**«СҚ-Фармация» ЖШС Байқау кеңесінің**

**2018 жылғы «25» мамырдағы (№ 64 хаттама)**

**шешімімен бекітілген**

**«СҚ-ФАРМАЦИЯ» ЖАУАПКЕРШІЛІГІ ШЕКТЕУЛІ СЕРІКТЕСТІГІНІҢ ТӘУЕКЕЛДЕРІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ**

Астана қаласы

**Мазмұны**

1. [**ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР** 3](#_Toc510084834)

[1.1. Мақсаты 3](#_Toc510084835)

[1.2. Қолдану саласы 4](#_Toc510084836)

[1.3. Терминдер, анықтаулар, белгілер және қысқартулар 4](#_Toc510084837)

[1.3.1. Терминдер және анықтаулар 4](#_Toc510084838)

[1.3.2. Белгілер және қысқартулар 6](#_Toc510084839)

[**2. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ** 6](#_Toc510084840)

[2.1. тбж мақсаттары 6](#_Toc510084841)

[2.2. ТБЖ міндеттері 7](#_Toc510084842)

[2.3. ТБЖ қағидалары 7](#_Toc510084843)

[2.4. ТБЖ үдерістері 8](#_Toc510084844)

[2.5. ТБЖ жауапкершілігі және ұйымдастыру 10](#_Toc510084845)

[2.6. Серіктестіктегі тәуекелдерді жіктеу 16](#_Toc510084846)

[2.7. Серіктестіктің тәуекел -тәбеті 17](#_Toc510084847)

1. **ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР**

**1.1. Мақсаты**

1. «СҚ-Фармация» жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің (бұдан әрі – Серіктестік) осы тәуекелдерді басқару саясаты Серіктестікте тәуекелдерді басқару жүйесінің (бұдан әрі – ТБЖ) мақсаттары мен қағидаттарын белгілейді, тәуекелдерді басқару құрылымын, тәуекелдерді басқару процесінің негізгі компоненттерін анықтайды, Серіктестікте тәуекелдерді басқару үдерісін жүзеге асыруда жүйелі және дәйекті тәсілді қамтамасыз етеді. Тәуекелдерді басқару саясаты 31000:2009 «Тәуекелдерді Менеджмент-қағидаттары мен нұсқаулықтары» Стандарттау жөніндегі халықаралық ұйымның тәуекелдерді басқару саласындағы жалпыға бірдей қабылданған тұжырымдар және стандарттар негіздерін ескереді, сондай-ақ Серіктестіктің бекітілген Жарғысына негізделеді.
2. Серіктестік Тәуекелдерін басқару саясатының негізгі мақсаттары:
3. Серіктестіктің стратегиялық мақсаттарына жету;
4. тиімді кешенді жүйесін құру және тәуекелдерді басқарудың біріктірілген процесін құру;
5. тәуекелдерді басқару әдістері мен рәсімдерін үздіксіз жетілдіру;
6. Серіктестік қызметінде адекватты масштабты, қолайлы тәуекелдерді қабылдауды қамтамасыз ету болып табылады.
7. Саясат мына міндеттерді іске асыруға бағытталған:
8. шешім қабылдау және жоспарлау үрдісі үшін толық білім базасын құру;
9. мақсаттарға жетуді қамтамасыз ету үшін Серіктестік, бағалау, талдау, мониторинг, бақылау ерекшеліктерін ескере отырып, тәуекелдерді уақтылы сәйкестендіру негізінде тәуекелдерді басқарудың үздіксіз келісілген процесін қамтамасыз ету;
10. ықтимал жағымсыз оқиғалардың алдын алу және азайту үшін басқару жүйесін енгізу және жетілдіру;
11. ресурстарды пайдалану мен бөлу тиімділігін арттыру, әрбір жұмыскерді тәуекелдерді басқару процесіне тарту;
12. Серіктестік қызметінің тиімділігін арттыру жолымен шығындар мен залалдардың алдын-алу;
13. бизнес-процестердің тиімділігін, ішкі және сыртқы есептіліктің сенімділігін, сондай-ақ құқықтық нормалардың сақталуын қамтамасыз ету.
14. Серіктестік тәуекелдерді басқару процесін жүзеге асыру кезінде келесі негізгі қағидаттарды ұстанады:
15. тұтастық – Серіктестіктің тәуекелдік элементтерін қарау;
16. ашықтық – тәуекелдерді басқару жүйесін дербес немесе оқшау қарауға тыйым салу;
17. құрылымдылық – тәуекелдерді басқарудың кешенді жүйесі айқын құрылымға ие;
18. ақпараттылық – тәуекелдерді басқару объективті, сенімді және маңызды ақпараттың болуымен бірге жүреді;
19. үздіксіздік – тәуекелдерді басқару процесі тұрақты негізде жүзеге асырылады;
20. кезеңділік – тәуекелдерді басқару процесі оның негізгі компоненттерінің тұрақты қайталанатын кіріктірілген кезеңділігі болып табылады;
21. тиімділік – тәукелдерді басқару процесі тиімді (мақсатқа жетуді қамтамасыз ету) және үнемді (ресурстарды оңтайлы пайдалану) болуы тиіс.
22. Тәуекелдерді басқару процесінің әдістерін және рәсімдерін, тәуекелдерді басқару бойынша есептілікті ұсыну тәртібі мен нысандарын қоса алғанда, оның ішінде тәуекелдерді басқару процесінің қатысушылары міндеттерін, функцияларын және жауапкершіліктерін, тәуекелдердің негізгі түрлерін басқару үдерісіне қатысушылардың міндеттері, функциялары мен жауапкершілігі, тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар және тәуекелдерді басқару процесінің басқа құрамдас бөліктері Тәуекелдерді басқару ережесінде және Серіктестіктің басқа да ішкі құжаттарында толық сипаттау.

