УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета директоров
Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»
(протокол от 18.09.2026 № 469)

ПРАВИЛА ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАТОРА ТОРГОВЛИ И КЛИРИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ «САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКАЯ ВАЛЮТНАЯ БИРЖА»

редакция № 6

Санкт-Петербург
2026

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 4

2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ (ВЫРАЖЕНИЯ), СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 5

3. ПРИНЦИПЫ, ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ 6

4. ПРОЦЕССЫ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ В РАМКАХ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ 11

5. ВИДЫ РИСКОВ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ 19

6. УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ 20

7. УПРАВЛЕНИЕ РЕГУЛЯТОРНЫМ РИСКОМ 27

8. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ 27

9. УПРАВЛЕНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКИМ РИСКОМ 28

10. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ 30

11. УПРАВЛЕНИЕ СИСТЕМНЫМ РИСКОМ 30

12. УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ 30

13. УПРАВЛЕНИЕ ПРАВОВЫМ РИСКОМ 31

14. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ 31

15. УПРАВЛЕНИЕ КАСТОДИАЛЬНЫМ РИСКОМ 32

16. УПРАВЛЕНИЕ КОММЕРЧЕСКИМ РИСКОМ 33

17. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С СОВМЕЩЕНИЕМ КЛИРИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ТОРГОВЛИ 33

18. МОНИТОРИНГ И КОНТРОЛЬ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ 34

19. ОТЧЕТНОСТЬ О РИСКАХ 36

20. ПЕРЕЧЕНЬ ЗНАЧИМЫХ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ АО СПВБ 38

21. ПЕРЕЧЕНЬ МЕР, ПОРЯДОК И СРОКИ ИХ ПРИНЯТИЯ В СЛУЧАЕ НАСТУПЛЕНИЯ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ, КОТОРЫЕ МОГУТ ПРИВЕСТИ К ПРИОСТАНОВЛЕНИЮ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЮ ОКАЗАНИЯ ЗНАЧИМЫХ КЛИРИНГОВЫХ УСЛУГ 39

22. ПОРЯДОК УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ОКАЗАНИЕМ ПОСТАВЩИКАМИ УСЛУГ 40

23. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ БАНКА РОССИИ О ПРИОСТАНОВЛЕНИИ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИИ ОКАЗАНИЯ ЗНАЧИМЫХ КЛИРИНГОВЫХ УСЛУГ 41

24. ПЕРЕЧЕНЬ ВНУТРЕННИХ ДОКУМЕНТОВ, СОДЕРЖАЩИХ ПРОЦЕДУРЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ РИСКОВ 41

Приложение № 1 43

Реестр рисков (примерная форма) 43

Приложение № 2 44

Шкала оценки вероятности реализации риска 44

Приложение № 3 45

Шкала оценки величины потенциальных потерь при реализации риска 45

Приложение № 4 46

Уровень существенности рисков (за исключением операционного риска) 46

в зависимости от уровня Вероятности реализации риска и 46

уровня Потенциальных потерь при реализации риска 46

Приложение № 5 47

Форма утверждения значений коэффициентов для расчета предельного размера рисков 47

Приложение № 6 48

Матрица последствий и вероятностей (карта рисков) 48

Приложение № 7 49

База данных о событиях операционного риска (примерная форма) 49

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (далее – АО СПВБ, организатор торговли, клиринговая организация) совмещает деятельность по организации торговли и клиринговую деятельность.

1.2. В рамках осуществления клиринговой деятельности АО СПВБ не осуществляет функции центрального контрагента.

1.3. Правила организации системы управления рисками, связанные с осуществлением деятельности организатора торговли и клиринговой деятельности Акционерным обществом «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (далее – Правила управления рисками), разработаны в соответствии с требованиями:

1.3.1. Федерального закона от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах»;

1.3.2. Федерального закона от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»;

1.3.3. принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России, в том числе:

1.3.3.1. Указания Банка России от 07.05.2018 № 4791-У «О требованиях к организации организатором торговли системы управления рисками, связанными с организацией торгов, а также с осуществлением операций с собственным имуществом, и к документам организатора торговли, определяющим меры, направленные на снижение указанных рисков и предотвращение конфликта интересов» (далее – Указание Банка России № 4791-У);

1.3.3.2. Указания Банка России от 07.05.2018 № 4792-У «О требованиях к порядку осуществления организатором торговли внутреннего контроля и внутреннего аудита»;

1.3.3.3. Указания Банка России от 15.03.2018 № 4739-У «О требованиях к организации и осуществлению клиринговой организацией внутреннего контроля и внутреннего аудита»;

1.3.3.4. Положения Банка России от 12.03.2015 № 463-П «О требованиях, направленных на снижение рисков осуществления клиринговой деятельности, и требованиях к документу (документам), определяющему (определяющим) меры, направленные на снижение кредитных, операционных и иных рисков, в том числе рисков, связанных с совмещением клиринговой деятельности с иными видами деятельности» (далее – Положение Банка России № 463-П);

1.3.3.5. Положения Банка России от 02.10.2023 № 827-П «О требованиях к управлению рисками клиринговых организаций, центральных контрагентов, центрального депозитария и репозитариев в части управления операционным риском» (далее – Положение Банка России № 827-П);

1.3.4. Устава Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» и внутренних документов АО СПВБ.

1.4. Правила управления рисками определяют принципы, элементы системы и методы управления рисками, порядок мониторинга и контроля эффективности системы управления рисками, органы, ответственные за ее функционирование и раскрытие информации о ней.

1.5. Правила управления рисками утверждаются Советом директоров АО СПВБ.

1.6. АО СПВБ проводит оценку Правил управления рисками по мере необходимости (но не реже одного раза в год) на предмет их актуальности и эффективности и в случае выявления в них неактуальных сведений и (или) мер, не обеспечивающих эффективность функционирования системы управления рисками, осуществляет пересмотр Правил управления рисками.

2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ (ВЫРАЖЕНИЯ), СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Основные термины (выражения), сокращения и определения, используемые в настоящих Правилах:

2.1.1. **Риск** – следствие негативного влияния неопределенности на достижение поставленных целей.

2.1.2. **Управление рисками (риск-менеджмент)** – скоординированные действия АО СПВБ, направленные на снижение вероятности реализации и минимизации потерь от реализации риска.

2.1.3. **Система управления рисками (СУР)** – совокупность органов управления АО СПВБ, подразделений и работников АО СПВБ, правил и процедур, обеспечивающих выполнение функций по управлению рисками и реализации контрольных процедур.

2.1.4. **Служба рисков** – структурное подразделение АО СПВБ, ответственное за организацию системы управления рисками АО СПВБ (за исключением регуляторного риска).

2.1.5. **Служба внутреннего контроля** – структурное подразделение, ответственное за выявление, анализ, оценку и мониторинг регуляторного риска нарушения АО СПВБ, его работниками, членами органов управления АО СПВБ требований законодательства, внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов АО СПВБ, а также управление регуляторным риском.

2.1.6. **Реестр рисков** – список выявленных (идентифицированных) рисков АО СПВБ.

2.1.7. **План управления рисками** – внутренний организационно-распорядительный документ, определяющий перечень рисков, присущих деятельности АО СПВБ, мероприятия по управлению рисками, перечень ответственных лиц и структурных подразделений их обеспечивающих, критерии успешности и сроки проведения мероприятий.

2.1.8. **Аудитор АО СПВБ** – аудиторская организация, осуществляющая аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности АО СПВБ.

2.1.9. **Служба внутреннего аудита** – структурное подразделение АО СПВБ, сформированное для осуществления внутреннего аудита в АО СПВБ.

2.1.10. **Ревизионная комиссия** – орган контроля АО СПВБ, избираемый Общим собранием акционеров АО СПВБ и осуществляющий контроль финансово-хозяйственной деятельности АО СПВБ.

2.1.11. **Правила клиринга** – внутренний нормативный документ АО СПВБ «Правила клиринга Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа».

2.1.12. **Поставщик услуг** – третье лицо, с которым АО СПВБ как организатор торговли заключило договор на оказание услуг, связанных с осуществлением деятельности по проведению организованных торгов и клиринговой деятельности.

2.1.13. **Внешние услуги** – услуги, связанные с осуществлением деятельности по проведению организованных торгов, оказываемые поставщиком услуг.

3. ПРИНЦИПЫ, ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

3.1. Принципы, цели, задачи и организационная структура системы управления рисками определяются Советом директоров АО СПВБ путем утверждения Правил управления рисками.

3.2. Основными принципами функционирования системы управления рисками АО СПВБ являются:

3.2.1. Принцип непрерывности управления рисками

Процесс управления рисками осуществляется на непрерывной основе путем мониторинга внешней и внутренней контрольных сред, а также анализа факторов риска. В процессе управления рисками АО СПВБ непрерывно выявляет, оценивает и контролирует угрозы и возможности, и адаптирует свою деятельность с целью уменьшения вероятности реализации и потенциальных последствий угроз.

3.2.2. Принцип экономической целесообразности

По итогам оценки риска принимается решение о минимизации либо об отказе от риска вследствие неприемлемости его принятия и нецелесообразности или невозможности его минимизации.

3.2.3. Принцип всесторонней оценки рисков

В процессе управления рисками АО СПВБ учитывает, как интересы акционеров, так и возможные последствия своей деятельности для других заинтересованных лиц.

3.2.4. Принцип обеспечения информирования об уровне рисков органов управления АО СПВБ и заинтересованных сторон

АО СПВБ регулярно информирует акционеров и иных заинтересованных лиц о результатах своей деятельности в области управления рисками. Соответствующий раздел включается в годовой отчет АО СПВБ. Органы управления АО СПВБ рассматривают управление рисками как один из важнейших элементов стратегического управления. Отчетность об уровне и состоянии СУР представляется на регулярной основе: Правлению АО СПВБ на ежемесячной основе, а также Совету директоров АО СПВБ на ежеквартальной основе.

3.2.5. Принцип адекватности характеру и масштабам деятельности АО СПВБ

При организации системы управления рисками АО СПВБ учитывает характер и масштаб совершаемых операций и исходит из принципа разумной достаточности, а также обеспечивает соответствие принимаемых мер воздействия на риски характеру и масштабу операций.

3.2.6. Принцип стандартизации оценки рисков

С целью мониторинга уровня и состояния СУР, а также для оценки параметров, указывающих на изменение уровня отдельных видов риска, используется система качественных и количественных показателей.

3.3. Основной целью управления рисками АО СПВБ является повышение вероятности достижения стратегических целей, снижение вероятности и размера возможных потерь от реализации рисков, присущих деятельности АО СПВБ, разработка мер, направленных на снижение рисков АО СПВБ, разработка системы мониторинга рисков, обеспечивающей доведение необходимой информации до сведения органов управления АО СПВБ.

3.4. Задачами системы управления рисками АО СПВБ являются:

3.4.1. своевременное выявление и оценка и мониторинг рисков, присущих деятельности АО СПВБ;

3.4.2. обеспечение исполнения требований контрольно-надзорных органов к деятельности АО СПВБ в части организации системы управления рисками;

3.4.3. обеспечение исполнения требований надлежащей практики корпоративного управления, в соответствии с которыми АО СПВБ должно обращать особое внимание на учет, мониторинг и управление рисками, а также должное раскрытие информации в этой области;

3.4.4. предупреждение ситуаций, угрожающих достижению стратегических целей АО СПВБ;

3.4.5. обеспечение координации процессов управления рисками и бизнес-процессов, а также интеграции процессов управления рисками в

бизнес-процессы в целях общего повышения эффективности управления АО СПВБ.

