

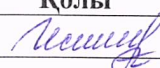
Тәуекел менеджері	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамы	бет/ішінен 1/23
Енгізілген күні	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының тәуекелдерін сәйкестендіру және бағалау қағидалары	Өзг. №
20.01.2025ж		

«Электрондық қаржы орталығы»
акционерлік қоғамы
Басқармасының
2025 жылғы «20» қаңтардағы
шешімімен
(№ 1 хаттама) бекітілді

**«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының тәуекелдерін
сәйкестендіру және бағалау қағидалары**

2025 жыл

Өзірлеген:

ТАӘ	Лауазымы	Бөлімше	Қолы
Искакова Д.К.	Тәуекел менеджері		

Тәуекел менеджері	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамы	бет/ішінен 2/23
Енгізілген күні	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының тәуекелдерін сәйкестендіру және бағалау қағидалары	Өзг. №
20.01.2025ж.		

1. Жалпы ережелер

1. Осы «Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының тәуекелдерін сәйкестендіру және бағалау қағидалары (бұдан әрі - Қағидалар) «Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының тәуекелдерді басқару жөніндегі саясатына (бұдан әрі – Саясат) және «Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының (бұдан әрі-Қоғам) қызметін реттейтін басқа да ішкі нормативтік құжаттарға сәйкес әзірленді.

2. Қағидалар Қоғамдағы тәуекелдерді сәйкестендіру мен бағалауды жүргізу тәртібін, оның ішінде минимизациялау жөніндегі іс-шараларды әзірлеуді, олардың Қоғамдағы мониторингін, сондай-ақ негізгі тәуекел көрсеткіштерін әзірлеуді айқындайды.

3. Тәуекелдерді анықтау Қоғам мен оның әрбір қызметкері алға қойған мақсаттар мен міндеттерге қол жеткізуге теріс әсер етуі мүмкін ықтимал жағымсыз оқиғаларды анықтау құралы болып табылады.

4. Тәуекелдерді басқару жөніндегі басқа ішкі құжаттар сияқты ережелерді сақтау және орындау Қоғамның барлық қызметкерлері үшін міндетті болып табылады.

2. Қысқартулар мен анықтамалар

5. Қағидаларда келесі негізгі анықтамалар мен қысқартулар қолданылады:

тәуекелдердің пайда болу ықтималдығы – тәуекелдердің пайда жиілігі;
мүмкіндік – Қоғам белгілеген мақсаттарға қол жеткізуге оң әсер етуі мүмкін сыртқы және/немесе ішкі факторлардың әсерінен ықтимал оқиғаның пайда болу ықтималдығы;

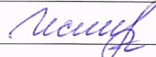
тәуекел иесі – Қоғамның құрылымдық бөлімшесі және / немесе өз құзыреті шегінде белгілі бір бизнес-процеске және осы бизнес-процестерге тән Қоғамның тәуекелдеріне жауапты Қоғам қызметкері;

тәуекелдерді сәйкестендіру – тәуекелдерді анықтау, болжау және сипаттау процесі;

Тәуекел картасы – бір осьте әсер ету күші немесе тәуекелдердің маңыздылығы, ал екінші осьте оның пайда болу ықтималдығы немесе жиілігі көрсетілген тікбұрышты кестеде орналасқан Қоғамның тәуекелдерінің графикалық сипаттамасы;

негізгі тәуекелдер – тәуекел картасының қызыл және қызғылт сары аймақтарына түсетін Қоғамға ықтимал зиянның жоғары және / немесе орташа

Әзірлеген:

ТАӘ	Лауазымы	Бөлімше	Қолы
Искакова Д.К.	Тәуекел менеджері		

Тәуекел менеджері	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамы	бет/ішінен
Енгізілген күні	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының тәуекелдерін сәйкестендіру және бағалау қағидалары	3/23
20.01.2025ж.		Өзг. №

ықтималдық мәндерімен және / немесе мөлшерімен сипатталатын Қоғамның ең маңызды сыни тәуекелдері;

тәуекелді бақылау – қажетті немесе күтілетін деңгейден өзгерісті анықтау үшін тұрақты талдау, бақылау, қадағалау немесе тәуекел мәртебесін анықтау;

тәуекелді бағалау – тәуекелді және/немесе тәуекел критерийлерін талдау нәтижесін оның шамасының жарамдылығын немесе рұқсат етілуін анықтау үшін салыстыру процесі;

тәуекел – Қоғамның алға қойған мақсаттары мен міндеттеріне қол жеткізуге әсер етуі мүмкін оқиғаларға немесе әрекеттерге байланысты белгісіздікке ұшырау;

тәуекел-тәбет – бұл Қоғамның өз мақсаттарына жету үшін белгілі бір тәуекелдерді қабылдау қабілеті мен тілегі;

тәуекелге төзімділік – Қоғамның стратегиялық мақсаттарына қол жеткізуге әсер етпейтін нысаналы көрсеткіштерден ауытқудың қолайлы деңгейі. Тәуекелге төзімділік деңгейі тиімді мониторинг жүргізуге және тәуекел-тәбет деңгейінен асып кетуге жол бермеуге мүмкіндік береді;

Тәуекел менеджері – Қоғамдағы тәуекелдерді басқару процесін саясатқа және Қоғамның тәуекелдерді басқару жөніндегі басқа да ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес үйлестіретін Қоғам қызметкері;

Тәуекелдер тізілімі – бір жыл ішінде Қоғам өз қызметінде кездесетін тәуекелдердің жыл сайынғы тізімі болып табылатын тізілім;

Қоғам басшылығы – Қоғамның Басқарма төрағасы, Басқарма мүшелері, Басқарма төрағасының орынбасары - жұмыс берушінің міндеттерді бөлу туралы актісіне сәйкес Қоғамның құрылымдық бөлімшесіне жетекшілік ететін Техникалық директор, Аппарат басшысы, Басқарушы директор;

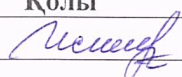
оқиға – мақсатқа жетуге әсер етуі мүмкін сыртқы немесе ішкі факторлардың әсерінен туындаған оқиға.

