риск-аппетита КФО, предусматривающую (но не ограничиваясь ими): порядок расчета и определения количественных и качественных параметров, характеризующих риск-аппетит; информацию и материалы, методы и инструменты, используемые для	Правление КФО, подразделение по управлению рисками	1) Правление КФО по итогам разработки предоставляет проект методики определения и расчета риск-аппетита КФО Комитету по управлению рисками для рассмотрения и выдачи рекомендаций Наблюдательному совету КФО;	Решение Правления КФО с приложением проекта	-
			2) Подразделение по	Решение Правления КФО с	не позднее 1

	расчета и определения риск-аппетита КФО; лиц\подразделений КФО, ответственных и участвующих в расчете и определении риск-аппетита КФО; сроки расчета и определения риск-аппетита КФО; процедуры и лиц\подразделений КФО, ответственных за контроль и мониторинг риск-аппетита КФО; условия и основания, при которых требуется корректировка риск-аппетита КФО.		управлению рисками осуществляет мероприятия по определению (расчету) риск-аппетита КФО. Подразделение по управлению рисками при определении (расчете) риск-аппетита КФО учитывает все присущие КФО риски, включая риски забалансовых операций. По итогам определения (расчета) риск-аппетита КФО Правление КФО осуществляет оценку на предмет соответствия риск-аппетита КФО размеру, характеру и уровню сложности бизнеса КФО путем рассмотрения результатов оценки финансовых и нефинансовых последствий от всех присущих КФО рисков, в том числе посредством использования: результатов количественного анализа; анализа чувствительности и стресс-тестирования; изучения исторического опыта; установления индивидуальных лимитов на отдельные виды рисков	приложением отчета	октября года, предшествующего периоду, на который разрабатывается стратегия

			для последующего определения верхнего предела совокупного уровня риска, который готов принять КФО. Подразделение по управлению рисками подготавливает отчет, содержащий: результаты расчета и определения риск-аппетита КФО и его сравнения с текущим уровнем рисков КФО; уровень капитала, который необходимо КФО поддерживать в случае понесения убытков в зависимости от размера рисков; планируемые действия, которые может предпринять руководство для восстановления капитала в случае понесения убытков; результаты оценки риск-аппетита КФО на предмет соответствия размеру, характеру и уровню сложности бизнеса КФО. Правление КФО предоставляет отчет Комитету по управлению рисками для рассмотрения и выдачи рекомендаций		

			Наблюдательному совету КФО.		
3.4	Правление КФО обеспечивает исполнение стратегии КФО.	Правление КФО	Правление КФО осуществляет подготовку отчета о реализации стратегии и направляет Комитету по управлению рисками для рассмотрения и выдачи рекомендаций Наблюдательному совету КФО.	Решение правления КФО с приложением отчета	не реже 1 раза в полугодие
3.5	Правление КФО формирует бюджет и осуществляет мониторинг за его исполнением.	Правление КФО	1) Правление КФО с учетом текущей и будущей конкурентной экономической среды и нормативной правовой базы разрабатывает проект бюджета. Правление КФО по итогам разработки направляет проект бюджета на рассмотрение/утверждение Наблюдательному совету КФО.	Решение правления КФО с приложением проекта бюджета	не позднее 31 октября года, предшествующего году, на который разрабатывается бюджет
			2) правление КФО на ежемесячной основе получает информацию по исполнению бюджета. По мере необходимости, Правление инициирует внесение изменений в бюджет. Правление КФО направляет на рассмотрение Наблюдательного совета отчета об исполнении	Решение правления КФО с приложением отчета	не реже 1 раза в квартал

			бюджета		
3.6	Правление КФО разрабатывает учетную политику и осуществляет мониторинг соблюдения КФО и его работниками учетной политики.	Правление КФО	1) Правление КФО по итогам разработки учетной политики предоставляет проект учетной политики КФО Аудиторскому комитету для рассмотрения и выдачи рекомендаций Наблюдательному совету КФО;	Решение/Протокол Правления КФО с приложением проекта учетной политики	-
			2) Правление КФО по итогам мониторинга формирует отчет о соблюдении КФО и его работниками учетной политики и направляет его Аудиторскому комитету для рассмотрения и выдачи рекомендаций Наблюдательному совету КФО.	Решение Правления КФО с приложением отчета	не реже 1 раза в квартал
3.7	Правление КФО разрабатывает кредитную политику с учетом требований, установленных главой 4 настоящего приложения к Инструкции, и осуществляет мониторинг соблюдения КФО и его работниками кредитной политики.	Правление КФО, подразделение по управлению рисками	1) Правление КФО по итогам разработки предоставляет проект кредитной политики КФО Комитету по управлению рисками для рассмотрения и выдачи рекомендаций Наблюдательному совету КФО;	Решение Правления КФО с приложением проекта политики	-
			2) в целях реализации кредитной политики Правление КФО обеспечивает и внедрение внутренних документов КФО с учетом требований,	Решение Правления КФО с приложением проектов внутренних документов	-

			установленных главой 4 настоящего приложения к Инструкции;		
			3) Правление КФО проводит мониторинг соблюдения КФО и его работниками кредитной политики, а также мониторинг и анализ качества кредитного портфеля КФО. Подразделение по управлению рисками формирует отчет о соблюдении КФО и его работниками кредитной политики, а также о состоянии качества кредитного портфеля и направляет его на рассмотрение Правления и последующее направление Комитету по управлению рисками.	Решение Правления КФО с приложением отчета	не реже 1 раза в квартал
3.8	Правление КФО разрабатывает политику управления риском ликвидности с учетом требований, установленных главой 5 настоящего приложения к Инструкции, и осуществляет мониторинг соблюдения КФО и его работниками политики управления риском ликвидности.	Правление КФО, подразделение по управлению рисками	1) Правление КФО по итогам разработки предоставляет проект политики управления риском ликвидности КФО Комитету по управлению рисками для рассмотрения и выдачи рекомендаций Наблюдательному совету КФО.	Решение Правления КФО с приложением проекта политики	-
			2) в целях реализации политики управления	Решение Правления КФО с приложением проектов	-

			риском ликвидности КФО Правление КФО обеспечивает и внедрение внутренних документов КФО с учетом требований, установленных главой 5 настоящего приложения к Руководству;	внутренних документов	
			3) Подразделение по управлению рисками по итогам мониторинга формирует отчет о соблюдении КФО и его работниками политики управления риском ликвидности и направляет его на рассмотрение Правления и последующее направление Комитету по управлению рисками.	Решение Правления КФО с приложением отчета	не реже 1 раза в квартал
3.9	Правление КФО разрабатывает политику управления рыночным риском с учетом требований, установленных главой 6 настоящего приложения к Инструкции, и осуществляет мониторинг соблюдения КФО и его работниками политики управления рыночным риском.	Правление КФО, подразделение по управлению рисками	1) Правление КФО по итогам разработки предоставляет проект политики управления рыночным риском КФО Комитету по управлению рисками для рассмотрения и выдачи рекомендаций Наблюдательному совету;	Решение Правления КФО с приложением проекта политики	-
			2) в целях реализации политики управления рыночным риском Правление КФО обеспечивает и внедрение внутренних документов КФО с учетом требований,	Решение Правления КФО с приложением проектов внутренних документов	-

			установленных главой 6 настоящего приложения к Руководству;		
			3) Подразделение по управлению рисками по итогам мониторинга формирует отчет о соблюдении КФО и его работниками политики управления рыночным риском и направляет его на рассмотрение Правления и последующее направление Комитету по управлению.	Решение Правления КФО с приложением отчета	не реже 1 раза в квартал
3.10	Правление КФО разрабатывает политику управления капиталом с учетом требований, установленных главой 7 настоящего приложения к Инструкции, и осуществляет мониторинг соблюдения КФО и его работниками политики управления капиталом	Правление КФО, подразделение по управлению рисками	1) Правление КФО по итогам разработки предоставляет проект политики управления капиталом Комитету по управлению рисками для рассмотрения и выдачи рекомендаций Наблюдательному совету КФО;	Решение Правления КФО с приложением проекта политики	-
			2) в целях реализации политики управления капиталом Правление КФО обеспечивает и внедрение внутренних документов КФО с учетом требований, установленных главой 7 настоящего приложения к Руководству;	Решение Правления КФО с приложением проектов внутренних документов	-
			3) Подразделение по управлению рисками по итогам мониторинга	Решение Правления КФО с приложением отчета	не реже 1 раза в квартал

			формирует отчет о соблюдении КФО и его работниками политики управления капиталом и направляет его на рассмотрение Правления и последующее направление Комитету по управлению рисками.		
3.11	Правление КФО разрабатывает политику управления рентабельностью с учетом требований, установленных главой 8 настоящего приложения к Инструкции, и осуществляет мониторинг соблюдения КФО и его работниками политики управления рентабельностью.	Правление КФО, подразделение по управлению рисками	1) Правление КФО по итогам разработки предоставляет проект политики управления рентабельностью Комитету по управлению рисками для рассмотрения и выдачи рекомендаций Наблюдательному совету КФО;	Решение Правления КФО с приложением проекта политики	-
			2) в целях реализации политики управления рентабельностью Правление КФО обеспечивает и внедрение внутренних документов КФО с учетом требований, установленных главой 8 настоящего приложения к Руководству;	Решение Правления КФО с приложением проектов внутренних документов	-
			3) Подразделение по управлению рисками по итогам мониторинга формирует отчет о соблюдении КФО и его работниками политики управления	Решение Правления КФО с приложением отчета	не реже 1 раза в квартал

			рентабельностью и направляет его на рассмотрение Правления и последующее направление Комитету по управлению рисками.		
3.12	Правление КФО разрабатывает политику управления операционным риском с учетом требований, установленных главой 9 настоящего приложения к Инструкции, и осуществляет мониторинг соблюдения КФО и его работниками политики управления операционным риском.	Правление КФО, подразделение по управлению рисками	1) Правление по итогам разработки предоставляет проект политики управления операционным риском Комитету по управлению рисками для рассмотрения и выдачи рекомендаций Наблюдательному совету КФО;	Решение Правления КФО с приложением проекта политики	-
			2) в целях реализации политики управления операционным риском Правление КФО обеспечивает и внедрение внутренних документов КФО с учетом требований, установленных главой 9 настоящего приложения к Руководству;	Решение Правления КФО с приложением проектов внутренних документов	-
			3) Подразделение по управлению рисками по итогам мониторинга формирует отчет о соблюдении КФО и его работниками политики управления операционным риском и направляет его на рассмотрение Правления и последующее направление	Решение Правления КФО с приложением отчета	не реже 1 раза в квартал

			Комитету по управлению рисками.		
3.13	Правление КФО разрабатывает политику управления непрерывностью деятельности с учетом требований, установленных главой 10 настоящего приложения к Инструкции, и осуществляет мониторинг соблюдения КФО и его работниками политики управления непрерывностью деятельности.	Правление КФО, подразделение по управлению рисками	1) Правление КФО по итогам разработки предоставляет проект политики управления непрерывностью деятельности Комитету по управлению рисками для рассмотрения и выдачи рекомендаций Наблюдательному совету КФО;	Решение Правления КФО с приложением проекта политики	-
			2) в целях реализации политики управления непрерывностью деятельности Правление КФО обеспечивает и внедрение внутренних документов КФО с учетом требований, установленных главой 10 настоящего приложения к Руководству;	Решение Правления КФО с приложением проектов внутренних документов	-
			3) Подразделение по управлению рисками по итогам мониторинга формирует отчет о соблюдении КФО и его работниками политики управления непрерывностью деятельности и направляет его на рассмотрение Правления и последующее направление Комитету по управлению рисками.	Решение Правления КФО с приложением отчета	не реже 1 раза в год

3.14	Правление КФО разрабатывает политику управления рисками информационных технологий с учетом требований, установленных главой 11 настоящего приложения к Инструкции, и осуществляет мониторинг соблюдения КФО и его работниками политики управления рисками информационных технологий.	Правление КФО, подразделение по управлению рисками	1) Правление КФО по итогам разработки предоставляет проект политики управления рисками информационных технологий Комитету по управлению рисками для рассмотрения и выдачи рекомендаций Наблюдательному совету КФО.	Решение Правления КФО с приложением проекта политики	-
			2) в целях реализации политики управления рисками информационных технологий Правление КФО обеспечивает и внедрение внутренних документов КФО с учетом требований, установленных главой 11 настоящего приложения к Инструкции, а также обеспечивает достаточность ресурсов для управления рисками информационных технологий при формировании бюджета КФО;	Решение Правления КФО с приложением проектов внутренних документов	-
			3) Подразделение по управлению рисками по итогам мониторинга формирует отчет о соблюдении КФО и его работниками политики управления рисками информационных технологий и направляет	Решение Правления КФО с приложением отчета	не реже 1 раза в квартал

			его на рассмотрение Правления и последующее направление Комитету по управлению рисками.		
3.15	Правление КФО разрабатывает политику управления рисками информационной безопасности с учетом требований, установленных главой 12 настоящего приложения к Инструкции, и осуществляет мониторинг соблюдения КФО и его работниками политики управления рисками информационной безопасности.	Правление КФО, подразделение по управлению рисками	1) Правление КФО по итогам разработки предоставляет проект политики управления рисками информационной безопасности Комитету по управлению рисками для рассмотрения и выдачи рекомендаций Наблюдательному совету КФО;	Решение Правления КФО с приложением проекта политики	-
			2) в целях реализации политики управления рисками информационной безопасности Правление КФО обеспечивает и внедрение внутренних документов КФО с учетом требований, установленных главой 12 настоящего приложения к Инструкции, а также обеспечивает достаточность ресурсов для управления рисками информационной безопасности при формировании бюджета КФО;	Решение Правления КФО с приложением проектов внутренних документов	-
			3) Подразделение по управлению рисками по итогам мониторинга формирует отчет о	Решение Правления КФО с приложением отчета	не реже 1 раза в квартал

			соблюдении КФО и его работниками политики управления рисками информационной безопасности и направляет его на рассмотрение Правления и последующее направление Комитету по управлению рисками.		
3.16	Правление КФО разрабатывает политику управления комплаенс-риском с учетом требований, установленных главой 13 настоящего приложения к Инструкции, и осуществляет мониторинг соблюдения КФО и его работниками политики управления комплаенс-риском.	Правление КФО, подразделение по комплаенс-контролю	1) Правление КФО по итогам разработки предоставляет проект политики управления комплаенс-риском Комитету по управлению рисками для рассмотрения и выдачи рекомендаций Наблюдательному совету КФО;	Решение Правления КФО с приложением проекта политики	-
			2) в целях реализации политики управления комплаенс-риском обеспечивает внедрение внутренних документов КФО с учетом требований, установленных главой 13 настоящего приложения к Инструкции;	Решение Правления КФО с приложением проектов внутренних документов	-
			3) Правление КФО получает от подразделения по комплаенс-контролю информацию о нарушениях и недостатках, выявленных в процессе управления комплаенс-риском с указанием причин их	Решение Правления КФО с приложением информации	не реже 1 раза в квартал

			возникновения, и рекомендациях по их устранению. Правление КФО по результатам анализа полученной информации обеспечивает принятие корректирующих или дисциплинарных мер, направленных на обеспечение эффективности функционирования системы управления комплаенс-риском. По итогам проведенной работы Правление КФО подготавливает информацию Комитету по управлению рисками для рассмотрения и выдачи рекомендаций Наблюдательному совету КФО;		
			4) Правление КФО разрабатывает проект комплаенс-программы (плана). Правление КФО по итогам разработки предоставляет проект комплаенс-программы (плана) Комитету по управлению рисками для рассмотрения и выдачи рекомендаций Наблюдательному совету КФО;	Решение Правления КФО с приложением проекта	ежегодно

			5) Правление КФО разрабатывает проект внутреннего документа, устанавливающего подходы и порядок определения существенности нарушений (событий, сделок), которые могут привести к возникновению комплаенс-риска. По итогам разработки предоставляет проект внутреннего документа Комитету по управлению рисками для рассмотрения и выдачи рекомендаций Наблюдательному совету КФО;	Решение Правления КФО с приложением проекта	-
			6) Правление КФО оперативно информирует Наблюдательный совет КФО о любых существенных нарушениях (событиях, сделках), которые могут привести к возникновению комплаенс-риска.	Решение Правления КФО с приложением информации	-
3.17	Правление КФО разрабатывает порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, и осуществляет мониторинг соблюдения КФО и его работниками требований данного порядка. Порядок рассмотрения обращений	Правление КФО, подразделение по комплаенс-контролю	1) по итогам разработки проект порядка рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг утверждается Правлением КФО;	Решение Правления КФО с приложением процедуры	-
			2) Правление КФО	Решение Правления КФО с	не реже 1 раза в

	клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, учитывает требования законодательства Республики Таджикистан и определяет: 1) процедуры ведения делопроизводства по жалобам (заявлениям) клиентов, включая прием, первоначальную обработку, регистрацию обращений, поступающих в КФО, и ответов на обращения клиентов; 2) структурное подразделение КФО, ответственное за ведение делопроизводства по обращениям клиентов; 3) процедуры доведения (передачи) поступивших обращений руководящим работникам КФО для определения ответственного лица (структурного подразделения), которому будет поручено осуществить обработку и подготовку ответа на обращение клиента, и наложения соответствующей резолюции; 4) сроки своевременной обработки обращений клиентов и подготовки ответов на обращения клиентов; 5) порядок взаимодействия структурных подразделений КФО при рассмотрении обращений клиентов и подготовке ответов на обращения клиентов; 6) порядок организации личного приема клиентов руководством		ежеквартально получает от подразделения по комплаенс-контролю, от подразделения, ответственного за ведение делопроизводства по обращениям клиентов и иных подразделений КФО соответствующую информацию. По результатам анализа полученной информации Правление КФО обеспечивает принятие корректирующих или дисциплинарных мер, направленных на обеспечение эффективности работы КФО по рассмотрению обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг.	приложением информации	год

	КФО; 7) порядок и процедуры ведения классификатора поступивших обращений клиентов КФО.				
3.18	Правление КФО разрабатывает политику внутреннего контроля деятельности КФО с учетом требований, установленных главой 14 настоящего приложения к Инструкции, и обеспечивает эффективность функционирования системы внутреннего контроля.	Правление КФО	1) Правление по итогам разработки предоставляет проект политики внутреннего контроля на рассмотрение Комитету по управлению рисками для рассмотрения и выдачи рекомендаций Наблюдательному совету КФО;	Решение Правления КФО с приложением проекта политики	-
			2) в целях реализации политики внутреннего контроля Правление КФО обеспечивает внедрение внутренних документов КФО с учетом требований, установленных главой 14 настоящего приложения к Инструкции;	Решение Правления КФО с приложением проектов внутренних документов	-
			3) Правление КФО получает от структурных подразделений КФО, осуществляющих контрольные функции, информацию о нарушениях и недостатках, выявленных в процессе осуществления внутреннего контроля с указанием причин их возникновения, и рекомендациях по их устранению.	Решение Правления КФО с приложением информации	не реже 1 раза в квартал

			Правление КФО по результатам анализа полученной информации обеспечивает принятие корректирующих или дисциплинарных мер, направленных на обеспечение эффективности функционирования системы внутреннего контроля. По итогам проведенной работы Правление КФО подготавливает информацию Комитету по управлению рисками для рассмотрения и выдачи рекомендаций Наблюдательному совету КФО.		
3.19	Правление КФО разрабатывает внутренний документ, определяющий процедуры, посредством которых работники КФО могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности КФО.	Правление КФО	Правление КФО по итогам разработки предоставляет проект внутреннего документа на рассмотрение Аудиторского комитета для выдачи рекомендаций Наблюдательному совету КФО.	Решение Правления КФО с приложением проекта политики	-
3.20	Правление КФО обеспечивает устранение нарушений и недостатков, выявленных по результатам внутреннего и внешнего аудита.	Правление КФО	Правление КФО рассматривает и обсуждает отчет о результатах внутреннего и внешнего аудита. В случае наличия рекомендаций внешнего аудитора Правление КФО осуществляет их	Решение Правления КФО	-

			реализацию и предоставляет соответствующую информацию Аудиторскому комитету. По итогам рассмотрения отчета о результатах внутреннего и внешнего аудита оформляется Протокол/Решение правления КФО.		
3.21	Правление КФО разрабатывает политику / процедуру привлечения внешнего аудита, включая определение: перечня критериев для отбора внешнего аудитора КФО; условий найма внешнего аудитора; порядка и условий оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также за предоставление неаудиторских услуг КФО и подконтрольным КФО организациям.	Правление КФО	Правление КФО по итогам разработки предоставляет проект политики / процедуры привлечения внешнего аудита Аудиторскому комитету для рассмотрения и выдачи рекомендаций Наблюдательному совету КФО.	Решение Правления КФО с приложением политики / процедуры привлечения внешнего аудита	-
3.22	Правление КФО разрабатывает порядок, определяющий функционирование системы управленческой информации, обеспечивающей представление на регулярной основе Наблюдательному совету КФО полной, достоверной и своевременной информации о деятельности КФО и подконтрольных ему организаций в целях эффективного выполнения	Правление КФО	Правление КФО по итогам разработки предоставляет проект функционирования системы управленческой информации Наблюдательному совету.	Решение правления КФО с приложением проекта	-

	обязанностей Наблюдательным советом КФО. Порядок, определяющий функционирование системы управленческой информации, включает критерии, состав, частоту формирования и формы представления Наблюдательному совету КФО управленческой информации о деятельности КФО и подконтрольных ему структур с указанием лиц, структурных подразделений, органов КФО, ответственных за своевременную и в полном объеме подготовку и доведение информации до Наблюдательного совета КФО. Формы управленческой отчетности содержат сведения с учетом требований, определенных в главах 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 и 15 настоящего приложения к Инструкции, а также сведения: по основным показателям эффективности деятельности КФО; по результатам стресс-тестирования и других инструментов оценки и выявления взаимосвязанности банковских рисков между собой; по оценке влияния рисков на финансовое состояние КФО, в том числе по оценке изменений в доходах и расходах КФО, оценке размеров и достаточности собственного капитала, по				