3.5. Организационная структура системы управления рисками АО СПВБ включает в себя:

3.5.1. Совет директоров АО СПВБ (далее – Совет директоров);

3.5.2. Комитет по рискам и аудиту при Совете директоров АО СПВБ;

3.5.3. Комитет по рискам АО СПВБ при осуществлении клиринговой деятельности;

3.5.4. Председателя Правления АО СПВБ;

3.5.5. Правление АО СПВБ;

3.5.6. Службу рисков;

3.5.7. Службу внутреннего контроля;

3.5.8. Службу внутреннего аудита;

3.5.9. Руководителей структурных подразделений, отвечающих за непосредственное управление отдельными видами рисков и реализацию мероприятий в соответствии с Планом управления рисками.

3.6. Основной задачей деятельности Комитета по рискам АО СПВБ при осуществлении клиринговой деятельности является предварительное одобрение документов, указанных в подпункте 9.1 пункта 2 статьи 19 Федерального закона от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».

3.7. Порядок формирования Комитета по рискам АО СПВБ при осуществлении клиринговой деятельности, его компетенция, функции, требования к членам комитета, их права и обязанности, а также порядок принятия решений по вопросам, отнесенным к его компетенции, определены в Положении о комитете по рискам АО СПВБ при осуществлении клиринговой деятельности в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».

3.8. Целью деятельности Комитета по рискам и аудиту при Совете директоров АО СПВБ (далее – Комитет по рискам и аудиту) является содействие эффективному выполнению функций Совета директоров АО СПВБ в части контроля финансово-хозяйственной деятельности АО СВПБ и управления рисками АО СПВБ.

3.9. Порядок формирования Комитета по рискам и аудиту, его полномочия, сроки и порядок созыва, а также порядок проведения заседаний и принятия им решений определены в Положении о Комитете по рискам и аудиту при Совете директоров АО СПВБ.

3.10. Все предложения, разработанные Комитетом по рискам и аудиту, носят рекомендательный характер для Совета директоров АО СПВБ.

3.11. Аудитор АО СПВБ назначается решением Общего собрания акционеров АО СПВБ, которое принимается по рекомендации Совета директоров АО СПВБ, формируемой Комитетом по рискам и аудиту при Совете директоров АО СПВБ.

3.12. По результатам ежегодной оценки системы управления рисками Совет директоров АО СПВБ принимает решение по следующим вопросам:

3.12.1. об оценке эффективности управления отдельными видами рисков, в том числе для целей принятия решений по вопросам развития (совершенствования) системы управления рисками;

3.12.2. о существенных недостатках в работе СУР за отчетный период, повлекших за собой последствия для финансово-хозяйственной деятельности АО СПВБ;

3.12.3. об эффективности организации процесса предоставления АО СПВБ отчетности внешним заинтересованным лицам.

3.13. Реализация политики управления рисками в деятельности АО СПВБ осуществляется Правлением АО СПВБ и Председателем Правления АО СПВБ.

3.14. Правление АО СПВБ утверждает План управления рисками, подготовленный Службой рисков, устанавливающий перечень должностных лиц и структурных подразделений АО СПВБ, ответственных за реализацию мероприятий по управлению рисками АО СПВБ.

3.15. Председатель Правления утверждает положения о структурных подразделениях АО СПВБ и должностные инструкции работников АО СПВБ, за исключением документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Совета директоров АО СПВБ, с учетом требований по управлению рисками.

3.16. Служба рисков подчиняется напрямую Председателю Правления АО СПВБ.

3.17. Служба рисков не может осуществлять функции, которые не связаны с управлением или организацией управления рисками, за исключением случаев, установленных Положением Банка России № 463-П, Указанием Банка России № 4791-У.

3.18. На Службу рисков не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов.

3.19. Служба рисков подотчетна Совету директоров АО СПВБ.

3.20. Служба рисков осуществляет следующие функции:

3.20.1. подготовку проектов внутренних документов АО СПВБ по управлению рисками;

3.20.2. координацию взаимодействия структурных подразделений АО СПВБ в процессе управления рисками;

3.20.3. контроль деятельности структурных подразделений АО СПВБ в процессе управления рисками;

3.20.4. подготовку отчетов (докладов) для Совета директоров АО СПВБ и Правления АО СПВБ;

3.20.5. организацию эффективного обмена информацией, необходимого для оперативного и стратегического управления рисками, между Правлением АО СПВБ и структурными подразделениями АО СПВБ;

3.20.6. ведение базы данных о событиях операционного риска, включающей в том числе данные о расходах (убытках), понесенных АО СПВБ вследствие реализации событий операционного риска;

3.20.7. контроль и мониторинг эффективности системы управления рисками.

3.21. Служба рисков вправе запрашивать у руководителей структурных подразделений АО СПВБ информацию и (или) документы, в том числе письменные пояснения, по вопросам, связанным с управлением рисками, возникающими в деятельности структурного подразделения.

3.22. Работники АО СПВБ обязаны незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя, Службы рисков и Службы внутреннего контроля ставшую им известной информацию о событиях регуляторного риска и случаях их реализации, связанных с нарушением законодательства Российской Федерации, в том числе Федеральных законов от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах» и от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» и принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России, Устава АО СПВБ и внутренних документов АО СПВБ, связанных с деятельностью по организации торговли и клиринговой деятельностью.

3.23. Работники АО СПВБ, участвующие в управлении отдельными видами рисков или принимающие участие в мероприятиях по минимизации уровня отдельных видов рисков вправе:

3.23.1. получать от Службы рисков всю необходимую информацию по рискам, в управлении которыми они участвуют;

3.23.2. проходить обучение по вопросам выявления, идентификации и оценки рисков, а также их контроля;

3.23.3. получать от Службы рисков консультации и разъяснения по вопросам управления рисками, имеющим отношение к их обязанностям.

3.24. Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, связанных с деятельностью по организации торговли и клиринговой деятельностью, установленных внутренними нормативными документами АО СПВБ, и полноты применения указанных документов, в том числе проверку деятельности Службы рисков.

3.25. Служба внутреннего аудита предоставляет отчеты по итогам аудита Совету директоров АО СПВБ и Председателю Правления АО СПВБ.

3.26. Для обеспечения конфиденциальности и защиты информации о рисках организатора торговли и рисках клиринговой организации, а также информации, предоставляемой АО СПВБ поставщику услуг, АО СПВБ обеспечивает и постоянно поддерживает конфиденциальность, целостность и доступность своих защищаемых информационных ресурсов. Для этого реализуется комплекс мероприятий по защите информационной безопасности, включающий:

3.26.1. регулярную инвентаризацию и классификацию информационных ресурсов;

3.26.2. формирование и совершенствование системы управления информационной безопасностью;

3.26.3. внедрение и настройку средств защиты информации, обучение персонала;

3.26.4. выполнение процедур мониторинга и реагирования на события информационной безопасности;

3.26.5. своевременное выявление и устранение уязвимостей в сфере информационной безопасности.

3.27. Для обеспечения конфиденциальности и защиты информации, предоставляемой АО СПВБ поставщику услуг, в договорах на оказание услуг, заключенных между поставщиком услуг и АО СПВБ, в обязательном порядке устанавливаются:

3.27.1. требования к обеспечению конфиденциальности информации, которые обязуется соблюдать поставщик услуг;

3.27.2. обязательство поставщика услуг не передавать полученную от АО СПВБ конфиденциальную информацию третьим лицам без предварительного письменного согласования с АО СПВБ;

3.27.3. обязательство поставщика услуг соблюдать режим конфиденциальности в отношении переданной ему АО СПВБ информации в течение трех лет по истечении срока действия договора на оказание услуг.

3.28. Меры, направленные на недопущение несанкционированного доступа, потерь, искажения и/или утечки информации, указаны в разделе 6 настоящих Правил управления рисками.

4. ПРОЦЕССЫ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ В РАМКАХ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

4.1. АО СПВБ осуществляет на постоянной основе процессы выявления, анализа, оценки, мониторинга, контроля и воздействия на риски, а также обмена информацией о рисках АО СПВБ, связанных с деятельностью АО СПВБ как организатора торговли и клиринговой организации.

4.2. Процесс выявления рисков

4.2.1. Выявление (идентификация) риска – это процесс обнаружения, распознавания и описания рисков, присущих деятельности АО СПВБ. Выявление включает распознавание источников и видов риска, событий, причин и возможных последствий реализации риска.

4.2.2. Для выявления рисков АО СПВБ используются методы анкетирования, интервьюирования и экспертных оценок.

4.2.3. Анкетирование и (или) интервьюирование работников структурных подразделений АО СПВБ, ответственных за управление отдельными видами рисков, (далее – самооценка) проводится не реже одного

раза в год и направлено на выявление рисков, а также их первичный анализ, оценку и квалификацию.

4.2.4. С целью проведения самооценки Служба рисков рассылает руководителям структурных подразделений АО СПВБ анкеты и (или) согласовывает с руководителями структурных подразделений расписание интервью.

4.2.5. Результатом анкетирования и (или) интервьюирования должностных лиц АО СПВБ является первичный анализ и оценка рисков, связанных с деятельностью соответствующих подразделений АО СПВБ.

4.2.6. Служба рисков оформляет отчет по итогам проведения самооценки, содержащий информацию о выявленных рисках, мнение об эффективности действующих инструментов и контрольных процедур по управлению выявленными рисками, предлагаемые меры по минимизации риска. Отчет по итогам проведения самооценки представляется Правлению АО СПВБ не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня завершения самооценки. В отчете указываются структурное подразделение и работники, ответственные за его подготовку. Самооценка проводится в разрезе процессов, информационных систем и структурных подразделений АО СПВБ в целях формирования карты рисков (Приложение 6) и выявления областей, наиболее подверженных рискам.

4.2.7. Для повышения точности и полноты идентификации риска дополнительно может использоваться метод экспертных оценок. Служба рисков формулирует вопросы на основании входной информации и организует обсуждение в группе работников соответствующего структурного подразделения АО СПВБ. Возможно привлечение к участию в обсуждении экспертов и (или) работников других структурных подразделений АО СПВБ.

4.2.8. Служба рисков ведет Реестр рисков, в котором описывается содержание каждого риска, приводится экспертная оценка данного риска, оценка вероятности его возникновения и возможного убытка для АО СПВБ, проводится моделирование сценариев реализации операционного риска, включающее в себя оценку источников возникновения событий операционного риска и их негативного влияния на деятельность АО СПВБ вследствие реализации указанных сценариев.

4.2.9. Реестр рисков включает в себя определение и результаты ежеквартального анализа в целях определения необходимости актуализации контрольных показателей операционного риска (далее – контрольные показатели операционного риска, КПОР), а также количественных показателей операционного риска в определенный момент времени (далее – ключевые индикаторы операционного риска, КИР).

4.2.10. В составе Реестра рисков Совет директоров АО СПВБ утверждает значения (пороговые значения) контрольных показателей операционного риска и других видов рисков на плановый годовой период

в разрезе процессов АО СПВБ. Значения ключевых индикаторов операционного риска на плановый годовой период в разрезе процессов АО СПВБ утверждаются Правлением АО СПВБ. При достижении (превышении) установленных значений проводится реализация мер, направленных на устранение превышения фактического значения показателя над установленным значением, а информация доводится до Правления и Совета директоров АО СПВБ в порядке, установленном настоящими Правилами управления рисками.

4.2.11. Примерная форма Реестра рисков приведена в Приложении № 1 к настоящим Правилам управления рисками. Приложение № 1 содержит минимальный состав сведений Реестра рисков. Изменение состава сведений, предусмотренного Приложением № 1, осуществляется решением Совета директоров АО СПВБ при внесении изменений в настоящие Правила управления рисками; предложения об изменении вносит Служба рисков.

