

Приложение № 2
к решению Совета директоров
АО «ЭСК «KazakhExport»
от 20 ноября 2019 г. № 10

«Утверждена»
решением Совета директоров
АО «ЭСК «KazakhExport»
протокол от 20 ноября 2019 г. (протокол № 10)

**Политика о системе внутреннего контроля
акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»
с изменением и дополнением №1, утвержденными решением Совета
директоров АО «ЭСК «KazakhExport» от 28 апреля 2020 года (протокол №4)
с изменениями №2 утвержденными решением Совета АО «Экспортно-
кредитное агентство Казахстана» от 09 августа 2024 года (протокол №14)**

г. Нур-Султан, 2019 год

РЕЗЮМЕ ПО ВНД

Наименование ВНД	Политика о системе внутреннего контроля АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»
Владелец ВНД	Департамент по управлению рисками
Уровень доступа	Общедоступный
Мероприятия по ознакомлению структурных подразделений с ВНД	Рассылка по электронной почте в течение одного рабочего дня с даты размещения ВНД на сетевом диске «Внутренний портал»
Внесенные изменения и дополнения:	
В соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» внесены изменения и дополнения	1) от «28» апреля 2019 г. № 4

СОДЕРЖАНИЕ

№ главы, параграфа	Наименование главы	Номер страницы
Глава 1	Общие положения	4
Глава 2	Понятие, цели, задачи и принципы системы внутреннего контроля	5
Глава 3	Организация системы внутреннего контроля	7
Глава 4	Компоненты системы внутреннего контроля	9
Параграф 1	Контрольная среда	9
Параграф 2	Идентификация и оценка рисков	11
Параграф 3	Осуществление контроля и разделение полномочий	11
Параграф 4	Информационный обмен и взаимодействие	13
Параграф 5	Мониторинг (оценка эффективности системы внутреннего контроля) и исключение нарушений и несоответствий (недостатков)	14
Глава 5	Заключительные положения	16

Глава 1. Общие положения

В соответствии с решением Совета директоров Общества от 09 августа 2024 года (протокол №14) пункт 1 изложен в новой редакции.

1. Настоящая Политика о системе внутреннего контроля (далее — Политика) является внутренним документом АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» (далее – Общество) и разработана в соответствии с Уставом Общества, Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, а также формирования резервов и проведения по ним актуарных расчетов для Экспортно-кредитного агентства Казахстана, утвержденными приказом Министра торговли и интеграции Республики Казахстан от 29 марта 2024 года №160-НК, Кодексом корпоративного управления Общества, Кодексом деловой этики Общества, Методикой определения бизнес-процессов, присущих им рисков и ключевых индикаторов риска в Обществе и/или иными внутренними документами Общества и моделью COSO (Комитет спонсорских организаций Комиссии Тредвея).

2. Политика определяет понятие, цели и задачи системы внутреннего контроля (далее – СВК), принципы ее функционирования, ключевые области и основные компоненты СВК, компетенции и ответственность участников внутреннего контроля по исполнению процедур внутреннего контроля и оценке СВК Общества.

3. Действие настоящей Политики распространяется на все виды деятельности Общества. Политика является обязательной для ознакомления и применения всеми структурными подразделениями и всеми работниками Общества.

4. Понятия, определения, сокращения, используемые в настоящей Политике:

1) **бизнес-процесс** – система последовательных, взаимосвязанных, целенаправленных и регламентированных подпроцессов деятельности Общества, направленных на достижение определенного заданного результата;

2) **владелец бизнес-процесса** – структурное подразделение Общества, которое в силу своих функциональных задач является или может являться потенциальным источником материальных и (или) нематериальных потерь, при осуществлении своей деятельности, а также обладает возможностями для идентификации, анализа и контроля подверженности событиям, которые являются источниками подверженности различным видам риска;

3) **ДпУР** – структурное подразделение Общества, ответственное за управление рисками и осуществление внутреннего контроля в Обществе;

4) **должностные лица** – члены Совета директоров и Правления Общества;

5) **Единственный акционер** – АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;

6) **идентификация риска** – процесс нахождения, составления перечня и описания элементов риска;

7) **Комитет по аудиту** – комитет по аудиту Совета директоров Общества;

8) **контроль** – любые действия участников СВК и других сторон по управлению рисками по повышению вероятности достижения поставленных целей и выполнения задач Общества;

9) **контрольные процедуры (процедуры внутреннего контроля)** – совокупность действий и мероприятий, направленных на исключение (снижение) вероятности реализации рисков и совершенствование СВК Общества. Контрольные процедуры являются неотъемлемой частью бизнес-процессов Общества;

10) **контрольная среда** – общее отношение Единственного акционера Общества, Совета директоров и Правления Общества, к необходимости создания и обеспечения функционирования СВК в Обществе, понимание важности такой системы работниками Общества и предпринимаемые в этой связи действия;