3. Тәуекелдерді анықтау

6. Қоғам басшылығы, құрылымдық бөлімшелер және Қоғам қызметкерлері Қоғамға әсер етуі мүмкін ықтимал оқиғаларды анықтайды және олардың қолайлы немесе Қоғамның өз стратегиясын сәтті жүзеге асыру және алға қойған мақсаттарына жету қабілетіне теріс әсер етуі мүмкін екенін анықтайды.

7. Әсері теріс болатын ықтимал оқиғалар Қоғам басшылығы тарапынан бағалауды және оларға ден қоюды талап ететін тәуекелдер болып табылады.

Әзірлеген:

ТАӘ	Лауазымы	Бөлімше	Қолы
Искакова Д.К.	Тәуекел менеджері		

Тәуекел менеджері	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамы	бет/ішінен 4/23
Енгізілген күні	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының тәуекелдерін сәйкестендіру және бағалау қағидалары	Өзг. №
20.01.2025ж.		

8. Оң әсер ететін ықтимал оқиғалар мүмкіндіктер болып табылады және оларды басшылық стратегияны қалыптастыру және мақсат қою процесінде ескеруі керек.

Ықтимал оқиғалардың сипатын анықтау кезінде Қоғам басшылығы Қоғам қызметінің барлық ауқымын ескере отырып, тәуекелдер мен мүмкіндіктердің пайда болуына әкелуі мүмкін ішкі және сыртқы факторлардың алуан түрлілігін ескереді.

9. Тәуекелдерді анықтау үшін әртүрлі әдістер мен құралдардың тіркесімі қолданылады. Оқиғалар өткен тәжірибе тұрғысынан да, теріс және оң әсер етуі мүмкін болашақ ықтимал оқиғалар тұрғысынан да анықталады.

10. Тәуекелдерді екі тәсілді қолдану арқылы анықтауға болады:

1) *тәуекелдерді бастапқы анықтау және түгендеу* – тәуекелдерді басқару жүйесін енгізу кезінде Тәуекелдер тізілімін бастапқы жасау және оны үнемі қайта қарау. Тәуекелдерді бастапқы анықтау барысында келесі бағалауды жүргізу және осы тәуекелдерді басқару тәсілдерін анықтау үшін Тәуекелдер тізілімі жасалады. Тәуекелдерді түгендеу процесі бұрын анықталған тәуекелдерді тұрақты (тоқсанына кемінде бір рет) қайта қарауды, яғни Тәуекелдер тізіліміндегі тәуекелдердің өзектілігі мен маңыздылық деңгейін айқындауды көздейді. Түгендеу нәтижесінде бұрын анықталған кейбір тәуекелдер маңызды емес деп танылуы мүмкін, бұл туралы тәуекел иелері Тәуекел менеджеріне анықталған күннен бастап 5 және жұмыс күні ішінде хабарлайды;

2) *анықтау* – ағымдағы қызмет барысында ықтимал тәуекелді анықтау.

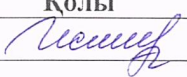
11. Қоғамның тәуекелдерді анықтау әдістемесі әртүрлі әдістер мен көмекші құралдардың жиынтығын қамтуы мүмкін. Тәуекелдерді анықтау әдістері өткенді де, болашақты да талдауды қамтиды.

12. Тәуекелдерді анықтау кезінде келесі әдістерді қолдануға болады:

1) *қойылған мақсаттар мен міндеттер негізінде*: мақсаттар мен міндеттерге қол жеткізуге әсер етуі мүмкін ықтимал оқиғалар анықталады. Оқиғаларды тәуекел иелері анықтайды және осы негізде Тәуекелдер тізілімі жасалады (немесе түзетіледі немесе толықтырылады);

2) *семинарлар мен талқылаулар*: Қоғамға және оның мақсаттарына жетуге әсер етуі мүмкін ықтимал оқиғаларды ұйымдастырылған талқылау (миға шабуыл, дөңгелек үстел және т.б.). Мұндай талқылаулар әрбір құрылымдық бөлімшенің (немесе жобаның) қызметіне әсер ететін оқиғаларды (тәуекелдерді) айқындау үшін әрбір құрылымдық бөлімшенің (немесе жобаның) шеңберінде жүргізілуі мүмкін, нәтижелер Тәуекелдер тізіліміне енгізіледі (түзетіледі немесе толықтырылады);

Әзірлеген:

ТАӘ	Лауазымы	Бөлімше	Қолы
Искакова Д.К.	Тәуекел менеджері		

Тәуекел менеджері	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамы	бет/ішінен			
Енгізілген күні		5/23			
20.01.2025г.	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының тәуекелдерін сәйкестендіру және бағалау қағидалары	Өзг. №			

3) *сұхбат*: қолданыстағы және ықтимал тәуекелдер мен оларды басқару әдістерін ашық талқылау үшін сарапшылардан мақсатты сұхбат жүргізу;

4) *аудиторлық және өзге де тексерулердің нәтижелері бойынша есептерді талдау*: ішкі бақылауды жақсарту және тәуекелдерді басқару бойынша сыртқы және ішкі аудиторлардың қорытындыларын, сондай-ақ Ішкі аудит қызметінің, Комплаенс қызметінің тексеру нәтижелерін талдау.

13. Жаңа тәуекелдер тәуекелдерді басқару жүйесі шеңберінде тұрақты рәсімдерді орындау барысында ғана емес, сонымен қатар Қоғам қызметкерлерінің өз ағымдағы қызметін жүзеге асыру барысында да анықталуы мүмкін. Тәуекелдер тізіліміне бұрын енгізілмеген ықтимал тәуекел туралы ақпарат табылған жағдайда, құрылымдық бөлімшелер, Қоғам қызметкерлері аталған ақпаратты Қағидалардың №4 қосымшасына сәйкес нысан бойынша талдайды және бағалайды, қажет болған жағдайда Тәуекел-менеджерге шоғырландыру үшін жаңа тәуекелді жіберу жолымен Тәуекелдер тізіліміне және Тәуекелдер картасына жаңа тәуекелді қосады.

14. Тәуекел иелері Тәуекел-менеджермен бірлесіп тәуекелдің не ықтимал тәуекелдің пайда болу себептерін талдайды және негізгі тәуекелдер немесе ықтимал түйінді тәуекелдің туындау мүмкіндігі анықталған кезде Қоғам басшылығына тәуекелдік оқиғаны жою және / немесе азайту жөнінде шаралар қабылдау жөніндегі ұсыныстармен хабарлайды.

