

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
АО «Биржа «Санкт-Петербург»
(протокол от 20.02.2023 № 12)

ПРАВИЛА
управления рисками
Акционерного общества «Биржа «Санкт-Петербург»
(новая редакция)

Санкт-Петербург
2023

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Термины и определения.....	3
3. Цели и задачи управления рисками.....	4
4. Принципы управления рисками.....	5
5. Система управления рисками.....	5
6. Полномочия и функции должностных лиц и органов управления Биржи	6
7. Основные риски Биржи, связанные с осуществлением деятельности организатора торговли.....	8
8. Процессы управления рисками.....	9
9. Управление рисками.....	16
9.1. Управление операционным риском.....	16
9.2. Управление регуляторным риском.....	22
9.3. Управление риском потери деловой репутации.....	22
9.4. Управление стратегическим риском.....	23
9.5. Управление коммерческим риском.....	24
10. Оценка эффективности системы управления рисками.....	25
11. Обеспечение конфиденциальности информации о рисках.....	26
12. Перечень внутренних документов, относящихся к системе управления рисками.....	28
Приложение №1.....	28
Приложение №2.....	29
Приложение №3.....	31
Приложение №4.....	32

1. Общие положения

1.1. Правила управления рисками АО «Биржа «Санкт-Петербург» (далее-Правила) являются внутренним документом АО «Биржа «Санкт-Петербург» (далее-Биржа) и определяют порядок организации системы управления рисками, связанными с осуществлением Биржей деятельности по организации торгов, включая меры, направленные на управление и снижение рисков при осуществлении Биржей деятельности по проведению организованных торгов.

1.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с требованиями:

– Федерального закона от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах» (далее-Федеральный закон № 325-ФЗ);

– Положения Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов»;

– Положения от 15.11.2021 №779-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к операционной надежности при осуществлении видов деятельности, предусмотренных частью первой статьи 76.1 Федерального Закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации Банке России», в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг (за исключением банковских услуг);

– Указания Банка России от 07.05.2018 № 4791-У «О требованиях к организации организатором торговли системы управления рисками, связанными с организацией торгов, а также с осуществлением операций с собственным имуществом, и к документам организатора торговли, определяющим меры, направленные на снижение указанных рисков и предотвращение конфликта интересов», а также иных нормативных правовых актов Российской Федерации;

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

1.3. В случае внесения изменений в Федеральный закон № 325-ФЗ и иные нормативные правовые акты Российской Федерации в части, касающейся организации и осуществления управления рисками, Правила действуют в части, не противоречащей таким изменениям, до их приведения в соответствие таким изменениям.

1.4. Правила, а также вносимые в них изменения и дополнения, утверждаются Советом директоров Биржи.

1.5. Правила и вносимые в них изменения и дополнения раскрываются на официальном сайте Биржи в сети Интернет

1.6. Правила и вносимые в них изменения и дополнения вступают в силу в дату, определяемую приказом Генерального директора Биржи.

2. Термины и определения

Владелец риска – лицо или организационная единица, которые наделены полномочиями и несут ответственность за управление риском.

Идентификация риска – процесс обнаружения, распознавания и описания рисков.

Источник (фактор) риска – обстоятельство, состояние среды, несущее в себе возможность наступления рискового события.

Информационная угроза (угроза информационной безопасности) – угроза нарушения свойств информационной безопасности - доступности, целостности или конфиденциальности информационных активов Биржи. Информационная угроза может являться причиной события операционного риска, связанного с нарушением Операционной надежности.

Карта рисков – графическое изображение идентифицированных рисков на

координатной плоскости, где по одной из осей отложены вероятности реализации рисков, а по другой – ущерб от реализации (в денежных единицах).

Ключевые индикаторы рисков (КИР) – количественные показатели источников (факторов) риска.

Лицо, ответственное за организацию системы управления рисками – лицо, которое имеет полномочия и несет ответственность за разработку, внедрение и поддержание инфраструктуры системы управления рисками, за исключением регуляторного риска.

Лицо, ответственное за организацию управления регуляторным риском – лицо, которое является руководителем службы внутреннего контроля и имеет полномочия и несет ответственность за организацию выявления, анализа, оценки, мониторинга, и контроля регуляторного риска деятельности по организации торгов, а также управления им.

Операционная надежность – способность обеспечить непрерывность функционирования технологических процессов с учетом соблюдения целевых показателей операционной надежности, определенных во внутреннем документе, определяющем порядок Операционной надежности при осуществлении деятельности организатора торговли.

Технологические процессы - технологические процессы, обеспечивающие осуществление деятельности по организации торгов Биржи.

Технологические участки Технологических процессов - идентификация, аутентификация и авторизация клиентов в целях осуществления финансовых операций; формирование (подготовка), передача и прием электронных сообщений; удостоверении прав клиентов распоряжаться имуществом; осуществление финансовых операции, учет результатов ее осуществления (при наличии учета); хранение электронных сообщений и информации об осуществленных финансовых операциях.

Процесс управления рисками – систематическое применение политик, процедур по обмену информацией, консультированию, установлению ситуации и идентификации, анализу, оцениванию, воздействию на риск, мониторингу и пересмотру риска.

Реестр рисков – база данных, содержащая ключевую информацию о рисках Биржи.

Риск – влияние неопределенности на установленные цели.

Система управления рисками – комплекс правил, документов и мероприятий по идентификации и оценке рисков, реагированию на риски, а также контролю за их состоянием с целью минимизации финансовых потерь вследствие наступления неблагоприятных событий.

Стресс-тестирование – оценка устойчивости программно-технических средств, используемых для осуществления деятельности по организации торговли Биржи к существенным изменениям: исключительным, но правдоподобным событиям, связанным с нарушением бизнес- и технологических процессов и внешней средой.

Уровень риска – величина риска, выраженная как комбинация последствий и их вероятности или возможности.

Термины, специально не определенные в настоящих Правилах, используются в значениях, определенных законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также внутренними документами Биржи.

3. Цели и задачи управления рисками

3.1. Целью функционирования системы управления рисками Биржи является ограничение принимаемых рисков по всем направлениям деятельности в соответствии с собственными стратегическими задачами и целями, обеспечение достаточности собственных средств на покрытие принимаемых рисков и обеспечение надежного функционирования бизнес-процессов Биржи.

3.2. Цель управления рисками Биржи достигается посредством решения следующих основных задач:

- разработка и реализация комплекса мер, направленных на снижение негативного влияния неопределенности на достижение целей деятельности Биржи до допустимых (приемлемых) уровней;
- обеспечение контроля эффективности управления рисками и соответствия предпринимаемых мер по управлению рисками характеру и масштабу деятельности Биржи;
- организация информационного обмена между органами управления и структурными подразделениями Биржи по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем за ними;
- своевременное информирование органов управления и заинтересованных сторон о наличии угроз и возможностей;
- обеспечение своевременного принятия органами управления и должностными лицами Биржи решений, необходимых для снижения рисков, а также устранения последствий их реализации;
- мониторинг и пересмотр рисков на постоянной основе, проводимые путем оценки изменения рисков, сопоставления с установленными пороговыми значениями для этих показателей, результата воздействия на них;
- создание системы контрольных мероприятий по предупреждению событий риска, поддержанию допустимого (приемлемого) уровня риска (рисков), а также реализацией мер, направленных на снижение рисков и предотвращение последствий реализации рисков;
- сокращение числа непредвиденных событий и убытков в деятельности Биржи посредством расширения возможности по выявлению потенциальных событий и принятию соответствующих мер (реагирование на риск).