11) **модель COSO– Integrated Framework** (интегрированная модель внутреннего контроля, разработанная Комитетом спонсорских организаций Комиссии Тредвея);

12) **организационная структура** – совокупность органов/структурных подразделений Общества и их взаимосвязей, в рамках которой между ними распределяются управленческие

задачи, определяются полномочия и ответственность руководителей и должностных лиц;

13) подпроцесс – составная часть бизнес-процесса, представляющая собой индивидуальный шаг (этап, стадию), на основе совокупности которых формируется весь бизнес-процесс;

14) разумная уверенность – подход, согласно которому внутренний контроль может предоставить только разумные гарантии достижения целей Общества, но не может дать абсолютную гарантию в силу присущих ограничений внутренней среды (например, человеческий фактор, использование принципа целесообразности внедрения контрольных процедур, пр.);

15) риск – возможность появления обстоятельств, обуславливающих неуверенность или невозможность получения ожидаемых результатов деятельности Общества, возникновения расходов (убытков);

В соответствии с решением Совета директоров Общества от 09 августа 2024 года (протокол №14) абзац 4 пп.16) пункта 1 изложен в новой редакции.

16) система внутреннего контроля – совокупность контрольных процедур, мероприятий и методик, обеспечивающая:

надлежащее и эффективное ведение финансово-хозяйственной деятельности Общества;

соблюдение требований законодательства Республики Казахстан, регулирующих деятельность Общества, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

эффективное разделение ответственности;

своевременное и надлежащее исполнение работниками Общества требований внутренних документов;

обеспечение сохранности имущества;

предотвращение и выявление фактов мошенничества и управленческих ошибок;

своевременность подготовки, достоверность и полноту финансовой отчетности и иной управленческой отчетности;

17) СВА – Служба внутреннего аудита Общества;

18) тестирование (оценка эффективности) контрольной процедуры – проверка достаточности организации и фактического исполнения контрольной процедуры для предупреждения, ограничения и предотвращения риска, на который она направлена, осуществляемая путем оценки эффективности дизайна и оценки операционной эффективности контрольной процедуры;

19) участники СВК – Совет директоров, комитеты Совета директоров, Правление, СВА, комитеты Правления, структурные подразделения Общества, а также должностные лица и работники Общества, ответственные за выполнение контрольных процедур, закрепленных за ними внутренними документами Общества.

Глава 2. Понятие, цели, задачи и принципы системы внутреннего контроля

В соответствии с решением Совета директоров Общества от 09 августа 2024 года (протокол №14) пп.3) пункта 5 изложен в новой редакции.

5. Система внутреннего контроля в Обществе создается для целей обеспечения:

1) операционной и финансовой эффективности деятельности Общества, что предполагает проверку эффективности и рентабельности управления активами и пассивами Общества и определения вероятности убытков;

2) надежности, полноты и своевременности финансовой и управленческой отчетности, что предполагает проверку составления достоверной и качественной финансовой отчетности, и других финансовых документов, используемых Обществом при принятии решений;

3) соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, регулирующих деятельность Общества, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренних документов Общества.

6. Внутренний контроль направлен на обеспечение разумной уверенности в достижении Обществом стратегических и операционных целей и реализуется путем организации в Обществе СВК, основными задачами которой являются:

- 1) повышение эффективности операционной деятельности;
- 2) обеспечение сохранности активов и эффективного использования ресурсов;
- 3) обеспечение полноты, надежности и достоверности финансовой и управленческой отчетности;
- 4) соблюдение требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов;
- 5) снижение вероятности возникновения рисков и размера возможных потерь (в том числе, убытки, снижение кредитного рейтинга и др.);
- 6) контроль за эффективным функционированием основных и вспомогательных бизнес-процессов и анализ результатов деятельности;
- 7) содействие в построении оптимальной организационной структуры и т.д.

В соответствии с решением Совета директоров Общества от 09 августа 2024 года (протокол №14) пп.3) пункта 7 изложен в новой редакции

7. СВК представляет собой систему организации, политики, процедур и методов, принятых Обществом для:

- 1) обеспечения эффективности деятельности Общества, включая эффективность управления страховыми рисками, активами и обязательствами, обеспечение сохранности активов;
- 2) обеспечения полноты, достоверности и своевременности финансовой, регуляторной и другой отчетности для внутренних и внешних пользователей, а также информационной безопасности;
- 3) обеспечения выполнения Обществом законодательства Республики Казахстан, регулирующих деятельность Общества, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренних документов Общества;

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

8. СВК Общества является неотъемлемой частью систем управления рисками, корпоративного управления и охватывает все уровни управления, все внутренние процессы и операции Общества.