**1.2. Қолдану саласы**

1. Осы Саясаттың әрекеті Серіктестіктің барлық қызмет түрлеріне қолданылады. Саясат Серіктестіктің барлық құрылымдық бөлімшелерімен және барлық қызметкерлерімен таныстыру және қолдану үшін міндетті болып табылады. Функционалдық міндеттерді жүзеге асыру және міндеттерді орындау кезінде Серіктестіктің әрбір қызметкері осы Саясаттың ережелерін басшылыққа алады.

**1.3. Терминдер, анықтаулар, белгілер және қысқартулар**

**1.3.1. Терминдер және анықтаулар**

1. Осы құжатта мына негізгі түсініктер қолданылады:

|  |  |
| --- | --- |
| **Бизнес-бірлік** | Серіктестіктің құрылымдық бөлімшесі міндетін немесе қызмет түрін анықтауға жауапты |
| **Тәуекел иесі** | белгілі бір тәуекелдерді басқарудың барлық аспектілеріне жауап беретін адам (жұмыскер/ құрылымдық бөлімше/атқарушы орган), атап айтқанда тәуекелдерді іске асыру ықтималдығын төмендету және/немесе Серіктестікке тәуекелдерді іске асыру салдарының ықтимал әсерін азайту |
| **Жалғыз қатысушы** | денсаулық сақтау саласындағы уәкілетті орган |
| **Оқиға** | Серіктестіктің штаттық жұмысы шеңберінен шығатын кез келген құбылыс |
| **Негізгі тәуекел көрсеткіші** | бұл әр түрлі қызмет салаларында тәуекел- факторларының өзгеруінің ерте сигналдарын беретін ерте индикаторлар. Негізгі тәуекел көрсеткіштері ықтимал тәуекелдерді анықтап, тәуекелді оқиғалардың туындауын болдырмау немесе олардың қызметіне әсерін барынша азайту үшін ертерек шаралар қабылдауға мүмкіндік береді |
| **Сындарлы тәуекелдер** | Тәуекелдер картасының (негізгі тәуекелдер) қызыл аймағына түсетін тәуекелдер. Жүзеге асыру ықтималдығының жоғары құндылығы және/немесе жүзеге асырылған жағдайда зиянның шамасы сипатталады |
| **Тәуекелдер картасы** | Серіктестіктің ықтимал әсерінің олардың шамасына қарай тәуекелдерге ұшырауы мен жүзеге асырылуының графикалық бейнесі |
| **Саясат** | Серіктестік тәуекелдерін басқару саясаты |
| **Тәуекел** | болашақта ықтимал оқиға (немесе түрлі жағдайлардың тоқайласуы) болып табылады, ол жүзеге асырылса, Серіктестіктің өзінің ұзақ мерзімді және қысқа мерзімді мақсаттарға қол жеткізуіне едәуір теріс әсер етуі мүмкін |
| **Тәуекел-тәбет** | бұл Серіктестіктің өз мақсаттарына қол жеткізу процесінде өзіне қолайлы деп санайтын тәуекел дәрежесі. Серіктестік өзінің тәуекел-тәбеті шегінде тәуекелге қолайлы тәбет шекарасын анықтайды (мысалы, қарыз алу лимиті және т.б.) |
| **ТБЖ** | Серіктестіктің барлық деңгейлерінде тәуекелдерді басқару процесінің жүзеге асырылуын қамтамасыз ететін және өзара қарым-қатынастың бірыңғай жүйесін құрайтын қағидаттар, әдістер мен рәсімдер жиынтығы |
| **Серіктестік** | «СҚ-Фармация» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі |
| **Ұстау қабілеті** | өзінің қаржылық және бәсекелестік позициясына елеулі зиянсыз Серіктестік оны жұтуы мүмкін (өз есебінен қаржыландыратын) кез келген оқиғалар (тәуекелдер) туындаған кезде бюджеттік емес шығындардың мөлшері |
| **Уәкілетті орган (денсаулық сақтау саласында)** | қоғамдық денсаулық сақтау саласындағы азаматтардың денсаулық сатауды қамтамасыз ету, медициналық және фармацевтикалық ғылымдар, медициналық және фармацевтикалық білім беру, дәрілік заттардың, медициналық мақсаттағы бұйымдар мен медициналық техниканың айналымы, медициналық қызметтердің сапасын бақылауға жауапты мемлекеттік орган |