4.2.12. Служба рисков не реже одного раза в год осуществляет оценку Реестра рисков на предмет его актуальности. Источником информации для оценки актуальности Реестра рисков служит отчет по итогам проведения самооценки. При выявлении нового риска в Реестр рисков вносится информация о вновь выявленном риске с отражением в ежемесячном и ежеквартальном отчетах. Если такой риск признан значимым с учетом требований пунктов 4.3.17, 4.3.18 настоящих Правил управления рисками, разрабатывается план мероприятий по снижению риска или его исключению.

4.2.13. Реестр рисков, рассматривается Правлением АО СПВБ и утверждается Советом директоров АО СПВБ после предварительного рассмотрения Комитетом по рискам и аудиту. Реестр рисков служит основой для разработки Плана управления рисками.

4.3. Процесс анализа и оценки рисков

4.3.1. По каждому из выявленных рисков оценивается вероятность возникновения возможных последствий и их ожидаемое воздействие на текущую деятельность и на достижение стратегических целей АО СПВБ.

4.3.2. Первичный анализ рисков проводят руководители структурных подразделений в ходе самооценки, установленной п. 4.2.3 настоящих Правил управления рисками. Дальнейший анализ выявленных рисков осуществляет Служба рисков на основании анкет структурных подразделений АО СПВБ, результатов интервью, а также отчетов о выявленных рисках. При необходимости Служба рисков привлекает для анализа рисков экспертов.

4.3.3. Результаты анализа каждого риска фиксируются в Реестре рисков и содержат следующую информацию:

– Классификация риска;
– Сценарий (содержание риска);

– Вероятность реализации риска;
– Потери от реализации риска;
– Уровень риска;
– Наименование индикатора (контрольного параметра) риска;
– Пороговое значение индикатора (если есть);
– Ответственное за управление риском подразделение/лицо;
– Источник данных для контроля;
– Периодичность контроля;
– Метод воздействия на риск.

Под ответственным за управление риском подразделением/лицом понимается подразделение/лицо, указанное в Реестре рисков, осуществляющее выбор и реализацию мер воздействия на риск.

Контроль деятельности структурных подразделений АО СПВБ в процессе управления рисками, за исключением регуляторного, осуществляется Службой рисков. Контроль деятельности структурных подразделений (работников структурных подразделений) АО СПВБ в целях управления регуляторным риском осуществляется Службой внутреннего контроля в соответствии с Положением о внутреннем контроле Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа».

4.3.4. Для оценки рисков выбраны следующие методы: метод экспертных оценок (мозговой штурм), анализ сценариев, анализ воздействия на бизнес, матрица последствий и вероятностей (карта рисков).

4.3.5. Критерии оценки рисков определяются на основании статистических данных деятельности АО СПВБ и экспертных оценок.

4.3.6. Все риски ранжируются исходя из оценки вероятности реализации риска в течение текущего календарного года и по сумме потенциальных потерь при реализации риска.

4.3.7. Вероятность реализации риска характеризует возможность реализации в деятельности АО СПВБ хотя бы одного события риска на горизонте оценки. Для оценки вероятности реализации риска рассматриваются статистические данные деятельности АО СПВБ, а также экспертные оценки.

4.3.8. Оценка вероятности реализации риска проводится в два этапа: сначала оценивается наличие риска на горизонте оценки, затем, если риск выявлен, то оценивается вероятность его реализации на горизонте оценки. Отсутствие риска на горизонте оценки всегда должно быть обосновано: а) либо отсутствием финансовых и материальных потерь для АО СПВБ при возникновении события(-ий) риска, б) либо невозможностью реализации риска на горизонте оценки. Обоснование должно базироваться на объективных количественных показателях и (или) на очевидных простых экономически логичных сопоставлениях.

4.3.9. Если известно о реализации событий риска в прошлом, то в общем случае для этого риска нельзя ставить оценку «риска нет». Исключения возможны если АО СПВБ прекратило оказание услуг или операций, несущих в себе риск, или изменило их условия, исключив риск, или если соответствующим образом изменилась внешняя ситуация (законодательство, макроэкономика, социально-политическая обстановка).

4.3.10. При отсутствии информации о реализации событий риска в прошлом и наличии любых сомнений в корректности оценки «риска нет» необходима экспертная оценка Службы рисков с подготовкой мотивированного суждения о вероятности реализации риска, последствиях реализации риска и предложения по минимизации риска.

4.3.11. Если риск есть (то есть отсутствует надежное обоснование его отсутствия на горизонте оценки), то необходимо оценить вероятность его реализации по шкале, приведенной в Приложении № 2 к настоящим Правилам, включающей следующие категории вероятности рисков:

– Маловероятный;
– Вероятный;
– Весьма вероятный.

При этом принимается, что вероятность возникновения риска в течение текущего календарного года равна частоте реализации риска в прошлом (за период наблюдения), если нет экспертной оценки иной вероятности в течение текущего календарного года.

4.3.12. Потенциальные потери от реализации риска показывают оценку максимальной суммы потерь АО СПВБ в результате реализации события по данному виду риска. Для ранжирования рисков по величине потенциальных потерь при реализации риска используются данные деятельности АО СПВБ в прошлом (за период наблюдения). При отсутствии информации о реализации событий риска в прошлом необходима экспертная оценка Службы рисков с подготовкой мотивированного суждения о вероятности реализации риска, последствиях реализации риска и предложений по его минимизации.

4.3.13. Оценка суммы потенциальных потерь должна соответствовать уровню доверительной вероятности 99,9 % (потери АО СПВБ от реализации события риска не превысят этой суммы с указанной вероятностью) и не носить гипотетического характера.

4.3.14. Если реализация риска теоретически может привести к последствиям в виде отзыва лицензии на осуществление деятельности по организации торгов или лицензии на осуществление клиринговой деятельности, количественная оценка суммы потенциальных потерь не производится, а риску присваивается наивысший уровень существенности.

4.3.15. В качестве базового параметра при ранжировании рисков в зависимости от уровня потенциальных убытков используется размер

собственных средств АО СПВБ на конец календарного года, предшествующего году, в котором осуществляется ранжирование.

4.3.16. В рамках ранжирования каждый риск, в зависимости от величины потенциальных потерь от реализации риска, относится к одной из следующих категорий:

– Риски с минимальными потенциальными потерями;
– Риски с незначительными потенциальными потерями;
– Риски с умеренными потенциальными потери;
– Риски со значительными потенциальными потерями.

Шкала для оценки величины потенциальных потерь при реализации риска приведена в Приложении 3 к настоящим Правилам управления рисками.

4.3.17. Критерии существенности последствий, к которым может привести реализация рисков АО СПВБ, в целях признания значимыми таких рисков (за исключением операционного риска), приведены в Приложении № 4 к настоящими Правилам. Уровень существенности определяется в зависимости от уровней вероятности реализации риска и потенциальных потерь от реализации риска.

4.3.18. Критерии существенности последствий для признания событий операционных рисков значимыми указаны в Положении об управлении операционным риском АО СПВБ.

4.3.19. Под предельным размером для каждого вида риска понимается максимальный уровень по данному виду риска, который АО СПВБ готово принять в процессе достижения поставленных целей.

4.3.20. Совокупный предельный размер риска – это максимальный уровень риска по всем видам риска в совокупности, который АО СПВБ способно принять в процессе осуществления своей деятельности для достижения поставленных целей.

4.3.21. Предельный размер риска для каждого вида риска определяется по формуле: ПРР = Ki * РСС, где:

– ПРР – предельный размер риска;
– Ki – коэффициент для соответствующего вида риска;
– РСС – размер собственных средств АО СПВБ на конец последнего календарного года.

4.3.22. совокупный предельный размер риска определяется по формуле: СПРР = Kx * РСС, где:

– СПРР – совокупный предельный размер риска;
– Kx – коэффициент для совокупного предельного размера риска;
– РСС – размер собственных средств АО СПВБ на конец последнего календарного года

4.3.23. Значения коэффициентов Ki для каждого вида риска и коэффициента Kx для совокупного предельного размера риска определяются

Службой рисков экспертным путем и утверждаются Советом директоров АО СПВБ по форме Приложения № 5 к настоящим Правилам.

4.3.24. Для сопоставления результатов оценки выявленных рисков АО СПВБ с установленными критериями оценки (вероятности реализации риска, потенциальных потерь от реализации риска, существенности последствий) строится матрица последствий и вероятностей (карта рисков) по форме Приложения 6 к настоящим Правилам управления рисками. Карта рисков используется при выборе метода управления риском, а также для определения рисков, не требующих дальнейшего рассмотрения (незначительных рисков).

4.3.25. Карта рисков имеет две шкалы: вертикальную – «шкалу вероятности реализации риска в течение текущего календарного года» и горизонтальную – «шкалу потенциальных потерь при реализации риска». Каждое поле карты рисков характеризуется своим уровнем риска. Карта рисков делится на четыре области: область высокого риска, область среднего риска, область низкого риска и область минимального риска.

4.3.26. После проведения идентификации и анализа каждый риск, в зависимости от вероятности его реализации и потенциальных потерь, относится к одной из четырех областей. Риски, отнесенные к областям высокого и среднего риска, являются значимыми.

4.3.27. После нанесения на карту рисков всех выявленных рисков определяется расчётная величина риска по каждому виду рисков, а также совокупная расчётная величина рисков по всем видам рисков. Расчётная величина риска по каждому отдельному виду рисков рассчитывается как сумма произведений размера потенциальных потерь от реализации на вероятность реализации риска в течение текущего календарного года для всех выявленных рисков данного вида. Полученный результат сравнивается с установленным для данного вида рисков предельным значением (предельной расчётной величиной.).

4.3.28. Совокупный размер риска рассчитывается как сумма оценок по каждому виду рисков, рассчитанных в соответствии с п. 4.3.27 настоящих Правил управления рисками. Совокупный размер риска сравнивается с совокупным предельным размером риска АО СПВБ, установленным в соответствии с п. 4.3.22 настоящих Правил управления рисками. Результат сравнения является основой для оценки влияния рисков АО СПВБ на его финансовую устойчивость.

4.3.29. Результаты анализа и оценки рисков отражаются в Оценке рисков по основным направлениям деятельности и ее обосновании.

4.4. Процесс мониторинга и контроля рисков

4.4.1. Порядок мониторинга и контроля рисков описан в разделе 18 настоящих Правил.

4.5. Процесс воздействия на риски и методы управления рисками

4.5.1. Процесс воздействия на риски должен обеспечивать снижение или исключение рисков.

4.5.2. Выбор методов воздействия на риски осуществляется в процессе анализа риска, описанном в п. 4.3 настоящих Правил.

4.5.3. Выбранные методы воздействия на риски отражаются в Реестре рисков АО СПВБ или приложениях к нему.

4.5.4. Виды рисков и методы управления рисками описаны в разделе 5 настоящих Правил.

4.6. Процесс обмена информацией

4.6.1. АО СПВБ организует обмен информацией о рисках, связанных с деятельностью АО СПВБ как организатора торговли и клиринговой организации, между структурными подразделениями АО СПВБ и органами управления АО СПВБ.

4.6.2. АО СПВБ обеспечивает обмен информацией, необходимой для оперативного и стратегического управления рисками, между Советом директоров АО СПВБ, Правлением АО СПВБ и структурными подразделениями АО СПВБ.

4.6.3. Порядок и сроки информирования органов управления АО СПВБ, должностных лиц и структурных подразделений о рисках:

4.7. Служба рисков доводит до сведения структурных подразделений АО СПВБ, ответственных за управление отдельными видами рисков, информацию обо всех изменениях в Реестре рисков и Плане управления рисками в течение трех рабочих дней после их утверждения.