9. Организация СВК предусматривает построение Обществом системы управления, способной быстро реагировать на риски, осуществлять контроль над основными и вспомогательными бизнес-процессами и ежедневными операциями Общества, а также осуществлять незамедлительное информирование участников СВК соответствующего уровня о любых существенных недостатках и областях для улучшения.

10. Надежное и эффективное функционирование СВК требует вовлечения и постоянного взаимодействия в рамках внутреннего контроля должностных лиц и работников всех уровней Общества.

11. СВК в Обществе строится на следующих принципах:

- 1) **целостность:** СВК является неотъемлемым компонентом системы управления Общества на всех ее уровнях;
- 2) **комплексность:** СВК охватывает все направления деятельности Общества, контрольные процедуры выполняются во всех бизнес-процессах Общества на всех уровнях

системы управления;

3) **непрерывность функционирования:** постоянное и надлежащее функционирование СВК, которое позволяет своевременно предотвращать и выявлять любые отклонения от запланированных данных;

4) **ответственность:** все участники СВК несут ответственность за надлежащее исполнение контрольных процедур в рамках своих полномочий, закрепленных во внутренних документах Общества;

5) **разделение обязанностей** – Общество руководствуется принципом неделимости ответственности (ответственность за исполнение каждой отдельной контрольной процедуры закреплена только за одним участником СВК) и разграничения контрольных функций (функции распределяются между должностными лицами и работниками Общества таким образом, чтобы одно и то же лицо не объединяло функций, связанных с утверждением операций с определенными активами, учетом операций, обеспечением сохранности активов и проведением их инвентаризации);

6) **отчетность участников СВК** – качество и своевременность выполнения задач и обязанностей каждым задействованным лицом СВК контролируется вышестоящим участником СВК;

7) **надлежащее одобрение и утверждение операций** – Общество стремится установить порядок утверждения всех финансово-хозяйственных операций уполномоченными органами и лицами в пределах их соответствующих полномочий;

8) **своевременность передачи сообщений о любых существенных недостатках и слабых местах контроля** – в Обществе должны быть установлены максимально сжатые сроки передачи соответствующей информации органам и/или лицам, уполномоченным принимать решения об устранении любых существенных недостатков и слабых мест контроля;

9) **непрерывное развитие и совершенствование** – процедуры внутреннего контроля должны быть направлены на постоянное выявление недостатков и областей для улучшения в существующей СВК с учетом адаптации ее к изменениям внутренних и внешних условий функционирования Общества и возникшим новым задачам, а также применение соответствующих корректирующих мероприятий и мониторинг за их выполнением.

12. Политика предусматривает осуществление процедур внутреннего контроля должностными лицами и участниками СВК по каждой ключевой области в разрезе пяти взаимозависимых компонентов.

13. Излагаемым процедурам и подходам, описанным в настоящей Политике, обязаны следовать все работники, задействованные в СВК Общества. Последующие разделы настоящей Политики описывают общий порядок работы и взаимодействия в рамках СВК Общества.

14. Функционирование СВК происходит по принципу непрерывного поочередного прохождения следующих трех этапов:

1) формирование СВК (с учетом результатов оценки эффективности) путем включения процедур во внутренние нормативные документы Общества;

2) руководство внутренними нормативными документами Общества в работе;

3) проведение оценки эффективности СВК.

Глава 3. Организация системы внутреннего контроля

15. Совет директоров совместно с Правлением обеспечивает создание контрольной среды, выражающей и демонстрирующей работникам Общества существенность, важность и необходимость внутреннего контроля и соблюдения этических норм на всех уровнях деятельности.

16. Совет директоров является ответственным за организацию, мониторинг и оценку эффективности СВК Общества с применением риск-ориентированного подхода.

17. Совет директоров принимает меры по совершенствованию СВК.

18. Комитет по аудиту является ответственным по контролю за надежностью и эффективностью СВК и формированием рекомендаций по ее дальнейшему совершенствованию.

19. Правление ответственно за разработку и внедрение утверждённой Советом директоров Политики, ее надежное функционирование и проведение мониторинга СВК.

20. **Первая линия защиты внутреннего контроля** обеспечивается самими структурными подразделениями Общества. Контроли разрабатываются структурными подразделениями и являются неотъемлемой частью бизнес-процессов. Организация, контроль, мониторинг внутреннего контроля осуществляется руководителями структурных подразделений Общества.

Первая линия защиты может включать следующих участников СВК:

1) Владельцы Бизнес- процессов:

осуществляют разработку, документирование, внедрение, мониторинг и совершенствование контрольных процедур, поддержание эффективного функционирования СВК в соответствии со своими должностными обязанностями в рамках, вверенных им бизнес - процессов;

идентифицируют и оценивают риски, присущие процессам, разрабатывают (дизайн) внутренний контроль для снижения идентифицированных рисков с учетом оценки;

обеспечивают обмен информацией со всеми подразделениями второй линии защиты.