**1.3.2. Белгілер және қысқартулар**

|  |  |
| --- | --- |
| * **ТЖБ** | Серіктестікте тәуекелдерді басқару жүйесі |
| **ISO 31000:2009** | Стандарттау жөніндегі Халықаралық Ұйыммен әдірленген «Тәуекелдерді-менеджмент-қағидаттары мен нұсқаулықтары» халықаралық стандарты |

1. **ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ**
2. ТБЖ – бұл стратегияны әзірлеу кезінде басталатын және Серіктестіктің барлық қызметіне әсер ететін Байқау кеңесі, Атқарушы орган және Серіктестік жұмыскерлері жүзеге асыратын процесс. ТБЖ Серіктестіктің қызметіне әсер етуі мүмкін оқиғаларды анықтауға және осы оқиғаларға байланысты тәуекелдерді басқаруға, сондай-ақ Серіктестіктің тәуекел-тәбетінің артып кетпеуін және Серіктестіктің мақсаттарына қол жеткізу үшін саналы кепілдік берілуін қамтамасыз етуге бағытталған.
   1. **ТБЖ мақсаттары**
3. ТБЖ-нің негізгі мақсаты қауіптер мен мүмкіндіктерді басқару тиімділігін арттыру, оның ішінде:
4. Серіктестіктің Жалғыз қатысушысының мүдделерін қорғау;
5. Серіктестіктің мүдделерін қорғау;
6. Серіктестіктің стратегиялық және шапшаң тұрақтылығын қамтамасыз ету;
7. оған қолайсыз оқиғалар туындаған жағдайда Серіктестіктегі шығындарды азайту;
8. тиімді кешенді жүйе құру және Серіктестіктің басқару элементі ретінде тәуекелдерді басқарудың біріктірілген процесін құру;
9. Серіктестіктің тәуекелдерін анықтауға, бағалауға және басқаруға біркелкі және ретті тәсілдерді қолдану, тік (басқару) және көлденең (тәжірибе алмасу) тәуекелдер туралы ақпарат алмасу рәсімдерін жеңілдету;
10. пайда болатын тәуекел оқиғаларына жедел жауап беру, сыртқы және ішкі ортадағы өзгерістерді қадағалау;
11. оларды қолайлы деңгейге дейін жеткізу немесе оларды үшінші тұлғаларға беру үшін (сақтандыру, хеджерлеу) мақсатты тәуекелдерді басқару жөніндегі қызметті ұйымдастыру.
    1. **ТБЖ міндеттері**
12. ТБЖ мынадай міндеттерді жүзеге асыруға бағытталған:
13. стратегиялық және шапшаң мақсаттарға қол жеткізуге қатер төндіретін оқиғалардың пайда болуына жол бермеу, егер олар пайда болса, олардың әсерін қолайлы деңгейге дейін төмендету;
14. күтпеген жағдайларға тиімді әсер ету және оларды басқару;
15. тиімді ішкі ортаны қамтамасыз етудің жалпы процесінің бір бөлігі болып табылатын тәуекелдерді басқарудың жүйелі процесін қолдау;
16. бизнес-процестердің тиімділігін қамтамасыз ету, ішкі және сыртқы есептіліктің сенімділігі мен заңдық нормалардың сақталуына көмектесу;
17. мүдделі тұлғаларға Серіктестіктің тәуекелдерді тиімді басқаратындығына жүйелі кепілдіктер беру.
    1. **ТБЖ қағидалары**
18. Біріктірілген ТБЖ құрудың негізгі қағидаттары: болып табылады
19. бағалаудың тәуелсіздігі – Серіктестіктің ұйымдық құрылымын құру және шешім қабылдау үдерісі, Серіктестіктің тәуекелдерін объективті бағалауға мүмкіндік беретін, басқару және алқалы органдарға ақпарат беру және бизнес-шешімдер қабылдау үдерісіне әсер ету;
20. ашықтық – тәуекелді иеленушінің тәуекелдерді бағалау, талдау және мониторинг жүргізу бойынша Серіктестіктің қызметі туралы толық ақпараттарға қол жеткізуінің бар болуы, бизнес-шешім қабылдаудың барынша тиімділігін қамтамасыз ету мақсатында қолжетімділіктің болуы;
21. есеп берушілік – өзіне тәуекелдерді тиімді бақылау мен мониторингті қамтамасыз ету үшін тәуекелдердің барлық түрлерінің шапшаңдығын, тұрақтылығын, стандартталуын қосады;
22. тұрақты жаңарту, процедуралар мен лимиттерді қайта қарау. Тәуекелдерді басқару Серіктестіктің қызметіне тән ішкі және сыртқы тәуекелдерді нақты сандық және сапалық бағалауды қамтамасыз ету үшін қабылданған әдістерді, лимиттерді, қаржылық көрсеткіштерді үнемі қайта қарауды талап ететін үнемі жаңартылған процесс болып табылады;
23. түрленгіштік – тәуекелді бағалау сандық және сапалық бағалау әдістерін пайдалана отырып жүргізіледі, ал сандық тәуекелді бағалау ең объективті болып табылады;
24. әртараптандыру – қаржы тәуекелдерін барынша азайтудың негізгі қағидасы және түрлі қаржы құралдарын пайдалану арқылы тәуекелдерді төмендету болып табылады;
25. құжаттама – Серіктестік ұшырайтын барлық тәуекелдер, тәуекел иелерімен бағаланады.
26. Тәуекелдерді дұрыс анықтау және өлшеу, тәуекелдік лимиттерін белгілеу және оларды қадағалау, барлық тәуекелдерді бекіту және есеп беру үшін рөлі мен жауапкершілігін қоса алғанда, барлық тәуекелдерді басқару қызметі құрылымдық бөлімшелердің ережелерінде, сондай-ақ Серіктестік жұмыскерлерінің лауазымдық нұсқаулығында анық анықталған болуы тиіс;
27. экономикалық мақсаттылық – шараларды жүзеге асыру құны, тәуекелдерді басқару жөніндегі шараларды қолдану және бақылау рәсімдерін қолдану Серіктестіктің ықтимал шығындардың осы тәуекелінен аз болуы тиіс.
    1. ТБЖ үдерістері
28. Серіктестіктегі тәуекелдерді басқару келесі компоненттерден тұратын тұрақты, динамикалық және үздіксіз процесс келесі сызбаға сәйкес болып табылады:

Тәуекелдерді

бағалау

Тәуекелдерді басқару

Тәуекелдерді

бақылау

Тәуекелдерді

сәйкестендіру

Ақпарат және

коммуникация

Мониторинг

Мақсатты анықтау

Maqsattı anıqtaw

**Ішкі орта**

**Тәуекелдерді басқару процесі**

1. **Ішкі орта:** ішкі орта Серіктестіктің тәуекелдерге жалпы көзқарасын анықтайды және оның жұмыскерлері тәуекелге қалай қарайды және жауап береді. Ішкі орта тәуекелдерді басқару жүйесінің барлық басқа компоненттері үшін негіз болып табылады және Серіктестікте, тәуекел мәдениетінде, тәуекелге тәбет деңгейінде және ұстап қалу деңгейінде, басқару органдары тарапынан бақылауды қамту, этикалық құндылықтары, құзыреті мен жауапкершілігі, Серіктестіктің құрылымы, оның мүмкіндіктері адам, қаржы және басқа ресурстармен анықталады.
2. **Мақсаттарды анықтау**: Серіктестіктің қызметінің мақсаттары стратегиялық деңгейде анықталады және операциялық мақсаттарды, есептілік саласындағы мақсаттарды және заңдар мен нормативтік актілердің сақталуы саласындағы мақсаттар дамудың негізін құрайды. Серіктестік сыртқы және ішкі көздер тәуекелдердің әсеріне ұшырайды, бұл мақсаттарға қол жеткізуге кері әсерін тигізуі мүмкін. Тәуекелдерді басқару әдістерін тиімді сәйкестендірудің, бағалаудың және дамытудың негізгі шарты Серіктестік алдында мақсаттарды қою болып табылады. Серіктестіктің мақсаттары мен міндеттері Серіктестіктің тәбетімен келісіледі.
3. **Тәуекелдерді сәйкестендіру**: тәуекелдерді сәйкестендіру Серіктестіктің жоспарланған мақсаттарға қол жеткізу және міндеттерге жету қабілетіне кері әсер етуі мүмкін оқиғалардың әсеріне ұшырайтындығын анықтау үшін жүргізіледі. Тәуекелдерді сәйкестендіру тәуекелдерді шолу мен олардың негізгі сипаттамаларын алу, тәуекелдердің өзара бір-брімен байланысын анықтау, тәуекел деңгейін бағалау, тәуекелдер туралы ақпараттандыруды арттыру және оларды басқару әдістерін анықтау және ең маңызды қауіптерді шоғырландыру арқылы қойылған міндеттерге қол жеткізуде сенім деңгейін арттыруға мүмкіндік береді.
4. **Тәуекелдерді бағалау**: тәуекелдерді бағалау процесі Серіктестіктің қызметіне және стратегиялық мақсаттар мен міндеттерге қол жеткізуге кері әсерін тигізетін аса маңызды қауіптерді анықтау мақсатында жүзеге асырылады. Жүзеге асыру ықтималдығын бағалау және тәуекелдердің ықтимал ықпалы тәуекелдерді түсінуді дамытуға мүмкіндік береді, белгілі бір тәуекелді басқару қажеттілігі туралы шешім қабылдау үшін қажетті ақпаратты негізді, сондай-ақ оны азайтудың ең қолайлы және тиімді экономикалық стратегияларын ұсынады. Тәуекелдерді бағалау Серіктестіктің тәуекел-тәбетін сақтауға мүмкіндік береді.
5. **Тәуекелге жауап қайтару:** Тəуекелге жауап қайтару сәйкестендірілген тәуекелдікті қолайлы тәуекел деңгейіне және Серіктестіктің тәуекел-тәбетіне сәйкес келтіруге мүмкіндік беретін шараларды әзірлеу және іске асыру процесі.Негізгі қауіп-қатерлерді жою құралдарының бірі негізгі тәуекелдік көрсеткіштері болып табылады. Негізгі тәуекелдік индикаторлары тәуекелдердің пайда болуы туралы ескертуге және тәуекелге әрекет етудің ерте шараларын қабылдауға мүмкіндік береді. Тәуекелге жауап қайтарудың негізгі құралдарының бірі негізгі тәуекелдік көрсеткіштері болып табылады. Негізгі тәуекелдік көрсеткіштері тәуекелдердің басталуы туралы ескертуге және тәуекелге жауап қайтару бойынша күні бұрын шаралар қабылдауға мүмкіндік береді.
6. **Қадағалау құралдары немесе бақылау** – бұл тәуекелдерді басқару жөніндегі шараларды жүзеге асыруды қамтамасыз ететін саясаткерлер мен рәсімдер. Бақылау әрекеттері Серіктестіктің барлық деңгейлеріндегі бизнес-процестерге енгізілген. Бақылау іс-шаралары мақұлдау, авторизациялау, тексеру, келісу, операцияларды жүргізуді талдау, қауіпсіздік және міндеттерді бөлу секілді кең ауқымды шараларды қамтиды.
