



АО «Национальные информационные технологии»

стр/из

1/28

СО

ДП-3-003 ИСУ. Политика управления рисками АО «Национальные
информационные технологии»

№ ред.

02

Утверждена
решением Совета директоров
АО «Национальные информационные
технологии»

от «29» ноября 2021г.№ 15

СО

ДП-3-003

ИСУ. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ
АО «НАЦИОНАЛЬНЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»

Статус	Разработал	Согласовал
Должность	Начальник Службы	Главный специалист
Подразделение	Служба риск-менеджмента	УСМА
Ф.И.О.	Истомина В.В.	Ахметбекова Г.Б.
Подпись		
Дата	<u>27.08.21</u>	<u>31.08.21</u>

Незарегистрированная распечатанная версия настоящего документа недействительна.
Настоящий документ не может быть воспроизведен, тиражирован и распространен без разрешения

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ (вложение из СЭД)

Согласующие: Жаналиев Р. С., Курмалаев Н.С., Каипов А. А., Мусабек А.Е., Осипенко Ф. Н., Канаданова Ж. Е., Курамшин Р. Р., Тапаева Ш. А., Смагулова А. С., Ахметжанова А. А., Туякбаев И.К.

27.08.2021 19:11 Согласовано: Туякбаев И.К.

31.08.2021 10:00 Согласовано: Мусабек А.Е.

31.08.2021 10:34 Согласовано: Курмалаев Н.С.

27.08.2021 18:43 Поручение: Курмалаев Н.С. - Абдраимов А. С., Алибаев Е.М., Жумабеков С.Б., Меркин Б. К., Жакеев К. Е., Прошу рассмотреть

31.08.2021 09:19 Поручение: Жумабеков С.Б. - Ахметова А. Т., Акбалинов А.К., Жылкыбай Б.С., Прошу рассмотреть

31.08.2021 12:01 Отчет об исполнении: Ахметова А. Т., без замечаний

31.08.2021 12:05 Отчет об исполнении: Акбалинов А.К., согласовано

31.08.2021 16:35 Отчет об исполнении: Жылкыбай Б.С., без замечаний

31.08.2021 09:57 Поручение: Меркин Б. К. - Токубаева Г. М., Асылбеков Е.А., Жаркимбаева А.М., Сатыболдинов Б. К., Прошу рассмотреть

31.08.2021 11:28 Отчет об исполнении: Токубаева Г. М., без предложений

01.09.2021 12:11 Отчет об исполнении: Асылбеков Е.А., Без предложений

01.09.2021 12:39 Отчет об исполнении: Жаркимбаева А.М., Без предложений

01.09.2021 16:11 Отчет об исполнении: Сатыболдинов Б. К., без предложений

27.08.2021 18:53 Поручение: Алибаев Е.М. - Абилхасимова К.С., Прошу рассмотреть

01.09.2021 12:38 Поручение: Абилхасимова К.С. - Мулдиярова А. С., Прошу рассмотреть

01.09.2021 15:06 Отчет об исполнении: Мулдиярова А. С., без предложений/замечаний

01.09.2021 16:17 Отчет об исполнении: Абилхасимова К.С., согласовано

27.08.2021 18:43 Поручение: Абдраимов А. С. - Матышова А. Р., Сабетова А. Е. (И.О. Идрисова Н. Ф.), Прошу рассмотреть

31.08.2021 09:37 Поручение: Матышова А. Р. - Нургазина Н.Ж., Прошу рассмотреть

31.08.2021 15:49 Отчет об исполнении: Нургазина Н.Ж., 1. Просим добавить в Политику где и как формируется Регистр рисков Общества и Карта рисков Общества. 2. Описать формирование / идентифицирование рисков самих СТП для включения в план СТП / СУР СТП. (откуда брать или как идентифицировать) . 3. По п.4.8 предлагаем Заменить СУР Общества на СУР СТП, так как СТП может самостоятельно организовывать функционирование только СУР структурного подразделения.

31.08.2021 14:48 Поручение: Сабетова А. Е. (И.О. Идрисова Н. Ф.) - Тлеубаева Д. Ж., Прошу рассмотреть

31.08.2021 15:59 Отчет об исполнении: Тлеубаева Д. Ж., Прошу учесть предложения Нургазиной Н.

31.08.2021 15:04 Отчет об исполнении: Матышова А. Р., 1. Просим добавить в Политику где и как формируется Регистр рисков Общества и Карта рисков Общества. 2. Описать формирование / идентифицирование рисков самих СТП для включения в план СТП / СУР СТП. (откуда брать или как идентифицировать) . 3. По п.4.8 предлагаем Заменить СУР Общества на СУР СТП, так как СТП может самостоятельно организовывать функционирование только СУР структурного подразделения.

**NITEC****АО «Национальные информационные технологии»**

стр/из

3/28

СО**ДП-3-003 ИСУ. Политика управления рисками АО «Национальные информационные технологии»**

№ ред.

02

03.09.2021 16:55 Отчет об исполнении: Сабетова А. Е. (И.О. Идрисова Н. Ф.), На доработку, см. замечания Нургазиной Н.

28.08.2021 17:03 Поручение: Жакеев К. Е. - Бижанов А.Б., Тлеубаева Э.Ы., Прошу рассмотреть

31.08.2021 12:35 Отчет об исполнении: Тлеубаева Э.Ы., согласовано

16.09.2021 11:19 Отчет об исполнении: Бижанов А.Б., замечаний и предложений нет

31.08.2021 14:32 Отчет об исполнении: Жумабеков С.Б., Келісілді

01.09.2021 11:39 Отчет об исполнении: Абдраимов А. С., прошу вернуть на доработку, замечание - Нургазина Н.Ж.

01.09.2021 16:13 Отчет об исполнении: Меркин Б. К., Без предложений

01.09.2021 17:40 Отчет об исполнении: Алибаев Е.М.

16.09.2021 16:09 Отчет об исполнении: Жакеев К. Е.

31.08.2021 11:26 Согласовано: Осипенко Ф. Н.

31.08.2021 12:24 Согласовано: Смагулова А. С.

01.09.2021 09:36 Согласовано: Ахметжанова А. А.

27.08.2021 18:24 Поручение: Ахметжанова А. А. - Хасанов Р. Н. (И.О. Искакова Н.К.), Майлыбаева А. М., Исабекова Г. Б., Прошу рассмотреть

31.08.2021 09:17 Поручение: Майлыбаева А. М. - Шахманова Д. З., Прошу рассмотреть

31.08.2021 11:09 Отчет об исполнении: Шахманова Д. З., согласовано

01.09.2021 12:15 Поручение: Исабекова Г. Б. - Исманова М. Т., Жагабаева Н. М., Прошу рассмотреть

02.09.2021 12:26 Отчет об исполнении: Жагабаева Н. М., без замечаний

06.09.2021 09:34 Отчет об исполнении: Исманова М. Т., ок

27.08.2021 18:37 Поручение: Хасанов Р. Н. (И.О. Искакова Н.К.) - Альмухамбетова А. М. (И.О. Мурат Б.), Рахметов А. А., Курбанова С. В., Прошу рассмотреть

31.08.2021 09:31 Поручение: Рахметов А. А. - Алиасханова А.Р., Амирова А.Н, Прошу рассмотреть

31.08.2021 11:38 Отчет об исполнении: Амирова А.Н, ок

01.09.2021 15:23 Поручение: Курбанова С. В. - Касенов А. Б., Прошу рассмотреть

01.09.2021 16:15 Отчет об исполнении: Касенов А. Б., Без замечаний.

31.08.2021 11:39 Отчет об исполнении: Рахметов А. А.

31.08.2021 11:54 Отчет об исполнении: Альмухамбетова А. М. (И.О. Мурат Б.), Согласовано

01.09.2021 16:51 Отчет об исполнении: Курбанова С. В.

31.08.2021 11:45 Отчет об исполнении: Майлыбаева А. М., без замечаний

31.08.2021 12:45 Отчет об исполнении: Хасанов Р. Н. (И.О. Искакова Н.К.)

10.09.2021 10:01 Отчет об исполнении: Исабекова Г. Б.

02.09.2021 15:16 Согласовано: Жаналиев Р. С.

27.08.2021 18:17 Поручение: Жаналиев Р. С. - Алибеков М.А. (И.О. Баилов Т.К.), Жабаев Е.Б., Курманбаев М. А., Прошу рассмотреть

31.08.2021 10:03 Поручение: Алибеков М.А. (И.О. Баилов Т.К.) - Асан А.А., Нұрбаев Ж.Б., Шинаркулова А.М., Прошу рассмотреть

31.08.2021 13:41 Отчет об исполнении: Асан А.А., согласовано

31.08.2021 16:53 Отчет об исполнении: Шинаркулова А.М., согласовано

27.08.2021 18:19 Поручение: Курманбаев М. А. - Абдельманов М.С., Мейрамбек Ә. Б., Прошу рассмотреть

27.08.2021 18:24 Поручение: Мейрамбек Ә. Б. - Карманов К.М., Прошу рассмотреть

Незарегистрированная распечатанная версия настоящего документа недействительна.