4.8. Руководители структурных подразделений АО СПВБ доводят до сведения работников структурных подразделений АО СПВБ вышеуказанную информацию в течение одного рабочего дня после ее получения.

4.9. Порядок доведения Плана мероприятий и информации о его реализации, а также информации об установленных ограничениях рисков и нарушениях установленных ограничений до сведения органов управления АО СПВБ описан в разделе 18 настоящих Правил управления рисками.

4.10. Для внешних заинтересованных лиц АО СПВБ в своем годовом отчете раскрывает следующую информацию:

– информацию о существенных рисках, с которыми сталкивается АО СПВБ;

– сведения о процедурах контроля существенных рисков и методах управления ими;

– сведения об изменениях в СУР АО СПВБ за отчетный период.

5. ВИДЫ РИСКОВ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

5.1. АО СПВБ как организатор торговли осуществляет управление следующими видами рисков:

5.1.1. операционный риск;

5.1.2. регуляторный риск;

5.1.3. риск потери деловой репутации;

5.1.4. правовой риск;

5.1.5. стратегический риск.

5.2. АО СПВБ как клиринговая организация осуществляет управление следующими видами рисков:

5.2.1. операционный риск;

5.2.2. кредитный риск;

5.2.3. системный риск;

5.2.4. рыночный риск;

5.2.5. риск ликвидности;

5.2.6. кастодиальный риск;

5.2.7. риск потери деловой репутации;

5.2.8. правовой риск;

5.2.9. коммерческий риск;

5.2.10. регуляторный риск.

5.3. Полный список выявленных рисков содержится в Реестре рисков АО СПВБ.

5.4. Порядок выявления нарушений установленных ограничений рисков, а также порядок осуществления мероприятий по устранению выявленных нарушений установленных ограничений рисков и (или) иных мероприятий в отношении рисков АО СПВБ в рамках снижения уровня рисков или их исключения описан в разделе 18 настоящих Правил.

5.5. Для каждого выявленного риска применяется метод управления, позволяющий достичь разумного соотношения ожидаемого экономического эффекта и затрат, связанных с использованием такого метода.

5.6. К основным методам управления рисками, применяемым АО СПВБ, относятся:

5.6.1. принятие и учет риска;

5.6.2. разделение риска с другими сторонами;

5.6.3. отказ от риска;

5.6.4. финансирование риска (страхование, направление дополнительных ресурсов на проект, понижение уровня риска до приемлемого);

5.6.5. диверсификация рисков;

5.6.6. лимитирование риска;

5.6.7. минимизация риска.

5.7. С целью реализации мер по управлению выявленными рисками АО СПВБ разрабатывает План управления рисками.

5.8. План управления рисками утверждается Правлением АО СПВБ.

5.9. План управления рисками пересматривается по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

6. УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ

6.1. Операционный риск – риск нарушения деятельности АО СПВБ в результате несовершенства внутренних бизнес-процессов АО СПВБ и (или) действий или бездействия работников АО СПВБ, ошибок в функционировании программно-технических средств АО СПВБ, а также в результате внешних событий и (или) действий или бездействия третьих лиц.

6.2. Организация управления операционным риском осуществляется Службой рисков, а непосредственное управление – структурными подразделениями АО СПВБ, участвующими в организации торгов и клиринговой деятельности. Структурные подразделения АО СПВБ, ответственные за управление операционным риском, определяются в Плане управления рисками.

6.3. В рамках обеспечения реализации требований к организации корпоративного управления АО СПВБ стремится к исключению дублирования (частичного дублирования) полномочий между Советом директоров АО СПВБ, Правлением АО СПВБ, Председателем Правления АО СПВБ, структурными подразделениями АО СПВБ и должностными обязанностями отдельных работников АО СПВБ.

6.4. С целью предотвращения дублирования полномочий осуществляется предварительная оценка проектов Устава, положений о коллегиальных органах управления и структурных подразделениях в процессе согласования.

6.5. АО СПВБ определяет перечень процессов, нарушение которых вследствие воздействия событий операционного риска влечет нарушение деятельности организатора торговли, в том числе технологических процессов, требующих обеспечения информационного взаимодействия, обработки и хранения информации с помощью программно-технических средств АО СПВБ (далее – критически важные процессы), а также не реже одного раза в год проводит анализ необходимости пересмотра перечня критически важных процессов.

6.6. АО СПВБ определяет перечень программно-технических средств, ошибки в функционировании которых влекут за собой нарушение критически важных процессов (далее – критически важные программно-технические средства), включая программно-технические средства, с помощью которых обеспечивается проведение организованных торгов (далее – средства проведения торгов), и не реже одного раза в год проводит анализ необходимости пересмотра перечня критически важных программно-технических средств.

6.7. АО СПВБ осуществляет идентификацию угроз, которые по оценке АО СПВБ, могут привести к неработоспособности критически важных программно-

технических средств, а также осуществляет постоянный мониторинг текущего состояния критически важных программно-технических средств, в том числе на предмет необходимости их обновления. Для этого в ходе наблюдения за текущим состоянием критически важных программно-технических средств структурными подразделениями, в обязанности которых входит техническое обслуживание данных средств, отслеживается состояние процессов, режимов и параметров работы программно-технических средств, в том числе для выявления необходимости их своевременного обновления.

6.8. АО СПВБ проводит испытательные работы в отношении критически важных программно-технических средств при их введении в эксплуатацию, в том числе при их обновлении, с учетом возможного изменения объемов проводимых операций, а также готовит отчет по итогам проведенных испытательных работ и устранению недостатков, выявленных в работе критически важных программно-технических средств, по итогам проведенных испытательных работ.

6.9. АО СПВБ ведет базу данных о событиях операционного риска, включающую в себя в том числе данные о расходах (убытках), понесенных АО СПВБ вследствие реализации событий операционного риска. Минимальный состав данных Базы данных о событиях операционного риска (далее – БД ОР) определен формой, приведенной в Приложении № 7 к настоящим Правилам, и соответствует пункту 7 Положения Банка России № 827-П. Изменение состава данных, предусмотренного Приложением № 7, осуществляется решением Совета директоров АО СПВБ при внесении изменений в настоящие Правила управления рисками. Предложения об изменении вносит Служба рисков.

6.10. Порядок и сроки направления структурными подразделениями АО СПВБ в Службу рисков информации о событиях операционного риска (включая оценку понесённых расходов (убытков)), порядок верификации Службой рисков поступившей информации и классификации событий операционного риска (на существенные, значимые и прочие), состав фиксируемых в БД ОР сведений, источники регистрации событий операционного риска, а также порядок регистрации всех событий операционного риска устанавливаются Положением об управлении операционным риском АО СПВБ.

6.11. Распределение ответственности и полномочий между структурными подразделениями организатора торговли и их работниками в случае возникновения существенных событий операционного риска происходит в соответствии с Порядком взаимодействия между структурными подразделениями АО СПВБ при возникновении нештатных ситуаций.

6.12. Если было принято решение о начале работы АО СПВБ в чрезвычайном режиме (признании ситуации чрезвычайной), работа АО СПВБ осуществляется согласно Плану ОНиВД.

6.13. АО СПВБ обеспечивает контроль бесперебойного функционирования критически важных программно-технических средств, устанавливает предельные параметры объема поступающих заявок от Участника торгов, и принимает меры

по недопущению поступления заявок, превышающих объем, в результате которого произойдет приостановление или прекращение оказания услуг по проведению организованных торгов. Пороговое значение объема заявок от Участников торгов, превышение которого может повлиять на оказание услуг по проведению организованных торгов, определяется путем тестирования. Текущий контроль объема заявок, поступающих от участников организованных торгов, осуществляет структурное подразделение, к функциям которого относится поддержание и эксплуатация программно-технических средств проведения торгов.

6.14. Правление АО СПВБ утверждает перечень требований к программно-техническим средствам, используемым Участниками торгов и их клиентами при подключении к средствам проведения торгов. В перечень включаются в том числе требования к предустановленному программному обеспечению автоматизированного рабочего места и требования к каналам связи.

6.15. Участники торгов могут предоставлять в АО СПВБ информацию о событиях операционного риска, связанных с участием в организованных торгах, которые могут повлиять на оказание АО СПВБ услуг по организации торгов и осуществлению клиринга. Информация о событиях операционного риска предоставляется Участником торгов любым доступным способом предоставления информации, установленным Правилами электронного документооборота АО СПВБ, Правилами организованных торгов, Правилами клиринга или Порядком рассмотрения обращений, полученных АО СПВБ.

6.16. АО СПВБ осуществляет мониторинг использования Участниками торгов и Участниками клиринга средств проведения торгов и клиринга. При выявлении нарушения использования Участниками торгов, в том числе в ходе проведения проверок, средств проведения торгов, руководители структурных подразделений, осуществляющие взаимодействие с Участниками торгов, сообщают в Службу рисков о выявленных нарушениях и принимают все необходимые меры для их устранения, включая приостановление и (или) отключение Участника торгов от средств проведения торгов.

6.17. В случае выявления в процессе мероприятий, предусмотренных пунктами 6.12 и 6.15 настоящих Правил управления рисками, нового риска руководитель соответствующего структурного подразделения не позднее 10 (десяти) рабочих дней составляет отчет о выявленном операционном риске и передает его в Службу рисков. Служба рисков проводит анализ и оценку выявленного риска и при необходимости инициирует внесение изменений в Реестр рисков и План управления рисками.

6.18. АО СПВБ осуществляет испытательные работы (тестирование) критически важных программно-технических средств, используемых для осуществления деятельности по организации торговли и клиринговой деятельности, с периодичностью не реже одного раза в 6 (шесть) месяцев. Должностные лица (структурные подразделения) АО СПВБ, ответственные за осуществление тестирования, устанавливаются в Плане управления рисками.

6.19. Тестирование критически важных программно-технических средств осуществляется путем имитации технических условий, в которых проводятся реальные организованные торги, а при необходимости – путем проведения пробной эксплуатации.

6.20. Конкретные сценарии, порядок и периодичность проведения тестирования критически важных программно-технических средств определяются Положением об управлении операционным риском АО СПВБ и планом тестирования, утверждаемым приказом Председателя Правления АО СПВБ перед проведением каждого тестирования.

6.21. Результаты тестирования критически важных программно-технических средств, используемых для осуществления деятельности по организации торговли и клиринговой деятельности, оформляются протоколом.

6.22. В случае выявления в результате проведения тестирования критически важных программно-технических средств, используемых для осуществления деятельности по организации торговли и клиринговой деятельности, недостатков, которые могут существенно повлиять на деятельность по организации торговли и (или) клиринговую деятельность, разрабатывается план их устранения. План устранения недостатков, выявленных в результате проведения тестирования, утверждается приказом Председателя Правления АО СПВБ. В плане устранения недостатков перечисляются необходимые мероприятия, ответственные лица и сроки исполнения мероприятий.

6.23. АО СПВБ осуществляет не реже одного раза в год идентификацию угроз, которые могут привести к неработоспособности критически важных программно-технических средств. Идентификация угроз осуществляется путем анализа событий операционного риска и результатов тестирования программно-технических средств, используемых для осуществления деятельности по организации торговли и клиринговой деятельности, за прошедший отчетный период, а также с помощью анкетирования структурных подразделений, ответственных за поддержание и эксплуатацию программно-технических средств, используемых для осуществления деятельности по организации торговли и клиринговой деятельности.

6.24. По итогам идентификации угроз Служба рисков представляет отчёт Председателю Правления АО СПВБ. Порядок и сроки подготовки отчёта, а также порядок разработки и исполнения плана мероприятий по замене или улучшению (обновлению) программно-технических средств устанавливаются Положением об управлении операционным риском АО СПВБ.