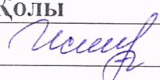
15. Тәуекел иелері құрылымдық бөлімшенің (немесе жобаның) мақсаттары мен міндеттеріне қол жеткізуге әсер етуі мүмкін ықтимал оқиғалардың Тәуекел менеджерімен ұйымдастырылған талқылау негізінде әртүрлі әдістердің комбинациясын пайдалана отырып, құрылымдық бөлімшенің (немесе жобаның) ықтимал тәуекелдерін анықтайды.

16. Тәуекелдер тізілімін Тәуекел-менеджер Қағидалардың 1-қосымшасына сәйкес нысан бойынша құрылымдық бөлімшелерден (немесе жобадан) алынған ақпарат негізінде қалыптастырады.

17. Тәуекелдер тізілімі жылына кемінде бір рет Тәуекелдер тізіліміне бұрын енгізілген жаңа тәуекелдерді сәйкестендіру немесе тәуекелдер мәртебесін өзгерту кезінде тәуекелдер иелері ұсынатын тәуекелдер туралы ақпараттың түсуіне қарай қайта қаралады, нақтыланады және / немесе толықтырылады.

18. Тәуекелдер тізіліміне жаңа тәуекелді енгізу немесе тәуекел-тәбет деңгейінен жоғары ықтимал әсері бар және оны іске асыру ықтималдығы жоғары енгізілген тәуекел мәртебесін өзгерту кезінде Тәуекел-менеджер мұндай тәуекел туралы ақпаратты және оны барынша азайту жөніндегі ұсыныстарды Қоғам басшылығының назарына жеткізеді.

Өзірлеген:

ТАӘ	Лауазымы	Бөлімше	Қолы
Искакова Д.К.	Тәуекел менеджері		

Тәуекел менеджері	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамы	бет/ішінен			
Енгізілген күні		6/23			
20.01.2025ж.	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының тәуекелдерін сәйкестендіру және бағалау қағидалары	Өзг. №			

4. Тәуекелдерді бағалау

19. Тәуекелдерді бағалауды тәуекел иелері жүргізеді және әлеуетті тәуекелдің Қоғамның мақсаттары мен қаржылық көрсеткіштеріне қол жеткізуге әсерін талдауға мүмкіндік береді. Ықтимал тәуекелдердің оң немесе теріс әсерін жеке және бүкіл Қоғамда бағалау керек.

20. Тәуекелдерді бағалау процесі Қоғамның қызметіне және оның стратегиялық мақсаттары мен міндеттеріне қол жеткізуге теріс әсер етуі мүмкін негізгі тәуекелдерді бөліп көрсету мақсатында жүргізіледі.

21. Бастапқыда тәуекелдерді бағалау сапалы негізде жүргізіледі. Ең маңызды тәуекелдер үшін тәуекелдерді сандық бағалауға ұмтылу қажет. Сандық емес немесе сенімді статистикалық ақпарат жоқ тәуекелдер тек сапалық негізде бағаланады.

22. Тәуекелдерді сапалық бағалау үш негізгі өлшем (көрсеткіштер) бойынша сараптамалық жолмен (тәуекел иелері) айқындалады:

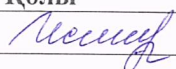
- 1) тәуекелдің ықтималдығы (тәуекелдің пайда болу ықтималдығы немесе пайда болу жиілігі);
- 2) тәуекелдің әсер ету уақыты;
- 3) тәуекелдің әсер ету дәрежесі (мөлшері).

23. Тәуекелдердің өзара салыстырылуын қамтамасыз ету және сапалы бағалауды жеңілдету үшін балдық шкала енгізіледі.

Тәуекелдің пайда болу ықтималдығы немесе жиілігі

Бал	Мағынасы	Пайда болу ықтималдығы немесе жиілігі (өткен жылдар негізінде – сандық (объективті) бағалау; сараптамалық пікір-субъективті бағалау)
1	Өте сирек	Соңғы 7 жыл немесе одан да көп уақыт ішінде тіркелген оқиғалар жоқ. Оқиға өте сирек жағдайларда немесе 5% - ға дейін жүзеге асырылуы мүмкін.
2	Сирек	Қоғамда немесе осыған ұқсас компанияларда 5 жыл ішінде белгілі немесе тіркелген оқиғалар өте аз. Оқиға сирек жағдайларда немесе іске асыру ықтималдығы 6% - дан 25% - ға дейін жүзеге асырылуы мүмкін.

Әзірлеген:

ТАӘ	Лауазымы	Бөлімше	Қолы
Искакова Д.К.	Тәуекел менеджері		

Тәуекел менеджері	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамы	бет/ішінен
Енгізілген күні		7/23
20.01.2025	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының тәуекелдерін сәйкестендіру және бағалау қағидалары	Өзг. №

3	Анда-санда	Оқиға соңғы 3 жыл ішінде қоғамда, сондай-ақ ұқсас компанияда тіркелді. Тәуекелді жүзеге асыру ықтималдығы 26% - дан 40% - ға дейін.
4	Жиі	Оқиға Қоғамда, сондай-ақ ұқсас компанияда бір жыл ішінде тіркелді. Іске асыру ықтималдығы 41% - дан 80% - ға дейін.
5	Өте жиі	Оқиға Қоғамда, сондай-ақ ұқсас компанияда алты ай немесе одан да көп уақыт бойы тіркелді. Іске асыру ықтималдығы 80% - дан жоғары.

