

**Мазмұны**

[1. Мақсаты 3](#_Toc426643257)

[2. Қолдану аясы 3](#_Toc426643258)

[3. Терминдер, анықтамалар мен қысқартулар 3](#_Toc426643259)

[4. Жалпы қағидалар 5](#_Toc426643260)

[5. ТБЖ негізгі қағидаттары 6](#_Toc426643261)

6. ТБЖ мақсаттары мен міндеттері 6

[7. Тәуекел-мәдениетін анықтау.…………………………………………………………….............7](#_Определение_риск-культуры)

[8. ТБЖ ұйымдастырушылық құрылымы 8](#_Toc426643263)

[9. ТБЖ қатысушыларының функциялары 9](#_Toc426643264)

[10. ТБЖ жұмыс істеу үдерісі 14](#_Toc426643265)

[11. Ішкі және сыртқы орта 14](#_Toc426643266)

[12. Тәуекел-тәбетті және Қоғамның басты тәуекелдеріне төзімділік деңгейлерін анықтау 15](#_Toc426643267)

[13. Тәуекелдерді сәйкестендіру 15](#_Toc426643268)

[14. Тәуекелдерді бағалау 16](#_Toc426643269)

[15. Тәуекелдерді басқару 17](#_Toc426643270)

[16. Бақылау әрекеттері 17](#_Toc426643271)

[17. Ақпарат алмасу 18](#_Toc426643272)

[18. Мониторинг 18](#_Toc426643273)

[19. Стратегиялық жоспарлау мен операциялық қызмет, бюджеттеу мен уәждеу үдерістерінің тәуекелдерді басқару үдерісімен өзара байланысы 18](#_Toc426643274)

[20. Тәуекелдер туралы ақпараттың құпиялығына қойылатын талаптар 20](#_Toc426643275)

[21. ТБЖ тиімділігінің критерийлері 20](#_Toc426643276)

22. Қосымшалар

22.1 1-қосымша. Тәуекелдерді басқару туралы есептің құрылымы және мазмұны........................21

22.2 2- қосымша. Тәуекелдерді басқару туралы есепті ұсыну мерзімі.............................................22

# Мақсаты

«ҮМЗ» АҚ тәуекелдерді басқару саясаты (бұдан әрі – Саясат) тәуекелдерді басқару жүйесінің мақсаттары мен міндеттерін белгілейді, тәуекелдерді басқару жүйесінің ұйымдастырушылық құрылымын және оған қатысушылардың функцияларын айқындайды және «ҮМЗ» АҚ-да тәуекелдерді басқарудың негізгі үдерістерін сипаттайды.

# Қолдану аясы

Саясаттың әрекет етуі «ҮМЗ» АҚ (бұдан әрі – Қоғам) барлық қызмет түрлеріне таралады және Қоғамның тәуекелдерді басқару жүйесіне қатысатын барлық құрылымдық бөлімшелері мен жұмыскерлерінің қолдануы үшін міндетті болып табылады. Функционалдық міндеттерді жүзеге асыру және қойылған міндеттерді іске асыру кезінде қоғам жұмыскерлері осы Саясатта жазылған ережелерді басшылыққа алады.

Осы саясаттың негізінде қоғамның еншілес және тәуелді ұйымдарына (бұдан әрі – ЕТҰ) тәуекелдерді басқарудың өзіндік саясатын әзірлеу ұсынылады

# Терминдер, анықтамалар мен қысқартулар

Осы Саясатта тиісті анықтамалары бар мынадай терминдер қолданылады:

* **СOSO -** Тредвей комиссиясының демеушілік ұйымдар комитеті;
* **ISO** – Стандарттау бойынша халықаралық ұйым, ИСО (ағылш. International Organization for Standardization, ISO) – стандарттарды шығарумен айналысатын халықаралық ұйым;
* **Жалғыз Акционер –** «Қазатомөнеркәсіп» ҰАК» акционерлік қоғамы;
* **Қоғам** –«Үлбі металлургиялық зауыты» акционерлік қоғамы;
* **Тәуекелдерді басқару жүйесі (ТБЖ)** – Қоғамның тәуекелдерін уақтылы анықтау, өлшеу, бақылау және мониторингілеу, сондай-ақ акционерлер үшін қолайлы тәуекел деңгейі (тәуекел-тәбеті) шеңберінде оның қаржылық орнықтылығын және тұрақты жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін оларды барынша азайту мақсатында Қоғам әзірлеген және регламенттелген ішкі рәсімдердің, процестердің, құрылымдық бөлімшелер саясаттарының өзара іс-қимыл тетігін қамтамасыз ететін Саясатта белгіленген өзара байланысты компоненттердің жиынтығы.
* Тәуекел иесі– белгілі тәуекелді басқарудың барлық аспектілері, атап айтқанда, тәуекелдің жүзеге асырылу ықтималдығын азайтуға және/немесе Қоғамға тәуекелдің жүзеге асырылу салдарын азайту үшін жауапты тұлға (жұмыскер/құрылымдық бөлімше/алқалық орган);
* Бизнес-процесстің иесі – процестің орындалуына және процестің шығуында қажетті нәтижеге қол жеткізуге жауапты құрылымдық бөлімшенің басшысы;
* Тәуекел идентификациясы-тәуекел элементтерін анықтау, тану және сипаттау процесі. Тәуекел элементтері тәуекел немесе қауіп көздерін, факторларды, оқиғаларды, салдарды және әлеуетті ықтималдықты қамтуы мүмкін;
* Инвестициялық-жобалық тәуекел – сыртқы және ішкі факторлардың әсерінен туындайтын жоба тиімділігінің (жобалар портфелі) қорытынды көрсеткіштерінің болжалды нашарлауы;
* Тәуекелдер картасы –әлеуетті әсері мен жүзеге асырылу ықтималдығына байланысты Қоғам тәуекелдерінің графикалық бейнеленуі;
* Сапалық бағалау – ішкі критерийлерге сәйкес Қоғамның қызметіне әсер ету дәрежесін анықтау және сараптамалық бағаға негізделген тәуекел ықтималдылығы;
* Тәуекелдер жіктелімі – тәуекелдерді анықтау және басқару процесінде ескеру қажет тәуекелдердің типтік санаттарының тізімі. Ескерту: бұл Қоғамның тәуекелдерін көрсете алатын негізгі бағыттардың мысалы. Нақты анықталған тәуекелдер жіктелімде көрсетілгеннен айтарлықтай өзгеше болуы мүмкін екендігіне назар аудару керек. Тәуекел жіктелімі толық емес және тәуекелдерді анықтау процесін алмастыра алмайды;
* Басты тәуекелдік көрсеткіш (БТК) – бұл ерте ескерту индикаторлары, тәуекел факторларының өзгеруінің немесе әртүрлі қызмет салаларында тәуекелге ұшыраудың ерте сигналдары болып табылатын көрсеткіштер;
* **Қоғамның басты тәуекелдері** – бағалау қорытындылары бойынша Қоғамның тәуекелдер картасындағы қызыл аймақта орналасатын тәуекелдер және басшылықтың/тәуекел иесінің/тәуекел менеджерінің пікірі бойынша Қоғамның өз қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді мақсаттарына қол жеткізуіне айтарлықтай кері әсерін тигізуі мүмкін басқа аймақтардағы тәуекелдер;
* **Сандық бағалау** – математикалық болжам және тәуекелдердің жүзеге асырылу ықтималдығын, сондай-ақ тәуекелдің әлеуеттік материалдық залалын есептеу;
* **Комплаенс-тәуекел** - Қоғамның және оның жұмыскерлерінің қолданыстағы заңнаманың, нормативтік құжаттардың, қадағалау органдарының, салалық қауымдастықтар мен өзін-өзі реттейтін ұйымдардың ережелері мен стандарттарының, тәртіп кодекстерінің, биржалардың талаптарының, қоғамның өзге де реттеуші ішкі ережелері мен рәсімдерінің талаптарына сәйкес келмеуі, сақталмауы салдарынан шығындардың туындау қаупі;
* **Бақылау әрекеттері** - тәуекелдерді басқару шараларының орындалуын қамтамасыз етуге көмектесетін саясаттар мен ресімдер;
* **Банк лимиті**– контрагент банкке кредиттік тәуекелдің оның қаржылық жай-күйін талдау нәтижелерін және тәуекел факторларының әсерін ескере отырып мөлшері;
* **Операциялық тәуекел** – жұмыскерлердің тарапынан жол берілген, адекватты емес және жеткіліксіз ішкі процестердің, ақпараттық жүйелер мен технологиялардың жұмыс істеуінен, өндірістік қауіпсіздік, сондай-ақ құқықтық тәуекелмен қоса, бірақ, бедел және стратегиялық тәуекелді қоспағанда, сыртқы оқиғалардың салдарынан болған кемшіліктердің немесе ішкі үдерістерді іске асыру барысындағы қателіктердің нәтижесінде залалдың, өндірістегі жазатайым оқиғалардың туындау тәуекелі;
* **Саясат -** Қоғамның Директорлар кеңесі бекіткен, Қоғамның тиімді жұмыс істеуін және оның қызметінің стратегияға, тәуекел-тәбетке сәйкестігін қамтамасыз ететін негізгі қағидаттар мен стандарттарды айқындайтын ішкі құжат. Ескерту: саясат шеңберінде Қоғамның директорлар Кеңесі жекелеген рәсімдерді, процестерді, нұсқаулықтарды сипаттайтын тиісті ішкі құжаттардың болуын қамтамасыз етеді;
* **Алдын алу іс-шаралары** – тәуекелдердің жүзеге асырылу себептеріне шұғыл әсер ету мақсатында тәуекелдер жүзеге асырылғанға дейін өткізілетін тәуекелдер иелерінің/ іс-шаралар иелерінің ағымдағы іс-әрекеттері;
* **Реактивтік іс-шаралар** –тәуекел жүзеге асырылғаннан кейін шұғыл әрекет ету және тәуекелдің жүзеге асырылу нәтижесіндегі кері салдарды төмендету мақсатында жүргізілетін тәуекел иелерінің/іс-шаралар иелерінің жоспарланатын іс-әрекеттері;
* **Тәуекелдер тіркелімі** – тәуекелдердің критерийлері мен себептерін, олардың пайда болу ықтималдығын, әсерін (залалын) қамтитын Қоғам өз қызметінде тап болуы мүмкін тәуекелдердің құрылымдық тізбесі;
* **Тәуекел** – бұл күтілетін немесе күтпеген оқиғалардың (немесе жағдайлардың жиынтығының) Қоғамның ұзақ мерзімді және қысқа мерзімді мақсаттарына, оның қаржылық тұрақтылығына қол жеткізуіне айтарлықтай теріс әсер ету ықтималдығын білдіреді. Ескертулер: Термин әдетте теріс және/немесе оң салдарлар болған жағдайда ғана қолданылады. Мақсаттар әртүрлі аспектілерге ие болуы мүмкін (мысалы, қаржылық, денсаулық сақтау және қауіпсіздік, қоршаған орта) және әртүрлі деңгейлерде қолданылуы мүмкін (мысалы, стратегиялық, ұйымдастырушылық, жобалық және өндіріс пен процесс деңгейінде);
* Тәуекел-тәбеті – бұл қоғам өзі үшін қолайлы деп санайтын, стратегияны іске асыру процесінде қабылдауға немесе алып тастауға дайын тәуекел деңгейі (шамасы);
* Тәуекел-менеджер –Қоғамның тәуекелдерін басқарумен байланысты мәселелерге жетекшілік ететін бөлімше басшысы. Қоғамның ішкі құжатымен тағайындалады;
* Тәуекел-үйлестіруші - Қоғамның құрылымдық бөлімшесінің жұмыскері, оның міндеттеріне өзінің құрылымдық бөлімшесінде тәуекелдерді басқару жөніндегі жұмысты ұйымдастыру кіреді;
* Тәуекелдер және комплаенс жөніндегі офицер - Директорлар кеңесіне тікелей бағынатын, комплаенс-тәуекелдер жүйесінің жұмыс істеуін ұйымдастыруды және Қазақстан Республикасының Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл мәселелері бойынша міндетті реттеуші талаптардың сақталуын бақылауды қамтамасыз ететін және Қазақстан Республикасының заңнамасына, құрылтай құжаттарына, Тәуекелдер және комплаенс жөніндегі офицердің қызметі туралы ережеге және Қоғамның ішкі құжаттарына сәйкес функцияларды орындайтын Қоғамның Тәуекелдер және комплаенс жөніндегі офицері қызметінің басшысы, Қоғам органдарының мүшесі болып табылмайды;
* **Стратегиялық тәуекел** – қызмет және даму стратегиясын белгілеу және жүзеге асыру, саяси ортаның, өңірлік конъюнктураның өзгеруі, саланың құлдырауы кезінде және басқа да жүйелі сипаттағы сыртқы факторлар кезінде өзгерістер мен қателіктердің (кемшіліктердің) салдарынан залалдың туындау тәуекелі;
* **Төзімділік деңгейі (тәуекел-төзімділік)** – бұл тәуекелге ұшырау немесе тәуекел-тәбет көрсеткіштерінің қолайлы деңгейлері (жиынтық негізде). Төзімділік деңгейі тиімді мониторингті жүргізуге және тәуекел-тәбеті деңгейінің жоғарылауын болдырмауға мүмкіндік береді;
* **Қаржылық тәуекел** – капиталдың құрылымымен және қаржылық тұрақтылықтың төмендеуімен байланысты тәуекел. Қаржылық тәуекелдерге нарықтық тәуекелдер (пайыздық және валюталық мөлшерлемелердің ауытқулары, табиғи ресурстарға бағалардың ауытқулары), өтімділік тәуекелдері, кредит тәуекелі (корпоративтік контрагенттер, екінші деңгейлі банктер және басқа елдердегі талаптар бойынша) кіреді.