6.25. АО СПВБ осуществляет контроль (аудит) основных процессов создания и эксплуатации автоматизированных систем, входящих в состав критически важных программно-технических средств, включая контроль обеспечения информационной безопасности, на соответствие требованиям, установленным законодательством Российской Федерации не реже одного раза в два года с привлечением независимых консультантов и предоставлением результатов

такого контроля (аудита) в Банк России не позднее трех рабочих дней с даты получения заключения консультантов (аудиторов).

6.26. АО СПВБ реализует комплекс мер, направленных на недопущение потерь, искажения или/и утечки данных, а также на обеспечение бесперебойного функционирования программно-технических средств, предназначенных для осуществления деятельности по организации торговли и клиринговой деятельности.

6.27. Информацией, связанной с деятельностью АО СПВБ как организатора торговли и подлежащей хранению и защите, являются:

6.27.1. сделки с Биржевыми инструментами;

6.27.2. заявки, которые были поданы Участниками торгов, клиентами Участников торгов;

6.27.3. данные об Участниках торгов и их клиентах, необходимые для заключения сделки;

6.27.4. данные о Биржевых инструментах, необходимые для заключения сделки.

6.28. Информацией, связанной с деятельностью АО СПВБ как клиринговой организации и подлежащей хранению, и защите, являются:

6.28.1. сделки с Биржевыми инструментами;

6.28.2. данные об Участниках клиринга и их клиентах, необходимые для заключения сделки;

6.28.3. данные о Биржевых инструментах, необходимые для клиринга;

6.28.4. данные об обязательствах и требованиях Участников клиринга;

6.28.5. данные об обеспечении на торговых счетах Участников клиринга и на Клиринговых счетах АО СПВБ.

6.29. АО СПВБ в соответствии с требованиями законодательства об организованных торгах и нормативных актов Банка России осуществляет на ежедневной основе создание резервных копий информации. Хранение информации о сделках с Биржевыми инструментами, совершенными в системе торгов АО СПВБ, предусматривает возможность воспроизведения существенных условий каждой зарегистрированной системой торгов АО СПВБ заявки или сделки с Биржевым инструментом. АО СПВБ обеспечивает хранение архивной (резервной) копии указанной информации в соответствии с законодательством Российской Федерации. Данная информация о сделках с биржевыми инструментами хранится не менее 10 (десяти) лет с момента их совершения.

6.30. АО СПВБ определяет перечень требующих защиты от противоправных действий программно-технических средств, сбои и (или) ошибки в функционировании которых способны повлечь за собой приостановление или прекращение оказания услуг по проведению организованных торгов в полном или неполном объеме и (или) оказать иное неблагоприятное воздействие на деятельность

организатора торговли. Данный перечень разрабатывается структурными подразделениями АО СПВБ, осуществляющими управление операционным риском, и утверждается приказом Председателя Правления.

6.31. Основой биржевых систем являются базы данных обработки и хранения данных, которые размещаются на серверах системы торгов АО СПВБ и клиринговой системы АО СПВБ. Главными сферами деятельности по защите данных от уничтожения, искажения и несанкционированного доступа являются:

6.31.1. физическая защита (мероприятия, связанные с защитой информационных систем от повреждений и несанкционированного доступа со стороны лиц, для которых этот доступ не разрешен, а также от воздействия внешних агрессивных факторов);

6.31.2. процедурная защита (определяется типом ЭВМ, относится к управлению программным обеспечением и данными, и включает в себя защиту от несанкционированного доступа на уровне работы с базой данных и защиту от уничтожения или искажения информации);

6.31.3. системная защита (реализуется на уровне доступа в операционную систему UNIX и включает в себя идентификацию пользователя, аутентификацию пользователя, авторизацию пользователя, сбор статистики о работе пользователя в Биржевой системе, защиту на уровне программных сетевых сервисов, регулярное архивирование файловой системы UNIX, защиту информации средствами антивирусной защиты, защиту информации посредством ограничения доступа в информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»).

6.32. Осуществление контроля прав доступа работников АО СПВБ к программно-техническим средствам обеспечивается следующими мерами:

6.32.1. утверждение категорий пользователей, имеющих доступ к программно-техническим средствам, и их прав;

6.32.2. реализация механизмов защиты от несанкционированного доступа на уровне программного обеспечения;

6.32.3. реализация механизма защиты от несанкционированного доступа на уровне клиентских рабочих мест.

6.33. АО СПВБ организует не реже одного раза в год обучение всех работников АО СПВБ по вопросам выявления, идентификации, оценки и контроля рисков, а также управления операционным риском. Мероприятия по обучению работников включаются в План управления рисками АО СПВБ (далее – мероприятия по обучению работников).

6.34. Меры, принимаемые АО СПВБ в чрезвычайных ситуациях и направленные на обеспечение непрерывности деятельности АО СПВБ, определены в документе «План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (далее – План ОНиВД). План ОНиВД включает в себя следующие положения:

6.34.1. порядок разработки и утверждения Плана ОНиВД;

6.34.2. перечень критически важных процессов АО СПВБ как организатора торговли и клиринговой организации;

6.34.3. порядок выявления чрезвычайных ситуаций и проведения анализа обстоятельств возникновения чрезвычайных ситуаций;

6.34.4. порядок ведения перечня потенциальных чрезвычайных ситуаций;

6.34.5. меры, принимаемые для обеспечения контроля бесперебойного функционирования критически важных программно-технических средств;

6.34.6. меры, принимаемые для проверки наличия и технического обслуживания независимого электроснабжения в основном комплексе критически важных программно-технических средств и в резервном офисе;

6.34.7. распределение ответственности и полномочий между структурными подразделениями АО СПВБ и ее работниками в случае возникновения существенных событий операционного риска;

6.34.8. порядок и периодичность оценки Плана ОНиВД в целях определения достаточности, содержащихся в нем, мер для обеспечения непрерывности деятельности по организации торгов и клиринговой деятельности исходя из характера осуществляемой АО СПВБ деятельности и объема совершаемых операций;

6.34.9. порядок пересмотра Плана ОНиВД в случае выявления недостаточности указанных в нем мер для обеспечения непрерывности осуществления деятельности по организации торговли и клиринговой деятельности.

6.35. План ОНиВД в обязательном порядке согласовывается со Службой рисков, Службой внутреннего контроля и иными структурными подразделениями, участвующими в реализации Плана ОНиВД.

6.36. План ОНиВД утверждается Советом директоров АО СПВБ. План ОНиВД доводится до сведения всех работников АО СПВБ руководителями соответствующих структурных подразделений в части, имеющей отношение к деятельности соответствующего структурного подразделения. План ОНиВД проверяется и пересматривается при участии структурных подразделений, указанных в п. 6.35 настоящих Правил управления рисками по мере необходимости, но не реже одного раза в два года.

6.37. АО СПВБ использует основной и резервный комплексы критически важных программно-технических средств, расположенных на территории Российской Федерации и снабженных альтернативными источниками электропитания. Мероприятия, обеспечивающие возможность оказания услуг, необходимых для функционирования основного комплекса критически важных программно-технических средств и резервного офиса, описаны в Плане ОНиВД.

6.38. АО СПВБ осуществляет поддержание технического оснащения резервного офиса на уровне, обеспечивающем и возможность функционирования

всех критически важных процессов АО СПВБ, и поддержание таких процессов в течение не менее одного месяца с момента возникновения чрезвычайной ситуации.

6.39. АО СПВБ осуществляет поддержание технического оснащения резервного офиса на уровне, обеспечивающем возможность незамедлительного с момента возникновения чрезвычайных ситуаций начала работы по переносу критически важных процессов из основного офиса в резервный офис, и возобновления в нем критически важных процессов в течение не более 2 часов.

7. УПРАВЛЕНИЕ РЕГУЛЯТОРНЫМ РИСКОМ

7.1. Регуляторный риск – риск возникновения у АО СПВБ расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате несоответствия АО СПВБ или несоответствия деятельности АО СПВБ, осуществляемой АО СПВБ на основании лицензии биржи и лицензии на осуществление клиринговой деятельности, требованиям законодательства Российской Федерации, принятым в соответствии с ним нормативным актам Банка России, учредительным и внутренним нормативным документам АО СПВБ, связанным с осуществлением деятельности по организации торгов и клиринговой деятельности, а также в результате применения в отношении АО СПВБ мер со стороны Банка России.

7.2. Управление регуляторным риском АО СПВБ осуществляется Службой внутреннего контроля на основании Положения о внутреннем контроле Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа».

8. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

8.1. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения расходов (убытков) АО СПВБ в результате негативного восприятия АО СПВБ со стороны контрагентов АО СПВБ, Участников торгов и их клиентов, Участников клиринга и их клиентов, акционеров АО СПВБ, Банка России и иных лиц, которые могут негативно повлиять на способность АО СПВБ поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

8.2. АО СПВБ при управлении риском потери деловой репутации:

8.2.1. осуществляет сбор и анализ отзывов о деятельности организатора торговли в средствах массовой информации, в том числе с использованием специализированных автоматизированных информационных систем;

8.2.2. организует подготовку комментариев и опровержений недостоверной/порочащей информации о АО СПВБ.

8.3. В случае выявления публикации в средствах массовой информации, размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и иных источниках недостоверной/порочащей АО СПВБ информации осуществляются следующие действия:

8.3.1. Ответственное за взаимодействие со СМИ подразделение информирует о факте появления публикации Службу рисков и ставит в известность о данном факте Председателя Правления АО СПВБ.

8.3.2. Председатель Правления АО СПВБ принимает решение о необходимости извещения о данном факте Совета директоров АО СПВБ, акционеров АО СПВБ и клиентов АО СПВБ.

8.3.3. Правление АО СПВБ и Председатель Правления АО СПВБ (при необходимости совместно с Советом директоров АО СПВБ) вырабатывают план действий, в котором определяются мероприятия, ответственные за их исполнение лица и сроки исполнения.

8.3.4. Лица, ответственные за исполнение плана действий, по истечении установленных планом сроков представляют Правлению АО СПВБ информацию о результатах исполнения плана действий.

8.3.5. По результатам рассмотрения указанной информации Правление АО СПВБ принимает решение о завершении реализации плана действий либо о его продлении, изменении или разработке дополнительных мероприятий. Если о факте был извещён Совет директоров АО СПВБ в соответствии с пунктом 8.3.2, информация о результатах исполнения плана действий доводится также до Совета директоров АО СПВБ.

9. УПРАВЛЕНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКИМ РИСКОМ

9.1. Стратегический риск – риск возникновения расходов (убытков) АО СПВБ в результате принятия ошибочных решений в процессе управления АО СПВБ, в том числе при разработке, утверждении и исполнении документов, определяющих направления развития АО СПВБ (включая планы доходов и расходов, операционной структуры, перечень предоставляемых услуг, продуктов и направлений деятельности АО СПВБ при их наличии) (далее – Стратегия деятельности и развития АО СПВБ), а также вследствие ненадлежащего исполнения принятых решений в процессе управления АО СПВБ, ошибочной оценки органами управления АО СПВБ изменений внешних факторов, влияющих или способных повлиять на процесс управления АО СПВБ.

9.2. Стратегия деятельности и развития АО СПВБ определяется Советом директоров АО СПВБ. Управление стратегическим риском осуществляется Правлением АО СПВБ и Службой рисков.

9.3. В целях управления стратегическим риском АО СПВБ при осуществлении долгосрочного планирования развития деятельности АО СПВБ органы управления АО СПВБ принимают во внимание эффективность СУР АО СПВБ.