Тәуекелдің пайда болу уақыты

Бал	Әсер ету уақыты
1	Түзетуге уақыт бар, тәуекелдің әсері уақыттың айтарлықтай артта қалуымен көрінеді
2	Түзетудің шектеулі уақыты, тәуекелдің әсері уақыттың артта қалуымен көрінеді
3	Түзету уақыты жоқ, тәуекелдің әсері дереу әсер етеді

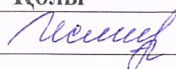
Қаржылық көрсеткіштер үшін тәуекелдің әсер ету дәрежесі

Бал	Мағынасы	Ықтимал шығын
1	Елеусіз	бекітілген тәуекел-тәбет деңгейінен 25% төмен
2	Көрінетін	бекітілген тәуекел-тәбет деңгейінен 25-50%
3	Ірі	бекітілген тәуекел-тәбет деңгейінен 50-75%
4	Сыни	бекітілген тәуекел-тәбет деңгейінің 75%
5	Апатты	бекітілген тәуекел-тәбет деңгейінен жоғары

Қаржылық емес көрсеткіштер үшін тәуекелдің әсер ету дәрежесі

Бал	Мағынасы	Ықтимал шығын
1	Елеусіз	Тәуекел іске асырылған жағдайда қандай да бір салдардың болмауы
2	Төмен	Тәуекелді іске асырудың салдары маңызды емес
3	Орташа	Тәуекелді жүзеге асырудың салдары маңызды емес және оларды толығымен түзетуге болады
4	Жоғары	Тәуекелді жүзеге асырудың салдары өте маңызды, бірақ белгілі бір дәрежеде түзетілуі мүмкін

Өзірлеген:

ТАӨ	Лауазымы	Бөлімше	Қолы
Искакова Д.К.	Тәуекел менеджері		

Тәуекел менеджері	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамы	бет/ішінен			
Енгізілген күні		8/23			
20.01.2025	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының тәуекелдерін сәйкестендіру және бағалау қағидалары	Өзг. №			

5	Өте жоғары	Тәуекел іске асырылған жағдайда Қоғам осы тәуекелге байланысты салдарлардан іс жүзінде қалпына келе алмайды
---	------------	---

24. Тәуекел-тәбет деңгейі ағымдағы кезеңге қоғамның бекітілген меншікті капиталы деңгейінің 50 (елу) пайызы мөлшерінде белгіленеді.

25. Тәуекелдер тізілімі және тәуекелдерді бағалаудың ықтималдығы, тәуекел әсерінің пайда болу уақыты және тәуекел әсерінің дәрежесі бойынша балдық шкаласы тәуекелдерді сапалы бағалау жүргізу үшін тәуекел иелеріне жеткізіледі.

26. Тәуекелдерді сапалы бағалау негізгі қызметкерлермен мақсатты сұхбат жүргізу арқылы немесе сауалнама жүргізу арқылы жүзеге асырылады, онда Қоғам басшыларына немесе қызметкерлеріне Қоғам үшін ең маңызды деп санайтын тәуекелдерді тандау, оларды ұсынылған балдық шкала бойынша бағалау, сондай-ақ оларды басқару бойынша ұсыныстар (ұсыныстар) беру ұсынылады. Екі әдістің тіркесімін қолдануға болады: корпоративтік порталда Қоғам қызметкерлерінен сұрау және Қоғам басшыларынан немесе негізгі қызметкерлерінен сұхбат алу арқылы.

27. Тәуекелдерді сандық бағалау мүліктің құны, алынбаған кірісті есептеу, тікелей және/немесе жанама шығындар/шығыстар, салыстырмалы талдау және басқа әдістер негізінде жүргізіледі.

28. Тәуекелдер параметрлерін сапалық және сандық бағалау жүргізілгеннен кейін тәуекелдер Тәуекел картасына түсіріледі, бұл әрбір тәуекелдің басқа тәуекелдермен салыстырғанда салыстырмалы маңыздылығын бағалауға, сондай-ақ Қоғам үшін негізгі болып табылатын және оларды басқару жөніндегі іс-шараларды әзірлеуді талап ететін тәуекелдерді бөліп көрсетуге мүмкіндік береді.

29. Тәуекелдер картасы тәуекелдер тізіліміне сәйкес қалыптастырылады және Қоғамның құрылымдық бөлімшелерімен (тәуекелдер иелерімен) келісіледі.

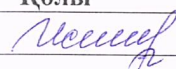
30. Тәуекел картасын құру:

1) Қоғамның барлық процестеріне қолданылуы мүмкін шеңберде тәуекелдерді ұстап қалу әлеуетін айқындауға;

2) Қоғамның түйінді тәуекелдерінің тізбесін әзірлеуге және оларды басқару жөніндегі тиісті процестердің болуын қамтамасыз етуге;

3) қаржы ресурстарын бөлу кезінде тәуекелдердің басымдылығын айқындауға мүмкіндік береді.

Әзірлеген:

ТАӘ	Лауазымы	Бөлімше	Қолы
Искакова Д.К.	Тәуекел менеджері		

Тәуекел менеджері	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамы	бет/ішінен 9/23
Енгізілген күні	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының тәуекелдерін сәйкестендіру және бағалау қағидалары	Өзг. №
20.01.2025ж.		

31. Тәуекел картасында екі ось бар: көлденең және тік. Көлденең осьте тәуекелдің пайда болу ықтималдығы, тік осьте тәуекелдердің басталуының салдары көрсетіледі.

Тәуекел картасы әртүрлі түстермен ерекшеленетін 4 аймаққа бөлінеді:

1) **Қызыл аймақ А (маңызды тәуекелдер)** – тәуекелдердің аса жоғары ықтималдығына және стратегиялық мақсаттарға қол жеткізуге ықпал етудің аса елеулі әлеуетіне байланысты тәуекелдердің сыни деңгейі, уәкілетті орган – Қоғамның директорлар кеңесі деңгейінде тәуекелдерді басқару бойынша шешімдер қабылдауды талап ететін Қоғамның қызметі;

2) **Қызғылт сары аймақ (үлкен тәуекелдер)** – пайда болу ықтималдығының жоғары болуына байланысты немесе Қоғамның атқарушы органы – Басқармасы деңгейінде тәуекелдерді басқару бойынша шешімдер қабылдауды талап ететін Қоғамның мақсаттары мен қызметіне елеулі әсер ету әлеуетіне байланысты тәуекелдердің жоғары деңгейі;

3) **Сары аймақ (орташа тәуекелдер)** – пайда болуының орташа ықтималдығы немесе Қоғамның мақсаттары мен қызметіне орташа ықтимал әсері бар тәуекелдердің орташа деңгейі. Бұл тәуекелдерді тәуекел иелері күнделікті операциялық қызмет шеңберінде басқарады;

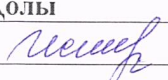
4) **Жасыл Аймақ D (кішігірім тәуекелдер)** – пайда болу ықтималдығы төмен немесе Қоғамның қызметіне шамалы әсер ететін тәуекелдердің төмен деңгейі. Бұл тәуекелдерді тәуекел иелері күнделікті операциялық қызмет шеңберінде басқарады.