	выявлению основных факторов и причин, вызвавших изменения и влияющих на основные показатели эффективности деятельности.				
3.23	Правление КФО обеспечивает своевременное представление в уполномоченный орган достоверной и полной финансовой отчетности.	Правление КФО	Правление КФО на постоянной основе осуществляет контроль за своевременным представлением в уполномоченный орган достоверной и полной финансовой отчетности. По результатам контроля обеспечивает при необходимости принятие корректирующих или дисциплинарных мер. По итогам Правление КФО подготавливает соответствующую информацию и направляет Аудиторскому комитету для рассмотрения и выдачи рекомендаций Наблюдательному совету КФО.	Решение Правления КФО с приложением информации	не реже 1 раза в квартал
3.24	Правление КФО осуществляет подготовку Отчета о результатах своей деятельности.	Правление КФО	Правление КФО по итогам подготовки направляет Отчет о результатах своей деятельности Наблюдательному совету КФО для оценки деятельности правления КФО, который отвечает на следующие вопросы (но не ограничиваясь ими):	Решение правления КФО с приложением Отчета	не реже 1 раза в квартал

			о достижении правлением КФО целей, установленных в стратегии КФО с указанием, при наличии, причин, препятствующих их достижению; об оценке внутренних и внешних условий функционирования КФО и подконтрольных ему организаций и их изменений; о соответствии деятельности КФО стратегии и политикам, утвержденным Наблюдательным советом КФО; об уровне устойчивости/ волатильности доходности КФО; о доходности КФО, в части установления того, что доходность КФО является результатом реализации стратегии КФО или результатом операций КФО, которые увеличивают краткосрочную доходность, но вызывают риск в долгосрочной перспективе; о состоянии внутреннего контроля, в части его способностей позволять Правлению КФО своевременно выявлять		

			некорректные, неполные или несанкционированные операции, недостатки в деятельности по обеспечению сохранности активов, ошибки в формировании финансовой отчетности, нарушения внутренних документов КФО, законодательства Республики Таджикистан, не допускать конфликтов интересов и внутренних злоупотреблений и мошенничества, злоупотреблений в отношении связанных структур; об эффективности управления правлением КФО рисками, присущими КФО; о состоянии и достаточности внутренних моделей и информационных систем для управления КФО и его рисками, их способностях эффективно осуществлять идентификацию, измерение, оценку и управление рисками, присущими КФО с указанием, при необходимости, потребностей в их оптимизации;		

			об оценке достаточности капитала КФО для поддержания своего риск-профиля и стратегии; о состоянии финансовой отчетности на предмет отражения в ней полной, точной и достоверной оценки финансового состояния КФО; о контроле и мониторинге за предоставлением в уполномоченный орган финансовой отчетности на предмет своевременности, достоверности и полноты; о соответствии результатов деятельности и текущего риск-профиля риск-аппетиту КФО, определенному в стратегии КФО; о своевременности, полноте и качестве устранения правлением КФО нарушений и недостатков, выявленных подразделением по комплаенс-контролю, внутренним контролем, внутренним, внешним аудитом и уполномоченным органом; об исполнении правлением КФО рекомендаций подразделений по		

			комплаенс-контролю, внутреннего аудита, а также внешнего аудита и уполномоченного органа.		
4. Особенности управления кредитным риском					
4.1	КФО обеспечивает наличие системы управления кредитным риском, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций КФО и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за кредитным риском КФО с учетом внутригрупповых операций с целью обеспечения достаточности собственного капитала для его покрытия. 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; 8) оценку эффективности системы управления кредитным риском подразделением внутреннего аудита.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	При организации системы управления кредитным риском КФО анализирует текущую рыночную ситуацию, рассматривает стратегию и учитывает размер и уровень сложности операций КФО, разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы управления кредитным риском.	-	-
4.1.1	КФО разрабатывает кредитную	Наблюдательный совет	При разработке кредитной	Внутренние документы	-

	политику, которая включает, но не ограничивается следующим: 1) цели кредитной деятельности КФО, обеспечивающие поддержание адекватного качества кредитного портфеля с учетом имеющихся ресурсов и капитала; 2) направления кредитной деятельности КФО, в том числе виды продуктов и услуг кредитования, которые КФО намеревается представлять, с валютой выдачи, предельными размерами, стоимостью, возвратностью, сроками кредитования и показателями оценки кредитоспособности заемщиков (контрагентов) с учетом специфических особенностей продукта, услуги, формы и целей кредитования; 3) риск-аппетит для кредитного риска, включая размер и типы риска; 4) система и порядок принятия решений по деятельности, связанной с проведением операций по кредитованию, и управлением кредитным риском, включая определение ответственных лиц (органов, подразделений) КФО, уровней ответственности и подотчетности; 5) участников кредитного процесса и порядок взаимодействия между ними, включая обмен	КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	политики КФО учитывает, но не ограничивается следующими факторами: стратегия КФО и виды деятельности, подвергающие КФО кредитному риску; риск-аппетит КФО; размер, характер и сложность бизнеса КФО; размер подверженности КФО кредитному риску и оценку его воздействия на финансовое состояние КФО; результаты оценки риска, в том числе полученные посредством осуществления анализа чувствительности и стресс-тестирования; эффективность примененных КФО в прошлом процедур управления кредитным риском; ожидания в отношении любых потенциальных внутренних организационных изменений и (или) внешних изменений рыночных условий; законодательство Республики Таджикистан.	КФО	

	информацией, а также требования к профессиональным качествам работников, осуществляющих кредитные функции; 6) стандарты и процедуры принятия кредитных решений, в том числе, признаки, порядок и процедуры рассмотрения, одобрения, утверждения и учета кредитов, в том числе в отношении кредитования лиц, связанных с КФО особыми отношениями, лимиты кредитования в целях ограничения риска концентрации кредитного риска, процедуры в отношении залогового обеспечения; 7) процедуры и порядок разработки, согласования и утверждения договоров, связанных с предоставлением кредитов, включая порядок внесения в них изменений и дополнений, в том числе по кредитам, превышающим пять и более процентов собственного капитала КФО, и кредитам, выданным лицам, связанным с КФО особыми отношениями; 8) методы управления кредитным риском, включая инструменты обеспечения возвратности кредитов, а также процедуры контроля за их применением; 9) методику определения приемлемости к использованию				

	методов управления кредитным риском. Для определения приемлемости к использованию того или иного метода контроля КФО учитывает следующие факторы: собственные знания и опыт в использовании метода; экономическую эффективность; тип заемщика\контрагентов и финансовое состояние заемщиков\контрагентов; сложность и степень риска, присущего тому или иному виду кредитования; 10) порядок и процедуры кредитного администрирования и мониторинга; 11) порядок осуществления стресс-тестирования кредитного риска, включая методологию стресс-тестирования; 12) требования к оценщикам (внутренние, внешние); 13) процедуры управления проблемными кредитами.				
4.1.2	КФО осуществляет кредитную деятельность в соответствии со стандартами и процедурами принятия кредитных решений, которые включают, но не ограничиваются следующим: 1) условия предоставления кредитов физическим и юридическим лицам (в том числе лицам, связанными с КФО и	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы КФО	-

	работниками КФО) по каждому виду кредитования, включая требования к потенциальным заемщикам\контрагентам; 2) требования к информации заемщика\контрагента, в том числе финансовой информации, необходимой для принятия решения о выдаче кредита; 3) методологию корпоративного кредитования, предусматривающую анализ сектора кредитования, кредитную историю заемщика, а также рейтинговую систему на основе количественных и качественных факторов, позволяющих обеспечивать детализированную оценку качества кредитов; 4) методологию кредитного скоринга, основанного на количественных и качественных характеристиках, и порядок его использования; 5) установление минимального допустимого уровня рейтинга, при котором выдается кредит; 6) порядок и процедуры одобрения, утверждения, анализа и мониторинга отклонений от кредитной политики, стандартов, процедур, лимитов; 7) установление кредитных лимитов и ставок вознаграждения по кредитам с учетом рейтингов и (или) скоринговой оценки				

	заемщиков; Лимиты кредитования, в том числе по бланковым кредитам, устанавливаются по валютам, странам, отраслям, категориям заемщиков (контрагентов) (финансовые организации, корпоративное, розничное кредитование), продуктам, группам связанных сторон и на одного заемщика; 8) порядок и процедуры рассмотрения, одобрения заявлений о выдаче кредитов, принятия решений о выдаче (отказе в выдаче), в том числе в отношении связанного кредитования; 9) процедуры в отношении залогового обеспечения, определяющие: 1) виды залога и критерии их приемлемости; 2) требования к структуре залога; 3) лимиты по видам залога; 4) доля высоколиквидного залога в общей структуре обеспечения, коэффициент, характеризующий отношение суммы займа к стоимости залога; 5) процедуры обеспечения юридической силы залогового обеспечения; 6) оперативные методы оценки достаточности залогового обеспечения, с учетом изменения показателей производственной				

	деятельности заемщика, сохранности обеспечения, в том числе, его подверженности форс-мажорным обстоятельствам.				
4.1.3	КФО осуществляет кредитное администрирование в соответствии с порядком и процедурами кредитного администрирования, которые включают, но не ограничиваются следующим: 1) процедуры проверки соответствия представленных кредитных документов условиям предоставления кредитов; 2) процедуры проверки соответствия заключенных кредитных договоров условиям кредитных решений; 3) формирование и ведение кредитного досье; 4) процедуры учета кредитов; 5) процедуры актуализации сведений о заемщиках\контрагентах для целей управления кредитным риском.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы КФО	-
4.1.4	КФО осуществляет кредитный мониторинг 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	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы КФО	-

	обесценения по кредитам с учетом требований уполномоченного органа и МСФО, обеспечивающую обоснованный и адекватный расчет провизий (резервов) по ним; 3) порядок и процедуры классификации кредитов; 4) периодический пересмотр рейтингов заемщиков\контрагентов\эмитентов на основе количественных и качественных факторов, позволяющих обеспечивать детализированную оценку качества кредитов, обоснованную классификацию и формирование провизий.				
4.1.4.1	КФО на периодической основе проводит стресс-тестирование для выявления источников потенциальной угрозы кредитного риска и оценки возможных ожидаемых потерь вследствие реализации стрессовых ситуаций. Стресс-тестирование проводится КФО путем использования, следующих методов (но не ограничиваясь ими): сценарный анализ; анализ чувствительности. КФО при осуществлении стресс-тестирования использует, но не ограничивается следующими сценариями стресс-тестирования: общеэкономический сценарий, который основывается на оценке	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	Сценарный анализ позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность КФО в случае наступления исключительного, но возможного события. Анализ чувствительности оценивает непосредственное воздействие на кредитный портфель КФО изменений заданного фактора риска. При осуществлении стресс-тестирования обеспечивается оценка влияния стресс-сценариев	Внутренние документы КФО	-

	влияния снижения экономической конъюнктуры страны, включая спад экономического роста в целом и по отдельным отраслям экономики. Стресс-тестирование по общеэкономическому сценарию проводится не реже одного раза в год; сценарий, специфичный для бизнеса КФО, который основывается на оценке влияния локальных стрессовых факторов, в том числе связанных с особенностями кредитной деятельности КФО и структурой его кредитного портфеля. Стресс-тестирование по сценарию, специфичному для бизнеса КФО, проводится не реже двух раз в год.		на все направления кредитной деятельности КФО с целью выявления максимального объема возможных потерь по кредитному портфелю. Допущения, используемые при разработке сценариев стресс-тестирования, определяются КФО самостоятельно, в том числе на основе анализа исторических событий. Временной горизонт стресс-тестирования при использовании метода сценарного анализа составляет не менее одного года, и до одного года - при использовании анализа чувствительности.		
4.1.4.2	КФО на регулярной основе осуществляет пересмотр сценариев стресс-тестирования кредитного риска.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО оценивает изменения общеэкономической и рыночной конъюнктуры, риск-профиля КФО. Результаты оценки с предложениями, при необходимости, по изменению сценариев стресс-тестирования представляются Правлению КФО и Комитету по управлению рисками для рассмотрения и Наблюдательному совету КФО - для утверждения.	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не реже 1 раза в год

4.1.5	КФО осуществляет управление проблемными кредитами в соответствии с порядком и процедурами управления проблемными кредитами, которые включают, но не ограничиваются следующим: 1) определение признаков проблемных кредитов и заемщиков с неудовлетворительным финансовым положением; 2) процедуры и порядок управления проблемными кредитами, включая наличие специализированного структурного подразделения, системы раннего предупреждения о проблемных кредитах; 3) процесс передачи проблемных кредитов в специализированное структурное подразделение КФО и\или сторонним организациям по работе с проблемными кредитами; 4) порядок восстановления провизий; 5) порядок периодического (не реже 1 раза в квартал) отслеживания показателей финансовой и производственной деятельности заемщиков с неудовлетворительным финансовым положением, при необходимости, с привлечением независимых экспертов и (или) внешних аудиторов, за исключением заемщиков в	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы КФО	-

	отношении которых начата исковая деятельность; 6) процедуры реструктуризации, методы взыскания проблемных кредитов.				
4.1.6	КФО обеспечивает наличие системы управленческой отчетности, включающей, но не ограничивающейся установлением порядка, определяющего: критерии, состав и частоту отчетности по управлению кредитным риском, представляемую различным получателям, ответственных лиц (подразделений) КФО за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО разрабатывает внутренний документ.	Внутренний документ КФО	-
4.1.6.1	КФО разрабатывает формы управленческой отчетности, которые, включают, но не ограничиваются следующей информацией: 1) о кредитном портфеле и его качестве, представленную, в том числе, в разрезе продуктов, секторов, валют, резидентства и динамике их изменений; 2) об объеме выданных кредитов за период в разрезе видов и направлений кредитования; 3) о просроченной задолженности; 4) о размере (уровне) подверженности кредитному риску, в том числе включая оценку	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом. При разработке внутреннего документа КФО определяет представление информации Наблюдательному совету КФО, Комитету по управлению рисками и Правлению КФО в полном объеме в соответствии с требованиями настоящего пункта. Сроки представления информации	Информация Наблюдательному совету КФО, Комитету по управлению рисками	не реже 1 раза в квартал
				информация Правлению КФО	не реже 1 раза в месяц, за исключением информации, указанной в подпунктах 6), 8) настоящего пункта, предоставляемой не реже 1 раза в квартал
				информация подразделению,	не реже 1 раза в месяц, за

	приближения совокупной подверженности к установленным в КФО лимитам по различным видам кредитов (предлимитный подход); 5) о подверженности кредитному риску в отношении группы связанных заемщиков и динамике ее изменения; 6) об оценке поведения кредитных продуктов и кредитного портфеля, включая их рентабельность; 7) о качестве кредитов, превышающих определенный Уставом КФО процент от собственного капитала и динамике его изменения; 8) о демографическом профиле заемщиков в отношении потребительского кредитования, уровень доходов; 9) о внутренних рейтингах заемщиков (контрагентов) и динамике их изменения, о мониторинге качества кредитов по рейтингам заемщиков (контпартнеров) и его периодичность; 10) о видах, стоимости и уровне покрытия кредитов залоговым обеспечением; 11) о размере провизий и оценке уровня адекватности провизий; 12) о ставках вознаграждения, в том числе в разрезе видов и валюты кредитования;		Наблюдательному совету КФО, Комитету по управлению рисками и Правлению КФО о результатах стресс-тестирования кредитного риска определяются КФО самостоятельно с учетом требований к периодичности проведения стресс-тестирования кредитного риска.	осуществляющему управление кредитным риском	исключением информации, указанной в подпунктах 6), 8) настоящего пункта, предоставляемой не реже 1 раза в квартал

	13) о реструктурируемых и проблемных кредитах; 14) отчет о мониторинге и контроле за соблюдением лимитов; 15) отчет об отклонениях от политики и лимитов; 16) о результатах стресс-тестирования; 17) результаты аудиторских проверок - при наличии.				
5. Особенности управления риском ликвидности					
5.1.	КФО обеспечивает наличие системы управления риском ликвидности, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций КФО и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за риском ликвидности КФО с учетом внутригрупповых операций. Система управления риском ликвидности включает следующие компоненты (но, не ограничиваясь ими): 1) политику по управлению риском ликвидности; 2) процедуры выявления, измерения, мониторинга и контроля за риском ликвидности; 3) наличие плана на случай непредвиденных обстоятельств; 4) систему управленческой информации; 5) внутренний контроль;	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	При организации системы управления риском ликвидности КФО анализирует текущую рыночную ситуацию, рассматривает стратегию и учитывает размер и уровень сложности операций КФО, и разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы управления риском ликвидности.	-	-

	6) оценку эффективности системы управления риском ликвидности подразделением внутреннего аудита.				
5.1.1.	КФО с учетом потребностей в ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях разрабатывает политику управления риском ликвидности, которая включает, но не ограничивается следующим: 1) цели, задачи, принципы управления риском ликвидности; 2) аппетит для риска ликвидности; 3) ограничение концентрации в отдельных активах и источниках финансирования (диверсификация источников финансирования); 4) определение стабильных источников фондирования; 5) процедуры\механизмы управления и мониторинга риском ликвидности КФО, с учетом внутригрупповых операций; 6) определение участников процесса управления риском ликвидности, их полномочия и ответственность с четким определением структуры подотчетности; 7) подходы к выявлению, измерению, мониторингу и контролю за риском ликвидности, в том числе инструменты\индикаторы; 8) лимиты для контроля за риском	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	При разработке политики управления риском ликвидности КФО оценивает совокупную потребность в ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях и учитывает, но не ограничивается следующими факторами: стратегию КФО и виды деятельности, подвергающие КФО - риску ликвидности; риск-аппетит КФО; размер, характер и сложность бизнеса КФО; размер подверженности КФО риску ликвидности и оценку его воздействия на финансовое состояние КФО; результаты оценки риска, в том числе полученные посредством осуществления анализа чувствительности и стресс-тестирования; эффективность примененных КФО в прошлом процедур управления риском ликвидности;	Внутренние документы КФО	-

	ликвидности; 9) индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности; 10) порядок обмена информацией между участниками процесса управления риском ликвидности, включая виды, формы и сроки представления информации.		ожидания в отношении любых потенциальных внутренних организационных изменений и (или) внешних изменений рыночных условий; законодательство Республики Таджикистан.		
5.1.2	КФО выявляет, измеряет, осуществляет мониторинг и контроль за риском ликвидности посредством следующего (но, не ограничиваясь ими): 1) инструментов и индикаторов для анализа риска ликвидности; 2) лимитов контроля за риском ликвидности; 3) индикаторов раннего предупреждения о риске ликвидности; 4) стресс-тестирования; 5) управления валютной ликвидностью; 6) диверсификации источников фондирования; 7) поддержания запаса ликвидных активов; 8) управления залоговым обеспечением; 9) управления внутридневным риском ликвидности; 10) управления внутригрупповым риском ликвидности.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы КФО	-
5.1.2.1	КФО разрабатывает набор инструментов и индикаторов для	Наблюдательный совет КФО, Комитет по	При разработке инструментов и	Внутренние документы	-

	анализа риска ликвидности, который включает, но не ограничивается следующим: 1) ГЭП-анализ, основанный, как на договорных сроках, оставшихся до погашения, так и на ожидаемых денежных потоках; 2) прогнозирование будущих денежных потоков и выявление потенциальных разрывов в фондировании при нормальных и стрессовых условиях в течение различных временных горизонтов (как минимум, на предстоящий месяц); 3) оценку способностей к привлечению фондирования, а также оценка уязвимости и уровня концентрации основных источников фондирования; 4) оценку потенциального риска ликвидности, присущего структуре баланса и бизнес-направлениям КФО, в том числе возникающего в более долгосрочном периоде; 5) выявление уязвимостей КФО к изменениям курсов иностранных валют и уязвимости концентрации основных источников фондирования в иностранных валютах; 6) информацию о структуре и качестве источников фондирования и уровень концентрации источников фондирования по основным контрагентам, включая	управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	индикаторов КФО учитывает, но не ограничивается следующим: соответствие структуре, сложности бизнеса, профилю рисков КФО; охват всех виды активов, обязательств, внебалансовых позиций; обеспечение эффективного управления ликвидностью, в том числе на ежедневной основе, и структурными разрывами ликвидности КФО с учетом внутригрупповых операций, в том числе в стрессовых условиях.		