Настоящий документ не может быть воспроизведен, тиражирован и распространен без разрешения

31.08.2021 12:10 Поручение: Карманов К.М. - Сулейменов Д.А., Прошу рассмотреть

01.09.2021 09:12 Отчет об исполнении: Сулейменов Д.А., предложений нет

01.09.2021 09:15 Отчет об исполнении: Карманов К.М., предложений нет

31.08.2021 09:09 Поручение: Абдельманов М.С. - Мұратқызы Ж., Прошу рассмотреть

01.09.2021 09:54 Отчет об исполнении: Мұратқызы Ж., Согласовано

01.09.2021 09:54 Отчет об исполнении: Абдельманов М.С., Согласовано

01.09.2021 18:24 Отчет об исполнении: Мейрамбек Ә. Б., согласовано

27.08.2021 18:24 Поручение: Жабаев Е.Б. - Тулепов Д.И., Пак Г.Т. (И.О. Ларцов Н.А.), Ганн И.И., Прошу рассмотреть

31.08.2021 10:42 Поручение: Тулепов Д.И. - Исаев Б.К., Исахан Б. Б., Прошу рассмотреть

31.08.2021 11:01 Отчет об исполнении: Исаев Б.К., предложений нет

31.08.2021 11:26 Отчет об исполнении: Исахан Б. Б., согласовано

31.08.2021 10:51 Поручение: Ганн И.И. - Мухамеджанова А.Б., Прошу рассмотреть

31.08.2021 14:43 Отчет об исполнении: Мухамеджанова А.Б., Прошу согласовать

31.08.2021 15:27 Отчет об исполнении: Тулепов Д.И., согласовано

31.08.2021 17:22 Отчет об исполнении: Ганн И.И., Согласовано

01.09.2021 15:16 Отчет об исполнении: Алибеков М.А. (И.О. Баилов Т.К.), Замечаний нет. Прошу согласовать

01.09.2021 18:26 Отчет об исполнении: Курманбаев М. А., Согласовано

02.09.2021 10:24 Отчет об исполнении: Жабаев Е.Б., Согласовано

03.09.2021 09:47 Согласовано: Каипов А. А.

31.08.2021 09:29 Поручение: Каипов А. А. - Турганбеков А.Б., Сулейменов С. С., Бокижанова А.Г., Оразбеков А. Т., Кенжеахметов Р.К, Рахимбаев А.А., Прошу рассмотреть

31.08.2021 09:39 Поручение: Бокижанова А.Г. - Хасанова А.А., Тезікбай А.Т., Прошу рассмотреть

31.08.2021 11:16 Отчет об исполнении: Тезікбай А.Т., предложений нет

31.08.2021 15:28 Отчет об исполнении: Хасанова А.А., В пределах компетенции УАИТ замечаний и предложений не имеется.

31.08.2021 10:53 Поручение: Рахимбаев А.А. - Исмаилов О. Т., Прошу рассмотреть

31.08.2021 12:09 Поручение: Исмаилов О. Т. - Жакенова А. Ж., Прошу рассмотреть

31.08.2021 12:35 Отчет об исполнении: Жакенова А. Ж., В пределах компетенции ДКЦ замечаний и предложений не имеется.

31.08.2021 17:11 Отчет об исполнении: Исмаилов О. Т.

31.08.2021 11:25 Поручение: Оразбеков А. Т. - Давенов Т.О., Қаби Н.О., Рахматулла Д. Ә., Прошу рассмотреть

31.08.2021 11:31 Поручение: Қаби Н.О. - Шумекеева Ж.А., Садуакасова.А.С, Прошу рассмотреть

31.08.2021 14:39 Отчет об исполнении: Шумекеева Ж.А., Согласовано

31.08.2021 11:41 Поручение: Рахматулла Д. Ә. - Аксиненко Е.А., Прошу рассмотреть

31.08.2021 15:57 Отчет об исполнении: Аксиненко Е.А., без замечаний, согласовано

31.08.2021 15:18 Отчет об исполнении: Қаби Н.О., Согласовано

01.09.2021 09:35 Отчет об исполнении: Рахматулла Д. Ә., Согласовано

01.09.2021 09:35 Отчет об исполнении: Давенов Т.О., Замечаний нет.

01.09.2021 14:54 Поручение: Турганбеков А.Б. - Гаппаров А.С., Даутбаев А. С., Миронов Д. А., Садвакасов Б. Д., Прошу рассмотреть

01.09.2021 17:44 Поручение: Гаппаров А.С. - Нургажинова А. А., Прошу рассмотреть

02.09.2021 09:41 Отчет об исполнении: Нургажинова А. А., Согласовано. В пределах компетенции УИИСЦГО замечаний и предложений нет.

01.09.2021 18:04 Отчет об исполнении: Садвакасов Б. Д.

02.09.2021 09:31 Отчет об исполнении: Миронов Д. А., согласовано

02.09.2021 15:46 Отчет об исполнении: Даутбаев А. С., ок

03.09.2021 16:50 Отчет об исполнении: Гаппаров А.С., Согласовано

31.08.2021 09:56 Поручение: Кенжеахметов Р.К - Винярчук Л. И., Прошу рассмотреть

03.09.2021 17:55 Отчет об исполнении: Винярчук Л. И., предложений нет

31.08.2021 15:21 Поручение: Турганбеков А.Б. - Садвакасов Б. Д., Даутбаев А. С., Миронов Д. А., Гаппаров А.С., Прошу рассмотреть

31.08.2021 15:31 Поручение: Гаппаров А.С. - Нургажинова А. А., Прошу рассмотреть

31.08.2021 16:16 Отчет об исполнении: Нургажинова А. А., Согласовано. В пределах компетенции УИИСЦГО замечаний и предложений нет.

31.08.2021 16:15 Поручение: Миронов Д. А. - Өтебаева З.Ж., Назаркулов Т. К., Прошу рассмотреть

01.09.2021 13:05 Отчет об исполнении: Назаркулов Т. К., С Политикой управления рисками ознакомлен, предложений и замечаний не имею

01.09.2021 16:03 Отчет об исполнении: Өтебаева З.Ж., Согласовано. В части УВСО замечаний и предложений нет.

02.09.2021 09:54 Поручение: Даутбаев А. С. - Тынымова Ф. М., Прошу рассмотреть

03.09.2021 00:07 Отчет об исполнении: Тынымова Ф. М., В пределах компетенции УСИ замечаний и предложений нет.

31.08.2021 16:03 Поручение: Даутбаев А. С. - Тынымова Ф. М., Прошу рассмотреть

03.09.2021 00:10 Отчет об исполнении: Тынымова Ф. М., Ранее было согласовано.

31.08.2021 15:24 Отчет об исполнении: Садвакасов Б. Д.

02.09.2021 15:49 Отчет об исполнении: Даутбаев А. С., .

03.09.2021 16:50 Отчет об исполнении: Гаппаров А.С., Согласовано

06.09.2021 17:37 Отчет об исполнении: Миронов Д. А., согласовано

31.08.2021 10:25 Поручение: Сулейменов С. С. - Крамшеев А. К., Кайретдинов Д.К., Рахметов Д. К., Мусин Н. Ж. (И.О. Ахметов Е.С.), Прошу рассмотреть

31.08.2021 11:28 Поручение: Рахметов Д. К. - Темербаева А. М., Прошу рассмотреть

02.09.2021 11:22 Отчет об исполнении: Темербаева А. М., 1. согласно п. 7.11.5 руководители структурных подразделений в соответствии со своими функциональными обязанностями несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками и системы внутреннего контроля, при этом задачей СУР является внедрение и совершенствование системы управления, позволяющей предотвращать и минимизировать потенциально негативные события. СУР принимает себе задачу, которую в дальнейшем делегирует на СТП. 2. В классификации рисков не указаны риски по техническим вопросам. Приведенные проектный и операционный риски касаются только внутренних процессов и документов, не освещены вопросы, которые касаются решения на уровне вышестоящего ГО/Единственного акционера.

31.08.2021 10:47 Поручение: Крамшеев А. К. - Каирбулатов И.Х., Прошу рассмотреть

03.09.2021 09:15 Отчет об исполнении: Каирбулатов И.Х., согласовано

01.09.2021 11:02 Отчет об исполнении: Крамшеев А. К., Ок.

02.09.2021 17:52 Отчет об исполнении: Мусин Н. Ж. (И.О. Ахметов Е.С.), Б/З

03.09.2021 12:00 Отчет об исполнении: Рахметов Д. К., Замечания предоставлены

10.09.2021 12:09 Отчет об исполнении: Кайретдинов Д.К., В классификации рисков не указаны риски по техническим вопросам. Приведенные проектный и операционный риски касаются только внутренних процессов и документов, не освещены вопросы, которые касаются решения на уровне владельца ИС

31.08.2021 16:52 Отчет об исполнении: Рахимбаев А.А., согласовано

31.08.2021 18:12 Отчет об исполнении: Бокижанова А.Г., предложений не имеется

02.09.2021 17:13 Отчет об исполнении: Сулейменов С. С., Согласовано с замечаниями. Прошу учесть замечания от сотрудника АИС Темербаевой А.

03.09.2021 17:28 Отчет об исполнении: Оразбеков А. Т.

13.09.2021 09:15 Отчет об исполнении: Турганбеков А.Б., Согласовано

16.09.2021 11:00 Отчет об исполнении: Кенжеахметов Р.К, предложений нет

06.09.2021 15:55 Согласовано: Курамшин Р. Р.

27.08.2021 18:40 Поручение: Хайрулин А.М. (И.О. Курамшин Р. Р.) - Абдрахманова Ж. О., Калдыбеков А.Е., Прошу рассмотреть

31.08.2021 09:18 Поручение: Абдрахманова Ж. О. - Тищенко О.И., Молдагулов Т.С., Кайрбекова И. В., Прошу рассмотреть

01.09.2021 11:59 Отчет об исполнении: Кайрбекова И. В., ок

01.09.2021 14:58 Отчет об исполнении: Молдагулов Т.С., замечаний и предложений не имеется.