4. Принципы управления рисками

4.1. Управление рисками Биржи осуществляется на основе следующих принципов:

осведомленность – органы управления, руководители и работники структурных подразделений Биржи должны быть своевременно осведомлены о рисках Биржи, связанных с выполняемыми ими бизнес-процессами и с планируемыми к реализации новыми операциями и проектами, что предполагает предварительное проведение идентификации и оценки соответствующих рисков;

непрерывность – процессы управления рисками выполняются на постоянной основе, обеспечивая органы управления, руководителей и работников структурных подразделений актуальной информацией о рисках и управлении ими;

вовлеченность – участие в функционировании системы управления рисками всех подразделений Биржи;

открытость – обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей систему управления рисками;

неопределенность – система управления рисками обеспечивает количественное и (или) качественное определение уровня рисков на основе информации, позволяющей наиболее объективно определить уровень риска.

5. Система управления рисками

5.1. Система управления рисками представляет собой скоординированные действия по руководству и управлению Биржей в области риска и процесс управления рисками, реализующий целенаправленное воздействие на риск, и включающий систематическое применение правил, процедур в области управления рисками.

5.2. Система управления рисками включает в себя:

- участие органов управления в организации системы управления рисками, разработке, утверждении и реализации правил и процедур управления рисками;

- управление рисками осуществляется руководством и работниками Биржи на всех уровнях в рамках установленных полномочий;
- методы управления рисками;
- систему мониторинга и отчетности;
- порядок действий при достижении предельных размеров рисков;
- оценку эффективности системы управления рисками на основании показателей, позволяющих комплексно оценить качество принятых мер.

5.3. Система управления рисками должна позволять:

- идентифицировать риски, возникающие при осуществлении Биржей деятельности по организации торгов;
- идентифицировать потенциальные риски, которым может быть подвержена Биржа;
- выделять значимые для Биржи риски;
- осуществлять оценку рисков;
- осуществлять постоянный мониторинг за идентифицированными рисками.

5.4. Организационная структура управления рисками включает в себя:

- Совет директоров Биржи;
- Правление Биржи;
- Генерального директора;
- Лицо, ответственное за организацию системы управления рисками;
- Руководителя службы внутреннего контроля;
- Руководителя службы внутреннего аудита;
- Руководителей структурных подразделений.

5.5. Биржа обеспечивает хранение документов и информации, связанных с организацией системы управления рисками, в течение не менее чем пяти лет со дня их создания.

6. Полномочия и функции должностных лиц и органов управления Биржи

6.1. Совет директоров Биржи:

- утверждает правила управления рисками и изменения к ним;
- рассматривает отчеты лица, ответственного за организацию управления регуляторным риском, содержащие информацию о результатах управления регуляторным риском, о принятых мерах, направленных на снижение или отказ от регуляторного риска, результаты мониторинга деятельности структурных подразделений, осуществляемого в рамках управления регуляторным риском;
- принимает решения по вопросам развития (совершенствования) системы управления рисками;
- определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками.

6.2. Исполнительные органы Биржи:

6.2.1. Правление Биржи рассматривает отчеты лица, ответственного за организацию системы управления рисками.

6.3. Генеральный директор Биржи:

- обеспечивает создание и поддержание функционирования эффективных систем управления рисками;
- назначает на должность лицо, ответственное за организацию системы управления рисками;
- утверждает отчеты лица, ответственного за организацию системы управления рисками;
- на основании отчетов о проведенных проверках лица, ответственного за управление рисками, принимает решения по осуществлению мероприятий в отношении управления рисками;

- утверждает отчеты лица, ответственного за организацию управления регуляторным риском, о выявлении регуляторного риска, принимает решения, направленные на исключение возможности реализации выявленного регуляторного риска;
- утверждает внутренние документы Биржи, разработанные в рамках организации системы управления рисками (методики, стандарты, регламенты и т.д.);
- утверждает План мероприятий по снижению значимых рисков Биржи или их исключению;
- принимает решение о распределении полномочий в сфере управления рисками между подразделениями Биржи, отдельными работниками, осуществляющими управленческие функции, установления порядка взаимодействия, обмена данными и представления отчетности.

6.4. Лицо, ответственное за организацию системы управления рисками.

6.4.1. Лицо, ответственное за организацию системы управления рисками, назначается на должность и освобождается от должности приказом Генерального директора Биржи.

6.4.2. Лицо, ответственное за организацию системы управления рисками, во избежание возникновения конфликта интересов не должно осуществлять функции, связанные с совершением операций и заключением сделок организатора торговли.

6.4.3. Для лица, ответственного за организацию системы управления рисками, Биржа является основным местом работы.

6.4.4. Лицо, ответственное за организацию системы управления рисками, подотчётно Генеральному директору Биржи.

6.4.5. Лицо, ответственное за организацию системы управления рисками, может входить в состав создаваемых Биржей комитетов и комиссий, не являющихся структурными подразделениями Биржи.

6.4.6. Права и обязанности лица, ответственного за организацию системы управления рисками.

6.4.6.1. В компетенцию лица, ответственного за организацию системы управления рисками входит:

- разработка документов, связанных с организацией системы управления рисками;
- проведение обучения и консультирование работников Биржи по методологии процессов управления рисками;
- координация процессов управления рисками;
- сбор, систематизация, анализ информации о реализовавшихся рисках;
- документирование процесса управления рисками, ведение Реестра рисков;
- оценка рисков Биржи с учетом вероятности его наступления и влияния на деятельность по проведению организованных торгов;
- разработка рекомендаций органам управления, должностным лицам, в том числе руководителям структурных подразделений, о мерах, которые необходимо предпринять для устранения того или иного риска Биржи;
- осуществление контроля выполнения мер, направленных на минимизацию (устранение) рисков Биржи;
- подготовка отчетов о результатах управления рисками и оценки эффективности системы управления рисками и представление их на рассмотрение органов управления (коллегиальному исполнительному органу, единоличному исполнительному органу Биржи);
- оценка эффективности управления рисками посредством анализа результативности деятельности по выявлению нарушений ограничений рисков, их устранению и (или) осуществлению иных мероприятий в рамках снижения этих рисков или их исключения;
- участие в разработке документов, которые регламентируют осуществление Биржей деятельности организатора торговли.

6.4.6.2. Лицо, ответственное за организацию системы управления рисками, вправе требовать у работников и должностных лиц Биржи предоставления информации

Правила управления рисками Акционерного общества «Биржа «Санкт-Петербург» (новая редакция), 2023 год (документов), в том числе письменных объяснений, по вопросам, возникающим в ходе выполнения им своих обязанностей.

6.4.6.3. Лицо, ответственное за организацию системы управления рисками, проводит не реже одного раза в год оценку настоящих Правил на предмет их актуальности и эффективности и в случае выявления в них неактуальных сведений и (или) мер, по оценке Биржи не обеспечивающих эффективность функционирования системы управления рисками, осуществляет пересмотр Правил.

6.5. Полномочия руководителя службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском определяются внутренним документом Биржи - Положением о внутреннем контроле АО «Биржа «Санкт-Петербург».

6.6. Для независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками на Бирже предусмотрено проведение внутреннего аудита.

Внутренний аудит осуществляется непосредственно руководителем службы внутреннего аудита.

К полномочиям руководителя службы внутреннего аудита относится, в том числе оценка эффективности и результативности систем управления рисками и внутреннего контроля.

6.7. Структурные подразделения Биржи участвуют в процессе управления рисками в рамках своей компетенции, определенной положениями о подразделениях.

6.8. Все структурные подразделения Биржи в рамках своих полномочий обязаны учитывать аспекты управления рисками, координировать свою деятельность с лицом, ответственным за организацию системы управления рисками, взаимодействовать и обмениваться с ним информацией по вопросам, относящимся к сфере управления рисками.

В целях эффективного функционирования системы управления рисками взаимодействие структурных подразделений Биржи и лица, ответственного за организацию системы управления рисками, осуществляется по инициативе любой из сторон в рабочем порядке.