	розничные и не розничные источники фондирования; 7) информацию о размере, структуре и характеристиках запаса ликвидности, позволяющую оценивать потенциальные возможности получения ликвидности посредством продажи или предоставления обеспечения по заимствованиям в короткие сроки и\или в условиях стресса; 8) иные индикаторы оценки, позволяющие КФО осуществлять своевременное выявление, измерение, мониторинг и контроль за риском ликвидности.				
5.1.2.2	КФО устанавливает лимиты контроля за риском ликвидности КФО, в том числе с учетом внутригрупповых операций, как на уровне КФО, так и в разрезе бизнес-направлений и подразделений КФО, включая, но, не ограничиваясь следующим: лимиты на ГЭП в разрезе различных временных горизонтов (как минимум, месяца); лимиты по видам валют. Лимиты устанавливаются КФО на уровне, позволяющем обеспечивать непрерывность деятельности КФО, в том числе в стрессовых условиях. КФО входящий в состав группы, устанавливает внутренние лимиты на внутригрупповой риск	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	При установлении лимитов КФО обеспечивает их соответствие деятельности КФО и его операциям, а также риск-аппетита для риска ликвидности.	Внутренние документы КФО	-

	ликвидности для ограничения зависимости фондирования от других участников группы, в том числе в разрезе валют.				
5.1.2.3	КФО разрабатывает внутренние и рыночные индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности. 1) Внутренние индикаторы включают, но не ограничиваются следующим: определение волатильности источников фондирования; быстрый рост активов, в особенности финансируемых за счет потенциально волатильных обязательств; увеличение концентрации в отдельных активах, обязательствах; увеличение ГЭП в национальной и иностранных валютах; увеличение расходов, связанных с поддержанием ликвидности на приемлемом уровне, за исключением тех расходов, которые вызваны повышением процентных ставок; изменение денежных потоков или структурной позиции по ликвидности, о которых свидетельствует расширение отрицательного ГЭП, в особенности в краткосрочном периоде; снижение средневзвешенного срока погашения обязательств;	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	При разработке индикаторов раннего предупреждения КФО использует количественные и качественные показатели.	Внутренние документы КФО	-

	приближение к критическим значениям внутренних лимитов КФО или пруденциальных нормативов, установленных уполномоченным органом (предлимитный подход); негативные тенденции или повышенный риск, такие как увеличение неработающих кредитов, убытков, связанных с определенным видом бизнеса или вида банковской деятельности; снижение доходов, ухудшение качества активов и финансового состояния КФО; индикаторы, предупреждающие о повышении вероятности возникновения рисков, которые будут требовать дополнительной ликвидности для внебалансовых позиций; 2) Рыночные индикаторы включают, но не ограничиваются следующим: информацию, в том числе в средствах массовой информации, связанную с КФО или его работниками, которая негативно влияет на КФО и его репутацию; растущую стоимость оптового или розничного фондирования; понижение кредитного рейтинга; снижение стоимости акций; увеличение требований контрагентов по предоставлению дополнительного обеспечения				

	и\или отказы по новым сделкам без обеспечения и по пролонгации сроков; снижение доступности кредитных линий от банков-корреспондентов; повышение тенденций по снятию розничных депозитов; трудности в привлечении долгосрочного финансирования и\или размещении долговых ценных бумаг КФО.				
5.1.2.4	КФО на периодической основе (не реже 1 раза в год) проводит стресс - тестирование для определения необходимого уровня ликвидности в течение стрессового периода по каждому виду сценария и позволяет осуществлять: выявление источников потенциальной угрозы риска ликвидности; оценку обеспечения того, что текущая подверженность риску ликвидности остается адекватной в отношении установленного риск-аппетита для риска ликвидности; анализ любого возможного влияния будущих стрессов ликвидности на денежные потоки, уровень ликвидности и доходности, финансовую устойчивость КФО. КФО проводит стресс-тестирование как в отдельной валюте, так и в совокупности по всем видам валют, в которых у	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО проводит стресс-тестирование, структура и частота которого соответствуют размеру, сложности бизнеса КФО и степени его подверженности риску ликвидности, а также роли\значимости КФО в финансовой системе.	Внутренние документы КФО	-

	КФО есть значительные позиции, и учитывает взаимодействие риска ликвидности с другими видами рисков, присущих деятельности КФО.				
5.1.2.4.1	КФО разрабатывает сценарии стресс-тестирования, которые (но, не ограничиваясь ими): охватывают специфичные для КФО и общерыночные сценарии, как в отдельности, так и в их комбинации; охватывают краткосрочные и более длительные периоды стрессов ликвидности; проводятся на основе вероятных, но реалистичных допущений. Специфичные для КФО стресс-сценарии охватывают ситуации, которые могут возникнуть в результате наличия у КФО реальных и потенциальных проблем, в том числе связанных с: качеством активов КФО; платежеспособностью клиентов (контрагентов) КФО; существенным снижением кредитного рейтинга КФО; появлением негативной информации о КФО, влияющей на уровень доверия к КФО. Общерыночные стресс-сценарии охватывают ситуации, которые могут возникнуть в результате наличия у КФО реальных и потенциальных проблем, в том	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	В зависимости от вида сценария, КФО рассматривает ряд допущений, включающих следующий перечень: отток розничного финансирования; недоступность обеспеченных и необеспеченных источников оптового финансирования; вероятность установления дополнительной маржи и залога; вероятность изменения сроков финансирования; условные обязательства по внебалансовым инструментам и операциям, включая кредитные линии; наличие кредитных линий, предоставленных КФО; планируемые изменения в объеме активов. Специфичные для КФО стресс-сценарии позволяют оценить поведение денежных потоков в тяжелых стрессовых условиях, в том числе:	Внутренние документы КФО	-

	числе связанных с: сужением ликвидности в масштабах всего рынка с существенным сокращением доступа к обеспеченному и необеспеченному фондированию и одновременным истощением ликвидности на отдельных высоколиквидных рынках; дефолтом контрагента\-ов, в том числе на межбанковском рынке; возможным возникновением потребности в существенных дисконтах для продажи активов и (или) осуществления репо; ограничением конвертируемости валюты; операционными сбоями в платежной системе.		увеличение требований клиентов по досрочному изъятию срочных депозитов; невозобновляемость меж банковских вкладов; отсутствие доступа к новому обеспеченному или необеспеченному финансированию; возможное возникновение необходимости продажи ликвидных ценных бумаг с дисконтом.		
5.1.2.4.2	КФО на регулярной основе осуществляет пересмотр сценариев стресс-тестирования.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО оценивает изменения рыночной конъюнктуры, изменения характера и масштабов деятельности КФО, а также имеющийся фактический опыт деятельности КФО в стрессовых ситуациях. Результаты оценки с предложениями при необходимости по изменению сценариев стресс-тестирования направляются Правлению КФО и Комитету по управлению рисками для рассмотрения и	Протокол/ Решение Наблюдательного совета	не реже 1 раза в год

			Наблюдательному совету КФО для утверждения.		
5.1.2.5	КФО осуществляет управление валютной ликвидностью и устанавливает внутренние лимиты по валютной ликвидности, учитывая, следующие факторы (но, не ограничиваясь ими): 1) размер обязательств в иностранной валюте, который может быть использован для финансирования активов в национальной валюте, или наоборот; 2) конвертируемость и волатильность курсов иностранных валют, сроки доступа к фондированию в этих валютах; 3) возможность сужения или полного закрытия рынков валютных свопов для отдельных валютных пар в случае рыночной дестабилизации; 4) условия на валютных рынках, включая глубину и ликвидность рынков, а также уровень процентных ставок; 5) способности КФО к привлечению средств с валютных рынков и обмену избыточной ликвидности из одной валюты в другую; 6) различия в поведении вкладчиков и заемщиков, имеющих требования и обязательства в иностранной валюте по сравнению	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	В целях управления валютной ликвидностью КФО: оценивает совокупную потребность в ликвидности в иностранной валюте, как при нормальных, так и в стрессовых условиях; контролирует поддержание валютной ГЭП-позиции на приемлемом для КФО уровне; осуществляет оценку и мониторинг риска непредвиденных негативных колебаний обменного курса, способных повлиять на резкое увеличение текущих разрывов ликвидности и снизить эффективность стратегии хеджирования валютного риска; оценивает возможную конвертацию валюты и доступ к зарубежным валютным рынкам для замены фондирования с одной валюты на другую; устанавливает и регулярно пересматривает на предмет эффективности внутренние лимиты для контроля кумулятивного ГЭПа в	Внутренние документы КФО	-

	с поведением вкладчиков и заемщиков, имеющих требования и обязательства в национальной валюте; 7) устойчивость валютных депозитов в стрессовых условиях; 8) наличие резерва в иностранной валюте на случай ограничения (отсутствия) доступа к фондированию в отдельных иностранных валютах; 9) способность заемщиков погашать обязательства в иностранной валюте в стрессовых условиях, в том числе в случае негативных колебаний процентных ставок и валютных курсов.		различных временных горизонтах по каждой иностранной валюте, в зависимости от ее значимости в структуре баланса КФО.		
5.1.2.6	КФО диверсифицирует источники фондирования и устанавливает внутренние лимиты на концентрацию, учитывая, следующие факторы (но, не ограничиваясь ими): 1) сроки и виды активов в разрезе продуктов, инструментов, рынков; 2) характеристики эмитента, контрагента или кредитора, в том числе сектор экономики, географическое расположение; 3) валюту источников фондирования.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	В целях обеспечения диверсификации источников фондирования КФО определяет в политике набор стабильных источников фондирования (в том числе, включая приемлемый уровень ликвидных активов) для поддержания ликвидности в различных временных горизонтах. При обеспечении диверсификации источников фондирования КФО учитывает, но не ограничивается следующим: 1) профиль срочности и	Внутренние документы КФО	-

			чувствительность обязательств к различным изменениям; 2) доступ КФО к соответствующим рынкам; 3) наличие благоприятных отношений с кредиторами; 4) возможность укрепления присутствия на выбранных рынках финансирования; 5) соотношение обеспеченного и необеспеченного финансирования; 6) степень зависимости от одного кредитора или группы связанных кредиторов, от отдельных рынков, инструментов или продуктов, внутригруппового финансирования; 7) географическое расположение, принадлежность кредиторов к отдельному сектору экономики; 8) валюта источников финансирования.		
5.1.2.7	КФО обеспечивает наличие необходимого запаса ликвидности, который: соответствует установленному риск-аппетиту для риска ликвидности; состоит из наиболее	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО определяет инструменты, обеспечивающие запас ликвидных активов, с учетом, следующих характеристик (но, не ограничиваясь ими):	Внутренние документы КФО	-

	высоколиквидных необремененных активов, которые можно в кратчайшие сроки использовать без значительных потерь и дисконтов при различных условиях функционирования КФО; достаточен для обеспечения своевременного выполнения ежедневных платежных и расчетных обязательств КФО в стрессовые периоды; достаточен для покрытия дефицита ликвидности, выявляемого в результате осуществления стресс-тестирования, как минимум, на 30 дней.		1) необременённость; 2) низкий уровень подверженности кредитному и рыночному рискам; 3) низкая корреляция с рискованными активами; 4) легкость определения стоимости; 5) уровень чувствительности к возможным стрессовым условиям. При формировании запаса ликвидных активов КФО учитывает допущения: о величине разрывов в потоках наличности; о возможных стрессовых событиях; о стоимости активов, которые могут быть использованы КФО в качестве залога (то есть расчетные объемы наличности, которые может получить КФО в случае реализации активов или использования их в качестве залога) в стрессовых условиях.		
5.1.2.8	КФО управляет залоговым обеспечением посредством процедур, определяющих (но, не ограничиваясь ими): порядок выявления и оценки	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по	Управление залоговым обеспечением основывается на осведомленности о возможных затратах использования залогового	Внутренние документы КФО	-

	потребностей КФО в активах, которые могут быть использованы в качестве залога, в том числе обремененные активы с учетом сроков их высвобождения; порядок оценки приемлемости того или иного вида актива для использования в качестве залогового обеспечения по отношению к каждому типу кредиторов и рынков обеспеченного финансирования, включая ответственных лиц (органов, подразделений) КФО; порядок мониторинга залогового обеспечения в разрезе эмитентов, географического расположения, валют, включая лица (подразделения, органы) КФО, ответственные за мониторинг, в целях осуществления оценки того как оперативно могут быть мобилизованы активы в случае необходимости. порядок диверсификации источников залогового обеспечения во избежание чрезмерной концентрации на отдельных кредиторах и\или рынках.	управлению рисками	обеспечения, как в нормальных, так и в стрессовых условиях. КФО обеспечивает наличие достаточного залогового обеспечения для удовлетворения ожидаемых и непредвиденных потребностей в ликвидности в разрезе различных временных горизонтов (внутридневной, кратко- и долгосрочный). При определении активов, которые могут быть использованы в качестве залога, КФО учитывает, но не ограничивается следующим: необремененность; доступность в любое время при наступлении неожиданных потребностей в финансировании.		
5.1.2.9	КФО управляет внутридневным риском ликвидности посредством процедур, которые включают, но не ограничиваются следующим: отслеживание дневных позиций ликвидности с учетом ожидаемых	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО разрабатывает внутренние процедуры по управлению ежедневной ликвидностью.	Внутренние документы КФО	-

	денежных потоков и имеющихся в наличии источников ликвидности для оценки потребностей в привлечении дополнительной дневной ликвидности или ограничения оттоков ликвидности; управление активами КФО, которые могут быть использованы в качестве залога в случае необходимости получения дневных заемных средств; план реагирования КФО в случае непредвиденного возникновения разрывов в дневных потоках ликвидности, включая меры по обеспечению непрерывности деятельности.				
5.1.2.10	КФО управляет внутригрупповым риском ликвидности посредством процедур, которые включают, но не ограничиваются следующим: подходы в отношении внутригрупповой ликвидности и допущений по внутригрупповой зависимости для целей осуществления прогнозирования денежных потоков. При оценке потребностей в фондировании, в особенности, в стрессовых условиях, учитываются: финансирование, предоставляемое участниками группы; правовые, регуляторные и иные препятствия, ограничивающие в случае необходимости доступ КФО к ликвидности от участников	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	Управление внутригрупповым риском ликвидности осуществляется с целью обеспечения осведомленности и понимания относительно влияния на ликвидность КФО проблем с ликвидностью, имеющихся у других участников группы. КФО разрабатывает процедуры, определяющие порядок управления внутригрупповым ликвидности.	Внутренние документы КФО	-

	группы; установление лимитов на внутригрупповой риск ликвидности для снижения риска «заражения» КФО от других участников группы, в особенности, в случаях, когда они испытывают проблемы с ликвидностью; установление ограничений на перемещение ликвидности внутри группы; установление лимитов на внутригрупповой риск ликвидности по иностранным валютам, по которым способности к конвертации являются неопределенными, в особенности, в стрессовых ситуациях; установление лимитов, ограничивающих зависимость фондирования дочерних организаций и филиалов КФО из других источников в группе; механизмы поддержки внутренней ликвидности участниками группы.				
5.1.3	КФО обеспечивает наличие Плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств, который определяет, но не ограничивается следующим: набор процедур и мероприятий, способствующих своевременному реагированию КФО в случае стрессовых ситуаций с ликвидностью, в том числе определяемых в результате стресс-	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	При формировании Плана финансирования на случай непредвиденных ситуаций КФО учитывает текущее состояние операционных процедур КФО, необходимых для мобилизации ликвидности и залогового обеспечения с учетом имеющихся законодательных,	Внутренние документы КФО	-

	тестирования; потенциальные источники финансирования и размер средств, которые могут быть получены из этих источников. Размер средств, подлежащий извлечению КФО из потенциальных источников финансирования, может быть установлен в определенном диапазоне, как в абсолютном, так и в относительном выражении; набор различных мер по поддержке и обеспечению КФО ликвидностью в непредвиденных обстоятельствах, который может включать: 1) средства акционеров; 2) увеличение темпа роста депозитов; 3) пролонгацию сроков погашения обязательств; 4) эмиссию кратко- и долгосрочных долговых инструментов; 5) продажу дочерних организаций; 6) секьюритизацию активов; 7) продажу активов или операции репо; 8) заимствование у центрального КФО; 9) замедление роста кредитного портфеля; 10) приостановление выплаты дивидендов; условия, при которых мобилизуются те или иные		регуляторных, операционных и временных ограничений, действующих в отношении такой мобилизации. План финансирования на случай непредвиденных обстоятельств: содержит подходы и действия КФО при различных кризисных ситуациях с ликвидностью КФО; соответствует сложности бизнеса, профилю рисков, размеру и роли КФО в финансовой системе; охватывает уровень ликвидности КФО в разрезе различных временных горизонтов.		

	источники финансирования, а также сроки, в течение которых, необходимо их задействовать; операционные процедуры, регламентирующие: 1) формирование состава лиц (органов, подразделений) КФО, ответственных за и внедрение Плана финансирования на случай непредвиденных ситуаций, с указанием полномочий и сфер их ответственности с целью обеспечения внутренней координации и коммуникации; 2) подробный алгоритм действий и их приоритезацию в отношении того какие действия необходимо предпринять, кто ответственен за их принятие, когда и каким образом могут и должны быть запущены эти действия.				
5.1.3.1	КФО на регулярной основе осуществляет анализ Плана финансирования на случай непредвиденных ситуаций.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО осуществляет анализ Плана финансирования на случай непредвиденных ситуаций на предмет обеспечения его операционной эффективности и операционной выполняемости и, при необходимости, - обновляет его. Результаты анализа с предложениями при необходимости по внесению изменений в План	Протокол/ Решение Наблюдательного совета	не реже 1 раза в полугодие

			финансирования на случай непредвиденных ситуаций направляются Правлению КФО и Комитету по управлению рисками для рассмотрения и Наблюдательному совету КФО - для утверждения.		
5.1.4	КФО обеспечивает наличие системы управленческой отчетности, включающей, но не ограничивающейся, установлением порядка, определяющего: критерии, состав и частоту отчетности по управлению риском ликвидности, представляемую различным получателям, ответственных лиц\подразделений за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО разрабатывает внутренний документ и при разработке учитывает, что управленческая отчетность: 1) охватывает все источники риска ликвидности, включая риски по условным обязательствам, а также риски, связанные с возникновением событий, которые могут повлечь за собой досрочное погашение обязательств и потребность в определенном объеме ликвидности по соответствующим источникам; 2) обеспечивает представление информации по позициям ликвидности в разрезе различных временных горизонтов; 3) обеспечивает измерение риска для мониторинга позиций по ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях, по	Внутренний документ КФО	-

			видам валют, в которых у КФО есть значительные позиции, как на индивидуальной, так и на агрегированной основе; 4) позволяет осуществлять мониторинг и анализ динамики необремененных высоколиквидных активов, которые можно продать или использовать в качестве залога для привлечения средств при наступлении стрессовых ситуаций; 5) позволяет осуществлять мониторинг и анализ информации о факторах, влияющих на уровень запаса ликвидных активов; 6) обеспечивает оценку и прогнозирование будущих денежных потоков в разрезе различных временных горизонтов, в том числе с учетом результатов стресс-тестирования по различным сценариям; 7) предусматривает обеспечение более детальной и актуальной информацией на более частой основе в периоды стресса.		
5.1.4.1	КФО разрабатывает формы управленческой отчетности, которые включают, но не	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками,	КФО доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии	информация Наблюдательному совету КФО, Комитету по	не реже 1 раза в квартал

	ограничиваются следующей информацией: 1) о текущем состоянии уровня ликвидности КФО; 2) о результатах мониторинга выполнения обязательных нормативов по ликвидности; 3) об анализе структуры требований и обязательств КФО в разрезе сроков, валют, инструментов, в том числе отдельно по крупным активам и обязательствам; 4) о статистическом и поведенческом анализе депозитной базы для обнаружения признаков, свидетельствующих о сокращении среднего срока депозитов или снижении уровня стабильности депозитной базы; 5) об ожидаемых денежных потоках; 6) о размере и состоянии активов КФО, которые могут быть использованы в качестве залогового обеспечения; 7) об уровне запаса ликвидных активов КФО; 8) об индикаторах раннего предупреждения о риске ликвидности; 9) о соблюдении внутренних лимитов и ограничений по риску ликвидности; 10) о мониторинге отклонений от политик и лимитов;	Правление КФО, подразделение по управлению рисками	с внутренним документом. При разработке внутреннего документа КФО определяет представление информации Наблюдательному совету КФО, Комитету по управлению рисками и Правлению КФО в полном объеме в соответствии с требованиями настоящего пункта. Сроки представления информации Наблюдательному совету КФО, Комитету по управлению рисками и Правлению КФО о результатах стресс-тестирования риска ликвидности определяются КФО самостоятельно с учетом требований к периодичности проведения стресс-тестирования риска ликвидности.	управлению рисками	
				информация Правлению КФО	не реже 1 раза в месяц
				информация подразделению, осуществляющему управление риском ликвидности	не реже 1 раза в месяц

	11) об оценке внутри- и внешнеэкономических условий, потенциально влияющих на уровень ликвидности КФО; 12) о результатах стресс-тестирования; 13) о результатах аудиторских проверок - при наличии.				
6. Особенности управления рыночным риском					
6.1	КФО обеспечивает наличие системы управления рыночным риском, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру и уровню сложности операций КФО и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за рыночным риском КФО с учетом внутригрупповых операций с целью обеспечения достаточности собственного капитала для его покрытия. Система управления рыночным риском включает (но не ограничиваясь ими): 1) политику управления рыночным риском; 2) процедуры выявления, измерения, мониторинга и контроля за рыночным риском; 3) систему управленческой информации; 4) внутренний контроль; 5) оценку эффективности системы управления рыночным риском подразделением внутреннего	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	При организации системы управления рыночным риском КФО анализирует текущую рыночную ситуацию, рассматривает стратегию и учитывает размер и уровень сложности операций КФО, и разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы управления рыночным риском.	-	-

	аудита.				
6.1.1	КФО разрабатывает политику управления рыночным риском, которая включает, но не ограничивается следующим: 1) цели, задачи, принципы управления рыночным риском; 2) риск-аппетит для рыночного риска КФО; 3)участников процесса управления рыночным риском, их полномочия и ответственность с четким определением структуры подотчетности; 4) порядок обмена информацией между участниками процесса управления рыночным риском, включая виды, формы и сроки представления информации; 5) порядок и процедуры выявления, измерения, оценки, мониторинга и контроля за уровнем рыночного риска с учетом внутригрупповых операций; 6) перечень иностранных валют, финансовых инструментов, с которыми разрешено осуществлять операции, с указанием целей их использования; 7) требования и критерии к финансовым инструментам, в том числе к объему, составу и условиям; 8) виды сделок по финансовым инструментам, по которым требуется разработка стандартных	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	При разработке политики управления рыночным риском КФО учитывает, но не ограничивается следующими факторами: стратегию КФО и виды деятельности, подвергающие КФО рыночному риску; риск-аппетит КФО; размер, характер и сложность бизнеса КФО; размер подверженности КФО рыночному риску и оценку его воздействия на финансовое состояние КФО; результаты оценки риска, в том числе полученные посредством осуществления анализа чувствительности и стресс-тестирования; эффективность примененных КФО в прошлом процедур управления рыночным риском; ожидания в отношении любых потенциальных внутренних организационных изменений и (или) внешних изменений рыночных условий; законодательство	Внутренние документы КФО	-

	(типовых) форм договоров, тарифов, процедур; 9) процедуры управления рыночным риском при: изменении структуры финансовых инструментов, их количественных и стоимостных показателей; разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий при выходе на новые рынки; 10) методы и критерии хеджирования рисков, включая установление критериев эффективности (оптимальности) и стоимости хеджирования; 11) порядок и процедуры мониторинга доходности КФО от использования финансовых инструментов; 12) порядок и процедуры оценки и обеспечения адекватности капитала на покрытие потерь, связанных с рыночным риском; 13) процедуры осуществления стресс-тестирования в целях оценки рыночного риска, включая порядок использования их результатов в рамках осуществления процесса управления рисками; 14) систему лимитов, обеспечивающую поддержание		Республики Таджикистан.		