31.08.2021 09:17 Поручение: Калдыбеков А.Е. - Джумагулова Г. Б., Прошу рассмотреть

08.09.2021 11:52 Отчет об исполнении: Джумагулова Г. Б., согласовано

02.09.2021 17:06 Отчет об исполнении: Абдрахманова Ж. О., Согласовано

09.09.2021 15:22 Отчет об исполнении: Калдыбеков А.Е., Согласовано

10.09.2021 19:11 Согласовано: Тапаева Ш. А.

27.08.2021 20:50 Поручение: Тапаева Ш. А. - Бекенова Ш. К., Исмагулова А.А., Исина Н.С., Прошу рассмотреть

03.09.2021 15:49 Отчет об исполнении: Исина Н.С., предложений нет

10.09.2021 16:58 Отчет об исполнении: Бекенова Ш. К., Согласовано. Замечаний и предложений нет

16.09.2021 10:10 Отчет об исполнении: Исмагулова А.А., предложений нет

27.08.2021 22:42 Поручение: Канаданова Ж. Е. - Маханов Д.О., Закирова Г. Х., Макжанова А. А., Жусупов Д. Ж., Тузелбаева А. С., Имажанов Д.Г., Прошу рассмотреть

31.08.2021 09:36 Поручение: Закирова Г. Х. - Исакова А. Л., Нурпейсова Д. Э., Мейрбеков М. П., Ташет Т. Т., Айжанова Н.У., Прошу рассмотреть

31.08.2021 11:06 Отчет об исполнении: Исакова А. Л., согласовано

31.08.2021 11:07 Отчет об исполнении: Ташет Т. Т., согласовано

31.08.2021 11:10 Отчет об исполнении: Мейрбеков М. П., предложений нет.

31.08.2021 11:41 Отчет об исполнении: Нурпейсова Д. Э., Без предложений

31.08.2021 13:00 Отчет об исполнении: Айжанова Н.У., согласовано

31.08.2021 13:57 Поручение: Жусупов Д. Ж. - Мухашбеков К. К., Аханбаев С.С., Прошу рассмотреть

01.09.2021 10:00 Отчет об исполнении: Мухашбеков К. К., Согласовано

02.09.2021 09:37 Отчет об исполнении: Аханбаев С.С., Согласовано

03.09.2021 16:22 Поручение: Омйрбеков Ш.Т. (И.О. Тузелбаева А. С.) - Бекмурзина А. А., Омйрбеков Ш.Т., Прошу рассмотреть

**NITEC****АО «Национальные информационные технологии»**

стр/из

7/28

СО**ДП-3-003 ИСУ. Политика управления рисками АО «Национальные
информационные технологии»**

№ ред.

02

06.09.2021 17:01 Отчет об исполнении: Бекмурзина А. А., Замечаний не имею.

07.09.2021 15:59 Отчет об исполнении: Өмірбеков Ш.Т., замечаний не имею.

08.09.2021 11:06 Поручение: Имажанов Д.Г. - Акетаев А. А., Прошу рассмотреть

08.09.2021 15:37 Отчет об исполнении: Акетаев А. А.

31.08.2021 09:41 Поручение: Маханов Д.О. - Абдуалиев Ж. С., Прошу рассмотреть, зачем новые,
если изм. мало

20.09.2021 12:18 Отчет об исполнении: Абдуалиев Ж. С., Согласовано.

17.09.2021 19:21 Поручение: Маханов Д.О. - Абдуалиев Ж. С., Прошу рассмотреть

20.09.2021 12:41 Отчет об исполнении: Абдуалиев Ж. С., Согласовано.

31.08.2021 16:04 Отчет об исполнении: Закирова Г. Х., согласовано

06.09.2021 15:47 Отчет об исполнении: Макжанова А. А., согласовано

08.09.2021 15:44 Отчет об исполнении: Имажанов Д.Г., Согласовано

20.09.2021 17:15 Отчет об исполнении: Маханов Д.О., согласовано

21.09.2021 19:33 Отчет об исполнении: Жусупов Д. Ж., Согласовано

 NITEC АО «Национальные информационные технологии»	стр/из			
	8/28			
СО ДП-3-003 ИСУ. Политика управления рисками АО «Национальные информационные технологии»	№ ред.			
	02			

СОДЕРЖАНИЕ

1	ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ.....	9
2	НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ.....	9
3	ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	10
4	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	13
5	ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СУР.....	15
6	ФУНКЦИИ УЧАСТНИКОВ СУР.....	16
7	ПРОЦЕСС ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СУР.....	19
8	КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	22
9	ОПРЕДЕЛЕНИЕ РИСК-АППЕТИТА И УРОВНЕЙ ТОЛЕРАНТНОСТИ К КЛЮЧЕВЫМ РИСКАМ ОБЩЕСТВА.....	24
10	ТРЕБОВАНИЯ К КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ.....	26
11	КРИТЕРИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ СУР.....	26
12	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.....	27
13	РАССЫЛКА.....	27
	ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ.....	28

1 ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

- 1.1 Настоящий СО ДП-3-003 «ИСУ. Политика управления рисками АО «Национальные информационные технологии» (далее – Политика) разработан в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом и иными внутренними документами, а также с учетом требований корпоративного управления.
- 1.2 Действие настоящей Политики распространяется на все виды деятельности АО «Национальные информационные технологии» (далее – Общество) и является обязательной для применения всеми СТП Общества.

2 НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

В настоящей Политике использованы ссылки на следующие нормативные документы:

	Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах»
	Закон Республики Казахстан «Об информатизации»
	Постановление Правительства Республики Казахстан от 29 января 2016 года № 40 «Об определении оператора информационно-коммуникационной инфраструктуры «электронного правительства»
	Постановление Правительства Республики Казахстан от 20 декабря 2016 года № 832. "Об утверждении единых требований в области информационно-коммуникационных технологий и обеспечения информационной безопасности"
	Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2015 года № 1196 «Об утверждении Правил отнесения сведений к служебной информации ограниченного распространения и работы с ней»
	Устав АО «Национальные информационные технологии» утвержденный решением Правления АО «Холдинг «Зерде» от 31 марта 2017 года № 327
	Кодекс корпоративного управления АО «Национальные информационные технологии», утвержденный решением Правления Общества от 24 декабря 2019 года № 43
	Стратегия развития АО «Национальные информационные технологии» на 2011-2020гг., утвержденная решением Совета директоров Общества от 17 ноября 2016 года № 170
ДП-0-001	ИСУ. Управление документацией
ИК-2-004	ИСУ. Инструкция по ведению кадрового делопроизводства
ПК-0-015	ИСУ. Правила по делопроизводству
ПК-1-004	ИСУ. Правила идентификации, оценки и управления рисками АО «Национальные информационные технологии», утвержденные решением Совета Директоров АО «Национальные информационные технологии»
РК-0-001	ИСУ. Руководство по качеству
ISO 9001:2015	Системы менеджмента качества. Требования

ISO/IEC 20000-1:2018	Информационные технологии – Управление сервисами. Часть 1: Требования к системе управления сервисами
ISO/IEC 27001:2013	Информационные технологии – Методы обеспечения безопасности – Системы управления информационной безопасностью. Требования

3 ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

3.1 В настоящей Политике применяются следующие термины и определения:

VaR	Это выраженная в денежных единицах оценка величины убытков, которую не превысят ожидаемые в течение данного периода времени потери с заданной вероятностью
Вероятность наступления риска	Мера измерения возможности появления события, выраженная в числовом выражении
Влияние	Величина потенциального убытка, который может возникнуть при реализации риска
Владелец риска	Лицо (работник/структурное подразделение/коллегиальный орган), ответственное за все аспекты управления определенным риском/ группой рисков, в частности, снижение вероятности реализации риска и/или снижение возможного влияния последствий от реализации риска на Общество
ГЭП анализ	Анализ разрывов денежных потоков
Достаточность капитала	Количество капитала, которое требуется для покрытия убытков
Единственный акционер/Холдинг	АО «Национальный инфокоммуникационный холдинг «Зерде»
Идентификация риска	Процесс определения подверженности Общества, влиянию событий, наступление которых может негативно отразиться на способности достичь и реализовать поставленные задачи
Интернет портал	Электронный ресурс, который предоставляет пользователям различные интерактивные интернет-сервисы (https://portal.nitec.kz/)
Карта рисков	Инструмент управления рисками Общества, который позволяет оценить относительную значимость каждого риска, а также выделить риски, которые являются критическими и требуют разработки мероприятий по их управлению. Представляет собой графическое отображение рисков Общества, выявленным согласно общему регистру рисков, где по одной «оси» указано последствие наступления риска, а по другой – вероятность или частота наступления риска
Ключевые риски	Наиболее значимые (критические) риски, которые могут негативно влиять на деятельность Общества и достижения стратегических целей и задач, определяемые в рамках идентификации рисков
Ключевые рисковые показатели	Индикаторы, представляющие ранние сигналы изменения риск-факторов в различных областях деятельности. Позволяют обнаруживать потенциальные риски и принимать заблаговременные