2) Руководители структурных подразделений:

осуществляют непрерывный мониторинг исполнения поручений их работниками; обеспечивают качественное исполнение контролей, вмененные в их обязанности через должностные инструкции или внутренние документы;

обеспечивают обмен информацией со всеми подразделениями второй линии защиты.

21. **Вторая линия защиты** обеспечивается следующими участниками СВК:

1) ДпУР:

разрабатывает единую методологию оценки рисков (количественной, качественной), рекомендации по реагированию на все виды рисков, методики определения допустимого уровня рисков (количественные, качественные);

осуществляет сбор, консолидацию, анализ рисков (Регистр рисков, Матрица рисков, Карта рисков);

осуществляет координацию, идентификацию и оценку финансовых, кредитных, операционных рисков;

обеспечивает обмен информацией со всеми подразделениями второй и третьей линии защиты;

разрабатывает методологии СВК;

оказывает методологическую поддержку владельцам бизнес-процессов в рамках работ по СВК, обеспечивает обмен и передачу необходимой информации и осуществляет непосредственный контроль и мониторинг за выполнением требований, установленных настоящей Политикой.

2) Структурное подразделение, ответственное за правовое обеспечение деятельности Общества:

идентифицирует и оценивает правовые риски при разработке/изменении внутренних документов Общества, организационно-распорядительных документов при возникновении событий/сделок/транзакций;

консультирует по правовым рискам;

обеспечивает обмен информацией по правовым рискам/контролям со всеми подразделениями второй и третьей линий защиты.

3) Структурное подразделение либо работник, ответственное (-ый) за информационную безопасность (в том числе ИТ, информационная, физическая):

идентифицирует и оценивает риски информационной/физической безопасности, риски

мошенничества, риски информационных технологий;

консультирует по вопросам информационной безопасности и рискам информационных технологий;

обеспечивает обмен информацией по рискам/контролям со всеми подразделениями второй, третьей линий защиты.

4) Иные структурные подразделения Общества и работники, осуществляющие контрольные функции согласно своим должностным обязанностям в рамках, соответствующих бизнес – процессов.

22. **Третья линия защиты** представляет собой функцию независимого подтверждения СВА эффективности среды внутреннего контроля в рамках плана аудиторских проверок, который покрывает как первую, так и вторую линии защиты, обеспечивая оценку эффективности СВК в Обществе в целом и состоящая из следующих процедур:

1) осуществление независимой оценки эффективности СВК, а также формирование и представление соответствующей отчетности Комитету по аудиту и Совету директоров Общества;

2) обеспечение разработки и формирования годового аудиторского плана в соответствии с утвержденным внутренним документом, регламентирующим организацию внутреннего аудита в Обществе, а также разработку планов тестирования операционной эффективности контрольных процедур по идентифицированным бизнес-процессам;

3) обеспечение обмена информацией по рискам/контролям со всеми подразделениями второй линии защиты.

Глава 4. Компоненты системы внутреннего контроля

23. СВК Общества представляет собой постоянный процесс, состоящий из пяти взаимосвязанных компонентов:

1) контрольная среда (управленческий контроль);

2) идентификация (выявление) и оценка рисков;

3) осуществление контроля и разделение полномочий;

4) информационный обмен и взаимодействие;

5) мониторинг (оценка эффективности СВК) и исключение нарушений и несоответствий (недостатков).

В соответствии с решением Совета директоров Общества от 09 августа 2024 года (протокол №14) пункт 24 изложен в новой редакции

24. **Надлежащее функционирование этих компонентов является важным условием эффективной деятельности Общества, работы информационных систем и соблюдения норм и лимитов Общества, установленных Советом директоров Общества.**

25. Общество стремится к формированию контрольной среды, которая позволяет обеспечить необходимые предпосылки для эффективной работы СВК с помощью комплекса внутренних политик и процедур, в обязательном порядке предусматривающих разделение несовместимых функций, позволяющих участникам СВК Общества всех уровней принимать комплексные управленческие решения, касающиеся, в первую очередь, использования его активов, в том числе через систему визирования/согласования документов.

Параграф 1. Контрольная среда

В соответствии с решением Совета директоров Общества от 09 августа 2024 года (протокол №14) пункт 39 изложен в новой редакции.

26. Совет директоров совместно с Правлением Общества обеспечивают создание контрольной среды, выражающей и демонстрирующей работникам Общества существенность, важность и необходимость внутреннего контроля и соблюдения этических

норм на всех уровнях деятельности.

27. Контрольная среда задает атмосферу в Обществе, влияя на контрольное сознание своего персонала. Она является основой для всех компонентов системы внутреннего контроля и обеспечивает наличие четкой структуры и дисциплины среди должностных лиц и участников системы внутреннего контроля. Контрольная среда включает в себя:

- 1) организационную структуру Общества;
- 2) честность и этические нормы;
- 3) философию и стиль руководства;
- 4) кадровую политику Общества;
- 5) внутреннюю нормативную документацию.