Осы Саясатта пайдаланылатын өзге терминдер СТ 20.0007 белгіленген мәндерге ие болады.

# 4. Жалпы қағидалар

4.1. Осы Саясат «Қазатомөнеркәсіп» ҰАК» АҚ Тәуекелдерді басқару саясатына сәйкес әзірленген.

4.2. Осы Саясат мақсаты Қоғамға Қоғам үшін қолайлы тәуекелдер деңгейін қамтамасыз ету және мұндай салымдардан тәуекелдерді сәйкестендіру, бағалау, басқару және мониторингі есебінен барынша көп қайтарым алу үшін ресурстарды тиімді басқару және басымды бағыттар бойынша бөлуге мүмкіндік беретін тәуекелдерді басқару жүйесін қолдауға бағытталған. Қоғамның лауазымды тұлғалары мен жұмыскерлері өз міндеттерін жүзеге асыру және қойылған міндеттерді іске асыру кезінде Саясатты басшылыққа алуға міндетті

4.3. Шоғырландырылған негізде тәуекелдерді басқару ЕТҰ-ға ТБЖ енгізу арқылы жүзеге асырылады.

* 1. Қоғамның ЕТҰ-ға ТБЖ енгізу үдерісінде Қоғам әдістемелік, кеңес берушілік қолдау көрсетеді, сондай-ақ ТБЖ дамыту және жетілдіру бойынша қызметті үйлестіреді.
	2. ТБЖ саласындағы реттеуші құжаттар (осы Саясатты қоса алғанда) қажет болған кезде, олардың Қоғам қызметінің мақсаттарына, ауқымына және ерекшелігіне сәйкестігін қамтамасыз ету, тәуекел-менеджменттің озық тәжірибесі мен жинақталған тәжірибені ескеру, сондай-ақ тәуекел-менеджменттің жаңа реттеуші талаптарын, тәжірибесі мен стандарттарын ескеру үшін қайта қаралады.
	3. Саясат Қоғамның сыртқы және ішкі сайттарында орналастырылады. Тәуекелдерді басқару саласындағы басқа да құжаттар қол жеткізу құқықтары шегінде Қоғамның ішкі сайтында Қоғамның барлық қызметкерлеріне және лауазымды тұлғаларына қолжетімді. ТБЖ өзгерістер Қоғамның ішкі сайтында өзекті ақпаратты орналастыру арқылы Қоғамның барлық қызметкерлеріне және лауазымды тұлғаларына жеткізіледі.

# ТБЖ негізгі қағидаттары

Қоғам тәуекелдерді басқарудың мына негізгі қағидаттарын белгілейді:

* + **Тұтастық** – ТБЖ бөлігінде Қоғамның және оның кәсіпорындарының жиынтық тәуекелі элементтерін қарастыру;
	+ **Ашықтық** – ТБЖ автономды немесе ерекшеленген деп қарастыруға тыйым салу;
	+ **Құрылымдылық**– тәуекелдерді басқарудың кешенді жүйесі нақты құрылымға ие;
	+ **Ақпараттылық** – тәуекелдерді басқару объективті, дұрыс әрі өзекті ақпараттың болуымен жалғасады;
	+ **Үздіксіздік** – тәуекелдерді басқару үдерісі тұрақты негізде жүзеге асырылады;
	+ **Циклдылық** – тәуекелдерді басқару үдерісі оның негізгі құрауыштарының тұрақты қайталанатын түзілген циклынан тұрады;
	+ **Үздіксіз жетілдіру** – стратегиялық міндеттер, сыртқы ортадағы өзгерістер, тәуекелдерді басқарудың әлемдік тәжірибесіндегі жаңалықтарды ескере отырып, ақпараттық жүйелер, рәсімдер мен технологияларды қоса, тәуекелдерді басқару бойынша жұмысты жетілдіру.

# 6. ТБЖ мақсаттары мен міндеттері

* 1. Тәуекелдерді, қауіптер мен мүмкіндіктерді басқару тиімділігін арттыру ТБЖ негізгі мақсаты болып табылады, бұл Қоғамды капиталдандыруды арттыру үдерісіне қолдау көрсетуге тиіс. Қоғамның даму стратегиясына сәйкес ТБЖ алдына мына мақсаттарды қояды:
	+ Қоғамның Жалғыз акционерінің мүдделерін қорғау;
	+ Қоғамның стратегиялық және оперативтік тұрақтылығын қамтамасыз ету;
	+ Қоғамда ол үшін қолайсыз тәуекелдер туындағанда шығыстардың алдын алу және/не төмендету;
	+ Қоғамның тәуекелдерін анықтау, бағалау және басқаруға біркелкі және бірізді тәсілдемелерді әзірлеу және қолдану, тігінен (басқару) және көлденеңінен (тәжірибе алмасу) тәуекелдер туралы ақпаратпен алмасу рәсімдерін оңайлату.
	1. ТБЖ негізгі міндеттері мыналар:
* стратегиялық және операциялық мақсаттарға қол жеткізуге қауіп төндіретін оқиғалардың туындауын ескерту, егер олар орын алса, олардың әсерін қолайлы деңгейге дейін қысқарту;
* тәуекел-мәдениетті арттыру және тәуекел-менеджмент пен ішкі бақылауды Қоғам қызметінің барлық аспектілеріне біріктіру;
* күтпеген оқиғаларға тиімді әрекет ету және оларды басқару;
* тиімді ішкі бақылаушы ортаны қамтамасыз етудің жалпы үдерісінің бір бөлігі болып табылатын тәуекелдерді басқарудың жүйелі үдерісін қолдау;
* мүдделі тараптарға Қоғам тәуекелдерді тиімді басқаратыны туралы орынды кепілдемелер ұсыну.

# Тәуекел -мәдениетін анықтау

* 1. Тәуекелдерді басқару мәдениеті (тәуекел - мәдениеті) тәуекел-менеджменттің негізі болып табылады. Бұл барлық лауазымды тұлғалар мен жұмыскерлер өз міндеттерін орындау кезінде бөлісетін және қолданатын тәуекелдерді басқару саласындағы сенім, түсінік және білім.

Тәуекел- мәдениеті Қоғамның корпоративтік мәдениетінің бөлігі болып табылады.