	риск-аппетита для рыночного риска, порядок определения лимитов, их виды по валютам, инструментам, операциям; 15) систему индикаторов раннего обнаружения подверженности рыночному риску, в том числе основанной на предлимитном подходе; 16) процедуры одобрения, утверждения, анализа и мониторинга отклонений от политики, процедур, лимитов; 17) процедуры внесения изменений во внутренние документы и процедуры КФО в случаях изменения рыночных условий, влияющих на уровень подверженности КФО рыночному риску.				
6.1.2	КФО выявляет, измеряет, осуществляет мониторинг и контроль за рыночным риском посредством следующего (но, не ограничиваясь ими): 1) оценки уровня открытых позиций КФО и результатов их влияния на финансовое состояние КФО; 2) применения моделей и методик, используемых для измерения рыночного риска, в том числе анализ чувствительности и стресс-тестирование; 3) разработки допущений, используемых в моделях и	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	При разработке процедур выявления, измерения, мониторинга и контроля за рыночным риском КФО учитывает, но не ограничивается следующими факторами: 1) размер, характер и сложность бизнеса КФО; 2) доступность рыночных данных для использования в качестве исходной информации; 3) состояние информационных систем и их возможности;	Внутренние документы КФО	-

	методиках измерения рыночного риска; 4) установления лимитов, в том числе: VAR-лимиты; лимиты контроля потерь; лимиты на валютный и процентный риски; лимиты на концентрацию по финансовым инструментам.		4) квалификацию и опыт персонала, вовлеченного в процесс управления рыночным риском. Процедуры выявления, измерения, мониторинга и контроля за рыночным риском: охватывают все виды активов, обязательств, внебалансовые позиции; охватывают все виды рыночного риска (валютный, ценовой риски и риск процентной ставки) и их источники; позволяют проводить на регулярной основе оценку и мониторинг изменений факторов, влияющих на уровень рыночного риска, включая ставки, цены и другие рыночные условия; позволяют своевременно идентифицировать рыночный риск и принимать меры в ответ на неблагоприятные изменения рыночных условий.		
6.1.2.1	КФО управляет рыночным риском, включая: 1) управление риском процентной ставки посредством: осуществления ГЭП-анализа; осуществления стресс-	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	При управлении рыночным риском КФО определяет процедуры управления рыночным риском в зависимости от природы и сложности риска,	Внутренние документы КФО	-

	тестирования; установления лимитов на процентный ГЭП; 2) управление валютным риском посредством: измерения валютного риска КФО, в том числе расчет открытой валютной позиции; учета валютного риска при управлении ликвидностью КФО, в частности, при использовании КФО национальной или другой валюты для покупки третьей валюты; оценки влияния колебаний валютных курсов на финансовое состояние КФО; 3) управление ценовым риском посредством установления, следующих лимитов (но, не ограничиваясь ими): лимитов на долю определенных видов бумаг в торговом и инвестиционном портфеле; лимитов на однородные финансовые инструменты; лимитов контроля потерь.		возникающего в деятельности КФО. Стресс-тестирование проводится КФО путем использования, следующих методов (но, не ограничиваясь ими): - сценарный анализ (не реже 1 раза в год); - анализ чувствительности (не реже 2 раз в год).		
6.1.2.2	КФО на регулярной основе осуществляет бэк-тестинг процедур управления рыночным риском.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО проводит бэк-тестинг на предмет проверки надежности и эффективности процедур управления рыночным риском и, при необходимости, - совершенствуют их. Результаты бэк-тестинга с	Протокол/ Решение Наблюдательного совета	не реже 1 раза в год

			предложениями при необходимости по совершенствованию процедур управления рыночным риском направляются Правлению КФО и Комитету по управлению рисками для рассмотрения и Наблюдательному совету КФО для утверждения.		
6.1.3	КФО обеспечивает наличие системы управленческой отчетности включающей, но не ограничивающейся, установлением порядка, определяющего: критерии, состав и частоту отчетности по управлению рыночным риском, представляемую различным получателям, ответственных лиц\подразделений за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО разрабатывает внутренний документ	Внутренний документ КФО	-
6.1.3.1	КФО разрабатывает формы управленческой отчетности, которые включают, но не ограничиваются следующей информацией: 1) о текущем состоянии рыночного риска, в том числе о состоянии открытых позиций КФО в разрезе валют, финансовых инструментов; 2) о результатах мониторинга выполнения обязательных нормативов по валютной позиции;	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом. При разработке внутреннего документа КФО определяет представление информации Наблюдательному совету КФО, Комитету по управлению рисками и Правлению КФО в полном	Информация Наблюдательному совету КФО, Комитету по управлению рисками	не реже 1 раза в квартал
				информация Правлению КФО	не реже 1 раза в месяц
				информация подразделению, осуществляющему управление рыночным риском	не реже 1 раза в месяц

	3) о результатах мониторинга доходности КФО от использования финансовых инструментов; 4) о результатах стресс-тестирования; 5) об индикаторах раннего предупреждения о рыночном риске; 6) о внутренних лимитах и ограничениях по рыночному риску и их исполнении; 7) о результатах мониторинга отклонений от политик и лимитов; 8) об оценке внутри- и внешнеэкономических условий, потенциально влияющих на уровень рыночного риска КФО; 9) о результатах бэк-тестинга (не реже 1 раза в год); 10) результаты аудиторских проверок - при наличии.		объеме в соответствии с требованиями настоящего пункта. Сроки представления информации Наблюдательному совету КФО, Комитету по управлению рисками и Правлению КФО о результатах стресс-тестирования рыночного риска определяются КФО самостоятельно с учетом требований к периодичности проведения стресс-тестирования рыночного риска.		
7. Особенности управления капиталом					
7.1.	КФО обеспечивает наличие системы управления капиталом, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру и уровню сложности операций КФО и обеспечивает эффективный мониторинг и контроль за уровнем достаточности собственного капитала КФО, в том числе с учетом внутригрупповых операций. Система управления капиталом включает (но, не ограничиваясь ими):	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	При организации системы управления капиталом КФО анализирует текущую рыночную ситуацию, рассматривает стратегию и учитывает размер и уровень сложности операций КФО, и разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы управления капиталом.	-	-

	1) политику управления капиталом; 2) процедуры мониторинга и контроля за уровнем достаточности капитала; 3) систему управленческой информации; 4) внутренний контроль; 5) оценку эффективности системы управления капиталом подразделением внутреннего аудита.				
7.1.1	КФО разрабатывает политику управления капиталом, которая включает (но, не ограничиваясь ими): 1) процедуры по проведению анализа достаточности собственного капитала с учетом текущего риск-профиля и будущих планов развития КФО, а также результатов стресс-тестирования присущих КФО рисков, включая, кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск (но, не ограничиваясь ими), и их взаимосвязи, для выявления потенциальных потребностей в собственном капитале; 2) процедуры обеспечения достаточности собственного капитала с учетом текущего риск-профиля и будущих планов развития КФО, а также результатов стресс-тестирования присущих КФО рисков, включая, кредитный риск, риск ликвидности и	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы КФО	-

	рыночный риск (но, не ограничиваясь ими); 3) определение участников процесса управления капиталом, их полномочия и ответственность с четким определением структуры подотчетности; 4) порядок обмена информацией между участниками процесса управления капиталом, включая виды, формы и сроки представления информации; 5) при первичном размещении акций: процесс принятия решений по определению цены размещения акций; критерии и условия привлечения андеррайтера; порядок уведомления уполномоченных органов и иных заинтересованных лиц\организаций об изменении размера долей крупных акционеров; процедуры анализа потенциальных долгосрочных источников фондирования (выпуск акций либо облигаций); процедуры по выкупу акций и размещению ранее выкупленных КФО акций; процедуры начисления и выплаты дивидендов по простым и привилегированным акциям.				
7.1.2	КФО осуществляет мониторинг и контроль за уровнем достаточности	Наблюдательный совет КФО, Комитет по	КФО разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы КФО	-

	собственного капитала посредством следующего (но, не ограничиваясь ими): 1) подготовки отчетов, на основе которых проводится периодическая оценка и анализ уровня достаточности капитала с учетом текущего риск-профиля и будущих планов развития КФО, а также результатов стресс-тестирования рисков; 2) процедур обеспечения своевременной, точной, информативной управленческой отчетностью для мониторинга уровня достаточности собственного капитала и его структуры; 3) процедур контроля за правильностью начисления и выплаты дивидендов и выполнением всех обязательств по привилегированным акциям.	управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками			
7.1.3	КФО обеспечивает наличие системы управленческой отчетности включающей, но не ограничивающейся, установлением порядка, определяющего: критерии, состав и частоту отчетности по управлению капиталом, представляемую различным получателям; ответственных лиц\подразделений за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО разрабатывает внутренний документ.	Внутренний документ КФО	-

7.1.3.1	КФО разрабатывает формы управленческой отчетности, которые включают, но не ограничиваются следующей информацией: 1) о структуре и качестве собственного капитала, созданных резервах, в динамике; 2) о результатах мониторинга выполнения обязательных нормативов по достаточности собственного капитала; 3) об оценке влияния текущих рисков КФО на уровень достаточности собственного капитала КФО; 4) о результатах стресс-тестирования рисков КФО и оценки их совокупного влияния на уровень достаточности собственного капитала КФО; 5) о количестве акций КФО, принадлежащих должностным лицам КФО и лицам, аффилированным с ними; 6) о результатах аудиторских проверок - при наличии.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом. При разработке внутреннего документа КФО определяет представление информации Наблюдательному совету КФО, Комитету по управлению рисками и Правлению КФО в полном объеме в соответствии с требованиями настоящего пункта. Сроки представления информации Наблюдательному совету КФО, Комитету по управлению рисками и Правлению КФО о результатах стресс-тестирования рисков и оценки их совокупного влияния на уровень достаточности собственного капитала КФО определяются КФО самостоятельно с учетом требований к периодичности проведения стресс-тестирования рисков, включая, кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (но, не ограничиваясь	Информация Наблюдательному совету КФО, Комитету по управлению рисками	не реже 1 раза в квартал
				Информация Правлению КФО	не реже 1 раза в месяц
				Информация заинтересованным подразделениям	не реже 1 раза в месяц

			ими).		
8. Особенности управления рентабельностью					
8.1	КФО обеспечивает наличие системы управления рентабельностью, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру и уровню сложности операций КФО и обеспечивает эффективный мониторинг и контроль за уровнем рентабельности. Система управления рентабельностью включает (но, не ограничиваясь ими): 1) политику управления рентабельностью; 2) процедуры мониторинга и контроля за уровнем рентабельности; 3) систему управленческой информации; 4) внутренний контроль; 5) оценку эффективности системы управления рентабельностью подразделением внутреннего аудита.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	При организации системы управления рентабельностью КФО анализирует текущую рыночную ситуацию, рассматривает стратегию и учитывает размер и уровень сложности операций КФО, и разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы управления рентабельностью.	-	-
8.1.1	КФО разрабатывает политику управления рентабельностью, которая содержит (но, не ограничиваясь ими): 1) принципы управления рентабельностью; 2) процедуры мониторинга и контроля за исполнением бюджета в части доходов и расходов; 3) перечень ключевых показателей	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы КФО	-

	деятельности для анализа рентабельности и порядок их расчета; 4) определение участников процесса управления рентабельностью, их полномочия и ответственность с четким определением структуры подотчетности; 5) порядок обмена информацией между участниками процесса управления рентабельностью, включая виды, формы и сроки представления информации.				
8.1.2	КФО осуществляет мониторинг и контроль за уровнем рентабельности посредством следующего (но, не ограничиваясь ими): 1) порядка проведения анализа исполнения бюджета в части доходов и расходов; 2) порядка действий КФО в случае выявления значительных отклонений от бюджета; 3) подготовки отчетов, на основе которых проводится периодическая оценка и анализ уровня рентабельности; 4) обеспечения своевременной, точной, информативной управленческой отчетностью для мониторинга уровня рентабельности.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы КФО	-
8.1.3	КФО обеспечивает наличие системы управленческой	Наблюдательный совет КФО, Комитет по	КФО разрабатывает внутренний документ.	Внутренний документ КФО	-

	отчетности включающей, но не ограничивающейся установлением порядка, определяющего: критерии, состав и частоту отчетности по управлению рентабельностью, представляемую различным получателям; ответственных лиц (подразделений) КФО за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.	управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками			
8.1.3.1	КФО разрабатывает формы управленческой отчетности, которые включают, но не ограничиваются следующей информацией: 1) об анализе доходов и расходов, их структуры; 2) об исполнении бюджета в части доходов и расходов; 3) о ключевых показателях эффективности деятельности КФО, в том числе показатели рентабельности активов, спрэд, чистая процентная маржа, норма возврата на капитал, чистый доход на одного работника; 4) о результатах влияния на уровень рентабельности КФО: лимитов, установленных КФО, включая лимиты контроля потерь, лимиты по продуктам (но, не ограничиваясь ими); тарифов и ставок вознаграждений; внедрения новых банковских	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом. При разработке внутреннего документа КФО определяет представление информации Правлению КФО и, при необходимости, Наблюдательному совету КФО, Комитету по управлению рисками и Правлению КФО в полном объеме в соответствии с требованиями настоящего пункта.	Информация Наблюдательному совету КФО, Комитету по управлению рисками	не реже 1 раза в квартал

	продуктов и услуг; изменения курсов валют; результатов стресс-тестирования; 5) о результатах аудиторских проверок - при наличии.				
9. Особенности управления операционным риском					
9.1.	КФО обеспечивает наличие системы управления операционным риском, которая соответствует внешней операционной среде, стратегии, размеру и уровню сложности операций КФО и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за операционным риском КФО с целью обеспечения достаточности собственного капитала для его покрытия. Система управления операционным риском включает (но, не ограничиваясь ими): 1) политику управления операционным риском; 2) процедуры выявления, измерения, мониторинга и контроля за операционным риском; 3) систему управленческой информации; 4) внутренний контроль; 5) оценку эффективности системы управления операционным риском подразделением внутреннего аудита. Система управления операционным риском	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	При организации системы управления операционным риском КФО анализирует внешнюю операционную среду, в которой функционирует КФО, рассматривает стратегию, оценивает размер и уровень сложности операций КФО и разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы управления операционным риском.	-	-

	основывается на трех линиях защиты: 1) управление операционным риском структурными подразделениями КФО; 2) управление операционным риском независимым подразделением по управлению операционным риском; 3) независимая проверка эффективности системы управления операционным риском подразделением внутреннего аудита.				
9.1.1	КФО 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) риск-аппетит для операционного риска КФО; 5) определение участников процесса управления операционным риском на основе трех линий защиты, их полномочия, ответственность с четким определением структуры подотчетности; 6) определение порядка и процедур выявления, измерения,	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	При разработке политики управления операционным риском КФО учитывает, но не ограничивается следующими факторами: стратегию КФО и виды деятельности, подвергающие КФО операционному риску; риск-аппетит КФО; размер, характер и сложность бизнеса КФО; сложность организационной структуры КФО; уровень и виды рисков, присущих деятельности КФО; размер подверженности КФО операционному риску и оценку его воздействия на финансовое состояние КФО;	Внутренние документы КФО	-

	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 трем линиям защиты, включая виды, формы и сроки представления информации; 8) процедуры одобрения, утверждения, анализа и мониторинга отклонений от политики, процедур, лимитов; 9) порядок и процедуры одобрения новых продуктов, видов деятельности, процессов и систем и (или) внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы; 10) 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 КФО операционному риску.		эффективность примененных КФО в прошлом процедур управления операционным риском; ожидания в отношении любых потенциальных внутренних организационных изменений и (или) внешних изменений рыночных условий; законодательство Республики Таджикистан. При разработке политики управления операционным риском КФО руководствуется основными принципами управления операционным риском, которые предполагают, что во внутренних документах КФО должны найти отражение: порядок, правила и процедуры совершения банковских операций и других сделок; функционирование информационных и других систем; организация внутренних процессов, разделение полномочий, функциональных		

			обязанностей; меры по обеспечению физической безопасности, в том числе включающие требования к помещению, в которых располагаются КФО, его филиалы, хранилище, сейфы, документы, архивы; меры по защите информационных технологий и обеспечению информационной безопасности; порядок взаимодействия подразделений и работников КФО; порядок представления отчетности и обмена информацией.		
9.1.2	КФО определяет участников процесса управления операционным риском на основе трех линий защиты.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками, подразделение внутреннего аудита	Первая линия защиты обеспечивается самими структурными подразделениями КФО. Это означает, что руководители структурных подразделений несут ответственность за выявление, измерение, мониторинг и контроль за операционным риском, присущим их деятельности, в том числе, связанным с персоналом, продуктами, процессами и системами. Вторая линия защиты обеспечивается	Внутренние документы КФО	-

			независимым подразделением по управлению операционным риском. Третья линия защиты обеспечивается подразделением внутреннего аудита посредством независимой оценки эффективности системы управления операционным риском КФО.		
9.1.2.1	КФО назначает риск-координаторов по операционному риску, в функции, которых входят, следующее (но, не ограничиваясь ими): 1) взаимодействие с подразделением по управлению операционным риском; 2) содействие руководителю структурного подразделения в осуществлении контроля по соблюдению структурным подразделением политики и процедур по управлению операционным риском; 3) координация вопросов обучения и обеспечения осведомленности работников структурного подразделения о требованиях политики и процедур по управлению операционным риском; 4) координация подготовки и	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	Для обеспечения эффективного функционирования системы управления операционным риском в первой линии защиты в структурных подразделениях КФО назначаются риск-координаторы по операционному риску, определяется порядок их взаимодействия с подразделениями по управлению операционным риском и внутреннему аудиту. При назначении риск-координаторов по операционному риску учитываются размер КФО, виды деятельности и сложность бизнес-процессов и	Внутренние документы КФО	-

	проведения самооценки операционных рисков в структурном подразделении; 5) обеспечение полного и своевременного сбора и представления информации о событиях операционного риска в рамках своего подразделения в базе данных по операционным рискам; 6) содействие подразделению по управлению операционным риском в формировании ключевых индикаторов риска; 7) обеспечение полного и своевременного сбора и представления информации о ключевых индикаторах риска в подразделение по управлению операционным риском.		организационной структуры КФО.		
9.1.2.2	КФО создает независимое подразделение по управлению операционным риском, в функции которого входят (но, не ограничиваясь ими): разработка, внедрение и постоянное развитие системы управления операционным риском; мониторинг и оценка уровня операционного риска КФО, в том числе на основе информации, получаемой от других линий защиты; формирование и предоставление отчетности или иной информации Наблюдательному совету КФО, Комитету по управлению рисками	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО обеспечивает независимость подразделения по управлению операционным риском от структурных подразделений, составляющих первую линию защиты.	Внутренние документы КФО	-

	и (или) Правлению КФО по управлению операционным риском; взаимодействие и консультирование структурных подразделений по вопросам управления операционным риском; координация вопросов обучения и обеспечения осведомленности работников КФО о требованиях политики и процедур по управлению операционным риском; осуществление формирования сводной отчетности о событиях операционного риска и отслеживание исполнения плана мероприятий по их устранению; осуществление контроля за своевременным занесением информации по событиям операционных рисков в базу данных по операционным рискам риск-координаторами; планирование, координация проведения и анализ результатов самооценки операционных рисков; разработка совместно со структурными подразделениями ключевых индикаторов операционного риска и пороговых значений по ним; планирование и координация работ по проведению сценарного анализа; разработка и формирование карты				

	рисков; осуществление на периодической основе (не реже 1 раза в год) сравнительного анализа инструментов оценки операционного риска; взаимодействие с внутренним аудитом.				
9.1.3	КФО выявляет, измеряет, осуществляет мониторинг и контроль за операционным риском посредством следующего (но, не ограничиваясь ими): проведения самооценки операционного риска; применения ключевых индикаторов риска; проведения сценарного анализа; формирования карты рисков; осуществления сбора и анализа внутренних данных по убыткам; осуществления сбора и анализа внешних данных по убыткам; описания (регламентации) бизнес-процессов; использования результатов аудиторских проверок.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	При разработке процедур выявления, измерения мониторинга и контроля за операционным риском КФО учитывает, но не ограничивается следующими факторами: 1) размер, характер и сложность бизнеса КФО; 2) доступность внутренних и внешних данных для использования в качестве исходной информации; 3) состояние информационных систем и их возможности; 4) квалификацию и опыт персонала, вовлеченного в процесс управления операционным риском. Ключевыми индикаторами риска могут являться: текучесть кадров, частота и серьезность ошибочных операций, продолжительность простоя информационно-технологических систем.	Внутренние документы КФО	-

			Сбор и анализ внутренних данных по убыткам (ведение базы данных по убыткам) - процесс, позволяющий оценить подверженность операционному риску и эффективность внутреннего контроля на основе информации об операционных убытках. Анализ случаев возникновения убытков дает представление о причинах крупных убытков и информацию о том, являются ли сбои в системе контроля эпизодическими или системными. Сбор и анализ внешних данных по убыткам - процесс оценки степени подверженности КФО риску на основе сбора и анализа информации о случаях возникновения убытков в других организациях. КФО может сопоставлять внешние данные об убытках с внутренними данными об убытках для выявления потенциальных недостатков в системе контроля или рисков. Описание (регламентация)		