7. **Мониторинг:** Серіктестікте тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігіне мониторинг (қолданыстағы басқару әдістерін және тәуекелдерді басқаруды қоса алғанда) және қажет болған жағдайда оны түрлендіреді және жетілдіреді.
8. ТБЖ басқару шешімдерін қабылдау процесін және Серіктестіктің күнделікті операциялық қызметін қолдайтын құрал ретінде қызмет етеді. ТБЖ стратегиялық жоспарлау, операциялық қызмет, бюджеттік жоспарлау және ынталандыру жүйесі үдерістерімен біріктірілген.
9. Тәуекелдерді басқару процесі, сондай-ақ Серіктестікте олардың тәжірибелік қолдану сипаттамасы, Серіктестік Тәуекелдерін басқару ережелерінде толығырақ сипатталған.
   1. **ТБЖ жауапкершілігі және ұйымдастыру**
10. Серіктестіктегі ТБЖ құрылымы бірнеше деңгейде тәуекелдерді шоғырландырылған басқару арқылы ұсынылған, Серіктестіктің корпоративтік орталығы және бизнес бірлігі, Серіктестіктің құрылымдық бөлімшелері немесе Серіктестіктегі жеке функциялармен немесе белгілі бір мамандандырылған жұмыс саласында жұмыс істейтін жұмыскерлер тәуекелдерді басқару процесіне келесі қатысушыларды тартады: Байқау кеңесі, Атқарушы орган, тәуекелдер иелері, тәуекелдерді басқаруға мамандандырылған құрылымдық бөлімшелер және Резизиялық комиссия.
11. **ТБЖ-нің бірінші деңгейі немесе ең жоғарғы деңгейі Серіктестіктің Байқау кеңесімен** ұсынылған**.** Байқау кеңесі Серіктестікте тәуекелдерді басқарудың тиісті жүйесін ұйымдастыру және оның болуын қадағалауға және оның орындалуын қадағалауға жауап береді, оны жетілдіру шараларын қабылдайды және ТБЖ-нің тиімділігін үнемі бағалайды. Байқау кеңесі сенімді ішкі бақылау жүйесін ұйымдастыру және оның тиімділігін бағалау үшін тәуекелге негізделген тәсілдерді қолданады.
12. Серіктестіктің **Байқау кеңесі** тәуекелдерді басқару саласында келесі функцияларды жүзеге асырады:
    1. Серіктестіктің осы Тәуекелдерді басқару саясаты мен Серіктестіктің тәуекелдерді басқару саласындағы басқа да саясаттарын бекіту;
    2. Серіктестіктің мақсаттарын қою (қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді);
    3. ішкі бақылауды жетілдіру, тәуекелдерді басқару және Серіктестіктің Ревизиялық комиссиясы жүргізген тексеру нәтижелерін сыртқы аудиторлардың қорытындыларын талдау;
    4. Тәуекелдер тізілімін, Тәуекелдер картасын, Күрделі тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарын, сондай-ақ Серіктестік тәуекелдерінің матрицасын және бақылауын бекіту;
    5. Серіктестік тәуекелдері туралы есептерді бекіту;
    6. Серіктестіктің тәуекел-тәбетін бекіту;
    7. Серіктестіктің ықтимал тәуекелдерін анықтауға және бағалауға мүмкіндік беретін тәуекелдерді басқарудың тиімді жүйесін ұйымдастыру;
    8. өз құзыреті шегінде басқа функциялар.
13. **Екінші деңгей – Серіктестіктің Атқарушы органы**, Тәуекелдерді басқару жүйесін енгізу және Тәуекелдерді басқару саясатын жүзеге асыру үшін жауапты Атқарушы орган, соның ішінде процестерді және тәуекелдерді басқару рәсімдерін жетілдіру, ТБЖ сенімді жұмысын қамтамасыз ету және тәуекелдерді басқару процесін бақылау.
14. Серіктестіктің атқарушы органы келесі функцияларды орындау арқылы тәуекелдерді басқару жүйесінің тұтастығы мен функционалдығын қамтамасыз етеді:
    1. Серіктестіктің Байқау кеңесі бекіткен тәуекелдерді басқару саласындағы ішкі құжаттарды әзірлеу және енгізуді қамтамасыз ету;
    2. Тәуекелдерді басқару ережесін бекіту арқылы Серіктестіктің тәуекелдерін мониторингілеу және бақылау бойынша жауапкершілік деңгейін бекіту;
    3. Тәуекелдерді басқару жөніндегі ережені және Серіктестіктің жеке тәуекелдерін басқару ережелерін бекіту (мысалы, құқықтық Тәуекелдерді бағалау ережесі, Кредиттік тәуекелдерді бағалау ережелері және т.б.);
    4. Тәуекелдер тізілімін, Тәуекелдер картасын, Күрделі тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарын, сондай-ақ Серіктестік тәуекелдерінің матрицасын және бақылауын бекіту;