Тәуекел- мәдениетінің деңгейі стратегия әзірленген сәттен бастап оны іске асыруға және тиімділік мониторингіне дейін тәуекелдердің қалай анықталатынын, бағаланатынын және басқарылатынын анықтайды.

* 1. Тәуекел -мәдениеті төрт принципке негізделген:

1)Жоғары деңгейдегі үндестік: Директорлар кеңесі, Қоғам Басқармасы жоғарыдан үн белгілейді және шешімдер қабылдау кезінде шешімдер қабылдауға да, қабылдамауға да байланысты ұзақ мерзімді құн, пайдалылық және тәуекелдер арасындағы оңтайлы теңгерімнен шығады, бағыныстыларда тәуекелге бағдарланған тәртіпті көтермелейді. Қоғам органдары отырыстарының күн тәртібіндегі әрбір мәселе тәуекелдерді талдаумен және белгіленген тәуекел-тәбетке сәйкестікпен қоса жүргізілуге тиіс.

2) Корпоративтік басқару: Қоғамның қызметі жұмыскерлердің Саясат пен барлық ішкі нормативтік құжаттардың сақталуы міндетті екенін түсінуін қамтамасыз ететін осындай бақылау ортасын құруға бағытталған. Қоғамның барлық лауазымды тұлғалары мен жұмыскерлері өзінің жауапкершілік аймағы мен тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау бойынша өкілеттілігін нақты түсінеді. Тәуекел иелері өз құзыреті шеңберінде тәуекелдерді түсінеді, оларды басқарады және қоғамның ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес тәуекелдер туралы тиісті түрде хабардар етеді.

3) Шешім қабылдау: ішкі орта коммуникациялардың ашықтығымен және тәуекелдер туралы ақпараттың ашықтығымен сипатталады, бұл Қоғам жұмыскерлері мен лауазымды тұлғалар арасындағы ілеспе тәуекелдер мен әлеуетті мүмкіндіктерді ашық және сындарлы талқылауға ықпал етеді және сыртқы сын-қатерлерге жауап ретінде тиімді шешімдерді бірлесіп қабылдауға мүмкіндік береді.

Барлық деңгейлердегі сыйақы жүйесі басқарушылық шешімдер қабылдау процесінде жұмыскерлердің тәуекелге дұрыс көзқарасын қалыптастыру үшін қаржылық және қаржылық емес ынталандыруларды пайдаланады. Дамыған тәуекел-мәдениеті кезінде қабылданатын шешімдер тәуекел -тәбетімен нақты анықталады.

4) Құзыреттілік: Қоғамның ұйымдық құрылымы «үш желі» моделіне негізделген.

* Бірінші желі (бизнес-функция, тәуекел иелері және бизнес-процестердің иелері) құрылымдық бөлімшелермен әр жұмыскердің өз құзыреті шегінде ұсынылған. Қоғам жұмыскерлері лауазымдық міндеттерін орындау кезінде тәуекелдерді тікелей басқарады және өз құзыреті шеңберінде бақылау рәсімдерін орындайды. Бірінші желі өз қызметін тәуекел-тәбеттің бекітілген деңгейлері шеңберінде жүзеге асырады және қабылданған тәуекелдерді басқару саясаты шеңберінде жұмыс істейді
* Екінші желі тәуекелдерді басқару жөніндегі қызметті ұйымдастыруға жауапты Құрылымдық бөлімшемен және Тәуекелдер мен комплаенс жөніндегі офицер қызметімен ұсынылған. Екінші желі құрылымдық бөлімшелердің (бизнес-функциялардың) тәуекелдерді басқарудың және ішкі бақылаудың тиімді тәжірибесін енгізуіне, заңнаманың және Қоғамның ішкі нормативтік құжаттарының, Корпоративтік этика және комплаенс кодексінің, Қоғамның ішкі құжаттарының және/немесе сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл мәселелері бойынша заңнаманың және Қоғамда қолданылатын өзге де реттеушілік талаптардың сақталуына мониторинг жүргізуге жауап береді.
* Үшінші желі (тәуелсіз кепілдік) Қоғамның Ішкі аудит қызметімен (бұдан әрі – ІАҚ) ұсынылған, тиімділікке тәуелсіз бағалау жүргізеді және тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылауды жетілдіруге жәрдемдеседі, Қоғамның Аудит жөніндегі комитетіне және Директорлар кеңесіне қолдау көрсетеді, оларға тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің тиімділігіне тәуелсіз баға береді.
	1. Қоғамның Басқармасы мен Директорлар кеңесі үшін тәуекел-мәдениет деңгейі туралы ақпарат көздері Қоғамдағы тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін бағалау жөніндегі құжаттар, компаниялардағы корпоративтік басқару диагностикасы жөніндегі есептер және т. б. болуы мүмкін.
	2. Қоғамда Корпоративтік этика және комплаенс кодексін бұзу туралы хабарлау тәртібін белгілейтін Құпия ақпарат беру саясаты әрекет етеді.

# ТБЖ ұйымдастырушылық құрылымы

* 1. ТБЖ ұйымдастырушылық құрылымы Қоғамда тігінен және көлденеңінен ақпарат ағынын қамтамасыз етеді.
	2. Тігінен төменнен жоғары келетін ақпарат Жалғыз акционерді, Директорлар кеңесін, Қоғам Басқармасын мынадай мәліметтермен қамтамасыз етеді: ағымдық қызмет туралы, қызмет барысында қабылданған тәуекелдер, оларды бағалау, бақылау, ықпал ету әдістері мен оларды басқару деңгейі туралы.
	3. Жоғарыдан төмен қарай бағытталатын шешімдер Жалғыз акционердің, Директорлар кеңесінің, Қоғам Басқармасының шешімдерді қабылдау, сондай-ақ Қоғамның тәуекелдерін басқару бойынша құжаттарды бекіту жолымен мақсаттарды, стратегиялар мен қойылған міндеттерді Қоғамға және оның ЕТҰ-на жеткізуді қамтамасыз етеді.
	4. Көлденең бойынша ақпаратты беру Қоғамның құрылымдық бөлімшелерінің және оның тәуекелдерді басқару бойынша қызметті ұйымдастыру үшін жауапты жұмыскерлерінің өзара іс-қимылын білдіреді.
	5. Қоғамның ТБЖ құрылымы Қоғамның келесі органдары мен бөлімшелерін тарта отырып, бірнеше деңгеймен берілген (1-сурет):