6.9. При осуществлении своих функций структурные подразделения обязаны соблюдать установленные правила, процедуры и технологии. Все работники Биржи должны быть вовлечены в деятельность по управлению рисками и рассматривать ее как часть своих функциональных обязанностей.

7. Основные риски Биржи, связанные с осуществлением деятельности организатора торговли

7.1. В рамках управления рисками, связанными с деятельностью организатора торговли, Биржа осуществляет управление следующими видами рисков:

– операционным риском – риском возникновения последствий, влекущих за собой приостановление или прекращение оказания услуг по проведению организованных торгов в полном или неполном объеме, а также риском возникновения расходов (убытков) Биржи в результате сбоя и (или) ошибок программно-технических средств, включая программно-технические средства и информационно-коммуникационные средства связи, с помощью которых обеспечивается проведение организованных торгов (далее - средства проведения торгов), и (или) во внутренних бизнес- процессах Биржи, ошибок работников, и (или) в результате внешних событий, оказывающих негативное воздействие на деятельность Биржи;

– регуляторным риском – риском возникновения у Биржи расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате несоответствия деятельности, осуществляемой на основании лицензии биржи, требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующей деятельность организатора торговли, правилам организованных торгов, учредительным и иным документам Биржи, и (или) в результате применения мер в отношении Биржи со стороны Банка России;

- риском потери деловой репутации - риском возникновения расходов (убытков) Биржи в результате негативного восприятия Биржи со стороны контрагентов, участников торгов и их клиентов, акционеров Биржи, Банка России и иных лиц, которые могут негативно повлиять на способность Биржи поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;

- стратегическим риском – риском возникновения расходов (убытков) Биржи в результате принятия ошибочных решений в процессе управления Биржей, в том числе при разработке, утверждении и исполнении документов, определяющих направления развития Биржи (включая планы доходов и расходов, операционной структуры, перечень предоставляемых услуг, продуктов и направлений деятельности (далее - стратегия развития Биржи), ненадлежащем исполнении принятых решений в процессе управления, неучете органами управления Биржи изменений внешних факторов, влияющих или способных повлиять на процесс управления Биржей;

- коммерческим риском – риском возникновения убытков и (или) иных неблагоприятных последствий, которые могут оказать негативное воздействие на финансовую устойчивость Биржи и возможность продолжать оказывать услуги по проведению организованных торгов и (или) риск превышения расходов Биржи над ее доходами.

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

8. Процессы управления рисками

8.1. Управление рисками предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

- выявление (идентификация) рисков;
- анализ и оценка рисков;
- реагирование на риски;
- мониторинг, контроль и снижение рисков или их исключение;
- обмен информацией о рисках, подготовка отчетности о рисках.
- восстановление выполнения технологических процессов, после реализации событий операционного риска, связанных с нарушением операционной надежности.

Биржа в рамках организации системы управления рисками на постоянной основе осуществляет выявление, анализ, оценку, мониторинг, контроль, снижение или исключение рисков, связанных с деятельностью по проведению организованных торгов, обмен информацией о рисках между подразделениями, между подразделениями и органами управления Биржи.

8.2. Выявление (идентификация) рисков.

8.2.1. Выявление (идентификация) риска представляет собой процесс обнаружения, описания и документирования риска.

8.2.2. Для лица, ответственного за организацию системы управления рисками, источником информации для выявления рисков могут служить:

- отчеты владельцев рисков;
- отчеты должностных лиц Биржи о выполнении финансовых планов Биржи;
- результаты аудита (внутреннего и внешнего);
- результаты самооценки;
- предписания Банка России о факте нарушения;
- иные события.

8.2.3. Информация о выявленных рисках консолидируется в Реестре рисков, который ведется лицом, ответственным за организацию системы управления рисками, в электронном виде. Форма Реестра рисков определена в Приложении № 1к настоящим Правилам.

8.2.4. Сведения в Реестр рисков вносятся лицом, ответственным за организацию системы управления рисками, по мере выявления рисков, результатов их анализа и оценки, осуществления мероприятий по управлению рисками.

8.2.5. Реестр рисков является одним из способов представления хранения и учета информации обо всех рисках Биржи (за исключением регуляторного риска) и представляет собой общую базу данных о рисках, включая данные о событиях операционного риска, в том числе данные о расходах (убытках), понесенных Биржей вследствие реализации событий операционного риска.

8.2.6. Объектом Реестра рисков является деятельность Биржи по организации торгов, а также осуществление операций с собственным имуществом, где под имуществом понимаются временно свободные денежные средства, вложения в финансовые и иные активы.

8.2.7. Лицо, ответственное за организацию системы управления рисками, проводит не реже одного раза в год оценку Реестра рисков на предмет его актуальности, а в случае выявления в Реестре рисков неактуальных сведений осуществляет пересмотр Реестра рисков.

8.2.8. Пересмотр Реестра рисков на предмет актуальности содержащихся в нем сведений и внесение соответствующих изменений осуществляется в следующем порядке:

- по результатам проводимых совещаний;
- в случае увеличения уровня риска, когда проводится повторный анализ, оценка и пересмотр риска;
- после окончания мероприятий, направленных на снижение уровня риска или его исключение;
- в результате пересмотра рисков на постоянной основе, проводимого путем оценки изменения рисков.

8.2.9. Выявление, анализ, оценку, мониторинг и управление регуляторным риском деятельности по организации торгов, в том числе разработка и контроль выполнения мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска деятельности по организации торгов, осуществляет Руководитель службы внутреннего контроля. Ведение учета событий, связанных с регуляторным риском осуществляется Руководителем службы внутреннего контроля посредством ведения Реестра учета событий регуляторного риска.

8.2.10. Система управления рисками Биржи в первую очередь ориентирована на выявление потенциальных рисков до их возникновения или на ранней стадии их возникновения.

8.3. Анализ и оценка рисков.

8.3.1. Анализ риска представляет собой процесс определения источников и видов выявленных рисков.

8.3.2. Определение источников риска начинается с изучения всех факторов, которые стали стимулом к появлению риска и которые могут существенным образом повлиять на реализацию риска.

8.3.3. Оценка риска представляет собой процесс сравнения результатов анализа риска с установленными Биржей критериями риска (вероятности наступления, степени влияния, существенности последствий) для определения вида риска и его значимости. Установленные Биржей критерии рисков указаны в Приложении № 2 к настоящим Правилам.

8.3.4. По результатам оценки рисков определяются риски, оказывающие воздействие на деятельность Биржи, как организатора торговли, осуществляется отнесение риска к тому или иному виду риска согласно классификационному делению в соответствии с разделом 7 настоящих Правил. Результаты оценки рисков могут представляться в виде карты рисков,

примерная форма которой представлена в Приложении № 3 к настоящим Правилам, позволяющей визуализировать ранжирование рисков по уровням.

8.3.5. В рамках анализа и оценки рисков производится оценка влияния рисков Биржи на ее финансовую устойчивость посредством оценки событий риска, наступление которых, в том числе с учетом вероятности их наступления и степени влияния, повлечет за собой возникновение убытков.

8.3.6. Результаты оценки риска используются Биржей для принятия решений о будущих действиях и регулярно пересматриваются. Оценка рисков проводится на регулярной основе, не реже одного раза в год.

8.3.7. Критерии существенности последствий, к которым может привести реализация рисков Биржи, в целях признания Биржей таких рисков (за исключением операционного и регуляторного риска) значимыми, а также порядок сопоставления результатов оценки выявленных рисков с указанными критериями определяются на основании градации по существенности (значимости) события риска.

Для всех рисков (за исключением операционного и регуляторного риска) применяется следующая градация по существенности события: значимые, допустимые, незначительные (Приложение № 2 к настоящим Правилам).