    5. тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділік көрсеткіштерін бекіту және тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділік қорытындылары туралы есептерді қарау;
    6. сыни тәуекелдерге төзімділік деңгейін бекіту;
    7. тәуекелдердің негізгі көрсеткіштерін бекіту;
    8. Серіктестіктің тәуекелдерін басқару бойынша лимиттерді бекіту;
    9. оған бекітілген тәуекелдерді басқару қағидаттары мен рәсімдерін практикалық іске асыру және үздіксіз жүзеге асыру арқылы Серіктестіктің тәуекелдерді басқару жүйесін және тиімді жұмыс істеуін құруды қамтамасыз ету;
    10. тәуекелдерді басқару жүйесін ұйымдастыру саласында Серіктестіктің Байқау кеңесінің шешімдері мен ұсынымдарын орындау;
    11. Серіктестіктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес тәуекелдерді басқару жүйесіне мониторингті жүзеге асыру;
    12. Серіктестіктің сыртқы және ішкі ортадағы өзгерістерді ескере отырып, тәуекелдерді басқару процестерін және рәсімдерін жетілдіруді қамтамасыз ету;
    13. Серіктестік Тәуекелдерін басқару саясатын іске асыру;
    14. Серіктестік Тәуекелдерін басқару саясатының ережелерін және Серіктестіктің құрылымдық бөлімшелерінің Тәуекелдерді басқару ережелерін сақтауды қамтамасыз ету;
    15. Серіктестіктің тәуекелдерді басқару туралы есептерді қарау және оның құзыреті шегінде тиісті шаралар қабылдау;
    16. Серіктестіктегі жауап қайтару бойынша шараларды, тәуекелдерді басқару әдістерін және Серіктестіктің Байқау кеңесі бекіткен ішкі құжаттардағы жекелеген іс-шараларды қабылдау;
    17. сыни тәуекелдер бойынша тоқсан сайынғы есептерді қарау;
    18. өз құзыреті шегінде басқа да функциялар.
15. **Үшінші деңгей** және ТБЖ-нің маңызды элементтерінің бірі әр жұмыскер немесе Серіктестіктің құрылымдық бөлімшесі ұсынатын **Тәуекелдердің иелері** болып табылады. Серіктестіктің өзге бизнес бірліктері **Тәуекелдер иелері** ретінде, атап айтқанда, олардың ұйымдастыру нысандарына, жұмыс топтарына байланысты әрекет етуі мүмкін.
16. Серіктестік Тәуекелдерінің иелері өздерінің ресми (функционалдық) міндеттеріне сәйкес тәуекелдікті/оқиғаны/қақтығысты анықтау, бағалау және жауап беру, сондай-ақ Серіктестіктің оларға жүктелген қызмет салаларында тәуекелдерді басқару процесін жетілдіру үшін жауап береді.
17. Тәуекелдерді басқару процесінде Серіктестіктің Тәуекелдер иелерінің негізгі функциялары:
18. Серіктестіктің қызметінің функционалдық салаларында тәуекелдерді басқару жүйесін әзірлеу, құжаттау, енгізу, мониторингілеу және дамыту;
19. қажет болған жағдайда қайта қараумен жыл сайынғы негізде тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау;
20. өз құзыретi шегiнде әдiснамалық және нормативтiк құжаттаманы әзiрлеуге қатысу;
21. тәуекелдерді басқару әдістері мен тәсілдері бойынша ұсыныстарды қалыптастыру;
22. тәуекелдерді басқару бойынша маңызды Іс-шаралар жоспарларын әзірлеуге көмек көрсету, оларды жүзеге асырудың негізгі кезеңдері нақты көрсету және жауапты тұлғалар (Тәуекел иелері);
23. сыни тәуекелдерді басқарудың Іс-шаралар жоспарларының мазмұнын шаралардың Иелеріне және басқа да мүдделі тұлғалардың назарына уақтылы жеткізу;
24. сыни тәуекелдерді басқару бойынша Іс-шаралар жоспарын орындау бойынша жұмысты ұйымдастыру және осы орындауды бақылау;
25. сыни тәуекелдерді басқару және қатысушылардың іс-әрекеттерін үйлестіру жөніндегі бекітілген Іс-шаралар жоспарын іске асыру үшін дербес жауапкершілік;
26. тәуекелдерді жүзеге асқан жағдайында – тәуекелді оқиғаға кейінгі әсер етудің тиісті шараларын жүзеге асыру үрдісін басшылыққа алу;
27. тәуекелдерді бағалаудың алдыңғы нәтижелерінің өзгеруіне әкелуі мүмкін сыртқы және/немесе ішкі факторларды бақылауды жүзеге асыру, тиісті ақпаратты тәуекел-менеджерге беру;