Жалғыз акционер

Директорлар кеңесі

Қоғам Басқармасы жанындағы Тәуекелдерді басқару комитеті

Ішкі аудит қызметі

Басқарма

Құрылымдық бөлімше 1

Құрылымдық бөлімше 2

Құрылымдық бөлімше n

Тәуекелдерді басқаруға жауапты құрылымдық бөлімше

Тәуекел-менеджер

Тәуекел және комплаенс жөніндегі офицер қызметі

**Аудит жөніндегі комитет**

Корпоративтік хатшы

**1-сурет. ТБЖ ұйымдастырушылық құрылымы**

# ТБЖ қатысушылардың қызметтері

* 1. **Жалғыз акционер** Қоғамның тәуекелдерін басқару мақсатында Директорлар кеңесі, Қоғам Басқармасы ұсынған ақпараттың негізінде стратегиялық шешім қабылдайды.
	2. **Қоғамның Директорлар кеңесі** ТБЖ-ны қадағалауды іске асыруда маңызды рөл атқарады және тәуекелдерді басқару саласында мына қызметтерді іске асырады:
	+ Қоғамның Тәуекелдерді басқару саясатын бекіту;
	+ Саясат шеңберінде жеке рәсімдерді, процестерді, нұсқаулықтарды сипаттайтын тиісті ішкі құжаттардың болуын қамтамасыз ету;
	+ тәуекелдерді басқару бойынша есептілікті ұсыну нысандары мен мерзімдерін айқындау;
	+ тәуекелдерді басқару туралы есептерді бекіту;
	+ Қоғамның Ішкі аудит қызметі дайындаған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі жөніндегі есептерді қарау;
	+ ішкі бақылауды жақсарту және тәуекелдерді басқару бойынша сыртқы аудиторлардың қорытындыларын және Ішкі аудит қызметін тексеру нәтижелерін талдау;
	+ осы Саясатты бекіту жолымен Қоғамның тәуекелдеріне мониторинг және бақылау бойынша жауапкершілік деңгейлерін бекіту;
	+ «Үлбі металлургиялық зауыты» АҚ банктеріне лимиттер белгілеу» қағидаларына сәйкес Қоғам Басқармасы құзыретіне жатпайтын банктерге арналған лимиттерді бекіту;
	+ Қоғамның тәуекел-тәбетін шоғырландырылған деңгейде бекіту;
	+ негізгі тәуекелдерге қатысты толеранттылық деңгейлерін бекіту;
	+ Қоғамның Тәуекелдер тірекелімі мен картасын бекіту;
	+ тәуекелдерді азайту жөніндегі іс-шаралар жоспарын бекіту (Қоғамның тәуекелдер тіркелімі және Картасы шеңберінде);
	+ Қоғамның Директорлар кеңесі жанындағы Аудит жөніндегі комитет арқылы тәуекелдерді басқару жөніндегі қызметке мониторинг жүргізу.
	1. Қоғамның Директорлар кеңесінің тәуекелдердібасқару мәселелері жөніндегі **Аудит жөніндегі комитеті** келесі функцияларды жүзеге асырады:
* тәуекелдерді басқару жүйесінің жай-күйі туралы сыртқы және ішкі аудиторлардың есептерін талдайды;
* Қоғамның тәуекелдерді басқару жүйесі құралдарының тиімділігін талдайды, сондай-ақ осы аралас мәселелер бойынша ұсыныстар береді;
* тәуекелдерді басқару жүйесіне қатысты Қоғамның ішкі және сыртқы аудиторларының ұсынымдарының орындалуын бақылауды жүзеге асырады;
* бақылаудың негізгі тәуекелдері мен проблемаларын және Қоғамның тәуекелдерді басқарудағы тиісті жоспарларын қарау үшін Қоғам басқармасымен тұрақты кездесулер өткізіп тұрады;
	+ Қоғамның тәуекелдерді басқару жүйесін дамыту стратегиясын алдын ала мақұлдайды;
* Қоғамның тәуекелдерін басқару саласындағы Саясатты және басқа да ішкі құжаттарды алдын ала мақұлдайды;
* тәуекелдерді басқару есептерді алдын ала мақұлдайды;
* Қоғамның Ішкі аудит қызметі дайындаған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі жөніндегі есептерді алдын ала мақұлдайды;
	+ Ішкі бақылауды жақсарту және тәуекелдерді басқару бойынша сыртқы аудиторлардың қорытындыларын және ішкі аудит қызметін тексеру нәтижелерін алдын ала қарайды;
	+ «Үлбі металлургиялық зауыты» АҚ банктеріне лимиттер белгілеу» қағидаларына сәйкес Қоғам Басқармасы құзыретіне жатпайтын банктерге арналған лимиттерді алдын ала мақұлдайды;
* негізгі тәуекелдерге қатысты төзімділік деңгейлерін алдын ала мақұлдайды;
* Қоғамның тәуекелдер тіркелімі мен картасын алдын ала мақұлдайды;
* Қоғамның тәуекел-тәбетін шоғырландырылған деңгейде алдын ала мақұлдайды;
	1. **Қоғам Басқармасы** тиімді ТБЖ ұйымдастыру үшін жауапты болады және мына қызметтерді іске асырады:
	+ осы Саясатты жүзеге асыру және оның қағидалары мен тәуекелдерді басқару жөніндегі басқа да құжаттардың қадағалануын қамтамасыз ету;
	+ Саясат шеңберінде және оны тиісінше іске асыру мақсатында жекелеген рәсімдерді, процестерді, тәуекелдерді басқару жөніндегі нұсқаулықтарды сипаттайтын тиісті ішкі құжаттарды әзірлеу және бекіту;
	+ Директорлар кеңесі белгілеген тәртіпке сәйкес Директорлар кеңесіне, Ааудит жөніндегі комитетке тәуекелдерді басқару туралы есептерді қарауға және бекітуге ұсыну;
	+ шоғырланған негізде Қоғамның тәуекелдерді басқару жөніндегі есептерін қарастыру және мақұлдау және өз құзыреті шеңберінде тиісті шаралар қабылдау;
	+ Қоғамның тәуекелдерін сәйкестендіруге және бағалауға мүмкіндік беретін ТБЖ тиімді жұмыс істеуін ұйымдастыру;
	+ тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесі жұмысының тиімділігі жөніндегі есептерді қарау және Директорлар кеңесіне ТБЖ тиімділігі туралы растауды ұсыну;
	+ Директорлар Кеңесі бекітілген нормативтік құжаттар шеңберінде Қоғамда тәуекелдерді басқару бойынша әрекет ету мен әдістемелер және ЕТҰ бойынша кейбір іс-шараларды бекіту;
	+ Қоғамның Директорлар кеңесінің құзыретіне жатпайтын Қоғамның тәуекелдерін басқару жөніндегі құжаттарды бекіту;
	+ «Үлбі металлургиялық зауыты» АҚ банктеріне лимиттер белгілеу» қағидаларына сәйкес банктерге арналған лимиттерді бекіту;
	+ тәуекелдерді басқару саласындағы ішкі рәсімдер мен регламенттерді жетілдіру.

9.5 Қоғамда әкімшілік құжаттармен Қоғамның **Тәуекел-менеджері** - тәуекелдерді басқаруға, ішкі бақылауға, Қоғам қызметінің үздіксіздігін басқаруға байланысты мәселелерді шоғырландырылған және жеке негізде жетекшілік ететін басшылар қатарынан лауазымды тұлға тағайындалады. Қоғамның тәуекел- менеджері келесі талаптарға сай болуы керек:

* Қоғамның бірінші басшысына тікелей бағынуы керек;
* мүдделер қақтығысына әкелетін басқа функцияларды біріктірмеуі керек;
* мүдделер қақтығысын болдырмау үшін Қоғамның Директорлар кеңесінің Аудит жөніндегі комитетінің мүшесі болмауы тиіс
	1. **Қоғам Басқармасының жанындағы Тәуекелдерді басқару жөніндегі комитет** мына қызметтерді іске асырады:
	+ Қоғамның тәуекелдерді басқару жөніндегі ішкі (соның ішінде Саясат) және өзге де құжаттардың жобаларын қарау және алдын ала мақұлдау
	+ тәуекелдерді басқару жөніндегі бекітілген құжаттарды кезең-кезеңмен жаңарту және жетілдіруге, сондай-ақ Қоғамның басшылары мен қызметкерлерін осы құжаттардың талаптары мен аспектілеріне жүйелі оқытуды ұйымдастыруға бақылау жасау;
	+ тәуекелдерді басқару жөніндегі ішкі құжаттардағы тәуекелдерді басқару әдістерінің тізбесінен құрылымдық бөлімшелердің тәуекелдерді анықтау, жіктеу және бағалау нәтижелері бойынша ұсынылған тәуекелдерді басқару әдістерін келісу;
	+ тәуекелдердің жай-күйіне, Қоғамның тәуекел бойынша барынша жол берілетін лимиттерді қадағалуына және Қоғам бөлімшелерінің тәуекелдерді басқару жөніндегі ішкі құжаттарды орындауына бақылау жасау және мониторингілеуді іске асыру нәтижелерін қарастыру және ұсыныстар дайындау;
	+ қолайсыз әсерлер туындаған (соның ішінде қоршаған ортаға, нарықтық жағдайлардың өзгеруі, форс-мажорлық мән-жайлардың болуы және т.б.) кезде іс-шараларды жетілдіру жөніндегі ұсыныстарды қарастыру және дайындау;
	+ Қоғамның құрылымдық бөлімшелерінің тәуекелдерді басқару үдерісінде өзара іс-қимыл жасауын үйлестіруді іске асыру;
	+ Қоғамның Басқармасына тәуекелдерді басқару жөніндегі есепті ұсыну;
	+ тәуекел-тәбетті, негізгі тәуекелдерге қатысты төзімділік деңгейлерін алдын ала қарау және мақұлдау;
	+ тәуекелдерді төмендету жөніндегі іс-шаралармен қоса, тәуекелдер тіркелімін және оған тәуекелдер картасын қарастыру және мақұлдау;
	+ негізгі тәуекел көрсеткіштерін қарау және мақұлдау;
	+ тиімді ТБЖ ұйымдастыру және қолдау жөніндегі ұсыныстар дайындау;
	+ сыртқы аудиторлардың, кеңесшілер мен тәуекелдерді басқару жөніндегі ішкі аудит қызметінің ұсыныстарын қарастыру, Қоғамның бөлімшелері сыртқы аудиторлар, кеңесшілер мен тәуекелдерді басқару жөніндегі ішкі аудит қызметі анықтаған мәселелерді шешу бойынша қабылдаған шараларының тиімділігін қарастыру;
	+ Қоғам Басқармасының жанындағы Тәуекелдерді басқару жөніндегі комитет туралы қағидаға сәйкес басқа қызметтер.
	1. **Қоғамның тәуекелдерді басқару бойынша қызметін ұйымдастыру үшін жауапты құрылымдық бөлімшесі** мына қызметтерді іске асырады:
	+ Қоғамда және ЕТҰ тәуекелдерді басқару үдерісін үйлестіру және жетілдіру;
	+ тәуекелдерді басқарудың басқа бизнес-процестерге шоғырланушылығын қамтамасыз ету және Қоғам мен ЕТҰ тәуекел-мәдениетін дамыту;
	+ Қоғамның құрылымдық бөлімшелерінің ТБЖ жөніндегі ішкі құжаттарды орындауына бақылау жасау;
	+ тәуекелдердің және тәуекел-үйлестірушілер иелерін тағайындау жөніндегі ұсыныстарды жасау;
	+ негізгі тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау үдерісін ұйымдастыру және үйлестіру;
	+ тәуекелдер иелерін тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі іс-шаралар жоспарын әзірлеуге бастамашылық ету (Тәуекелдер тіркелімі шеңберінде) және оны орындау бойынша жұмысты үйлестіру;
	+ тәуекелдердің иелерімен бірлесіп Қоғамның Тәуекелдер тіркелімі мен картасын жасау;
	+ ЕТҰ басқару органдарының қарауына шығарылатын ЕТҰ Тәуекелдерін басқару туралы тұрақты есептерді қарау және келісу;
	+ тәуекелдерді басқару жөніндегіжинақты есептерді жасау және Директорлар Кеңесі белгілеген тәртіпте Қоғамның Басқарамасы мен Директорлар кеңесіне ұсыну;
	+ Қоғамның ЕТҰ ТБЖ кезең-кезеңмен бағалауын ұйымдастыруға қатысу, корпоративтік басқаруды диагностикалау шеңберінде «Тәуекелдерді басқару» кіші компонентін бағалау жөніндегі ұсыныстар мен Қоғам мен ЕТҰ-да ТБЖ даму деңгейін диагностикалау әдістемесі жөніндегі ұсыныстарды енгізу;
	+ тәуекелдер жөніндегі ақпараттың ашылуының толықтығы мен талдау жасау бөлігінде (Қоғамның ішкі құжаттарына сәйкес) Қоғамның стратегиялық инвестициялық жобаларын келісу;
	+ Қоғамның тәуекелдерді басқару жөніндегі құжаттарын әзірлеу, енгізу және жетілдіру (жаңарту);
	+ Қоғамның басқармасы мен Директорлар кеңесіне тәуекелдерді басқару үдерістеріндегі айтарлықтай ауытқулар туралы хабарлау;
	+ жүзеге асырылған тәуекелдер жөніндегі деректер базасын құру және жүргізу;
	+ Қоғамның құрылымдық бөлімшелері/ЕТҰ жұмыскерлеріне әдістемелік және консультациялық қолдау көрсету;
	+ ТБЖ талдау жасау нәтижелері бойынша ЕТҰ нұсқаулар әзірлеу;
	+ Ішкі аудит жоспарын жасау, ақпарат алмасу, аудиторлық тексерулердің нәтижелерін талқылау, білім және әдістемелермен алмасу бөлігінде Қоғамның Ішкі аудит қызметімен өзара іс-қимыл жасау;
	+ Қоғамның жұмыскерлеріне арналған тәуекелдерді басқару бойынша оқыту семинарлары мен тренингтер өткізу бөлігінде ұсыныстар жасау;
	+ Қоғамның анықталған және әлеуетті тәуекелдерін сәйкестендіру және бағалау мәселелері, сондай-ақ осы тәуекелдерді басқару әдістері жөнінде Қоғамның құрылымдық бөлімшелерінің басшыларымен кеңестер, жұмыс кездесулер ұйымдастыру және өткізу;
	+ Қоғамның құрылымдық бөлімшелерінің/ЕТҰ-ның жүзеге асырылған тәуекелдері жөніндегі есептерді қарау және талдау жасау;
	+ Қоғамның Басқармасы жанындағы Тәуекелдерді басқару жөніндегі комитеттің отырыстарына қатысу, онда қабылданған шешімдер туралы хаттамалар дайындау және оларды Қоғамның басшылары мен жұмыскерлерінің қажетті шеңберінің назарына жеткізу;
	+ Қоғамның Басқармасы жанындағы Тәуекелдерді басқару жөніндегі комитет үшін тәуекел-тәбеттің шамасына және негізгі тәуекелдіктер бойынша төзімділік деңгейіне қатысты ұсыныстар жасау;
	+ тәуекелдерді басқару жөніндегі жетекші халықаралық және қазақстандық компаниялардың тәжірибесімен салыстырмалы талдау жүргізу
	+ негізгі тәуекелдік көрсеткіштерді әзірлеуді ұйымдастыру және негізгі тәуекелдік көрсеткіштерді қалыптастыру;
	+ Қоғамның Басқармасы жанындағы Тәуекелдерді басқару жөніндегі комитетке тәуекелдерді төмендету жөніндегі іс-шаралардың орындалуы туралы есептілікті (Тәуекелдер тіркелімі шеңберінде) ұсыну;
	+ негізгі тәуекелдік көрсеткіштері бойынша ағымдағы мәртебені мониторингілеу және осы ақпараттың негізінде Қоғамның Басқармасы жанындағы Тәуекелдерді басқару жөніндегі комитетке есептерді жасау.

