

УТВЕРЖДЕНО
Приказом № 15
Генерального директора
ООО «Совкомбанк Управление Активами»
от 09.07.2021 г.

**РЕГЛАМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СОВКОМБАНК УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ»**

г. Москва, 2021 г.

Содержание

Раздел 1. Общие положения	3
1.1. Область применения	3
1.2. Термины и определения	3
1.3. Система управления рисками	4
1.4. Цели организации системы управления рисками.....	4
Раздел 2. Риски Общества	5
2.1. Виды рисков Общества	5
2.2. Значимые риски Общества.....	9
2.3. Порядок признания Обществом рисков значимыми	10
2.4. Методика определения ограничений рисков	13
Раздел 3. Организация системы управления рисками	13
3.1. Организационная структура СУР	13
3.2. Права и обязанности субъектов СУР	14
Раздел 4. Процессы и мероприятия СУР.....	16
4.1. Процессы СУР.....	16
4.2. Мероприятия СУР.....	16
4.3. Порядок организации и осуществления процессов и мероприятий СУР	18
4.4. Порядок управления рисками с привлечением третьих лиц (аутсорсинг) к осуществлению отдельных процессов и мероприятий СУР	20
Раздел 5. Документы СУР	20
5.1. Реестр рисков Общества.....	21
5.2. План мероприятий	22
5.3. Отчетные документы СУР.....	23
5.3.1. Отчет об ограничении рисков.....	23
5.3.2. Отчет о выполнении плана мероприятий	24
5.3.3. Отчет о результатах осуществления процессов и мероприятий СУР	24
Раздел 6. Контроль и оценка эффективности СУР.....	25
6.1. Контроль за выполнением процессов и мероприятий СУР	25
6.2. Оценка эффективности функционирования СУР.....	26
Приложение 1	28
Приложение 2	30
Приложение 3	32
Приложение 4	34
Приложение 5	35
Приложение 6	36
Приложение 7	37
Приложение 8	38
Приложение 9	39
Приложение 10	40

Раздел 1. Общие положения

1.1. Область применения

Настоящий Регламент управления рисками (далее – Регламент) Общества с ограниченной ответственностью «Совкомбанк Управление Активами» (далее – Общество) принят в целях установления порядка организации и осуществления управления рисками Общества.

Регламент вступает в силу по истечении 5 (пяти) календарных дней со дня его раскрытия на официальном сайте Организации www.sovcombank-am.ru.

1.2. Термины и определения

Владелец риска – должностное лицо или структурное подразделение Общества, функционирование которых непосредственно связано с возникновением риска, которые имеют полномочия и несут ответственность за управление рисками.

Должностное лицо по управлению рисками – лицо, ответственное за организацию системы управления рисками Общества.

Источник риска – объект или деятельность, которые самостоятельно или в комбинации с другими обладают возможностью вызывать повышение риска.

Клиент – юридическое или физическое лицо, которому Общество оказывает услуги, связанные с деятельностью на финансовом рынке.

План мероприятий – внутренний документ Общества, содержащий перечень мероприятий по снижению рисков или их исключению.

Последствие – результат воздействия события на объект, следствие наступления события.

Реестр рисков Общества (реестр рисков) – внутренний документ Общества, содержащий перечень основных (значимых) рисков Общества с указанием основной информации по ним.

Риск – возможность негативного влияния неопределенности на достижение целей деятельности и выполнение функций Общества.

Система управления рисками (СУР) – совокупность процессов, мероприятий, методик, информационных систем, направленных на достижение целей и задач управления рисками.

Событие (инцидент) – возникновение или изменение специфического набора условий, наступление которых может привести к повышению риска.

Все иные термины трактуются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Заголовки разделов Регламента даны исключительно для облегчения ссылок на них и не должны приниматься во внимание при толковании текста Регламента.

1.3. Система управления рисками

Система управления рисками является составной частью системы управления Общества и учитывает в совокупности все виды рисков, связанных с осуществлением Обществом деятельности на финансовом рынке.

Система управления рисками включает в себя следующие взаимосвязанные элементы:

- организационную структуру системы управления рисками с описанием полномочий и ответственности участников СУР;
- процессы и мероприятия управления рисками;
- внутренние документы, регламентирующие вопросы управления рисками, в том числе методологию управления рисками;
- ресурсы (кадровые, финансовые, материально-технические, др.), обеспечивающие управление рисками.

Разработка системы управления рисками осуществляется Обществом с учетом:

- соответствия характера и масштабам деятельности Общества, уровню и сочетанию рисков Общества, а также соответствия издержек Общества, связанных с управлением рисками, размерам потенциального убытка от их реализации;
- направленности на предупреждение возможных проблем (негативных последствий от реализации рисков), основанное на анализе данных;
- распространения не только на собственное имущество Общества, но и обеспечения применения необходимых и достаточных мер для снижения рисков клиентов, возникающих в процессе осуществления Обществом деятельности на финансовом рынке.

1.4. Цели организации системы управления рисками

Основными целями организации Обществом системы управления рисками являются разработка и реализация комплекса мер, направленных на:

- достижение поставленных Обществом целей и задач;
- поддержание непрерывности деятельности Общества;
- недопущение финансовой несостоятельности Общества;
- снижение возможных потерь как самого Общества, так и клиентов, пользующихся услугами Общества, в связи с осуществляемой Обществом деятельностью;
- осуществление Обществом всех видов деятельности в контролируемых условиях, повышение обоснованности принятия Обществом решений в ситуациях, связанных с рисками.

Для достижения указанных целей сформированная Обществом система управления рисками обеспечивает решение следующих задач:

- разработка и реализация комплекса мер, направленных на снижение негативного влияния неопределенности до допустимых уровней;
- достижение эффективной адаптации процессов управления рисками к бизнес-процессам;
- обеспечение соответствия системы управления рисками состоянию внутренней и внешней среды и её адекватности организационной структуре и масштабам деятельности Общества;
- разработка мер по поддержанию (восстановлению) финансовой устойчивости Общества;
- создание системы мер по поддержанию непрерывности деятельности Общества и её восстановлению в случае возникновения непредвиденных ситуаций.

Раздел 2. Риски Общества

2.1. Виды рисков Общества

Под рисками Общества в общем смысле понимается вероятность наступления событий, приводящих к возникновению незапланированных расходов (убытков) Общества, связанных с осуществлением Обществом деятельности на финансовом рынке и с осуществлением операций с собственным имуществом, а под реализацией рисков – фактическое наступление таких событий.

В составе рисков Общества могут выделяются финансовые и нефинансовые риски.

К нефинансовым рискам могут быть отнесены следующие риски:

Стратегический риск связан с социально-политическими и экономическими условиями развития Российской Федерации и (или) стран, где выпущены и (или) обращаются соответствующие ценные бумаги, иные финансовые инструменты и активы. Данный риск не связан с особенностями того или иного объекта инвестирования. На этот риск оказывает влияние изменение политической ситуации, возможность наступления неблагоприятных (с точки зрения существенных условий бизнеса) изменений в российском законодательстве или законодательстве других стран, девальвация национальной валюты, кризис рынка государственных долговых обязательств, банковский кризис, валютный кризис, представляющие собой прямое или опосредованное следствие рисков политического, экономического и законодательного характера. На уровень стратегического риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения региональных экономических санкций и (или) ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики. К стратегическим рискам также относится возможное наступление обстоятельств непреодолимой силы, главным образом, стихийного и геополитического характера (например, военные действия). Стратегический риск не может быть объектом разумного воздействия и управления со стороны

управляющей компании, не подлежит диверсификации и не понижаем.

Системный риск связан с нарушением финансовой стабильности и возникшей неспособностью большого числа финансовых институтов выполнять свои функции и обязательства. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка. Управляющая компания не имеет возможностей воздействия на системный риск.

Операционный риск, связанный с нарушениями бизнес-процессов, неправильным функционированием технических средств и программного обеспечения, неправильными действиями (бездействием) и (или) недобросовестностью персонала управляющей компании, ее контрагентов и партнеров, привлекаемых к управлению активами, а также вследствие внешних факторов, в том числе, противоправных действий третьих лиц. К операционному риску относятся возможные убытки, явившиеся результатом нарушений работы и (или) некачественного и (или) недобросовестного исполнения своих обязательств организаторами торговли, клиринговыми организациями, другими инфраструктурными организациями или банками, осуществляющими расчеты. С целью минимизации операционного риска управляющая компания с должной предусмотрительностью относится к подбору сотрудников, оптимизации бизнес-процессов и выбору контрагентов.

