

СЛУЖБА БАНКА РОССИИ
ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата "13" декабря 2013 г.
в реестре за № 13-744/173-4
Заместитель руководителя В. В. Николаев
Подпись _____



УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
ЗАО «Биржа «Санкт-Петербург»
(протокол от 20 августа 2013 г. № 3)

Генеральный директор
ЗАО «Биржа «Санкт-Петербург»

В. В. Николаев
В. В. Николаев



**ПРАВИЛА
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ТОРГОВ
ЗАО «БИРЖА «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»**

Санкт-Петербург

2013

СЛУЖБА БАНКА РОССИИ
ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
**УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА**
ПРИЛОЖЕНИЕ
К ДХ. № 50-13-18622
ДТ 06.11.2013

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила управления рисками деятельности по организации торгов ЗАО «Биржа «Санкт-Петербург» (далее – Правила) являются внутренним документом Закрытого акционерного общества «Биржа «Санкт-Петербург» (далее – Биржа) и устанавливают меры, направленные на управление и снижение рисков, возникающих в процессе осуществления Биржей деятельности по организации торгов.

1.2. Правила разработаны в соответствии с Федеральным законом «Об организованных торгах» (далее – Федеральный закон) и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

1.3. Биржа вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила. Изменения в настоящие Правила вступают в силу по истечении 5 (пяти) дней после дня раскрытия информации об этом в соответствии со статьей 22 Федерального закона, если иной срок вступления в силу не определен Биржей в соответствии с указанным Федеральным законом.

1.4. В случае изменения законодательства Российской Федерации, внесения изменений во внутренние документы Биржи, до приведения настоящих Правил в соответствие с такими изменениями, Правила действуют в части не противоречащей таким изменениям.

1.5. Система управления рисками включает выявление угрозы, определение степени ее опасности для деятельности Биржи, мониторинг (постоянное наблюдение) угрозы или совокупности угроз, а также выбор способа реагирования, в случае необходимости - принятие адекватных мер.

1.6. Управление рисками осуществляется уполномоченным сотрудником Биржи (Специалист по рискам), а так же работниками Биржи в пределах своей компетенции. Специалист по рискам является ответственным за управление рисками.

1.7. Лицо, назначенное на должность Специалиста по рискам, должно соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.8. На должность Специалиста по рискам Генеральный директор Биржи назначает штатного сотрудника Биржи, для которого работа на Бирже является основным местом работы. Назначение на должность Специалиста по рискам допускается с учетом ограничений, установленных Федеральным

законом «Об организованных торгах» и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.9. Специалист по рискам подчиняется непосредственно Генеральному директору Биржи и независим от других должностных лиц и структурных подразделений Биржи.

1.10. Специалист по рискам вправе требовать у сотрудников Биржи предоставления информации (документов), в том числе письменных объяснений, по вопросам, возникающим в ходе выполнения им своих обязанностей.

1.11. Требования настоящих Правил подлежат обязательному исполнению сотрудниками всех подразделений Биржи.

Руководители структурных подразделений Биржи несут персональную ответственность за исполнение обязанностей их подчиненными.

1.12. Лица, нарушающие или не исполняющие требования настоящих Правил, привлекаются к дисциплинарной, административной или уголовной ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Основные риски, связанные с деятельностью по организации торгов

Операционный риск – риск возникновения расходов (убытков) в результате нарушения нормальной работы структурных подразделений Биржи, штатной работы программно-технических средств Биржи, правил и требований к совершению Биржей операций, в том числе по причине ошибок, недобросовестных или умышленных действий сотрудников Биржи, технических сбоев, а также влияния внешних обстоятельств. В целях настоящих Правил операционный риск рассматривается в части следующих элементов:

- риск ошибок и сбоев технических систем, систем коммуникаций, систем безопасности, программного обеспечения, в т.ч. в результате действия "вирусов";

- риск ошибок персонала, в т.ч. просчетов, ошибок ввода данных, неверной - интерпретации инструкций и поручений и т.п.;

- риск бизнес-процессов и процедур (в т.ч. в части внутреннего контроля), связанный с их нечеткостью и неэффективностью, приводящей к ущербу для Биржи и/или ее контрагентов;

- риск мошеннических действий сотрудников Биржи или третьих лиц, в т.ч.

- риск вовлечения Биржи в коммерческие взаимоотношения с теневой или криминальной экономикой;
- риск преднамеренного проведения и сокрытия результатов по операциям, наносящим ущерб Бирже;
- риск ущерба от незаконного присвоения материальных ценностей, принадлежащих Бирже;
- риск принятия фальшивых, поддельных, мошеннически измененных поручений, платежных средств и документов;
- риск ущерба от ввода в компьютерные программы и системы мошеннически подготовленных или видоизмененных данных или команд, утери или уничтожения электронных данных в сетях связи Биржи;
- риск несанкционированного проведения операций, в т.ч. нарушения полномочий по составу и объему операций, а также установленных процедур и стандартов деятельности.