Тәуекелдерді басқару жөніндегі қызметті ұйымдастыруға жауапты құрылымдық бөлімше (тәуекел-бөлімше) екінші желінің рөлін тиімді орындайды, осылайша басшылықтың Қоғамның мақсаттарына қол жеткізуге деген сенімін арттырады. Тәуекел-бөлімше Қоғамда тәуекел-мәдениетті тұрақты дамытуға, оның ішінде Қоғамның жаңадан қабылданған жұмыскерлері үшін бейімделу курсының тетіктерін пайдалана отырып, Қоғамның Директорлар кеңесінің мүшелерін лауазымға енгізу шеңберінде тәуекелдер бойынша құжаттарды ұсыну, міндетті және функционалдық сертификаттау, SCRUM кездесулер және т. б. курсты қолдайды. Тәуекел -бөлімі қажет болған жағдайда Қоғам жұмыскерлері арасында тәуекелдер бойынша анонимді сауалнамалар жүргізе алады

* 1. **Қоғамның құрылымдық бөлімшелерінің басшылары (тәуекелдердің иелері, бизнес-процестердің иелері)** тәуекелдерді басқару үдерісінде негізгі рөлге ие. Тәуекелдердің және бизнес-процестердің иелері төмендегілер үшін жеке жауапты болады:

- өз қызметі және бизнес-процесі саласындағы айтарлықтай тәуекелдерді уақтылы анықтау және олар туралы хабарлау,

- іс-шаралар жоспарына қосу үшін тәуекелдерді басқару жөнінде ұсыныстар беру,

- тәуекелдерді төмендету бойынша бекітілген іс-шараларды орындау және іс-шараларға қатысушылардың іс-әрекетін үйлестіру,

- барлық жүзеге асырылған тәуекелдер туралы ақпаратты Қоғамның тәуекелдерді басқару қызметін ұйымдастыру үшін жауапты құрылымдық бөлімшеге уақтылы ұсыну.

Тәуекелдерді басқару үдерісіндегі тәуекелдер иелерінің негізгі қызметі төмендегілер болып табылады:

* + Бизнес-процестер шеңберінде тұрақты негізде тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау;
	+ шоғырландырылған тәуекелдер тіркелімін басқару шеңберінде тоқсан сайынғы негізде қайта қараумен (қажет болған жағдайда) жыл сайынғы негізде тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау;
	+ тәуекелдерді басқару туралы, тәуекелдерді төмендету жөніндегі іс-шаралардың орындалу барысы және нәтижелері туралы есептілікті уақтылы жасау және оны шоғырландыру үшін Қоғамның тәуекелдерді басқару жөніндегі қызметін ұйымдастыру үшін жауапты құрылымдық бөлімшесіне ұсыну;
	+ әдістемелік және нормативтік құжаттаманы әзірлеуге қатысу және өз құзыреті шеңберінде тәуекелдерді басқару әдістері мен тәсілдері жөніндегі ұсыныстар қалыптастыру;
	+ мамандандырылған әдістемелік және нормативтік құжаттаманы әзірлеу және иелері болып табылатын тәуекелдерді басқару әдістері мен тәсілдері бойынша ұсыныстарды қалыптастыру;
	+ оларды жүзеге асырудың негізгі кезеңдерін және жауапты тұлғаларды нақты көрсете отырып, тәуекелдерді төмендету жөніндегі ағымдағы іс-шаралардың тиімділігін бағалау негізінде немесе ағымдағы іс-шаралардың болмауы жағдайында тәуекелдерді төмендету жөніндегі іс-шараларды әзірлеу;
	+ тәуекелдерді төмендету жөніндегі іс-шаралар жоспарының мазмұнын тәуекелдер иелері мен басқа мүдделі тұлғалардың назарына уақтылы жеткізу;
	+ бекітілген тәуекелдерді төмендету жөніндегі іс-шараларды жүзеге асыру, олардың орындалуына бақылау жасау;
	+ жүзеге асырылған тәуекелдерге уақтылы іс-әрекет жасау, тәуекел оқиғасына соңынан ықпал ету бойынша тиісті іс-шаралардың орындалу үдерісін басқару және ақпаратты Қоғам Басқармасына жеткізу;
	+ тәуекелдерді бағалаудың бұрынғы нәтижелерінің өзгеруіне әлеуетті әкеліп соғуы ықтимал сыртқы/ішкі факторларға бақылау жасауды іске асыру, тиісті ақпаратты Қоғамның тәуекелдерді басқару жөніндегі қызметін ұйымдастыру үшін жауапты құрылымдық бөлімшесіне беру;
	+ Қоғамдағы тәуекел-мәдениетті дамыту үдерісіне қатысу.

Әрбір құрылымдық бөлімшеде ТБЖ жұмысын ұйымдастырудың тиімділігі үшін өкімдік құжат тәуекел-үйлестірушіні тағайындайды, оның міндеттеріне өзінің құрылымдық бөлімшесінде тәуекелдерді басқару жөніндегі жұмысты ұйымдастыру және ТБЖ рәсімдерін іске асырудың барлық кезеңдерінде Қоғамда тәуекелдерді басқару жөніндегі қызметті ұйымдастыруға жауапты құрылымдық бөлімшемен ынтымақтастық кіреді. Тәуекел-мәдениетті қолдау және арттыру мақсатында Қоғамда жаңа жұмыскерлерді қолданыстағы Саясатпен таныстыру (қабылдау жазбасына қол қою арқылы) және Қоғам жұмыскерлерін өзектілігіне қарай қоғамның қолданыстағы ТБЖ-мен мерзімді таныстыру жүргізіледі. Тәуекелдерді басқару жөніндегі мәселелерді үйлестіретін құрылымдық бөлімшелердің жұмыскерлері (тәуекел иелері, тәуекел үйлестірушілері және басқа да қызметкерлер) өкімдік құжаттың негізінде алған білімдерін растау үшін бақылау тестілеуін (кем дегенде жыл сайынғы негізде) тапсырады.

* 1. **Тәуекелдер және комплаенс жөніндегі офицердің** негізгі функциялары мен міндеттері:
* Комплаенс-тәуекелдерді басқару жөніндегі әдіснамалық базаны әзірлеу және жетілдіру;
* комплаенс-тәуекелдерді қоса алғанда, тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі іс-шаралар мен бақылау рәсімдерінің тиімділігін бағалау;
* Қоғам Директорлар кеңесіне ұсынылатын Қоғам тәуекелдерін басқару туралы тоқсан сайынғы есептерге талдау жүргізу;
* комплаенс-тәуекелдерге тұрақты бағалау жүргізу;
* комплаенс-тәуекелдерді бағалау нәтижелерін ресімдеу;
* Қоғам процестерінің комплаенс-тәуекелге қызметтердің ұшырағыштығын анықтау;
* Қоғамның комплаенс-тәуекелге немесе беделін жоғалту тәуекеліне ұшырау дәрежесіне әсер ететін құпия ақпарат арналары бойынша келіп түскен ақпаратты жүйелі талдау;
* Қоғамның Тәуекелдер және комплаенс жөніндегі офицер қызметі туралы қағидаға сәйкес басқа қызметтер.

