Бекітілді

«Атырау Халықаралық әуежайы» АҚ

Директорлар Кеңесінің 24.07.2017 ж. шешімімен

(хаттама №03/17 хаттама)

«Атырау халықаралық әуежайы» АҚ тәуекелдерді басқару жөніндегі

САЯСАТЫ

Атырау қаласы - 2017

Мазмұны

1. Тәуекелдерді басқару жүйесінің жалпы ережелері мен мақсаттары..................................3

2.Негізгі ұғымдар, ТБЖ ұйымдық құрылымы және есеп беру деңгейлері .........................................................................................................7

2.1.ТБЖ негізгі ұғымдары ...............................................................................7

2.2.ТБЖ құрылымы..........................................................................................8

2.3.Тәуекелдерді басқару процесінің стратегиялық және операциялық жоспарлау, бюджеттеу және ынталандыру процестерімен өзара байланысы ..............................13

3.ТБЖ қызметінің үдерісі...............................................................15

3.1. Тәуекел-тәбетті есептеу..............................................................................15

3.2. Тәуекелдерді сәйкестендіру..............................................................................18

3.3. Тәуекелдерді басқару .........................................................................................19

3.4. Тәуекелдерді басқару ..................................................................................20

3.5.Бақылау әрекеттері..............................................................................23

3.6.Ақпарат алмасу мониторинг ................................................................24

4. Тәуекелдер туралы ақпараттың құпиялылығына қойылатын талаптар ............................27

5.ТБЖ тиімділік критерийлері ...............................................................27

**1.Тәуекелдерді басқару жүйесінің жалпы ережелері мен мақсаттары**

1.Осы «Атырау халықаралық әуежайы» АҚ тәуекелдерді басқару саясаты (бұдан әрі-саясат) «Самұрық–Қазына» АҚ (бұдан әрі –Қор) тәуекелдерді басқару саясатына, «Атырау халықаралық әуежайы» АҚ (бұдан әрі-қоғам) қызметін реттейтін нормативтік құқықтық актілерге, сондай-ақ Кеңес бекіткен қоғамның ішкі құжаттарына сәйкес әзірленді Қоғамның директорлары.

2.Қоғам тәуекелдерді басқарудың маңыздылығын Қоғамның құны мен беделіне кері әсерін тигізуі мүмкін тәуекелдерді төмендету бойынша уақтылы сәйкестендіруге және шаралар қабылдауға бағытталған қоғамды басқару жүйесінің негізгі құрамдас бөлігі ретінде түсінеді.

3.Қоғамда тәуекелдерді басқару тәуекелдерді басқару жүйесін (бұдан әрі –ТБЖ) енгізу арқылы жүзеге асырылады. ТБЖ-бұл бірыңғай процеске біріктірілген өзара байланысты элементтер жиынтығы, оның шеңберінде Қоғамның Директорлар кеңесі, басшылық пен қызметкерлер, әрқайсысы өз деңгейінде Қоғамның қызметіне әсер етуі мүмкін ықтимал оқиғаларды анықтауға, сондай-ақ Қоғамның Жалғыз акционері үшін қолайлы тәуекел деңгейі шеңберінде осы оқиғаларды басқаруға қатысады. Қоғамның Жалғыз акционері Қор болып табылады.

4.Осы құжат айқындайды:

* Қоғамның ТБЖ ұйымдық құрылымы
* Қоғам тәуекелін жіктеудің жалпы тәсілдері;
* тәуекелдерді басқару процесінің және қоғам ішінде тәуекелдер туралы ақпарат алмасудың бірізді кезеңдері;
* ТБЖ мониторингін жүзеге асыру тетіктері және тәуекелдерді басқару бөлігінде Қоғам қызметінің жекелеген аспектілері;
* Қоғамның ТБЖ жоспарлау, бюджеттеу және ынталандыру процестерімен байланыстыратын элементтерді біріктіру;
* Қоғамның ТБЖ-ны тәуекелдерді басқару тұрғысынан Қоғамның тәуекелдерді басқару жүйесін енгізуі бойынша ұсынымдар, сондай-ақ Қоғамның ТБЖ тиімділігінің критерийлері.

5.Саясат сонымен қатар саясаттың ажырамас бөлігі болып табылатын келесі қосымшаларды қамтиды: құрылым құрылымы және тәуекелдер туралы есептің минималды мазмұнына қойылатын талаптар (1-қосымша).Тәуекел қор және Қоғамның Директорлар кеңесі бойынша есеп беру мерзімдері (2-қосымша).

6.Саясат ТБЖ практикалық қолдану процесінде туындауы мүмкін барлық ықтимал сценарийлерді қамтуды көздемейді, тәуекелдерді басқару процесі күнделікті басқару процесінің бір бөлігі болып табылады деп болжайды, әр түрлі басқару стильдері мен шығармашылық тәсілдерді қолдану еркіндігін қамтамасыз етуі керек.

7. АТЖ енгізу және жетілдіру қоғамның стратегиялық және операциялық мақсаттарына қол жеткізудің қажетті шарты болып табылады және таяу болашақта қоғамның маңызды міндеттерінің бірі болып табылады.

8.ТБЖ негізгі мақсаты капиталдандыруды ұлғайту процесіне ықпал етуі тиіс қауіптер мен мүмкіндіктерді басқарудың тиімділігін арттыру болып табылады. ТБЖ сондай-ақ алдына келесі мақсаттарды қояды:

\* Қоғамдағы тәуекелдерді анықтауға, бағалауға және басқаруға біркелкі және дәйекті тәсілдерді әзірлеу және қолдану, тігінен (басқару) және көлденеңінен (тәжірибе алмасу) тәуекелдер туралы ақпарат алмасу рәсімдерін жеңілдету;

\*Қоғам үшін Қоғамдағы тәуекелдерді басқару сапасын анықтау және қадағалау мүмкіндігін қалыптастыру, нақты және түсінікті критерийлер;

\*активтерді есепке алу жүйесін құру үшін ақпараттық базаны қалыптастыру, пайда болған тәуекелдік оқиғаларға жедел ден қою;

\*сыртқы және ішкі ортаның өзгерістерін қадағалау;

\*тәуекелдерді қолайлы деңгейге дейін төмендету не үшінші тараптарға беру мақсатында оларды басқару жөніндегі мақсатты қызметті ұйымдастыру (сақтандыру, хеджирлеу);

\*Қоғамның тәуекелдері туралы ақпаратты жүйелендіру және одан әрі жинақтау, Бизнестің басқарылуын арттыру;

\*сайып келгенде –тәуекелдерді басқарудың тиімділігін арттыру және оңтайландыру арқылы Қоғамның капиталдануын арттыру.

9.Қоғамның ТБЖ негізгі міндеттері мыналар болып табылады:

\* стратегиялық және операциялық мақсаттарға қол жеткізуге қауіп төндіретін оқиғалардың пайда болуының алдын алуға;

\* мұндай оқиғалардың ықпалын, егер олар орын алса, қолайлы деңгейге дейін қысқартуға;

\* күтпеген жағдайларға тиімді әрекет етуге және оларды басқаруға;

\* тиімді ішкі бақылау ортасын қамтамасыз етудің жалпы процесінің бөлігі болып табылатын тәуекелдерді басқарудың жүйелі процесін қолдауға;

\* мүдделі тараптарға Қоғамның тәуекелдерді тиімді басқаратыны туралы ақылға қонымды кепілдіктер беру.

10.ТБЖ басқару шешімдерін қабылдау процесін және қоғамның күнделікті операциялық қызметін қолдайтын құрал ретінде қызмет етеді. Сондықтан ТБЖ әлеуметтік қызметтің келесі салаларында қосымша практикалық нәтиже алуға ықпал етуге арналған:

\* *Стратегиялық жоспарлау процесі*.ТБЖ тәуекелдерді анықтауға, бағалауға және басқаруға қатысты бөлігінде стратегиялық жоспарлау бойынша Қоғамның міндеттерін орындау үшін қарапайым және практикалық құрал болып табылады;

*\* Бюджеттік процесс*.Тәуекелдер және оларды басқару жоспарлары туралы ақпарат қоғамның жекелеген құрылымдық бөлімшелерінің ресурстарды бөлуге берген өтінімдерінің нақты негіздемесі бола алады, оның ішінде қаржылық;

\**Ынталандыру жүйесі және қызмет нәтижелерін бағалау.*Тәуекелдерді басқару тиімділігін бағалау қоғам, оның құрылымдық бөлімшелері мен жекелеген қызметкерлері қызметінің нәтижелерін бағалау критерийлерінің бірі ретінде қызмет етуі керек;

\**Қызметаралық және топішілік өзара іс-қимыл*. Қызметаралық және топішілік тәуекелдерді басқару жөніндегі жоспарлар осындай тәуекелдерді басқару процесін жүзеге асыру барысында Қоғамның құрылымдық бөлімшелерінің жауапкершілігін бөлу мен қызметін үйлестірудің тиімді және айқын құралы болып табылады;

\**Тәуекелдерді тиісті деңгейде бақылау.* Тәуекелдерді бағалау қоғамды басқарудың неғұрлым жоғары деңгейінде белгілі бір маңызды тәуекелді қарау мен бақылаудың орындылығын негіздейді.

11.ТБЖ Қоғамның табысына кепілдік бере алмайды, алайда Қоғамның барлық құрылымдық бөлімшелерінің ауқымында жүйелі түрде іске асырылатын тәуекелдерді тиімді басқару елеулі артықшылықтар бере алады:

\* тәуекел мен тәуекелдерге тәбетті ескере отырып белгіленген стратегиялық және операциялық мақсаттарға қол жеткізуде кешенді түрде тәуекелдерді сәйкестендіру және басқару жолымен үлкен сенімділік байқалады;

\* теріс болжанбаған оқиғаларды төмендету,

\* Қоғамның өз қызметінің ауқымына бара-бар қолайлы тәуекелдерді қабылдауын қамтамасыз ету жолымен тұрақсыздықты қысқарту және пайдалылықты арттыру;

\* ілтипатты заңнамалық және реттеушілік талаптар мен басқару талаптарына сәйкестігі;

\* сыртқы ортадағы өзгерістер мен трендтерге ізіне түсу және ден қою қабілетінің болуы;

\* шешімдер қабылдау процесінің сапасын жақсарту және ашықтықты арттыру;

\* қадам шығындар мен шығыстарды бақылауды арттыру, бұл Қоғам қызметінің тиімділік көрсеткіштерін жақсарту;

\* жаңа мүмкіндіктер мен нарықтарды уақтылы анықтау және оларды капиталға айналдыру.

12.ТБЖ саясаты мен рәсімдері кезең-кезеңмен енгізіледі, сондықтан енгізу және толық сәйкестік күні жалпы ТБЖ дамуының нақты кезеңіне байланысты болады.

13.Қоғамның ішкі аудит қызметі (бұдан әрі – ІАҚ) тәуекелдерді басқару жүйесіндегі олқылықтар мен кемшіліктерді (оның ішінде сыртқы тәуелсіз консультантты тарта отырып) мерзімді тексеру-талдау жүргізеді. ІАҚ ұсынымдары бойынша ТБЖ жетілдіру бойынша жыл сайынғы жоспарлар жасалады.

14.Тәуекелдерді басқару жөніндегі Осы саясаттың миссиясы Қоғамның атқарушы органдары мен басқару органдарына тәуекелдерді сәйкестендіру, бағалау, басқару және мониторинг есебінен қоғам үшін қолайлы тәуекелдер деңгейін қамтамасыз ету және осындай салымдардан барынша пайда алу үшін ресурстарды басым бағыттар бойынша тиімді басқаруға және бөлуге мүмкіндік беретін тәуекел-менеджмент жүйесін қолдау болып табылады.

15.Осы Саясаттың мақсаттары:

\*Қоғамның басқару элементі ретінде тиімді кешенді жүйені құру және тәуекелдерді басқарудың интеграцияланған процесін құру, сондай-ақ өз қызметінің тұрақтылығын қамтамасыз ету және қоғамның құнын тәуекелдерден қорғау үшін тәуекелдерді басқарудың әдістері мен рәсімдеріне ең озық тәжірибе мен бірыңғай стандартталған тәсіл негізінде қызметті үнемі жетілдіру;

\*қоғамның қолайлы тәуекелдерді қабылдауын қамтамасыз ету;

\*тәуекел-тәбетті анықтау және қабылданған тәуекелдерді тиімді басқаруды қамтамасыз ету.