Правовой риск, связанный с непредсказуемостью изменений действующего законодательства, а также с несовершенством законов и иных нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, в том числе, регулирующих условия выпуска и (или) обращения активов, указанных в инвестиционной декларации. Совершение сделок на рынках в различных юрисдикциях связано с дополнительными рисками.

Необходимо также принимать во внимание риски, связанные со сложностью налогового законодательства и противоречивостью его толкования и применения в сфере инвестиционной деятельности, а также риски изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативному влиянию на итоговый инвестиционный результат.

При этом крайне затруднительно прогнозировать степень влияния таких изменений на деятельность по управлению активами и (или) финансовый результат инвестора.

С целью минимизации правового риска управляющая компания со всей тщательностью относится к изучению изменений в нормативной базе. Также управляющая компания в полной мере использует все легальные механизмы взаимодействия с органами государственной власти, с Банком России с целью влияния на принятие решений по изменениям в законодательстве в пользу инвесторов.

Регуляторный (репутационный) риск может проявляться в форме применения к управляющей компании санкций регулирующих органов по причине несоответствия законам, общепринятым правилам и стандартам деятельности на финансовом рынке. Следствием реализации

регуляторного риска могут стать финансовые и (или) репутационные потери управляющей компании, запрет на проведение отдельных операций по управлению активами и (или) аннулирование лицензии управляющей компании. С целью исключения регуляторного риска управляющая компания выстроила систему корпоративного управления и внутреннего контроля и оперативно принимает меры по приведению своей деятельности в полное соответствие с действующими нормативными актами.

К финансовым рискам, в том числе, могут быть отнесены следующие риски:

Рыночный (ценовой) риск, связанный с колебаниями цен активов, указанных в инвестиционной декларации, курсов валют, процентных ставок и пр. вследствие изменения конъюнктуры рынков, в том числе снижения ликвидности. Эти факторы сами по себе находятся под влиянием таких обстоятельств, как неблагоприятная социально-экономическая и (или) политическая ситуация, изменение регуляторной среды, девальвация и (или) существенные колебания курсов обмена валюты, стихийные бедствия.

Валютный риск характеризуется возможным неблагоприятным изменением курса рубля и (или) иной валюты, в которой номинирован финансовый инструмент, по отношению к курсу рубля и (или) иной валюты, в которой рассчитывается инвестиционный результат инвестора. При этом негативно может измениться как стоимость активов в результате инфляционного воздействия и снижении реальной покупательной способности активов, так и размер обязательств по финансовым инструментам, исполняемым за счет активов.

Риск ликвидности реализуется при сокращении или отсутствии возможности приобрести и (или) реализовать финансовые инструменты в необходимом объеме и по необходимой цене. При определенных рыночных условиях, если ликвидность рынка неадекватна, может отсутствовать возможность определить стоимость или установить справедливую цену финансового актива, совершить сделку по выгодной цене. На рынке могут присутствовать только индикативные котировки, что может привести к тому, что актив нельзя будет реализовать и, таким образом, инструмент будет находиться в инвестиционном портфеле до конца срока погашения без возможности реализации.

Разные виды рисков могут быть взаимосвязаны между собой, реализация одного риска может изменять уровень или приводить к реализации других рисков.

Помимо финансовых и нефинансовых рисков инвестирование в активы включают следующие риски:

Кредитный риск, связанный с неисполнением должником своих финансовых обязательств и (или) неблагоприятным изменением их стоимости вследствие ухудшения способности должника исполнять такие обязательства.

К числу кредитных рисков, в том числе, относятся:

Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам, который заключается в возможной неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг и (или) лиц, предоставивших обеспечение по этим ценным бумагам, что приведет к невозможности и (или) снижению вероятности погасить долговые ценные бумаги (произвести купонные выплаты по ним, исполнить обязательства по выкупу, в том числе досрочному, долговых ценных бумаг) в срок и в полном объеме.

Инвестор несет риск дефолта в отношении активов.

С целью поддержания соотношения риск/доходность в соответствии с инвестиционной декларацией управляющая компания выстроила систему управления инвестиционным портфелем и риск-менеджмента.

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед управляющей компанией со стороны контрагентов. Управляющая компания не может гарантировать благие намерения и способность в будущем выполнять принятые на себя обязательства со стороны рыночных контрагентов, брокеров, расчетных организаций, депозитариев, клиринговых систем, расчетных банков, платежных агентов, бирж и прочих третьих лиц, что может привести к потерям клиента, несмотря на предпринимаемые управляющей компанией усилия по добросовестному выбору вышеперечисленных лиц.

Инвестирование в производные финансовые инструменты, как правило, связано с большим уровнем риска и может быть сопряжено со значительными убытками.

Так, при покупке опционного контракта потери, в общем случае, не превысят величину уплаченных премии, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. В то время как продажа опционных контрактов и заключение фьючерсных, форвардных и своп договоров (контрактов) при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке могут привести к значительным убыткам, а в случае продажи фьючерсных и форвардных контрактов и продажи опционов на покупку (опционов «колл») – к неограниченным убыткам.

Помимо общего рыночного риска при совершении операции на рынке ценных бумаг, в случае совершения операций с производными финансовыми инструментами возможен риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением. В случае неблагоприятного изменения цены возможно в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением по производному финансовому инструменту.

Инвестированию в иностранные ценные бумаги и производные финансовые инструменты, базовые активы, которых имеют иностранное происхождение, присущи описанные выше риски со следующими особенностями.

Иностранные финансовые инструменты и активы могут быть приобретены за рубежом и (или) на российском, в том числе организованном рынке.

Применительно к таким инструментам стратегический риск, системный риск и правовой риск, свойственные российским рынкам, дополняются аналогичными рисками, свойственными странам, где выпущены и (или) обращаются эти активы.

Возможности судебной защиты прав на иностранные активы могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы.

Общеизвестна прямая зависимость величины ожидаемой прибыли от уровня принимаемого риска. Оптимальное соотношение уровней риска и ожидаемой прибыли различно и зависит от целого ряда объективных и субъективных факторов. При планировании и проведении операций с инвестиционными паями инвестор всегда должен помнить, что на практике возможности положительного и отрицательного отклонения реального результата от запланированного (или ожидаемого) часто существуют одновременно и реализуются в зависимости от целого ряда конкретных обстоятельств, степень учета которых, собственно, и определяет результативность операций инвестора.

Результаты деятельности управляющей компании в прошлом не являются гарантией получения доходов в будущем, и решение принимается клиентом самостоятельно после ознакомления с правилами доверительно управления паевыми инвестиционными фондами под управлением Общества и (или) договором доверительного управления ценными бумагами (в том числе на ведение индивидуального инвестиционного счета).

Общество выделяет также следующие группы (подвиды) операционного риска: управленческие риски, технологические риски, служебные риски, технические риски, риски внешних лиц, коммуникационные риски, а также форс-мажор.

2.2. Значимые риски Общества

К значимым рискам, связанным с деятельностью Общества, относятся риски Общества, которые могут привести к существенным для Общества последствиям в случае их реализации.

Критериями существенности последствий, установленными Банком России, к которым может привести реализация соответствующих видов рисков Общества, в целях признания Обществом их значимыми, являются:

- снижение собственных средств Общества ниже размера собственных средств, установленного Банком России;
- наступление оснований для применения мер по предупреждению банкротства Общества;

- наступление оснований для аннулирования лицензии Общества, за исключением аннулирования лицензии на основании заявления Общества;
- невозможность непрерывного осуществления дальнейшей деятельности Общества.

В целях признания рисков значимыми Обществом могут устанавливаться дополнительные критерии существенности последствий, к которым может привести реализация соответствующих видов рисков Общества, исходя из оценки масштаба возможных расходов (убытков) от их реализации.

2.3. Порядок признания Обществом рисков значимыми

В целях признания соответствующих видов рисков значимыми Обществом проводится оценка рисков, связанных с осуществлением Обществом деятельности на финансовом рынке и с осуществлением операций с собственным имуществом, исходя из установленных уровней значимости рисков.