9.4. В целях выявления потенциальных источников возникновения рисков Служба рисков осуществляет следующую оценку / анализ:

9.4.1. проектов изменений в порядок осуществления деятельности по проведению организованных торгов и/или клиринговой деятельности,

предоставления дополнительных услуг, допуска к организованным торгам новых финансовых инструментов, иностранной валюты, товара, а также иных организационных и (или) технологических изменений (далее – проекты изменений);

9.4.2. целесообразности внедрения проектов изменений;

9.4.3. эффективности реализованных АО СПВБ проектов изменений по итогам их внедрения;

9.4.4. мероприятий по планированию развития деятельности АО СПВБ, в том числе посредством разработки стратегии деятельности и развития АО СПВБ на срок, соответствующий характеру осуществляемой деятельности и объему совершаемых операций;

9.4.5. стратегии деятельности и развития АО СПВБ на предмет определения возможности и целесообразности ее реализации, а также внесение изменений в стратегию развития АО СПВБ в случае принятия АО СПВБ указанного решения.

9.5. Для обеспечения возможности оценки мероприятий, перечисленных в п. 9.4. Правил управления рисками, органы управления АО СПВБ и подразделения АО СПВБ, ответственные за разработку соответствующих проектов, обеспечивают предоставление Службе рисков информации о таких мероприятиях – планируемых и выполненных. Также при оценке таких мероприятий может быть использована информация:

– предоставленная контрагентами АО СПВБ;
– полученная при проведении маркетинговых исследований;
– полученная из открытых источников.

9.6. При оценке рисков проекта изменений, как правило, выполняются следующие действия:

– рассматриваются инвестиционные риски проекта;
– описываются риски, связанные с выполнением АО СПВБ функций клиринговой организации и организатора торгов;
– анализируется возможное влияние проекта на существующий бизнес АО СПВБ.

9.7. Служба рисков предоставляет Председателю Правления АО СПВБ результаты оценки проектов изменений в порядок осуществления деятельности по проведению организованных торгов и клиринговой деятельности.

9.8. Экспертизу возможного влияния реализации изменений на существующие риски и на возникновение новых рисков осуществляет Комитет по рискам и аудиту, который предоставляет свои рекомендации Совету директоров АО СПВБ.

10. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

10.1. Кредитный риск – риск возникновения расходов (убытков) АО СПВБ в результате неисполнения контрагентами своих обязательств по договорам перед АО СПВБ.

10.2. При осуществлении АО СПВБ деятельности организатора торговли и клиринговой деятельности кредитных рисков АО СПВБ не возникает (за исключением кредитного риска при неисполнении участниками клиринга или участниками торгов обязательства по уплате комиссии), так как АО СПВБ не выполняет функций центрального контрагента и не принимает на себя обязательств, связанных с исполнением сделок, заключенных на торгах АО СПВБ.

10.3. Кредитный риск АО СПВБ может возникнуть при размещении временно свободных средств АО СПВБ и/или средств индивидуального клирингового обеспечения в различные финансовые инструменты в соответствии с регуляторными ограничениями (далее – временно свободные денежные средства).

10.4. Требования к инвестиционной деятельности АО СПВБ, в том числе порядок инвестирования временно свободных денежных средств, определяются Советом директоров АО СПВБ.

10.5. Совет директоров АО СПВБ определяет ключевые критерии состава и структуры активов, в которые могут быть инвестированы временно свободные денежные средства АО СПВБ с учетом рекомендаций Комитета по рискам и аудиту.

10.6. Правление АО СПВБ устанавливает лимиты на размещение временно свободных денежных средств АО СПВБ с учетом критериев, установленных Советом директоров АО СПВБ.

10.7. Служба рисков осуществляет текущий мониторинг и контроль за соблюдением установленных лимитов.

11. УПРАВЛЕНИЕ СИСТЕМНЫМ РИСКОМ

11.1. Системный риск – риск возникновения расходов (убытков) клиринговой организации, при котором неспособность выполнить свои обязательства одного или нескольких Участников клиринга вызывает неспособность выполнить свои обязательства надлежащим образом других Участников клиринга.

11.2. Системный риск в деятельности АО СПВБ как клиринговой организации отсутствует, так как в соответствии с Правилами клиринга у АО СПВБ не возникают расходы (убытки) в случае возникновения ситуации, когда неспособность выполнить свои обязательства одного или нескольких участников клиринга вызывает неспособность выполнить свои обязательства надлежащим образом других участников клиринга.

12. УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ

12.1. Рыночный риск – риск возникновения расходов (убытков) АО СПВБ вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов или иных активов, в которые инвестированы средства клиринговой

организации или средства, предоставленные ей в качестве обеспечения исполнения обязательств.

12.2. Рыночный риск, связанный с неблагоприятным изменением рыночной стоимости финансовых инструментов или иных активов, предоставленных АО СПВБ Участниками клиринга в качестве обеспечения исполнения обязательств отсутствует, так как АО СПВБ не выполняет функций центрального контрагента и в соответствии с Правилами клиринга не несет ответственности за исполнение обязательств перед Участниками клиринга.

12.3. Рыночный риск, связанный с неблагоприятным изменением рыночной стоимости финансовых инструментов или иных активов, в которые инвестированы собственные средства АО СПВБ, управляется путем установления системы соответствующих лимитов на каждый вид актива и способа контроля соблюдения принятой системы лимитов.

12.4. Состав и структура активов, в которые могут быть инвестированы собственные средства АО СПВБ, несущие в себе рыночный риск, определяются по аналогии с пп. 10.5 и 10.6.

13. УПРАВЛЕНИЕ ПРАВОВЫМ РИСКОМ

13.1. Правовой риск – риск возникновения расходов (убытков) АО СПВБ как организатора торговли и (или) клиринговой организации вследствие неоднозначности толкования норм права.

13.2. В целях снижения правового риска направляются запросы в адрес Банка России и иных надзорных органов по неоднозначно толкуемым нормам права, связанными с оказанием услуг в области организации торговли и клиринговой деятельности.

13.3. Юридический отдел АО СПВБ осуществляет постоянный мониторинг судебной практики, связанной с оказанием услуг в области организации торговли и клиринговой деятельности, и осуществляет анализ возможных правовых рисков.

14. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ

14.1. Риск ликвидности – риск возникновения расходов (убытков) АО СПВБ вследствие недостаточности имущества в распоряжении клиринговой организации для удовлетворения требований ее кредиторов по передаче этого имущества в установленный срок.

14.2. В качестве источника риска ликвидности рассматривается риск возникновения неплатежеспособности АО СПВБ из-за несбалансированной структуры платежей.

14.3. С целью управления риском ликвидности АО СПВБ принимает следующие меры:

14.3.1. осуществляет контроль структуры финансовых активов и финансовых обязательств;

14.3.2. контролирует соответствие заключаемых договоров с контрагентами утвержденному бюджету и плану закупок;

14.3.3. осуществляет диверсификацию вложений;

14.3.4. регламентирует состав и структуру активов, в которые могут быть инвестированы временно свободные средства;

14.3.5. определяет критерии, которым должны отвечать объекты инвестирования;

14.3.6. определяет объемы и сроки инвестирования временно свободных денежных средств с учетом текущих и планируемых потребностей в денежных средствах и с учетом объема необходимого резерва денежных средств;

14.3.7. включает в депозитные договоры и иные договоры по размещению средств, заключаемые АО СПВБ, условия досрочного расторжения по инициативе АО СПВБ.

14.4. АО СПВБ в случае недостаточности имущества, находящегося в его распоряжении, для удовлетворения требований кредиторов по передаче этого имущества, осуществляет досрочное расторжение заключенных депозитных договоров. Средства, вырученные при досрочном расторжении депозитных договоров, идут на удовлетворения требований кредиторов.

15. УПРАВЛЕНИЕ КАСТОДИАЛЬНЫМ РИСКОМ

15.1. Кастодиальный риск – риск утраты имущества клиринговой организации или имущества, переданного ей в качестве обеспечения исполнения обязательств лиц, допущенных к клирингу, вследствие действий или бездействия лица, ответственного за хранение этого имущества и учет прав на это имущество.

15.2. В целях снижения кастодиального риска заключен договор на обслуживание с расчетной организацией, являющейся небанковской кредитной организацией.

15.3. В целях снижения кастодиального риска АО СПВБ заключает договоры только с депозитариями, имеющими лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданную в соответствии с законодательством Российской Федерации, соблюдающими требования, установленные Банком России, в том числе к размеру собственных средств и иным нормативам, установленным Банком России, и соблюдающими требования Банка России к ведению внутреннего учета и внутреннего контроля депозитарной деятельности. Также такой депозитарий должен удовлетворять хотя бы одному из следующих критериев:

15.3.1. являться центральным депозитарием в соответствии с законодательством Российской Федерации;

15.3.2. являться расчетным депозитарием в соответствии с законодательством Российской Федерации.

16. УПРАВЛЕНИЕ КОММЕРЧЕСКИМ РИСКОМ

16.1. Коммерческий риск – риск превышения расходов АО СПВБ над ее доходами, не связанный с реализацией кредитного и (или) кастодиального риска.

16.2. В целях повышения эффективности деятельности АО СПВБ в области управления коммерческим риском в долгосрочной перспективе осуществляется предварительное рассмотрение вопросов управления коммерческим риском и подготовка рекомендаций для Совета директоров АО СПВБ в порядке, установленном внутренними документами АО СПВБ.

16.3. Служба рисков представляет Совету директоров АО СПВБ рекомендации по вопросам управления коммерческим риском, в том числе:

16.3.1. программа повышения операционной эффективности и сокращения расходов АО СПВБ;

16.3.2. бюджет АО СПВБ на очередной отчетный год, в том числе размер фонда оплаты труда АО СПВБ, планы благотворительной и спонсорской деятельности АО СПВБ при их формировании, резерв под инвестиционные проекты, рассмотрение отчетов об их исполнении;

16.3.3. предложения Совету директоров о мерах (в том числе дисциплинарного воздействия), направленных на повышение бюджетной дисциплины, в случае неисполнения бюджета АО СПВБ;

16.3.4. предложения о рассмотрении иных вопросов в области бюджетирования и контроля исполнения бюджета АО СПВБ.

17. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С СОВМЕЩЕНИЕМ КЛИРИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ТОРГОВЛИ

17.1. АО СПВБ совмещает клиринговую деятельность и деятельность по организации торговли. В связи с этим АО СПВБ управляет как рисками, связанными с клиринговой деятельностью, так и рисками, связанными с деятельностью по организации торговли. АО СПВБ принимает меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, возникающего при совмещении клиринговой деятельности и деятельности по организации торговли.

17.2. Для осуществления внутреннего контроля соответствия деятельности АО СПВБ, осуществляемой на основании лицензии биржи и лицензии на осуществление клиринговой деятельности, требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, правил и иных внутренних нормативных документов АО СПВБ, а также для управления регуляторным риском АО СПВБ создана Служба внутреннего контроля.

17.3. Должностные обязанности работников АО СПВБ распределены таким образом, чтобы исключить конфликт интересов, условия его возникновения, совершение преступлений и иных противоправных действий, возможность сокрытия противоправных действий.

17.4. Для разграничения прав доступа при вводе и обработке данных реализовано организационно-техническое разделение доступа работников структурных подразделений АО СПВБ к информационным ресурсам АО СПВБ с учетом функций, определенных положениями о соответствующих структурных подразделениях и должностными инструкциями работников АО СПВБ.

17.5. Используются независимые программно-технические средства для осуществления клиринговой деятельности и деятельности по организации торговли.

17.6. Договорные отношения с клиентами устанавливаются раздельно по каждому виду деятельности.

17.7. Производится своевременное и полное раскрытие информации на сайте АО СПВБ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе о совмещении АО СПВБ клиринговой деятельности с деятельностью по организации торговли.