16.Бұл саясаттың міндеттері:

\*шешім қабылдау және жоспарлау процесі үшін толыққанды негіз құру;

\*тәуекелдерді басқарудың үздіксіз келісілген процесін қамтамасыз ету, алға қойылған мақсаттарға қол жеткізуді қамтамасыз ету үшін уақытылы сәйкестендіруге, бағалауға, талдауға, мониторингке, бақылауға негізделген стратегиялық зерттеулер жүргізу;

\*ықтимал жағымсыз оқиғалардың алдын алуға және оларды азайтуға мүмкіндік беретін басқару жүйесін енгізу және жетілдіру;

\*ресурстарды пайдалану мен бөлудің тиімділігін арттыру;

\*қоғам активтері мен акционерлік капиталды қорғауды қамтамасыз ететін қоғам қызметінің тиімділігін арттыру арқылы шығындар мен залалдардың алдын алу;

\*бизнес-үдерістердің тиімділігін қамтамасыз ету, ішкі және сыртқы Есептіліктің дұрыстығы және заңды нормалардың сақталуына жәрдемдесу.

17.Тәуекелдерді басқару жөніндегі есептілікті ұсыну тәртібі мен нысандарын, тәуекелдердің негізгі түрлерін басқару процесіне қатысушылардың міндеттері, функциялары мен жауапкершілігін, тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шараларды және тәуекелдерді басқару процесінің басқа да құрамдас бөліктерін қоса алғанда, тәуекелдерді басқару процесінің әдістері мен рәсімдерінің егжей-тегжейлі сипаттамасы қоғамның ішкі құжаттарында (осы саясатты қоса алғанда) ұсынылған, Қоғамның директорлар Кеңесі немесе Қоғам Басқармасы әр органның құзыретіне сәйкес бекіткен.

18.Қоғам тәуекелдерді басқарудың халықаралық стандарттары мен үздік әлемдік тәжірибелеріне негізделген тәуекелдерді басқару жүйесін құру бойынша шаралар қабылдауы керек.

19.ТБЖ саласындағы регламенттеуші құжаттар (қажет болған жағдайда, осы саясатты қоса алғанда) қоғам қызметінің мақсаттарына, ауқымы мен күрделілігіне және қоғамның тәуекелдерді басқару жүйелеріне сәйкес келуін қамтамасыз ету, тәуекел-менеджментінің озық практикасын және жинақталған тәжірибені ескеру, сондай-ақ жаңа реттеушілік талаптарды, тәжірибе мен тәуекел стандарттарын ескеру үшін жылына кемінде бір рет қайта қаралады- менеджмент.

20.Тәуекелдерді басқару процесін регламенттейтін құжаттарды әзірлеу үшін жауапкершілік, тәуекелдерді басқарудың жалпы жүйесінің жұмыс істеуіне жауапты тәуекелдерді басқаруға жауапты құрылымдық бөлімшеге жүктеледі.

21.Тәуекелдерді басқару қоғам алдына қойылған белгілі бір мақсаттар, міндеттер, қоғам дамуының бекітілген Стратегиясынан, қоғамның Бизнес-жоспарынан және басқа да ішкі құжаттардан туындайтын контексте жүргізілуі керек. Қоғам жылына кемінде бір рет тәуекелге деген тәбетті, яғни өз мақсаттарына жету үшін тәуекелдерді өз мойнына алу қабілетін анықтайды.

22.Тәуекелдер туралы хабардар болу деңгейін арттыру, тәуекел мәдениетін дамыту және тәуекелдерді тиімді басқару үшін қоғам ішінде тұрақты ақпарат алмасу болуы тиіс. Қоғамның барлық қызметкерлері басшылық тарапынан тәуекелдерді басқаруға қатысты тапсырмаларды уақтылы алады, өздерінің рөлін, атқаратын жұмысын және әріптестерімен қалай өзара іс-қимыл жасау керектігін нақты түсінеді. Қоғам Басқармасы мен Қоғамның Директорлар кеңесінің орын алған тәуекелдер мен оларды басқару туралы ұдайы хабардарлығы қамтамасыз етілуге тиіс. Сондай-ақ клиенттер, іскерлік серіктестер,реттеуші және қадағалаушы органдар мен акционерлер сияқты үшінші тараптармен тиімді қарым-қатынас болуы керек.

23.ТБЖ мониторингі тәуекелдерді басқарудың барлық процесінің маңызды бөлігі болып табылады және осындай жүйенің болуын да, оның компоненттерінің іске асырылуын да бағалайды. Мониторинг саясаттың орындалуын, тәуекелдерді басқару жүйесінің процедуралары мен іс-шараларын және мақсатты тексерулерді үнемі бақылау арқылы жүзеге асырылады. Мақсатты тексерулердің ауқымы мен жиілігі тәуекелдерді бағалауға және тұрақты мониторингтің тиімділігіне байланысты. Қоғамның басқармасы мен Директорлар кеңесі тәуекелдерді басқару жүйесінің кемшіліктері туралы хабардар етілуге тиіс.

24.Қоғамның әрбір қызметкері белгілі бір дәрежеде тәуекелдерді басқаруға жауапты.

25.Қоғамға тән тәуекелдерді басқару ережелері мен әдістерін (мысалы, өндірістегі тәуекелдер) қоғам директорларының Кеңесі мен кеңесі анықтайды. Қаржы тәуекелдерінің негізгі түрлерін бағалау қағидалары мен әдістерін Қор айқындайды.

26.Осы Саясаттың күші Қоғам қызметінің барлық түрлеріне қолданылады. Саясат қоғамның барлық құрылымдық бөлімшелерімен және қоғамның барлық қызметкерлерімен танысу және қолдану үшін міндетті болып табылады. Функционалдық міндеттерді жүзеге асыру және қойылған міндеттерді іске асыру кезінде қоғам қызметкерлері саясатта жазылған ережелерді басшылыққа алады.

27.Тәуекелдерді басқарудың бірыңғай жүйесін енгізу және жетілдіру мақсатында Қор қоғамда тәуекелдерді басқару жүйесін енгізу процесіне жетекшілік етеді, әдіснамалық, консультациялық қолдау көрсетеді, сондай-ақ қоғамда ТБЖ дамыту және жетілдіру жөніндегі қызметті үйлестіреді.

28.Қоғамда тәуекелдерді басқару жүйесін енгізу қажетті инфрақұрылым мен мәдениетті белгілеуді және дамытуды көздейді, сондай-ақ Қызметтің барлық бағыттарына, қоғам функцияларына немесе процестеріне тән тәуекелдерді сәйкестендіру, талдау және бағалау, мониторингілеу, бақылау және басқарудың логикалық және жүйелі әдістерін қолдануды қамтиды, шығындарды болдырмау және пайданы барынша арттыру мақсатында.

29.Қоғам саясат шеңберінде өз қызметін жүзеге асыру кезінде Қоғамның Жалғыз акционері және басқа да мүдделі тараптар үшін тәуекелдерді іске асырудың мүдделері мен салдарларын ескереді.

30.Саясат Қоғамның веб-сайтында орналастырылады және оның негізгі ережелері Қоғамның жылдық есебінде ашылады. Тәуекелдерді басқару саласындағы саясат пен басқа да құжаттар Қоғамның барлық қызметкерлеріне желілік орта арқылы қолжетімді. Тәуекелдерді басқару жүйесіндегі өзгерістер Қоғамның барлық қызметкерлеріне жеткізіледі.

**2. ТБЖ Негізгі ұғымдар, Ұйымдық құрылым және есеп беру деңгейлері**

**2. 1.ТБЖ негізгі ұғымдары.**

31.Осы құжатта мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:

\*Тәуекелдік болашақта әлеуетті оқиға (немесе мән-жайлар жиынтығы) болып табылады, ол іске асырылған жағдайда қоғамның өзінің ұзақ мерзімді және қысқа мерзімді мақсаттарына қол жеткізуіне елеулі теріс әсер етуі мүмкін.

\*Тәуекел-тәбет-бұл Қоғам өз мақсаттарына жету процесінде өзі үшін қолайлы деп санайтын тәуекел дәрежесі. Қоғам өзінің тәуекел-тәбеті шегінде тәуекелдерге тәбеттің қолайлы шектерін айқындайды (мысалы,бір жобаға инвестициялар лимиттері, қарыз алу лимиттері және т.б.).

\*Негізгі тәуекелдер-картаның қызыл және қызғылт сары аймағына түсетін қауіптер

\*Негізгі тәуекел көрсеткіші (КМП)-бұл қызметтің әртүрлі салаларында тәуекел-факторлардың өзгеруінің ерте сигналдарын беретін ерте индикаторлар. ҰКЖ әлеуетті тәуекелдерді анықтауға және тәуекелдік оқиғалардың басталуын болдырмау немесе олардың ұйым қызметіне әсерін барынша азайту үшін алдын ала шаралар қабылдауға мүмкіндік береді.

\*Тәуекелге төзімділік-бұл белгілі бір мақсатқа жету үшін ауытқудың қолайлы деңгейі. Тәуекел-төзімділік тиімді мониторинг жүргізуге және тәуекел-тәбет деңгейінің артуына жол бермеуге мүмкіндік береді.

\*Тәуекел иесі/тәуекел иесі-белгілі бір тәуекелді басқарудың барлық аспектілеріне жауапты тұлға (қызметкер/құрылымдық бөлімше), атап айтқанда, тәуекелді іске асыру ықтималдығын азайту және/немесе тәуекелді іске асыру салдарының қоғамға ықтимал әсерін азайту.

\*Тәуекелдерді басқару қызметі-қоғамның тәуекелдерді басқару мәселелері жөніндегі жауапты құрылымдық бөлімшесі.

\*Қор тобы-акцияларының (қатысу үлесінің) елу пайызынан астамы қорға тікелей немесе жанама түрде тиесілі Қор және компаниялар және (немесе) ұйымдар.

\*Еншілес ұйым (бұдан әрі-МДҰ) - дауыс беретін акцияларының (қатысу үлестерінің) елу пайызынан астамы меншік құқығымен Қорға тиесілі Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерін қоспағанда, ұлттық компания және/немесе басқа заңды тұлға.Жалғыз акционер–«Самұрық-Қазына» Ұлттық әл-ауқат қоры» АҚ.

\*Тәуекелдерді басқару менеджерінен–тәуекелдерді басқаруға жауапты құрылымдық бөлімшенің қызметкері.

\*Сыртқы тұлғалар-қоғам қызметкерлері емес адамдар.

\*Тәуекел факторы (тәуекел факторы) - бұл жағдай, жағдай, тәуекелдің іске асырылуына әкеп соқтыратын тәуекелдің себептері байқалатын мән-жайлар.

\*Сыртқы тәуекел факторлары-қоғамның операциялық қызметінен тыс және қоғамның қызметіне тәуелді емес қауіп факторлары.

\*Ішкі тәуекел факторлары-ішкі процестермен, ұйымдық құрылыммен, Адами ресурстармен, қоғам активтерімен байланысты және қоғамның операциялық қызметі аясында пайда болатын қауіп факторлары.

\*Өзара іс-қимыл-тәуекелдерді басқару шеңберіндегі кросс-функционалдық өзара іс-қимыл-әртүрлі функцияларда (бизнес-процестерде) бар ақпараттың негізінде бірлесіп қабылданатын алқалы шешімдерге негізделетін функцияаралық (процессаралық) тәуекелдерді (бірнеше функциялардың (бизнес-процестердің) мақсаттарына әсер ететін тәуекелдерді) басқару процесі.

\*Оқиға-бұл мақсатқа жетуге әсер ететін ұйымға қатысты ішкі немесе сыртқы көзі бар оқиға немесе оқиға.

**2.2. ТБЖ құрылымы**

32.Қоғамдағы тәуекелдерді басқару тұрақты, динамикалық және үздіксіз процесс болып табылады және келесі сызбаға сәйкес компоненттерден тұрады:

33.Ішкі орта қоғамның тәуекелдерге деген жалпы көзқарасын және оның қызметкерлерінің тәуекелдерді қалай қарайтынын және оларға қалай қарайтынын анықтайды. Ішкі орта тәуекелдерді басқару жүйесінің барлық басқа компоненттері үшін негіз болып табылады, оған тәуекелдерді басқару философиясы, тәуекелдерге тәбет, басқару органдарының бақылауы, этикалық құндылықтар, қызметкерлердің құзыреті мен жауапкершілігі, қоғамның құрылымы, оның адами, қаржылық және басқа ресурстармен анықталған мүмкіндіктері кіреді.