Правовой риск – риск возникновения расходов (убытков) в результате:

- несоответствия Биржи, а также осуществляемой ею деятельности требованиям Федерального закона «Об организованных торгах» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации, а также Устава и внутренних документов Биржи, связанных с деятельностью организатора торговли (регуляторный риск);
- несоблюдения Биржей требований заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Биржи);
- нарушения контрагентами требований нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения расходов (убытков) в результате уменьшения числа участников торгов или уменьшения объема торгов вследствие формирования в обществе негативного представления об операционной (технической) устойчивости Биржи, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Стратегический риск - риск возникновения расходов (убытков) в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Биржи.

Риск, связанный с совмещением различных видов деятельности - риск возникновения расходов (убытков) связанный с возможностью возникновения конфликта интересов в результате совмещения Биржей различных видов деятельности.

Риски - совокупность всех рисков описанных в данной статье.

Управление Рисками – осуществление мер, направленных на снижение Рисков.

3. Меры, направленные на управление рисками.

3.1. На Бирже постоянно ведутся:

- выявление областей возникновения рисков;
- идентификация рисков;
- оценка и контроль рисков.

3.2. В рамках системы управления рисками Биржа:

- организует обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Биржи по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем за ними, а также реализацией мер, направленных на снижение рисков и предотвращение последствий реализации рисков;

- обеспечивает своевременное принятие органами управления и должностными лицами Биржи решений, необходимых для снижения рисков, а также устранения последствий их реализации;

- обеспечивает контроль за эффективностью управления рисками и соответствие предпринимаемых мер по управлению рисками характеру и масштабу деятельности Биржи;

- проводит обучение (консультации) сотрудников Биржи по вопросам выявления, идентификации и оценки рисков, а также контроля за ними.

4. Идентификация, оценка и мониторинг рисков.

4.1. В целях управления операционным риском Биржей:

4.1.1 определяются основные принципы управления операционным риском Биржи, а также порядок и способы выявления, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации операционного риска;

4.1.2 предпринимаются иные меры по управлению операционным риском Биржи, предусмотренные настоящими Правилами.

4.2. Для выявления операционного риска на Бирже осуществляется анализ всех условий функционирования Биржи в целях определения наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, проводятся:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности Биржи;
- анализ внутренних процедур и бизнес-процессов;
- анализ внутренних структурных изменений;
- анализ отдельных операций.

4.2.1. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска и его оценки система управления рисками предполагает ведение аналитических баз данных содержащих сведения:

- о фактах нарушения нормальной работы структурных подразделений Биржи;
- о фактах нарушения штатной работы программно-технических средств;
- о фактах нарушения правил и требований к осуществлению деятельности по организации торгов;
- о понесенных в связи с данными операционными нарушениями убытках.

4.2.2. Биржа для минимизации операционных рисков при осуществлении деятельности:

- проводит процедуры безопасности и контроля (криптография, кодирование, защита от несанкционированного доступа к информации, ограничивающее доступ к данным программного обеспечения, аутентификация и авторизация участников);
- осуществляет долгосрочное планирование информационных и компьютерных систем, спецификации требований к ним, выбора поставщиков и контроля за проектами создания систем и технологий обработки и передачи данных для Биржи;
- обеспечивает ограничение негативного влияния наступившего операционного риска (дублирующие мощности в телекоммуникациях и вычислительных сетях, процедуры восстановления данных в случае ошибок, несанкционированных замен данных и выхода из строя оборудования);
- способствует повышению компетентности персонала Биржи;

- осуществляет доступ персонала только к сведениям, необходимым для выполнения прямых служебных обязанностей в пределах предоставленных полномочий; ограничение доступа путем использования возможностей программного обеспечения: наличие систем разграничения доступа к разным уровням баз данных и операционной среды компьютерной сети Биржи;

- размещает оборудование и имущество Биржи в помещениях, доступ в которые регулируется пропускным режимом;

- организует регулярное проведение стресс-тестирования программно-технических средств Биржи;

- осуществляет проведение процедур, обеспечивающих бесперебойное функционирование программно-технических средств.