28. Организационная структура предусматривает наличие:

1) СВА, осуществляющей аудиторские проверки, анализ и оценку эффективности СВК, управления рисками, корпоративного управления Общества и формирование соответствующей отчетности для Комитета по аудиту, Совета директоров;

2) ДпУР, обеспечивающий эффективную систему управления рисками и внутреннего контроля Общества.

29. Также в Обществе существует Комитет по аудиту, который осуществляет мониторинг надежности и эффективности СВК, управления рисками, корпоративного управления, внутреннего аудита и выработку соответствующих рекомендаций для Совета директоров.

30. Организационная структура Общества должна соответствовать его стратегическим целям и задачам и предусматривать:

1) идентификацию взаимосвязанных и непротиворечивых целей и задач на различных уровнях управления Общества;

2) распределение и делегирование ключевых полномочий и ответственности в Обществе, а также четкую организацию системы управления и подчиненности («единоначалие»);

3) однозначную регламентацию ответственности работников и критериев оценки их деятельности;

4) надлежащую систему внутренней отчетности с целью точного учёта затраченных средств и полученных результатов;

5) обеспечение эффективного взаимодействия структурных подразделений и работников Общества.

31. Организационная структура Общества должна быть регламентирована внутренней документацией, раскрывающей цели, задачи, функции, обязанности, права, компетенции и полномочия органов, должностных лиц, структурных подразделений и работников Общества. Компетентность работников отражает знания и навыки, необходимые для выполнения поставленных задач и является основой успешной реализации стратегических целей Общества.

32. Честность и этические нормы.

В Обществе действует Кодекс деловой этики, представляющий собой свод правил, устанавливающих основополагающие ценности и принципы деловой этики, морально-этические нормы и правила поведения, которыми должен руководствоваться каждый работник Общества.

33. Философия и стиль руководства.

Корпоративные ценности Общества являются его высшими ценностями, которые отражают миссию и видение, и устанавливают философию и принципы взаимоотношений как внутри Общества, так и с государством и партнерами в целом.

34. Корпоративные ценности и принципы Общества определены Кодексом деловой этики Общества.

35. Кадровая политика включает в себя комплекс правил/политик и процедур в области управления человеческими ресурсами, а также компетентность работников Общества, которая

направлена на подбор и сохранение высококвалифицированных и мотивированных работников.

В соответствии с решением Совета директоров Общества от 09 августа 2024 года (протокол №14) пункт 36 исключить

36. Исключен.

37. Правление несет ответственность за разработку и реализацию кадровой политики Общества и обеспечивает наличие и соблюдение утвержденных стандартов и процедур найма, оценки деятельности, оплаты труда работников, обучения, ротации персонала и иных процедур, связанных с управлением персоналом, а также обеспечивает мониторинг данных процедур.

38. Владельцы бизнес-процессов, ответственные за кадровую политику Общества, несут ответственность за разработку внутренних нормативных документов, регулирующих процедуры найма, оценки деятельности, оплаты труда работников, обучения, ротации персонала и иных процедур, связанных с управлением персоналом.

В соответствии с решением Совета директоров Общества от 09 августа 2024 года (протокол №14) пункт 39 изложен в новой редакции

39. Внутренняя нормативная документация в части управленческого контроля предусматривает разработанную и утвержденную Правлением Общества матрицу бизнес-процессов, рисков и контролей, определяющую перечень основных и вспомогательных бизнес-процессов в Обществе и которая должна быть доведена до сведения работников в обязательном порядке. Объем информации, охватываемый внутренними документами Общества, должен быть достоверным и достаточным для оценки деятельности Общества и принятия эффективных решений Советом директоров, коллегиальных органов, Правлением и руководящими работниками Общества.

40. ДпУР совместно с владельцами бизнес-процессов разрабатывает/актуализирует матрицу бизнес-процессов, рисков и контролей Общества.

41. В Обществе имеются внутренние нормативные документы, регламентирующие организацию работы внутреннего аудита и, определяющие основные задачи и обязанности СВА.

Параграф 2. Идентификация и оценка рисков

42. Оценка рисков – это динамичный, непрерывный процесс идентификации и оценки рисков, препятствующих достижению целей Общества.

Оценка рисков основывается на следующих принципах:

1) установление четких целей с достаточной ясностью для возможности идентификации и оценки рисков, препятствующих достижению установленных целей;

2) идентификация рисков, препятствующих достижению целей по всем существенным бизнес-процессам Общества, анализ и разработка методов управления идентифицированными рисками;

3) учёт основных изменений во внутренней и внешней среде, влияющих на осуществление СВК.