34.Қоғамның қызметі қызметкерлердің тәуекелдерді түсінуін арттыратын және олардың тәуекелдерді басқаруға жауапкершілігін арттыратын ішкі ортаны құруға бағытталған. Ішкі орта қоғам қызметінің келесі принциптерін қолдауы керек:

\*шешім қабылдау кезінде тәуекелдердің барлық түрлерін сәйкестендіру және қарастыру және қоғам басшылығының тәуекелдерінің жан-жақты көрінісін қолдау;

\*Қоғам деңгейінде тұтас алғанда қоғамның мақсаттарына ең жақсы түрде жауап беретін тәуекелдер бейінін құру және бағалау;

\*басқару иерархиясының тиісті деңгейлерінде (қоғам, құрылымдық бөлімшелер және т.б.) тәуекелдер мен тәуекелдер үшін меншік және жауапкершілік сезімін қолдау. Бұл ретте тәуекелдерді басқару жауапкершілікті басқаларға ауыстыруды білдірмейді;

\*Қоғамның ішкі саясаты мен рәсімдеріне сәйкестігін және басқару жүйесінің жай-күйін қадағалау; \*маңызды (сыни) тәуекелдер мен тәуекелдерді басқару жүйесінің кемшіліктері туралы уақтылы ақпарат алу;

\*тәуекелдерді басқару саясаты мен рәсімдері міндетті болып табылатындығын түсіну.

35.Қоғамның сыртқы ортамен қарым-қатынасы (бизнес құрылымдар, әлеуметтік, реттеуші, басқа да мемлекеттік және қаржы органдары) қоғамның ішкі ортасында көрініс табады және оның қалыптасуына әсер етеді. Сыртқы орта құрылымы жағынан күрделі болып табылады және түрлі салаларды, тәуекелдерді бағалауды қамтиды тәуекелдерді басқару, тәуекелдерді бақылау, тәуекелдерді сәйкестендіру, ақпарат және байланыс, мониторинг мақсатты анықтау, ішкі орта, басқару процесі өзара байланысқан және жүйелік тәуекелдердің пайда болуына жағдай жасайды.

36.Қоғамдағы тәуекелдерді басқару процесінің негізгі қағидаттары:

\*тұтастық–тәуекелдерді басқару жүйесі тұрғысынан қоғамның жиынтық тәуекелінің элементтерін қарау;

\*ашықтық-тәуекелдерді басқару жүйесін дербес немесе оқшауланған ретінде қарауға тыйым салу;

\*құрылымдық-тәуекелдерді басқарудың кешенді жүйесі нақты құрылымға ие;

\*бірден хабардар болу-тәуекелдерді басқару объективті, шынайы және өзекті ақпараттың болуымен сүйемелденеді.

\*үздіксіздік-тәуекелдерді басқару процесі тұрақты негізде жүзеге асырылады;

\*циклдік – тәуекелдерді басқару процесі оның негізгі компоненттерінің үнемі қайталанатын құрылған циклі болып табылады.

37.Қоғамдағы тәуекелдерді басқару жүйесінің құрылымы қоғамның мынадай органдары мен бөлімшелерін: Қоғамның директорлар кеңесін, Қоғам Басқармасын, Қоғам Басқармасы жанындағы тәуекелдер жөніндегі комитетті, тәуекелдерді басқару жөніндегі менеджерді, ішкі аудит қызметін, өзге де құрылымдық бөлімшелерді тарта отырып, тәуекелдерді бірнеше деңгейде басқарумен ұсынылған.

38.Бірінші деңгейді Қоғамның Директорлар кеңесі ұсынады. Қоғамның Директорлар кеңесі тәуекелдерді басқару жүйесін қадағалауда басты рөл атқарады.

39.Қоғамның Директорлар кеңесі тәуекелдерді басқару саласында мынадай функцияларды жүзеге асырады:

\*тәуекелдерді басқару саясатын бекіту;

\*Қоғам тәуекелдерін басқару саласындағы басқа саясатты бекіту;

\*осы саясатты бекіту жолымен Қоғамның тәуекелдерін мониторингтеу және бақылау бойынша жауапкершілік деңгейлерін бекіту;

\*Қоғамның мақсаттарын (қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді) қою;

\*Қоғамның тәуекелдерді басқару қағидалары мен рәсімдерін бекіту;

\*ішкі бақылауды жақсарту және тәуекелдерді басқару бойынша сыртқы аудиторлардың қорытындыларын және ішкі аудит қызметі жүргізген тексерулердің нәтижелерін талдау;

\*тіркелімді, Қоғамның тәуекелдер картасын және тәуекелдерді басқару бойынша іс-шаралар жоспарын бекіту;

\*тәуекелдер бойынша есептерді бекіту (тәуекелдер бойынша есептің құрылымы мен мазмұны N1 қосымшада келтірілген);

\*ақпараттық технологиялар және сыни ат ресурстарын қалпына келтіру саласындағы қоғам қызметінің үздіксіздік жоспарын бекіту (ат ресурстарын қамтамасыз етуге жауапты құрылымдық бөлімшемен әзірленеді);

\*оқиғаларды басқару, бұзушылықтар болған жағдайда Қоғам қызметін белгіленген деңгейге дейін қалпына келтіру және қолдау тәсілдерін регламенттейтін қоғам қызметінің жоспарлы үздіксіз болуын бекіту (Қоғамның тиісті құрылымдық бөлімшесі әзірлейді).

\*тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігі туралы есептерді қарастыру;

\*қоғамның қаржылық көрсеткіштеріне талдау және бағалау жүргізу мүмкіндігін қамтамасыз ететін қаржылық және басқарушылық есептілікті Қоғамның директорлар Кеңесіне ұсыну нысандары мен мерзімдерін анықтау;

\*қоғамның тәуекел-тәбет деңгейін бекіту;

\*негізгі тәуекел көрсеткіштерін бекіту.

40.Екінші деңгей-тәуекелдерді басқарудың тиімді жүйесін ұйымдастыруға және саясаттың орындалуын және орындалуын қамтамасыз ету үшін тәуекелдерді бақылау құрылымын құруға жауапты Қоғам Басқармасы. Қоғам басқармасы тәуекелдерді басқару саясаты мен қоғамның философиясын көрсететін «тәуекелдерді түсіну» мәдениетін құруға жауапты. Қоғам Басқармасы сонымен қатар тәуекелдерді басқарудың тиімді жүйесін құруға жауап береді, осылайша қызметкерлер тәуекелдерді басқару бойынша нақты міндеттерге ие және өз міндеттерін орындауға жауап береді. Қоғам Басқармасы тиісті комитеттер құру арқылы тәуекелдерді басқару саласындағы функциялардың бір бөлігін жүзеге асыруға құқылы.

\*Қоғам Басқармасы мынадай функцияларды жүзеге асыру арқылы тәуекелдерді басқару жүйесінің тұтастығы мен функционалдығын қамтамасыз етеді:

\*тәуекелдерді басқару саясатын іске асыру;

\*әлеуетті тәуекелдерді сәйкестендіруге және бағалауға мүмкіндік беретін тәуекелдерді басқарудың тиімді жүйесін ұйымдастыру;

\*Қоғамның Директорлар кеңесіне бекітілген нормативтік құжаттарға сәйкес есептер беру;

\*қоғамның құрылымдық бөлімшелерінің осы Саясат ережелерін сақтауын қамтамасыз ету;

\*қоғамның Тәуекелдерін басқару бойынша есептерді қарау және өз құзыреті шегінде тиісті шаралар қабылдау;

\*Қоғамның директорлар Кеңесі бекіткен нормативтік құжаттар шеңберінде қоғамда тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар мен әдістемелерді және қоғамдағы кейбір іс-шараларды бекіту;

\*тәуекелдерді басқару саласындағы ішкі рәсімдер мен регламенттерді жетілдіру.;

\*Қоғамның Директорлар кеңесінің қарауына одан әрі шығару үшін тәуекелдер жөніндегі тоқсандық есептерді қарау және алдын ала мақұлдау.

42.Тәуекелдерді басқару саласында қоғам басқармасына жәрдемдесу, тәуекелдерді басқару жүйесін жетілдіру және нығайту мақсатында Қоғам Басқармасының жанында тұрақты жұмыс істейтін алқалы, консультативтік орган (қоғам басқармасының жанындағы тәуекелдер жөніндегі Комитет) жұмыс істейді. Қоғам Басқармасы жанындағы тәуекелдер жөніндегі Комитет өз функцияларын Қоғам Басқармасы жанындағы тәуекелдер жөніндегі комитет туралы қоғамда бекітілген Ережеге сәйкес жүзеге асырады.

43.Тәуекелдерді басқару процесіндегі үшінші деңгей негізгі функциялары мыналар болып табылатын тәуекелдерді басқару жөніндегі менеджер тұлғасында тәуекелдерді басқаруға жауапты Қоғамның құрылымдық бөлімшесі болып табылады (қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей):

\*қауіпті тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау процесін ұйымдастыру және үйлестіру, сондай-ақ қауіпті тәуекелдер тіркелімі мен картасының иелерімен келісу, шешуші тәуекелді көрсеткіштер, қоғамның қауіпті Тәуекелдерін басқару жөніндегі іс-шаралар жоспары, сондай-ақ Жоспардың іске асырылуына мониторинг жүргізеді;

\*қоғам басқармасы жанындағы тәуекелдер жөніндегі комитетті, Қоғам Басқармасын және Қоғамның директорлар кеңесін тәуекелдерді басқару процестеріндегі елеулі ауытқулар туралы хабардар ету;

\*басқару процесін Қоғамның Директорлар кеңесі арқылы енгізу және жетілдіру;

\*жүзеге асырылған тәуекелдердің деректер базасын жүргізу, қоғамның тәуекелдеріне айтарлықтай әсер етуі мүмкін сыртқы факторларды бақылау;

\*Қоғам Басқармасы жанындағы тәуекелдер жөніндегі комитетке,қоғам басқармасына және Қоғамның директорлар Кеңесіне, Қоғамның Жалғыз акционеріне тәуекелдер бойынша ақпарат дайындау және беру;

\*әдістемелік базаны, саясаттарды, тәуекелдерді басқару ережелерін,тәуекелдер мониторингі рәсімдерін әзірлеу, енгізу және жаңарту (қажет болған жағдайда) ;

\*тәуекелдерді басқарудың басқа бизнес-процестерге интеграциялануын қамтамасыз ету және қоғамда тәуекелдерді басқару мәдениетін дамыту;

\*Қоғамның Директорлар кеңесінің қарауына шығарылатын қоғам тәуекелдері бойынша тұрақты есептерді дайындау;

\*тәуекел жөніндегі ақпаратты ашу мен талдаудың жеткіліктілігі бөлігінде стратегиялық бағыттағы жобаларды, Қоғамның инвестициялық жобаларын келісу;

\*тәуекелдерді басқару мәселелері бойынша Қоғам қызметкерлеріне әдіснамалық және консультациялық қолдауды қамтамасыз ету;

\*қоғамның тәуекелдерді басқару саласындағы нормативтік және жұмыс құжаттарын жүзеге асыру,талдау және тексеру;

\*Қоғам қызметкерлері үшін тәуекелдерді басқару бойынша оқыту семинарлары мен тренингтерін өткізу бөлігінде ұсыныстар беру;

\*ішкі аудит жоспарын қалыптастыру, ақпарат алмасу, аудиторлық тексерулердің нәтижелерін талқылау, білім мен әдістемелермен алмасу бөлігінде қоғамның ішкі аудит қызметімен өзара әрекеттесу;

\*тәуекелдің ықтимал жағдайларын, нақты немесе ықтимал, теріс тенденцияларды анықтау, тәуекелдің жоғарылауын көрсететін факторларды талдау және болжамды шығын көлемін бағалау.

44.Тәуекелдерді басқару жөніндегі менеджердің жауапкершілігі, өкілеттігі және ұсынылатын есептілікке қойылатын талаптар осы Саясатта, қоғамның тәуекелдерді басқару қызметі туралы ережеде, тәуекелдерді басқару жөніндегі менеджердің лауазымдық нұсқаулығында көзделген.

45.Тәуекелдерді басқару жөніндегі Менеджер тәуекелдерді басқару жүйесінің мақсаттары мен міндеттерін тиімді іске асыру үшін Қоғамның құрылымдық бөлімшелерімен, сондай-ақ қоғамның сыртқы және ішкі аудиторларымен өзара іс-қимыл жасауға тиіс.

46.Тәуекелдерді басқару жөніндегі Менеджер осы саясатта және лауазымдық нұсқаулықтарда көрсетілген өзінің функционалдық міндеттерін орындау үшін қажетті ақпаратқа, қоғамның құжаттарына қол жеткізе алуы тиіс.