К значимым событиям риска относятся события, негативное влияние которых может быть значительным для достижения поставленных целей и задач Биржи и представляющие угрозу для стабильного функционирования Биржи. Рассмотрение и принятие решений по минимизации таких рисков осуществляется Правлением Биржи.

К допустимым событиям риска относятся события, которые не приводят к дестабилизации деятельности Биржи. Рассмотрение и принятие решений по минимизации таких рисков осуществляется Генеральным директором Биржи.

Несущественные события – события, уровень которых находится на приемлемом уровне и контролируется работниками Биржи исходя из их полномочий и ответственности.

8.3.8. В отношении событий операционного риска применяется следующая градация по существенности события: существенные, значимые, несущественные (Приложение № 2 к настоящим Правилам).

К существенным событиям операционного риска относятся:

- события, связанные с нарушением операционной надежности, влекущие за собой приостановление или прекращение осуществления Биржей критически важных процессов, приостановление или прекращение которых вызывает нарушение порядка осуществления Биржей деятельности по организации торгов, в том числе приостановление или прекращение организованных торгов в отношении отдельного товара (инструмента), так и в отношении всех инструментов (далее - критически важные процессы Биржи), в том числе чрезвычайные ситуации (далее - существенные события операционного риска).

К значимым событиям операционного риска относятся:

- события, не относящиеся к существенным событиям операционного риска, но по оценке Биржи оказывающие негативное влияние на порядок и условия осуществления критически важных процессов Биржи, в том числе на подачу заявок, возможность заключения договоров на организованных торгах в отношении более чем пятнадцати процентов участников торгов или их клиентов от общего числа зарегистрированных на соответствующей торговой секции (отделе) участников торгов или их клиентов соответственно.

События операционного риска, не относящиеся к существенным событиям операционного риска и значимым событиям операционного риска, относятся к несущественным событиям.

8.3.9. Градации по существенности события регуляторного риска установлены Положением о внутреннем контроле АО «Биржа «Санкт-Петербург».

8.3.10. Уровень значимости риска определяется исходя из комбинации вероятности возникновения и материальности риска на основании карты рисков (Приложение № 3 к

настоящим Правилам), где под материальностью риска понимается величина, определяющая существенность (значимость) последствий наступления рисков события (величина возможного ущерба), которая для удобства расчетов принимается в денежном выражении. Критерии существенности последствий, к которым может привести реализация рисков Биржи, указаны в Приложении № 2 к настоящим Правилам.

8.3.11. Результаты оценки рисков наносятся на карту рисков. Представление выявленных рисков в форме карты рисков, в которой конкретизируются риски Биржи, позволяет определить уровень каждого выявленного риска для последующего принятия решения о снижении уровня риска, карта рисков позволяет группировать риски по их значимости и вероятности наступления, а также формирует общую картину рисков, которым подвержена деятельность Биржи.

8.3.12. Карта рисков делится на три области: область высокого риска, область среднего риска и область незначительного риска. Область на карте рисков (Приложение № 3 к настоящим Правилам), в которой потери не ожидаются или незначительны, является безрисковой зоной (нижняя область на карте рисков), незначительный риск. Риски, попадающие в безрисковую зону – несущественные (приемлемые) риски, имеют низкое влияние, низкую вероятность наступления и не являются предметом глубокого анализа и управления, поскольку либо маловероятны, либо несут незначительный ущерб.

Допустимые риски (средняя область на карте рисков) представляют собой зону среднего риска, в пределах которой Биржа сохраняет свою деятельность, но имеют место потери. Риски, попадающие в эту зону, оказывают влияние на деятельность Биржи, подлежат анализу, требуют разработки мер по управлению ими, необходимы мероприятия для их снижения.

Значимые риски (верхняя область на карте рисков) представляют собой зону высокого риска, имеют высокую степень влияния, высокую вероятность возникновения, несут большие потери. Применительно к этой категории рисков необходимо разработать план мероприятий по снижению (исключению) таких рисков и устранению возможных последствий.

8.3.13. Предельный размер рисков (допустимого уровня риска) определяется расчетным путем и не должен выходить за пределы верхней границы зоны допустимого риска (выше жирной линии на карте рисков Приложения № 3 к настоящим Правилам).

8.3.14. Совокупный размер риска определяется как суммарная величина всех видов рисков Биржи, изображенных на карте рисков Приложения №3 к настоящим Правилам и представляет собой общую сумму рисков, входящих в безрисковую зону, в зону среднего и высокого риска.

Совокупный предельный размер рисков не должен превышать 25 000 000 рублей.

8.3.15. Текущая оценка рисков осуществляется на основании критериев, установленных в Приложении №2 к настоящим Правилам, далее уровень риска сопоставляется с допустимым уровнем риска и совокупным предельным размером рисков (далее - ограничения рисков). В случае превышения допустимого уровня рисков, Биржа признает такие риски значимыми.

8.3.16. В отношении рисков (в том числе событий операционного риска), признанных значимыми лицом, ответственным за организацию системы управления рисками, совместно с руководителем структурного подразделения, в котором выявлен значимый риск, разрабатывается План мероприятий по снижению таких рисков или их исключению. Разработанный План мероприятий по снижению значимых рисков (далее – План мероприятий) подлежит утверждению Генеральным директором Биржи и доводится до работников Биржи, которые участвуют в выполнении мероприятий.

8.3.17. После утверждения Плана мероприятий лицо, ответственное за организацию системы управления рисками, осуществляет контроль за его исполнением и доводит информацию об его исполнении до сведения Генерального директора Биржи.

8.3.18. План мероприятий подлежит пересмотру в случае выявления новых значимых рисков, или дополнительных фактов, которые требуют разработки и осуществления мероприятий по устранению выявленных нарушений ограничения рисков и (или) иных мероприятий в отношении рисков Биржи в рамках снижения рисков Биржи или их исключения.

8.3.19. Построение или коррекция карты рисков осуществляется лицом, ответственным за организацию системы управления рисками, один раз в квартал. Каждый раз после изменений карты рисков проводится анализ, который дает возможность сделать следующие выводы:

- по группе рисков выше жирной линии на карте рисков следует разработать план немедленных (первоочередных) мероприятий;
- по группе рисков, входящих в зону допустимого риска, требуется проведение контрольных мероприятий, чтобы со временем они не перешли в разряд значимых.

8.3.20. Биржа при оценке рисков использует ключевые индикаторы рисков (КИР).

Ключевые индикаторы рисков - количественные показатели источников (факторов) риска используются для отслеживания и прогнозирования различных опасных событий.

Биржей устанавливаются следующие пороговые значения КИР: «0» и «1».

Значение КИР соответствует показателю «0» – значение индикатора находится в пределах нормы, не требуется никаких действий, индикатор и связанный с ним риск не угрожают Бирже и находятся под контролем, риск признается приемлемым.

Значение КИР соответствует показателю «1» - значение индикатора находится на уровне выше нормы, Биржа подвержена риску, необходимо определить величину угрозы опасного события (значимый или критический риск) и необходимость принятия мер.

Ключевые индикаторы риска отражаются в Реестре рисков по каждому риску и используются с целью принятия дальнейших решений по управлению риском.

8.4. Реагирование на риски.

8.4.1. Реагированием на риски признаются действия, предпринимаемые Биржей для уменьшения вероятности и (или) последствий, связанных с риском.

8.4.2. На основе результатов оценки рисков определяется отношение к рискам и принимаются решения о методах реагирования на риски.

8.4.3. Биржа применяет следующие основные методы реагирования на риски:

- принятие риска;
- избежание риска;
- минимизация риска.

Для реагирования на конкретный риск может быть использован как один, так и несколько перечисленных методов.

8.4.4. Принятие риска означает осуществление деятельности, с которой связан данный вид риска, в неизменном виде.

8.4.5. Принятие риска применяется к рискам, чье прогнозное влияние на деятельность Биржи незначительно и заключается в том, что не принимается никаких действий для того, чтобы снизить вероятность влияния рискового события.