	меры во избежание наступления рисков событий или минимизации их влияния на деятельность Общества
Комитет по аудиту Совета директоров Общества	Постоянно действующий коллегиальный, консультативно-совещательный орган Совета директоров, в том числе координирующий процесс функционирования и развития системы управления рисками в Обществе
Контроль риска	Мера, осуществляемая структурными подразделениями Общества, которая модифицирует (изменяет) риск. Контроль риска может включать любой процесс, политику, методику, практику или другие действия модифицирующие (изменяющие) риск
Корпоративное управление	Процедуры, применяемые представителями заинтересованных сторон (единственный акционер, Совет директоров, инвесторы и т.п.) для наблюдения за процессом управления рисками и системой контроля, используемыми менеджментом Общества
Мониторинг риска	Постоянная проверка, контроль, наблюдение или определение статуса риска для выявления изменения от требуемого или ожидаемого уровня
Остаточный риск	Риск, остающийся после воздействия на риск. Остаточный риск должен быть документирован и подвергаться мониторингу, пересмотру и, соответственно, дальнейшей обработке
Оценка риска	Установление характера влияния рисков на достижение целей Общества с двух точек зрения: вероятности возникновения рисков событий и степени влияния рисков событий на деятельность Общества в случае их наступления. При этом вероятность возникновения представляет собой возможность того, что рисковое событие произойдет, в то время как влияние отражает последствия наступления рисков события
Регистр рисков	Инструмент управления рисками Общества, который представляет собой структурированный перечень основных рисков Общества, содержащий следующую информацию: 1) потенциально возможные и идентифицированные риски, их описания, причины возникновения рисков и описание последствий наступления рисков; 2) владельцев рисков, их ответственность; 3) результаты проведенной оценки; 4) согласованные меры реагирования на риски
Рентабельность собственного капитала (ROE)	Показатель отношения чистой прибыли к собственному капиталу. Собственный капитал определяется как разница между активами и обязательствами
Риск	Возможность возникновения/наступления события, которое приводит к отрицательным последствиям
Риск-аппетит	Степень риска, которую Общество считает для себя приемлемой в процессе достижения своих целей

Риск-координатор	Ответственный работник структурного подразделения Общества, в обязанности которого входит организация работы по управлению рисками в своем структурном подразделении и сотрудничество со структурным подразделением, осуществляющим риск-менеджмент, на всех этапах реализации процедур системы управления рисками
Риск-коммуникация	Поддерживающий процесс, являющийся элементом процесса управления рисками и всех основных бизнес – процессов, позволяющий повысить степень осведомленности о существующих и потенциальных рисках и уровень знаний работников о решениях и методах управления рисками
Событие	Происшествие (случай), имеющее внутренний или внешний источник по отношению к Обществу и оказывающее влияние на достижение поставленных целей. Влияние событий может быть положительным, отрицательным или смешанным
Система управления рисками (СУР)	Набор компонентов, составляющих основу и организационную классификацию для внедрения, мониторинга, контроля и постоянного усовершенствования процесса управления риском во всем Обществе
Стресс-тестирование	При помощи стресс-тестирования оценивается влияние событий, имеющих наиболее сильное воздействие. Стресс-тестирование фокусируется на прямом влиянии изменения одного события или одного действия, происходящих в экстремальных обстоятельствах
Сценарный анализ	Используется для оценки влияния одного или нескольких событий на достижение цели
Уполномоченные комитеты	Постоянно действующие коллегиальные, консультативно-совещательные органы Совета директоров Общества и другие коллегиальные органы, предусмотренные внутренними документами Общества, в компетенцию которых входит рассмотрение вопросов по аудиту, стратегическому планированию, управлению рисками, кадрам и вознаграждениям, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Общества, его долгосрочной стоимости и устойчивого развития
Управление рисками	Важнейший элемент стратегического управления и внутреннего контроля, представляющий итерационный процесс, состоящий из последовательных этапов, способствующих непрерывному усовершенствованию процесса принятия решений и динамичному развитию деятельности. Последовательные этапы включают: идентификация риска; количественная и качественная оценка риска (измерение риска); выработка мер реагирования на риски (принятие, уклонение, передача, сокращение); контроль принятых рисков; мониторинг эффективности системы управления рисками
Уровень толерантности	Приемлемый уровень отклонения в отношении достижения конкретной цели или задачи. Уровень толерантности позволяет проводить эффективный мониторинг и недопущение превышения

 NITEC АО «Национальные информационные технологии»	стр/из			
	13/28			
СО ДП-3-003 ИСУ. Политика управления рисками АО «Национальные информационные технологии»	№ ред.			
	02			

	уровня риск-аппетита
Фактор риска	Событие или свойство, способное привести к реализации риска

3.2 В настоящей Политике применяются следующие обозначения и сокращения:

ДИБ	Департамент информационной безопасности
ДОК	Департамент организационно-контрольной работы
ДПО	Департамент правового обеспечения
Общество	АО «Национальные информационные технологии»
Политика	СО ДП-3-003 «ИСУ. Политика управления рисками АО «Национальные информационные технологии»
ПП	Председатель Правления АО «Национальные информационные технологии»
СО	Стандарт Общества
СТП	Структурное подразделение
УСМА	Управление стратегии и методологического анализа

4 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 4.1 Настоящая Политика устанавливает цели и задачи системы управления рисками, определяет организационную структуру системы управления рисками и функции ее участников, описывает основные процессы управления рисками в Обществе.
- 4.2 Основной целью управления рисками является достижение баланса между максимальным использованием возможностей в целях получения выгоды и предотвращения потерь.
- 4.3 Регламентирующие документы в области СУР пересматриваются (включая настоящую Политику) по мере необходимости для того, чтобы обеспечить их соответствие целям, масштабам и задачам Общества, учесть передовую практику риск-менеджмента и накопленный опыт, а также учесть новые регуляторные требования, опыт и стандарты риск-менеджмента.
- 4.4 Информация о СУР и ее основные положения раскрываются в годовом отчете Общества. Политика и другие документы в области управления рисками доступны всем работникам и должностным лицам Общества через интернет портал. Изменения в СУР доводятся до сведения всех работников и должностных лиц Общества посредством электронной почты и/или размещением изменений в Корпоративный портал.
- 4.5 Целями СУР являются:
- 4.5.1 защита интересов Единственного акционера Общества;
 - 4.5.2 нахождение оптимального баланса между ростом Общества, его прибыльностью и рисками, а также обеспечение устойчивого развития Общества в рамках реализации стратегических планов и достижения установленных задач;
 - 4.5.3 снижение потерь в Обществе при возникновении неблагоприятных для него рисков;
 - 4.5.4 разработка и применение единообразных и последовательных подходов к выявлению, оценке и управлению рисками Общества, упрощение процедур обмена информацией о рисках по вертикали (управление) и по горизонтали (обмен опытом);

- 4.5.5 систематизация и дальнейшее накопление информации о рисках Общества и повышение управляемости бизнеса.
- 4.6 Основными задачами СУР являются:
- 4.6.1 обеспечение непрерывного согласованного процесса управления рисками, основанного на своевременной идентификации, оценке, мониторинге, контроле в целях обеспечения достижения поставленных целей и задач;
 - 4.6.2 внедрение и совершенствование системы управления, позволяющей предотвращать и минимизировать потенциально негативные события (превентивные меры);
 - 4.6.3 повышение эффективности использования и распределение ресурсов;
 - 4.6.4 обеспечение сбалансированного соотношения доходности и риска;
 - 4.6.5 предотвращение потерь и убытков путем повышения эффективности деятельности, обеспечивающее защиту активов и акционерного капитала Общества;
 - 4.6.6 обеспечение эффективности бизнес-процессов, достоверности внутренней и внешней отчетности и содействие соблюдению юридических норм.
- 4.7 Основными принципами процесса управления рисками являются:
- 4.7.1 **целостность** – комплекс организационно и функционально связанных элементов, ориентированный на общую оценку совокупности всех видов и факторов риска и управление процессами, способными минимизировать влияние факторов риска на систему с учетом характера взаимосвязи между этими рисками;
 - 4.7.2 **открытость** – запрет на рассмотрение СУР как автономной или обособленной системы;
 - 4.7.3 **информированность** – управление рисками сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации. При этом Общество не принимает в работе информацию неофициальных или непроверенных источников;
 - 4.7.4 **вовлеченность** – Совет директоров и Правление Общества вовлечены в процесс управления рисками и создания контрольной среды. Управление рисками является не только функцией структурного подразделения, осуществляющего риск-менеджмент, оно также интегрируется во все процессы Общества. Ответственность за реализацию конкретного рискового события несет владелец риска, инициирующий и реализующий определенные процессы в деятельности Общества. Задачей структурного подразделения, осуществляющего риск-менеджмент, является контроль, ограничение суммарных возможных убытков Общества и реализация процедур снижения возникающих рисков;
 - 4.7.5 **непрерывность** – управление рисками является постоянно совершенствуемым процессом, требующим регулярного пересмотра принятых методик, лимитов, финансовых показателей, мер и средств управления рисками на основе собственного опыта, появления новых технических средств и методов с учетом накопленного отечественного и зарубежного опыта для обеспечения реальной количественной и качественной оценки внутренних и внешних рисков;
 - 4.7.6 **экономическая целесообразность** – сопоставимость возможного ущерба и затрат на минимизацию рисков: стоимость мер контроля рисками должна быть меньше величины возможных потерь от этого риска;
 - 4.7.7 **взаимодействие и специализация** – осуществление мер по минимизации рисков на основе четкого взаимодействия всех заинтересованных работников, привлечение к разработке и внедрению мер и средств защиты структурных подразделений и

работников Общества, наиболее подготовленных к конкретному виду деятельности, координация их усилий для достижения поставленных целей;

4.7.8 **непрерывное совершенствование** – совершенствование работы по управлению рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

4.8 Управление рисками осуществляется путем внедрения СУР во всех структурных подразделениях Общества. При этом организация функционирования СУР Общества осуществляется структурными подразделениями Общества самостоятельно.