47. Қоғамның ішкі аудит қызметі тәуекелдерді басқару процесінде мынадай негізгі функцияларды жүзеге асырады:

\*тәуекелдерді басқару процедураларының аудиті және тәуекелдерді бағалау әдіснамасы, сондай-ақ тәуекелді басқару процедураларының тиімділігін арттыру бойынша ұсыныстар әзірлеу.;

\*Қоғамның Директорлар кеңесі үшін тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігін бағалау жөніндегі есепті, оның ішінде үш жылда кемінде бір рет тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігін тәуелсіз бағалау туралы есепті ұсыну;

\*бекітілген нормативтік құжаттарға сәйкес өзге де функцияларды орындайды.;

\*үш жылда бір рет ТБЖ жетілдіру бойынша жоспар шеңберінде сыртқы аудитор дайындайтын және тұрақты негізде жаңартылатын рәсімдер аудиті.

48.Тәуекелдерді басқару жүйесінің құрылымындағы маңызды элементтердің бірі қоғамның құрылымдық бөлімшелері болып табылады. Құрылымдық бөлімшелер (тәуекел иелері) тәуекелдерді басқару процесінде олардың негізгі рөл атқаратынын түсінуі тиіс. Қоғамның құрылымдық бөлімшелері тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарының орындалуына жауапты, өз қызметі саласындағы елеулі тәуекелдерді уақтылы анықтап, хабардар етуге және іс-шаралар жоспарына енгізу үшін тәуекелдерді басқару жөнінде ұсыныстар беруге тиіс.

49.Тәуекелдерді басқару процесінде Қоғамның құрылымдық бөлімшелерінің негізгі функциялары мыналар болып табылады:

\*тұрақты негізде тәуекелдерді сәйкестендіруге және бағалауға қатысу;

\*өз құзыреті шеңберінде әдістемелік және нормативтік құжаттаманы әзірлеуге қатысу;

\*тәуекелдерді басқару және тәуекелдерді азайту шаралары бойынша іс-шаралар жоспарын әзірлеу бойынша ұсыныстар енгізу;

\*тәуекелдерді басқару және ден қою бойынша бекітілген іс-шараларды іске асыру және тәуекелдерді басқару бойынша іс-шараларды орындау бойынша тұрақты негізде есептілікті ұсыну;

\*тәуекел-коммуникацияны дамыту процесіне жәрдемдесу.;

\*іске асырылған тәуекелдер бойынша ақпарат беру;

50.Қоғамда тәуекел-мәдениетті қолдау және арттыру үшін жаңа қызметкерлерді таныстыру және қоғамның барлық қызметкерлерін (кем дегенде жыл сайынғы негізде) қоғамның қолданыстағы ТБЖ-мен мерзімді таныстыру үшін оқыту жүргізіледі.

**2.3. Тәуекелдерді басқару процесінің Стратегиялық жоспарлау және операциялық қызмет, бюджеттеу және ынталандыру процестерімен өзара байланысы**

51.Қоғам қызметінің мақсаттары стратегиялық деңгейде айқындалады және операциялық мақсаттарды әзірлеу үшін негіз қалайды. Қоғам сыртқы және ішкі көздерден туындайтын тәуекелдердің әрекетіне ұшырайды және тәуекелдерді басқару әдістерін тиімді сәйкестендірудің, бағалаудың және әзірлеудің негізгі шарты мақсат қою болып табылады.

52.Қоғамның мақсаттары оларға қол жеткізуге теріс әсер етуі мүмкін ықтимал тәуекелдерді анықтағанға дейін анықталады. Тәуекелдерді басқару қоғамда миссиямен келісілген және қоғам тәуекеліне тәбетке сәйкес келетін мақсаттар мен міндеттерді айқындау процесінің бар екеніне көз жеткізуге мүмкіндік береді.

53.Қоғам жыл сайын немесе қажеттілігіне қарай өз мақсаттарына қол жеткізудің баламалы жолдарын белгілейді және осындай баламалармен немесе

Мақсатқа жетуге әсер етуі мүмкін оқиға. Мұндай талдау тәуекелдерді анықтауға негіз береді.

54.Тәуекелдерді басқару процесі кросс-функционалды өзара әрекеттесуге негізделген. Функционалдық (процессаралық) тәуекелдерді (бірнеше функциялардың (бизнес-процестердің) мақсаттарына әсер ететін тәуекелдерді) басқару процесі әртүрлі бөлімшелердегі (бизнес-процестердің қатысушылары мен басшылары) қолда бар ақпараттың негізінде бірлесіп қабылданатын ұжымдық шешімдерге негізделеді.

55.Тәуекелдерді басқару процесінің Стратегиялық жоспарлау процесімен өзара байланысы мыналарды қамтиды (бірақ төменде көрсетілгендермен шектелмеуі мүмкін):

\*стратегиялық жоспарларды әзірлеу процесі алға қойылған стратегиялық мақсаттарға қол жеткізуге ықпал ете алатын тәуекелдерді анықтауды және талдауды көздеуі тиіс;

\*қоғамның стратегиялық жоспарларында жоспарланған стратегиялық бастамаларды іске асыруға байланысты негізгі тәуекелдердің ықтимал қолайсыз әсерін барынша азайтуға бағытталған шаралар кешені көзделуге тиіс.

56.Тәуекелдерді басқару процесінің операциялық қызмет процесімен өзара байланысы мыналарды қамтиды (бірақ төменде көрсетілгендермен шектелмеуі мүмкін):

\*тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарлары (сондай-ақ қажет болған жағдайда олардың жекелеген кезеңдері) Қоғамның құрылымдық бөлімшелері қызметінің тиісті жылдық жоспарларына енгізілуі тиіс.

\*тәуекел иесі өзі ұсынған тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарын іске асыру үшін қажетті уақытша және әкімшілік ресурстарды объективті бағалап, алынған бағаны тәуекел туралы тиісті есепте көрсетуі тиіс;

\*тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарларында көзделген іс-шараларды орындау үшін қоғамның құрылымдық бөлімшелерінің қызметкерлеріне қажетті уақытша және әкімшілік ресурстар бөлінуі тиіс;

\*қоғамның құрылымдық бөлімшелерінің қызметкерлері қоғамның іске асырылған тәуекелдерін есепке алу және талдау регламентіне сәйкес іске асырылған тәуекелдер бойынша есеп береді.

\* өз материалдарына (түсіндірме жазбаларына) Қоғамның Басқарма және директорлар кеңесінің қарауына шығарылатын мәселелердің бастамашылары шығарылатын шешімдерді қабылдаумен, сондай-ақ қабылдамаумен байланысты тәуекелдерді сипаттайтын тармақтарды қамтиды.

57.Тәуекелдерді басқару процесінің кредиттік қызметтің инвестициялық қызмет процесімен (кредит алу,беру, қаржылық көмек және қаржылық кепілдіктер кезінде) өзара байланысы мыналарды қамтиды (бірақ төменде көрсетілгендермен шектелмеуі мүмкін):

\*түзету инвестициялық жобалардың бастамашылары (оның ішінде Қордың кредит комитетінің және Қордың инновациялық-инвестициялық комитетінің қарауына енгізілетін жобалар, немесе басқа уәкілетті алқалы органның) инвестициялық жобаларды қарау және әзірлеу процесінде инвестициялық жобаны іске асыруға және инвестициялық жобаның қойылған мақсаттарына қол жеткізуге ықпал етуге қабілетті тәуекелдерді анықтауды және талдауды көздеуге тиіс. Сондай-ақ жобаны іске асыруға байланысты негізгі тәуекелдердің ықтимал қолайсыз әсерін азайтуға бағытталған шаралар кешені көзделуге тиіс;

\*кредит алу/беру (қарыз қаражатын тарту/беру) процесінің бастамашылары «Самұрық-Қазына» АҚ Борышты және қаржылық орнықтылықты басқару саясатына сәйкес Қордың қаржылық орнықтылығы үшін тәуекелдерді талдауды, Қор басқармасы, Сыртқы кредиторлар (егер бар болса) белгілеген нормативтерді сақтау әсерін талдауды қоса алғанда,бірақ онымен шектелмей қамтуы тиіс.

58.Тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарын орындау қоғамның аралас функционалдық бөлімшелерінің (кросс-функционалдық тәуекелдер) уақытша немесе әкімшілік ресурстарын тартуды талап еткен жағдайда, тәуекел иесі тәуекелдерді басқарудың құрылымдық бөлімшесі қызметкерінің қолдауымен осы бөлімшелердің басшыларымен тиісті ресурстарды бөлуді келісуге тиіс.

59.Тәуекелдерді басқару процесінің бюджеттеу процесімен өзара байланысы:

\*Директорлар кеңесі тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарын бекітпес бұрын, тәуекел иелері тәуекелдерді басқару жөніндегі ұсынылып отырған іс-шаралар жоспарын іске асыру үшін қажетті қаржы ресурстарын көздеуі және осы мәселені бюджеттеуге жауапты құрылымдық бөлімшемен пысықтауы қажет.;

\*Қоғамның бизнес-жоспарына тәуекелдер бойынша ақпарат беру қоғамдағы стратегиялық және бизнес жоспарлау бойынша корпоративтік стандартқа сәйкес бекітілген тәуекелдер тіркелімі негізінде жүзеге асырылады.

60.Тәуекелдерді басқару процесінің персоналды ынталандыру процесімен өзара байланысы мыналарды қамтиды (бірақ төменде көрсетілгендермен шектелмеуі мүмкін):

\*ТБЖ-ға қатысушылардың олар үшін жүйеде көзделген барлық рәсімдерді орындау жөніндегі міндеттері формальды түрде бекітілуі тиіс және есепті кезең ішінде тиісті міндеттердің орындалуына немесе орындалмауына мониторинг жүргізілуі тиіс;

\*Сондай-ақ Қоғамның басшылары мен қызметкерлерін белгіленген мерзімдер мен нысаналы көрсеткіштерге сәйкес тәуекелдерді басқару жүйесі шеңберінде тиісті түрде әрекет етуге ынталандыруға арналған көтермелеу тетіктерін көздеу ұсынылады.

**3. ТБЖ жұмыс істеу процесі**

**3.1. Тәуекел тәбетін есептеу**

61.Стратегиялық мақсаттар (дамудың стратегиялық бағыттары) айқындалғаннан кейін қоғам қоғамның алға қойған мақсаттарына қол жеткізуіне кедергі келтіруі мүмкін тәуекелдерді сәйкестендіреді. Қоғам сонымен қатар нариск тәбетін анықтайды – қойылған мақсаттарға жету үшін қоғам үшін қолайлы тәуекел мөлшері.

62.Қоғам стратегиялық мақсаттардың (қызметтің стратегиялық бағыттарының) әрқайсысы үшін тәуекел-тәбетті айқындайды.

63.Тәуекел тәбеті қоғам қабылдауға дайын сыни тәуекелдер деңгейінің жоғарғы шегін анықтайды. Ол сонымен қатар ресурстарды бөлуге, процестерді ұйымдастыруға және тәуекелдерді тиімді бақылау және жауап беру үшін қажетті ұйым ішінде инфрақұрылым құруға әсер етеді.

64.Қоғамның жоспарлы кезеңге арналған тәуекел-тәбеті (тәуекел-тәбеті туралы мәлімдеме) Қоғамның Директорлар кеңесі бекітеді және мынадай сипаттамаларға ие:

\*онда қоғамның мақсаттары, бизнес-жоспарлары, Қаржылық шектеулері және мүдделі тараптардың үміттері көрсетілген;

\*оқу құралы Қоғам қызметінің барлық негізгі аспектілерін (бағыттарын) қамтиды;

\*тәуекелді қабылдауға деген ықылас пен мүмкіндікті ескереді;

\*қоғамның тәуекелге қатынасын анықтайды.;

\*сала мен нарықтық жағдайларды ескере отырып, мерзімді түрде қайта қаралады;

\*тәуекелдің өзін тиімді бақылауды қажет етеді;

\*бұл сандық және сапалық көрсеткіштерді қамтиды;

65.Тәуекел тәбетінің сандық мөлшерін есептеу кезінде қоғам есептеулерде консерватизм принципін ұстанады және кездейсоқ ауытқуларды азайтуға мүмкіндік беретін кезең үшін орташа өлшенген көрсеткіштерді есептеу үшін бірнеше жыл ішіндегі қаржылық көрсеткіштерді пайдаланады. Содан кейін орташа өлшенген көрсеткіштер шекті көрсеткіштерге көбейтіледі.

66.Қоғамның сандық тәуекел-тәбетінің және тиісті ұсыныстардың есебін қоғамның тәуекелдерін басқаруға жауапты құрылымдық бөлімше (тұлға) жүргізеді және Қоғамның директорлар Кеңесінің бекітуіне шығарылады.