Оценка значимости рисков Общества основывается на бально-весовом методе построения матрицы рисков, установлении зон (областей) и уровней значимости рисков.

В рамках применяемой методологии оцениваются все виды рисков Общества, связанные с осуществлением деятельности на финансовом рынке и с осуществлением операций с собственным имуществом, и определяются их относительные уровни значимости (степени влияния) применительно к осуществляемой Обществом деятельности на финансовом рынке.

Оценка значимости рисков Общества с точки зрения масштабов потерь (убытков) от их реализации осуществляется по 3 (трех) ступенчатой шкале, в которой каждому виду рисков присваивается коэффициент масштаба потерь (КПі): 3 – максимальный (неприемлемый ущерб), 2 – средний (допустимый ущерб), 1 – минимальный (незначительный ущерб).

Исходя из указанных выше оценок значимости рисков Общества с точки зрения масштабов потерь (убытков) от их реализации соответствующие виды рисков Общества могут быть сгруппированы (отранжированы по убыванию коэффициента масштаба потерь КПі) следующим образом (Табл. 1):

Табл. 1 Группировка рисков Общества в зависимости от масштабов потерь (убытков) от их реализации

Виды рисков	Коэффициент масштаба потерь (КПі)
Кредитный риск	3
Риск ликвидности	3
Операционный риск	3
Регуляторный риск	3

Рыночный риск	2
Правовой риск	2
Риск контрагента	2
Стратегические риски	1
Системный риск	1
Валютный риск	1

Оценка значимости рисков Общества с точки зрения вероятности (частоты) их реализации осуществляется также по 3 (трех) ступенчатой шкале, при которой соответствующему виду риска присваивается коэффициент вероятности их реализации (КВj): 0,1 – минимальная вероятность (практически исключено), 1 – средняя вероятность (возможно в отдельных случаях), 2 – высокая вероятность (ожидаемо).

Элементы матрицы рисков (оценка уровня значимости рисков) определяются путем умножения соответствующих значений коэффициента масштаба потерь (КПi) и коэффициента вероятности реализации (КВj) для соответствующих видов рисков по следующей формуле:

$$УЗij = КПi * КВj (1)$$

и последующего ранжирования полученных значений по убыванию уровней значимости рисков (УЗij).

При формировании матрицы рисков оценивается масштаб потерь (убытков) от реализации всех видов рисков, связанных с осуществлением Обществом деятельности на финансовом рынке и с осуществлением операций с собственным имуществом, а также вероятность (частота) их реализации.

Оценка масштаба потерь (убытков) и вероятности реализации рисков производится Обществом исходя из специфики и особенностей его деятельности.

Так, наибольший (неприемлемый) масштаб потерь (КПi = 3) присваивается рискам, последствия от реализации которых соответствуют критериям существенности последствий установленным Банком России, умеренный (приемлемый) масштаб потерь (КПi = 2) присваивается рискам, последствия от реализации которых отвечают дополнительным критериям существенности последствий, установленным Обществом, наименьший (незначительный) масштаб потерь (КПi = 1) присваивается рискам, последствия от реализации которых незначительны для Общества и не подпадают под критерии существенности последствий, установленные Банком России и Обществом.

Исходя из указанных выше оценок масштаба потерь (убытков) и вероятности реализации соответствующих видов рисков матрица рисков Общества представлена следующим образом (Табл. 2):

Табл. 2 Матрица рисков

Виды рисков (масштаб потерь /вероятность реализации)	КPi	Минимальная	Средняя	Высокая
КВj		0,1	1	2
Кредитный риск	3	0,3	3	6
Риск ликвидности	3	0,3	3	6
Операционный риск	3	0,3	3	6
Регуляторный риск	3	0,3	3	6
Рыночный риск	2	0,2	2	4
Правовой риск	2	0,2	2	4
Риск контрагента	2	0,2	2	4
Стратегические риски	1	0,1	1	2
Системный риск	1	0,1	1	2
Валютный риск	1	0,1	1	2

После формирования матрицы рисков выявляются зоны высокого, умеренного и низкого уровня (оценки) риска и определяются значимые (наиболее или умеренно значимые) для Общества виды рисков.

Весь диапазон полученных значений матрицы рисков можно выделить на следующие зоны (области) уровней значимости риска:

1) высокий уровень значимости рисков ($УЗ_{ij} = 6$ баллов) – риски, признаваемые Обществом значимыми в соответствии с критериями существенности последствий, установленными Банком России;

2) средний уровень значимости рисков ($УЗ_{ij}$ в диапазоне от 2 до 4 баллов) – риски, признаваемые Обществом значимыми в соответствии с критериями существенности последствий, установленными Обществом;

3) низкий уровень значимости рисков ($УЗ_{ij} = 1$ балл и менее) – риски, не признаваемые Обществом значимыми, не подпадающие ни под критерии существенности последствий, установленные Банком России, ни под критерии существенности последствий, установленные Обществом.

2.4. Методика определения ограничений рисков

Оценка предельного размера (допустимого уровня) соответствующего вида риска Общества проводится с учетом уровня его значимости, размера возможных (допустимых) потерь (убытков) от его реализации и финансовых источников Общества, предназначенных для покрытия возможных потерь (убытков) от реализации риска, по следующей формуле:

$$ПР_i = \sum П_i / (СС + СП_i) * УЗ_i / \sum УЗ_{ij} \text{ (2)}, \text{ где:}$$

ПР_i – предельный размер (допустимый уровень) i-го риска;

$\sum П_i$ – сумма возможных (допустимых) потерь (убытков) от реализации i-го риска за отчетный период;

СС – собственные средства Общества, рассчитанные по итогам отчетного периода;

СП_i – страховое покрытие Общества, включающего страхование убытков от реализации i-го риска;

УЗ_i – уровень значимости i-го риска;

$\sum УЗ_{ij}$ – сумма уровней значимости всех видов рисков.

Совокупный предельный размер рисков Общества представляет собой суммарную величину всех предельных размеров (допустимых уровней) рисков Общества и рассчитывается по следующей формуле:

$$СПР = \sum ПР_i \text{ (3)}, \text{ где:}$$

СПР – совокупный предельный размер рисков Общества;

$\sum ПР_i$ – сумма предельных размеров всех видов рисков Общества.

Раздел 3. Организация системы управления рисками

3.1. Организационная структура СУР

Организационная структура системы управления рисками соответствует уровням управления Общества и включает следующие уровни субъектов СУР:

- уровень высшего руководства (совет директоров) Общества;
- уровень исполнительного руководства (исполнительного органа) Общества;
- уровень должностного лица по управлению рисками – лица, ответственного за организацию системы управления рисками Общества (за исключением регуляторного риска);
- уровень владельцев рисков – руководителей структурных (обособленных) подразделений Общества, ответственных за исполнение мероприятий по снижению соответствующего вида риска.

3.2. Права и обязанности субъектов СУР

3.2.1. Высшее руководство Общества несет ответственность за организацию системы управления рисками в целом, включая утверждение и контроль за реализацией стратегических целей организации с учетом существующих и потенциальных рисков, связанных с осуществлением деятельности на финансовом рынке.

В обязанности высшего руководства Общества входит утверждение общей стратегии бизнеса с учетом подверженности рискам и способности эффективно управлять ими, в том числе утверждение Регламента управления рисками и иных внутренних документов Общества в рамках организации СУР.

Высшее руководство Общества осуществляет общее руководство и контроль за деятельностью исполнительного органа Общества, в том числе в области управления рисками, связанными с осуществлением деятельности на финансовом рынке.

Высшее руководство Общества своим решением вправе переложить часть своих обязанностей по управлению рисками на исполнительное руководство Общества.

3.2.2. Единоличный исполнительный орган (руководитель) Общества несет ответственность за эффективность системы управления рисками организации в целом, в том числе за организацию разработки Регламента управления рисками и иных внутренних документов Общества в рамках организации СУР, а также осуществляет контроль за функционированием СУР и реализацией Регламента управления рисками.

В обязанности единоличного исполнительного органа Общества входит:

- определение состава, порядка и сроков разработки Регламента управления рисками и иных внутренних документов Общества в рамках организации СУР;
- распределение (разграничение) полномочий между структурными подразделениями и работниками Общества в рамках сформированной СУР;
- установление должностных обязанностей работников Общества в сфере управления рисками и обеспечение их исполнения на всех уровнях СУР организации;
- установление предельного размера (допустимого уровня) рисков Общества, а также совокупного предельного размера рисков Общества по представлению должностного лица по управлению рисками;
- обеспечение принятия необходимых управленческих решений для реализации целей организации СУР Общества.