4.9 Единственный акционер оказывает методологическую, консультационную поддержку, а также координирует деятельность Общества по совершенствованию СУР Общества.

5 ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СУР

5.1 Организационная структура СУР в Обществе обеспечивает поток информации по вертикали и по горизонтали.

5.2 Информация, поступающая по вертикали снизу-вверх, обеспечивает Единственного акционера, Совет директоров, Правление Общества сведениями: о текущей деятельности, о принятых в ходе деятельности рисках, их оценке, контроле, методах реагирования и уровне управления ими.

5.3 Решения, направленные сверху-вниз, обеспечивают доведение целей, стратегий и поставленных задач путем принятия решений Единственным акционером, Советом директоров, Правлением Общества, а также утверждения документов по управлению рисками Общества.

5.4 Передача информации по горизонтали подразумевает взаимодействие владельцев рисков по управлению рисками.

5.5 Структура СУР Общества представлена управлением рисками на нескольких уровнях с вовлечением следующих органов и подразделений Общества (рисунок1).

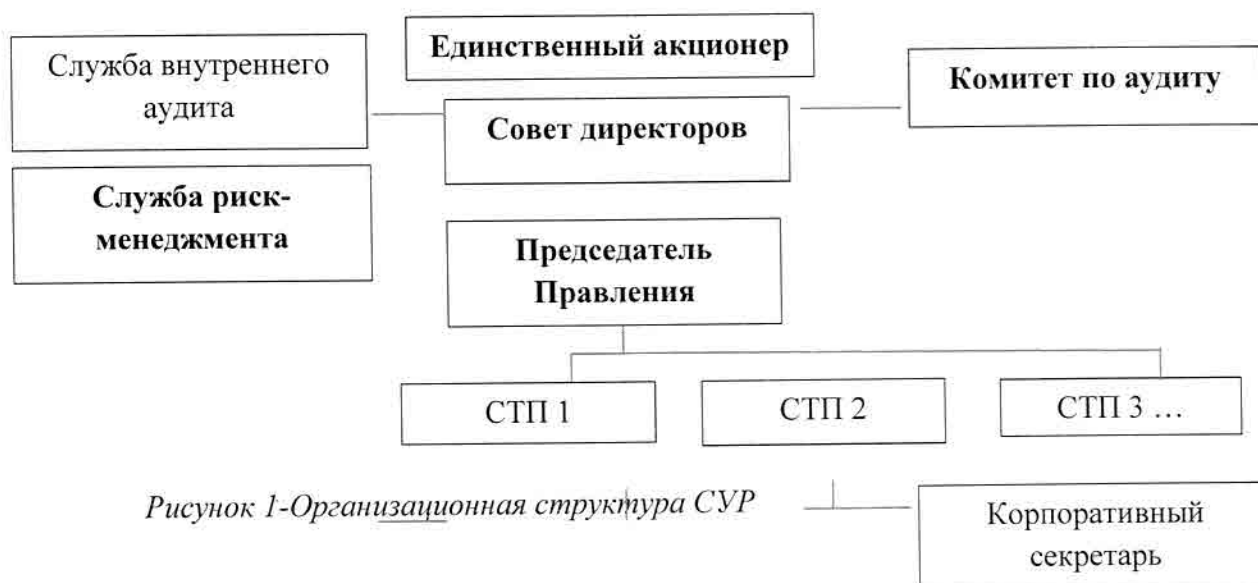


Рисунок 1-Организационная структура СУР

 NITEC АО «Национальные информационные технологии»	стр/из			
	16/28			
СО ДП-3-003 ИСУ. Политика управления рисками АО «Национальные информационные технологии»	№ ред.			
	02			

6 ФУНКЦИИ УЧАСТНИКОВ СУР

- 6.1 **Единственный акционер** на основании информации, представленной Советом директоров / Правлением Общества принимает стратегические решения в целях управления рисками Общества.
- 6.2 **Совет директоров** Общества играет ключевую роль в осуществлении надзора за СУР и несет ответственность по организации и обеспечению эффективного функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля на консолидированной основе путем осуществления следующих функций:
- 6.2.1 определение долгосрочных и краткосрочных целей и задач деятельности Общества;
 - 6.2.2 утверждение Политики управления рисками;
 - 6.2.3 утверждение уровней ответственности по мониторингу и контролю над рисками путем утверждения настоящей Политики;
 - 6.2.4 анализ заключений внешних аудиторов, по улучшению внутреннего контроля и управления рисками, и результатов проверок, проведенных Службой внутреннего аудита Общества;
 - 6.2.5 рассмотрение отчетов об управлении рисками;
 - 6.2.6 рассмотрение отчетов об эффективности системы управления рисками;
 - 6.2.7 проведение мониторинга деятельности посредством комитетов, созданных при Совете директоров;
 - 6.2.8 утверждение Риск-аппетита, Регистра и Карты рисков Общества, а также ключевых рисковых показателей;
- 6.3 В целях эффективного осуществления возложенных функций, при Совете директоров Общества могут быть созданы Комитеты по рискам, по аудиту и иные комитеты, функции которых определяются соответствующими нормативными документами.
- 6.4 **Комитет по аудиту** Совета директоров Общества по вопросам управления рисками осуществляет следующие функции:
- 6.4.1 анализирует отчеты внешних и внутренних аудиторов о состоянии СУР;
 - 6.4.2 анализирует эффективность средств СУР Общества, а также дает предложения по её совершенствованию;
 - 6.4.3 осуществляет контроль за выполнением рекомендаций внутренних и внешних аудиторов Общества в отношении системы управления рисками;
 - 6.4.4 рассматривает ключевые риски и проблемы контроля и соответствующие планы Общества в управлении рисками;
 - 6.4.5 рассматривает и предварительно одобряет внутренние процедуры и инструменты Общества по управлению рисками, выносимые на рассмотрение и утверждение Совета директоров Общества, за исключением вопросов, отнесенных внутренними документами Общества к компетенции других органов Общества;
 - 6.4.6 рассматривает и предварительно одобряет проект Положения о Службе риск-менеджмента Общества и проекты вносимых изменений и дополнений в Положение о Службе риск-менеджмента общества и иные документы, прямо или косвенно регулирующие деятельность Службы риск-менеджмента Общества, рассмотрение которых не отнесено к компетенции других Комитетов Совета Директоров;
 - 6.4.7 рассматривает и предварительно одобряет проекты годового плана работы Службы риск-менеджмента Общества, карт ключевых показателей деятельности руководителя и работников Службы риск-менеджмента Общества;

 NITEC АО «Национальные информационные технологии»	стр/из			
	17/28			
СО ДП-3-003 ИСУ. Политика управления рисками АО «Национальные информационные технологии»	№ ред.			
	02			

- 6.4.8 рассматривает и анализирует отчеты Службы риск-менеджмента Общества.
- 6.5 **Правление Общества** несет ответственность за организацию эффективной системы управления рисками для обеспечения выполнения и следования корпоративным политикам. Правление ответственно за создание культуры «Осознание рисков», которая отражает политику риск-менеджмента. Правление Общества осуществляет следующие функции:
- 6.5.1 реализация поставленных Советом директоров Общества целей и задач;
 - 6.5.2 реализация и обеспечение соблюдения положений настоящей Политики и других внутренних документов по управлению рисками;
 - 6.5.3 рассмотрение и представление на Совет директоров Общества отчетов и других документов, согласно утвержденным нормативным документам;
 - 6.5.4 организация эффективной системы управления рисками, позволяющей идентифицировать, оценить потенциальные риски и управлять ими;
 - 6.5.5 контроль своевременного утверждения планов работ/деятельности структурного подразделения-владельца рисков с указанием кода и наименования рисков и принятие соответствующих мер в рамках своей компетенции;
 - 6.5.6 утверждение мероприятий по реагированию на риски в рамках нормативных документов, утвержденных Советом директоров;
 - 6.5.7 совершенствование внутренних процедур и регламентов в области управления рисками;
 - 6.5.8 утверждение документов по управлению рисками в Обществе, не относящихся к компетенции Совета директоров Общества.
- 6.6 Правление Общества вправе осуществлять часть функций в области управления рисками через создание соответствующих комитетов, функции и полномочия которых определены соответствующими нормативными документами.
- 6.7 **Структурное подразделение, осуществляющее риск-менеджмент**, осуществляет следующие функции:
- 6.7.1 организация и координация процесса идентификации и оценки рисков Общества, а также согласование с владельцами рисков Регистра и составление Карты рисков, ключевых рисковых показателей, а также мониторинг реализации мероприятий по управлению рисками в рамках планов работ/деятельности структурного подразделения- владельца рисков Общества в части согласования отчетов по исполнению карт КПД СТП;
 - 6.7.2 анализ эффективности СУР Общества;
 - 6.7.3 контроль за исполнением структурными подразделениями Общества внутренних документов по СУР;
 - 6.7.4 формирование и предоставление отчетов об управлении рисками Общества ПП / Правлению и Совету директоров Общества;
 - 6.7.5 участие в организации периодической оценки СУР Общества, внесение предложений по вопросам рисков в рамках диагностики корпоративного управления и уровня развития СУР;
 - 6.7.6 ведение базы данных реализованных рисков Общества, отслеживание внешних и внутренних факторов, которые могут оказать существенное влияние на риски;
 - 6.7.7 подготовка и предоставление информации по управлению рисками Общества на консолидированной основе ПП / Правлению и Совету директоров Общества;