67.Тәуекелдің сандық тәбетін есептеу кезінде қоғам қаржылық тұрақтылық принциптерін бұзбайтын тәуекелге тәбеттің деңгейін анықтауға тырысады. Осылайша, қоғамның қарыз жүктемесі неғұрлым жоғары болса, тәуекел тәбеті соғұрлым төмен болады. Мұндай тәсіл тәуекелдерден шығындар болған жағдайда шығындарды ақшалай жабу үшін өтімділік қорын қамтамасыз етеді.

68.Қоғам мынадай шарттарды міндетті түрде сақтай отырып, тәуекел-тәбет деңгейін есептеудің өз тетігін айқындайды:

\*Қоғам үшін сандық тәуекел-тәбетті есептеу К2.1 коэффициентінің негізінде («Самұрық-Қазына» АҚ борышын және қаржылық тұрақтылығын басқару саясатына сәйкес) жүргізіледі, оның нысаналы мәнін Қор Басқармасы бекітеді және/немесе тартылған қарыз алу бойынша кредиторлар белгілеген ковенанттар негізінде жүргізіледі. Бұл ретте белгіленген шектеулердің ішінен неғұрлым қатаң көрсеткіш пайдаланылады.

\* К2.1 коэффициентінің нақты мәні неғұрлым жоғары болса, қаржылық тұрақтылық соғұрлым төмен болады, қарыз алу мүмкіндігі азаяды және қоғамға дайын болу қаупі азаяды және тәуекел тәбеті азаяды.

\*Болжанатын теріс кірістілік кезінде, сондай-ақ қаралып отырған кезеңде қоғамда ұзақ мерзімді міндеттемелер болмаған жағдайда тәуекел-тәбет жоспарланған шығындардың 40% - ға дейін ұлғаюы деңгейінде белгіленуі мүмкін.

69.Бақылау тәуекелдерді анықтау мен бағалау процесін жалпы бақылау шеңберінде жүзеге асырылады, оны қоғамның ішкі аудит қызметі қамтамасыз етеді.

70.Қоғамның тәуекел дәрежесі бойынша барлық нәтижелер мен ұсыныстар қоғамның мүдделі құрылымдық бөлімшелерімен, соның ішінде стратегияға, жоспарлауға, қаржыландыруға жауапты бөлімшелермен келісілуі тиіс.

71.Алынған тәуекел дәрежесінің көрсеткіші тәуекелдерді басқарудың одан әрі шешімдерін қабылдау үшін негіз болып табылады.

72.Қоғам өзінің теңгеріміне бюджеттен тыс шығындарды қабылдау есебінен тәуекел-тәбетті қамтамасыз етеді (яғни, ағымдағы ақша ағындары немесе меншікті капитал есебінен түсуіне қарай шығындарды қаржыландыру).

73.Тиімді мониторингті жүзеге асыру және тәуекел дәрежесінің асып кетуіне жол бермеу мақсатында қоғамда тәуекелге төзімділік қолданылады. Тәуекелге төзімділік ұқсас мақсаттар сияқты бірліктермен өлшенеді.

74.Қоғамның Директорлар кеңесінің шешімімен екі негізгі тәсіл негізінде негізгі тәуекелдерге төзімділіктің әзірленген деңгейі бекітіледі:

\*Объективті көзқарас. Заңдардың, мемлекеттік қадағалау органдарының нормативтік-құқықтық актілерінің, қоғамның ішкі құжаттарының талаптарын ескереді. Кейбір жағдайларда негізгі тәуекелдерге төзімділік деңгейі қоғамның реттеуші құжаттарына, сондай-ақ мемлекеттік қадағалау органдарының нормативтік құжаттарына сәйкес белгіленеді. Қадағалау органдары тарапынан талаптар өзгерген кезде тиісті шекті деңгей қайта қаралуға тиіс.

\*Субъективті тәсіл. Негізгі тәуекелдерге төзімділік деңгейін айқындау кезінде Қоғамның құрылымдық бөлімшелері немесе Қоғамның ішкі сарапшылары болып табылатын басқа да жауапты қызметкерлер арасында сауалнама немесе сауалнама жүргізіледі. Бұл тәсілде сарапшылар бар тәжірибе мен білім негізінде негізгі тәуекелге төзімділік деңгейі болып табылатын шекті деңгейді анықтайды.

75.Негізгі тәуекелдерге төзімділік деңгейлері шегіндегі қызмет қоғам басшылығына қоғам тәуекел-тәбет шегінен шықпайтынына сенімділіктің неғұрлым жоғары деңгейін қамтамасыз етеді. Бұл, өз кезегінде, қоғамға мақсаттарға жетуге деген сенімділіктің жоғары дәрежесін береді.

76.Тәуекел-төзімділік бекітілгеннен кейін тәуекел-төзімділік деңгейлеріне мониторинг жүргізіледі. Тәуекел-толеранттылық деңгейлері жаңа тәуекелдер туындаған/анықталған жағдайда немесе тәуекелдік оқиғалар басталған кезде қайта қаралады. Тәуекелдерді басқару жөніндегі Менеджер тоқсан сайынғы негізде қоғамның негізгі тәуекелдеріне тәуекел-төзімділік деңгейлерінің сақталуына мынадай тәртіпке сәйкес мониторинг жүргізеді:

\*тәуекелдерге төзімділік деңгейінің жоспарлы көрсеткіштерден ауытқуының нақты нәтижелері салыстырылады.;

\*қабылданған жағдайда, тәуекелдерді басқару жөніндегі менеджер қоғамның мүдделі құрылымдық бөлімшелерімен бірлесіп, себептерін анықтайды және әсерін азайту бойынша қосымша шаралар қабылдайды, нәтижесінде әрбір тәуекелге белгіленген жоспарлы дәліз шеңберінде Төзімділік деңгейлерінің нақты көрсеткіштері теңестіріледі немесе оны қайта қарайды.

**3.2. Тәуекелдерді сәйкестендіру**

77.Қоғам әлеуетті жағдайларды қоғамның қызметіне әсер етуі мүмкін «Атырау халықаралық әуежайы» АҚ-ның тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау қағидаларына сәйкес сәйкестендіреді және олардың мүмкіндіктер немесе тәуекелдер болып табылатындығын айқындайды. Оқиғаларды анықтау кезінде қоғам ауқымында тәуекелдер мен мүмкіндіктер тудыруы мүмкін әртүрлі ішкі және сыртқы факторлар қарастырылады.

78.Тәуекелдерді сәйкестендіру-қоғамның оқиғалардың әсеріне ұшырауын анықтау, олардың басталуы жоспарланған мақсатқа жету және қойылған міндеттерді орындау қабілетіне теріс әсер етуі мүмкін. Тәуекелдерді сәйкестендіру рәсімінің мақсаты тәуекелдерді анықтау және оларды тәуекелдер тіркеліміне енгізу болып табылады.

79.Тәуекелдерді сәйкестендіру және бар тәуекелдерге шынайы объективті көзқарастың болуы қоғамның қойылған мақсаттарға қол жеткізуіне ықпал ететін тәуекелдерді тиімді басқару негіздерінің бірі болып табылады.

80.Тәуекелдерді сәйкестендіру тәуекелдерді басқару процесін жетілдіру бағыты мен қажеттілігін анықтау құралын ұсынады.

81.Тәуекелдерді сәйкестендіру тәуекелдер мен олардың негізгі сипаттамаларына шолу жасау, тәуекелдердің бір-бірімен өзара байланысын айқындау, қоғамның тәуекелдер деңгейін саралау, тәуекелдер мен оларды басқару әдістері туралы хабардар болуды арттыру, сондай-ақ неғұрлым сындарлы тәуекелдерге назар аудару арқылы қойылған міндеттерге қол жеткізудегі сенімділік деңгейін арттыруға мүмкіндік береді.

82.Тәуекелдерді сәйкестендіру қоғам мен оның әрбір қызметкерінің алдына қойылған мақсаттар мен міндеттерге қол жеткізуге теріс әсер етуі мүмкін ықтимал теріс оқиғаларды тіркеуге және мәлімдеуге, сондай-ақ тәуекелдерді басқару процесін жетілдіру бағыты мен қажеттілігін айқындауға арналған құралды ұсынады.

83.Қоғамның әрбір қызметкері қоғамның алдына, атап айтқанда қоғамның әрбір қызметкерінің алдына қойылған мақсаттар мен міндеттерге қол жеткізуге ықпал ететін тәуекелдерді тұрақты негізде сәйкестендіреді және бағалайды.

84.Қоғамның тәуекелдерді басқару жүйесі тәуекелдердің кең спектрін анықтауға және оларды кешенді түрде қарастыруға бағытталған, бұл бар тәуекелдер бойынша тұтас көріністі көрсетуге ықпал етеді және жүргізілетін тәуекелдерді талдау сапасын арттырады.

85.Тәуекелдерді басқарудың негізгі халықаралық стандарттарына сәйкес Қоғам тәуекелдердің ең көп спектрін анықтау, айналадағы тәуекелдер туралы хабардар болуды арттыру және қоғамда тәуекел мәдениетін дамытуды ынталандыру мақсатында қоғамның барлық құрылымдық бөлімшелері қызметкерлерінің қатысуымен тәуекелдерді сәйкестендіруді тұрақты негізде жүргізеді. 86.Тәуекелдерді сәйкестендіру үшін «Атырау халықаралық әуежайы» АҚ тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау қағидаларында толығырақ сипатталған қойылған мақсаттар мен міндеттер, салалық және халықаралық салыстырулар, семинарлар мен талқылаулар, сұхбаттасу, орын алған залалдардың деректер базасы және т.б. негізінде тәуекелдерді сәйкестендіру сияқты түрлі әдістемелер мен құралдардың комбинациясы пайдаланылады.

87.Сәйкестендірілген оқиғалар мен тәуекелдер тәуекелдер тіркелімі нысанында жүйеленеді. Қоғамның тәуекелдер тізілімі-бұл қоғамның өз қызметінде кездесетін тәуекелдер тізімі, Ол сонымен қатар тәуекелді жүзеге асырудың әртүрлі сценарийлерін қамтиды. Әрбір тәуекел бойынша тәуекелдің меншік иелері, яғни өздерінің функционалдық міндеттеріне байланысты осы тәуекелмен айналысатын бөлімшелер айқындалған. Тәуекелдер тіркелімін жаңа тәуекелдердің анықталуына қарай тұрақты негізде Қоғамның құрылымдық бөлімшелері толықтырады.

88.Тәуекелдерді сәйкестендіру және қоғамның тәуекелдер тіркелімін бекітуді тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарын іске асыруға байланысты шығыстарға күні бұрын өтінімдер беруді қамтамасыз ету мақсатында қоғамның Бизнес-жоспары бекітілгенге дейін жүргізу ұсынылады.

89.Тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау нәтижелері қоғам басқармасына және

Қоғамның Директорлар кеңесіне, сондай-ақ Қоғам Басқармасы жанындағы тәуекелдер жөніндегі комитетке сыни тәуекелдер, сыни тәуекелдерді басқару жөніндегі жоспар-шаралар туралы ақпаратты қамтитын есеп беру түрінде.

90.Қоғамдағы тәуекелдерді жіктеу үшін келесі санаттар бойынша тәуекелдерді топтастыру қолданылады:

\*стратегиялық тәуекел (С) - қоғамның қызметі мен даму стратегиясын, саяси ортаның өзгеруін, өңірлік конъюнктураны, салалық құлдырауды және жүйелі сипаттағы басқа да сыртқы факторларды айқындау және іске асыру кезіндегі өзгерістер немесе қателер (кемшіліктер) салдарынан шығындардың туындау тәуекелі;

\*қаржылық тәуекелдер (Ф)–қоғам капиталының құрылымымен және қаржылық кірістіліктің төмендеуімен байланысты тәуекелдерді қамтиды. Қоғамның қаржылық тәуекелдеріне нарықтық тәуекелдер (пайыздық және валюталық мөлшерлемелердің ауытқуы, табиғи ресурстарға бағалардың ауытқуы), өтімділік тәуекелдері, кредиттік тәуекелдер (корпоративтік контрагенттерге, екінші деңгейдегі банктерге және басқа елдердегі талаптар бойынша) жатады.;

\*құқықтық тәуекелдер - Қоғамның Қазақстан Республикасы заңнамасының, Қазақстан Республикасының бейрезиденттерімен қатынастарда-басқа мемлекеттердің заңнамасының, сондай-ақ ішкі қағидалар мен рәсімдердің талаптарын сақтамауы салдарынан шығындардың туындау тәуекелдері;

\*операциялық тәуекел (О) - қызметкерлер тарапынан (персонал тәуекелдерін қоса алғанда), Ақпараттық жүйелер мен технологиялардың жұмыс істеуі (Технологиялық тәуекелдер), өндірістік қауіпсіздік, сондай-ақ сыртқы оқиғалар салдарынан жіберілген ішкі процестерді жүзеге асыру барысындағы кемшіліктер немесе қателер нәтижесінде шығындардың, өндірістегі жазатайым оқиғалардың туындау тәуекелі.