3.2.3. Должностное лицо по управлению рисками несет ответственность за своевременное и полное осуществление Обществом процессов и мероприятий в рамках организации СУР (за

исключением регуляторного риска), включая выявление, оценку рисков, разработку мероприятий по управлению рисками и совершенствование СУР организации, мониторинг рисков, а также за своевременное и полное обеспечение информацией о рисках всех заинтересованных сторон.

Должностное лицо по управлению рисками назначается руководителем Общества и подотчетно руководителю и высшему руководству Общества.

Должностное лицо по управлению рисками координирует и контролирует работу всех работников и структурных подразделений Общества в рамках организации и функционирования СУР.

В обязанности должностного лица по управлению рисками входит:

- разработка Регламента управления рисками и иных внутренних документов Общества в рамках организации СУР;
- обеспечение и контроль реализации Регламента управления рисками в деятельности Общества в полном объеме;
- взаимодействие с различными структурными подразделениями Общества по вопросам, связанным с управлением рисками, методическая поддержка и координация действий ответственных исполнителей (владельцев рисков) по выявлению, анализу и контролю рисков, организация обучения работников Общества методам управления рисками;
- предоставление на регулярной основе руководителю Общества внутренних отчетных документов о функционировании СУР, информирование высшего руководства Общества о соответствии деятельности организации Регламенту управления рисками;
- организация сбора информации в процессе создания и функционирования СУР;
- ведение на постоянной основе реестра рисков и информационной базы по рискам;
- разработка мероприятий по управлению рисками и контроль за выполнением плана мероприятий по управлению рисками;
- анализ эффективности предпринимаемых мер по управлению рисками и подготовка предложений по управлению рисками и повышению эффективности СУР Общества.

Должностное лицо, ответственное за организацию системы управления рисками, не вправе осуществлять функции, связанные с совершением операций и заключением сделок Общества.

Организация выявления, анализа, оценки мониторинга и контроля регуляторного риска, а также управления им, осуществляется контролером Общества.

3.2.4. Владельцы рисков несут ответственность за выявление рисков и своевременное информирование о них должностного лица по управлению рисками, а также за осуществление мероприятий по управлению рисками в соответствующих структурных подразделениях Общества.

Владельцы рисков назначаются руководителем Общества и в рамках организации СУР подотчетны должностному лицу по управлению рисками.

В обязанности владельцев рисков входит:

- выявление рисков, реализовавшихся в соответствующем структурном подразделении Общества (событий, имеющих признаки реализации рисков), установление источников и причин реализации риска (возникновения события);
- своевременное и полное информирование должностного лица по управлению рисками о рисках, реализовавшихся в соответствующем структурном подразделении Общества (событиях, имеющих признаки реализации риска);
- исполнение мероприятий по управлению рисками в соответствующем структурном подразделении Общества в соответствии с планом мероприятий по управлению рисками.

Раздел 4. Процессы и мероприятия СУР

4.1. Процессы СУР

Общество в рамках организации системы управления рисками обеспечивает на постоянной основе осуществление следующих процессов:

- 1) выявление рисков Общества;
- 2) анализ и оценка рисков Общества;
- 3) мониторинг и контроль рисков Общества, снижение рисков Общества или их исключение;
- 4) обмен информацией о рисках Общества.

4.2. Мероприятия СУР

4.2.1. В рамках процесса выявления рисков Общества обеспечивает выполнение следующих мероприятий:

- определение рисков Общества;
- внесение выявленных рисков Общества и результатов их оценки в реестр рисков Общества;
- проведение анкетирования структурных подразделений Общества с целью выявления операционного риска (самооценка) и документальное оформление результатов самооценки.

4.2.2. В рамках процесса анализа и оценки рисков Общество обеспечивает выполнение следующих мероприятий:

- определение источников и видов выявленных рисков Общества;
- оценка влияния рисков Общества на его финансовую устойчивость посредством оценки риска, в результате наступления которого или вероятности реализации и степени влияния которого у Общества возникнут расходы (убытки), а также последствия, предусмотренные в отношении рисков, признаваемых Обществом значимыми;

- сопоставление результатов оценки рисков Общества с установленными Обществом критериями существенности последствий в целях признания Обществом рисков значимыми;

- установление предельного размера рисков (допустимого уровня рисков) Общества, а также совокупного предельного размера рисков Общества (ограничения рисков) в соответствии с методикой их определения.

4.2.3. В рамках процесса мониторинга и контроля рисков, снижения рисков или их исключения Общество обеспечивает выполнение следующих мероприятий:

- определение состояния рисков Общества, в том числе их соответствия установленным Обществом ограничениям рисков, выявление нарушений ограничений рисков;

- разработка и реализация мероприятий по устранению выявленных нарушений ограничений рисков и (или) иных мероприятий в отношении рисков Общества, в том числе принятие решения, направленного на отказ от риска, его снижение, передачу (страхование), принятие или увеличение;

- оценка эффективности управления рисками Общества посредством анализа результативности своей деятельности по выявлению нарушений ограничений рисков и их устранению и (или) по осуществлению иных мероприятий в рамках снижения этих рисков или их исключения;

- обеспечение контроля органами управления Общества за выполнением процессов и мероприятий в рамках организации СУР.

4.2.4. В рамках процесса обмена информацией о рисках Общество обеспечивает выполнение следующих мероприятий:

- обмен информацией о рисках Общества между подразделениями Общества, между подразделениями Общества и органами управления Общества, в том числе доведение плана мероприятий и информации о его реализации, а также информации об ограничениях рисков и нарушениях ограничений рисков до сведения органов управления Общества;

- составление и представление на рассмотрение органов управления Общества отчетов о результатах осуществления Обществом процессов и мероприятий в рамках организации СУР в целях обеспечения эффективности функционирования СУР, принятия решений по вопросам развития (совершенствования) СУР и обеспечения контроля органами управления Общества за выполнением процессов и мероприятий в рамках организации СУР.

4.3. Порядок организации и осуществления процессов и мероприятий СУР

Организация и осуществление (выполнение) процессов и мероприятий СУР осуществляется Обществом в следующем порядке (по каждому виду рисков, за исключением регуляторного риска):

1) мероприятий в рамках процесса выявления рисков Общества:

- должностное лицо по управлению рисками организует определение (выявление, идентификацию) видов рисков Общества, связанных с осуществлением Обществом деятельности на финансовом рынке и с осуществлением операций с собственным имуществом;

- должностное лицо по управлению рисками осуществляет оценку значимости выявленных рисков в соответствии с порядком признания Обществом рисков значимыми, указанным в настоящем Регламенте, и внесение рисков Общества, признанных значимыми, в реестр рисков Общества (**Приложение 1**) (в случае если выявленные риски Общества не признаются значимыми, внесение их в реестр рисков Общества осуществляется по решению должностного лица по управлению рисками);

- должностное лицо по управлению рисками организует (не реже 1 (одного) раза в год) проведение анкетирования структурных подразделений Общества, функционирование которых связано с возникновением рисков Общества, с целью выявления операционного риска (самооценки) с использованием анкеты самооценки (**Приложение 2**), результаты которого оформляются должностным лицом по управлению рисками в виде отчета о проведении самооценки (**Приложение 3**) и учитываются должностным лицом по управлению рисками при выявлении и оценке негативного влияния источников операционного риска на текущую деятельность структурных подразделений Общества;

2) мероприятий в рамках процесса анализа и оценки рисков Общества:

- должностное лицо по управлению рисками организует сбор информации о реализовавшихся рисках (событиях, имеющих признаки реализации рисков), устанавливает источники и причины реализации выявленных видов рисков Общества и вносит указанную информацию в реестр рисков Общества;

- должностное лицо по управлению рисками осуществляет оценку влияния рисков Общества, внесенных в реестр рисков, на его финансовую устойчивость посредством оценки риска (последствий от реализации риска), в результате наступления которого или вероятности реализации и степени влияния (уровня значимости) которого у Общества возникнут (могут возникнуть) расходы (убытки), а также последствия, предусмотренные в отношении рисков, признаваемых Обществом значимыми;

- должностное лицо по управлению рисками осуществляет сопоставление результатов оценки выявленных видов рисков Общества с установленными критериями существенности последствий в целях признания их значимыми;

- исполнительный орган Общества по представлению должностного лица по управлению рисками устанавливает не позднее 30 декабря текущего года значения предельного размера (допустимого уровня) риска в отношении каждого вида риска Общества, включенного в реестр рисков, а также совокупного предельного размера рисков Общества на предстоящий год (**Приложение 4**) в соответствии с методикой определения ограничений рисков, указанной в настоящем Регламенте.