28. сыни тәуекелдерді басқару бойынша оның қарауындағы Іс-шаралардың жоспарын жүзеге асырудың барысы мен нәтижелері туралы мерзімді есеп-қисапты тәуекел-менеджерге ұсыну;
29. құрылымдық бөлімшелер деңгейінде жүзеге асырылған тәуекелдер бойынша Деректер базасын жүргізу;
30. тәуекел-коммуникацияны дамыту процесіне көмектесу;
31. жүзеге асырылған тәуекелдер/оқиғалар/қақтығыстар туралы ақпаратты тәуекел-менеджеріне беру/дереу беру.
32. Серіктестіктің әрбір құрылымдық бөлімшесінде тәуекелдерді басқару жүйесінің жұмысын тиімді ұйымдастыру үшін тәуекел-үйлестіруші тағайындалуы тиіс, оның міндетіне Серіктестіктің ТБЖ рәсімдерін жүзеге асырудың барлық кезеңдерінде оның құрылымдық бөлімшесінде тәуекелдерді басқаруды ұйымдастыру кіреді.
33. Серіктестіктегі тәуекел-мәдениетін сақтау және арттыру үшін Серіктестіктің жаңа қызметкерлерін таныстыру және Серіктестіктің барлық қызметкерлерін (кемінде жылына бір рет) қолданыстағы ТБЖ-мен мезгіл-мезгіл таныстыру бойынша оқыту өткізіледі.
34. Тәуекелдерді басқару үдерісіндегі **төртінші деңгей** Басқарма Төрағасына немесе оның міндеттерін атқаратын адамға бағынатын **тәуекел-менеджері** болып табылады. Тәуекел-менеджері ТБЖ-ны енгізу және оның жұмыс істеуін қамтамасыз ету, әдіснамалық қамтамасыз етуді қоса алғанда және жауапты тұлғалардың тәуекелдерді басқару рәсімдерін орындау мониторингі, тәуекелдер бойынша жиынтық есептілік және ТБЖ-ны жетілдіру бойынша жұмыстарды ұйымдастыруға жауапты:
35. тәуекелдерді басқару процестерін жалпы үйлестіру;
36. Тәуекелдерді басқару саласындағы әдістемелік құжаттарды әзірлеу және сәйкестендіру процесінде Серіктестік қызметкерлерінің Тәуекелдер иелеріне/қызметкерлеріне әдістемелік қолдау көрсету, тәуекелдерді құжаттау, ТБЖ енгізу, мониторинг және жетілдіру, сыни тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар жоспарын қалыптастыру және ТБЖ-ны жетілдіру жөніндегі іс-шаралар жоспарлары, оларды орындау туралы есептер;
37. тәуекелдер портфелін талдау және жауап қайтару стратегиясы бойынша ұсыныстарды әзірлеу және тиісті тәуекелдерді басқару бойынша ресурстарды қайта бөлу;
38. тәуекелдер бойынша жиынтық есептілікті қалыптастыру;
39. Серіктестіктің Тәуекелдер иелері тәуекелдерді басқару процесіне оперативті бақылауды жүзеге асыру;
40. тәуекелдерді басқару саласындағы ішкі құжаттарда көзделген мәселелер бойынша Серіктестіктің Байқау кеңесі мен Атқарушы органын дайындау және хабардар ету;
41. Серіктестіктің Тіркелім және Тәуекелдер картасын, Негізгі тәуекелдік көрсеткіштерін, сыни тәуекелдерін басқару жөніндегі іс-шаралар Жоспарын әзірлеу;
42. Серіктестіктің сыни тәуекелдерін басқару жөніндегі іс-шаралар Жоспарының орындалу мониторингі;
43. Серіктестіктің жүзеге асырылатын тәуекелдері бойынша деректер базасын жүргізу (шоғырландырылған негізде);
44. тәуекелдерге елеулі әсер етуі мүмкін ішкі және сыртқы факторларды қадағалау;
45. Серіктестіктің Атқарушы органына және Серіктестіктің Байқау кеңесіне тәуекелдер (оның ішінде шоғырландырылған негізде) бойынша ақпаратты дайындау және ұсыну;
46. тәуекелдерді басқару бойынша әдістемелік базаны, Саясатты, Ережелерді, тәуекелдер мониторингі рәсімдері бойынша әзірлеу, енгізу және жаңарту (қажет болған жағдайда);
47. ТБЖ-ның басқа бизнес-процестермен біріктірілген негізде жұмысын қамтамасыз ету және Серіктестіктегі тәуекел-менеджменті мәдениетін дамыту;
48. Серіктестіктің құрылымдық бөлімшелері тәуекелдерді басқару бойынша ішкі құжаттардың орындалуын бақылайды;
49. Серіктестіктің анықталған тәуекелдері бойынша жұмысты ұйымдастыру және осы процесті бақылау;
50. Серіктестіктің Даму стратегиясының жобаларын келісу;
51. Тәуекелдер иелерін анықтау және белгілеу бойынша ұсыныстар ұсыну;
52. тәуекелдерді басқару саласындағы Серіктестіктің қызметкерлерін оқытуды ұйымдастыру;