**3.3. Тәуекелдерді бағалау**

91.Тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау неғұрлым "әлсіз" жерлерді айқындау үшін базалық саралауды жүзеге асыру жолымен қазіргі тәуекелдер мен олардың мөлшері бойынша жалпы пайымды беруге бағытталған. Бұл процесс негізгі тәуекелдерді басқарудың қолданылатын әдістері мен рәсімдерін бағалауға мүмкіндік береді.

92.Іске асыру ықтималдығы мен тәуекелдердің ықтимал әсерін бағалау тәуекелдер туралы түсінікті дамытуға мүмкіндік береді, белгілі бір тәуекелді басқару қажеттілігі туралы шешім қабылдау үшін қажетті ақпараттық базаны, сондай-ақ оны азайтудың ең қолайлы және экономикалық тиімді стратегияларын ұсынады.

93.Тәуекелдерді бағалау процесі неғұрлым маңызды (сындарлы) тәуекелдерді бөлу мақсатында жүргізіледі, олар қоғамның қызметіне және стратегиялық мақсаттар мен міндеттерге қол жеткізуге теріс әсер етуі мүмкін.Бұл тәуекелдер Қоғам директорлары Кеңесінің қарауына шығарылуы тиіс, олар осы тәуекелдер бойынша басқару және бақылау туралы шешім қабылдауы тиіс.

94.Тәуекелдерді бағалау мен талдауды жүргізу аясында қоғамда тәуекелдерді басқару процесінің әдістемелік негізін құрайтын сапалық, сандық талдаулар немесе олардың комбинациясы қолданылады.

95.Тәуекелдерді бағалау әр тәуекелдің көздері мен себептерін, оларды жүзеге асырудағы жағымсыз салдарларды және белгілі бір оқиғаның болу ықтималдығын қарастыруды қамтиды.

96.Бастапқыда тәуекелдерді бағалау сапалы негізде, содан кейін ең маңызды тәуекелдерді сандық бағалау жүргізілуі мүмкін. Сандық бағалауға жатпайтын тәуекелдер, оларды модельдеу үшін сенімді статистикалық ақпарат жоқ немесе мұндай модельдерді құру шығындар тұрғысынан орынды емес, тек сапалы негізде бағаланады. Сандық бағалау нақты аналитикалық мәліметтерді алуға мүмкіндік береді және тәуекелдерді қаржыландыру әдістерін жасауда әсіресе пайдалы.

97.Барлық сәйкестендірілген және бағаланған тәуекелдер тәуекелдер картасында көрсетіледі. Тәуекел картасы тік бұрышты кестеде орналасқан тәуекелдердің шектеулі санының графикалық және мәтіндік сипаттамасы, оның бір «осі» бойынша әсер ету күші немесе тәуекелдің маңыздылығы, ал екінші жағынан оның пайда болу ықтималдығы немесе жиілігі көрсетілген. Картада ықтималдық немесе жиілік көлденең ось бойынша, ал әсер ету күші немесе маңыздылығы тік ось бойынша көрсетіледі. Бұл жағдайда көлденең ось бойымен алға жылжу кезінде тәуекелдің ықтималдығы солдан оңға қарай артады, ал тәуекелдің әсері төменнен тік ось бойымен жоғарылайды. Тәуекелдер картасы әрбір тәуекелдің салыстырмалы маңыздылығын бағалауға (басқа тәуекелдермен салыстырғанда), сондай-ақ сыни болып табылатын және оларды басқару жөніндегі іс-шараларды әзірлеуді талап ететін тәуекелдерді бөліп көрсетуге мүмкіндік береді.

98.Қоғамның тәуекелдерін кешенде сәйкестендіру және бағалау «Атырау халықаралық әуежайы» АҚ тәуекелдерін сәйкестендіру және бағалау қағидаларына сәйкес жүзеге асырылады.

99.Қоғам VAR, гэп-талдау, Тарихи модельдеу әдісі, стресс-тестілеу және т.б. сияқты әртүрлі сандық әдістерді пайдалана отырып, жекелеген тәуекелдерді бағалауды жүргізе алады.

**3.4. Тәуекелдерді басқару**

100.Қоғам тәуекелге ден қою әдістерін айқындайды және сындарлы тәуекелдерді басқару жоспарын әзірлейді.

101.Тәуекелдерді басқару-бұл теріс әсерді және шығындар ықтималдығын азайтуға немесе қоғамның тәуекелдеріне байланысты шығындар туындаған кезде қаржылық өтемақы алуға мүмкіндік беретін шараларды әзірлеу және іске асыру процесі. Процестің тиімділігін қамтамасыз ету және оны іске асыруға жұмсалатын шығындарды азайту үшін қоғам өзінің қаржылық жай-күйіне және мақсаттар мен міндеттерге қол жеткізуге неғұрлым елеулі әсер етуі мүмкін тәуекелдерге назар аударуға тиіс. Тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарын (Қоғам Басқармасы және/немесе Қоғамның Директорлар кеңесі қабылдайтын шешімдерді қоса алғанда) Қоғам Басқармасы және/немесе Қоғамның Директорлар кеңесі жыл сайын қарайды және бекітеді және қоғамның барлық құрылымдық бөлімшелерінің орындауы үшін міндетті болып табылады.

102. Қалдық тәуекелдің қолайлы деңгейін қамтамасыз ету мақсатында тәуекелдерге ден қою әдістерін таңдау және тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарларын әзірлеу өзіне мынадай ден қою стратегияларын қамтиды:

\*тәуекелдерді азайту және бақылау-тәуекелдерді іске асыру жағдайында алдын алу іс-шараларын пайдалану және іс-қимылдарды жоспарлау арқылы тәуекелге әсер ету, бұл тәуекелді іске асыру ықтималдығының дәрежесін азайту жағына қарай өзгертуді және тәуекелдерді басқару бойынша тәуекелдерді ықтимал ысыраптардың деңгейін төмендету мақсатында тәуекелді іске асырудың туындау себептері немесе салдарлары.

\* тәуекелді ұстап қалу/ қабылдау, оның деңгейі қоғам үшін қолайлы екенін білдіреді және қоғам оның көріну мүмкіндігін қабылдайды, оны азайту жөніндегі іс-шараларды қолданғаннан кейін қалдық тәуекелді қабылдауға да болады;

\*тәуекелдерді қаржыландыру-тәуекелді беру / бөлу немесе жауапкершілікті және міндеттемелерді бөлуге мүмкіндік беретін түрлі тетіктерді (келісімшарттар, сақтандыру келісімдері, құрылымды айқындау) пайдалануды қоса алғанда, тәуекелді басқа Тарапқа Жеке беру;

\*тәуекелдің пайда болу көзі болып табылатын әрекетті жалғастыруға немесе қабылдауға қарсы шешім қабылдау арқылы тәуекелден кету (жалтару)/тәуекелден аулақ болу.

\*кейінгі әсер ету-тәуекелді оқиғаны іске асырудың салдарына әсер етуді көздейтін стратегия. Әдетте бұл стратегия басқарылу деңгейінің төмендігімен және/немесе іске асыру ықтималдығының төмендігімен сипатталатын тәуекелдерге қатысты қолданылады. Стратегияның бұл түрі сақтандыруды, тәуекелдерді хеджирлеуді, сондай-ақ төтенше жағдайлар жоспарларын, бизнестің үздіксіздігін қамтамасыз ету жоспарларын әзірлеуді қамтуы мүмкін.

103.тәуекелдерді басқару жөніндегі стратегияларға, әдістер мен жоспарларға қатысты ұсыныстарды тәуекел иелері ұсынады және тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарына енгізіледі.

104.Қоғамның тәуекелдердің иелері болып табылатын құрылымдық бөлімшелері қоғам тәуекелін сәйкестендіру және бағалау қағидаларына сәйкес бекітілген іс-шаралар жоспарларын іске асыру бойынша тоқсан сайын белгіленген нысанда есептер тапсырады.

105.Тәуекелдерді азайту және бақылау мыналарды көздейді::

\*шығындардың алдын-алу-белгілі бір тәуекелдің (шығынның)пайда болу ықтималдығын азайту;

\*шығындарды бақылау-тәуекел туындаған жағдайда шығын мөлшерін азайту;

\*әртараптандыру-оның ықтимал әсерін азайту мақсатында тәуекелді бөлу.

106 тәуекелдерді азайту және бақылау әдістері қоғамда шығындардың пайда болу мүмкіндігін азайтуға бағытталған рәсімдер мен процестерді енгізуді қамтиды.

107.Қоғамның қаржылық тәуекелдерін азайту және бақылау әдістері:

\*кредиттік тәуекелдер үшін-корпоративтік контрагенттердің, Екінші деңгейдегі банктердің қабылданатын кредиттік тәуекел деңгейіне лимиттер белгілеу, сондай-ақ басқа елдерде талаптар мөлшеріне лимиттер белгілеу жатады. Кредиттік тәуекелдер бойынша лимиттер оларды дамытуға қабылданған құжаттармен реттеледі.

\*нарықтық тәуекелдер үшін-ықтимал шығындар деңгейін бақылау және есептеу, хеджирлеу және әртараптандыру құралдарын қолдану. Нарықтық тәуекелдерді бағалау валюталық тәуекелдерді басқару ережелерімен, пайыздық тәуекелдерді басқару ережелерімен реттеледі.

өтімділік тәуекелдері үшін-қоғамның борыштық жүктемесінің дәрежесіне лимиттер белгілеу. \*Борыштық жүктеме мен қаржылық орнықтылық дәрежесіне арналған лимиттер Қордың борышты басқару және қаржылық орнықтылық саясатымен реттеледі.

\*қызметкерлер тарапынан (персонал тәуекелдерін қоса алғанда), Ақпараттық жүйелер мен технологиялардың жұмыс істеуі (Технологиялық тәуекелдер) тарапынан, сондай-ақ сыртқы оқиғалар салдарынан жол берілген ішкі процестерді жүзеге асыру барысында кемшіліктер немесе қателер салдарынан шығындардың туындау тәуекелі.

108.Қоғамның нормативтік-құқықтық тәуекелдерін азайту және бақылау әдістері қоғамның мүдделі құрылымдық бөлімшелерімен бірлесіп өзгерістердің Қоғам қызметіне әсерін бағалайтын және оларды қабылдау үшін қажетті шараларды әзірлейтін уәкілетті заң бөлімі заңнаманың өзгеруіне мониторинг жүргізу болып табылады. Қоғамның ішкі рәсімдерін реттейтін немесе соған сәйкес Қоғамда міндеттемелер туындайтын кез келген құжат қоғамның заң бөлімінде міндетті сараптамадан өтуі тиіс.

109.Қоғамның стратегиялық тәуекелін азайту және бақылау бекітілген қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді жоспарлар мен стратегиялардың орындалуын мониторингтеу жолымен жүзеге асырылады, оның нәтижелері бойынша түзету шаралары, оның ішінде ішкі және сыртқы ортадағы өзгерістерді көрсету үшін қолданылады.

110.Қоғамдағы операциялық тәуекелдерді азайту және бақылау белгіленген бизнес-процестерге талдау жүргізу және оларды жетілдіру бойынша тиісті іс-шаралар жоспарларын әзірлеу, ішкі бақылау жүйесін енгізу арқылы жүзеге асырылады. Өндірістегі Операциялық тәуекелдер үшін тәуекелдерді азайту және бақылау еңбекті қорғау және қауіпсіздік қағидаларын, экологиялық қауіпсіздікті сақтау жөніндегі қағидаларды, өндірістегі жұмыс қағидаларын сақтау арқылы жүзеге асырылады.

111.Егер тәуекелдерді азайту және бақылау бойынша қолданылатын әдістер шығындармен байланысты болса және бұл шығындар елеулі болып табылса, мынадай талдау жүргізіледі:

\*бұл іс-шаралар қаншалықты қажет және оларды тәуекелдерді ұстап қалу және/немесе қаржыландыру (көшіру) арқылы азайтуға бола ма;

\*тәуекелдердің сақталу/тасымалдану құнымен салыстырғанда іс-шаралар шығындарының мүмкін құны қандай.