- 6.7.8 разработка, внедрение и совершенствование методологической базы, политик, правил по управлению рисками и их мониторингу;
- 6.7.9 обеспечение интегрированности управления рисками в другие бизнес-процессы и развитие риск-культуры в Обществе;
- 6.7.10 рассмотрение вопросов стратегического планирования, бюджетирования и мотивации персонала, инвестиционных проектов Общества, в части достаточности раскрытия анализа информации по рискам и соответствия настоящей Политике;
- 6.7.11 обеспечение методологической и консультационной поддержки работникам Общества по вопросам управления рисками;
- 6.7.12 осуществление анализа нормативной и иной документации в области управления рисками;
- 6.7.13 взаимодействие со Службой внутреннего аудита Общества в части предоставления Карты рисков и Регистра рисков для формирования Службой внутреннего аудита плана внутреннего аудита, обмена информацией, обсуждения результатов аудиторских проверок в части подверженности Общества рискам, обмена знаниями и методологиями;
- 6.7.14 выявление возможных случаев возникновения риска, реальных или потенциальных, отрицательных тенденций, свидетельствующих об усилении риска, анализ факторов, вызвавших риск, и оценка масштабов предполагаемого убытка;
- 6.7.15 внедрение и совершенствование процесса управления рисками в Обществе через Совет директоров Общества;
- 6.8 Ответственность, полномочия структурного подразделения, осуществляющего риск-менеджмент, предусмотрены настоящей Политикой, Положением о структурном подразделении, осуществляющем риск-менеджмент.
- 6.9 **Служба внутреннего аудита** Общества в процессе управления рисками осуществляет следующие основные функции:
 - 6.9.1 проверка достаточности и зрелости элементов системы управления рисками для эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, отчетность);
 - 6.9.2 проверка полноты выявления и корректности оценки рисков исполнительным органом на всех уровнях его управления;
 - 6.9.3 проверка эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;
 - 6.9.4 проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушениях, фактах не достижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств);
 - 6.9.5 оценка эффективности системы управления рисками проводится в соответствии с Методикой оценки эффективности корпоративной системы управления рисками, утвержденной Советом директоров АО «Национальный инфокоммуникационный холдинг «Зерде» № 103 от 16 февраля 2018 года.
 - 6.9.6 взаимодействие со структурным подразделением, осуществляющим риск-менеджмент Общества в части предоставления отчетов по итогам внутреннего аудита для включения реализованных рисков в Базу данных по реализованным

 NITEC АО «Национальные информационные технологии»	стр/из			
	19/28			
СО ДП-3-003 ИСУ. Политика управления рисками АО «Национальные информационные технологии»	№ ред.			
	02			

- рискам, обмена информацией, обсуждения результатов аудиторских проверок в части подверженности Общества рискам, обмена знаниями и методологиями;
- 6.10 Эффективность системы управления рисками Общества подтверждается результатами независимых проверок, проводимых внешними аудиторами или независимыми экспертами раз в три года.
- 6.11 **Структурные подразделения** Общества-владельцы рисков являются одним из важных элементов в структуре управления рисками Общества, в лице каждого руководителя структурного подразделения. Структурные подразделения (владельцы рисков) играют ключевую роль в процессе управления рисками и ответственны:
- 6.11.1 за разработку, внесение на утверждение и выполнение мероприятий по управлению рисками Общества в рамках планов работ структурного подразделения и КПД структурного подразделения-владельца рисков Общества;
- 6.11.2 за своевременное выявление рисков и информирование структурного подразделения, осуществляющего риск-менеджмент, о значительных рисках в сфере своей деятельности;
- 6.12 Основными функциями структурных подразделений Общества в процессе управления рисками являются:
- 6.12.1 идентификация и оценка рисков на ежегодной основе с пересмотром на регулярной основе;
- 6.12.2 своевременное формирование отчетности об управлении рисками в рамках отчета по исполнению карт КПД и предоставление ее в структурное подразделение, осуществляющее риск-менеджмент;
- 6.12.3 участие в разработке методической и нормативной документации по управлению рисками в рамках компетенции;
- 6.12.4 реализация утвержденных мероприятий по реагированию и управлению рисками, и предоставление отчетности на регулярной основе по исполнению мероприятий по управлению рисками в рамках отчета по исполнению карт КПД;
- 6.12.5 разработка, внесение на утверждение и реализация утвержденных мероприятий по управлению рисками в рамках планов работ и КПД структурного подразделения-владельца рисков Общества, и предоставление отчетности на регулярной основе по исполнению мероприятий по управлению рисками в рамках отчета по исполнению карт КПД;
- 6.12.6 своевременное предоставление информации обо всех реализованных рисках в структурное подразделение, осуществляющее риск-менеджмент;
- 6.12.7 осуществление контроля за внешними/внутренними факторами, которые потенциально могут привести к изменению предыдущих результатов оценки риска, передача соответствующей информации, структурному подразделению, осуществляющему риск-менеджмент;
- 6.12.8 содействие процессу развития риск-коммуникации и риск-культуры Общества.

7 ПРОЦЕСС ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СУР

- 7.1 Управление рисками является постоянным, динамичным, непрерывным и циклическим процессом, в рамках которого происходит обмен информацией и коммуникация между участниками СУР. Процесс функционирования СУР состоит из этапов согласно рисунку 2

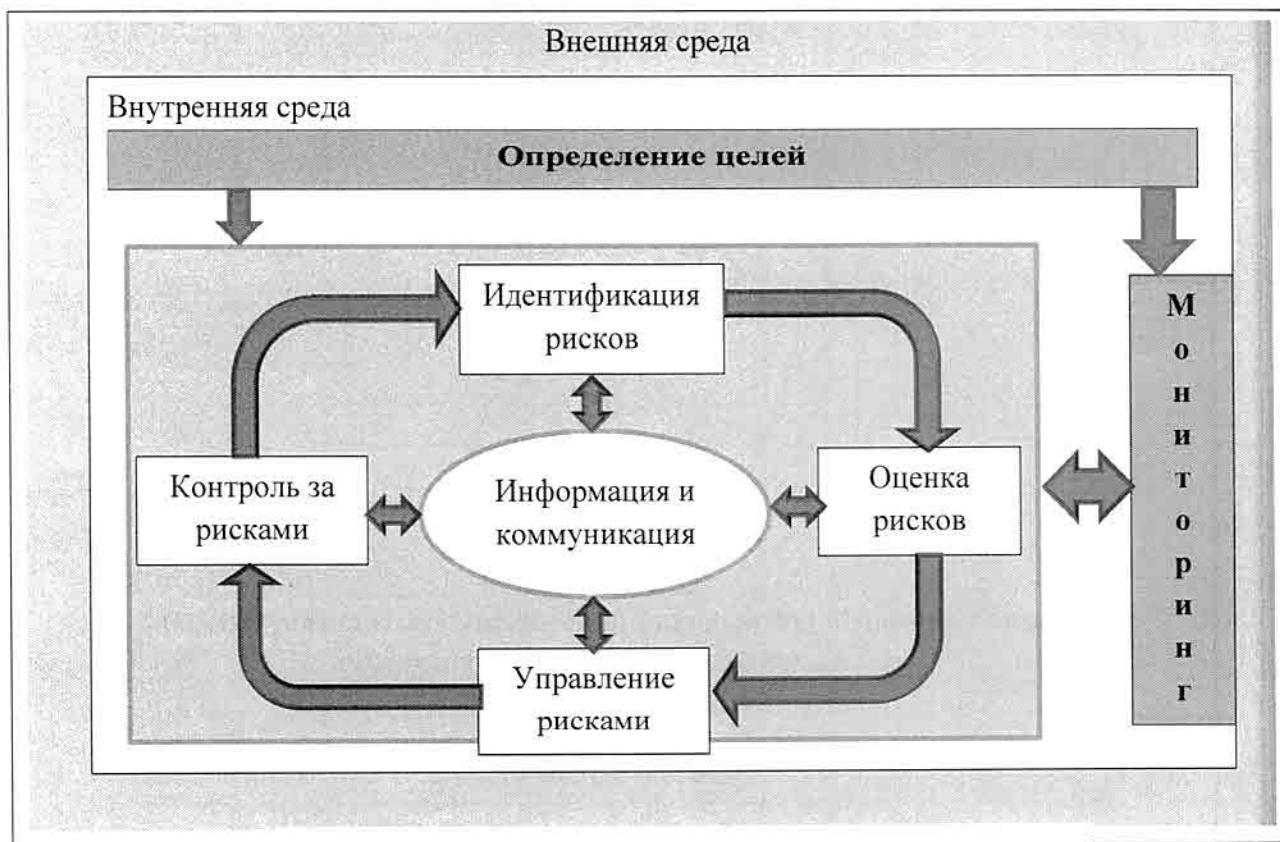


Рисунок 2- Процесс управления рисками

- 7.2 Деятельность Общества направлена на создание внутренней среды, которая повышает понимание рисков работниками и повышает их ответственность за управление рисками.
- 7.3 Внутренняя среда является основой для всех компонентов процесса управления рисками. Она включает в себя этические ценности Общества, компетентность и уровень квалификации персонала, и основные принципы в области управления рисками. Внутренняя среда включает структуру Общества, ее возможности, определяемые человеческими, финансовыми, системными и процессуальными ресурсами. Взаимоотношения Общества с внешней средой (бизнес-структурами, государственными, регуляторными и другими политическими, финансовыми органами) также находят свое отражение во внутренней среде.
- 7.4 СУР предполагает, что руководство Общества в лице Совета директоров и ПП / Правления имеет правильно организованный процесс выбора и формирования целей, и эти цели соответствуют миссии Общества и уровню его риск-аппетита.
- 7.5 Постановка целей Общества является ключевым элементом в рамках СУР. Цели должны быть определены до момента, когда руководство Общества начнет выявлять события, которые потенциально могут оказать негативное влияние на их достижение. Достижение целей осуществляется путем правильного стратегического планирования деятельности Общества на краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный периоды. Для этих целей Общество производит разработку бюджетов, планов развития, стратегических направлений развития и долгосрочной стратегии.