			бизнес-процессов - процесс, в рамках которого структурными подразделениями, составляющими первую линию защиты, определяются основные этапы бизнес-процессов, виды деятельности, организационные функции. Описание (регламентация) бизнес-процессов способствует выявлению отдельных рисков, взаимозависимостей между рисками, недостатков контроля и управления рисками. Результаты аудиторских проверок являются дополнительным источником информации в процессе управления операционным риском КФО.		
9.1.4	КФО обеспечивает наличие процесса одобрения новых продуктов, видов деятельности, процессов и систем и (или) внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО путем распределения обязанностей между структурными подразделениями обеспечивает наличие процедур одобрения новых продуктов, видов деятельности, процессов и систем или внесения значительных изменений в действующие продукты,	Внутренние документы КФО	-

			виды деятельности, процессы и системы, обеспечивающих: оценку рисков, присущих новым продуктам, видам деятельности, процессам и системам или в случае внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы; осуществление анализа затрат и выгод от внедрения; оценку изменений риск-аппетита для операционного риска КФО; наличие необходимых механизмов контроля, процесса управления рисками; наличие информации об уровне остаточных рисков; внесение изменений в соответствующие лимиты или ограничения на все виды рисков; наличие процедур и методов для выявления, измерения, мониторинга и контроля рисков, присущих новым продуктам, видам деятельности, процессам и системам или в случае внесения значительных		

			изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы; оценку возможностей КФО по осуществлению инвестиций в человеческие ресурсы и технологическую инфраструктуру КФО перед внедрением новых продуктов, видов деятельности, процессов и систем или в случае внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы.		
9.1.5	КФО обеспечивает наличие системы управленческой отчетности, включающей, но, не ограничивающейся установлением порядка, определяющего (ими): критерии, состав и частоту отчетности по управлению операционным риском, представляемую различным получателям, ответственных лиц (подразделений) КФО за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО разрабатывает внутренний документ, который обеспечивает своевременное формирование и представление информации по управлению операционным риском для осуществления мониторинга операционного риска, как в нормальных, так и в стрессовых условиях. При определении периодичности формирования и представления управленческой отчетности	Внутренний документ	-

			учитывается степень подверженности КФО операционным рискам, а также темпы и характер ее изменений в операционной среде КФО.		
9.1.5.1	КФО разрабатывает формы управленческой отчетности, которые, включают, но не ограничиваются следующей информацией: о внутренних финансовых и операционных показателях; о событиях операционного риска, связанных с несоблюдением внутренних правил и требований законодательства Республики Таджикистан; о внешних событиях, в том числе о рынке и о событиях и условиях, имеющих существенное влияние для принятия решений; о нарушениях риск-аппетита КФО, а также пределов и\или лимитов, установленных в КФО; о последних существенных случаях возникновения операционного риска и убытков в КФО в разбивке по объектам риска (направлениям деятельности), о размере ущерба с указанием причин, типов событий, последствий операционного риска; о принимаемых корректирующих мерах по существенным случаям возникновения операционного риска и (или) об оценке	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом. При разработке внутреннего документа КФО - определяет представление информации Наблюдательному совету КФО, Комитету по управлению рисками и Правлению КФО в полном объеме в соответствии с требованиями настоящего пункта.	информация Наблюдательному совету КФО, Комитету по управлению рисками	не реже 1 раза в квартал

	эффективности принятых мер; о результатах самооценки операционного риска; о результатах мониторинга ключевых индикаторов риска; о результатах сценарного анализа; о карте рисков и результатах сравнительного анализа; о результатах аудиторских проверок - при наличии.				
				информация Правлению КФО	не реже 1 раза в месяц
				информация заинтересованным подразделениям	не реже 1 раза в месяц
10. Особенности управления непрерывностью деятельности КФО					
10.1	КФО обеспечивает наличие системы управления непрерывностью деятельности КФО, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций КФО. Система управления непрерывностью деятельности включает, но не ограничивается следующими компонентами: 1) политику управления непрерывностью деятельности КФО; 2) процедуры управления непрерывностью деятельности КФО; 3) систему управленческой информации; 4) оценку эффективности системы	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	При организации системы управления непрерывностью деятельности КФО анализирует текущую рыночную ситуацию, рассматривает стратегию и оценивает размер и уровень сложности операций КФО и разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы управления непрерывностью деятельности.	-	-

	управления непрерывностью деятельности подразделением внутреннего аудита.				
10.1.1	КФО разрабатывает политику управления непрерывностью деятельности КФО, которая охватывает, но не ограничивается следующими процессами: 1) организационную деятельность, включая установление требований и полного цикла непрерывности деятельности от разработки, внедрения и до первоначальной проверки способности КФО к непрерывности деятельности; 2) поддержку способности к обеспечению непрерывности деятельности, которые включают в себя: управление непрерывностью деятельности; проведение регулярных учений по применению планов обеспечения непрерывности деятельности; актуализацию плана обеспечения непрерывности деятельности, особенно в случаях возникновения существенных изменений в производственных и технологических процессах, рыночных\внешних условиях. Политика управления непрерывностью деятельности включает, но не ограничивается следующим: цели и задачи управления	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	При разработке политики управления непрерывностью деятельности КФО учитывает характер, масштаб, сложность, географию и критичность видов деятельности КФО, взаимосвязанные области и деловую среду.	Внутренние документы КФО	-

	непрерывностью деятельности; подходы и критерии КФО по определению критичных бизнес-процессов (операций); перечень критичных событий, связанных с угрозой возникновения последствий, препятствующих бесперебойному функционированию КФО; участников процесса управления непрерывностью деятельности, их полномочия и ответственность с четким определением структуры подотчетности; мероприятия по обеспечению и поддержанию непрерывности деятельности.				
10.1.2	КФО управляет непрерывностью деятельности посредством следующих процедур (но, не ограничиваясь ими): 1) анализа влияния на деятельность КФО; 2) идентификации критичных видов деятельности; 3) определения ресурсов, необходимых для поддержания критичных видов деятельности; 4) анализа рисков непредвиденных обстоятельств; 5) определения мер управления рисками непредвиденных обстоятельств; 6) разработки плана (планов) по обеспечению непрерывности деятельности.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО разрабатывает внутренние документы	Внутренние документы КФО	-

10.1.2.1	КФО осуществляет по методу, определенному во внутреннем документе КФО, анализ влияния на деятельность, посредством которого осуществляется оценка: воздействий повреждений или потерь на персонал, помещения, технологии или информацию КФО; воздействий нарушения законодательных требований Республики Таджикистан; потери репутации.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	Анализ влияния на деятельность КФО проводится для определения временных рамок восстановления критичных видов деятельности, а также выявления ресурсов, необходимых для возобновления и продолжения ключевой деятельности в случае непредвиденных обстоятельств (критичных ресурсов). Для проведения анализа влияния на деятельность КФО (но, не ограничиваясь ими): 1) оценивает объем возможных потерь в связи с простоем предоставления критичных продуктов и услуг во времени; 2) устанавливает максимально приемлемый период простоя каждого вида деятельности путем идентификации: максимального периода времени для возобновления деятельности; периода времени для возобновления нормального уровеня осуществления деятельности;	Внутренний документ КФО	-

			3) выявляет виды и уровни выполнения деятельности, активы или иные ресурсы, которые необходимо непрерывно поддерживать в минимальном работоспособном состоянии и (или) восстанавливать в установленные сроки для предоставления критичных продуктов и услуг; 4) определяет объем ресурсов, минимально необходимых для восстановления и дальнейшего осуществления критичных видов деятельности в аварийном режиме; 5) устанавливает целевое время восстановления каждого из критичных видов деятельности. Целевое время восстановления должно быть меньше максимально допустимого времени простоя соответствующего продукта или услуги; 6) устанавливает целевую точку восстановления между последним резервированием данных и началом простоя критичного вида деятельности;		

			7) ранжирует критичные виды деятельности по целевому времени восстановления, выделяя приоритетные; 8) выявляет поставщиков, контрагентов, прочих заинтересованных сторон, от которых зависят критичные виды деятельности КФО и как они могут оказать помощь КФО при наступлении непредвиденных обстоятельств.		
10.1.2.2	КФО идентифицирует критичные виды деятельности	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	Идентифицированная в процессе анализа влияния на деятельность, потеря которой может оказать в краткосрочный период времени максимальное негативное воздействие на КФО и подлежит восстановлению в кратчайшие сроки, является критичным видом деятельности.	Внутренний документ КФО	-
10.1.2.3	КФО определяет ресурсы, необходимые для поддержания критичных видов деятельности, которые включают, но не ограничиваются следующим: 1) персонал; 2) помещения; 3) технологии; 4) информация;	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	При определении персонала, как ресурса, необходимого для поддержания критичных видов деятельности КФО определяет: необходимое для поддержания критичных видов деятельности	Внутренний документ КФО	-

	5) поставщики, внешние услуги и снабжение; 6) финансовые ресурсы.		количество работников; необходимые навыки и компетенции данных работников для работы в аварийном режиме. При определении помещений, как ресурса, необходимого для поддержания критичных видов деятельности КФО определяет: основные и альтернативные площадки; помещения, требующие повышенной защиты. При определении технологий, как ресурса, необходимого для поддержания критичных видов деятельности КФО определяет: информационно-технологические услуги, поддерживающие критичные виды деятельности; телекоммуникационные услуги, поддерживающие критичные виды деятельности; прочие технологии, поддерживающие критичные виды деятельности, в том числе охрана периметра, технологии инкассации.		

			При определении информации, как ресурса, необходимого для поддержания критичных видов деятельности КФО определяет: информацию, необходимую для выполнения критичных видов деятельности, включая внутренние документы КФО; объем информации, требующей восстановления (целевая точка восстановления); методы хранения, защиты и восстановления этой информации. При определении поставщиков, внешних услуг и снабжения, как ресурса, необходимого для поддержания критичных видов деятельности КФО определяет поставщиков, внешние услуги и снабжение, от которых зависит выполнение критичных видов деятельности. При определении финансовых ресурсов, необходимых для поддержания критичных видов деятельности КФО определяет объем		

			финансовых ресурсов, потенциально доступный для исполнения плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности КФО в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.		
10.1.2.4	КФО осуществляет анализ рисков непредвиденных обстоятельств	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	Анализ рисков непредвиденных обстоятельств позволяет оценить угрозы и уязвимость в критичных видах деятельности и используемых ими ресурсах. В качестве угроз, которые могут оказать негативное воздействие на ресурсы, КФО рассматривает, но не ограничивается следующим: недоступность работников; недоступность технологий, в том числе информационных и коммуникационных технологий (компьютерные вирусы, отказ компьютерных аппаратных средств, потеря связи); недоступность снабжения (воды, электричества); отсутствие доступа к зданиям (помещениям);	Внутренний документ КФО	-

			недоступность ключевых поставщиков, контрагентов; недоступность ключевой информации; недоступность финансовых ресурсов.		
10.1.2.5	КФО определяет меры управления рисками непредвиденных обстоятельств, которые охватывают (но, не ограничиваясь) следующие ключевые ресурсы: 1) персонал; 2) помещения; 3) технологии; 4) информацию; 5) поставщиков, контрагентов и каналы снабжения.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	При выборе мер управления рисками непредвиденных обстоятельств КФО учитывает результаты анализа влияния на деятельность КФО и определяет, в том числе порядок взаимодействия с внешними поставщиками, участвующими в восстановительных работах, с внешними контрагентами (вкладчиками, кредиторами), акционерами КФО, с уполномоченным органом и иными органами власти, а также со средствами массовой информации и другими заинтересованными сторонами. При выборе мер управления рисками непредвиденных обстоятельств КФО учитывает, но не ограничивается следующими факторами: максимально приемлемый период простоя критичного вида деятельности;	Внутренний документ КФО	-

			затраты на реализацию плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности; последствия бездействия; реалистичность рисков и величину потерь от их реализации; согласованность с установленными целями системы управления непрерывностью деятельности; согласованность с политиками и процедурами по управлению рисками КФО. КФО определяет меры по поддержанию ключевых знаний и компетенций для обеспечения непрерывности своей деятельности. Эти меры включают, но не ограничиваются следующими вариантами: регламентирование порядка осуществления критичных видов деятельности; ведение списка дополнительных компетенций персонала, не использующихся в повседневной деятельности, для перераспределения функций в условиях		

			нехватки работников; обучение персонала дополнительным профессиональным навыкам, включая проведение кросс-функциональных тренингов; восстановление необходимой численности персонала. КФО определяет меры по снижению влияния на предоставление критичных продуктов и услуг в связи с отсутствием основных помещений. Эти меры включают, но не ограничиваются следующими вариантами: предоставление альтернативных помещений; перевод персонала в другие помещения КФО; использование рабочих мест работников, выполняющих некритичную работу; работа на дому или в удаленных помещениях. При выборе альтернативного помещения КФО учитывает, но не ограничивается		

			следующими особенностями: защищенность помещения; доступ к помещению; близость от основного помещения; наличие необходимых коммуникаций. КФО определяет меры по поддержанию работоспособности в информационно-технологических и коммуникационных услуг, необходимых для обеспечения непрерывности деятельности, которые включают, но не ограничиваются следующим: предоставление информационно-технологических и коммуникационных услуг внутри КФО; предоставление информационно-технологических и коммуникационных услуг из альтернативного помещения; предоставление информационно-технологических и коммуникационных услуг сторонней организацией.		

			Меры по восстановлению информационно-технологических и коммуникационных услуг соответствуют целевому времени восстановления ключевых информационно-технологических и телекоммуникационных услуг, включают (но, не ограничиваясь) следующее: «Горячий резерв» - распределение и резервирование технологических решений, что обеспечивает непрерывное предоставление информационно-технологических и телекоммуникационных услуг на запасной площадке в случае крушения основной; «Теплый резерв» - восстановление технологического решения на запасной площадке, частично оснащенной информационно-технологической и телекоммуникационной инфраструктурой; «Холодный резерв» - восстановление информационно-		

			технологической и телекоммуникационной инфраструктуры «с нуля» на запасной площадке; «Срочные поставки» - заключение договора с внешним поставщиком на срочную поставку запасного оборудования; «Комбинированная стратегия» - стратегия, состоящая из сочетания вышеуказанных вариантов. КФО обеспечивает целостность, доступность и конфиденциальность информации, необходимой для обеспечения непрерывности деятельности, в случае критичного события. Способ хранения и восстановления информации согласовывается с результатами анализа влияния на деятельность и учитывает: требования к объему восстанавливаемой информации, целевые точки и сроки восстановления информации; защищенность хранения и передачи информации; способы и надежность		

			механизма восстановления; частоту и объем резервируемой информации. КФО определяет перечень используемых ресурсов (включая материальное снабжение, финансовые ресурсы) и мероприятия по обеспечению их наличия, в том числе от внешних поставщиков и контрагентов и иных заинтересованных лиц в случае критичного события, которые могут включать: хранение дополнительных ресурсов, в том числе технологического и телекоммуникационного оборудования, в складских помещениях; соглашения с поставщиком о срочной доставке (замене) ресурсов на складе; наличие альтернативных поставщиков ресурсов.		
10.1.2.6	КФО обеспечивает наличие плана (планов) по обеспечению непрерывности деятельности, который должен: 1) быть понятным ответственным лицам; 2) быть доступным для использования ответственными лицами;	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	План по обеспечению непрерывности деятельности - план (-ы), определяющие цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий, применяемых во время и (или) после критичного	Внутренний документ КФО	-

	3) иметь цели и область применения, соответствующие политике управления непрерывностью деятельности, включая: список критичных видов деятельности КФО, а также максимальное допустимое время простоя, в том числе требующих восстановления; целевое время восстановления этих видов деятельности, в том числе для информационных технологий и телекоммуникаций; меры по минимизации риска потери репутации; 4) согласовываться с действиями внешних организаций; 5) содержать описание функций и ответственности персонала, участвующего в обеспечении непрерывности и восстановления деятельности; 6) иметь схему активации, в том числе: процедуру принятия решения об активации, включая список работников, ответственных за подтверждение активации и условия, при которых требуется активация плана; список работников, информируемых об активации плана; 7) содержать схему аварийных внешних и внутренних		события для экстренного возобновления и предоставления критичных видов деятельности КФО на заранее согласованном минимальном (аварийном) уровне.		

	коммуникаций, уделяя внимание: коммуникациям внутри команды работников, участвующих в восстановлении и аварийном предоставлении критичных продуктов и услуг; коммуникациям с внешними организациями, участвующими в обеспечении непрерывности деятельности; коммуникациям с уполномоченным органом; коммуникациям со средствами массой информации и клиентами; коммуникациям с контрагентами и прочими заинтересованными сторонами в ходе восстановительных работ; методам коммуникации; 8) содержать требования к минимальному объему ресурсов и поставщиков, необходимых в различные моменты времени для восстановления и аварийного предоставления критичных видов деятельности; 9) содержать последовательность действий по восстановлению и непрерывному предоставлению критичных видов деятельности, в том числе: схему вовлечения сторонних организаций в процесс восстановления; схему вовлечения контрагентов и заинтересованных лиц КФО в				

	процесс восстановления деятельности КФО; последовательность и места восстановления критичных видов деятельности КФО; сроки и места восстановления критичных информационно-технологических услуг, а также последовательность действий по их восстановлению, в том числе восстановление сетевой инфраструктуры в новом здании, восстановление базовой функциональности, приложений и баз данных, синхронизации, резервного копирования, телекоммуникаций; сроки и места мобилизации необходимых ресурсов. 10) содержать все необходимые детали, в том числе расположение запасных помещений, маршруты следования, контакты уполномоченного органа и иных органов власти, организаций, участвующих в восстановлении деятельности КФО, а также способы связи с ними; 11) содержать метод документирования ключевой информации о ходе работ, принятых решениях и принятых мерах; 12) иметь схему: отмены аварийного режима работы, включая критерии,				

	позволяющие принять решение о завершении работы в аварийном режиме; перехода к режиму повседневного функционирования; восстановления нарушенных внутренних банковских процессов после ликвидации последствий непредвиденных обстоятельств; 13) иметь единственного владельца плана, ответственного за поддержание и пересмотр.				
10.1.2.6.1	КФО осуществляет периодическое тестирование планов по обеспечению непрерывности деятельности.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО тестирует планы по обеспечению непрерывности деятельности, в целях определения того, что: критичные виды деятельности защищены вне зависимости от серьезности критичного события; данные планы обеспечивают деятельность КФО в условиях непредвиденных обстоятельств и переход в режим повседневного функционирования. КФО: осуществляет тестирование и в случае значительных изменений в деятельности КФО; осуществляет тестирование, как отдельных элементов	Протокол/ Решение Наблюдательного совета КФО	не реже 1 раза в год

			системы управления непрерывностью деятельности, так и в совокупности, в целях проверки надежности системы в целом; осуществляет планирование тестирования таким образом, чтобы минимизировать влияние критичных событий, которые могут возникнуть в ходе проведения испытаний; определяет цели и задачи каждого тестирования; определяет группу наблюдателей (контролеров тестирования) из числа работников КФО, ответственных за планов по обеспечению непрерывности деятельности, работников, осуществляющих внутренний контроль, и в случае необходимости, независимых специалистов из организаций, специализирующихся на оказании консультационных услуг в сфере обеспечения непрерывности деятельности и информационной		

			безопасности КФО. Группа наблюдателей (контролеров тестирования) осуществляет: контроль выполнения каждого теста; оценку результатов тестирования; составление протокола о проведении тестов, его результатах и отзывах, включая необходимые корректирующие действия; согласование протокола с руководителями подразделений КФО, задействованных в тестировании планов по обеспечению непрерывности деятельности. составляет и согласовывает отчет по итогам проведения тестирования на основании согласованного протокола проверки, который в том числе включает анализ результатов тестирования, предложения по устранению выявленных недостатков и совершенствованию планов и других элементов системы управления непрерывностью деятельности КФО.		

			Результаты тестирования с предложениями при необходимости по совершенствованию планов по обеспечению непрерывности деятельности направляются Правлению КФО и Комитету по управлению рисками для рассмотрения и Наблюдательному совету КФО для утверждения.		
10.1.3	КФО обеспечивает наличие системы управленческой информации, включающей, но не ограничивающейся установлением порядка, определяющего: критерии, состав и частоту отчетности по управлению непрерывностью деятельности КФО, представляемой различным получателям, ответственных лиц\подразделений за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО разрабатывает внутренний документ.	Внутренний документ КФО	-
10.1.3.1	КФО разрабатывает формы управленческой отчетности, которые включают, но не ограничиваются следующей информацией: о результатах анализа влияния на деятельность КФО; о результатах анализа рисков непредвиденных обстоятельств; о результатах тестирования планов по обеспечению непрерывности	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом. При разработке внутреннего документа КФО определяет представление информации Наблюдательному совету КФО, Комитету по управлению рисками и	информация Наблюдательному совету КФО, Комитету по управлению рисками, Правлению КФО, уполномоченным подразделениям	не реже 1 раза в год

	деятельности КФО; о принимаемых корректирующих мерах и (или) об оценке эффективности принятых мер; о результатах аудиторских проверок - при наличии.		Правлению КФО в полном объеме в соответствии с требованиями настоящего пункта.		
11. Особенности управления рисками информационных технологий					
11.1	КФО обеспечивает наличие системы управления рисками информационных технологий, которая соответствует внешней операционной среде, стратегии, организационной структуре, размеру, характеру и уровню сложности операций КФО и обеспечивает: эффективность, конфиденциальность, целостность, доступность, достоверность информации и ее соответствие законодательным требованиям Республики Таджикистан; достаточность ресурсов, включая приложения, информацию, инфраструктуру и персонал; минимизацию рисков в деятельности КФО, связанных с информационными технологиями. Система управления рисками информационных технологий включает, но не ограничивается следующим: 1) политику управления рисками информационных технологий; 2) процедуры управления рисками информационных технологий;	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	При организации системы управления рисками информационных технологий КФО анализирует внешнюю операционную среду, в которой функционирует КФО, рассматривает стратегию, организационную структуру КФО, оценивает размер, характер, уровень сложности банковских операций и разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы управления рисками информационных технологий.	-	-

	3) систему управленческой информации; 4) внутренний контроль; 5) оценку эффективности системы управления рисками информационных технологий подразделением внутреннего аудита.				
11.2	КФО определяет следующих участников системы управления рисками информационных технологий (но, не ограничиваясь ими): подразделение по управлению рисками информационных технологий или работник, ответственный за организацию и координацию управления рисками информационных технологий КФО; подразделение по информационным технологиям.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы КФО	-
11.2.1	КФО создает структурное подразделение по управлению рисками информационных технологий или назначает работника, ответственного за организацию и координацию управления рисками информационных технологий КФО, для выполнения следующих функций: разработка, внедрение и постоянное развитие системы управления рисками информационных технологий;	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО при создании структурного подразделения по управлению рисками информационных технологий или назначении работника, ответственного за организацию и координацию управления рисками информационных технологий КФО обеспечивает независимость структурного	Внутренние документы КФО	-

	разработка процедур по управлению рисками информационных технологий; участие в разработке планов мероприятий по реализации стратегии КФО в части развития информационных технологий; анализ процессов в области информационных технологий; мониторинг и оценка уровня рисков информационных технологий; взаимодействие и консультирование структурных подразделений КФО по вопросам управления рисками информационных технологий; планирование проведения и анализ результатов самооценки рисков информационных технологий; разработка и формирование карты рисков; осуществление формирования сводной отчетности о событиях рисков информационных технологий и мониторинг исполнения плана мероприятий по их устранению; формирование и предоставление отчетности или иной информации Наблюдательному совету, Комитету по управлению рисками и (или) Правлению по управлению рисками информационных технологий; взаимодействие с внутренним		подразделения по управлению рисками информационных технологий или работника, ответственного за организацию и координацию управления рисками информационных технологий КФО, от структурных подразделений КФО по информационным технологиям и информационной безопасности.		