112.Тәуекелдерді сақтау: негізгі тәуекелдерді анықтау және бағалау кезінде қоғамның тәуекел-тәбеті есептеледі.

113.Қоғамның тәуекел-тәбеті Қоғамның ағымдағы кірістері және өткен жылдардың бөлінбеген кірісі есебінен қаржыландырылады және жоспарланбаған залалдарға тікелей аллокациясы болмайды (яғни тәуекелдердің басталуы салдарынан болған залалдар қоғамның табысын тікелей азайтады).

114.Қоғамның тәуекел-тәбетін тәуекелдер бойынша бөлу әрбір тәуекелдің әсерін және тәуекелдерді ауыстыру құнын талдауға негізделеді, яғни тәуекелдерді ауыстыру құны неғұрлым қымбат болса, қоғамның өз қаражаты есебінен тәуекелді ұстап қалу ықтималдығы соғұрлым жоғары болады.

115.Тәуекелдерді қаржыландыру (көшіру) мынадай құралдарды қамтиды:

\*сақтандыру ("таза" тәуекелдер үшін –басталуы тек шығындарға алып келетін және табыс алуға алып келмейтін тәуекелдер);

\*хеджирлеу сияқты ("алыпсатарлық" тәуекелдер үшін-іске асырылуы шығындарға да, кірістерге де әкелуі мүмкін тәуекелдер);

\*келісім-шарт бойынша тәуекелді ауыстыру (қосымша сыйақы немесе келісім-шарт құнының тиісті ұлғаюы үшін тәуекел үшін жауапкершілікті контрагентке ауыстыру);

\*шартты несие желісі-белгілі бір оқиғалар басталған кезде келісілген шарттарда банктік қаржыландыруға қол жеткізу;

\*тәуекелдерді қаржыландырудың басқа балама әдістері.

116.Бұл құралдардың басты ерекшелігі-тәуекел үшін "төлемнің" болуы, бұл сәйкесінше қоғамның шығындарын азайту үшін осы құралды оңтайлы қолдануды қажет етеді.

117.Жалтару тәуекел/болдырмау тәуекел қамтиды тоқтатуға бағытталған әрекеттерді немесе операцияларды жүзеге асырудан бас тарту ықтимал әкеледі жағымсыз салдарларға дляОбщества.

118.Ең қолайлы опцияны таңдау белгілі бір әдіске байланысты шығындарды оны пайдаланудың артықшылықтарымен және басқа тікелей және жанама шығындарды теңдестіруді ескере отырып жасалады.

119.Тәуекелдерге ден қоюдың тиісті шаралары мен әдістерін қолдану сындарлы тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарында сипатталады. Бұл жоспар қажетті әрекеттер мен жауапты орындаушылардың тізімін қамтиды.

**3.5. Бақылау әрекеттері**

120.Негізгі тәуекелдер мен тәуекелдерді басқару шараларының тізімін анықтағаннан кейін осы тәуекелдерге ұшырайтын негізгі бизнес-процестер анықталады. Тиісті бақылау іс-қимылдарын енгізу қажеттілігі мен орындылығын анықтау үшін бизнес-процестерге кезең-кезеңімен талдау жүргізіледі. Бұдан басқа, тәуекелдерді басқару бойынша жоспарланған іс-шараларға талдау жүргізіледі және осындай іс-шаралардың тиімді орындалуын қамтамасыз ету үшін қажетті бақылау іс-әрекеттері және (немесе) көрсеткіштері айқындалады (көбінесе бақылау іс-әрекеттері тәуекелдерді басқару әдісі болып табылады).

121.Бақылау әрекеттері-бұл тәуекелдерді басқару шараларының орындалуын қамтамасыз етуге көмектесетін саясаттар мен рәсімдер. Бақылау әрекеттері қоғамның барлық деңгейлеріндегі бизнес-процестерге енгізілген. Бақылау іс-шараларына мақұлдау, авторизациялау, тексеру, келісу, операцияларды талдау, активтердің қауіпсіздігі және міндеттерді бөлу сияқты көптеген шаралар кіреді.

122.Бизнес-процестерге талдау жүргізу және қосымша бақылау іс-қимылдарын енгізудің қажеттілігі мен орындылығын айқындау үшін тәуекелдердің меншік иелері-қоғамның тиісті құрылымдық бөлімшелерінің басшылары жауапты болады.Тәуекелдерді басқару жөніндегі менеджер тәуекелдерді басқару шаралары бойынша бақылау іс-шаралары мен көрсеткіштерді әзірлеуге жауапты болып табылады.

123.Қоғамдағы тәуекелдерді басқару процесінің негізгі нәтижелері мен тұжырымдары тәуекелдер мен оларға ден қою жөніндегі іс-шаралар бойынша тұрақты есептілік нысанында көрсетіледі.

124.Тәуекелдер бойынша тұрақты есептілік негізінде қоғамда ағымдағы тәуекелдерге және тәуекелдерге ден қою жөніндегі шаралардың орындалуына бақылау жүргізіледі.

125.Қоғамның қызметкерлері мен лауазымды адамдары тәуекелдерді басқару немесе ішкі бақылау рәсімдерін немесе басқа да саясаттарды бұзу немесе дұрыс орындамау, сондай-ақ алаяқтық, заңнаманы бұзу жағдайлары туралы Қоғамның Директорлар кеңесіне құпия түрде мәлімдеуге құқылы.

**3. 6. Ақпарат алмасу және мониторинг**

126.Қоғамдағы тәуекелдерді басқару құрылымы барабар ағымды ақпаратты –тігінен және көлденеңінен қамтамасыз етеді. Бұл ретте төменнен жоғары түсетін ақпарат Қоғам Басқармасы мен Қоғамның директорлар кеңесін: ағымдағы қызмет туралы; қызмет барысында қабылданған тәуекелдер, оларды бағалау, бақылау, ден қою әдістері және оларды басқару деңгейі туралы мәліметтермен қамтамасыз етеді. Жоғарыдан төменге жіберілетін ақпарат ішкі құжаттарды, регламенттер мен тапсырмаларды бекіту арқылы мақсаттарды, стратегияларды және қойылған міндеттерді жеткізуді қамтамасыз етеді. Ақпаратты көлденеңінен беру қоғам ішіндегі құрылымдық бөлімшелердің өзара іс-қимылын және тәуекелдерді басқаруға жауапты құрылымдық бөлімшелердің Қордың жоғары тобына өзара іс-қимылын білдіреді.

127.Қоғам ішіндегі тәуекелдер туралы тұрақты ақпарат алмасу процесінің мақсаттары:

\*белгілі бір маңызды тәуекелдерді басқару үшін құрылымдық бөлімшелердің тиісті басшыларына / тәуекел иелеріне жеке жауапкершілікті бекіту;

\*қоғамның тиісті деңгейінде басқаруды жүзеге асыру қажет барлық тәуекелдер туралы ақпаратты Қоғамның Директорлар кеңесінің назарына уақтылы жеткізуге міндетті;

\*тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шараларды орындаушыларға тиісті іс-шараларды (күтілетін нәтижені, мерзімдерді, ресурстарды және т. б. қоса алғанда)орындау үшін олардың жеке жауапкершілігі туралы ақпаратты уақтылы жеткізуге міндетті;

\* қоғамның кросс-функционалдық тәуекелдерін басқару барысында тиімді ақпарат алмасуды қамтамасыз ету.

128.Тәуекелдерді басқару жүйесінің әрбір компонентін іске асыру процесінде қоғамның құрылымдық бөлімшелері арасында ақпарат алмасу қамтамасыз етіледі. Тәуекелдерді басқару жүйесі шеңберінде дайындалған барлық материалдар мен құжаттар өз ескертулері мен ұсыныстарын енгізетін мүдделі бөлімшелермен келісуден өтеді. Қоғам директорлары Кеңесінің қарауына жылына кемінде бір рет ұсынылады: қоғамның тәуекел-тәбеті жөніндегі ұсыныстар, тәуекелдер тіркелімі, тәуекелдер картасы және тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспары.

129.Қоғамдағы Ақпарат және коммуникация тәуекелдерді басқару процесіне қатысушыларды тәуекелдер туралы дұрыс және уақтылы ақпаратпен қамтамасыз етуге мүмкіндік береді, тәуекелдер, тәуекелдерге жауап беру әдістері мен құралдары туралы хабардарлық деңгейін арттырады. Тиісті ақпарат қызметкерлерге өз функцияларын тиімді орындауға мүмкіндік беретін нысанда және мерзімде анықталады, белгіленеді және беріледі.

130.Қоғамның құрылымдық бөлімшелері тұрақты түрде мониторинг жүргізеді және Қоғам Басқармасы бекітетін іске асырылған тәуекелдерді есепке алу және талдау регламентіне сәйкес орын алған шығындар туралы тәуекелдерді басқару жөніндегі менеджерді хабардар етеді. Әрбір іске асырылған тәуекел бойынша шығындардың туындау себептеріне талдау жүргізіледі және болашақта осындай инциденттердің алдын алу бойынша шаралар қабылданады.

131.Қоғам бекітілген нормативтік құжаттарға сәйкес Қор басқармасы мен директорлар кеңесін шоғырландыру және хабардар ету мақсатында қорға тәуекелдер туралы ақпарат береді.

132.Қоғам тәуекелдерді басқару жөніндегі ақпаратты серіктестерге, кредиторларға, сыртқы аудиторларға, рейтингтік агенттіктерге және басқа да мүдделі тараптарға (оның ішінде жылдық есептің құрамында) жеткізеді, бұл ретте ашылатын ақпараттың егжей-тегжейлі дәрежесінің қоғам қызметінің сипаты мен ауқымына сәйкестігін қамтамасыз етеді.

133.Қоғамда тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігіне мониторинг (басқарудың қолданыстағы әдістері мен тәуекелдерді бақылау құралдарын қоса алғанда) және қажет болған жағдайда оны түрлендіру мен жетілдіру жүзеге асырылады. Мониторинг тұрақты негізде жылына кемінде бір рет жүргізіледі.

134.Қоғам Қоғам директорлар Кеңесі белгілеген негізгі қағидаттарға, саясаттарға, ережелер мен ережелерге сәйкес өз тәуекелдеріне мониторинг жүргізеді және бақылайды.

135.Тәуекелдер мен тәуекел-факторлар мониторингінің басты құралдарының бірі негізгі тәуекел көрсеткіштері (бұдан әрі – НТК) болып табылады. НТК-бұл ұйымдарға әртүрлі қызмет салаларында тәуекел факторларының өзгеруінің алғашқы сигналдарын беретін индикаторлар. ҰКЖ әлеуетті тәуекелдерді анықтауға және тәуекелдік оқиғалардың басталуын болдырмау немесе олардың ұйым қызметіне әсерін барынша азайту үшін алдын ала шаралар қабылдауға мүмкіндік береді.

136.НТК әзірлеу ең аз дегенде "төрт" және одан да көп әсер етуді бағалау тән тәуекелдер үшін жүргізілуге тиіс, бұл барлық қауіпті тәуекелдерді басқаруға мүмкіндік береді.

137.Қоғамда тәуекелдер мониторингінің тиімділігін арттыру мақсатында екі тәсілді пайдалана отырып, НТК қолданылады:

\*тәуекел факторлары негізінде НТК анықтау-әрбір негізгі тәуекел бойынша тәуекел факторлары анықталады. Тәуекел факторлары қоғамға қатысты сыртқы және ішкі болуы мүмкін. Тәуекел факторлары өлшеу тұрғысынан талданады. Әрбір тәуекел-фактор бойынша тиісті өлшем бірліктері және көрсеткішті өлшеу жиілігі айқындалады, олар коэффициенттер, пайыздар, сандар және т. б. түрінде көрсетілуі мүмкін.

\*тәуекелдерді басқару жөніндегі алдын алу іс –шаралары негізінде НТК анықтау-тәуекелдерді басқаруға жауапты құрылымдық бөлімше қоғамның жұмылдырылған құрылымдық бөлімшелерімен бірлесіп тәуекелдерді басқару жөніндегі әрбір алдын алу іс-шарасы үшін орындау деңгейінің өлшем бірлігін, көрсеткішті өлшеу жиілігін және есептеу үшін ақпарат көзін айқындайды. Алдын алу іс-шараларының негізінде әзірленген НТК пайыздық мәнде немесе алдын алу іс-шараларының нақты орындалуында көрсетілуі мүмкін.