8.4.6. Принятие риска на себя, предусматривает принятие на себя финансовых последствий от наступления неблагоприятного события. В этом случае должны быть рассмотрены два варианта:

- вероятность наступления риска;
- величина потерь.

Риск подлежит принятию Биржей, когда он находится в приемлемых границах либо, когда невозможно применить другие методы воздействия на риск.

8.4.7. Избежание риска подразумевает отказ от вовлечения в ситуацию риска, полное устранение определенной угрозы или источника риска. Поскольку данные действия могут привести к уменьшению доходов Биржи, решение об избежании риска должно приниматься с учетом сравнения величины риска и размера дохода.

Применение этого метода оправдано в следующих случаях:

- вероятность реализации риска достаточно велика;
- размер возможного ущерба небольшой.

8.4.8. Минимизация риска подразумевает снижение вероятности наступления риска, за счет внедрения новых или оптимизации существующих контрольных процедур, совершение действий по уменьшению влияния риска.

8.4.9. Меры по минимизации рисков предполагают осуществление комплекса мероприятий, направленных на снижение вероятности (возможности) наступления событий или обстоятельств, приводящих к реализации рисков, и/или на уменьшение (ограничение) размера возможных убытков. Биржа разрабатывает и применяет меры по минимизации рисков, исходя из характера, масштабов деятельности и стратегии развития.

8.4.10. Решение о применении того или иного метода управления рисками или сочетания методов принимается после проведения аналитической работы, одним из результатов которой должна быть оценка эффективности выбранных действий.

8.4.11. Определив методы реагирования на риск, Биржа определяет средства контроля, необходимые для обеспечения надлежащего и своевременного реагирования на риски.

8.5. Мониторинг и контроль.

8.5.1. Мониторинг представляет собой процесс функционирования регулярной независимой системы оценивания и контроля, периодические проверка и корректировка по необходимости процесса управления рисками Биржи.

8.5.2. Мониторинг осуществляется с целью отслеживания изменений уровня риска, исследования причин данных изменений, предупреждение возможностей повышения уровня рисков выше предельно допустимого уровня риска, а также для своевременного принятия действий, направленных на снижение уровня риска до приемлемого (допустимого). В ходе мониторинга оценивается эффективность мер воздействия на риск, уровень которого превышает допустимый.

8.5.3. Система постоянного мониторинга позволяет:

- анализировать эффективность используемых мероприятий по изменению уровня риска;
- выявить нарушения ограничения рисков;
- осуществлять своевременный пересмотр рисков;
- своевременно принимать меры реагирования на риски;
- накапливать необходимые знания (опыт) для последующих шагов (принятия решений) при анализе и оценке риска и, соответственно, методов и способов управления.

8.5.4. Мониторинг проводится лицом, ответственным за организацию системы управления рисками, на регулярной основе.

8.5.5. Результаты мониторинга могут являться основанием для пересмотра состава рисков, их оценки, методов реагирования на риски, мероприятий по управлению рисками, а также организационных мер, методик и процедур, создаваемых и используемых для эффективного осуществления управления рисками.

8.5.6. При оценке эффективности мероприятий лицом, ответственным за организацию системы управления рисками, осуществляется подтверждение факта выполнения мероприятий, их экономическая целесообразность, подтверждается факт снижения риска, корректность оценки риска, как с точки зрения ее возможного завышения, так и занижения.

8.5.7. Полученная в процессе мониторинга информация об изменении уровня риска доводится в рабочем порядке до сведения Генерального директора Биржи, структурных подразделений и сотрудников Биржи, на деятельности которых может отразиться изменение уровня риска, осуществляется актуализация информации о риске.

8.5.8. Владельцы рисков осуществляют текущий мониторинг процессов управления рисками с целью разработки мероприятий, направленных на снижение рисков и отслеживают

внедрение разработанных мероприятий, своевременно принимают меры по устранению рисков.

8.6. Обмен информацией о рисках, подготовка отчетности о рисках.

8.6.1. Работники Биржи обязаны незамедлительно, не позднее одного рабочего дня, доводить до сведения своего непосредственного руководителя и лица, ответственного за организацию системы управления рисками, информацию об идентифицированном ими риске и/или о реализации риска, в том числе данные по событиям операционного риска, связанным с нарушениями Операционной надежности, и по убыткам от реализованных событий рисков. Информация о рисках, идентифицированных лицом, ответственным за организацию системы управления рисками, и/или работниками Биржи, незамедлительно доводится до сведения Генерального директора Биржи, в случае, если событие относится к значимым и (или) существенным событиям операционного риска.

8.6.2. Информационное взаимодействие между структурными подразделениями, работниками и лицом, ответственным за организацию системы управления рисками осуществляется способами, обеспечивающими оперативность передачи информации, в т.ч. устно, путем направления сообщений по электронной почте, составления служебных записок и пр.

8.6.3. В рамках своих полномочий лицо, ответственное за организацию системы управления рисками, принимает меры, направленные на обеспечение конфиденциальности информации, полученной в процессе управления рисками Биржи.

8.6.4. В ходе работ по идентификации, оценке, мониторингу, контролю рисков лицо, ответственное за организацию системы управления рисками, информирует работников Биржи о выявленных рисках, отнесенных к деятельности подразделений, сотрудниками которых они являются, в объеме необходимом для эффективного участия работников в оценке риска и формировании мероприятий по их снижению и/или контролю.

8.6.5. Лицо, ответственное за организацию системы управления рисками, инициирует рабочие совещания с участием владельцев рисков и Генерального директора Биржи для оценки значимого события (событий) риска, анализа выявленного события (событий) риска, возможного воздействия событий и их последствий на деятельность Биржи, разработки мероприятий по снижению или исключению риска.

8.6.6. Если на совещании принято решение о необходимости дальнейшего анализа, то оценка соответствующего риска должна быть продолжена для более детального рассмотрения опасных событий, а соответствующий им риск переоценен. Если на совещании принято решение об отсутствии необходимости дальнейшего анализа, то оценка опасных событий и соответствующего им риска является завершённой. В этом случае риск подлежит обработке, мониторингу и пересмотру. В любом случае на совещании должно быть принято решение о дальнейших действиях, принятые решения оформляются протоколом. Периодичность совещаний определяется по мере необходимости их проведения.

8.6.7. Внутренний обмен информацией о рисках между подразделениями Биржи и органами управления Биржи осуществляется через систему отчетности, принятой на Бирже.

8.6.8. Отчетность владельцев рисков о рисках, возникающих внутри структурных подразделений.

8.6.8.1. Лица, ответственные за конкретное подразделение или отдел, ежемесячно, не позднее 5 календарных дней¹ с даты окончания отчетного месяца, с целью выявления рисков Биржи предоставляют лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, отчет, содержащий информацию о выявленных рисках в данном подразделении (отделе), причины его возникновения, последствия, принятые меры по его минимизации.

8.6.8.2. Лицо, ответственное за организацию системы управления рисками, проводит анализ полученной информации, определяет возникновение новых рисков, производит

¹ кроме отчёта за декабрь: в течение 3-х календарных дней после окончания праздничных дней.

переоценку ранее выявленных рисков (при необходимости), вносит изменения в Реестр рисков (при необходимости).

8.6.8.3. Лицо, ответственное за организацию системы управления рисками, не реже 1 раза в год вправе проводить самооценку подразделений в формате анкетирования (интервью и др.). После проведения самооценки лицом, ответственным за организацию системы управления рисками, результат самооценки доводится до руководителя подразделения, в котором проводилась самооценка, по результатам самооценки рисков в подразделении вносятся (в случае выявления) изменения в Реестр рисков. Результаты самооценки отражаются в ежеквартальной отчетности.