4.3. Биржа в рамках системы мер по минимизации правовых рисков при осуществлении деятельности осуществляет:

- мониторинг законодательства Российской Федерации, включая изучение проектов законодательных актов, позволяющий своевременно и адекватно реагировать на изменения действующих нормативных документов, регулирующих деятельность организатора торговли и вносить во внутренние документы Биржи необходимые изменения;

- контроль за обеспечением полноты, своевременности и достоверности раскрытия информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренних документов Биржи;

- взаимодействие с органами государственной власти и иными структурами по вопросам, связанным с установлением новых требований по проведению организованных торгов;

- установление внутреннего порядка согласования (визирования) документов, осуществление правовой экспертизы внутренних документов Биржи и заключаемых договоров на предмет их соответствия требованиям нормативных правовых актов;

- изучение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Биржи;

- обеспечение наличия у максимального количества сотрудников Биржи постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Биржи;

- обеспечение обязанности сотрудников незамедлительно доводить до сведения непосредственного руководителя и Специалиста по рискам информацию о возникших нарушениях.

4.3.1. В целях управления регуляторным риском, Специалист по рискам:

- осуществляет оценку регуляторного риска Биржи с учетом вероятности его влияния на деятельность по проведению организованных торгов;

- осуществляет подготовку рекомендаций органам управления, должностным лицам Биржи о мерах, которые необходимо предпринять для устранения регуляторного риска Биржи;
- проводит контроль за выполнением мер, направленных на снижение регуляторного риска;
- осуществляет подготовку и представление информации о регуляторном риске органам управления Биржи;
- осуществляет обеспечение сотрудников Биржи информацией по снижению регуляторного риска, а также проводит консультации по вопросам правового регулирования деятельности Биржи;
- участвует в разработке документов, которые регламентируют осуществление деятельности Биржи по организации торгов;
- участвует в рассмотрении жалоб и запросов участников торгов и заявлений третьих лиц, связанных с осуществлением деятельности Биржи по организации торгов;
- организует проведение мер, направленных на обеспечение конфиденциальности информации, полученной в процессе управления регуляторным риском Биржи;
- осуществляет подготовку и представление органам управления Биржи ежеквартальных отчетов по итогам проверок деятельности Биржи по управлению рисками;
- осуществляет иные меры, направленные на снижение регуляторного риска согласно внутренним документам Биржи.

4.4. Биржа в целях снижения риска потери деловой репутации при осуществлении деятельности Биржи по организации торгов:

- выполняет процедуры, предусмотренные «Перечнем мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении ЗАО «Биржа «Санкт-Петербург» деятельности по проведению организованных торгов»;
- осуществляет контроль за соблюдением требований внутренних документов;
- проводит мониторинг деловой репутации участников торгов;
- осуществляет контроль за достоверностью публикуемой информации, представляемой участникам торгов, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- выполняет процедуры, предусмотренные действующими на Бирже «Правилами предотвращения, выявления и пресечения случаев неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком».

4.5. Для минимизации стратегического риска при осуществлении деятельности Биржа при осуществлении долгосрочного планирования учитывает эффективность системы управления рисками и использует результаты:

- проведения мониторинга рыночной конъюнктуры;
- проведения анализа рисков, с которыми сопряжен допуск к торгам новых товаров;
- проведения предварительной оценки достаточности ресурсов (в том числе финансовых и материально-технических) для начала новых направлений деятельности Биржи.

4.6. В рамках системы мер по снижению риска, связанного с совмещением деятельности по проведению организованных торгов с другими видами деятельности, Биржа:

- устанавливает требования по обеспечению защиты конфиденциальной информации от несанкционированного доступа;
- обеспечивает доступ к сведениям, составляющим конфиденциальную информацию, только тем лицам, допущенным в установленном порядке к работе с конфиденциальной информацией;
- установление порядка обмена подразделений Биржи конфиденциальной информацией, необходимой им для осуществления своих функциональных обязанностей;
- контролирует выполнение сотрудниками Биржи служебных обязанностей в соответствии с их должностными инструкциями;
- устанавливает в должностных инструкциях квалификационные требования к сотрудникам и способствует повышению квалификации сотрудников;
- устанавливает дисциплинарные меры ответственности за предоставление сотрудниками подразделений Биржи, осуществляющими деятельность по организации торгов, конфиденциальной информации сотрудникам других подразделений, за исключением информации, необходимой для осуществления функциональных обязанностей; за неправомерное исполнение поручений других подразделений, а также неправомерное предоставление отчетов другим подразделениям Биржи за несоблюдение мер по предотвращению, выявлению и пресечению случаев неправомерного использования инсайдерской информации.

5. Порядок и сроки проведения проверок эффективности управления рисками

5.1. В целях контроля за эффективностью управления рисками на Бирже осуществляются:

- рассмотрение и расследование возникновения нарушений, убытков, а также существенного увеличения рисков и приведших к ним причинах возникновения – по факту их возникновения;

- применение административных мер к сотрудникам, виновным в возникновении убытков, нарушений, а так же увеличения рисков – осуществляется по завершению расследования по соответствующему факту;

- проведение ежеквартальной оценки результатов расследований, а также оценки достигнутого уровня управления риском органами управления Биржей – осуществляется ежеквартально;

- представление органам управления Биржи отчетов о рисках в порядке, определенном в п. 6 настоящих Правил.