# ТБЖ жұмыс істеу үдерісі

* 1. Тәуекелдерді басқару-бұл барлық элементтер бір-біріне әсер ететін сызықтық емес көп бағытты циклдік процесс. Процесс тұрақты, динамикалық, үздіксіз, оның аясында ТБЖ қатысушылары арасында ақпарат алмасу және байланыс жүреді. ТБЖ жұмыс істеу үдерісі № 2 суретке сәйкес кезеңдерден тұрады:

**Тәуекелдерді сәйкестендіру**

Тәуекелдерді бақылау

**Тәуекелдерді басқару**

**Тәукелдерді бағалау**

**Мақсаттарды анықтау**

**Ішкі орта**

**Мони**

**т**

**о**

**р**

**и**

**н**

**г**

 **Сыртқы орта**

**№2 сурет «Тәуекелдерді басқару үдерісі»**

* 1. Қоғамның мақсаттары мен тәуекелдерді басқару процесінің элементтері арасында тікелей байланыс бар. Негізгі мақсаттардың төрт санаты: стратегиялық, операциялық, есептілікті дайындау, комплаенс.
	2. Мақсаттар Қоғам басшылығы оларға қол қол жеткізуге әлеуетті кері ықпалын тигізуі мүмкін оқиғаларды анықтап бастау сәтіне дейін айқындалуға тиіс. Мақсаттарға қол жеткізу қоғамның қызметін қысқа мерзімді, орта мерзімді және ұзақ мерзімді кезеңдерге және қоғамды басқарудың барлық деңгейлеріне (шоғырландырылған, бизнес-процестер, ұйымдық бірліктер және өзге де деңгейлер бойынша) дұрыс жоспарлау жолымен жүзеге асырылады.

# Ішкі және сыртқы орта

11.1. Ішкі орта Қоғамның тәуекелдерге жалпы қатынасын, оның қызметкерлерінің тәуекелдерді қалай қарастыратындығын және ықпал ететіндігін айқындайды. Ішкі орта ТБЖ барлық басқа құрауыштары үшін негіз болып табылады, тәуекел-менеджмент философиясын, тәуекел-тәбетін, басқару органдары тарапынан бақылауды, этикалық құндылықтарды, қызметкерлердің құзыреті мен жауапкершілігін, Қоғамның құрылымын, оның адами, қаржылық және басқа да ресурстармен айқындалатын мүмкіндіктерін қамтиды.

11.2. Қоғамның қызметі жұмыскерлердің тәуекелдерді түсінуін арттыратын және олардың тәуекелдерді басқару үшін жауапкершілігін арттыратын ішкі ортаны құруға бағытталған. Ішкі орта Қоғам қызметінің мынадай қағидаттарын ұстануы қажет:

* + шешімдер қабылдаған кезде тәуекелдердің барлық нысандарын сәйкестендіру және қарастыру және Қоғам басшылығының тәуекелдерді кешенді көруін қолдау;
	+ тәуекелдер үшін меншіктілікті және жауапкершілікті сезіну және басқару иерархиясының тиісті деңгейлерінде (Қоғам, құрылымдық бөлімшелер және т.б.) тәуекелдерді басқару;
	+ жұмыскерлердің қызметінің Қоғамның ішкі саясаты мен рәсімдеріне сәйкестікті бақылау;
	+ маңызды тәуекелдер және тәуекелдерді басқару жүйесінің кемшіліктері туралы уақытылы ақпарат беру;
	+ саясат пен тәуекелдерді басқару рәсімдері міндетті болып табылатындығын түсіну.

11.3.Қоғамның ішкі ортамен (бизнес құрылымдармен, әлеуметтік, реттеуші, басқа да мемлекеттік және қаржылық органдармен) өзара қатынастары ішкі ортада өз көрінісін табады және оның қалыптасуына әсер етеді. Қоғамның ішкі ортасы өз құрылымы бойынша күрделі болып табылады және өзара байланысқан салалардың түрлі аспектілерін қамтиды.

# Тәуекел-тәбетті және Қоғамның басты тәуекелдеріне

# төзімділік деңгейлерін анықтау

* 1. Қоғам алға қойылған стратегиялық мақсаттарға (қызметтің стратегиялық бағыттары) қол жеткізуде жарамды болып табылатын тәуекел-тәбетті айқындайды. Тәуекел-тәбеті ресурстарды таратуға, үдерістерді ұйымдастыруға және ұйым ішінде тәуекелдерді тиімді мониторингілеу және ықпал ету үшін қажетті инфрақұрылымды құруға әсер етеді.
	2. Қоғамның тәуекел-тәбетін шоғырландырылған негізде анықтауды тәуекелдерді басқару жөніндегі қызметті ұйымдастыру үшін жауапты құрылымдық бөлімше жүргізеді және Қоғамның Директорлар кеңесінің бекітуіне шығарылады.
	3. Тәуекел-тәбетті тиімді мониторингілеу және деңгейінің артуына жол бермеу мақсатында Қоғамда негізгі тәуекелдерге төзімділіктің деңгейлері қолданылады.
	4. Негізгі тәуекелдерге төзімділік деңгейлерін тәуекел иелері екі негізгі тәсіл негізінде анықтайды:
* субъективті көзқарас;
* объективті көзқарас.
	1. Тәсілдерді сипаттай отырып, тәуекел-тәбетті және негізгі тәуекелдерге төзімділік деңгейлерін айқындау процесі тәуекел-тәбетті және негізгі тәуекелдерге төзімділік деңгейлерін, негізгі тәуекел көрсеткіштерін айқындау және мониторингілеу жөніндегі Қоғамның ішкі құжатымен регламенттелген.

# Тәуекелдерді сәйкестендіру

* 1. Тәуекелдерді сәйкестендіру үшін алға қойылған мақсаттар мен міндеттердің, салалық және халықаралық салыстырулардың,семинарлар мен талқылаулардың, сұхбаттасудың, сауалнаманың, SWOT-талдау, ой-талқының, аудиторлық және басқа да тексерулердің нәтижелері бойынша есептерді талдаудың, Near Miss талдаудың, жүзеге асырылған тәуекелдер бойынша деректер базасының және т.б. негізінде тәуекелдерді сәйкестендірусияқты түрлі әдістемелер мен аспаптардың құрамасы пайдаланылады.
	2. Қоғамдағы тәуекелдерді жіктеу үшін тәуекелдерді төмендегі санаттар бойынша топтастыру пайдаланылады:
		+ стратегиялық тәуекелдер;
		+ қаржылық тәуекелдер;
		+ комплаенс- тәуекелдер;
		+ операциялық тәуекелдер;
		+ инвестициялық тәуекелдер.
	3. Қоғам өз қызметінде кездесетін анықталған тәуекелдер тәуекелдердің шоғырландырылған тіркелімі және тәуекелдер картасы түрінде жүйеленеді. Тәуекелдер тіркелімі өзекті жағдайда сақталады және тәуекелдер мониторингі және тәуекелдерді басқару бойынша басқарушылық есептілікті қалыптастыру шеңберінде үнемі қайта қаралады. Тәуекелдерді неғұрлым тиімді басқару мақсатында тәуекел иелері қажет болған жағдайда салалық стандарттарға (өнеркәсіптік қауіпсіздік тәуекелдері, экологиялық тәуекелдер, ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдері, IT-тәуекелдер, сыбайлас жемқорлыққа қарсы тәуекелдер және т.б.) сәйкес тәуекелдердің мамандандырылған Шоғырландырылмаған тіркелімдерін жүргізеді. Тәуекелдерді басқару жөніндегі қызметті ұйымдастыруға жауапты құрылымдық бөлімше тәуекелдер тіркелімдерімен жұмыс істеу процесін үйлестіреді, «ҮМЗ» АҚ Тәуекелдерді басқару жөніндегі қағидаларында толығырақ сипатталған.

# Тәуекелдерді бағалау

* 1. Тәуекелдерді бағалау үдерісі Қоғамның қызметіне және стратегиялық мақсаттар мен міндеттерге қол жеткізуге теріс әсер етуі мүмкін аса маңызды негізгі тәуекелдерді бөлу мақсатымен жүргізіледі.
	2. Тәуекелдерді бағалау тәуекелдерді мониторингілеу және тәуекелдерді басқару жөніндегі басқарушылық есептілікті қалыптастыру процесі шеңберінде Қоғамның барлық деңгейлерінде тұрақты негізде жүзеге асырылады. Қажет болған жағдайда, Қоғам қызметінде елеулі өзгерістер немесе қоршаған ортадағы өзгерістер болған жағдайда, Ққоғамның өзекті тәуекелдік бейінін қамтамасыз ету үшін қажет болатын неғұрлым жиі бағалау жүргізілуі тиіс.
	3. Бастапқыда тәуекелдердің иелерінің тәуекелдерді бағалауы сапалық негізде жүргізіледі, содан кейін есептеу мүмкін болса, сандық негізде бағалау да жүргізілуі мүмкін.
	4. Барлық сәйкестендірілген және бағаланған тәуекелдер тәуекелдер картасында бейнеленеді (3-суерт «Тәуекелдер картасы»).
	5. Тәуекелдерді сапалық және сандық бағалауды жүргізу тәртібі «ҮМЗ» АҚ тәуекелдерді басқару жөніндегі қағидасында сипатталған.
	6. Процестің тиімділігін қамтамасыз ету және оны жүзеге асыру шығындарын азайту үшін Қоғам өзінің қаржылық жағдайына және мақсаттары мен міндеттеріне қол жеткізуге айтарлықтай әсер етуі мүмкін тәуекелдерге назар аударуы керек.
	7. Тәуекелдерді бағалау тәуекелдер картасындағы тәуекелдердің әрқайсысының позициясына сәйкес белгіленеді.
	8. Бағалау нәтижелерінен басқа, тәуекелдерге басымдық беру кезінде критерийлер ескерілуі мүмкін: Қоғамның тәуекелге бейімделу және оған жауап беру қабілеті, тәуекелдердің өзара тәуелділігі, нәтижесінде оларды басқарудың күрделілігі артады, тәуекелдің Қоғам қызметіне әсер ету жылдамдығы, тәуекел салдарының Қоғамға теріс әсер ету ұзақтығы және т. б.