3) мероприятий в рамках процесса мониторинга и контроля рисков Общества, снижения рисков или их исключения:

- должностное лицо по управлению рисками осуществляет мониторинг рисков Общества путем отслеживания и фиксации случаев реализации рисков (событий, имеющих признаки реализации рисков) и определения расходов (убытков) от их реализации (возможных потерь от их реализации), а также контроль (определение состояния) рисков Общества путем определения значений размера (уровня) соответствующих видов рисков, реализовавшихся за отчетный период, и их соответствия установленным Обществом ограничениям рисков;

- при выявлении случаев нарушений ограничений рисков, выражающихся в превышении фактически полученных значений размера (уровня) соответствующих видов рисков, реализовавшихся за отчетный период, над установленными Обществом ограничениями рисков, должностное лицо по управлению рисками формирует предложения исполнительному органу Общества относительно мероприятий по устранению выявленного нарушения ограничения риска и (или) иных мероприятий в отношении рисков Общества, в том числе:

- принятие решения, направленного на отказ от соответствующего вида риска (ограничение объемов деятельности, сокращение клиентской базы);

- снижение риска (разработка и внедрение мероприятий по снижению риска);

- передача риска (страхование риска или увеличение страхового покрытия по действующему договору страхования, включающего страхование данного риска);

- принятие или увеличение риска путем повышения установленных Обществом ограничений рисков,

с последующим включением таких мероприятий в план мероприятий (**Приложение 5**) с указанием сроков их реализации, а также лиц, ответственных за их разработку и выполнение;

- должностное лицо по управлению рисками осуществляет оценку эффективности управления рисками Общества посредством анализа результативности деятельности Общества по выявлению нарушений ограничений рисков и реализации мероприятий по их устранению и (или) по осуществлению иных мероприятий в рамках снижения этих рисков или их исключения, результаты

которой должностное лицо по управлению рисками доводит до сведения органов управления Общества с использованием отчетов об управлении рисками Общества;

- контроль со стороны органов управления Общества за выполнением процессов и мероприятий в рамках организации СУР обеспечивается путем формирования должностным лицом по управлению рисками внутренней отчетности Общества по управлению рисками (отчетов об управлении рисками) и своевременного доведения такой отчетности до сведения органов управления Общества;

4) мероприятий в рамках процесса обмена информацией о рисках Общества:

- обмен информацией о рисках Общества между подразделениями Общества, между подразделениями Общества и органами управления Общества, взаимодействие органов управления Общества и структурных подразделений Общества, в том числе доведение плана мероприятий и информации о его реализации, а также информации об ограничениях рисков и нарушениях ограничений рисков, до сведения органов управления Общества осуществляются с использованием внутренних документов, определяющих систему управления рисками;

- составление и представление на рассмотрение органов управления Общества отчетов об управлении рисками Общества (за исключением отчетов об управлении регуляторным риском), в том числе отчетов о результатах осуществления Обществом процессов и мероприятий в рамках организации СУР, осуществляется с периодичностью не реже 1 (одного) раза в квартал с использованием отчетных документов СУР.

4.4. Порядок управления рисками с привлечением третьих лиц (аутсорсинг) к осуществлению отдельных процессов и мероприятий СУР

Общество по своему усмотрению может привлекать третьих лиц для обеспечения отдельных процессов и мероприятий в рамках организации СУР (за исключением процессов по минимизации рисков Общества или их исключению, а также обмену информацией о рисках Общества).

В этом случае порядок управления рисками Общества, а также рисками, возникающими в связи с таким привлечением, устанавливается соглашением (договором) между Обществом и третьим лицом, привлекаемым для осуществления отдельных процессов и мероприятий в отношении рисков Общества в рамках организации СУР.

Раздел 5. Документы СУР

Общество в рамках организации системы управления рисками помимо настоящего Регламента управления рисками (в качестве отдельных документов или приложений к Регламенту) разрабатывает

и утверждает следующие внутренние документы, определяющие систему управления рисками (далее – документы СУР):

- реестр рисков Общества;
- план мероприятий;
- отчетные документы СУР.

5.1. Реестр рисков Общества

Реестр рисков Общества (далее – реестр рисков) – внутренний документ Общества, содержащий перечень основных (значимых) рисков Общества с указанием основной информации по ним.

Риски, признанные Обществом значимыми, вносятся в реестр рисков с указанием видов рисков, источников и причин их реализации, результатов их оценки, а также владельцев рисков.

Форма реестра рисков (**Приложение 1**) разрабатывается должностным лицом по управлению рисками и утверждается исполнительным органом Общества.

Реестр рисков ведется Обществом на постоянной основе в электронной форме с возможностью вывода его на печать.

В целях актуализации данных, содержащихся в реестре рисков (включения в него новых видов рисков, признанных Обществом значимыми и (или) исключения из него рисков, признанных Обществом значимыми не значимыми, а также изменения других данных), реестр рисков пересматривается по мере необходимости (внесения изменений), но не реже 1 (одного) раза в год.

Лицом, ответственным за ведение реестра рисков Общества (внесение, изменение данных, контроль полноты данных реестра рисков), является должностное лицо по управлению рисками.

Ведение реестра рисков Общества осуществляется в следующем порядке:

- должностное лицо по управлению рисками осуществляет выявление рисков Общества связанных с осуществлением Обществом деятельности на финансовом рынке и с осуществлением операций с собственным имуществом;
- должностное лицо по управлению рисками осуществляет оценку влияния выявленного риска на финансовую устойчивость Общества посредством оценки риска (последствий от реализации риска), в результате наступления которого у Общества возникнут (могут возникнуть) расходы (убытки), а также последствия, предусмотренные в отношении рисков, признаваемых Обществом значимыми;
- в случае признания выявленного риска значимым должностное лицо по управлению рисками вносит риск и информацию о нем в реестр рисков (в случае если по результатам проведенной оценки выявленный риск не признается значимыми, внесение риска в реестр рисков осуществляется по

решению должностного лица по управлению рисками, оформленного в виде служебной (докладной) записки на имя исполнительного органа Общества);

- если в результате проведенной оценки влияния риска Общества, внесенного ранее в реестр рисков, на его финансовую устойчивость риск признается не значимым, должностное лицо по управлению рисками исключает риск и информацию о нем из реестра рисков (оставление риска, признанного не значимым, в реестре рисков осуществляется по решению должностного лица по управлению рисками, оформленного в виде служебной (докладной) записки на имя исполнительного органа Общества).

В отношении рисков, включенных в реестр рисков Общества, должностное лицо по управлению рисками ведет информационную базу по рискам, в которой отражаются случаи реализации (события, имеющие признаки реализации) соответствующих видов рисков с указанием основной информации по ним, а также информация о результатах осуществления процессов и мероприятий СУР.

Внесение информации в информационную базу по рискам осуществляется должностным лицом по управлению рисками на основании сообщений о риске (**Приложение 6**), полученных от владельцев соответствующих видов рисков.

Формат записи в информационную базу по рискам (**Приложение 7**) разрабатывается должностным лицом по управлению рисками и утверждается исполнительным органом Общества.

5.2. План мероприятий

В отношении рисков Общества, включенных в реестр рисков, Общество обеспечивает разработку плана мероприятий – внутреннего документа, содержащего перечень мероприятий по снижению этих рисков или их исключению, а также обязательное доведение плана мероприятий до сведения органов управления Общества.

План мероприятий содержит наименование мероприятий, направленных на снижение или исключение рисков, включенных в реестр рисков, сроки и/или периодичность их исполнения, а также указание на лиц Общества, ответственных за их выполнение.

План мероприятий разрабатывается на предстоящий год (в разбивке по кварталам) должностным лицом по управлению рисками и утверждается исполнительным органом Общества не позднее 30 декабря текущего года.