 NITEC АО «Национальные информационные технологии»	стр/из			
	21/28			
СО ДП-3-003 ИСУ. Политика управления рисками АО «Национальные информационные технологии»	№ ред.			
	02			

- 7.6 Внутренняя среда определяет общее отношение Общества к рискам, и то, как рассматривают и реагируют на риски его работники. Внутренняя среда является основой для всех других компонентов СУР, включает философию риск-менеджмента, риск-аппетит, контроль со стороны органов управления, этические ценности, компетенцию и ответственность работников, структуру Общества, его возможности, определяемые человеческими, финансовыми и прочими ресурсами.
- 7.7 Деятельность Общества направлена на создание внутренней среды, которая повышает понимание рисков работниками и повышает их ответственность за управление рисками. Внутренняя среда должна поддерживать следующие принципы деятельности Общества:
- 7.7.1 идентификация и рассмотрение всех форм рисков при принятии решений, а также поддержка комплексного подхода видения руководством Общества;
- 7.7.2 поддержка ощущения собственности и ответственности за риски и управление рисками на соответствующих уровнях иерархии управления (Общества, структурного подразделения и т.д.);
- 7.7.3 отслеживание соответствия деятельности работников внутренней политике и процедурам Общества;
- 7.7.4 своевременное информирование о значимых рисках и недостатках системы управления рисками;
- 7.7.5 понимание, что политика и процедуры в области управления рисками являются обязательными.
- 7.8 Взаимоотношения Общества с внешней средой (бизнес структурами, социальными, регуляторными и другими государственными и финансовыми органами) находят свое отражение во внутренней среде и влияют на ее формирование. Внешняя среда является сложной по своей структуре и включает различные аспекты отрасли, взаимосвязанные между собой.
- 7.9 Процесс управления рисками основывается на кросс-функциональном взаимодействии. Процесс управления межфункциональными (межпроцессными) рисками (рисками, влияющими на цели нескольких функций (бизнес-процессов)) основывается на коллегиальных решениях, принимаемых совместно, на основании имеющихся у различных подразделений (участников и руководителей бизнес- процессов) информации.
- 7.10 Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом стратегического планирования Общества включает следующее (но не ограничивается):
- 7.10.1 процесс разработки Стратегии развития Общества должен предусматривать выявление и анализ рисков, способных оказывать влияние на достижение поставленных стратегических целей;
- 7.10.2 Стратегия развития Общества должна предусматривать комплекс мер, направленных на минимизацию потенциального неблагоприятного эффекта ключевых рисков, связанных с реализацией запланированных стратегических инициатив.
- 7.11 Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом операционной деятельности Общества включает следующее (но не ограничивается):
- 7.11.1 своевременное утверждение мероприятий по управлению рисками в рамках планов работ/ключевых показателей деятельности структурного подразделения, а также, предоставление отчетности по исполнению планов работ;
- 7.11.2 владелец риска должен объективно оценивать временные и административные ресурсы, необходимые для реализации им мероприятий по управлению рисками.

 NITEC АО «Национальные информационные технологии»	стр/из			
	22/28			
СО ДП-3-003 ИСУ. Политика управления рисками АО «Национальные информационные технологии»	№ ред.			
	02			

Ответственность за проведение анализа бизнес-процессов, определение необходимости и целесообразности внесения дополнительных контрольных действий несут владельцы бизнес-процессов- руководители структурных подразделений Общества;

- 7.11.3 владелец риска обеспечивает надлежащее рассмотрение рисков при принятии решений;
- 7.11.4 инициаторы вопросов, выносимых на рассмотрение Правления и Совет директоров Общества, при высокой вероятности и существенности рисков, в свои материалы (пояснительные записки) включают пункты с описанием рисков, связанных как с принятием, так и не принятием выносимых решений.
- 7.11.5 руководители структурных подразделении в соответствии со своими функциональными обязанностями несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками и системы внутреннего контроля во вверенных им функциональных областях деятельности Общества;

8 КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

- 8.1 В целях определения однородного языка и стимулирования процесса коммуникации в Обществе вводится единая классификация рисков в разрезе функциональных групп и подгрупп рисков и их составляющих.
- 8.2 Для классификации рисков в Обществе используется группировка рисков по следующим группам:

8.2.1 **стратегический риск**-риск возникновения убытков вследствие изменения или ошибок (недостатков) при определении и реализации стратегии деятельности и развития Общества, изменение политической среды, региональной конъюнктуры, отраслевого спада, и других внешних факторов системного характера. Управление стратегическими рисками осуществляется структурным подразделением, ответственным за стратегическое планирование через разработку Стратегии развития Общества;

8.2.2 **финансовый риск** – включает риски, связанные со структурой капитала и снижением финансовой прибыльности. Управление финансовыми рисками осуществляется структурным подразделением, осуществляющим финансовую деятельность Общества, совместно с подразделением, осуществляющим риск-менеджмент, через разработку внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность Общества, направленную на проведение мероприятий по снижению финансовых рисков. Финансовые риски классифицируются на следующие подгруппы:

- валютный риск – риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Обществом своей деятельности;
- ценовой риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения стоимости портфелей финансовых инструментов, активов Общества, приносящих доход, возникающий в случае изменения условий финансовых рынков, рынков инфокоммуникационных услуг, влияющих на рыночную стоимость финансовых инструментов, активов Общества, приносящих доход;

Незарегистрированная распечатанная версия настоящего документа недействительна.

Настоящий документ не может быть воспроизведен, тиражирован и распространен без разрешения

 NITEC АО «Национальные информационные технологии»	стр/из			
	23/28			
СО ДП-3-003 ИСУ. Политика управления рисками АО «Национальные информационные технологии»	№ ред.			
	02			

- риск потери ликвидности – риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Общества своих обязательств, при управлении риском потери ликвидности контролируется текущая ликвидность Общества, а также сопоставляются сроки размещенных и привлеченных денег, доходов и расходов, связанных с получением (уплатой) вознаграждения;
- риски контрагентов – риски неисполнения / несвоевременного исполнения договорных обязательств.

8.2.3 проектный риск – риск ухудшения итоговых показателей проекта, возникающих под влиянием неопределенности. Под неопределенностью понимается состояние объективных условий, в которых проект принимается к исполнению, не позволяющее предвидеть последствия решений в силу неточности и неполноты доступной информации. Степень неопределенности имеет существенное значение, потому что способность управлять возможна только теми рисками, по которым имеется какая-либо значимая информация. Управление проектными рисками осуществляется структурными подразделениями –бизнес-владельцами инвестиционных проектов/сервисных программных продуктов, через разработку внутренних документов, регламентирующих осуществление инвестиционных проектов/сервисных программных продуктов Общества, направленных на проведение мероприятий по снижению проектного риска;

8.2.4 операционный риск – риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников (включая риски персонала), функционирования информационных систем и технологий (технологические риски), информационной безопасности, а также вследствие внешних событий. Управление операционными рисками осуществляется на уровне каждого структурного подразделения Общества;

8.2.5 правовой риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствия практики внутренним документам, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан – законодательствам других государств. Управление правовыми рисками осуществляется структурным подразделением, осуществляющим правовое обеспечение деятельности Общества через разработку внутренних документов, регламентирующих деятельность Общества, направленную на проведение мероприятий по снижению правового риска.

8.3 Общество может использовать (не ограничиваясь) следующие методы управления рисками:

8.3.1 По стратегическим рискам: анализ внешних риск-факторов на уровне отдельных инвестиционных проектов и на уровне Общества в целом; построение карты рисков.

8.3.2 По финансовым рискам: методы управления портфелем ценных бумаг; методы управления рисками ликвидности (ГЭП анализ, прогнозирование потоков денежных средств); контроль рисков на основе расчета и установления лимитов риска, в том числе лимитов контрагентов/эмитентов и т.д.; формирование необходимого уровня резервов на покрытие убытков; стресс-тестирование; сценарный анализ; построение карты рисков; финансовый анализ; методика VaR; методы внутреннего контроля; своевременная и эффективная система отчетности и мониторинга.

8.3.3 По проектным рискам: контроль рисков на основе качественного расчета финансово-экономической модели, ключевых показателей проектов; формирование

Незарегистрированная распечатанная версия настоящего документа недействительна.