3-сурет. Тәуекелдер картасы

# Тәуекелдерді басқару

* 1. Тәуекелдерді басқару Қоғамның бекітілген даму стратегиясынан, даму жоспарларынан және басқа да ішкі құжаттардан туындайтын белгілі бір мақсаттар, Қоғам алдына қойылған міндеттер аясында жүзеге асырылуы керек. Қоғам жылына кемінде бір рет тәуекел-тәбетті анықтап, тәуекелдер тізілімін өзекті күйде ұстауы тиіс.
	2. Қоғам тәуекелге ықпал ету әдістерін айқындайды және негізгі тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шараларды (тәуекелдер тіркелімі шегінде) жыл сайын әзірлейді, оларды барлық құрылымдық бөлімшелер орындауға міндетті.
	3. Тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шараларының орындалуы үшін тәуекелдердің иелері жауапты болады.
	4. Тәуекелдерді басқару әдістерін айқындау кезінде Қоғам төмендегілерді таңдауға әсерін тигізетін негізгі факторларды ескеруге тиіс:
* Тәуекел-тәбеті;
* тәуекелдерді басқаруда белгілі бір әдіспен байланысты шығындар мен пайданы талдау.
	1. COSO және ISO әдіснамаларына сәйкес тәуекелдерге ықпал ету әдістерін таңдау және қалдық тәуекелдің қолайлы деңгейін қамтамасыз ету мақсатында тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шараларды әзірлеу мынадай ықпал ету стратегияларын қамтиды:
		+ тәуекелді азайту;
		+ тәуекелді қаржыландыру;
		+ тәуекелді қабылдаунемесе өсіру;
		+ тәуекелден жалтару.

Тәуекелді өңдеу жаңа тәуекелдерді тудыруы немесе қолданыстағы тәуекелдерді өзгертуі мүмкін. Басқару тәуекелді өзгертетін процесті, саясатты, жабдықты, әдісті немесе басқа әрекеттерді қамтиды. Басқару әрқашан мақсатты және болжамды өзгертілетін әсерге әсер ете алмайды

* 1. Тәуекелдерді басқару әдістері мен іс-шаралар жоспарлары жөніндегі егжей-тегжейлі ақпарат «ҮМЗ» АҚ Тәуекелдерін басқару жөніндегі қағидада берілген.

# Бақылау әрекеттері

* 1. Бақылау әрекеттері Қоғамның барлық деңгейлеріндегі бизнес-процестерге енгізілген. Бақылау әрекеттері мақұлдау, авторландыру, тексеру, келісу, операциялар жүргізуді талдау, активтердің қауіпсіздігі және міндеттерді тарату сияқты шаралардың кең шоғырын қамтиды.
	2. Бизнес-процестерге талдау жүргізу және қосымша бақылау әрекеттерін енгізу қажеттігі мен дұрыстығын айқындау үшін жауапкершілік процестердің иелері – Қоғамның құрылымдық бөлімшелерінің басшыларына артылады.
	3. Тәуекелдер және ішкі бақылау жүйесі бойынша тұрақты есептілік негізінде қоғамда ағымдағы тәуекелдерге және тәуекелдерге ден қою жөніндегі шаралардың орындалуына бақылау жүргізіледі.
	4. Қоғамның жұмыскерлері мен лауазымды тұлғалары Ішкі аудит комитеті/Қоғамның Директорлар кеңесіне тәуекелдерді басқару немесе ішкі бақылау немесе басқа саясаттар рәсімдерінің бұзылуы немесе қате орындалуы, сондай-ақ алаяқтық, ҚР заңнамасын бұзушылық жағдайлары туралы құпия хабарлауға құқылы.
	5. Ішкі бақылау туралы бұдан толығырақ ақпарат «ҮМЗ» АҚ Ішкі бақылау жүйесі туралы қағидада берілген.

# Ақпарат алмасу

* 1. Тәуекелдерді басқару құрылымы Қоғамда дұрыс ақпарат ағынын – тігінен және көлденеңінен қамтамасыз етеді. Қоғамда тәуекелдер туралы ақпаратпен тұрақты алмасу үдерісінің мақсаттары төмендегілерден құралады:
		+ осы немесе басқа маңызды тәуекелдерді басқару үшін жеке жауапкершілікті тәуекелдердің иелеріне бекіту;
		+ Қоғамның Директорлар кеңесіне басқаруды Қоғамның тиісті деңгейінде іске асыру қажет болатын барлық тәуекелдер туралы ақпаратты уақытылы жеткізу;
		+ тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шараларды орындаушыларға тиісті іс-шараларды (күтілетін нәтижені, мерзімдерді, ресурстарды және басқаларын қоса алғанда) орындағаны үшін олардың жеке жауапкершілігі туралы уақтылы жеткізу;
		+ Қоғамның кросс-функционалдық тәуекелдерін басқару барысы туралы ақпаратпен тиімді алмасуды қамтамасыз ету.
	2. Қоғам серіктестерге, кредиторларға, сыртқы аудиторларға, рейтинг агенттіктеріне және басқа мүдделі тараптарға тәуекелдерді басқару жөніндегі ақпаратты хабарлайды, бұл ретте ашылатын ақпаратты бөлшектеу дәрежесінің Қоғам қызметінің сипаты мен ауқымына сәйкес болуын қамтамасыз етеді.
	3. Қоғамда тәуекелдіктер туралы ақпараттың алудың екі көзі бар: бөлімшелер қалыптастыратын есептілік және Қоғам қалыптастыратын есептілік. Тәуекелдіктер жөніндегі есептердің мазмұнына қойылатын талаптар және есептерді ұсыну мерзімдері «ҮМЗ» АҚ Тәуекелдерді басқару жөніндегі қағидасында берілген.

# Мониторинг

* 1. Қоғамда тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігін мониторингілеу (тәуекелдерді басқару әдістері және бақылау құралдарын қоса алғанда), және,қажеттілігіне қарай, оны түрлендіру және жетілдіру жүзеге асырылады. Мониторинг жылына бір реттен сирек емес уақытта тұрақты негізде жүргізіледі.
	2. ТБЖ мониторингілеу бүкіл бизнес-процестің маңызды бөлігі болып табылады жәнемұндай жүйенің болуын, сондай-ақ оның құрауыштарының жүзеге асырылуын бағалайды. Мониторингілеутәуекелдерді басқару жүйесінің және нысаналы тексерістер саясатын, рәсімдерін және іс-шараларын орындауды тұрақты қадағалап отыру жолымен жүзеге асырылады. Нысаналы тексерістердің ауқымы мен жиілігі тұрақты мониторинг тиімділігі мен тәуекелдерін бағалауға байланысты. ТБЖ кемшіліктері Қоғамның Директорлар кеңесіне және Басқармасына жеткізілуі қажет.
	3. Тәуекелдерді және тәуекел-факторларды мониторингілеудің басты аспаптарының бірі негізгі тәуекелдік көрсеткіштер (НТК) болып табылады. НТК әлеуетті тәуекелдерді табуға және тәуекелдік оқиғалардың орын алуын болдырмау немесе олардың ұйым қызметіне әсерін азайту үшін алдын ала шаралар қабылдауға мүмкіндік береді.
	4. НТК анықтау үдерісінің жан-жақты сипаттамасы, мысалдар және үлгілермен қоса, Қоғамның тәуекел-тәбетті және негізгі тәуекелдеріне төзімділік деңгейлерін, негізгі тәуекелдік көрсеткіштерін анықтау және мониторингілеу бойынша ішкі құжаттарында регламенттелген.

# Стратегиялық жоспарлау мен операциялық қызмет, бюджеттеу мен уәждеу үдерістерінің тәуекелдерді басқару үдерісімен өзара байланысы

* 1. Тәуекелдерді басқару үдерісі оның элементтерін Қоғамның негізгі бизнес-процестерімен өзара әрекетке негізделеді.
	2. Тәуекелдерді басқару үдерісінің **стратегиялық жоспарлау** үдерісімен өзара байланысы төмендегіні қамтиды (төмендегілермен шектелмеуі мүмкін):
* стратегиялық жоспарларды әзірлеу үдерісі қойылған стратегиялық мақсаттарға қол жеткізуге әсер етуге қабілетті тәуекелдерді анықтауды және талдауды көздеуі қажет;
* Қоғамның стратегиялық жоспарлары жоспарланған стратегиялық бастамаларды жүзеге асырумен байланысты тәуекелдерді азайтуға бағытталған шаралар кешенін қарастыруы қажет.
	1. Тәуекелдерді басқару үдерісінің **операциялық қызметтің** үдерісімен өзара байланысы төмендегіні қамтиды (төмендегілермен шектелмеуі мүмкін):
* Тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар Қоғамның/құрылымдық бөлімшелердің жұмыс жоспарларына енгізіледі;
* тәуекел иесі ол ұсынып отырған тәуекелдерді басқаружөніндегі іс-шараларды іске асыру үшін қажетті уақыттық және әкімшілік ресурстарды объективті бағалауы және алынған бағаны тәуекел туралы тиісті есепте көрсетуі қажет;
* құрылымдық бөлімшелердің жұмыскерлеріне тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шараларды орындау үшін қажетті уақыттық және әкімшілік ресурстар бөлінген болуы керек;
* Қоғамның құрылымдық бөлімшелерінің жұмыскерлері жүзеге асырылған тәуекелдер жөнінде есепті ұсынады.
	1. Тәуекелдерді басқару үдерісінің **инвестициялық және жобалық қызметтің** үдерісімен өзара байланысы төмендегіні қамтиды (төмендегілермен шектелмеуі мүмкін):
* жобалардың бастамашылары, оның ішінде жобаларды қарау және әзірлеу процесінде инвестициялық жобалардың бастамашылары жобаның алға қойған мақсаттарын іске асыруға және оларға қол жеткізуге ықпал ете алатын тәуекелдерді анықтауды және талдауды көздеуі тиіс. Сондай-ақ инвестициялық қызмет бойынша Қоғамның белгіленген шоғырландырылған тәуекел-тәбетіне сәйкес Қоғамның қызметіне жобаны іске асыруға байланысты негізгі тәуекелдердің ықтимал қолайсыз әсерін барынша азайтуға бағытталған шаралар кешені көзделуге тиіс. Жобалардың Тәуекелдерін басқару процестері Қоғамның жобалық және инвестициялық қызметі бойынша тиісті стандарттарда толығырақ реттеледі.
	1. Тәуекелдерді басқару процесінің несиелік қызмет процесімен байланысы (несие алу, беру, қаржылық көмек және қаржылық кепілдіктер) мыналарды қамтиды (шектелмейді):
* несие алу/беру (қарыз қаражатын тарту/ беру) процесінің бастамашылары Қоғамның борышын және қаржылық орнықтылығын басқару жөніндегі ішкі құжаттамаға сәйкес Қоғамның қаржылық орнықтылығы үшін тәуекелдерді талдауды, бірақ Қоғамның Басқармасы, сыртқы кредиторлар (бар болса белгілеген нормативтердің сақталуына әсерін талдауды қамтуы тиіс;
* несие (қарыз) беру процесінің бастамашылары және контрагенттерге қаржылық кепілдіктер Қоғамның ішкі құжаттарына сәйкес кредиттік тәуекелді талдауды қамтуы тиіс.
	1. Тәуекелдерді басқару үдерісінің **бюджеттеу** үдерісімен өзара байланысы:
* Қоғамның Басқармасы/Директорлар кеңесі Тәуекелдер тіркелімін бекітер алдында, тәуекелдер иелері тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шараларды жүзеге асыру үшін қажетті қаржылық ресурстарды көздеуі және аталған мәселені бюджеттеу үшін жауапты құрылымдық бөлімшемен пысықтауы керек;
* Қоғамның даму жоспары тәуекелге бағдарланған тәсілді ескере отырып әзірленеді.
	1. Тәуекелдерді басқару үдерісінің **персоналды уәждеу** үдерісімен өзара байланысы төмендегіні қамтиды (төмендегілермен шектелмеуі мүмкін):
* олар үшін жүйемен көзделген барлық рәсімдерді орындау бойынша ТБЖ қатысушысының міндеттері Қоғамның ішкі құжаттарында белгіленуге тиіс;
* сондай-ақ Қоғам басшылары мен қызметкерлерін белгіленген мерзімдерге және нысаналы көрсеткіштерге сәйкес тиісті түрде ТБЖ аясында әрекет етуге уәждеуге арналған марапаттау тетіктерін қарастыру ұсынылады.