53. ақпарат алмасуды қалыптастыру, аудит нәтижелерін талқылау, білімдер мен әдіснамалармен алмасу бөлігінде Серіктестіктің Ревизиялық комиссиямен өзара әрекеттесу;
54. тәуекелдің туындауының ықтимал жағдайларын, нақты немесе әлеуетті, теріс үрдістерді, тәуекелді күшеюуі туралы көрсететін, тәуекелді тудырған факторларды талдауды және болжамды жоғалту дәрежесін бағалауды айқындайды.
55. Тәуекел-менеджерінің жауапкершілігі, өкілеттігі және ұсынылатын есептілікке қойылатын талаптар осы Саясатта, тәуекел- менеджерінің тиісті ережелерімен және лауазымдық нұсқаулықтарында қарастырылған.
56. Тәуекел-менеджер тәуекелдерді басқару жүйесінің мақсаттары мен міндеттерін тиімді жүзеге асыру үшін басқа бөлімшелермен, сондай-ақ сыртқы аудиторлармен және Серіктестіктің Ревизиялық комиссиясымен өзара әрекеттесуі керек.
57. Тәуекел-менеджер осы Саясатта көрсетілген қызметтік міндеттерін орындау үшін қажетті Серіктестіктің ақпараттарына, құжаттарына және осы қызметкердің лауазымдық нұсқауларына қол жеткізуге тиіс.
58. **Серіктестіктің Ревизиялық комиссиясы** Серіктестіктің ТБЖ сенімділігі мен тиімділігіне бағалау жасайды, Байқау кеңесіне тәуелсіз және объективті ақпаратты ұсынады, сондай-ақ:
59. Серіктестіктің Байқау кеңесімен бекітілген тәуекелдерді басқару процестерінің тиімділігін бағалау Әдістемесі негізінде тәуекелдерді басқару процестерінің тиімділігін бағалау жүргізіледі;
60. ТБЖ-нің елеулі кемшіліктері туралы Серіктестіктің Байқау кеңесіне хабарлау;
61. Серіктестіктің тәуекелдерді басқару процестерін жетілдіру бойынша ұсыныстар әзірлеу.
    1. **Серіктестіктегі тәуекелдерді жіктеу**
62. Серіктестіктегі тәуекелдерді жіктеу үшін келесі санаттар пайдаланылады:
63. **стратегиялық тәуекел** – қызметтер стратегиясы мен дамуын айқындау және жүзеге асыру кезінде өзгерістердің немесе қателердің (кемшіліктердің) салдарынан шығынға ұшырау тәуекелі, саяси ортадағы өзгерістер, аймақтық конъюнктура, салалық құлдырау және жүйелік сипаттағы басқа сыртқы факторлар;
64. **қаржылық тәуекел** – Серіктестіктің капитал құрылымымен, қаржылық кірістіліктің төмендеуімен байланысты тәуекелдер. Қаржылық тәуекелдер нарыққа тәуекелдерін (валюта бағамдарының ауытқулары), өтімділік тәуекелдерін, кредиттік тәуекелдерді және пайыздық мөлшерлемелердің ауытқуын (екінші деңгейлі банктер) және т.б. қамтиды.
65. **инвестициялық тәуекел** – жобаның тиімділігінің қорытынды көрсеткіштерінің болжалды нашарлауы, олардан толық қайтарым алмау, сыртқы және ішкі факторлар әсерінен туындайтын салымның құнсыздануы.
66. **құқықтық тәуекел** – Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарын - басқа мемлекеттердің заңдары, сондай-ақ ішкі ережелер мен рәсімдерді сақтамау салдарынан жоғалу тәуекелінің пайда болуы.
67. **операциялық тәуекел** – ақпараттық жүйелер мен технологиялардың (технологиялық тәуекелдер) жұмыс істеуіне байланысты, сондай-ақ сыртқы оқиғалармен байланысты ішкі процестерді іске асыру кезінде жұмыскерлер тарапынан жіберілген (персонал тәуекелдерін қоса алғанда) қателіктер (кемшіліктер) нәтижесінде шығындардың пайда болу тәуекелі.
68. **бедел тәуекелі** – бұл контрагенттердің, әріптестіктердің, жұртшылықтың және т.б. қолайсыз имиджді қабылдауына байланысты Серіктестікте шығындардың пайда болуына әкелетін тәуекел.
    1. **Серіктестіктің тәуекел-тәбеті**
69. Серіктестіктің өз мақсаттарына қол жеткізу үшін белгілі бір тәуекелдерді қабылдауға деген ұмтылысы Серіктестік өзінің қабілетін және тілегін көрсететін тәуекелдік тәбетінің деңгейін анықтайды. Қабылданған тәуекел-тәбет деңгейінің көрсеткіші негізгі қызмет бойынша одан әрі шешімдер қабылдау үшін және осы деңгейден аспау үшін тәуекелдерді басқару жөніндегі шараларды қабылдау үшін негіз ретінде қабылданады.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_