138.НТК-нің шекті деңгейлерін айқындау объективті және субъективті тәсілдерді қолдана отырып жүзеге асырылады:

\*объективті көзқарас-Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңдары, мемлекеттік қадағалау органдарының нормативтік-құқықтық актілері және қоғамның ішкі талаптары негізінде;

\*субъективті тәсіл –тиісті саланың сарапшылары болып табылатын қоғамның негізгі қызметкерлеріне сауалнама немесе сауалнама жүргізу негізінде. Сарапшылар қолда бар тәжірибе мен білім негізінде НТК-ге қатысты шекті деңгейді айқындайды.

139.Әзірленген НТК тәуекелдер тіркелімінде көрсетіледі және тәуекелдер тіркелімін, тәуекелдер картасын және кезекті жылға тәуекел-тәбетті шығарумен бір мезгілде бекітіледі.

НТК бойынша ақпарат мыналарды қамтуы тиіс:

\*НТК атауы;

\*Есептеу формуласы;

\*Ақпарат көздері;

\*Өлшем бірлігі және жиілігі;

\*Қауіп-қатердің ықтимал іске асырылуы туралы сигнал беретін НТК бағыты;

\*Шекті деңгей.

140.Тәуекелдерді басқару жүйесін бақылау бүкіл бизнес-процестің маңызды бөлігі болып табылады және осындай жүйенің болуын да, оның компоненттерінің орындалуын да бағалайды. Мониторинг саясаттың орындалуын, тәуекелдерді басқару жүйесінің рәсімдері мен іс-шараларын және мақсатты тексерулерді тұрақты түрде қадағалау арқылы жүзеге асырылады. Мақсатты тексерулердің ауқымы мен жиілігі тәуекелдерді бағалауға және тұрақты мониторингтің тиімділігіне байланысты. Тәуекелдерді басқару жүйесінің кемшіліктері Қоғам Басқармасының және Қоғам Директорлары кеңесінің назарына жеткізілуі тиіс.

141.Қоғамның Директорлар кеңесі тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарын бекіткеннен кейін тәуекелдерді басқару жөніндегі менеджер әрбір іс-шараның орындалу мерзіміне сәйкес іс-шаралардың орындалуын бақылауды жүзеге асырады.

142.Тәуекелдер жөніндегі есептің мазмұны бойынша ең төменгі талаптар Осы саясаттың 1-қосымшасында берілген. Қордың және Қоғамның Директорлар кеңесіне тәуекелдер бойынша есеп беру мерзімдері осы Саясаттың N2 қосымшасында берілген.

143.Қоғам құрылымында ішкі аудит қызметі мен атқарушы орган арасындағы жауапкершілік пен міндеттерді табыстау қоғам қызметіне байланысты негізгі тәуекелдерді мониторингтеу және бақылау мақсатында басқару қағидаттарына негізделген.

144.Қоғам Басқармасының және Қоғамның құрылымдық бөлімшелерінің жұмысын Қоғамның ішкі аудит қызметі тексереді.

145.Тәуекелдерді басқару жүйесінің ішкі аудиті және тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесіндегі кемшіліктерді жою жөніндегі жоспарлардың орындалуын тексеру Қоғамның Директорлар Кеңесі бекіткен ішкі аудит жүргізу жоспарына сәйкес жүргізіледі. Ішкі аудит ішкі аудит жүргізу процесін реттейтін нормативтік құжаттарға сәйкес жүргізіледі.

**4. Тәуекелдер туралы ақпараттың құпиялылығына қойылатын талаптар**

146.Қоғамның қандай да бір лауазымды адамдарын белгілі бір тәуекелдерді басқару жөніндегі сипаттау, бағалау немесе іс-шаралар жоспарлары туралы егжей-тегжейлі ақпаратқа жіберу туралы шешімді тәуекелдер иесі қабылдайды.

147.Қоғамның Директорлар кеңесінің мүшелері,Қоғам Басқармасының мүшелері, тәуекелдерді басқаруға жауапты құрылымдық бөлімшенің қызметкерлері қоғамның тәуекелдері туралы кез келген ақпаратқа шектеусіз қол жеткізе алады.

148.Тәуекелдер туралы және оларды басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарлары туралы ақпаратқа қол жеткізетін сыртқы тұлғаларға құпия ақпаратты жарияламау туралы келісімге қол қойылғаннан кейін ғана қол жеткізуге болады.

149.Келесі құжаттар: тәуекелдерді басқару саясаты, тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау ережелері, сондай-ақ тәуекелдерді есепке алу және талдау ережелері ашық құжаттар болып табылады және көптеген адамдар танысу және пайдалану үшін қол жетімді.

150.Қаржы тәуекелдерінің жекелеген түрлері бойынша қағидаларды қоса алғанда, тәуекелдердің жекелеген түрлері бойынша қағидалар (өтімділікті жоғалту тәуекелі, валюталық тәуекелді басқару қағидалары, пайыздық тәуекелді басқару қағидалары), сондай-ақ олар бойынша есептер (қаржылық орнықтылық бойынша есепті қоса алғанда) қызмет бабында пайдалану үшін (бұдан әрі – ҚБПҮ) режимінде қолданылады.

**5. ТБЖ тиімділігінің критерийлері**

151.ТБЖ тиімділігі келесі сандық және сапалық критерийлер негізінде бағалануы мүмкін:

Тәуекелдерді басқару тұрақты негізде жүзеге асырылады, тәуекелдерді басқару процесі стратегиялық және операциялық жоспарлау, бюджеттеу, қызметкерлерді ынталандыру процестерімен байланысты;

ТБЖ жинақталатын ақпарат басқарушылық шешімдерді қабылдау процесінде, оның ішінде міндеттердің басымдылығына және ресурстарды тиімді бөлуге қатысты белсенді пайдаланылады және ескеріледі.;

Ұзақ мерзімді перспективада ТБЖ ресурстарды тұтыну субъектісі ретінде емес, оларды неғұрлым үнемді пайдалану құралы ретінде әрекет етеді.;

Қоғамның ТБЖ тиімділігі ішкі және/немесе сыртқы аудиторлар немесе тәуелсіз сарапшылар жүргізген тәуелсіз тексерулердің нәтижелерімен расталады, Қоғам директорлары Кеңесінің мүшелері, Қоғам Басқармасының төрағасы және құрылымдық бөлімшелердің басшылары, рейтингтік агенттіктер, инвесторлар, кредиторлар, персоналды қоғам, мемлекеттік органдар, бұқаралық ақпарат құралдары таниды.

152.Қоғамның ТБЖ бағалау қоғамның ІАҚ ұсынған ТБЖ тиімділігін бағалау әдістемесіне сәйкес жүргізіледі.

**1 Қосымша. Тәуекелдер бойынша есептің құрылымы және ең төменгі мазмұнына қойылатын талаптар**

1.Тәуекел картасы және тіркелімі:

a) негізгі тәуекелдер динамикасындағы өзгерістер бойынша егжей-тегжейлі ақпаратты ұсына отырып, болжамды жылға арналған тәуекелдер картасы, есепті тоқсандағы тәуекелдер картасындағы өзгерістер.

b) пайда болу себептерін, әсер ету ықтималдығын/ықпалын төмендету жөніндегі іс-шаралар жоспарын, әсер етуді сапалық/сандық бағалауды көрсете отырып, сындарлы тәуекелдерді жеке бөліп көрсету.

c) болжамды жылға арналған тәуекелдер тіркелімі, қажет болған жағдайда тоқсан сайын енгізілген түзетулерімен тәуекелдер тіркелімі.

d) тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспары жылына бір рет, қажет болған жағдайда тәуекелдерді басқару жөніндегі жоспарға тоқсан сайын Енгізілген өзгерістер.

e) тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарын есепті кезеңде қабылданатын шаралардың тиімділігін бағалай отырып, тоқсан сайын орындау.

f) туындау себептерін, әсер ету ықтималдығын/ықпалын төмендету жөніндегі іс-шаралар жоспарын, әсер етуді сапалық/сандық бағалауды көрсете отырып, жаңа анықталған тәуекелдер (қатерлер).

2.Тәуекел-болжамды жылға тәбет (жылына бір рет), қажет болған жағдайда түзетілген тәуекел-тәбет тоқсан сайын.

3. Негізгі тәуекелдер бойынша КМЖ және тәуекелдер портфеліне елеулі әсер етуі мүмкін КМЖ қоса алғанда, олардың серпіні.

4. Қаржылық тәуекелдер бойынша есеп:

a) қаржылық тәуекелдердің жекелеген түрлерін басқару қағидаларына сәйкес қаржылық тәуекелдер (валюталық, пайыздық, елдік, корпоративтік контрагенттер бойынша кредиттік тәуекел, банктер бойынша контрагенттер бойынша кредиттік тәуекел).

b) тәуекелдер, оның ішінде контрагент-банктерге арналған лимиттер бойынша лимиттердің сақталуы/сақталмауы туралы ақпарат.

c) "Самұрық-Қазына"АҚ Борышты және қаржылық орнықтылықты басқару саясатына сәйкес борыштық жүктеме және ковенанттық міндеттемелердің орындалуы туралы ақпаратты қамтитын қаржылық орнықтылық жөніндегі есеп.

5. Сыни Операциялық тәуекелдер бойынша олардың сапалық/сандық бағалау нәтижесімен есеп.

6.Инвестициялық жобалардың іске асырылған тәуекелдерін қоса алғанда, инвестициялық жобалардың тәуекелдері бойынша есеп.

7. Залалды (сандық, оны есептеу мүмкін болған жағдайда және сапалық бағалауда) және қабылданған іс-шаралардың тиімділігін бағалай отырып, осы тәуекелдерге ден қою бойынша қабылданған іс-қимылдарды міндетті түрде көрсете отырып, іске асырылған тәуекелдер бойынша ақпарат (тоқсан сайын). Кезең (тоқсан сайын) ішінде іске асырылған тәуекелдерден болған шығындарды бекітілген тәуекел-тәбетімен салыстырмалы талдау. Осы бөлім, сондай-ақ авариялар мен апаттар және өндірістегі жазатайым оқиғалар жөніндегі ақпаратты (зардап шеккендердің саны, оның ішінде өлім-жітім саны жөніндегі ақпаратты қоса алғанда) қамтуға тиіс.

8. Қажет болған жағдайда тәуекелдерді басқарудың белгіленген процестерінен елеулі ауытқулар туралы ақпарат.

9. Ұсынымдарға сәйкес тәуекелдерді басқару жүйелерін жетілдіру мақсатында жүргізілетін іс-шаралар (бар болса).

10. Тәуекелдерді басқару саласындағы реттеушілік талаптарды сақтау туралы ақпарат;

11. «Самұрық-Қазына» АҚ-да және ұлттық даму институттарында, ұлттық компанияларда және дауыс беретін акцияларының (қатысу үлестерінің) елу пайыздан астамы тікелей немесе жанама түрде «Самұрық-Қазына» АҚ-ға тиесілі басқа да заңды тұлғаларда сақтандыру бойынша қорғауды ұйымдастыру саясатына, «Атырау халықаралық әуежайы» АҚ-да сақтандыру бойынша қорғауды ұйымдастыру қағидаларына сәйкес сақтандыру бойынша есеп.

12. ТБЖ тиімділігін / тиімсіздігін растайтын атқарушы органның өтініші.

**2 Қосымша.Қордың және Қоғамның Директорлар кеңесінің тәуекелдері бойынша есептерді ұсыну мерзімдері**

Қоғам үшін тәуекелдерді басқару бойынша міндетті есептер:

\*әр тәуекел бойынша есеп беру нысаны (басқару есептілігінің пакетіне сәйкес);

\* «Самұрық-Қазына» АҚ Борышты және қаржылық орнықтылықты басқару саясатына сәйкес қаржылық орнықтылық жөніндегі есеп (қаржылық тәуекелдер жөніндегі есепке енгізіледі);

\*Қоғамның Директорлар кеңесі бекітетін тәуекелдер бойынша есеп. Қоғамның тәуекелдер бойынша есептілік нысандарын (белгіленген нысандарға сәйкес) және тәуекелдер бойынша есепті ұсыну мерзімдері:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Құжат атауы** | **Құжатты қолданушылар** | **Ұсыну мерзімдері** |
| СУО есептілік нысаны (қоса алғанда) тәуекелдер бойынша есептілік нысандары | Қордың тәуекелдерді басқару департаменті | 1-ші және 3-ші тоқсанда есепті күн + 35 күн, 2-ші 4-ші тоқсанда есепті күн +45 күн |
| Қаржылық тәуекелдер бойынша есепті қоса алғанда, тәуекелдер бойынша есеп | Қоғамның Директорлар кеңесі | ДК жұмыс жоспарына сәйкес есепті тоқсаннан кейінгі екінші айдың 25-күнінен кешіктірмей |