Настоящий документ не может быть воспроизведен, тиражирован и распространен без разрешения



- необходимого уровня резервов на покрытие убытков; методы внутреннего контроля; стресс-тестирование; сценарный анализ; построение карты рисков; своевременная и эффективная система отчетности и мониторинга.
- 8.3.4 По операционным рискам: оценка ключевых индикаторов операционных рисков; методы внутреннего контроля; стресс-тестирование; сценарный анализ; построение карты рисков; своевременная и эффективная система отчетности и мониторинга.
- 8.3.5 По правовым рискам: методы внутреннего контроля; комплаенс-контроль; своевременная и эффективная система отчетности и мониторинга.
- 8.4 Цель процесса регулярного обмена информацией о рисках Общества состоит в том, чтобы:
- 8.4.1 закрепить персональную ответственность за управление теми или иными ключевыми рисками за владельцами рисков;
- 8.4.2 своевременно доводить до сведения Совета директоров Общества информацию обо всех рисках, управление которыми необходимо осуществлять на соответствующем уровне Общества;
- 8.4.3 своевременно доводить до сведения исполнителей мероприятий по управлению рисками информацию об их персональной ответственности за выполнение соответствующих мероприятий (включая ожидаемый результат, сроки, ресурсы и т.д.);
- 8.4.4 обеспечить эффективный обмен информацией в ходе управления кросс-функциональными рисками Общества.
- 8.5 На основании регулярной отчетности по рискам в Обществе ведется контроль над текущими рисками и исполнением мер по реагированию на риски. Структурные подразделения Общества, являющиеся владельцами рисков, ежеквартально в установленной форме представляют отчеты по исполнению карт КПД.
- 8.6 Общество доводит до партнеров, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных сторон (в том числе в составе годового отчета) информацию по управлению рисками, обеспечив при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам деятельности Общества.

9 ОПРЕДЕЛЕНИЕ РИСК-АППЕТИТА И УРОВНЕЙ ТОЛЕРАНТНОСТИ К КЛЮЧЕВЫМ РИСКАМ ОБЩЕСТВА

- 9.1 Общество определяет риск-аппетит, который готов принять для достижения стратегических целей. Риск-аппетит влияет на распределение ресурсов, на организацию процессов и создание инфраструктуры внутри Общества, необходимых для мониторинга и реагирования на риски.
- 9.2 Приемлемый уровень риск-аппетита определяется Правлением Общества и утверждается Советом директоров Общества.
- 9.3 В целях осуществления эффективного мониторинга и недопущения превышения уровня риск-аппетита в Обществе применяются уровни толерантности к ключевым рискам.
- 9.4 Уровни толерантности к ключевым рискам определяются владельцами рисков на основании двух основных подходов:
- 9.4.1 субъективный подход – осуществляется путем проведения опроса руководства и акционеров Обществ. При данном подходе определяется допустимое отклонение финансовых показателей Общества (например, EBITDA, оборотный капитал,



собственный капитал и т.д.) от запланированных показателей за текущий период, при котором Общество сохранит свою финансовую устойчивость;

9.4.2 объективный подход - осуществляется путем определения ключевых финансовых коэффициентов Общества (например, рентабельности). Неисполнение данных коэффициентов может привести к ухудшению финансовых показателей Общества или невыполнению своих обязательств перед инвесторами / внешними кредиторами. В связи с чем, тот допустимый уровень финансовых отклонений, который не приведет к последствиям, описанным выше, будет являться значением риск-аппетита.

9.5 Риск-аппетит может выражаться в количественном и качественном виде.

9.6 В качественном виде риск-аппетит представляет собой заявление Общества о степени и характере принимаемых рисков.

9.7 Риск-аппетит Общества, выражаемый в качественном виде, определяется по 3-м уровням готовности принимать риск:

9.7.1 низкий – Общество не готово рисковать, и отказывается от преимуществ и выгод от принятия риска;

9.7.2 средний – Общество готово рисковать при условии принятия мер по минимизации риска и не превышения данного риска количественного значения риск-аппетита. Обязательным условием принятия среднего уровня риск-аппетита является значимость выгод для Общества (выгоды для Общества, Единственного акционера, экономики Республики Казахстан, в том числе выгоды социального значения, например, реализация государственных программ развития);

9.7.3 высокий – Общество готово принимать дополнительный риск независимо от вероятности и значимости данного риска, а также независимо от возможности управлять данным риском по ряду причин, в том числе решение принимается не самостоятельно, а с участием вышестоящих организаций (уполномоченный государственный орган в сфере информатизации, Единственный акционер).

9.8 Риск-аппетит Общества определен следующим образом:

Группа риска	Уровень риск-аппетита	Пояснение
Стратегические	Низкий	Общество не может допустить срыва стратегических задач, поскольку эти задачи имеют государственное значение.
Финансовые	Средний	Общество сталкивается с такими финансовыми рисками как ценовой риск и риск ликвидности. Общество может принимать незначительные финансовые риски, поскольку имеет достаточные ресурсы для того, чтобы реагировать на выявленные финансовые риски.
Проектные	Высокий	Ряд проектных рисков необходимо принимать в целях реализации государственных программ. Многие программы определены стратегическими решениями Единственного акционера, при этом некоторые из программ несут в себе существенные проектные риски.
Операционные	Средний	Общество имеет достаточные ресурсы для того,



Группа риска	Уровень риск-аппетита	Пояснение
		чтобы реагировать на выявленные операционные риски. Существуют достаточные собственные средства для того, чтобы принимать незначительные операционные риски.
Правовые	Низкий	Общество не приемлет несоответствие установленным законодательным и нормативным требованиям.

- 9.9 Количественное значение риск-аппетита Общества определяется путем вычисления допустимого изменения значения чистой прибыли и собственного капитала при условии соблюдения планового показателя ROE и связанных с этим других показателей.
- 9.10 Риск-аппетит пересматривается и утверждается Советом директоров Общества при существенном изменении направления бизнеса или бизнес-среды, но не реже одного раз в год. Решения об управлении рисками стратегического уровня принимаются Советом директоров Общества. Решения об управлении рисками операционного уровня в рамках риск-аппетита Общества принимаются на уровне ПП / Правления Общества.
- 9.11 Общество может устанавливать допустимый уровень риска по группам целей или по каждой цели.
- 9.12 Общество самостоятельно определяет собственный риск-аппетит и уровни толерантности к ключевым рискам, при обязательном соблюдении требований Единственного акционера по управлению рисками.

10 ТРЕБОВАНИЯ К КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ

- 10.1 Решение о допуске тех или иных должностных лиц Общества к детальной информации об описании, оценке или планах мероприятий по управлению теми или иными рисками принимается владельцем рисков.
- 10.2 Члены Совета директоров Общества, члены Правления Общества, члены комитетов по управлению рисками и структурное подразделение, осуществляющим риск-менеджмент, в Обществе обладают неограниченным доступом к любой информации о рисках.
- 10.3 Политика является открытым документом и доступна для ознакомления и пользования широким кругом лиц.
- 10.4 Внешним лицам, получающим доступ к информации о рисках и о планах мероприятий по управлению ими, может быть предоставлен доступ только после подписания соглашения о неразглашении конфиденциальной информации и/или указании об ограничениях по неразглашению в заключенных между сторонами договорах.

11 КРИТЕРИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ СУР

- 11.1 Для эффективности организации работы СУР в каждом структурном подразделении Общества определяется риск-координатор, в обязанности которого входит организация работы по управлению рисками в своем структурном подразделении и сотрудничество со структурным подразделением, осуществляющим риск-менеджмент, на всех этапах реализации процедур СУР. Для поддержания и повышения риск-культуры в Обществе на



систематической основе производится обучение риск-координаторов, вновь принятые работники ознакамливаются с Политикой на этапе приема на работу.

- 11.2 Эффективность СУР может подтверждаться результатами независимых проверок, проведенных внутренними и/или внешними аудиторами или независимыми экспертами.

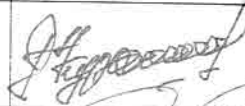
12 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 12.1 Реализация требований настоящей Политики возлагается на Правление Общества, соответствующие уполномоченные комитеты, СТП и на каждого работника Общества в отдельности.
- 12.2 Контроль над соблюдением Политики возлагается на Службу внутреннего аудита Общества.
- 12.3 Политика может периодически пересматриваться и вступает в действие с даты её утверждения Советом директоров Общества.
- 12.4 Начальник СРМ несет ответственность за разработку, актуализацию при необходимости внесении изменений и/или дополнений в настоящую Политику.
- 12.5 Настоящая Политика проверяется работником УСМА на соответствие требованиям ДП-0-001 «ИСУ. Управление документацией», согласовывается с УСМА, ДПО, ДИБ, заместителями Председателя Правления Общества, управляющими директорами Общества и утверждается протокольным решением Совета директоров Общества.

13 РАССЫЛКА

- 13.1 СТП – информационный ресурс Общества.
- 13.2 УСМА – электронная, электронно-сканированная версия.
- 13.3 ДОК – контрольный экземпляр (Архив Общества)

**Лист согласования к Политике управления рисками
АО «Национальные информационные технологии».**

№ п/п	Должность	Ф.И.О.	Подпись
1	Заместитель Председателя Правления	Жаналиев Рустем Серикович	
2	Заместитель Председателя Правления	Курмалаев Нурлан Саиынович	
3	И.о. Заместитель Председателя Правления	Каипов Аскар Абуталипович	
4	И.о. Заместитель Председателя Правления	Ахметжанова Алия Асылбаевна	
5	Управляющий директор по правовым и корпоративным вопросам	Канаданова Жанар Ергалиевна	
6	Врио Директора по информационной безопасности	Курамшин Ринат Равильевич	
7	Финансовый директор	Даулбаев Абилхан Сейтханович	