Форма плана мероприятий (**Приложение 5**) разрабатывается должностным лицом по управлению рисками и утверждается исполнительным органом Общества.

Должностное лицо по управлению рисками осуществляет контроль за выполнением плана мероприятий и обеспечивает доведение плана мероприятий и информации о его реализации до сведения органов управления Общества.

5.3. Отчетные документы СУР

В целях обеспечения эффективности функционирования системы управления рисками, принятия решений по вопросам развития (совершенствования) системы управления рисками, а также обеспечения контроля за выполнением процессов и мероприятий СУР, Общество осуществляет составление и представление на рассмотрение органов управления Общества отчетов об управлении рисками Общества (далее – отчетные документы СУР).

В состав отчетных документов СУР включаются:

- отчет об ограничении рисков;
- отчет о выполнении плана мероприятий;
- отчет о результатах осуществления процессов и мероприятий СУР.

Общество вправе разработать и утвердить иные (дополнительные) виды внутренних отчетных документов в целях обеспечения эффективности функционирования системы управления рисками, принятия решений по вопросам развития (совершенствования) системы управления рисками и обеспечения контроля со стороны органов управления Общества за выполнением процессов и мероприятий СУР.

5.3.1. Отчет об ограничении рисков

Отчет об ограничении рисков содержит информацию об установленных значениях (в целом за год и в разбивке по кварталам в течение года) предельного размера (допустимого уровня) риска в отношении каждого вида риска Общества, включенного в реестр рисков, и совокупного предельного размера рисков Общества, а также информацию о фактических значениях размера (уровня) соответствующих видов рисков и совокупного предельного размера рисков Общества, реализовавшихся за отчетный период, и их соответствия установленным Обществом ограничениям рисков.

Отчет об ограничении рисков формируется должностным лицом по управлению рисками на регулярной основе (ежеквартально) и доводится до сведения органов управления Общества (предоставляется исполнительному органу Общества) не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Лицом Общества, ответственным за составление отчетов об ограничении рисков и предоставления их органам управления Общества (исполнительному органу Общества), является должностное лицо по управлению рисками.

При выявлении случаев нарушений ограничений рисков Общества (за исключением регуляторного риска) должностное лицо по управлению рисками обязано проинформировать об этом

органы управления Общества путем предоставления внеочередного (на дату выявления случаев нарушений ограничений рисков) отчета об ограничении рисков с приложением служебной (докладной) записки, содержащей описание причин возникновения таких случаев, а также предложения относительно разработки мероприятий по устранению выявленных нарушений ограничения рисков и (или) иных мероприятий в отношении рисков Общества.

Форма отчета об ограничении рисков (**Приложение 8**) разрабатывается должностным лицом по управлению рисками и утверждается исполнительным органом Общества.

5.3.2. Отчет о выполнении плана мероприятий

Отчет о выполнении плана мероприятий содержит сведения о результатах выполнения мероприятий, включенных в план мероприятий на текущий год, срок и/или периодичность исполнения которых приходится на отчетный квартал, с указанием лиц Общества, ответственных за выполнение соответствующих мероприятий, планируемого и фактического сроков их выполнения, документов (при их наличии), подтверждающих факт выполнения мероприятий, а также причин невыполнения (нарушения сроков выполнения) мероприятий (в случае их невыполнения, нарушения сроков выполнения).

Отчет о выполнении плана мероприятий формируется должностным лицом по управлению рисками на регулярной основе (ежеквартально) и доводится до сведения органов управления Общества (предоставляется исполнительному органу Общества) не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Лицом Общества, ответственным за составление отчетов о выполнении плана мероприятий и предоставления их органам управления Общества (исполнительному органу Общества), является должностное лицо по управлению рисками.

Форма отчета о выполнении плана мероприятий (**Приложение 9**) разрабатывается должностным лицом по управлению рисками и утверждается исполнительным органом Общества.

5.3.3. Отчет о результатах осуществления процессов и мероприятий СУР

Отчет о результатах осуществления процессов и мероприятий СУР содержит в обобщенном виде информацию о результатах осуществления Обществом процессов и мероприятий СУР в отношении рисков, включенных в реестр рисков Общества.

Отчет о результатах осуществления процессов и мероприятий СУР формируется должностным лицом по управлению рисками на регулярной основе (ежеквартально) на основании данных, содержащихся в информационной базе по рискам, и доводится до сведения органов управления

Общества (предоставляется исполнительному органу Общества) не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Лицом Общества, ответственным за составление отчетов о результатах осуществления процессов и мероприятий СУР и предоставления их органам управления Общества (исполнительному органу Общества), является должностное лицо по управлению рисками.

Форма отчета о результатах осуществления процессов и мероприятий СУР (**Приложение 10**) разрабатывается должностным лицом по управлению рисками и утверждается исполнительным органом Общества.

Раздел 6. Контроль и оценка эффективности СУР

В целях обеспечения эффективности функционирования системы управления рисками, а также принятия решений по вопросам развития (совершенствования) системы управления рисками, органы управления Общества осуществляют контроль за выполнением процессов и мероприятий СУР, а также оценку эффективности функционирования системы управления рисками.

Контроль за выполнением процессов и мероприятий СУР, а также оценка эффективности функционирования системы управления рисками, осуществляется органами управления Общества на основании отчетных документов СУР, предоставляемых должностным лицом по управлению рисками.

6.1. Контроль за выполнением процессов и мероприятий СУР

Контроль за выполнением процессов и мероприятий СУР осуществляется органами управления Общества в следующем порядке.

Исполнительный или иной уполномоченный орган Общества:

- рассматривает отчеты о выполнении плана мероприятий и о результатах осуществления процессов и мероприятий СУР, представленные должностным лицом по управлению рисками, и при отсутствии возражений принимает их к сведению;
- при наличии вопросов к информации, содержащейся в указанных отчетах, предлагает должностному лицу по управлению рисками представить дополнительные пояснения (в письменной или устной форме) относительно данной информации;
- в случае выявления случаев невыполнения (нарушения сроков выполнения) мероприятий, включенных в план мероприятий, а также неосуществления (ненадлежащего осуществления) процессов и мероприятий СУР, рассматривает причины такого невыполнения (неосуществления) и при необходимости вносит изменения в перечень и сроки выполнения мероприятий, включенных в ранее утвержденный план мероприятий на текущий (следующий) год, а также принимает меры к

лицам, ответственным за реализацию мероприятий, включенных в план мероприятий, и (или) осуществление процессов и мероприятий СУР;

- согласовывает с высшим руководством Общества (при наличии) план мероприятий на следующий год, а также доводит до сведения высшего руководства Общества информацию о реализации мероприятий, включенных в план мероприятий текущего года.

6.2. Оценка эффективности функционирования СУР

Оценка эффективности функционирования системы управления рисками и принятия решений по вопросам развития (совершенствования) системы управления рисками осуществляется органами управления Общества в следующем порядке.

Исполнительный или иной уполномоченный орган Общества:

- рассматривает отчет об ограничении рисков, представленный должностным лицом по управлению рисками, и при отсутствии возражений принимает его к сведению;

- при наличии вопросов к информации, содержащейся в указанном отчете, предлагает должностному лицу по управлению рисками представить дополнительные пояснения (в письменной или устной форме) относительно данной информации;

- при выявлении случаев нарушений ограничений рисков (в отношении соответствующих видов рисков и (или) совокупного предельного размера рисков Общества) рассматривает предложения должностного лица по управлению рисками относительно мероприятий по устранению выявленных нарушений ограничения рисков и (или) иных мероприятий в отношении рисков Общества;

- принимает (в случае необходимости) решения по вопросам развития (совершенствования) системы управления рисками, связанные с разработкой и реализацией мероприятий по устранению выявленных нарушений ограничения рисков и (или) иных мероприятий в отношении рисков Общества, с включением таких мероприятий в план мероприятий на текущий (следующий) год;

- утверждает (вносит изменения в ранее утвержденный) план мероприятий на текущий (следующий) год с включением в него мероприятий по устранению выявленных нарушений ограничения рисков и (или) иных мероприятий в отношении рисков Общества, а также сроков их исполнения и лиц, ответственных за их реализацию;

- обеспечивает принятие необходимых управленческих решений для реализации мероприятий по устранению выявленных нарушений ограничения рисков и (или) иных мероприятий в отношении рисков Общества, включенных в план мероприятий на текущий (следующий) год;

- отчитывается перед высшим руководством Общества (при наличии) по вопросам эффективности функционирования сформированной Обществом системы управления рисками;
- при необходимости обращается к высшему руководству Общества (при наличии) по вопросам финансирования мероприятий по устранению выявленных нарушений ограничения рисков и (или) иных мероприятий в отношении рисков Общества, включенных в план мероприятий на текущий (следующий) год, а также по вопросам возмещения убытков Общества от реализации рисков и (или) их страхования.