Тәуекелдерді картаға түсіру «Ықтималдық» және «Әсер ету» параметрлерінің мәндеріне сәйкес жүзеге асырылады. Тәуекел картасының ұяшығына ықтималдық пен әсер мәндеріне сәйкес келетін тәуекел картасының ұяшығына салынған кезде тәуекел тізіліміне сәйкес тәуекел коды көрсетіледі (1-суретті қараңыз).

Қоғамда кездесетін тәуекелдердің жіктелуі Саясатта келтірілген, тәуекел коды келесідей берілген:

- 1) Стратегиялық тәуекелдер – S.01;
- 2) Кадрлық тәуекелдер – K.01;
- 3) АҚ тәуекелдері – IS.01;
- 4) АТ тәуекелдері - IT.01;
- 5) Операциялық тәуекелдер – O.01;
- 6) Құқықтық тәуекелдер – L.01;
- 7) Қаржылық тәуекелдер – F.01;
- 8) Сыбайлас жемқорлық тәуекелдері – C.01.
- 9) Жобалық тәуекелдер – P.01;

Әзірлеген:

ТАӘ	Лауазымы	Бөлімше	Қолы
Искакова Д.К.	Тәуекел менеджері		

Тәуекел менеджері	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамы	бет/ішінен
Енгізілген күні	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының тәуекелдерін сәйкестендіру және бағалау қағидалары	10/23
20.01.2025ж		Өзг. №

мұнда, мысалы, «S. 01» - тәуекелдің сәйкестендіру нөмірі;
«01» - Тәуекелдер тізіліміне сәйкес берілген тәуекелдің реттік нөмірі.

ӘСЕРІ	5		F.01	S.01	A аймағы	
	4		C.01	B аймағы	P.01	
	3		C аймағы	L.01		
	2	D аймағы				
	1	O.01				
		1	2	3	4	5

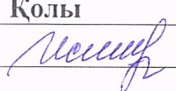
ЫҚТИМАЛДЫҒЫ

1 сурет. Тәуекел картасы

32. Тәуекелдердің басымдығы Тәуекелдер картасындағы тәуекелдердің әрқайсысының позициясына сәйкес белгіленеді. Тәуекел картасының қызыл және қызғылт сары аймақтарына енген тәуекелдер Қоғам үшін негізгі тәуекелдер болып табылады. Негізгі тәуекелдерді басқару мақсатында Қоғамның Директорлар кеңесі Қағидалардың №2 қосымшасына сәйкес нысан бойынша негізгі тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарын қалыптастырады және бекітеді. Тәуекелдің өзгеруі Тәуекел картасында тиісті сәйкестендіру нөмірін жылжыту арқылы көрсетілуі мүмкін.

33. Негізгі тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шараларды әзірлеуге және жүргізуге бөлінетін ресурстар шектеулі болған жағдайда, әсер ету деңгейі мен туындау ықтималдығы бірдей тәуекелдер бойынша іс-шараларды өткізудің

Әзірлеген:

ТАӘ	Лауазымы	Бөлімше	Қолы
Искакова Д.К.	Тәуекел менеджері		

Тәуекел менеджері	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамы	бет/ішінен
Енгізілген күні	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының тәуекелдерін сәйкестендіру және бағалау қағидалары	11/23
20.01.2025ж.		Өзг. №

басымдығы мынадай формула бойынша есептелетін «Маңыздылық балы» негізінде айқындалады:

Маңыздылық ұпайы = (ықтималдық + әсер ету уақыты) * әсер

Осылайша, бірінші кезекте ресурстар негізгі тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шараларды әзірлеуге бөлінеді, олардың маңыздылығы есеп айырысу нәтижелері бойынша ең жоғары болып табылады.

5. Тәуекелдер бойынша мониторинг, бақылау және есеп беру

34. Негізгі тәуекелдерді басқару процесінің мониторингі өз қызметінің әртүрлі салаларында тәуекелді іске асыру ықтималдығын арттыру туралы ерте сигнал алу үшін Қоғам пайдаланатын индикаторлар болып табылатын негізгі тәуекел көрсеткіштері арқылы жүзеге асырылады.

35. Негізгі тәуекел көрсеткіштері тәуекелдерді басқару жүйесінде маңызды рөл атқарады, тәуекелдің пайда болу алғышарттарын бақылаудың тиімді құралы болып табылады және тәуекелдік оқиғаның ықтимал іске асырылуы туралы сигнал береді.

36. Егер тәуекелдерді бағалауды басшылық тәуекелдерді мезгілдік анықтау және бақылау іс-әрекеттерін айқындау үшін пайдаланса, онда негізгі тәуекел көрсеткіштері аралық аралықтарда тәуекелдерді мониторингтеу мақсатында пайдаланылады.

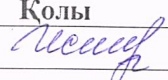
37. Негізгі тәуекел көрсеткіштері тәуекел факторлары және тәуекелдерді басқару жөніндегі алдын алу іс-шаралары негізінде айқындалады және Тәуекелдер тізілімінде көрсетіледі.

38. Қоғамның Тәуекел-менеджері тәуекелдерді басқару жөніндегі жұмысты үйлестіреді және тәуекел иелерінің тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау жөніндегі іс-шаралардың орындалуына тиісті бақылауды жүзеге асырады.

39. Тәуекел-менеджер жүргізетін іс-шаралар (сауалнама, сұхбат және т. б.), сондай-ақ тәуекелдер бойынша ақпарат сұрату Қоғамның барлық құрылымдық бөлімшелері мен қызметкерлерінің қатысуы және орындауы үшін міндетті болып табылады.