	аудитом.				
11.2.2	КФО создает структурное подразделение по информационным технологиям, которое выполняет, но не ограничивается следующими функциями: реализация процедур по управлению рисками информационных технологий; разработка планов мероприятий по реализации стратегии КФО в части развития информационных технологий; определение процессов в области информационных технологий; разработка процедур по автоматизации и поддержке.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы КФО	-
11.3	КФО разрабатывает политику управления рисками информационных технологий, которая содержит, но не ограничивается следующим: 1) цели, задачи и принципы управления рисками информационных технологий; 2) основные области управления рисками информационных технологий (риск-ориентированный подход); 3) основные виды угроз, связанных с рисками информационных технологий; 4) определение участников системы управления рисками информационных технологий, их	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	При разработке политики управления рисками информационных технологий КФО учитывает, но не ограничивается следующим: все виды деятельности КФО; специфику, размер, характер и уровень сложности деятельности КФО; организационную структуру КФО.	Внутренние документы КФО	-

	полномочия, ответственность с четким определением структуры подотчетности; 5) порядок и процедуры управления рисками информационных технологий; 6) требования к профессиональным качествам работников подразделения, осуществляющего функции управления рисками информационных технологий.				
11.4	КФО выявляет, измеряет, осуществляет мониторинг и контроль за рисками информационных технологий посредством следующего (но, не ограничиваясь ими): применения методологии управления рисками в сфере информационных технологий; применения методологии управления рисками проектов; разработки планов мероприятий по реализации стратегии КФО в части развития информационных технологий.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	При разработке процедур управления рисками информационных технологий КФО учитывает, но не ограничивается следующими факторами: 1) размер, характер и сложность бизнеса КФО; 2) состояние информационных систем, технологий и их возможности, в том числе с учетом развития бизнеса; 3) квалификацию и опыт персонала, вовлеченного в процесс управления рисками информационных технологий.	Внутренние документы КФО	-
11.4.1	КФО управляет рисками информационных технологий и разрабатывает методологию управления рисками в сфере информационных технологий, которая соответствует стратегии и	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы КФО	-

	включает, но не ограничивается следующим: 1) определение внутренних и внешних факторов для оценки каждого из рисков информационных технологий; 2) сбор, регистрацию и хранение сведений о внутренних событиях рисков информационных технологий; 3) идентификацию событий (существенные реалистичные угрозы, которые могут реализоваться на наиболее уязвимом участке) с точки зрения потенциального негативного воздействия на цели или текущую деятельность КФО, включая корпоративные, нормативные, технологические, договорные, кадровые и операционные аспекты; 4) ежегодную оценку рисков по результатам идентификации событий и формирование карты рисков; 5) регулярную оценку вероятности и последствий всех выявленных рисков, применяя качественные и (или) количественные методы оценки. Вероятность и последствия, связанные с внутренними (присущими природе процесса) и остаточными рисками определяются индивидуально по категориям и на агрегированной основе;				

	6) процедуры реагирования на риски, которые могут включать, в том числе мероприятия по уходу от рисков, минимизации, разделению или принятию рисков с указанием сроков и ответственных исполнителей; 7) мониторинг исполнения мероприятий по реагированию на риски.				
11.4.2	КФО управляет рисками информационных технологий и разрабатывает методологию управления рисками проектов по информационным технологиям, которая соответствует стратегии и включает, но не ограничивается следующим: 1) порядок планирования проектов; 2) порядок оценки ресурсов; 3) порядок определения целевых результатов; 4) порядок согласования с участниками проектов; 5) порядок контроля результатов по этапам; 6) порядок планирования тестирования; 7) формирование отчета о результатах тестирования; 8) проведение анализа результатов проекта после внедрения.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы КФО	-
11.4.3	КФО разрабатывает планы мероприятий по реализации стратегии КФО в части развития информационных технологий,	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО,	На основе стратегии КФО подразделением по информационным технологиям	Внутренние документы КФО	-

	которые раскрывают, но не ограничивается следующим: определение потребностей в ресурсах, в том числе определение бюджета, связанного с развитием информационных технологий; описание требуемых мероприятий в области информационных технологий с указанием сроков и ответственных за их реализацию.	подразделение по управлению рисками	разрабатываются и утверждаются Правлением ежегодные планы мероприятий по реализации стратегии КФО в части развития информационных технологий. Структурное подразделение по управлению рисками информационных технологий или ответственный работник КФО по вопросам организации и координации управления рисками информационных технологий в ходе участия в процессе разработки планов мероприятий: проводит анализ по выявлению возможных рисков информационных систем и процессов, связанных с информационными технологиями; при необходимости разрабатывает рекомендации по корректировке планов мероприятий по реализации стратегии КФО в части развития информационных технологий.		
11.5	КФО обеспечивает наличие системы управленческой	Наблюдательный совет КФО, Комитет по	КФО разрабатывает внутренний документ.	Внутренний документ КФО	-

	информации, включающей, но не ограничивающейся установлением порядка, определяющего: критерии, состав и частоту отчетности по управлению рисками информационных технологий КФО, представляемой различным получателям, ответственных лиц\подразделений за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.	управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками			
11.5.1	КФО разрабатывает формы управленческой отчетности, которые включают, но не ограничиваются следующей информацией: о внутренних событиях рисков информационных технологий; о результатах оценки рисков и формирования карты рисков; о результатах мониторинга исполнения мероприятий по управлению рисками информационных технологий; о результатах аудиторских проверок - при наличии.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом. При разработке внутреннего документа КФО определяет представление информации Наблюдательному совету КФО, Комитету по управлению рисками и Правлению КФО в полном объеме в соответствии с требованиями настоящего пункта.	информация Наблюдательному совету КФО, Комитету по управлению рисками, Правлению КФО	не реже 1 раза в год
				информация подразделению по управлению рисками информационных технологий (ответственному работнику КФО по вопросам организации и координации управления рисками информационных технологий)	не реже 1 раза в квартал
12. Особенности управления рисками информационной безопасности					
12.1	КФО обеспечивает наличие системы управления рисками информационной безопасности, которая соответствует внешней операционной среде, стратегии, организационной структуре, размеру, характеру и уровню сложности операций КФО и	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	При организации системы управления рисками информационной безопасности КФО анализирует внешнюю операционную среду, в которой функционирует КФО, рассматривает	-	-

	направлена на минимизацию рисков в деятельности КФО, связанных с нарушением целостности, конфиденциальности и доступности информационных активов, возникших вследствие преднамеренного деструктивного воздействия со стороны работников КФО и (или) третьих лиц. Система управления рисками информационной безопасностью включает, но не ограничивается следующим: 1) политику управления рисками информационной безопасности; 2) процедуры управления рисками информационной безопасности; 3) систему управленческой информации; 4) внутренний контроль; 5) оценку эффективности системы управления рисками информационной безопасности подразделением внутреннего аудита.		стратегию, организационную структуру КФО, оценивает размер, характер, уровень сложности банковских операций и разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы управления рисками информационной безопасности.		
12.2	КФО определяет следующих участников системы управления рисками информационной безопасности (но, не ограничиваясь ими): подразделение по управлению рисками информационной безопасности или работник, ответственный за организацию и координацию процесса управления	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы КФО	-

	рисками информационной безопасности КФО; подразделение по информационной безопасности				
12.2.1	КФО создает структурное подразделение по управлению рисками информационной безопасности или назначает работника, ответственного за организацию и координацию процесса управления рисками информационной безопасности КФО, для выполнения следующих функций: разработка, внедрение и постоянное развитие системы управления рисками информационной безопасности; разработка процедур по управлению рисками информационной безопасности; участие в разработке планов мероприятий по реализации стратегии КФО в части развития информационной безопасности; анализ процессов в области информационной безопасности; мониторинг и оценка уровня рисков информационной безопасности; взаимодействие и консультирование структурных подразделений КФО по вопросам управления рисками информационной безопасности; планирование проведения и анализ	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО при создании структурного подразделения по управлению рисками информационной безопасности или назначении работника, ответственного за организацию и координацию управления рисками информационной безопасности КФО обеспечивает независимость структурного подразделения по управлению рисками информационной безопасности или работника, ответственного за организацию и координацию управления рисками информационной безопасности КФО, от структурных подразделений КФО по информационным технологиям и информационной безопасности.	Внутренние документы КФО	-

	результатов самооценки рисков информационной безопасности; разработка и формирование карты рисков; осуществление формирования сводной отчетности о событиях рисков информационной безопасности и мониторинг исполнения плана мероприятий по их устранению; формирование и предоставление отчетности или иной информации Наблюдательному совету КФО, Комитету по управлению рисками и (или) Правлению КФО по управлению рисками информационной безопасности; взаимодействие с внутренним аудитом.				
12.2.2	КФО создает структурное подразделение по информационной безопасности, которое выполняет, но не ограничивается следующими функциями: реализация процедур по управлению рисками информационной безопасности; разработка планов мероприятий, направленных на управление рисками информационной безопасности, указанных в карте рисков; определение процессов в области обеспечения информационной безопасности.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы КФО	-
12.3	КФО разрабатывает политику	Наблюдательный совет	При разработке политики	Внутренние документы	-

	управления рисками информационной безопасности, которая включает, но не ограничивается следующим: цели, задачи и принципы управления рисками информационной безопасности; основные области управления рисками информационной безопасности (риск-ориентированный подход); определение участников системы управления рисками информационной безопасности, их полномочия, ответственность с четким определением структуры подотчетности; основные виды угроз и модели потенциальных нарушителей информационной безопасности; порядок и процедуры управления рисками информационной безопасности.	КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	управления рисками информационной безопасности КФО учитывает, но не ограничивается следующим: все виды деятельности КФО; специфику, размер, характер и уровень сложности деятельности КФО; организационную структуру КФО; законодательство Республики Таджикистан.	КФО	
12.4	КФО выявляет, измеряет, осуществляет мониторинг и контроль за рисками информационной безопасности и разрабатывает следующее (но, не ограничиваясь ими): 1) внутренний документ, определяющий процедуры управления рисками информационной безопасности; 2) планы мероприятий, направленные на управление рисками информационной	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	При разработке процедур управления рисками информационной безопасности структурное подразделение по управлению рисками информационной безопасности или работник, ответственный за организацию и координацию процесса управления рисками информационной	Внутренние документы КФО	-

	безопасности, указанных в карте рисков.		безопасности учитывает, но не ограничивается следующими факторами: 1) размер, характер и сложность бизнеса КФО; 2) состояние информационных систем, технологий и их возможности; 3) квалификацию и опыт персонала, вовлеченного в процесс управления рисками информационной безопасности; 4) законодательство Республики Таджикистан.		
12.4.1	КФО управляет рисками информационной безопасности и разрабатывает внутренний документ, определяющий порядок: выявления, измерения, контроля и мониторинга рисков информационной безопасности; сбора, регистрации и хранения сведений о внутренних событиях рисков информационной безопасности; идентификации и классификации групп активов, критичных информационных систем КФО и их владельцев; определения потенциальных угроз в отношении групп активов критичных информационных систем; идентификации уязвимостей,	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО разрабатывает внутренний документ.	Внутренний документ КФО	-

	которые увеличивают вероятность реализации угроз; прогнозирования последствий нарушения конфиденциальности, целостности и доступности информационных активов и ресурсов; ежегодной оценки рисков и формирования карты рисков; регулярной оценки вероятности и последствий всех выявленных рисков, применяя качественные и (или) количественные методы оценки; реагирование на риски информационной безопасности, которые могут включать, в том числе мероприятия по уходу от рисков, минимизации, разделению или принятию рисков информационной безопасности с указанием сроков и ответственных исполнителей; мониторинга исполнения мероприятий реагирования на риски информационной безопасности.				
12.4.2	КФО разрабатывает планы мероприятий, направленные на управление рисками информационной безопасности, указанных в карте рисков, и раскрывающие, но не ограничивающиеся следующим: определение потребностей в ресурсах, в том числе определение	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	На основе карты рисков информационной безопасности подразделением по информационной безопасности разрабатываются и правлением КФО утверждаются ежегодные	Внутренний документ КФО	-

	бюджета, связанного с развитием информационной безопасности и управлением рисками информационной безопасности; описание требуемых мероприятий в области информационной безопасности с указанием сроков и ответственных исполнителей за их реализацию.		планы мероприятий, направленные на управление идентифицированными рисками. Структурное подразделение по управлению рисками информационной безопасности или ответственный работник КФО по вопросам организации и координации процесса управления рисками информационной безопасности, в ходе участия в процессе разработки планов мероприятий: проводит анализ достаточности мероприятий управления рисками информационной безопасности, необходимых ресурсов и сроков их реализации; при необходимости разрабатывает рекомендации по корректировке планов мероприятий, направленных на управление рисками информационной безопасности, указанных в карте рисков.		
12. 5	КФО обеспечивает наличие	Наблюдательный совет	КФО разрабатывает	Внутренний документ КФО	-

	системы управленческой информации, включающей, но не ограничивающейся установлением порядка, определяющего: критерии, состав и частоту отчетности по управлению рисками информационной безопасности КФО, представляемой различным получателям, ответственных лиц\подразделений за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.	КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	внутренний документ.		
12.5.1	КФО разрабатывает формы управленческой отчетности, которые, включают, но не ограничиваются следующей информацией: о внутренних инцидентах информационной безопасности; о результатах оценки рисков и сформированную карту рисков информационной безопасности; о результатах мониторинга исполнения планов мероприятий по управлению рисками информационной безопасности; о результатах аудиторских проверок - при наличии.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по управлению рисками	КФО доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом. При разработке внутреннего документа КФО определяет представление информации Наблюдательному совету КФО, Комитету по управлению рисками и Правлению КФО в полном объеме в соответствии с требованиями настоящего пункта.	информация Наблюдательному совету КФО, Комитету по управлению рисками, Правлению КФО	не реже 1 раза в год
				подразделению по управлению рисками информационной безопасности (ответственному работнику КФО по вопросам организации и координации процесса управления рисками информационной безопасности)	не реже 1 раза в квартал
13. Особенности управления комплаенс-риском					
13.1	КФО обеспечивает наличие системы управления комплаенс-риском, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций КФО. Система управления комплаенс-	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по комплаенс-контролю	При организации системы управления комплаенс-риском КФО анализирует текущую рыночную ситуацию, рассматривает стратегию КФО, оценивает размер, уровень сложности	-	-

	риском включает, но не ограничивается следующим: 1) политику управления комплаенс-риском; 2) процедуры управления комплаенс-риском; 3) систему управленческой информации; 4) внутренний контроль; 5) оценку эффективности системы управления комплаенс-риском подразделением внутреннего аудита. Система управления комплаенс-риском основывается на трех линиях защиты: 1) все работники КФО; 2) подразделение по комплаенс-контролю; 3) независимая оценка эффективности управления комплаенс-риском подразделением внутреннего аудита.		банковских операций и разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы управления комплаенс-риском.		
13.1.1	КФО 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 КФО (культуры соблюдения КФО и его работниками требований законодательства Республики Таджикистан, законодательства	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по комплаенс-контролю	При разработке политики управления комплаенс-риском КФО учитывает, но не ограничивается следующими факторами: стратегию КФО и виды деятельности, подвергающие КФО комплаенс-риску; риск-аппетит КФО; размер, характер и сложность бизнеса КФО; сложность организационной структуры	Внутренние документы КФО	-

	иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность КФО, и внутренних документов, регулирующих деятельность КФО); 3) порядок, способы и процедуры управления комплаенс-риском, в том числе основанных на риск-ориентированном подходе; 4) порядок, способы и процедуры управления рисками преднамеренного или непреднамеренного вовлечения КФО в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования оружия массового поражения или иную преступную деятельность, (риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и финансирования оружия массового поражения); 5)участников системы управления комплаенс-риском на основе трех линий защиты, их полномочия, ответственность с четким определением структуры подотчетности; 6) полномочия и ответственность главного комплаенс-контролера, руководителя подразделения по комплаенс-контролю; 7) требования к профессиональным		КФО; уровень и виды рисков, присущих деятельности КФО; эффективность примененных КФО в прошлом процедур управления комплаенс-риском; ожидания в отношении любых потенциальных внутренних организационных изменений и (или) внешних изменений рыночных условий; законодательство Республики Таджикистан, регламентирующее вопросы оказания КФО услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательство иностранных государств, оказывающее влияние на деятельность КФО.		

	качествам работников подразделения по комплаенс-контролю; 8) порядок взаимодействия и обмена информацией между участниками системы управления комплаенс-риском.				
13.1.2	КФО определяет участников системы управления комплаенс-риском на основе трех линий защиты.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по комплаенс-контролю	Первая линия защиты обеспечивается всеми работниками КФО. Работники структурных подразделений несут ответственность за своевременное доведение до подразделения по комплаенс-контролю информации о нарушениях (недостатках, событиях, сделках), которые могут привести к возникновению комплаенс-рисков КФО. Руководители структурных подразделений несут ответственность за организацию и осуществление управления комплаенс-риском в структурном подразделении, в том числе за осуществление мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков. Вторая линия защиты обеспечивается	Внутренние документы КФО	-

			подразделением по комплаенс-контролю. Отдельные функции второй линии защиты в соответствии с внутренними документами КФО могут быть делегированы иным структурным подразделениям КФО при условии отсутствия конфликта интересов. Руководитель подразделения по комплаенс-контролю несет ответственность за деятельность подразделения по комплаенс-контролю. Третья линия защиты обеспечивается подразделением внутреннего аудита посредством независимой оценки эффективности системы управления комплаенс-риском.		
13.1.2.1	КФО назначает работника, ответственного за организацию и координацию управления комплаенс-риском (Главный комплаенс-контролер), который является членом Правления КФО, не осуществляющим функции, связанные с управлением бизнес-подразделениями, или лицом,	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по комплаенс-контролю	Главный комплаенс-контролер информирует на периодической основе Председателя Правления КФО и Правление КФО о состоянии системы управления комплаенс-риском в КФО, включая информацию о выявленных	Протокол/ Решение Наблюдательного совета	-

	подотчетным напрямую Наблюдательному совету КФО (Председателю Правления КФО), напрямую не курирующему бизнес-подразделения КФО. Главный комплаенс-контролер может совмещать функции руководителя подразделения по комплаенс-контролю.		комплаенс-рисках, о нарушениях или несоблюдении КФО и (или) его работниками требований внутренних документов КФО по вопросам управления комплаенс-рисками. В случае непринятия Председателем Правления КФО и правлением КФО мер по устранению нарушений и недостатков, выявленных в процессе комплаенс-контроля, Главный комплаенс-контролер обращается к Наблюдательному совету КФО.		
13.1.2.2	КФО создает подразделение по комплаенс-контролю, которое осуществляет, но не ограничивается следующими функциями: разработка порядка, способов и процедур выявления, измерения, мониторинга и контроля за комплаенс-рисками КФО, в том числе на консолидированной основе; формирование комплаенс-программы (плана), определяющей планируемую деятельность подразделения по комплаенс-контролю, в том числе: 1) по осуществлению внедрения и	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по комплаенс-контролю	Подразделение по комплаенс-контролю является ответственным за осуществление управления комплаенс-риском и координацию деятельности КФО по управлению комплаенс-рисками. Подразделение по комплаенс-контролю является структурным подразделением КФО, независимым от какой-либо деятельности структурных подразделений КФО, составляющих первую линию защиты.	Внутренние документы КФО	-

	(или) проверке соответствующих политик и процедур КФО; 2) по осуществлению периодических проверок (не реже 1 раза в квартал) соблюдения КФО законодательства Республики Таджикистан, регламентирующего вопросы оказания КФО услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность КФО в целях определения степени подверженности КФО комплаенс-риску; 3) по обучению персонала по вопросам управления комплаенс-риском; 4) содействие Правлению КФО в управлении комплаенс-риском КФО; 5) проведение мониторинга соответствия деятельности КФО и его работников законодательству Республики Таджикистан; 6) контроль за организацией работы КФО по рассмотрению жалоб (заявлений) клиентов КФО; 7) консультирование Руководства и работников КФО о законах, правилах и стандартах, применяемых к КФО и имеющих отношение к управлению комплаенс-рисками, в том числе о последних изменениях в них;		Независимость обеспечивается следующими факторами: подразделение по комплаенс-контролю имеет статус самостоятельного структурного подразделения; подразделение по комплаенс-контролю возглавляется руководителем, который подотчетен Главному комплаенс-контролеру; работники подразделения по комплаенс-контролю не могут занимать должности по совместительству в иных структурных подразделениях КФО; руководитель и работники подразделения по комплаенс-контролю не должны оказаться в ситуации, когда возможен конфликт интересов между их обязанностями по управлению комплаенс-рисками и любыми другими возложенными на них обязанностями; работники подразделения по комплаенс-контролю в рамках своей компетенции вправе затребовать любую информацию у структурных		

	8) контроль организации в КФО работы по ознакомлению всех работников КФО с требованиями внутренних документов КФО, регламентирующих порядок оказания КФО услуг и проведения операций на финансовом рынке; 9) организация обучения работников КФО по вопросам комплаенс-контроля; 10) координация деятельности дочерних организаций КФО по вопросам управления комплаенс-риском, в том числе рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования оружия массового поражения; 11) обязательное участие в процессе внедрения новых банковских продуктов и услуг; 12) разработка и осуществление мероприятий по контролю за использованием инсайдерской и конфиденциальной информации; 13) разработка и осуществление мероприятий по выявлению, оценке и контролю конфликтов интересов; 14) разработка самостоятельно или совместно со структурными подразделениями и должностными лицами КФО рекомендаций по устранению выявленных нарушений и недостатков в работе		подразделений, дочерних организаций КФО и вправе привлекать любых работников КФО и его дочерних организаций для содействия выполнению функции комплаенс-контроля.		