Реестр рисков Общества

№	Виды рисков	Источники рисков	Причины реализации рисков	Уровень значимости	Владелец риска
1	Кредитный риск	Лица, имеющие финансовые обязательства перед Обществом	Неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнения должником финансовых обязательств перед Обществом в соответствии с условиями договора		
2	Операционный риск	Внутренние и внешние факторы, оказывающие негативное воздействие на деятельность Общества	Негативное воздействие внутренних и внешних факторов на деятельность Общества (включая сбои в работе программно-технических средств, несоответствие их функциональных возможностей виду деятельности, характеру и масштабу совершаемых операций, нарушения процедур проведения внутренних операций или неэффективность указанных процедур, некорректные действия или бездействие работников Общества и (или) воздействие внешних событий)		
3	Рыночный риск	Финансовые инструменты и иные активы, в которые инвестированы средства Общества или обязательства перед ним	Неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов или иных активов, в которые инвестированы средства Общества или средства, предоставленные ему в качестве обеспечения исполнения обязательств		
4	Правовой риск	Законы и/или нормативно-правовые акты в сфере финансового рынка	Отсутствие необходимой и/или однозначной правовой базы (неоднозначность толкования норм права) для осуществления деятельности Общества		
5	Риск ликвидности	Активы и имущество Общества	Недостаточность имущества в распоряжении Общества для удовлетворения требований его кредиторов по передаче этого имущества в установленный срок		
6	Риск контрагента	Рыночные контрагенты, брокеры, расчетные организации, депозитарии, клиринговые системы, расчетные банки, платежные агенты, биржи и прочие третьи лица	Неисполнение обязательств перед управляющей компанией со стороны контрагентов, что может привести к потерям клиента, несмотря на предпринимаемые управляющей компанией усилия по добросовестному выбору вышеперечисленных лиц		

7	Регуляторный риск	Органы, осуществляющие надзор в сфере финансового рынка	Применения мер воздействия к Обществу за его несоответствие или несоответствие его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, учредительных и внутренних документов Общества, связанных с осуществлением деятельности на финансовом рынке		
8	Стратегические риски	Высшее и исполнительное руководство Общества	Ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Общества (стратегическое управление), неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, отсутствие или обеспечение в неполном объеме необходимых ресурсов (кадровых, финансовых, материально-технических, др.) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Общества		
9	Системный риск	Организаторы торговли и участники финансового рынка	Нарушение финансовой стабильности и возникшей неспособности большого числа финансовых институтов выполнять свои функции и обязательства		
10	Валютный риск	Рыночная конъюнктура	Неблагоприятные изменения курса рубля и (или) иной валюты, в которой номинирован финансовый инструмент, по отношению к курсу рубля и (или) иной валюты, в которой рассчитывается инвестиционный результат инвестора		

АНКЕТА САМООЦЕНКИ

наименование структурного (обособленного) подразделения Общества
за 20__ год

Укажите, какие из указанных в Анкете источников и причин реализации операционного риска оказывают негативное влияние на текущую деятельность вашего структурного (обособленного) подразделения, и оцените это влияние по 3 (трех) балльной шкале (3 – максимальное влияние, 2 – умеренное влияние, 1 – минимальное влияние)

Группа (подвид) операционного риска	Источники риска	Причины реализации риска	Балл оценки влияния
1. Управленческие риски	Сформированная Обществом система организации и управления	<p>Неэффективность (недостаточная эффективность) системы организации и управления:</p> <ul style="list-style-type: none"> • организационной структуры, устанавливающей состав, подчиненность, взаимосвязи структурных (обособленных) подразделений и должностных лиц Общества • распределения функциональных (должностных) обязанностей и полномочий между структурными (обособленными) подразделениями и должностными лицами Общества • конфигурации (состава, иерархии, коммуникационных связей) используемого Обществом оборудования и технических средств 	
2. Технологические риски	Применяемые Обществом технологии	<p>Неэффективность (недостаточная эффективность) установленного порядка:</p> <ul style="list-style-type: none"> • функционирования структурных (обособленных) подразделений, а также порядка действий сотрудников Общества • взаимодействия между структурными (обособленными) подразделениями, сотрудниками Общества • применения оборудования и технических средств, используемых Обществом при осуществлении своей деятельности 	
3. Служебные риски	Персонал (штатные сотрудники) Общества	<p>Ненадлежащие действия (бездействие) сотрудников Общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> • неисполнение (ненадлежащее исполнение) сотрудниками своих служебных обязанностей вследствие недостаточной квалификации или служебной халатности • совершение сотрудниками действий, не входящих в область их компетенции (превышение служебных полномочий) • совершение сотрудниками непреднамеренных ошибок (ошибочных действий) • совершение сотрудниками умышленных (противоправных) действий, направленных на получение личной выгоды и/или причинение ущерба Обществу, а также клиентам, контрагентам Общества и прочим лицам, которым оказывает услуги Общество 	

4. Технические риски	Используемое Обществом оборудование (вычислительная техника, программное обеспечение, иное оборудование и технические средства)	Ненадлежащее функционирование используемого оборудования: <ul style="list-style-type: none"> • неисполнение оборудованием возложенных на него функций из-за отказов и нарушений в работе • самопроизвольные сбои в работе оборудования, включая сбои вычислительной техники и программного обеспечения, приводящие к несанкционированным изменениям, а также к полной или частичной утрате данных, составляющих систему учета и ведения операций 	
5. Риски внешних лиц	Внешние по отношению к Обществу лица (клиенты, контрагенты, прочие внешние лица)	Ненадлежащие действия внешних лиц: <ul style="list-style-type: none"> • неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств перед Обществом • совершение непреднамеренных ошибок (ошибочных действий) при исполнении своих обязательств перед Обществом • совершение умышленных (противоправных) действий с целью причинения ущерба Обществу, а также клиентам, контрагентам Общества и прочим лицам, которым оказывает услуги Общество 	
6. Коммуникационные риски	Коммуникационная инфраструктура, используемая Обществом при взаимодействии с внешними лицами	Различного рода нарушения, возникающие при использовании коммуникационной инфраструктуры (в т.ч. при осуществлении электронного документооборота): <ul style="list-style-type: none"> • изменение, искажение получаемой/ передаваемой информации и документов • утрата, порча получаемой/передаваемой информации и документов 	
7. Форс-мажорные риски	Непредотвратимые (форс-мажорные) события	Наступление непредотвратимых (форс-мажорных) событий природного, техногенного и социального характера: <ul style="list-style-type: none"> • стихийные бедствия, природные катаклизмы • техногенные катастрофы, аварии, поражения компьютерными вирусами • массовые беспорядки, забастовки, эпидемии, военные действия, террористические акты 	
	Иные источники (укажите какие)	Иные причины реализации риска (укажите какие)	

Дата заполнения Анкеты

Лицо, заполнившее Анкету (должность, Ф.И.О., подпись)

ОТЧЕТ
о проведении самооценки
за 20__ год

По итогам проведенного в период с 01.01.20__ г. по 31.01.20__ г. анкетирования (самооценки) структурных подразделений Общества с целью выявления и оценки негативного влияния операционного риска на их текущую деятельность были получены следующие результаты самооценки (оценка проводилась по 3 (трех) балльной шкале: 3 – максимальное влияние, 2 – умеренное влияние, 1 – минимальное влияние):