43. Система управления рисками Общества охватывает все финансовые, операционные, стратегические и правовые риски и обеспечивает осуществление всех операций Общества, предполагающих возникновение рисков в рамках установленных лимитов и ограничений.

44. Политика управления рисками предназначена для определения структуры и системы управления рисками, ее основных компонентов, условий принятия управленческих решений и иных мероприятий, осуществляемых в Обществе.

45. Совет директоров Общества несет ответственность за утверждение Политики управления рисками Общества.

46. Правление Общества несет ответственность за разработку и внедрение Политики

управления рисками Общества и других внутренних документов, принимаемых в развитие Политики управления рисками Общества.

47. ДпУР разрабатывает Политику по управлению рисками, обеспечивает классификацию рисков, оказывающих влияние на деятельность Общества, установление лимитов для контроля рисков на уровне приемлемости, анализ внутренних и внешних факторов для целей прогнозирования вероятности возникновения рисков и разработку планов и рекомендаций в рамках управления рисками.

Параграф 3. Осуществление контроля и разделение полномочий

48. Контрольные процедуры являются документально зафиксированной системой мероприятий и действий по обеспечению эффективного внутреннего контроля за исполнением целей, задач и планов Общества, выявлению и совершению нестандартных операций, а также предупреждению, ограничению и предотвращению рисков и возможных неправомерных действий со стороны должностных лиц и работников Общества.

49. Контрольные процедуры осуществляются на всех уровнях Общества и подлежат соблюдению органами, структурными подразделениями и работниками Общества.

50. Правление обеспечивает разработку контрольных процедур по трем ключевым областям (операционная и инвестиционная деятельность, обеспечение достоверности финансовой и управленческой отчетности, соблюдение законодательных и внутренних нормативных требований), направленных на:

- 1) снижение вероятности возникновения возможных рисков;
- 2) предотвращение возникновения ошибок и/или определение ошибок после их совершения;
- 3) выявление и устранение дублирующих и избыточных операций;
- 4) выявление недостатков и областей для улучшения;
- 5) дальнейшее совершенствование СВК.

51. Владельцы бизнес-процессов обеспечивают взаимодействие со структурными подразделениями Общества, ответственными за внутренний контроль, в части разработки, документирования, внедрения, мониторинга и совершенствования контрольных процедур. В рамках такого взаимодействия владельцы бизнес-процессов определяют риски процессного уровня и контрольные процедуры, разрабатывают/актуализируют (как минимум ежегодно) матрицу бизнес-процессов, рисков и контролей, проводят (как минимум ежегодную) самооценку и направляют отчет по самооценке эффективности исполнения контрольных процедур в структурное подразделение, ответственное за внутренний контроль.

52. ДпУР, оказывает методологическую поддержку владельцам бизнес-процессов в процессе разработки, документирования, внедрения, мониторинга и совершенствования контрольных процедур, обеспечивает своевременное представление информации СВА касательно идентифицированных процессных рисков.

53. СВА несет ответственность за:

- 1) проведение оценки адекватности и эффективности СВК по всем аспектам деятельности Общества, обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделениями возложенных функций и задач, а также предоставления действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы;
- 2) решение задач, возникающих при осуществлении Советом директоров функций по обеспечению наличия и функционирования адекватной СВК путем предоставления объективной оценки состояния СВК и рекомендаций по их совершенствованию.

В соответствии с решением Совета директоров Общества от 09 августа 2024 года (протокол №14) пп.10) пункта 54 изложен в новой редакции

54. Контрольные процедуры включают в себя:

- 1) установление целей и задач, полномочий и ответственности органов, их комитетов, подразделений, должностных лиц и работников Общества на всех уровнях управления

Обществом, обеспечение эффективного их взаимодействия;

2) установление полномочий по санкционированию операций: утверждение и осуществление операций только теми лицами, которые наделены соответствующими полномочиями;

3) разделение обязанностей и отсутствие конфликтов интересов при выполнении должностными лицами и работниками Общества своих обязанностей;

4) создание и обеспечение функционирования надежной системы информационного обеспечения и эффективных каналов обмена информацией между органами, подразделениями и работниками Общества;

5) доведение до сведения всех работников и должностных лиц Общества их обязанностей по обеспечению внутреннего контроля и осознание ими своей роли в СВК;

6) установление ключевых показателей деятельности Общества и функциональных ключевых показателей деятельности для каждого работника управленческого персонала Общества;

7) управление рисками Общества;

8) мониторинг приобретения/отчуждения, реструктуризации активов Общества и соблюдение имущественных прав на них (сохранность активов);

9) мониторинг эффективного использования ресурсов Общества;

10) мониторинг исполнения плана мероприятий (бюджета) и плана развития, Общества;