17.8. Определены меры, направленные на предотвращение и урегулирование конфликта интересов при совмещении клиринговой деятельности с деятельностью по организации торговли. Меры, направленные на предотвращение и урегулирование конфликта интересов предусмотрены Перечнем мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при проведении организованных торгов и осуществлении клиринговой деятельности АО СПВБ.

17.9. АО СПВБ выявляет, предупреждает и урегулирует конфликт интересов, в том числе путем организационного и функционального разделения структурных подразделений, осуществляющих клиринговую деятельность и деятельность по организации торговли, разграничения полномочий и прав доступа, а также периодического анализа потенциальных конфликтов интересов в рамках самооценки рисков. Порядок выявления, предупреждения и урегулирования конфликта интересов закрепляется во внутренних нормативных документах АО СПВБ.

18. МОНИТОРИНГ И КОНТРОЛЬ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

18.1. АО СПВБ осуществляет мониторинг и непрерывный контроль эффективности СУР организатора торговли и клиринговой организации, и соответствием принимаемых мер воздействия на риски характеру, и масштабу операций.

18.2. Мониторинг эффективности СУР призван обеспечить оперативное реагирование на события, приводящие к увеличению вероятности реализации рисков и минимизации потенциальных потерь от реализации рисков. Целью мониторинга эффективности СУР является поддержание остаточного уровня рисков на приемлемом уровне.

18.3. Мониторинг эффективности СУР включает в себя:

18.3.1. сбор и фиксацию информации обо всех риск-событиях;

18.3.2. анализ текущего уровня рисков, в том числе его соответствия установленным АО СПВБ ограничениям рисков, выявление нарушений ограничений рисков;

18.3.3. анализ результатов самооценки уровня рисков руководителями структурных подразделения АО СПВБ,

18.4. Контроль эффективности СУР включает в себя:

18.4.1. контроль выполнения Плана управления рисками;

18.4.2. оценку эффективности действий по минимизации рисков;

18.4.3. подготовку отчетов, связанных с управлением рисками.

18.5. Нарушение установленных ограничений рисков наступает в результате возникновения любого из следующих событий:

18.5.1. превышение контрольным индикатором риска, установленного для него порогового значения;

18.5.2. превышение установленного предельного размера риска;

18.5.3. превышение установленного совокупного предельного размера риска АО СПВБ.

18.6. Источником информации о нарушении ограничений рисков является внутренняя отчетность АО СПВБ.

18.7. Периодичность контроля пороговых индикаторов для каждого выявленного риска определена в Реестре рисков.

18.8. Контроль предельных размеров рисков и совокупного предельного размера риска АО СПВБ осуществляется ежеквартально.

18.9. Выявление нарушений ограничений рисков осуществляется Службой рисков на основании информации, предоставляемой работниками (структурными подразделениями АО СПВБ), ответственными за реализацию мероприятий по управлению рисками.

18.10. При выявлении нарушений ограничений рисков Служба рисков осуществляет первичный анализ и оценку нарушений ограничений рисков.

18.11. При необходимости проведения дополнительного анализа Служба рисков запрашивает дополнительную информацию у должностных лиц и структурного подразделения АО СПВБ, выявившего нарушение.

18.12. Служба рисков контролирует процесс устранения выявленных нарушений ограничений рисков структурными подразделениями, ответственными за реализацию мероприятий по устранению нарушений.

18.13. Если устранение нарушений ограничений рисков не может быть устранено на уровне соответствующего структурного подразделения и требует принятия срочных дополнительных мер, Служба рисков инициирует рассмотрение вопроса о нарушениях ограничений рисков Правлением АО СПВБ.

18.14. Служба рисков отражает все факты нарушений ограничений рисков в ежемесячном и ежеквартальном отчетах о рисках. Порядок осуществления

мероприятий по устранению выявленных ограничений рисков описан в пунктах 18.15 – 18.22 настоящих Правил.

18.15. Правление АО СПВБ рассматривает отчеты о рисках и иную информацию, предоставленную Службой рисков, и принимает решения, необходимые для снижения рисков, а также устранения последствий их реализации.

18.16. В случае выявления нарушений ограничений рисков Правление АО СПВБ в зависимости от существенности может принять информацию к сведению, запросить дополнительную информацию о рисках или инициировать проведение расследования нарушений ограничений рисков.

18.17. В случае признания Правлением АО СПВБ факта нарушения ограничений рисков существенным, Правление АО СПВБ принимает решение о необходимости проведения расследования реализованного события риска.

18.18. Целью расследования реализованного события риска являются анализ данных и выработка решений, направленных на предотвращение возникновения подобных инцидентов в будущем.

18.19. Расследование реализованного события риска включает:

– подтверждение или опровержение факта реализации события риска;

– определение уровня значимости реализованного события риска;

– уточнение дополнительных обстоятельств (деталей) реализованного события риска;

– определение возможных последствий реализованного события риска;

– переоценку рисков, приведших к возникновению реализованного события риска;

– корректировку контрольных индикаторов риска;

– определение необходимости актуализации действующих положений, порядков, правил.

18.20. Для расследования реализованного события риска создается рабочая группа, в которую включаются работник Службы рисков и работники соответствующих структурных подразделений АО СПВБ. При необходимости могут привлекаться внешние консультанты.

18.21. Результаты расследования реализованного события риска рассматриваются Правлением АО СПВБ, которое принимает решение о плане проведения мероприятий по снижению риска.

18.22. Информация о принятом плане мероприятий, а также информация о его реализации доводится до всех заинтересованных лиц в течение трех рабочих дней после принятия решения (реализации плана) под подпись.

19. ОТЧЕТНОСТЬ О РИСКАХ

19.1. Система внутренней отчетности о рисках АО СПВБ включает в себя следующие отчеты:

19.1.1. ежемесячный отчет о рисках (за исключением регуляторного риска);

19.1.2. ежеквартальный отчет о рисках (за исключением регуляторного риска);

19.1.3. отчет о нарушении штатной работы в соответствии с Положением об управлении операционным риском АО СПВБ;

19.1.4. отчет об идентификации угроз несоответствия программно-технических средств характеру и объему совершаемых организатором торговли операций разрабатывается в соответствии с п.6.19. настоящих Правил.

19.1.5. отчет по итогам проведенной самооценки.

19.1.6. отчетность Службы внутреннего контроля, в том числе связанная с выявлением существенных событий регуляторного риска, описана в Положении о внутреннем контроле Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа».

19.2. Ежемесячный отчет о рисках содержит сводную информацию о рисках организатора торговли и клиринговой организации. Данный отчет формируется Службой рисков и предоставляется Правлению АО СПВБ не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания отчетного месяца.

19.3. Ежемесячный отчет о рисках (за исключением регуляторного риска) включает:

– оценку рисков (за исключением регуляторного риска) по основным направлениям деятельности АО СПВБ;

– меры, принятые АО СПВБ для устранения выявленных нарушений и снижения рисков (за исключением регуляторного риска);

– иные сведения, предусмотренные внутренними нормативными документами АО СПВБ.

19.4. По результатам рассмотрения ежемесячного отчета и иной информации, предоставляемой Службой рисков, органы управления и/или должностные лица АО СПВБ принимают решения, необходимые для снижения рисков, а также устранения последствий их реализации.

19.5. Ежеквартальный отчет о рисках (за исключением регуляторного риска) формируется Службой рисков на основании ежемесячных отчетов о рисках (за исключением регуляторного риска) и содержит консолидированную информацию на основе ежемесячных отчетов, а также оценку рисков и ее обоснование, дополнительную информацию о результатах осуществления мероприятий, запланированных в рамках осуществляемых процессов управления рисками.

19.6. Ежеквартальный отчет о рисках (за исключением регуляторного риска) предоставляется Правлению АО СПВБ не позднее 35 (тридцати пяти) календарных дней с даты окончания очередного квартала.

19.7. Комитет по рискам и аудиту рассматривает ежеквартальный отчет о рисках (за исключением регуляторного риска) и, при необходимости, вырабатывает рекомендации для Совета директоров АО СПВБ по совершенствованию СУР и предоставляет их Совету директоров АО СПВБ.

19.8. После рассмотрения Комитетом по рискам и аудиту ежеквартальный отчет о рисках (за исключением регуляторного риска) выносится на рассмотрение Совета директоров АО СПВБ.

19.9. Порядок оценки эффективности управления рисками осуществляется следующим образом:

– проверка эффективности управления рисками АО СПВБ осуществляется Службой рисков посредством анализа результативности деятельности по выявлению нарушений ограничений рисков, их устранению и (или) осуществлению иных мероприятий в рамках снижения рисков или их исключения;

– проверка эффективности управления рисками проводится Службой рисков не реже чем один раз в 3 месяца. Проверка включает в себя сбор и анализ информации, предоставляемой в Службу рисков структурными подразделениями и должностными лицами АО СПВБ, а также отчетов о выявленном риске и отчетов о нарушении штатной работы за отчетный период. Результаты проверки включаются в ежеквартальный отчет о рисках (за исключением регуляторного риска);

– оценка эффективности и результативности организации СУР осуществляется Советом директоров АО СПВБ.

– Если результаты оценки эффективности функционирования системы управления рисками будут признаны неудовлетворительными, Совет директоров принимает решения, направленные на устранение выявленных недостатков, и приведение системы управления рисками в соответствие характеру и масштабам деятельности АО СПВБ.

19.10. Порядок обеспечения контроля выполнения процессов и мероприятий:

– Контроль выполнения процессов и мероприятий управления рисками АО СПВБ со стороны Совета директоров АО СПВБ осуществляется Комитетом по рискам и аудиту.

– Порядок обеспечения контроля выполнения процессов и мероприятий устанавливается Положением о Комитете по рискам и аудиту АО СПВБ.

20. ПЕРЕЧЕНЬ ЗНАЧИМЫХ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ АО СПВБ

20.1. Порядок оказания АО СПВБ услуг, связанных с организацией торговли установлен в Правилах организованных торгов Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (документ, состоящий из документов «Правила допуска к торгам Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа», «Правила проведения организованных торгов в Фондовой секции Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа», «Правила проведения организованных торгов в Секции денежного и валютного рынков Акционерного

общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» и «Правила листинга (делистинга) ценных бумаг Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»). Порядок оказания АО СПВБ клиринговых услуг установлен в Правилах клиринга Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа».

20.2. К услугам АО СПВБ, приостановление или прекращение оказание которых, по оценке АО СПВБ, может существенно повлиять на финансовое положение АО СПВБ и (или) финансовое положение Участников торгов и (или) Участников клиринга относятся:

– проведение организованных торгов в Секции денежного и валютного рынков АО СПВБ;

– проведение организованных торгов в Фондовой секции АО СПВБ;

– клиринговое обслуживание сделок, заключенных в Секции денежного и валютного рынков АО СПВБ;

– клиринговое обслуживание сделок, заключенных в Фондовой секции АО СПВБ;

– предоставление программных и/или технических средств для удаленного доступа к услугам АО СПВБ.

21. ПЕРЕЧЕНЬ МЕР, ПОРЯДОК И СРОКИ ИХ ПРИНЯТИЯ В СЛУЧАЕ НАСТУПЛЕНИЯ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ, КОТОРЫЕ МОГУТ ПРИВЕСТИ К ПРИОСТАНОВЛЕНИЮ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЮ ОКАЗАНИЯ ЗНАЧИМЫХ КЛИРИНГОВЫХ УСЛУГ

21.1. К обстоятельствам, наступление которых может привести к приостановлению или прекращению оказания значимых клиринговых услуг АО СПВБ, относятся события, связанные с реализацией операционного и регуляторного риска клиринговой организации – АО СПВБ. В случае несоблюдения требований, предъявляемых к Участникам клиринга, или неисполнения Участниками клиринга их обязанностей, установленных Правилами клиринга, их клиринговое обслуживание может быть также приостановлено или прекращено.