	КФО, связанных с управлением комплаенс-риском и представление соответствующей информации Наблюдательному совету КФО (Комитету по управлению рисками , Правлению КФО); 15) мониторинг соблюдения КФО и его работниками политик и процедур управления комплаенс-риском; 16) разработка и ведение системы отчетности по комплаенс-рискам и предоставление на периодической основе информации по вопросам управления комплаенс-рисками КФО Наблюдательному совету КФО (Комитету по управлению рисками, Правлению КФО); 17) разработка порядка взаимодействия и координации работы управлению комплаенс-рисками со структурными подразделениями КФО, в том числе с подразделением внутреннего аудита.				
13.1.3	КФО выявляет, измеряет, осуществляет мониторинг и контроль за комплаенс-риском и разрабатывает процедуры управления комплаенс-риском, которые включают, но не ограничиваются следующим: внутренних руководств (инструкций) для работников КФО по вопросам управления комплаенс-риском, в том числе	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по комплаенс-контролю	При разработке процедур выявления, измерения мониторинга и контроля за комплаенс-риском КФО учитывает, но не ограничивается следующими факторами: 1) размер, характер и сложность бизнеса КФО; 2) доступность данных для использования в качестве	Внутренние документы КФО	-

	рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования оружия массового поражения посредством подготовки внутренних документов; мониторинг соблюдения КФО и его работниками политик и процедур управления комплаенс-риском; сбор данных о событиях комплаенс-риска; анализ жалоб (заявлений) клиентов (контрагентов) на действия КФО или его работников на предмет наличия комплаенс-риска и принятия мер по его устранению (предотвращению); разработка и анализ количественных и качественных показателей, характеризующих степень подверженности КФО комплаенс-риску; проведение расследований (проверок) самостоятельно или совместно со структурными подразделениями и (или) должностными лицами КФО фактов нарушения работниками КФО законодательства Республики Таджикистан, регламентирующего вопросы оказания КФО услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных		исходной информации; 3) состояние информационных систем и их возможности; 4) квалификацию и опыт персонала, вовлеченного в процесс управления комплаенс-риском.		

	государств, оказывающего влияние на деятельность КФО, согласно порядку, определенному внутренним документом КФО; предоставление консультаций по запросам относительно соответствия конкретной операции (сделки) КФО или ее части законодательству Республики Таджикистан, регламентирующему вопросы оказания КФО услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательству иностранных государств, оказывающему влияние на деятельность КФО.				
13.1.4	КФО осуществляет контроль за организацией работы КФО по рассмотрению жалоб (заявлений) клиентов КФО.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по комплаенс-контролю	В целях контроля за организацией работы КФО по рассмотрению жалоб (заявлений) клиентов КФО подразделение по комплаенс-контролю: проводит систематический анализ поступивших жалоб (заявлений) клиентов для выявления и устранения причин, послуживших причиной жалоб (заявлений) клиентов и на периодической основе доводит его результаты Правлению КФО и, при необходимости Наблюдательному совету КФО и Комитету по управлению рисками;	Протокол/ Решение Наблюдательного совета	-

			разрабатывает рекомендации по устранению нарушений и недостатков в работе КФО, в том числе по внесению изменений и (или) дополнений во внутренние документы КФО по результатам выявления недостатков в работе КФО и (или) в случаях возникновения условий, влияющих на степень подверженности КФО комплаенс-риску или репутацию КФО; осуществляет контроль за устранением нарушений и недостатков в работе КФО, выявленных по результатам анализа жалоб (заявлений) клиентов, и представляет соответствующую информацию Правлению КФО и, при необходимости Наблюдательному совету КФО и Комитету по управлению рисками.		
13.1.5	КФО разрабатывает внутренние документы, регламентирующие порядок управления рисками и осуществления финансового мониторинга в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по комплаенс-контролю	Порядок, способы и процедуры управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования оружия	Внутренние документы КФО	-

	финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения (далее ПОД/ФТ и ФРОМП).		массового поражения соответствуют организационной структуре, специфике, характеру и уровню сложности деятельности КФО, объемам и структуре клиентской базы КФО, требованиям законодательства Республики Таджикистан в сфере ПОД/ФТ и ФРОМП. Основными принципами разработки и реализации внутренних документов КФО по управлению рисками и осуществлению финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ и ФРОМП является обеспечение: выявлять банковских операции, которые более уязвимыми в сфере ПОД/ФТ и ФРОМП; обеспечить периодические обновления профиля риска КФО; обеспечить соответствия программы ПОД/ФТ и ФРОМП к управлению рисками; для обеспечения исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ и ФРОМП, Наблюдательный		

			совет КФО назначает ответственное лицо \лиц (комплаенс–контролер), и контролирует их деятельность; принятие соответствующих мер Комплаенс–контролером по обеспечению информацией Наблюдательного совета и Руководства (Правления) КФО о соблюдении законодательства, своевременном выявлении недостатков за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ и ФРОМП; осуществления работниками КФО (в пределах их компетенции) идентификации и изучения (надлежащей проверки) клиентов на основе риск-ориентированного подхода; выявления работниками КФО (в пределах их компетенции) операций, подлежащих финансовому мониторингу, а также операций, в отношении которых возникают подозрения об их совершении (попытке совершения) с целью легализации (отмывания)		

			доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования оружия массового поражения (подозрительные операции); своевременное уведомление уполномоченного органа по ПОД/ФТ и ФРОМП обо всех сообщениях подозрительных операций; запрет на разглашение информации клиентам, сотрудниками КФО в случае, когда данная информация передается в уполномоченный орган по ПОД/ФТ и ФРОМП; Внутренние документы КФО, регламентирующие порядок осуществления финансового мониторинга структурным подразделением КФО, ответственным по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, являются документами с ограниченным доступом.		

			КФО обязаны проводить непрерывный мониторинг деловых отношений с клиентом: - обновлять данные о клиенте; -мониторинг деятельности (в том числе наличных и безналичных расчетов) клиента, для того, чтобы убедиться, что они соответствуют характеру бизнеса клиента, профилю риска клиента; - выявление сложных операций, крупных или необычных схем сделок/операций, которые не имеют явной экономической или законной цели и которые могут указывать на ПОД/ФТ и ФРОМП. КФО должны предоставлять всю необходимую информацию или документацию по ПОД/ФТ и ФРОМП структурным подразделениям НБТ. КФО должны иметь следующие документы: - утвержденные правила внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ и ФРОМП; - приказ о назначении		

			ответственного лица/лиц по вопросам ПОД/ФТ и ФРОМП и его функциональное обязательство, утвержденное руководством; - учетные записи отправленных сообщений по подозрительным сделкам/операциям; - график обучающих тренингов для сотрудников кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ и ФРОМП; - необходимые копии документов по идентификации клиентов.		
13.1.5.1	КФО в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма использует автоматизированную информационную систему и процедуры, позволяющие выявлять операции, подлежащие финансовому мониторингу, в том числе подозрительные операции, и своевременно направлять соответствующие сведения и информацию в Департамент финансового мониторинга Национального а Таджикистана (орган финансового мониторинга). Автоматизированная информационная система содержит	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по комплаенс-контролю	Автоматизированная информационная система КФО обеспечивает: ведение анкет клиентов КФО и связанных с ними лиц, включая вносимые в них изменения (дополнения); выявление счетов, принадлежащих клиенту, и операций, совершаемых самим клиентом либо в его пользу; агрегирование информации (по клиентам, продуктам (услугам), временным периодам, наличию информационных связей),	-	-

	следующее (но, не ограничиваясь ими): перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма; критерии и показатели для определения уровней рисков клиентов в соответствии с Программой оценки рисков; входные (выходные) данные и информационные источники для проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования оружия массового поражения; алгоритм (модель) проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования оружия массового поражения в соответствии с Программой оценки рисков.		включая установление уровня риска клиента и управление сигналами (тревогами) с учетом результатов оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования оружия массового поражения в КФО; выявление операций, подлежащих финансовому мониторингу по пороговым суммам, необычных и подозрительных операций по заранее заданным критериям (сценариям) с учетом результатов оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования оружия массового поражения в КФО, а также требований законодательства Республики Таджикистан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию		

			терроризма; фильтрацию отправленных в Департамент финансового мониторинга Национального Банка Таджикистана (орган финансового мониторинга) сообщений по наименованию клиентов, пороговым суммам, видам операций, датам проведения операций и иным критериям; отсутствие возможности исключения информации из базы данных КФО по анкетам клиентов, проведенным операциям, отправленным сообщениям в Департамент финансового мониторинга Национального Банка Таджикистана (орган финансового мониторинга); реализацию требований законодательства Республики Таджикистан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренних документов КФО по вопросам осуществления финансового мониторинга в		

			целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; наличие системы резервного копирования и хранения информации; ведение протокола работы каждого пользователя, защищенного от модификации.		
13.1.5.2	КФО в целях организации управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования оружия массового поражения разрабатывает Программу оценки рисков, которая включает, но не ограничивается следующим: 1. реализация формальной системы внутреннего контроля для выявления потенциальных клиентов, выявления и отправки сообщений о подозрительных операциях/сделках, для надлежащего учета проведенных операций и клиентов по ним; 2. разработать профили риска для всех своих клиентов, чтобы определить риски отмывания денег и финансирования терроризма	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по комплаенс-контролю	КФО в целях управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования оружия массового поражения использует Программу оценки рисков.	Внутренние документы КФО	-

	и финансирования распространения оружия массового уничтожения; 3. до установления корреспондентских банковских отношений с предложенным банком-респондентом, политика и процедуры кредитной финансовой организации касательно открытия корреспондентских счетов должны предусматривать следующие действия: - сбор информации о предлагаемом е-респонденте, о характере деятельности и структуре банка-респондента; -определить из общедоступной информации репутацию организации и качества надзора, а также, было ли данная организация субъектом расследования в связи с отмыванием денег или финансированием терроризма, или надзорных действий или санкций, связанных с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения в недавнем прошлом; -определить наличие надежной системы контроля ПОД/ФТ и ФРОМП ом-респондентом; -определить и контролировать использование корреспондентских счетов, которые могут быть использованы в качестве				

	«транзитных счетов» для отмывания денег или финансирования терроризма; - определить государство, где зарегистрирован-респондент и его размещение в список государств, которые не выполняют требования рекомендации ФАТФ или выполняют их не надлежащим образом; 4. в корреспондентских отношениях, включающих в себя поддержание “транзитных счетов”, КФО должны выполнять следующие требования: -клиент (финансовые организации-респондент) выполнил все обычные обязанности по надлежащей проверке клиента (НПК) на тех своих клиентов, которые имеют прямой доступ к счетам корреспондентской финансовой организации; -финансовая организация-респондент должна быть способна предоставить соответствующие идентификационные данные клиента по запросу в корреспондентскую финансовую организацию. 5. порядок организации управления рисками КФО в разрезе его структурных подразделений в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и				

	финансированию терроризма; 6. определение структуры и функциональных обязанностей работников по всем направлениям деятельности КФО в процессе обслуживания клиентов с учетом особенностей оценки рисков клиентов (на всех этапах обслуживания) и рисков использования услуг КФО для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования оружия массового поражения (риск-ориентированный подход); 7. назначение комплаенса-контролера по отчетности по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма, в исключительную компетенцию которого входит: - обеспечение реализации политики по ПОД/ФТ и ФРОМП и ее соответствие законодательству по ПОД/ФТ и ФРОМП; - контроль сотрудников КФО по вопросам исполнения законов и правил, регулирующих сферу ПОД/ФТ и ФРОМП; -организовывать обучение для сотрудников по вопросам связанным с ПОД/ФТ и ФРОМП; -анализировать подозрительные сделки/операции;				

	-в случаях необходимости осуществлять расследование сделок/операций; -просматривать все внутренние отчеты по подозрительным сделкам/операциям на предмет правильности их составления; -подготавливать сообщений о подозрительных сделках/операциях и обеспечивать их своевременное отправление в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения; -предоставлять инструкции сотрудникам КФО по вопросам неразглашения информации клиенту относительно мер принимаемых в сфере ПОД/ФТ и ФРОМП; -регистрировать отправленные сообщения о подозрительных сделках/операциях; - выступать в качестве контактного лица с уполномоченным органом по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, с правоохранительными органами, а также с любыми другими компетентными органами касательно				

	профилактики, выявления, расследования или соответствия нормам ПОД\ФТ и ФРОМП; -быть в курсе национальных и международных изменений в сфере ПОД/ФТ и ФРОМП и вносить предложения на рассмотрение Наблюдательного совета и Руководства (Правления) для улучшения Правила внутреннего контроля организации; 8. методику оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования оружия массового поражения с учетом основных составляющих риска (по типу клиента, риску услуги и географическому риску) в отношении: уровня риска клиента; степени подверженности продуктов (услуг) КФО рискам легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования оружия массового поражения; 9. порядок осуществления (не реже 1 раза в квартал) мониторинга, анализа и контроля за рисками клиентов и степенью подверженности продуктов (услуг) КФО рискам легализации (отмывания) доходов, полученных				

	преступным путем, финансирования терроризма и финансирования оружия массового поражения, который предусматривает: - перечень предупредительных мероприятий (надлежащих мероприятий), порядок и сроки их проведения, контроль за результатами в соответствии с принятыми мерами; - порядок проведения обучения работников относительно практической реализации Программы оценки рисков; 10. порядок присвоения, сроки и основания для пересмотра уровней рисков клиентов; 11. порядок фиксирования и учета результатов оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования оружия массового поражения в части степени подверженности продуктов (услуг) КФО рискам легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования оружия массового поражения при принятии решений руководством КФО (мероприятия по минимизации рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем,				

	финансирования терроризма и финансирования оружия массового поражения при определении стратегии развития, внедрении новых продуктов (услуг), обучении работников, практической реализации принятых решений по минимизации рисков); 12. порядок проверки (не реже 1 раза в год) эффективности Программы оценки рисков посредством сопоставления результатов оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования оружия массового поражения с результатами проверок КФО по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования оружия массового поражения, проведенных подразделением внутреннего аудита и (или) уполномоченным органом.				
13.1.6	КФО обеспечивает наличие системы управленческой информации, включающей, но не ограничивающейся установлением порядка, определяющего: критерии, состав и частоту отчетности по управлению комплаенс-риском, представляемой	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по комплаенс-контролю	КФО разрабатывает внутренний документ.	Внутренний документ КФО	-

	различным получателям, ответственных лиц\подразделений за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.				
13.1.6.1	КФО разрабатывает формы управленческой отчетности, которые включают, но не ограничиваются следующей информацией: о выявленных комплаенс-рисках, о нарушениях или несоблюдении КФО и (или) его работниками требований законодательства Республики Таджикистан, регламентирующего вопросы оказания КФО услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность КФО, внутренних документов КФО по вопросам управления комплаенс-рисками; о результатах анализа жалоб (заявлений) клиентов (контрагентов) на действия КФО или его работников на предмет наличия комплаенс-риска; об оценке количественных и качественных показателей, характеризующих степень подверженности КФО комплаенс-риску; о результатах расследований (проверок) фактов нарушения	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО, подразделение по комплаенс-контролю	КФО доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом. При разработке внутреннего документа КФО определяет представление информации Наблюдательному совету КФО, Комитету по управлению рисками и Правлению КФО в полном объеме в соответствии с требованиями настоящего пункта.	информация Наблюдательному совету КФО, Комитету по управлению рисками	не реже 1 раза в квартал
				информация Правлению КФО	не реже 1 раза в месяц
				информация Главному комплаенс-контролеру и подразделению по комплаенс- контролю	не реже 1 раза в месяц

	работниками КФО законодательства Республики Таджикистан, регламентирующего вопросы оказания КФО услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность КФО; об анализе результатов мониторинга рисков клиентов и оценки степени подверженности продуктов (услуг) КФО рискам отмывания доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования оружия массового поражения на уровне КФО (в целом) и в разрезе его структурных подразделений (как на территории Республики Таджикистан, так и за ее пределами); о рекомендациях относительно предупредительных мероприятий по минимизации рисков отмывания доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования оружия массового поражения, включая сроки исполнения предложенных мероприятий; о рекомендациях по устранению нарушений и недостатков в работе КФО, выявленных в процессе комплаенс-контроля, включая вопросы противодействия				

	легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; о принятых мерах по устранению допущенных нарушений, выявленных подразделением внутреннего аудита и (или) уполномоченным органом по результатам проверок эффективности системы управления комплаенс-рисками КФО, включая вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и их результатах, либо о непринятии таких мер - при наличии; о результатах аудиторских проверок - при наличии.				
14. Система внутреннего контроля					
14.1	КФО обеспечивает наличие системы внутреннего контроля, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций КФО. Система внутреннего контроля основывается на трех линиях защиты: 1) все структурные подразделения КФО; 2) структурные подразделения КФО, осуществляющие контрольные функции; 3) независимая проверка	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО	При организации системы внутреннего контроля КФО анализирует текущую рыночную ситуацию, рассматривает стратегию и оценивает размер, уровень сложности операций КФО и разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы внутреннего контроля. Внутренний контроль - процесс, встроенный в повседневную деятельность,	-	-

	эффективности системы внутреннего контроля подразделением внутреннего аудита. Система внутреннего контроля включает, но не ограничивается следующим: 1) политику внутреннего контроля; 2) процедуры внутреннего контроля; 3) систему управленческой информации; 4) оценку эффективности системы внутреннего контроля подразделением внутреннего аудита.		осуществляемую органами управления, структурными подразделениями и всеми работниками КФО при исполнении своих обязанностей, и направленный на выполнение следующих целей: обеспечение эффективности деятельности КФО, включая эффективность управления банковскими рисками, активами и пассивами, обеспечение сохранности активов; обеспечение полноты, достоверности и своевременности финансовой, и другой отчетности для внутренних и внешних пользователей, а также информационной безопасности; обеспечение соблюдения КФО законодательства Республики Таджикистан, внутренних документов КФО, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Эффективный внутренний		

			контроль обеспечивается путем формирования надлежащего управленческого контроля и культуры контроля (контрольной среды). Управленческий контроль и культура контроля (контрольная среда) характеризуют общее отношение, осведомленность и практические действия Наблюдательного совета КФО и Правления КФО, направленные на создание и эффективное функционирование системы внутреннего контроля. Управленческий контроль и культура контроля (контрольная среда) формируются Наблюдательным советом и правлением КФО на основе следования этическим принципам, стандартам профессиональной деятельности и корпоративного управления, что в совокупности с их законодательно установленными обязанностями и ответственностью		

			обеспечивают адекватный контроль со стороны органов управления КФО, включая контроль за: организацией деятельности КФО, включая и реализацию стратегии КФО, внутренних документов КФО; функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков; распределением полномочий при совершении операций КФО и других сделок (организационная структура); управлением информационными потоками (получение и передача информации) и обеспечение информационной безопасности; созданием и функционированием системы внутреннего контроля.		
14.1.1	КФО разрабатывает политику внутреннего контроля КФО, которая включает, но не ограничивается следующим: 1) цели и задачи системы внутреннего контроля;	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО	При разработке политики внутреннего контроля КФО учитывает, но не ограничивается следующими факторами: стратегию КФО и виды	Внутренние документы КФО	-

	2) принципы организации системы внутреннего контроля; 3) требования к профессиональным качествам работников, осуществляющих функции внутреннего контроля в структурном подразделении; 4) порядок и процедуры осуществления внутреннего контроля; 5) определение участников системы внутреннего контроля на основе трех линий защиты, их полномочия, ответственность с четким определением структуры подотчетности; 6) порядок взаимодействия и обмена информацией между участниками системы внутреннего контроля по трем линиям защиты; 7) процедуры внесения изменений во внутренние документы КФО в случаях обнаружения недостатков в процессе осуществления внутреннего контроля.		деятельности; риск-аппетит КФО; размер, характер и сложность бизнеса КФО; сложность организационной структуры КФО; уровень и виды рисков, присущих деятельности КФО; эффективность примененных КФО в прошлом процедур внутреннего контроля; законодательство Республики Таджикистан. При разработке политики внутреннего контроля КФО руководствуется следующими принципами: участие в процессе внутреннего контроля всех структурных подразделений и работников КФО и организации внутреннего контроля как повседневной деятельности на всех уровнях управления; охват внутренним контролем всех направлений деятельности и бизнес-процессов и регламентации процедур внутреннего контроля по всем направлениям и бизнес-процессам КФО;		