5.2. По мере необходимости в целях поддержания уровня эффективности управления риском основные принципы управления рисками могут быть пересмотрены на основе анализа:

- достигнутого уровня управления рисками;
- опыта российских организаций в области управления рисками;
- изменений, происходящих на российских рынках;
- иных факторов, способных оказать влияние на эффективность деятельности Биржи.

6. Отчетность Специалиста по рискам

6.1. Специалист по рискам предоставляет органам управления Биржи следующие отчеты: ежеквартальный отчет и отчет о нарушении.

6.1.1. Ежеквартальный отчет включает:

- оценку рисков Биржи и их обоснование;
- данные о фактах возникновения убытков, нарушений, а так же существенного увеличения рисков;
- сведения о причинах возникновения убытков (нарушений, существенного увеличения рисков) и результатах расследования данных фактов;
- меры, принятые для устранения выявленных нарушений и снижения рисков;
- сведения о выполнении рекомендаций Специалист по рискам;
- иные сведения по функционированию системы управления рисками.

6.1.2. Ежеквартальный отчет Специалист по рискам не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты окончания отчетного квартала предоставляет Генеральному директору и Правлению Биржи.

6.1.3. Отчет о нарушении включает:

- сведения о выявленном нарушении и причинах возникновения данного факта;

- меры, принятые для устранения выявленного нарушения и причин, приводящих к данному нарушению.

6.1.4. Отчет о нарушении Специалист по рискам не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты выявления соответствующего нарушения предоставляет Генеральному директору и Правлению Биржи.

7. Меры, по защите информации о рисках.

7.1. Для обеспечения конфиденциальности информации о рисках, в том числе отчетов Специалист по рискам Биржа принимает следующие меры:

7.1.1. Организационные меры:

- Ограничение доступа посторонних лиц в помещения Биржи, в том числе к тем, где размещено оборудование Информационно технического центра Биржи;

- Наличие системы охраны и видеоконтроля, позволяющие исключить несанкционированный доступ в помещения Биржи посторонних лиц;

- Обеспечение доступа в технические помещения, где размещена вычислительная техника (серверное оборудование), только сотрудников Информационно - технического центра Биржи, в служебные обязанности которых входит обслуживание данного оборудования.

7.1.2. Технические меры:

- средства криптографической защиты используются в целях предотвращения несанкционированного доступа к информации при ее передаче по открытым каналам связи:

- электронная подпись (аналог собственноручной подписи) для защиты от несанкционированного изменения информации;

- шифрование данных для защиты от несанкционированного ознакомления с информацией;

- система разграничения доступа позволяет при хранении и обработке информации на рабочих станциях и серверах предоставлять доступ к данным только авторизованным сотрудникам Биржи, и препятствовать несанкционированному доступу со стороны всех остальных сотрудников Биржи и посторонних лиц;

- система аутентификации позволяет осуществлять проверку имени и пароля при попытке доступа к информации;

- система протоколирования обеспечивает возможность проведения анализа действий пользователей систем, содержащих информацию. Система

протоколирования должна позволять администратору проводить настройку параметров протоколирования и необходимый анализ данных удаленно с выделенной рабочей станции.

8. Стресс-тестирование

8.1. Биржа производит стресс-тестирование программно-технических средств, используемых для осуществления деятельности по организации торгов.

8.2. Стресс тестирование включает тест на возможность работы с повышенной нагрузкой (нагрузочное тестирование) и тест на устойчивость работы в случае отказов у части оборудования (тестирование отказоустойчивости) .

8.2.1. Нагрузочное тестирование предполагает моделирование существенного увеличения нагрузки на программно-технические средства биржи – моделируется сценарий с увеличением нагрузки на 50 %. Если ожидается более значительное увеличение нагрузки, величина нагрузки при тестировании может быть скорректирована в большую сторону.

8.2.2. Тестирование отказоустойчивости предполагает моделирование сценария по снижению производительности (отказа) ключевых компонентов системы. В качестве сценариев рассматриваются:

- Отказ одного из узлов кластера;
- Отказ системы архивации;
- Отказ телекоммуникационного оборудования.

8.3. Комплексное стресс-тестирование проводится каждые 6 месяцев и включает нагрузочное тестирование и тестирование отказоустойчивости. Кроме того стресс-тестирование проводится в случаях:

- ожидания существенного увеличения нагрузки на систему (нагрузочное тестирование);
- возникновения риска снижения работоспособности (отказа) какой-либо из частей системы (тестирование отказоустойчивости);
- обновления компонентов системы (тестирование отказоустойчивости).