40. Қағидалардың 10 және 13-тармақтарында көрсетілген жағдайларда Тәуекел-менеджер тоқсан сайын есепті тоқсаннан кейінгі бірінші айдың 20-күніне дейінгі мерзімде Қағидалардың 39-тармағына сәйкес мынадай бағыттар бойынша ақпарат жинау және өңдеу мақсатында іс-шаралар жүргізеді:

Әзірлеген:

ТАӘ	Лауазымы	Бөлімше	Қолы
Искакова Д.К.	Тәуекел менеджері		

Тәуекел менеджері	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамы	бет/ішінен
Енгізілген күні	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының тәуекелдерін сәйкестендіру және бағалау қағидалары	12/23
20.01.2025ж		Өзг. №

1) Қағидалардың 4-қосымшасына сәйкес нысан бойынша есепті тоқсандағы жаңа әлеуетті тәуекелдер туралы ақпарат;

2) Қағидалардың 5-қосымшасына сәйкес нысан бойынша іске асырылған (жоспарланатын) тәуекелдер базасы туралы ақпарат;

3) Тәуекелдер тізілімі.

41. Тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау мәселелері бойынша Тәуекел-менеджер құзыретіне тәуекелдерді басқару жөніндегі мәселелерді қарау кіретін Қоғамның Басқарма төрағасы мен Директорлар кеңесіне есеп береді.

42. Тәуекел-менеджері тоқсан сайын есепті тоқсаннан кейінгі екінші айдың 20-күнінен кешіктірілмейтін мерзімде Қоғам басқармасына тәуекелдерді басқару жөніндегі есепті қалыптастырады және ұсынады.

43. Тәуекел-менеджер Қоғамның Басқармасы тәуекелдерді басқару жөніндегі есепті қарағаннан және алдын ала мақұлдағаннан кейін оны есепті тоқсаннан кейінгі екінші айдың 30-күнінен кешіктірмей тоқсан сайынғы негізде Қоғамның Директорлар кеңесіне бекітуге одан әрі жібере отырып, Қоғамның Директорлар кеңесінің Аудит комитетіне алдын ала қарауға және бекітуге ұсынады.

6. Іске асырылған және ықтимал тәуекелдердің деректер базасын жүргізу

44. Ықтимал және іске асырылған тәуекелдерге уақтылы ден қою шеңберінде тәуекел иелері Тәуекел-менеджерге Қоғамның тәуекелдері жөніндегі тоқсан сайынғы есеп шеңберінде Қағидалардың 5-қосымшасына сәйкес іске асырылған тәуекелдердің деректер базасын ұсынады.

45. Іске асырылған тәуекелдер базасы-залалды көрсете отырып, есепті кезеңде іске асырылған тәуекелдер тізбесі және іс-шаралардың тиімділігін бағалай отырып, осы тәуекелдерге ден қою бойынша қабылданған іс-қимылдар.

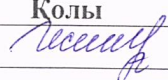
46. Ықтимал тәуекелдер базасы-есепті кезеңде іске асырылмаған, бірақ оның туындауы үшін жағдайлар ағымдағы жағдайға, ықтимал оқиғаларды іске асыруға байланысты болатын Қоғам тәуекелдерінің тізбесі.

47. Тәуекел менеджері құрылымдық бөлімшелердің ақпараты негізінде базаларды басқарады, сонымен қатар сыртқы көздерден алынған мәліметтерді қамтуы мүмкін.

48. Тәуекел-менеджер ұсынылған деректердің дұрыстығына әсер етуі мүмкін орын алған тәуекелдер мен залалдар туралы қосымша ақпарат сұратуға құқылы.

7. Жауапкершілік

Өзірлеген:

ТАӨ	Лауазымы	Бөлімше	Қолы
Искакова Д.К.	Тәуекел менеджері		

Тәуекел менеджері	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамы	бет/ішінен			
Енгізілген күні		13/23			
20.01.2025ж.	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының тәуекелдерін сәйкестендіру және бағалау қағидалары	Өзг. №			

49. Тәуекел иелері ұсынылған деректердің толықтығына, сапасына, негізділігіне, дұрыстығына және уақтылығына жауап береді.

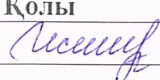
50. Тәуекел-менеджер Тәуекелдер тізілімін, Тәуекелдер картасын, түйінді тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарын және түйінді тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарының орындалуы жөніндегі есептерді қоса алғанда, тәуекелдерді басқару жөніндегі тоқсан сайынғы есептерді уақтылы және сапалы қалыптастыруға, сондай-ақ оларды Қоғам Басқармасының қарауына және Қоғамның Директорлар кеңесінің бекітуіне уақтылы ұсынуға жауапты болады.

8. Қорытынды ережелер

51. Қағидаларды басқару Қоғамның Саясатына және ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.

52. Қағидаға өзгерістер мен толықтырулар белгіленген тәртіппен Басқарманың шешімімен енгізіледі.

Өзірлеген:

ТАӨ	Лауазымы	Бөлімше	Қолы
Искакова Д.К.	Тәуекел менеджері		

Тәуекел менеджері	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамы		бет/ішінен
Енгізілген күні	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының тәуекелдерін сәйкестендіру және бағалау қағидалары		14/23
20.01.2025ж.			Өзг. №

«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау қағидаларына №1 қосымша

Қоғамның Тәуекелдер тізілімнің нысаны

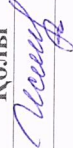
«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамы
Директорлар кеңесінің
Аудит комитетінің
_____жылғы «___» _____
шешімімен (№ _____хаттама)
келісілді

«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының
Директорлар кеңесінің
_____жылғы «___» _____
шешімімен (№ _____хаттама)
бекітілді

«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының _____ жылға арналған тәуекелдер тізілімі

тәуекел №	1	2	3	4	5	6	7	Тәуекелге әрекет етудің қолданыс тағы шаралары	Тән (гросс)* тәуекелді бағалау					Негізгі тәуекел көрсеткіші	Тәуекелге тәуекелділік деңгейі	Тәуекелділігі несі	Анықталған тәуекелдерді жеткізу бойынша жауапкершілігі к бекітілетін ЖҚ
									Тәуекелге тән ықтималдық (1-ден 5-ке дейін)	Тәуекелге тән әсер ету дәрежесі (1-ден 5-ке дейін)	Тәуекелдің әсер ету уақыты (1-ден 3-ке дейін)	Тәуекелдің маңыздылық балы (I+K)*J	Тәуекел аймағы (A,B,C,D)				
	1	2	3	4	5	6	7		8	9	10	11	12	13	14	15	16

Өзірлеген:

ТАӨ	Лауазымы	Бөлімше	Қолы
Искакова Д.К.	Тәуекел менеджері		

Тәуекел менеджері	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамы		бет/ішінен
Енгізілген күні	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының тәуекелдерін сәйкестендіру және бағалау қағидалары		15/23
20.01.2025ж.			Өзг. №

* тән тәуекел - бұл белгілі бір тәуекелдің әсер ету ықтималдығын немесе мөлшерін өзгерту әрекеттері болмаған кездегі тәуекел

- 1) тәуекел № - тәуекелдің реттік нөмірі;
- 2) тәуекел тобы-тәуекел жіктемесіне сәйкес тәуекел тобы (стратегиялық, қаржылық, операциялық, жобалық, құқықтық, сыбайлас жемқорлық тәуекелдері);
- 3) тәуекел коды-әрбір тәуекел тобын кодтау және Тәуекел картасында одан әрі көрсету үшін пайдаланылатын тәуекел коды.
- 4) тәуекелдің атауы (сипаттамасы) - тәуекелдің қысқаша мәтіндік сипаттамасы;
- 5) тәуекелдің себептері (факторы) – тәуекелді іске асыруға әкелетін оқиға немесе қасиет;
- 6) тәуекелдің пайда болу салдары-тәуекелді іске асыру кезіндегі ықтимал салдары;
- 7) қолданыстағы тәуекелге ден қою шаралары-тәуекелге ден қою жөніндегі Қоғамда бар шаралардың қысқаша сипаттамасы.
Тән тәуекелді бағалау:
- 8) тәуекел ықтималдығы – «тәуекел ықтималдығы» кестесінде берілген градацияға сәйкес анықталатын тәуекел ықтималдығы. Тәуекелдің туындауын анықтау кезінде 1 ден 5-ке дейінгі балл беріледі;
- 9) тәуекелді көрсету уақыты-тәуекелді көрсету уақыты (дереу, кідіріспен және т.б.) «тәуекелді көрсету уақыты» кестесінде берілген градацияға сәйкес айқындалады. Тәуекелдің пайда болу уақытын анықтау кезінде 1 ден 3-ке дейінгі балл беріледі;
- 10) тәуекелдің әсер ету дәрежесі – «тәуекелдің әсер ету дәрежесі» кестесінде берілген градацияға сәйкес анықталатын тәуекелдің ықтимал маңыздылығы. Тәуекелдің әсер ету дәрежесін анықтау кезінде 1 ден 5-ке дейінгі балл беріледі;
- 11) тәуекел мәнінің балы-Қағидаға сәйкес формула бойынша анықталады;
- 12) тәуекел аймағы-Тәуекел картасына сәйкес тәуекел түсетін аймақ;
- 13) негізгі тәуекел көрсеткіші-қызметтің әртүрлі салаларындағы тәуекел факторларының өзгеруінің ерте сигналдарын білдіретін индикаторлар. Ықтимал тәуекелдерді анықтауға және қауіпті оқиғалардың басталуын болдырмау немесе олардың Қоғам қызметіне әсерін азайту үшін алдын ала шаралар қабылдауға мүмкіндік береді;
- 14) тәуекелге төзімділік-Қоғамның стратегиялық мақсаттарына қол жеткізуге әсер етпейтін нысаналы көрсеткіштерден ауытқудың қолайлы деңгейі. Тәуекелге төзімділік деңгейі негізгі тәуекелдерге (қызыл және қызғылт сары аймақтарға түсетін) анықталады және тиімді мониторинг жүргізуге және тәуекел-тәбет деңгейінен асып кетуге жол бермеуге мүмкіндік береді.
- 15) тәуекел иесі-тәуекелді басқару жөніндегі есептілігі мен өкілеттігі бар лауазымы көрсетілген Қоғамның құрылымдық бөлімшесі және/немесе қызметкері.

Әзірлеген:

ТАӘ	Лауазымы	Бөлімше	Қолы
Искакова Д.К.	Тәуекел менеджері		

Тәуекел менеджері	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамы		бет/ішінен
Енгізілген күні	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының тәуекелдерін сәйкестендіру және бағалау қағидалары		16/23
20.01.2025ж.			Өзг. №

«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау қағидаларына №2 қосымша

Қоғамның Негізгі әуекелдерін басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарының нысаны

«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамы
Директорлар кеңесінің
Аудит комитетінің
_____жылғы «____» _____
шешімімен (№____хаттама)
келісілді

«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының
Директорлар кеңесінің
_____жылғы «____» _____
шешімімен (№____хаттама)
бекітілді

«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының
Негізгі тәуекелдерін басқару жөніндегі _____жылға арналған іс-шаралар жоспары

тәуекел №	Тәуекел тобы	Тәуекел коды	Тәуекелдің атауы (сипаттамасы)	Тәуекел несі	Іс-шара коды	Іс-шара	Өткізу мерзімі	Жауапты орындаушы	Жоспарланған бюджет	Аяқтау нысаны
1										
2										

Әзірлеген:

ТАӘ	Лауазымы	Бөлімше	Қолы
Искакова Д.К.	Тәуекел менеджері		

Тәуекел менеджері	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамы	бет/ішінен			
Енгізілген күні		17/23			
20.01.2025ж.	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының тәуекелдерін сәйкестендіру және бағалау қағидалары	Өзг. №			

«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау қағидаларына №3 қосымша

Қоғамның Тәуекелдер картасының нысаны

«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамы
Директорлар кеңесінің
Аудит комитетінің
_____жылғы «_____»
шешімімен (№_____хаттама)
келісілді

«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының
Директорлар кеңесінің
_____жылғы «_____»
шешімімен (№_____хаттама)
бекітілді

Қоғамның Тәуекелдер картасы

ӘСЕРІ	5					
	4					
	3					
	2					
	1					
		1	2	3	4	5
		ЫҚТИМАЛДЫҒЫ				

Өзірлеген:

ТАӘ	Лауазымы	Бөлімше	Қолы
Искакова Д.К.	Тәуекел менеджері		

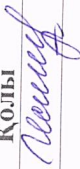
Тәуекел менеджері	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамы		бет/ішінен	
Енгізілген күні	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының тәуекелдерін сәйкестендіру және бағалау қағидалары		18/23	
20.01.2025ж			Өзг. №	