21.2. Перечень мер, порядок и сроки их принятия клиринговой организацией в случае наступления обстоятельств, которые могут привести к приостановлению или прекращению клирингового обслуживания, установлены Правилами клиринга и Планом ОНиВД.

21.3. Применяются следующие количественные и качественные критерии непрерывности процессов и критические сроки восстановления процессов при проведении клиринга:

– АО СПВБ должно своевременно и в полном объеме, в соответствии с требованиями нормативных и внутренних документов, обеспечить надежность и безопасность определения подлежащих исполнению обязательств, возникших из договоров, прекращение и (или) исполнения таких обязательств, а также обеспечение исполнения таких обязательств в клиринговой системе;

– невозможность выполнения необходимых клиринговых операций до начала торгов, приводит к отмене торгов;

– перерыв в клиринговых операциях после завершения торгов не должен превышать 2 (двух) часов.

21.4. Порядок действий АО СПВБ в случае неудовлетворения нетто-требований должником, в том числе порядок покрытия возникающих в этой связи расходов (убытков), а также порядок действий АО СПВБ в случае недостаточности имущества, находящегося в его распоряжении для удовлетворения требований кредиторов по передаче этого имущества, установлен в Правилах клиринга в подразделе, описывающем порядок прекращения обязательств в связи с введением процедур банкротства Участника клиринга и определения размера денежного обязательства, возникающего в связи с таким прекращением.

21.5. В случае наступления обстоятельств, не предусмотренных п.21.4 Правил управления рисками и повлекших убытки АО СПВБ, в результате которых АО СПВБ оказалась не в состоянии оказывать значимые клиринговые услуги, предпринимаются следующие действия:

21.5.1. Клиринговый отдел незамедлительно информирует соответствующие структурные подразделения о приостановлении или прекращении клиринга сделок и не принимает к клирингу новые сделки.

21.5.2. АО СПВБ незамедлительно информирует Участников торгов и Участников клиринга о приостановлении или прекращении клиринга сделок и не принимает к клирингу новые сделки.

21.5.3. АО СПВБ, используя при необходимости, резервные источники данных, передает в расчетные организации и расчетные депозитарии поручения, основанные на сведениях клиринговых регистров об обязательствах и требованиях Участников клиринга.

21.5.4. АО СПВБ незамедлительно уведомляет Банк России о приостановлении или прекращении оказания значимых клиринговых услуг в порядке, предусмотренном разделом 23 настоящих Правил.

22. ПОРЯДОК УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ОКАЗАНИЕМ ПОСТАВЩИКАМИ УСЛУГ

22.1. АО СПВБ ведет список поставщиков услуг.

22.2. В случае заключения АО СПВБ договоров на оказание внешних услуг с поставщиками услуг АО СПВБ осуществляет проверку наличия необходимых лицензий и сертификатов.

22.3. АО СПВБ осуществляет мониторинг качества поставщиков услуг в течение всего периода оказания услуг.

22.4. При необходимости и при наличии такой возможности АО СПВБ осуществляет резервирование поставщиков услуг.

22.5. АО СПВБ осуществляет регулярное (не реже одного раза в год) тестирование взаимодействия с поставщиками услуг.

22.6. Список расчетных организаций и расчетных депозитариев, с которыми взаимодействует АО СПВБ при осуществлении клиринговой деятельности, установлен в раскрываемых АО СПВБ документах.

22.7. Порядок взаимодействия с расчетными организациями и расчетными депозитариями определяется Правилами клиринга и соответствующими договорами.

22.8. Меры, принимаемые АО СПВБ в чрезвычайных ситуациях и направленные на обеспечение непрерывности осуществления деятельности АО СПВБ, определены в Плане ОНиВД, который устанавливает порядок взаимодействия с коммунальными, аварийными и специализированными службами в чрезвычайных ситуациях.

23. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ БАНКА РОССИИ О ПРИОСТАНОВЛЕНИИ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИИ ОКАЗАНИЯ ЗНАЧИМЫХ КЛИРИНГОВЫХ УСЛУГ

23.1. В случае наступления обстоятельств, которые могут привести к приостановлению или прекращению оказания значимых клиринговых услуг, АО СПВБ направляет в Банк России уведомление о приостановлении или прекращении оказания значимых клиринговых услуг в день принятия решения о начале реализации соответствующих мер.

23.2. Уведомление направляется АО СПВБ в Банк России через личный кабинет участника информационного обмена в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», без предоставления на бумажном носителе.

24. ПЕРЕЧЕНЬ ВНУТРЕННИХ ДОКУМЕНТОВ, СОДЕРЖАЩИХ ПРОЦЕДУРЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ РИСКОВ

24.1. К СУР АО СПВБ относятся также следующие внутренние нормативные документы, содержащие процедуры идентификации, мониторинга и контроля рисков АО СПВБ:

– Положение о Комитете по рискам и аудиту при Совете директоров Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»;

– Положение о Комитете по рискам Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» при осуществлении клиринговой деятельности;

– Положение о внутреннем контроле Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»;

– Положение о внутреннем аудите Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»;

– Правила организованных торгов Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (документ, состоящий из документов «Правила

допуска к торгам Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа», «Правила проведения организованных торгов в Фондовой секции Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа», «Правила проведения организованных торгов в Секции денежного и валютного рынков Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» и «Правила листинга (делистинга) ценных бумаг Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»);

– Правила клиринга Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»;

– Положение об управлении операционным риском Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»;

– Политика операционной надежности Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»;

– План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа».

Приложение № 1
к Правилам организации системы
управления рисками

Реестр рисков (примерная форма)

№ п/п	Вид риска / Краткое описание риска	Наименование индикатора (контрольного параметра) риска	Ответственное за управление риском подразделение (лицо):	Документы контроля риска	Периодичность контроля	Пороговое значение (если есть)

Приложение № 2
к Правилам
организации системы
управления рисками

Шкала оценки вероятности реализации риска

УРОВЕНЬ ВЕРОЯТНОСТИ (по возрастанию риска)	**КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ** (Варианты критериев равноценны. Эксперт выбирает тот критерий, который ему будет удобнее обосновать)		
	Вероятность реализации	**Частота реализации** (для периодических событий)	**Описательная оценка** (должны одновременно выполняться все условия)
Маловероятный	<5 %	Не чаще 1 раз в 10 лет	Реализация риска на горизонте оценки крайне маловероятна. В эту категорию не могут быть отнесены риски, которые реализовывались несколько раз (более одного) за последние 10 лет, если нет объективных оснований утверждать, что с точки зрения факторов риска ситуация кардинально улучшилась
Вероятный	от ≥5 % до <50 %	Несколько раз в 10 лет, но не чаще 1 раза в 3 года	Все иные случаи не упомянутые в иных категориях
Весьма вероятный	≥50 %	Чаще, чем 1 раз в 3 года	Скорее всего, на горизонте оценки риск реализуется хотя бы один раз. В эту категорию в том числе необходимо отнести риски, которые реализовывались несколько раз (более одного) за последние 3 года и нет объективных оснований утверждать, что с точки зрения факторов риска ситуация кардинально улучшилась

Приложение № 3
к Правилам
организации системы
управления рисками

Шкала оценки величины потенциальных потерь при реализации риска

Уровень потерь (по возрастанию риска)	**Критерии оценки** (совокупная сумма потерь в год)
Минимальные потери	менее 0,01 % РСС
Незначительные потери	0,01 % РСС и более, но менее 0,1 % РСС
Умеренные потери	0,1 % РСС и более, но менее 1 % РСС
Значительные потери	1 % от РСС и более

Приложение № 4
к Правилам организации системы
управления рисками

Уровень существенности рисков (за исключением операционного риска) в зависимости от уровня Вероятности реализации риска и уровня Потенциальных потерь при реализации риска

	УРОВЕНЬ ВЕРОЯТНОСТИ			
УРОВЕНЬ ПОТЕРЬ	**Весьма вероятный**	**Вероятный**	**Маловероятный**	**Риска нет**
Значительные (≥1 % от РСС)	**ВЫСОКИЙ**	**СРЕДНИЙ**	**НИЗКИЙ**	**×**
Умеренные (<1 % от РСС)	**СРЕДНИЙ**	**СРЕДНИЙ**	**НИЗКИЙ**	**×**
Незначительные (< 0,1 % от РСС)	**НИЗКИЙ**	**НИЗКИЙ**	**МИНИМАЛ.**	**×**
Минимальные (< 0,01 % РСС)	**НИЗКИЙ**	**МИНИМАЛ.**	**МИНИМАЛ.**	**×**

легенда	**уровень значимости**	
ВЫСОКИЙ	– Наиболее значимые риски	Значимые риски
СРЕДНИЙ	– Прочие значимые риски	
НИЗКИЙ	– Незначимые риски	Риски, которые присущи деятельности АО СПВБ, но не являются Значимыми рисками
МИНИМАЛ.	– Несущественные риски	
×	– Риски отсутствуют	

Приложение № 5
к Правилам
организации системы
управления рисками

Форма утверждения значений коэффициентов для расчета предельного размера рисков

№	Коэффициент (Вид риска)	Значение коэффициента, в %
1	K1 (Операционный риск)	____ %
2	K2 (Регуляторный риск)	____ %
3	K3 (Риск потери деловой репутации)	____ %
4	K4 (Правовой риск)	____ %
5	K5 (Стратегический риск)	____ %
6	K6 (Кредитный риск)	____ %
7	K7 (Системный риск)	____ %
8	K8 (Рыночный риск)	____ %
9	K9 (Риск ликвидности)	____ %
10	K10 (Кастодиальный риск)	____ %
11	K11 (Коммерческий риск)	____ %
12	Kx (Совокупный предельный размер риска)	____ %

Приложение № 6
к Правилам
организации системы
управления рисками

Матрица последствий и вероятностей (карта рисков)

	УРОВЕНЬ ВЕРОЯТНОСТИ			
УРОВЕНЬ ПОТЕРЬ	**Весьма вероятный**	**Вероятный**	**Маловероятный**	**Риска нет**
Значительные (≥1 % от РСС)	**ВЫСОКИЙ**	**СРЕДНИЙ**	**НИЗКИЙ**	**×**
Умеренные (<1 % от РСС)	**СРЕДНИЙ**	**СРЕДНИЙ**	**НИЗКИЙ**	**×**
Незначительные (< 0,1 % от РСС)	**НИЗКИЙ**	**НИЗКИЙ**	**МИНИМАЛ.**	**×**
Минимальные (< 0,01 % РСС)	**НИЗКИЙ**	**МИНИМАЛ.**	**МИНИМАЛ.**	**×**

легенда	**уровень значимости**	
ВЫСОКИЙ	– Наиболее значимые риски	Значимые риски
СРЕДНИЙ	– Прочие значимые риски	
НИЗКИЙ	– Незначимые риски	Риски, которые присущи деятельности АО СПВБ, но не являются Значимыми рисками
МИНИМАЛ.	– Несущественные риски	
×	– Риски отсутствуют	

Приложение № 7
к Правилам организации
системы управления рисками

База данных о событиях операционного риска (примерная форма)

ФИО, должность	Идентификатор	Источник возникновения события	Дата и время регистрации события	Дата реализации события	Дата выявления события	Структурное подразделение	Описание	Оценка значимости	Событие связано с операционной надежностью	Событие является инцидентом защиты информации	Причины	Влияние на критические и важные ПТС	Меры, направленные на устранение и недопущение последствий риск-события	Размер расходов /убытков
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15