11) ежеквартальный мониторинг процесса достижения поставленных целей и задач посредством представления ответственным структурным подразделением Совету директоров и Правлению отчетов о текущих результатах финансовой деятельности с приложением плановых показателей финансовой деятельности;

12) ежемесячный мониторинг руководителями структурных подразделений стандартных детальных отчетов о результатах деятельности подразделения с указанием выявленных отклонений от плановых показателей, а также причин невыполнения плановых показателей;

13) диагностику корпоративного управления;

14) контроль за реализацией инвестиционной политики и инвестиционных проектов;

15) проверку соблюдения установленных лимитов риска и реализации мероприятий по устранению выявленных несоответствий;

16) контроль за соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского и налогового учета, составления и своевременного представления отчетности Общества (бухгалтерской, управленческой, финансовой, налоговой и прочей);

17) проверку своевременности, правильности, полноты и точности отражения проведенных операций в учете и отчетности;

18) проверку за условиями операций и результатов применения моделей управления рисками;

19) проведение периодической инвентаризации, включая кассовую наличность (при наличии) и финансовые инструменты;

20) установление требований к перечню операций, требующих обязательной авторизации;

21) контроль за соблюдением требований законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Общества, а также указаний уполномоченных государственных органов;

22) контроль за исполнением решений, принимаемых органами Общества;

23) контроль за исполнением рекомендаций государственных проверяющих органов, внешних и внутренних аудиторов, а также применимых рекомендаций привлеченных консультантов;

24) контроль за соблюдением установленных процедур раскрытия информации Обществом;

- 25) контроль за соблюдением установленного порядка документооборота в Обществе;
- 26) периодическую оценку эффективности СВК;
- 27) надлежащее документирование процедур внутреннего контроля;
- 28) иные процедуры, предусмотренные внутренними документами Общества.

Параграф 4. Информационный обмен и взаимодействие

55. Информация и ее передача представляет собой процесс идентификации, документирования и своевременного доведения необходимой и соответствующей информации до сведения участников СВК, а также предусматривает наличие системы информационного обеспечения Общества.

56. Информация и ее передача представляет собой процесс идентификации, документирования и своевременного доведения необходимой и соответствующей информации до сведения участников СВК, а также предусматривает наличие системы информационного обеспечения Общества.

57. Система информационного обеспечения.

Совет директоров и Правление несут ответственность за формирование и поддержание системы информационного обеспечения и обмена информацией, включающей в себя:

1) организацию системы сбора, обработки и передачи информации, в том числе формирование отчетов и сообщений, содержащих информацию Общества по трем ключевым областям (операционная деятельность, подготовка финансовой отчетности и соблюдение нормативных и законодательных требований);

2) организацию эффективных каналов и средств коммуникации, обеспечивающих вертикальные и горизонтальные коммуникативные связи внутри Общества, а также с третьими лицами;

3) доступ и сохранность информации, полученной из внутренних и внешних источников;

4) иные необходимые элементы, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан для страховых (перестраховочных) организаций.

58. Полномочия и обязанности участников СВК.

Настоящая Политика, согласно модели COSO, определяет подход к построению СВК, который предусматривает вовлечение в процесс внутреннего контроля всех должностных лиц и участников СВК.

В соответствии с решением Совета директоров Общества от 09 августа 2024 года (протокол №14) пп.10) пункта 59 изложен в новой редакции:

59. СВА в рамках исполнения заданий по годовому аудиторскому плану работ разрабатывает планы тестирования операционной эффективности контрольных процедур по соответствующим бизнес-процессам.

60. Структурные подразделения Общества обеспечивают полное и прозрачное взаимодействие и своевременное предоставление запрашиваемой информации структурным подразделениям Общества, ответственным за управление рисками и/или внутренний контроль, в части:

1) формирования матриц бизнес- процессов, рисков и контролей;

2) тестирования эффективности контрольных процедур;

3) выявления недостатков и областей для улучшения по основным и вспомогательным бизнес-процессам.

61. Отдельные функции в рамках СВК могут быть возложены на создаваемые в Обществе специализированные комитеты, структурные подразделения или отдельных работников Общества.

Параграф 5. Мониторинг (оценка эффективности системы внутреннего контроля) и

исключение нарушений и несоответствий (недостатков).

В соответствии с решением Совета директоров Общества от 28 апреля 2020 года (протокол №4) параграф 5 дополнен пунктом 64-1 следующего содержания и изложен в новой редакции.

62. Мониторинг (оценка эффективности СВК) – это непрерывная, встроенная в каждодневную деятельность или отдельная оценка существования или функционирования компонентов системы внутреннего контроля.

63. Мониторинг и обратная связь.

Совершенствование СВК, помимо устранения всех выявленных недостатков ответственными участниками СВК, также предполагает проведение непрерывного мониторинга всей системы в целом для обеспечения ее эффективного функционирования.