8.6.9. Отчетность лица, ответственного за организацию системы управления рисками (за исключением регуляторного риска) включает в себя:

- ежеквартальный отчет, который представляется не позднее 30 календарных дней с даты окончания отчетного квартала Генеральному директору и Правлению Биржи.

- не реже 1 (одного) раза в год лицом, ответственным за организацию системы управления рисками, проводится оценка эффективности управления рисками посредством анализа результативности деятельности по выявлению нарушений ограничений рисков, их устранению и (или) осуществлению мероприятий в рамках снижения рисков или их исключения, результаты оценки эффективности включаются в ежеквартальный отчет за квартал, в котором была проведена соответствующая оценка.

- отчет о нарушении, который представляется Генеральному директору Биржи не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты выявления соответствующего нарушения. Отчет о нарушении формируется в случае выявления событий риска с высокими убытками, нарушения установленных ограничений рисков.

8.6.9.1. Ежеквартальный отчет содержит:

- оценку рисков и обоснование уровня рисков по основным направлениям деятельности Биржи;

- сведения о фактах возникновения убытков, нарушений, а также превышения ограничений рисков;

- меры, принятые для устранения выявленных нарушений и снижения рисков;

- сведения о выполнении рекомендаций лица, ответственного за организацию системы управления рисками;

- сведения об оценке актуальности реестра рисков Биржи;

- оценка финансового состояния Биржи;

- иные сведения о состоянии управления рисками.

8.6.9.2. Отчет о нарушении содержит:

- сведения о выявленном нарушении;

- меры, принятые для устранения выявленного нарушения.

8.6.10. Руководителем службы внутреннего аудита (внутренним аудитором) осуществляется оценка эффективности системы управления рисками не реже 1 (одного) раза в год и включается в отчетность внутреннего аудитора за квартал, в котором была проведена соответствующая оценка эффективности.

8.6.11. Порядок, сроки и форма составления отчетности лица, ответственного за управление регуляторным риском, установлена Положением о внутреннем контроле АО «Биржа «Санкт-Петербург».

8.6.12. Система отчетности по рискам призвана гарантировать полноту, достоверность и своевременность информации об уровне риска (рисков) в отношении всех направлений деятельности и реализуемых продуктов и услуг.

8.6.13. По результатам рассмотрения отчетности органы управления и/или должностные лица Биржи принимают решения необходимые для снижения рисков, а также устранения последствий их реализации.

9. Управление рисками

9.1. Управление операционным риском.

9.1.1. Основные источники операционного риска:

- нарушение штатной работы программно-технических средств по причине:
 - ошибок, недобросовестных или умышленных действий работников;
 - технических сбоев;
 - влияния внешних обстоятельств;
- нарушение бизнес-процессов, регламентирующих осуществление деятельности по проведению организованных торгов по причине:
 - ошибок, недобросовестных или умышленных действий работников;
 - технических сбоев;
 - влияния внешних обстоятельств.
- нарушение нормальной работы структурных подразделений Биржи по причине:
 - ошибок, недобросовестных или умышленных действий работников;
 - технических сбоев;
 - влияния внешних обстоятельств.
- нарушение технологических процессов (технологических участков технологических процессов), обеспечивающих функционирование критически важных процессов.

9.1.2. Управление операционным риском предполагает выполнение цикла ключевых процессов, описанных в разделе 8 настоящих Правил.

9.1.3. Организация управления операционным риском осуществляется лицом, ответственным за организацию системы управления рисками, а непосредственное управление – структурными подразделениями, в зоне своей ответственности и полномочий.

9.1.4. В случае выявления операционного риска руководитель структурного подразделения незамедлительно, не позднее одного рабочего дня, сообщает об этом лицу, ответственному за организацию системы управления рисками.

9.1.5. Структурные подразделения Биржи обязаны оперативно информировать лицо, ответственное за организацию системы управления рисками об идентифицированном ими риске и/или об имевшей место реализации события операционного риска.

9.1.6. Лицо, ответственное за организацию системы управления рисками, проводит анализ и оценку выявленного риска.

9.1.7. Все выявленные события операционного риска фиксируются в Реестре рисков, в том числе данные о расходах (убытках), понесенных Биржей вследствие реализации событий операционного риска и содержат следующую информацию в отношении каждого события операционного риска:

- размер расходов (убытков), понесенных Биржей вследствие реализации события операционного риска организатора торговли;
- дата реализации события операционного риска, повлекшего за собой возникновение расходов (убытков) Биржи;
- обстоятельства возникновения (выявления) события операционного риска, приведшего к расходам (убыткам).

9.1.8. В случае реализации существенных событий операционного риска, связанного с операционной надежностью лицо, ответственное за организацию системы управления рисками, незамедлительно, не позднее одного рабочего дня, информирует о данном событии Генерального директора Биржи.

9.1.9. Лицо, ответственное за организацию системы управления рисками совместно с руководителем структурного подразделения, в котором выявлен существенный операционный риск, подготавливает план мероприятий по минимизации риска и предоставляет его на рассмотрение Генеральному директору Биржи.

9.1.10. Ответственным за исполнение плана мероприятий, после его утверждения Генеральным директором, является структурное подразделение, в котором возникло существенное событие операционного риска, а также иные структурные подразделения (работники) Биржи, которые будут привлечены к выполнению указанных мероприятий.

Контрольные функции за исполнением мероприятий по минимизации операционного риска осуществляет лицо, ответственное за организацию системы управления рисками.

9.1.11. Факты и события реализации операционного риска аккумулируются в Реестре рисков.

9.1.12. Организационная структура Биржи, применительно к которой рассматривается организация системы управления операционным риском в случае возникновения существенных событий операционного риска, включает в себя:

Правление, к компетенции которого относится:

- оценка эффективности управления операционным риском;
- рассмотрение вопроса о создании резерва на покрытие операционного риска.

Генеральный директор, в компетенцию которого входит распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между подразделениями Биржи, установление порядка взаимодействия и предоставления отчетности.

Лицо, ответственное за организацию системы управления рисками:

Для снижения операционного риска, в том числе в целях обеспечения операционной надежности, Биржа принимает следующие меры:

- разрабатывает организационную структуру, распределяет полномочия и функции структурных подразделений таким образом, чтобы предотвратить их дублирование (частичное дублирование);

- определяет перечень информационных систем и обрабатываемой информации, используемой для обслуживания бизнес-процессов с целью защиты от противоправных действий программно-технических средств, ошибок и сбоев, способных повлечь за собой приостановление или прекращение услуг по проведению торгов и оказать иное неблагоприятное влияние;

- организует реализацию комплекса требований и мер к безопасности и защите информации, регламентированных в Политике информационной безопасности, осуществляемых в рамках направлений, указанных в подпункте 4.1.1 пункта 4.1 Положения Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов»;

- осуществляет контроль доступа работников к программно-техническим средствам Биржи в соответствии с Порядком доступа к информационным, программным и аппаратным ресурсам и Положением по организации парольной защиты;

- обеспечивает защиту информации средствами антивирусной защиты в соответствии с Положением об антивирусном контроле;

- организует процесс защиты информации при использовании телекоммуникационной сети «Интернет»;

- управляет процессом нарушения защиты информации на основании Регламента о реагировании на инциденты информационной безопасности;

- осуществляет не реже 1 раза в год идентификацию угроз информационной безопасности, которые могут привести к неработоспособности средств проведения торгов, на основании Модели угроз безопасности, установленной в Политике информационной безопасности АО «Биржа «Санкт-Петербург». Идентификация угроз, которые по оценке Биржи могут привести к неработоспособности средств проведения торгов, проводится путем анализа (определения источников, факторов, воздействие которых способно привести к приостановке средств проведения торгов) и классификации угроз с последующей оценкой степени вероятности их реализации.