			осуществление внутреннего контроля на постоянной основе (непрерывность).		
14.1.2	КФО определяет участников системы внутреннего контроля на основе трех линий защиты.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО	Первая линия защиты обеспечивается самими структурными подразделениями КФО. Это означает, что руководители структурных подразделений несут ответственность за организацию и осуществление внутреннего контроля в структурном подразделении. Вторая линия защиты обеспечивается подразделениями по управлению рисками, комплаенс-контролем, юридическим подразделением, подразделением по работе с персоналом, подразделением финансового контроля и иными структурными подразделениями КФО, осуществляющими контрольные функции. Для осуществления координации деятельности и методической поддержки по вопросам внутреннего контроля КФО вправе определить структурное подразделение.	Внутренние документы КФО	-

			Третья линия защиты обеспечивается подразделением внутреннего аудита посредством независимой оценки эффективности системы внутреннего контроля.		
14.1.2.1	КФО для осуществления внутреннего контроля на первой линии защиты определяет внутреннего контролера (внутренних контролеров), в функции которых входит следующее (но не ограничиваясь ими): 1) осуществление проверки соответствия деятельности структурного подразделения требованиям законодательства Республики Таджикистан и внутренних документов КФО; 2) содействие руководителю структурного подразделения в осуществлении контроля по соблюдению структурным подразделением политики, процедур по внутреннему контролю и требований внутренних документов КФО; 3) взаимодействие со структурными подразделениями, охватывающими вторую и третью линии защиты; 4) координация вопросов обучения и обеспечения осведомленности	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО	Для обеспечения эффективного функционирования системы внутреннего контроля в первой линии защиты руководитель каждого структурного подразделения осуществляет функции внутреннего контроля и (или) назначает внутреннего контролера (внутренних контролеров) в структурном подразделении, который может совмещать функции риск-координатора. При назначении внутреннего контролера учитываются размер структурного подразделения КФО, виды деятельности и сложность бизнес-процессов.	Внутренние документы КФО	-

	работников структурного подразделения о требованиях политик, процедур по внутреннему контролю и иных внутренних документов КФО, регламентирующих деятельность структурного подразделения; 5) обеспечение полного и своевременного сбора и представления руководителю структурного подразделения информации о нарушениях и недостатках, выявленных в процессе осуществления внутреннего контроля, а также рекомендаций по их устранению.				
14.1.3	КФО разрабатывает процедуры осуществления внутреннего контроля, основанные на следующих взаимосвязанных элементах: 1) контроль за управлением рисками; 2) контрольные действия и разделение полномочий; 3) информация и взаимодействие; 4) мониторинг и исправление недостатков.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО	1) Система внутреннего контроля обеспечивает контроль за своевременным выявлением и оценкой на постоянной основе рисков, присущих КФО, и принятием своевременных мер по их минимизации в соответствии с внутренними документами КФО. С позиций внутреннего контроля проверяется, но не ограничивается следующим: обеспечение рассмотрения и учета в ходе оценки рисков внутренних факторов (сложность организационной структуры	Внутренние документы КФО	-

			КФО, характер его деятельности, качественные характеристики персонала, организационные изменения, текучесть кадров), а также внешних факторов (изменения экономических условий и ситуации в банковской сфере, технологические новшества), которые могут негативно сказаться на достижении поставленных КФО целей; обеспечение осуществления оценки рисков как по отдельным направлениям деятельности КФО, а также в целом с учетом всех организаций, являющихся по отношению к КФО дочерними или зависимыми; обеспечение проведения КФО новых операций и услуг при условии наличия утвержденных соответствующих политик и процедур по их осуществлению; обеспечение своевременного информирования лиц (подразделений, органов КФО), определенных в соответствующих		

			внутренних документах КФО, о факторах, влияющих на уровень подверженности КФО рискам. Система внутреннего контроля должна подвергаться корректировке по мере выявления любых новых или неконтролируемых рисков, в том числе связанных с внедрением новых финансовых услуг и продуктов. 2) Контрольные действия включают, но не ограничиваются следующим: контроль, осуществляемый Наблюдательным советом КФО, Правлением КФО и Комитетом по управлению рисками, в целях выявления и устранения недостатков внутреннего контроля, нарушений, ошибок; контроль, осуществляемый руководителями структурных подразделений; контроль физического наличия и доступа к материальным ценностям, обеспечения охраны помещений для хранения		

			материальных ценностей; проверку соблюдения установленных лимитов; систему согласования и делегирования прав и полномочий; проверку своевременного и корректного отражения операций и сделок КФО в бухгалтерском учете и отчетности; проверку соблюдения политик и процедур КФО при совершении операций и сделок. Контрольные действия в рамках разделения обязанностей должны способствовать исключению конфликта интересов и условий его возникновения, совершения противоправных действий, а также недопущение предоставления одному и тому же структурному подразделению и (или) работнику возможности совершать операции КФО и другие сделки и одновременно осуществлять их отражение в учете; санкционировать выплату денег и осуществлять их фактическую выплату с		

			учетом лимитов, установленных внутренними документами КФО; проводить операции по счетам клиентов КФО и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность КФО; оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг возврата кредита; совершать действия в любых других сферах деятельности, где может возникать конфликт интересов. В зависимости от операций КФО применяются следующие методы контроля: двойной контроль (принцип «четырех глаз» и «совместного доступа»). Принцип «четырех глаз» требует, чтобы работа одного работника была проверена (одобрена) другим работником с целью вовлечения второго работника в проверку правильности расчета,		

			санкционирования и документирования операции. Принцип «совместного доступа» предполагает процедуру, при которой два или более работников в одинаковой мере ответственны за физическую защиту ценностей и документов. Ответственность должна быть установлена соответствующим распоряжением по КФО и доведена до сведения всех работников; анализ операций. Предварительный анализ операции на предмет предупреждения неправильной или несанкционированной операции. Последующий анализ после ее совершения с целью вскрытия факта проведения несанкционированной операции. Для обеспечения эффективности анализа необходимо, чтобы лицо, осуществляющее анализ, должно быть независимым от работников, производящего эту		

			операцию; отчеты о результатах операций для обеспечения Руководства КФО информацией о показателях работы КФО, финансовых условиях и отклонениях от бюджета для подтверждения самого факта проведения операций и исполнения соответствующих управленческих решений; обучение персонала КФО приемам контроля и выявления ошибок; обеспечение защиты данных; обеспечение защиты от ошибок персонала; проверка на наличие ошибок в целях их своевременного обнаружения. 3) с позиции внутреннего контроля обеспечивается наличие достоверной и подробной информации финансового, операционного характера и сведений о соблюдении установленных нормативных требований, а также поступающей извне рыночной информации о событиях и условиях,		

			имеющих отношение к принятию решений. Сбор, анализ информации и передача ее по назначению предполагает обеспечение: 1) Наблюдательного совета КФО, Правления КФО и лиц (подразделений, органов КФО), определенных в соответствующих внутренних документах, информацией для принятия решений и исполнения своих обязанностей; 2) наличия информационных потоков, обеспечивающих целостность, безопасность и доступность информации внутри и вне КФО; 3) адекватного контроля за управлением информационными потоками и информационной безопасностью КФО. Внутренний контроль функционирования информационных систем и технических средств предусматривает контроль информационно-технологических систем, проводимый с целью обеспечения их		

			защищенности, бесперебойной и непрерывной работы. С позиции внутреннего контроля обеспечивается обязательный учет всех операций и сделок КФО. Контроль обеспечения своевременности, достоверности и достаточности финансовой информации КФО требует проверки следующего (но, не ограничиваясь ими): системы бухгалтерского учета в КФО на предмет соответствия МСФО; наличия в КФО внутреннего документа по проведению бухгалтерских записей; осуществления бухгалтерских записей на ежедневной основе и отражения каждой операции КФО; обеспечения формирования отчетности, отражающей финансовое состояние КФО на каждый день; совпадения сведений по лицевым счетам с данными главной книги КФО; осуществления регулярных проверок бухгалтерских записей работниками,		

			которые не вовлечены в процесс санкционирования или отражения операций в финансовой отчетности; наличие подтверждения первичными документами всех операций КФО и подтверждения любых изменений в проведении операции соответствующими записями; 4) мониторинг системы внутреннего контроля КФО осуществляется на постоянной основе: правлением КФО и работниками структурных подразделений; подразделением внутреннего аудита; Недостатки внутреннего контроля, выявленные на всех уровнях линий защиты, должны своевременно доводиться до руководителей структурных подразделений и оперативно устраняться. О существенных недостатках внутреннего контроля необходимо сообщать Правлению КФО, Комитету по управлению рисками и Наблюдательному совету		

			КФО.		
14.1.4	КФО обеспечивает наличие системы управленческой информации, включающей, но не ограничивающейся установлением порядка, определяющего: критерии, состав и частоту отчетности по внутреннему контролю, представляемой различным получателям, ответственных лиц\подразделений за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО	КФО разрабатывает внутренний документ.	Внутренний документ КФО	-
14.1.4.1	КФО разрабатывает формы управленческой отчетности, которые включают, но не ограничиваются следующей информацией: о нарушениях и недостатках, выявленных в процессе осуществления внутреннего контроля, а также о результатах принятых решений или мер по их устранению; о результатах оценки эффективности системы внутреннего контроля, в том числе осуществленной подразделением внутреннего аудита.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО	КФО доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом. При разработке внутреннего документа КФО определяет представление информации Наблюдательному совету КФО, Комитету по управлению рисками и Правлению КФО в полном объеме в соответствии с требованиями настоящего пункта.	Наблюдательный совет КФО, Комитет по управлению рисками, Правление КФО	не реже 1 раза в квартал
15. Внутренний аудит					
15.1	КФО обеспечивает наличие внутреннего аудита, которая соответствует стратегии, организационной структуре, размеру, характеру и уровню	Наблюдательный совет КФО, Аудиторский комитет, Подразделение внутреннего аудита	При организации внутреннего аудита учитывает стратегию, организационную структуру, размер, характер	-	-

	сложности операций КФО. Внутренний аудит включает, но не ограничивается следующими элементами: 1) политику внутреннего аудита; 2) подразделение внутреннего аудита; 3) процедуры осуществления внутреннего аудита; 4) систему управленческой информации; 5) оценку эффективности внутреннего аудита Наблюдательным советом КФО, в том числе путем привлечения внешнего аудита.		и уровень сложности операций КФО. Эффективный внутренний аудит предоставляет независимую, разумную гарантию Наблюдательному совету КФО и Правлению КФО относительно качества и эффективности функционирования системы внутреннего контроля, системы управления рисками, корпоративного управления в целом, направленных на обеспечение защиты КФО и его репутации.		
15.2	КФО разрабатывает политику внутреннего аудита, которая включает, но не ограничивается следующим: 1) цели и задачи внутреннего аудита; 2) требования к профессиональным качествам работников, осуществляющих функцию внутреннего аудита, их полномочия и ответственность; 3) требования к определению выборки операций, процессов, транзакций и др. для проведения аудиторских проверок; 4) порядок и процедуры осуществления внутреннего аудита, в том числе основанные на	Наблюдательный совет КФО, Аудиторский комитет, Подразделение внутреннего аудита	При разработке политики внутреннего аудита КФО учитывает, но не ограничивается следующими факторами: стратегию КФО и виды деятельности КФО; размер, характер и сложность деятельности КФО; организационную структуру КФО; уровень и виды рисков, присущих деятельности КФО. При разработке политики внутреннего аудита КФО руководствуется	Внутренние документы КФО	-

	риск-ориентированном подходе, включая методику оценки эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления с указанием критериев оценки; 5)порядок взаимодействия и обмена информацией со структурными подразделениями и дочерними организациями КФО.		основными принципами организации внутреннего аудита. Основные принципы организации внутреннего аудита: 1. Независимость и объективность. Внутренний аудит КФО является независимым от текущей деятельности КФО. 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 КФО и его дочерних организациях. Вознаграждение работников внутреннего		

			аудита не связано с финансовыми показателями КФО. Вознаграждение руководителя подразделения внутреннего аудита определяется в соответствии с политикой. Вознаграждение за работу руководителя или работников подразделения внутреннего аудита не должно создавать конфликта интересов и ущерба для независимой оценки предметов аудита. 2. Профессионализм и компетентность. Профессиональная компетентность работников подразделения внутреннего аудита КФО является основой эффективного внутреннего аудита КФО. 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. 3. Профессиональная этика. Внутренние аудиторы в		

			своей деятельности соблюдают кодекс этики и требования законодательства Республики Таджикистан, руководствуются международными стандартами внутреннего аудита.		
15.3	КФО создает подразделение внутреннего аудита, которое, осуществляет, но не ограничивается следующими функциями: 1) оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля; 2) оценка эффективности системы управления рисками КФО (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционные риски, комплаенс-риск, риски информационных технологий, информационной безопасности и другие риски); 3) оценка эффективности политик и процедур КФО; 4) оценка надежности системы бухгалтерского учета и информации и составленных на их основе финансовой отчетности.	Наблюдательный совет КФО, Аудиторский комитет	При формировании подразделения внутреннего аудита КФО учитывает, но не ограничивается следующими факторами: стратегию КФО и виды деятельности КФО; размер, характер и сложность деятельности КФО; организационную структуру КФО; уровень и виды рисков, присущих деятельности КФО. Подразделение внутреннего аудита является ответственным за осуществление функции внутреннего аудита и координацию деятельности КФО, а также его дочерних организаций по вопросам внутреннего и внешнего аудита. Подразделение внутреннего аудита КФО разрабатывает	Внутренние документы КФО	-

			порядок взаимодействия подразделения внутреннего аудита КФО с подразделениями внутреннего аудита дочерних организаций КФО. Руководитель и работники подразделения внутреннего аудита должны: иметь соответствующее высшее образование, требования к которому устанавливаются КФО; обладать знаниями законодательства Республики Таджикистан, регулирующего банковскую деятельность; обладать профессиональной компетентностью; обладать стажем (опытом) работы не менее одного года в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг. Независимость подразделения внутреннего аудита обеспечивается следующими факторами: подразделение внутреннего аудита имеет статус самостоятельного структурного подразделения КФО		

			(внутренний документ КФО определяет полномочия и обязанности подразделения внутреннего аудита, порядок его взаимодействия с другими подразделениями КФО, осуществляющими функции контроля на второй линии защиты, с правлением КФО, Аудиторским комитетом, подотчетность руководителя подразделения внутреннего аудита); подразделение внутреннего аудита возглавляется руководителем, назначаемым Наблюдательным советом КФО, и подотчетно Наблюдательному совету КФО; работники подразделения внутреннего аудита не могут занимать должности по совместительству в иных структурных подразделениях (дочерних организациях) КФО; руководитель и работники подразделения внутреннего аудита не могут одновременно руководить (курировать) другие подразделения (дочерние		

			организации) КФО, а также быть членами Аудиторского комитета и других органов КФО; работники подразделения внутреннего аудита в рамках своей компетенции вправе затребовать любую информацию у структурных подразделений, дочерних организаций КФО и вправе привлекать любых работников КФО и его дочерних организаций для содействия выполнению функций внутреннего аудита. Руководитель подразделения внутреннего аудита несет ответственность за деятельность подразделения внутреннего аудита.		
15.4	КФО разрабатывает годовой план внутреннего аудита, который содержит, но не ограничивается следующим: цели и масштаб аудита; направления, подлежащие аудиту, включая определение организационных и функциональных подразделений, процессов, работников КФО, подлежащих аудиту; сроки проведения аудита;	Наблюдательный совет КФО, Аудиторский комитет, Подразделение внутреннего аудита	Руководитель подразделения внутреннего аудита подготавливает проект годового плана внутреннего аудита. Годовой план внутреннего аудита разрабатывается на основе риск-ориентированного подхода в соответствии с внутренними документами КФО, регулирующими	Внутренний документ КФО	-

	необходимые кадровые и иные ресурсы.		деятельность внутреннего аудита, и включает график планируемой работы по внутреннему аудиту.		
15.5	КФО 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.	Наблюдательный совет КФО, Аудиторский комитет, 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 КФО	-
15.6	КФО осуществляет внутренний аудит системы управления рисками	Наблюдательный совет КФО, Аудиторский комитет, Подразделение внутреннего аудита	В рамках внутреннего аудита проверяется эффективность системы управления рисками, 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,	Внутренний документ КФО	-

			измерения, оценки, контроля, реагирования и отчетности в отношении всех рисков, присущих КФО; 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 согласованности, своевременности, независимости и надежности источников данных, используемых в таких моделях; процедур КФО по оценке адекватности капитала с учетом подверженности КФО рискам и установленных минимальных коэффициентов достаточности собственного капитала; процедур стресс-		

			тестирования; процедуры контроля для предотвращения и выявления нарушений в трейдинге; процедур КФО по измерению и мониторингу позиций КФО по ликвидности, валюте и процентной ставке на предмет соответствия риск-профилю КФО, внешней среде и минимальным регуляторным требованиям; тестирование транзакций КФО на предмет их соответствия политикам, процедурам и оценки эффективности мер внутреннего контроля в отношении данных транзакций.		
15.7	КФО осуществляет внутренний аудит порядка ведения бухгалтерского учета, составления и обеспечения целостности финансовой отчетности.	Наблюдательный совет КФО, Аудиторский комитет, 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 КФО.	Внутренний документ КФО	-

15.8	КФО осуществляет внутренний аудит системы управления комплаенс-рисками.	Наблюдательный совет КФО, Аудиторский комитет, 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 информации по вопросам управления комплаенс-рисками, включая достоверность, полноту и своевременность. В рамках внутреннего аудита на ежегодной основе проверяется эффективность процессов и процедур управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования оружия массового поражения, включая: организацию процессов и процедур управления рисками легализации	Внутренний документ КФО	-

			(отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования оружия массового поражения; эффективности процессов и процедур выявления, измерения, оценки, контроля, реагирования и отчетности в отношении рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования оружия массового поражения; эффективности процедур контроля по соблюдению требований внутренних документов КФО и законодательства Республики Таджикистан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования оружия массового поражения; управленческой информации по вопросам управления рисками легализации (отмывания)		

			доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования оружия массового поражения, включая достоверность, полноту и своевременность.		
15.9	КФО осуществляет внутренний аудит системы внутреннего контроля	Наблюдательный совет КФО, Аудиторский комитет, Подразделение внутреннего аудита	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.	Внутренний документ КФО	-
15.10	КФО формирует отчет о результатах внутреннего аудита	Наблюдательный совет КФО, Аудиторский комитет, подразделение внутреннего аудита	По результатам аудиторских проверок формируется отчет о результатах внутреннего аудита, который содержит, но не ограничивается следующим: общую информацию, включая цели, объем, сроки проведения аудиторской проверки, сведения о составе проверяющей группы; перечень выявленных в	Внутренний документ КФО	-

			ходе проверки нарушений и недостатков с указанием причин, вызвавших нарушения и недостатки, и их влияние на деятельность КФО; рекомендации по устранению выявленных нарушений и недостатков; список лиц, которым направляется аудиторский отчет. Отчет о результатах внутреннего аудита направляется в проверенное подразделение и согласовывается в порядке и сроки, установленные внутренним документом. Отчет о результатах внутреннего аудита с приложением при наличии информации о разногласиях направляется Правлению КФО. После ознакомления правлением КФО с отчетом о результатах внутреннего аудита отчет\краткий отчет о результатах внутреннего аудита направляется Наблюдательному совету КФО.		
15.11	КФО осуществляет мониторинг за реализацией плана мероприятий по устранению нарушений и	Аудиторский комитет, Подразделение внутреннего аудита	В целях осуществления мониторинга исполнения рекомендаций внутреннего	Внутренний документ КФО	-

	недостатков, выявленных в результате аудиторской проверки.		аудита подразделение внутреннего аудита: осуществляет контроль за реализацией плана мероприятий по устранению нарушений и недостатков, выявленных по результатам внутреннего аудита; обеспечивает доведение до Наблюдательного совета КФО и Правления КФО информации о результатах контроля за реализацией плана мероприятий по устранению нарушений и недостатков, выявленных по результатам внутреннего аудита.		
15.12	КФО 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.	Наблюдательный совет КФО, Аудиторский комитет, подразделение внутреннего аудита	КФО разрабатывает внутренний документ.	Внутренний документ КФО	-
15.12.1	КФО разрабатывает формы управленческой отчетности, которые включают, но не ограничиваются следующей информацией:	Наблюдательный совет КФО, Аудиторский комитет, подразделение внутреннего аудита	КФО доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом КФО.	информация Наблюдательному совету КФО, Аудиторскому комитету	не реже 1 раза в квартал

	1) об исполнении годового плана внутреннего аудита, включая, в том числе: - оценку эффективности управления рисками, присущими объектам аудита; - существенные вопросы, связанные с ведением бухгалтерского учета, составлением финансовой отчетности; - нарушения и недостатки, выявленные в процессе осуществления внутреннего аудита; - информацию о препятствиях, возникших в ходе внутреннего аудита; - информацию о результатах принятых правлением КФО решений или мер по устранению нарушений и недостатков и\или разногласиях с правлением КФО; 2) об итогах обучения работников подразделения внутреннего аудита.				
	о самооценке эффективности внутреннего аудита;	Наблюдательный совет КФО, Аудиторский комитет, подразделение внутреннего аудита	КФО доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом КФО.	информация Наблюдательному совету КФО, Аудиторскому комитету	не реже раза в год
	отчет о внешней оценке эффективности внутреннего аудита.	Наблюдательный совет КФО, Аудиторский комитет, подразделение внутреннего аудита	КФО доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом КФО.	информация Наблюдательному совету КФО, Аудиторскому комитету	не реже одного раза в пять лет