«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік
қоғамының тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау
қағидаларына №4 қосымша

Тәуекел туралы ақпарат

Тәуекел туралы ақпарат						
Толтыру күні:						
Орындаушының ТАӘ:						
1 - Тәуекелдің сипаттамасы						
Тәуекел саласы:						
Стратегиялық тәуекелдер	(белгілеу) <table><tr><td></td></tr><tr><td></td></tr><tr><td></td></tr><tr><td></td></tr><tr><td></td></tr></table>					
Қаржылық тәуекелдер						
Операциялық тәуекелдер						
Құқықтық тәуекелдер						
Сыбайлас жемқорлық тәуекелдері						
Тәуекел иесі:	Тәуекел атауы					
ТАӘ, лауазымы						
Құрылымдық бөлімше						
Тәуекел факторлары (себептері)						
Тәуекелді оқнғаны іске асырудың ықтимал салдары						

Өзірлеген:

ТАӘ	Лауазымы	Бөлімше	Қолы
Исакова Д.К.	Тәуекел менеджері		

Тәуекел менеджері	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамы		бет/ішінен
Енгізілген күні	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының тәуекелдерін сәйкестендіру және бағалау қағидалары		20/23
20.01.2025ж.			Өзг. №

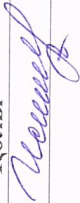
«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау қағидаларына №5 қосымша

Қоғамның іске асырылған тәуекелдерінің деректер базасының нысаны

Іске асырылған тәуекелдер тізімі
Қоғамның құрылымдық бөлімшесі

тәуекел №	Тәуекел тобы	Тәуекел коды	Өткізу күні (кезені)	Іске асырылған (жоспарланған) тәуекелдің қысқаша сипаттамасы	Тәуекелді іске асыру себептері	Тәуекелдің салдары	Тәуекелді азайту жөніндегі іс-шаралар			Тәуекел иесі
							Қабылданған (жоспарланатын) қою шаралары	Орындау мерзімі / орындаушы	Қабылданған (жоспарланған) ден қою шараларының тиімділігін бағалау	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Әзірлеген:

ТАӘ	Лауазымы	Бөлімше	Қолы
Искакова Д.К.	Тәуекел менеджері		

Тәуекел менеджері	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамы	бет/ішінен 21/23
Енгізілген күні	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының тәуекелдерін сәйкестендіру және бағалау қағидалары	Өзг. №
20.01.2025ж		

«Электрондық қаржы орталығы»
акционерлік қоғамының
тәуекелдерді сәйкестендіру және
бағалау қағидаларына №6 қосымша

Талаптар тәуекелдерді басқару жөніндегі есептің ең аз мазмұнына*

1. Карта және Тәуекелдер тізілімі:

1) болжамды жылға арналған тәуекелдер картасы, тәуекелдер/тәуекел факторларының динамикасындағы өзгерістер бойынша толық ақпарат бере отырып, есепті тоқсандағы тәуекелдер картасындағы өзгерістер;

2) негізгі тәуекелдерді/тәуекел факторларын олардың бар екендігі туралы растаумен, әсер ету ықтималдығын/әсерін төмендету жөніндегі іс-шаралар жоспарын, әсерді сапалық/ сандық бағалауды жеке бөліп көрсету;

3) болжамды жылға арналған тәуекелдер тіркелімі, тоқсан сайын енгізілген түзетулері бар тәуекелдер тіркелімі (қажет болған жағдайда);

4) жылына бір рет түйінді тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспары, түйінді тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарына енгізілген өзгерістер тоқсан сайын (қажет болған жағдайда);

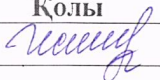
5) жартыжылдықта жүргізілетін қабылданатын шаралардың тиімділігін бағалай отырып, тоқсан сайын түйінді тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарын орындау;

6) анықталған жаңа тәуекел факторлары, олардың пайда болу негіздемесі, әсер ету ықтималдығын/әсерін төмендету жөніндегі іс-шаралар жоспары, әсердің сапалық/сандық бағалануы.

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

3. Залалды міндетті түрде көрсете отырып, іске асырылған тәуекелді оқиғалар (тоқсан сайын) және қабылданған іс-шаралардың тиімділігін бағалай отырып, осы оқиғаларға ден қою бойынша қабылданған іс-қимылдар бойынша ақпарат (сандық, оны есептеу мүмкін болған кезде және сапалық бағалау кезінде). Тәуекел-тәбеті бекітілген кезеңдегі (тоқсан сайын) іске асырылған тәуекелдік оқиғалардан болған шығындарды салыстырмалы талдау. Бұл бөлімде сондай-ақ өндірістегі авариялар мен апаттар мен жазатайым оқиғалар бойынша ақпарат (зардап шеккендердің саны, оның ішінде өлім-жітім саны бойынша ақпаратты қоса алғанда) қамтылуға тиіс.

Өзірлеген:

ТАӘ	Лауазымы	Бөлімше	Қолы
Искакова Д.К.	Тәуекел менеджері		

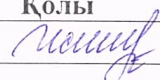
Тәуекел менеджері	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамы	бет/ішінен			
Енгізілген күні		22/23			
20.01.2025ж	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының тәуекелдерін сәйкестендіру және бағалау қағидалары	Өзг. №			

4. ІАҚ ұсынымдарына сәйкес тәуекелдерді басқару жүйесін жетілдіру мақсатында өткізілетін іс-шаралар (бар болса).

5. Тәуекелдерді басқару саласындағы талаптардың сақталуы туралы ақпарат.

* осы тізбеге қажет болған жағдайда өзгерістер мен толықтырулар енгізілуі мүмкін.

Өзірлеген:

ТАӘ	Лауазымы	Бөлімше	Қолы
Искакова Д.К.	Тәуекел менеджері		

Тәуекел менеджері	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамы	бет/ішінен			
Енгізілген күні		23/23			
20.01.2025ж.	«Электрондық қаржы орталығы» акционерлік қоғамының тәуекелдерін сәйкестендіру және бағалау қағидалары	Өзг. №			

Танысу парағы

[illegible]

Әзірлеген:

ТАӨ	Лауазымы	Бөлімше	Қолы
Искакова Д.К.	Тәуекел менеджері		