– не реже одного раза в два года Биржа осуществляет контроль (аудит) основных процессов создания и эксплуатации автоматизированных систем, входящих в состав средств проведения торгов, включая контроль обеспечения информационной безопасности, с привлечением независимых консультантов.

– производит ежедневно резервное копирование данных и хранение информации в соответствии с Положением о резервном копировании и Порядком хранения и защиты информации, осуществляет хранение указанных копий в течение пяти лет со дня их создания;

– обеспечивает непрерывный мониторинг доступности и работоспособности ключевых программно-технических средств на основании Политики обеспечения непрерывности деятельности;

– обеспечивает процедуру бесперебойного функционирования программно-технических средств Биржи, используемых для осуществления деятельности по организации торгов, и процедур восстановления функционирования бизнес- и технологических процессов, и объектов информатизации после реализации инцидентов, в том числе:

- наличие полностью резервированной архитектуры вычислительного комплекса, не содержащей нерезервированных точек отказа и обладающей устойчивостью к некротным аппаратным отказам любого типа компонентов, способных обеспечить функционирование основных электронных систем, используемых Биржей;

- своевременное совершенствование средств обеспечения защиты информации, использование информации об актуальных сценариях реализации информационных угроз для цели обеспечения операционной надежности Биржи.

Применяемые Биржей меры по оценке риска информационной безопасности обеспечивают:

- идентификацию критичной архитектуры;
- идентификацию риска информационной безопасности;
- выявление и моделирование информационных угроз;
- оценку риска информационной безопасности.

Применяемые Биржей меры по разработке мероприятий, направленных на уменьшение негативного влияния риска информационной безопасности, обеспечивают:

- выбор и применение способа реагирования на риск информационной безопасности;
- разработку мероприятий, направленных на снижение степени вероятности реализации риска информационной безопасности;
- разработку мероприятий, направленных на ограничение степень тяжести последствий реализации риска информационной безопасности.

Применяемые Биржей меры по защите от реализации риска информационной безопасности обеспечивают:

- защиту информации Биржи;
- Операционную надежность;
- управление риском реализации риска информационной безопасности при взаимодействии с поставщиками услуг;
- управление риском внутреннего нарушителя;

– определяет перечень требований к программно-техническим средствам, используемым участниками торгов и их клиентами при подключении к средствам проведения торгов в «Условиях по техническому доступу Участников к биржевым торгам на товарном рынке АО «Биржа «Санкт-Петербург» (далее – Условия), размещенным в открытом доступе на сайте Биржи.

Вышеперечисленный перечень мер, предпринимается Биржей также для обеспечения конфиденциальности и защиты информации о рисках Биржи, а также информации, предоставляемой Биржей поставщику услуг.

Участники торгов, получившие технический доступ к средствам проведения торгов Биржи в соответствии с Условиями, обязаны предоставлять на Биржу информацию о событиях операционного риска (возможном наступлении обстоятельств, препятствующих штатному функционированию средств проведения торгов), связанных с их участием в организованных торгах, которые могут повлиять на оказание Биржей услуг по организации торгов. Информация о событиях операционного риска предоставляется Участниками торгов на Биржу любыми доступными средствами: по электронной почте или по телефону. Телефон и адрес электронной почты службы поддержки указаны на сайте Биржи. В случае обращения Участников торгов сотрудники службы поддержки обязаны довести информацию об обнаружении ошибок и недостатков в работе средств проведения торгов до сведения лица, ответственного за организацию системы управления рисками.

- осуществляет мониторинг использования Участниками торгов средств проведения торгов. При выявлении нарушения использования Участниками торгов средств проведения торгов, руководители структурных подразделений, осуществляющие взаимодействие с Участниками торгов, сообщают лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, о выявленных нарушениях и принимают все необходимые меры для их устранения, включая приостановление и/или отключение Участника торгов от средств проведения торгов;

- составляет календарный план внедрения (обновления) средств проведения торгов;
- не реже 1 раза в 6 месяцев проводит испытательные работы (стресс-тестирование) средств проведения торгов путем имитации технических условий проведения реальных организованных торгов, а при необходимости - путем проведения пробной эксплуатации.

Порядок проведения стресс-тестирования средств проведения торгов предусматривает экстремальное превышение нормальных (среднестатистических) рабочих нагрузок (нагрузочное тестирование) на программно-технические средства, используемые для осуществления Биржей деятельности по организации торгов и определение устойчивости программно-технических средств к отказам, сбоям оборудования и каналов связи. Процесс проведения стресс-тестирования описан во внутреннем документе Биржи – Программе проведения стресс-тестирования Торговой системы АО «Биржа «Санкт-Петербург». Результаты тестирования средств проведения торгов (Торговой системы) оформляются протоколом, который подлежит утверждению Генеральным директором Биржи.

В случае если при проведении тестирования средств проведения торгов выявляются недостатки, которые могут существенно повлиять на деятельность по организации торгов составляется план и проводятся мероприятия по устранению выявленных недостатков.

- осуществляет фиксацию и обработку информации о фактах нарушения нормальной работы структурных подразделений Биржи, работы программно-технических средств, правил и требований к совершению операций, которые могли привести (привели) к потерям Биржи, а также оценку таких потерь;

- проводит ежегодное обучение работников Биржи по вопросам выявления, оценки и снижения операционного риска;

- в случае возникновения чрезвычайной ситуации, влекущей за собой значительные последствия, Биржей предусмотрена возможность переезда основного офиса в другое помещение – резервный офис, который функционально дублирует работу основного офиса Биржи с целью обеспечения непрерывности деятельности путем оперативного переключения управления на него в случае невозможности осуществления критически важных процессов в основном офисе.

Для выполнения мероприятий по обеспечению непрерывности деятельности Биржа разрабатывается План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности АО «Биржа «Санкт - Петербург» в случае возникновения чрезвычайных ситуаций (далее – План непрерывности деятельности).

В Плате непрерывности деятельности определены мероприятия, проводимые Биржей для выявления и предупреждения чрезвычайных ситуаций, минимизации убытков от состоявшихся событий, признанных Биржей чрезвычайными.

Резервный офис удален от расположения основного офиса и не зависит от систем жизнеобеспечения, энергоснабжения и телекоммуникационной сети основного офиса, обеспечивается использование не менее двух независимых поставщиков телекоммуникационных услуг для основного и резервного офисов, создание и поддержание технического оснащения резервного офиса на уровне, обеспечивающем восстановление критически важных процессов Биржи и возможность начала работы по переносу критически важных процессов, осуществляемых с использованием средств проведения торгов, из основного офиса в резервный офис. При соблюдении данного условия сводится к минимуму риск вывода из строя обеих территорий в результате наступившего рискового события.

Территориальное удаление резервного офиса от основного офиса обеспечивает возможность работников Биржи продолжить работу в резервном офисе в течение 2 (двух) часов с момента возникновения чрезвычайной ситуации.

– поддержание резервного офиса на уровне, обеспечивающем возможность функционирования всех критически важных процессов Биржи, и поддержание таких процессов в течение не менее 1 (одного) месяца с момента возникновения чрезвычайной ситуации;

– осуществляет проверку наличия и техническое обслуживание независимых генераторов электричества в основном комплексе средств проведения торгов и резервном офисе, предоставляющих мощность, обеспечивающую осуществление критически важных процессов Биржи в течение всего периода восстановления Биржей функционирования программно-технических средств основного комплекса средств проведения торгов.

9.1.13. Управление рисками включает в себя также выявление чрезвычайных ситуаций и проведения анализа обстоятельств их возникновения.

9.1.14. В целях настоящих Правил к чрезвычайным ситуациям, относятся случаи возникновения обстоятельств, приводящих к сбоям (отказам) в эксплуатации программно-технических средств Биржи, используемых для осуществления деятельности по проведению организованных торгов, и/или непосредственно препятствующие нормальному функционированию оборудования программно-технического комплекса (далее – ПТК), ситуации связанные со сбоями, неисправностями и отказами оборудования; сбоями и ошибками программного обеспечения; сбоями, неисправностями и отказами систем связи, энергоснабжения, кондиционирования и других систем жизнеобеспечения.