Группа (подвид) операционного риска	Источники риска	Причины реализации риска	Кол-во оценок	Средний балл
1. Управленческие риски	Сформированная Обществом система организации и управления	<p>Неэффективность (недостаточная эффективность) системы организации и управления:</p> <ul style="list-style-type: none"> • организационной структуры, устанавливающей состав, подчиненность, взаимосвязи структурных (обособленных) подразделений и должностных лиц Общества • распределения функциональных (должностных) обязанностей и полномочий между структурными (обособленными) подразделениями и должностными лицами Общества • конфигурации (состава, иерархии, коммуникационных связей) используемого Обществом оборудования и технических средств 		
2. Технологические риски	Применяемые Обществом технологии	<p>Неэффективность (недостаточная эффективность) установленного порядка:</p> <ul style="list-style-type: none"> • функционирования структурных (обособленных) подразделений, а также порядка действий сотрудников Общества • взаимодействия между структурными (обособленными) подразделениями, сотрудниками Общества • применения оборудования и технических средств, используемых Обществом при осуществлении своей деятельности 		
3. Служебные риски	Персонал (штатные сотрудники) Общества	<p>Ненадлежащие действия (бездействие) сотрудников Общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> • неисполнение (ненадлежащее исполнение) сотрудниками своих служебных обязанностей вследствие недостаточной квалификации или служебной халатности • совершение сотрудниками действий, не входящих в область их компетенции (превышение служебных полномочий) • совершение сотрудниками непреднамеренных ошибок (ошибочных действий) • совершение сотрудниками умышленных (противоправных) действий, направленных на получение личной выгоды и/или причинение ущерба Обществу, а также клиентам, контрагентам 		

		Общества и прочим лицам, которым оказывает услуги Общество		
4. Технические риски	Используемое Обществом оборудование (вычислительная техника, программное обеспечение, иное оборудование и технические средства)	Ненадлежащее функционирование используемого оборудования: <ul style="list-style-type: none"> • неисполнение оборудованием возложенных на него функций из-за отказов и нарушений в работе • самопроизвольные сбои в работе оборудования, включая сбои вычислительной техники и программного обеспечения, приводящие к несанкционированным изменениям, а также к полной или частичной утрате данных, составляющих систему учета и ведения операций 		
5. Риски внешних лиц	Внешние по отношению к Обществу лица (клиенты, контрагенты, прочие внешние лица)	Ненадлежащие действия внешних лиц: <ul style="list-style-type: none"> • неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств перед Обществом • совершение непреднамеренных ошибок (ошибочных действий) при исполнении своих обязательств перед Обществом • совершение умышленных (противоправных) действий с целью причинения ущерба Обществу, а также клиентам, контрагентам Общества и прочим лицам, которым оказывает услуги Общество 		
6. Коммуникационные риски	Коммуникационная инфраструктура, используемая Обществом при взаимодействии с внешними лицами	Различного рода нарушения, возникающие при использовании коммуникационной инфраструктуры (в т.ч. при осуществлении электронного документооборота): <ul style="list-style-type: none"> • изменение, искажение получаемой/передаваемой информации и документов • утрата, порча получаемой/передаваемой информации и документов 		
7. Форс-мажорные риски	Непредотвратимые (форс-мажорные) события	Наступление непредотвратимых (форс-мажорных) событий природного, техногенного и социального характера: <ul style="list-style-type: none"> • стихийные бедствия, природные катаклизмы • техногенные катастрофы, аварии, поражения компьютерными вирусами • массовые беспорядки, забастовки, эпидемии, военные действия, террористические акты 		
	Иные источники (при наличии)	Иные причины реализации риска (при наличии)		
Суммарно по всем источникам и причинам реализации операционного риска				

Выводы о наиболее значимых источниках (причинах реализации) операционного риска

Дата составления отчета

Должностное лицо по управлению рисками (Ф.И.О., подпись)

**План мероприятий
с 01.01.20__ г. по 31.12.20__ г.**

№	Вид риска	Мероприятия, направленные на снижение или исключение риска	Срок исполнения мероприятий (периодичность проведения)	Лица, ответственные за разработку/выполнение мероприятий
1 квартал				
2 квартал				
3 квартал				
4 квартал				

Сообщение о риске

№	Структурное подразделение	Ответственное лицо (владелец риска)	Дата выявления события	Дата наступления события	Описание события, имеющего признаки реализации риска	Источник риска	Причина реализации риска	Размер возможного убытка от реализации риска

Дата сообщения

Лицо, предоставившее сообщение (должность, Ф.И.О., подпись)

Формат записи в информационную базу по рискам

№ записи	Дата записи	Выявление рисков									Анализ и оценка рисков				
		Структурное подразделение	Ответственное лицо (владелец риска)	Дата выявления события	Дата наступления события	Источник информации (сообщение о риске, отчет о самооценке, другое)	Описание события, имеющего признаки реализации риска	Вид риска	Уровень значимости риска	Основания для внесения риска в реестр рисков	Источник риска	Причина реализации риска	Оценка риска (последствий от реализации риска)	Предельный размер (допустимый уровень) риска	Сопоставление оценки риска с предельным размером риска

Мониторинг, контроль, снижение или исключение рисков								Обмен информацией о рисках				
Мероприятия, направленные на снижение или исключение риска	Включение мероприятий, направленных на снижение или исключение риска, в План мероприятий (год, квартал)	Лица, ответственные за разработку/ выполнение мероприятий	Срок исполнения мероприятий (периодичность проведения)	Фактический срок выполнения мероприятий (периодичность проведения)	Документы, подтверждающие факт выполнения мероприятий (при наличии)	Причины невыполнения (нарушения сроков выполнения) мероприятий (в случае невыполнения, нарушения сроков выполнения мероприятий)	Дата предоставления/получения информации о рисках	Подразделение, получившее/предоставившее информацию о рисках	Форма предоставления информации о рисках (внутренний документ)	Дата предоставления отчетов об управлении рисками	Форма отчетов об управлении рисками (отчетные документы СУР)	Дата утверждения исполнительным органом отчетов об управлении рисками

Отчет об ограничении рисков Общества
за _____ 20__ года
(накопительным итогом за отчетный период – 1 квартал, полугодие, 9 месяцев, год)

№	Виды рисков	Кол-во случаев реализации риска	Размер фактических потерь (убытков) от реализации, руб.	Фактическое значение размера (уровня) риска	Предельный размер (допустимый уровень) рисков	Превышение фактических значений размера (уровня) рисков над установленными ограничениями рисков
	Суммарно по всем видам рисков			X	X	X
	Совокупный предельный размер рисков	X	X			

Выводы об эффективности функционирования системы управления рисками и причинах нарушения ограничений рисков (при наличии)

Предложения относительно мероприятий по устранению выявленных нарушений ограничения рисков (при наличии) и (или) иных мероприятий в отношении рисков Общества (при необходимости)

Дата составления отчета

Должностное лицо по управлению рисками (Ф.И.О., подпись)

**Отчет о выполнении плана мероприятий
за ___ квартал 20__ года**

№	Вид риска	Мероприятия, направленные на снижение или исключение риска	Лица, ответственные за разработку/выполнение мероприятий	Планируемый срок выполнения мероприятий (периодичность проведения)	Фактический срок выполнения мероприятий (периодичность проведения)	Документы, подтверждающие факт выполнения мероприятий (при наличии)	Причины невыполнения (нарушения сроков выполнения) мероприятий (в случае невыполнения, нарушения сроков выполнения мероприятий)

Дата составления отчета

Должностное лицо по управлению рисками (Ф.И.О., подпись)

ОТЧЕТ
о результатах осуществления процессов и мероприятий СУР
за __ квартал 20__ года

(указывается «+» при осуществлении процессов/мероприятий СУР, «-» при отсутствии)

Процессы/мероприятия СУР	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
1. Выявление рисков				
1.1 Определение рисков				
1.2 Внесение выявленных рисков в реестр рисков				
1.3 Проведение самооценки структурных подразделений Общества				
2. Анализ и оценка рисков				
2.1 Определение источников и видов выявленных рисков				
2.2 Оценка последствий реализации рисков				
2.3 Оценка значимости рисков				
2.4 Установление ограничений рисков				
3. Мониторинг и контроль рисков, снижение рисков или их исключение				
3.1 Выявление нарушений ограничений рисков				
3.2 Проведение стресс-тестирования рисков				
3.3 Разработка и реализация мероприятий по устранению нарушений ограничений рисков				
3.4 Оценка эффективности управления рисками				
3.5 Обеспечение контроля за выполнением процессов и мероприятий СУР				
4. Обмен информацией о рисках				
4.1 Обмен информацией о рисках Общества между подразделениями Общества				
4.2 Составление и представление на рассмотрение органов управления Общества отчетов об управлении рисками				

Дата составления отчета

Должностное лицо по управлению рисками (Ф.И.О., подпись)