64. Мониторинг представляет собой процесс оценки компонентов внутреннего контроля, позволяющий убедиться в том, что Общество достигает поставленных целей. Мониторинг осуществляется должностными лицами, управляющими директорами/руководителями структурных подразделений в рамках текущей операционной деятельности и (или) путем проведения периодического тестирования. Правление ответственно перед Советом директоров за постоянный мониторинг СВК и за предоставление информации, отчетов Совету директоров, что мониторинг выполняется.

64-1. На ежегодной основе Правление предоставляет Совету директоров Общества Отчет Правления Общества об эффективности системы внутреннего контроля не позднее четвертого месяца, следующего за отчетным периодом.

65. Осуществление мониторинга СВК предполагает следующее:

1) формирование контрольных процедур на всех уровнях Общества;

2) периодическая (само-) оценка эффективности СВК Общества;

3) мониторинг существенных операций;

4) доведение необходимой информации до сведения должностных лиц и владельцев бизнес-процессов;

5) реализация аудиторского плана СВА.

66. Для целей эффективного и надежного функционирования СВК Совет директоров обеспечивает процедуры непрерывного мониторинга и предоставления обратной связи участникам СВК.

67. Отчеты СВА должны предоставлять Комитету по аудиту и Совету директоров сбалансированную оценку рисков и эффективности СВК в управлении рисками в соответствующих областях деятельности Общества. Любые существенные недостатки и выявленные слабости контроля должны быть отражены в отчете, в том числе влияние, которое они оказали, окажут или могут оказать на Общество и действия, предпринятые для их устранения.

68. При оценке отчетов СВА Комитет по аудиту и Совет директоров Общества должны:

1) рассмотреть существенные риски и оценить, как они идентифицированы, оценены и управляются;

2) оценить эффективность СВК в управлении рисками, имеющим отношение, в частности, к любым значимым недостаткам и слабостям внутреннего контроля, которые описаны в отчете;

3) рассмотреть применены ли немедленно соответствующие действия, чтобы исправить обнаруженные существенные недостатки и слабости контроля;

4) определить, есть ли в обнаруженных недостатках и слабостях контроля основания, сигнализирующие о необходимости более интенсивного мониторинга СВК.

69. **Оценка эффективности СВК** проводится для определения вероятности возникновения ошибок, влияющих на достижение целей и достоверность отчетности Общества, выяснения существенности этих ошибок и определения способности СВК

обеспечить выполнение поставленных перед ней целей и задач.

70. Периодическая процедура оценки эффективности СВК предусматривает непосредственное вовлечение должностных лиц и участников СВК в данный процесс. Периодичность оценки эффективности определяется внутренними нормативными документами Общества.

71. Совет директоров регулярно осуществляет оценку эффективности СВК Общества, на основе предоставленной СВА информации. Совет директоров должен сформировать свое собственное мнение об ее эффективности после надлежащего и тщательного изучения основанного на отчетах информации, доведенных до него СВА.

72. Комитет по аудиту оказывает содействие Совету директоров Общества в оценке эффективности СВК путем предварительного рассмотрения, анализа и выработки рекомендаций по вопросам функционирования СВК.

73. СВА осуществляет оценку эффективности СВК в порядке, определенном внутренними нормативными документами Общества.

74. Владельцы бизнес-процессов и участники СВК обеспечивают непосредственное содействие СВА в процессе оценки эффективности СВК.

75. Правление, управляющие директора (курирующие работу соответствующего структурного подразделения (работника, не входящего в структурное подразделение)/руководители структурных подразделений, являющихся участниками СВК обеспечивают исполнение рекомендаций СВА, выданных в рамках отчета об оценке эффективности СВК.

76. Только при наличии эффективной СВК, Единственный акционер, Совет директоров, Комитет по аудиту, и могут быть уверены в разумной степени, что Общество достигнет поставленных целей.

77. Несмотря на наличие основ эффективности СВК, Общество признает, что существует ряд ограничений СВК, таких как:

- 1) ошибочное профессиональное суждение;
- 2) ошибочно принятые решения;
- 3) внешние негативные факторы, не подконтрольные Обществу;
- 4) установление изначально недостижимых целей;
- 5) человеческий фактор;
- 6) возможность работников Общества обойти выполнение контролей;
- 7) возможность руководства Общества превысить полномочия;
- 8) возможность сговора работников.

Глава 5. Заключительные положения

78. Настоящая Политика, а также все дополнения и изменения к ней рассматриваются и утверждаются Советом директоров с учетом соответствующих рекомендаций Комитета по аудиту.

79. Вопросы, не урегулированные настоящей Политикой, регулируются законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Общества.

80. В случае изменения норм законодательства Республики Казахстан и вступления в противоречие с ними отдельных положений настоящей Политики, участники СВК должны придерживаться требований законодательства Республики Казахстан.