# Тәуекелдер туралы ақпараттың құпиялығына қойылатын талаптар

* 1. Құрамында құпиялы ақпарат бар тәуекелдер туралы құжаттар және мәліметтермен жұмыс істеу тәртібі ИП 18.0027 және ИП 18.0028 сәйкес іске асырылады.

# ТБЖ тиімділігінің критерийлері

21.1. ТБЖ тиімділігі ішкі және/немесе сыртқы аудиторлар немесе тәуелсіз сарапшылар жүргізген тәуелсіз тексерулердің нәтижелерімен расталады.

21.2. ТБЖ тиімділігін бағалау дауыс беретін акциялардың елу пайыздан астамы тікелей немесе жанама түрде «Самұрық-Қазына» АҚ тиесілі заңды тұлғалардағы корпоративтік басқарудың тиімділігін бағалау әдістемесінесәйкес жүргізіледі.

21.3. Тәуекелдерді басқару процесінің «тиімділігін» анықтау тәуекелдерді басқару компоненттерінің болуы мен жұмыс істеу тиімділігін бағалау нәтижесінде пайда болатын субъективті пайымдаудың мәні болып табылады. Осылайша, ТБЖ тиімділігін бағалаудың негізгі критерийлері:

* ТБЖ барлық компоненттері бар және тиісті түрде реттеледі;
* ТБЖ барлық компоненттері тиімді жұмыс істейді, елеулі кемшіліктер жоқ;
* тәуекелді шоғырландырылған бағалау Қоғамның тәуекел тәбетінен аспайтын шектерге дейін азаяды.

21.4. Осы Саясаттың 10.2-тармағында көрсетілген мақсаттардың төрт санатының әрқайсысы бойынша тәуекелдерді басқару процесінің тиімділігі Қоғамның Директорлар кеңесі мен Басқармасына олардың ақпаратты иеленуіне, Қоғамның стратегиялық және операциялық мақсаттарына қаншалықты қол жеткізілгеніне, сондай-ақ Қоғамның есептілігі дұрыс болып табылатынына, ал Қазақстан Республикасының қолданылатын заңнамасы сақталатынына ақылға қонымды кепілдік береді.

21.5. Тәуекелдерді басқару процесі маңызды артықшылықтар әкелсе де, қоғам ТБЖ мен ішкі бақылау жүйелеріне бірқатар шектеулер бар екенін мойындайды. Тәуекелге жауап беру әдісі туралы шешімдер бақылау құралдарын құру шығындар мен нәтиженің арақатынасын ескеруі керек, дегенмен ТБЖ мен ішкі бақылау жүйесінің тиімділігіне қарамастан, Қоғам бұл жүйелерге бірқатар шектеулер бар екенін мойындайды, мысалы:

1) қате кәсіби пайымдау;

2) қате қабылданған шешімдер;

3) Қоғамның бақылауында болмайтын сыртқы жағымсыз факторлар;

4) бастапқыда қол жетпейтін мақсаттарды белгілеу;

5) адам факторы;

6) Қоғам персоналының бақылауларды орындауды айналып өту мүмкіндігі;

7) Қоғам Басқармасының өкілеттіктерінен асып кету мүмкіндігі;

8) персоналдың сөз байласу мүмкіндігі.

Шектеулердің болуы ТБЖ және ішкі бақылау жүйесі қоғамның мақсаттарына қол жеткізудің абсолютті кепілдігін қамтамасыз етпейтінін білдіреді, бұл ретте Қоғам ішкі бақылаулардың дизайнын әзірлеу және тәуекелдерді басқару құралдарын таңдау кезінде қолда бар шектеулерді ескереді.

1. **Қосымшалар**

22.1 1-қосымша «Тәуекелдерді басқару туралы есептің құрылымы және мазмұны».

22.2 2- қосымша «Тәуекелдерді басқару туралы есепті ұсыну мерзімі».

**1-қосымша**

(міндетті)

**Тәуекелдерді басқару туралы есептің құрылымы және мазмұны\***

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ жыл**

*(Қоғам/Қоғамның кәсіпорны) (есептік кезең)*

1. Карта және тәуекелдер тізілімі:

Жаңа тәуекелдер туралы ақпаратты қоса алғанда, есепті тоқсандағы (бар болса) тәуекелдердегі өзгерістерді ескере отырып, болжамды кезеңге арналған тәуекелдер картасы мен тіркелімі.

Негізгі тәуекелдер бойынша толеранттылық және НТК мәртебесі.

Туындау себептерін және оларға ден қою жөніндегі іс-шаралар жоспарын көрсете отырып, сыни тәуекелдерді жеке бөліп көрсету.

Есепті тоқсандағы сыни тәуекелдерге қатысты ден қою жөніндегі іс-шаралар жоспарының орындалу мәртебесі.

Тәуекелдерге қатысты ден қою жөніндегі іс-шаралар жоспарының орындалмағаны туралы ақпарат (бар болса).

Тәуекелдерге ден қою жөніндегі іс-шаралар жоспарындағы есепті тоқсандағы өзгерістер (бар болса).

2. Тәуекел-тәбеттің сақталуы туралы есеп және қажет болған жағдайда тәуекел-тәбетті қайта қарау бойынша ұсыныстар.

3. Тәуекелдердің жекелеген түрлерін басқару жөніндегі ішкі нормативтік құжаттарға сәйкес қаржылық тәуекелдер және өзге де тәуекелдер бойынша есептілік.

4. Залалды міндетті түрде көрсете отырып, іске асырылған тәуекел бойынша ақпарат (сандық, оны есептеу мүмкін болған кезде және сапалық бағалау кезінде) және іс-шаралардың тиімділігін бағалай отырып, осы тәуекелдерге ден қою бойынша қабылданған іс-әрекеттер. Бұл бөлімде авариялар мен апаттар, өндірістегі жазатайым оқиғалар туралы ақпарат болуы керек.

5. Тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылаудың белгіленген процестерінен елеулі ауытқулар туралы ақпарат (бар болса).

6. ІАҚ ұсынымдарына сәйкес ТБЖ және ішкі бақылауды жетілдіру мақсатында өткізілетін іс-шаралар (бар болса).

7. Сақтандыру қорғауды ұйымдастыру жөніндегі ішкі нормативтік құжатқа сәйкес іске асырылатын тәуекелдерді қайта сақтандырудың корпоративтік бағдарламасы туралы ақпарат.

*\*бұл тізбеге қажет болған жағдайда өзгерістер мен толықтырулар енгізілуі мүмкін*

**2-қосымша**

(міндетті)

**Тәуекелдерді басқару туралы есепті ұсыну мерзімі**

Тәуекелдерді басқару жөніндегі қызметті ұйымдастыруға жауапты құрылымдық бөлімшеге есептілікті ұсыну мерзімдері:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Құжаттың атауы** | **Жауапты**  | **Ұсыну мерзімі** |
| Алдын алу іс-шараларының орындалуы бойынша есеп | Құрылымдық бөлімше  | Есептік айдан кейінгі айдың 10 күніне дейін тоқсан сайын  |
| Тәуекелдерді басқару жөніндегі құрылымдық бөлімшенің есебі:- Іске асырылған тәуекел бойынша есеп- Болжамды тәуекелдер бойынша есеп- Жаңадан анықталған тәуекелдер бойынша есеп |

Тәуекелдерді басқару жөніндегі қызметті ұйымдастыруға жауапты құрылымдық бөлімшенің шоғырландырылған есептерді ұсыну мерзімдері:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Құжаттың атауы** | **Құжатты пайдаланушы** | **Ұсыну мерзімі** |
| Тәуекелдерді басқару жөніндегі есеп | Қоғам Басқармасы жанындағы Тәуекелдерді басқару комитеті, Қоғам Басқармасы | Қоғамның Басқармасы мен Директорлар кеңесінің жұмыс жоспарына сәйкес тоқсан сайын |
| Қоғамның Директорлар кеңесінің Аудит жөніндегі комитеті, Қоғамның Директорлар кеңесі |