9.1.15. В целях выявления чрезвычайных ситуаций и проведения анализа обстоятельств их возникновения на Бирже определен перечень возможных чрезвычайных ситуаций, актуальных для Биржи, приводящих к нарушению непрерывности деятельности Биржи, данный перечень указан в Плате ОНиВД. В случае возникновения (выявления) новых чрезвычайных ситуаций вносятся изменения в перечень.

9.1.16. Выявление чрезвычайной ситуации осуществляется Биржей путем получения информации из средств массовой информации, партнеров, контрагентов, в том числе работников Биржи в случае нарушения режима повседневного функционирования деятельности Биржи. После получения информации осуществляется ее оценка на предмет необходимости отнесения обстоятельств к чрезвычайной ситуации и (или) переводе деятельности Биржи в чрезвычайный режим и принятие решения о необходимости активации Плате ОНиВД. При выявлении чрезвычайной ситуации и по результатам анализа обстоятельств ее возникновения информация доводится до Генерального директора Биржи и проводятся мероприятия по устранению и (или) недопущению повторения обстоятельств, которые привели к чрезвычайной ситуации.

9.1.17. Решение о переводе деятельности Биржи в чрезвычайный режим в случае возникновения чрезвычайных ситуаций принимается Генеральным директором Биржи.

9.1.18. В рамках управления рисками непрерывности деятельности определяются цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Биржи, вызванного непредвиденными обстоятельствами (возникновением чрезвычайных ситуаций) или иным событием, наступление которого возможно, но трудно предсказуемо и связано с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению Биржей принятых на себя обязательств.

9.1.19. Оценка рисков непрерывности деятельности проводится по результатам анализа воздействия на критически важные процессы Биржи. В процессе оценки рисков оценивается вероятность реализации угрозы, степень возможного влияния на Биржу, и существующие организационно-технические мероприятия, и контрольные процедуры, направленные на снижение рисков непрерывности деятельности.

9.1.20. План ОНиВД, а также все изменения и дополнения к нему утверждаются Советом директоров Биржи.

9.1.21. Пересмотр Плана ОНиВД с целью обеспечения его соответствия организационной структуре, характеру и масштабам деятельности Биржи, утверждённой стратегии развития деятельности Биржи, а также в целях устранения недостатков, выявленных в ходе проверок (тестирования) Плана ОНиВД, и учёта вновь выявленных факторов, которые могут привести к нарушению повседневного функционирования Биржи осуществляется не реже одного раза в два года.

9.1.22. С целью определения возможности выполнения Плана ОНиВД в случае возникновения чрезвычайных ситуаций предусматривается проведение проверок (тестирования) Плана ОНиВД с периодичностью не реже одного раза в год с моделированием потенциальных чрезвычайных ситуаций и привлечением сотрудников Биржи.

9.1.23. Меры, принимаемые Биржей в чрезвычайных ситуациях и направленные на обеспечение непрерывности осуществления деятельности Биржи, определены в Плане ОНиВД.

9.1.24. В рамках управления операционными рисками возникают риски, связанные с оказанием поставщиками услуг внешних услуг в течение всего периода их оказания. Заключение Биржей договоров на оказание внешних услуг с поставщиками услуг сопряжено со следующими рисками:

- не оказание услуги должным образом;
- не предоставление документов, подтверждающих факт выполнения договора;
- нарушение иных условий договора поставщиком, включая нарушение соглашения о конфиденциальности, предоставление недостоверных сведений.

Порядок управления рисками, связанными с оказанием поставщиками услуг внешних услуг:

9.1.24.1. В целях управления рисками, связанными с оказанием поставщиками услуг, проводится:

- оценка поставщиков, включая проверку достоверности сведений, предоставленных контрагентом, анализ и оценка его финансовой состоятельности, надёжности и деловой репутации;
- оценка возможности использования резервных поставщиков

По результатам проведенной проверки формируется заключение о возможности заключения договора с поставщиком услуг.

•

9.2. Управление регуляторным риском.

9.2.1. Управление регуляторным риском осуществляется руководителем службы внутреннего контроля в соответствии с Положением о внутреннем контроле АО «Биржа «Санкт-Петербург».

9.3. Управление риском потери деловой репутации.

9.3.1. Управление риском потери деловой репутации производится в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Биржи перед клиентами и контрагентами, учредителями, участниками торгов, органами государственной власти и местного самоуправления.

9.3.2. Источниками возникновения риска потери деловой репутации могут являться следующие факторы:

- несоблюдение законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей, органов управления и (или) работников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- недостатки в управлении рисками Биржи, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- неисполнение (ненадлежащее исполнение) работниками Биржи своих служебных обязанностей вследствие недостаточной квалификации или служебной халатности;
- опубликование негативной информации о Бирже или ее работниках, учредителях, членах органов управления в средствах массовой информации.

9.3.3. Управление риском потери деловой репутации предполагает выполнение цикла ключевых процессов, описанных в разделе 8 настоящих Правил.

9.3.4. Управление риском потери деловой репутации осуществляется лицом, ответственным за организацию системы управления рисками.

9.3.5. Лицо, ответственное за организацию системы управления рисками, в рамках управления риском потери деловой репутации:

- осуществляет сбор и анализ отзывов о деятельности Биржи в средствах массовой информации посредством мониторинга соответствующих сайтов в сети «Интернет» и периодических печатных изданий, в том числе с использованием специализированных автоматизированных информационных систем;
- проверяет полученные сведения о фактах риска потери деловой репутации на достоверность и значимость;
- предоставляет органам управления Биржи информацию о негативных отзывах, содержащихся в сообщениях и материалах, распространенных средствами массовой информации, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и иных источниках.

9.3.6. Для снижения риска потери деловой репутации Биржа предпринимает следующие меры:

- обеспечивает безопасность хранения информации, которая может быть использована в ущерб деловой репутации Биржи;
- осуществляет мониторинг публикаций в средствах массовой информации, в том числе в сети Интернет;
- выявляет и анализирует информацию о фактах негативных отзывов о Бирже и ее органов управления;
- осуществляет проверку фактов, указанных в негативной информации, в том числе на предмет наличия конфликта интересов;
- осуществляет опровержение негативной информации, в том числе посредством судебных инстанций;

- предоставление органам управления Биржи информации о результатах мониторинга, выявления, анализа, проверки фактов негативной информации и ее опровержения в рамках ежеквартального отчета;
- формирует положительное представление о Бирже как об организаторе торговли и добросовестном контрагенте;
- проводит мероприятия, направленные на укрепление деловой репутации.

9.4. Управление стратегическим риском.

9.4.1. Основной целью управления стратегическим риском является формирование системы, обеспечивающей возможность принятия надлежащих управленческих решений в отношении деятельности Биржи по снижению влияния стратегического риска на Биржу в целом.

9.4.2. Источниками стратегического риска для Биржи являются:

- управленческие решения по организации, структуре и развитию бизнеса;
- процесс стратегического планирования развития деятельности Биржи;
- изменение внешней среды деятельности Биржи.

9.4.3. Управление стратегическим риском предполагает выполнение цикла ключевых процессов, описанных в разделе 8 настоящих Правил.

9.4.4. Лицо, ответственное за организацию системы управления рисками, в рамках управления стратегическим риском в целях выявления потенциальных источников возникновения рисков осуществляет следующие мероприятия:

- участие в разработке проектов изменений в порядок осуществления деятельности по проведению организованных торгов или связанной с проведением организованных торгов деятельности, предоставления дополнительных услуг, допуска к организованным торгам новых инструментов, товара, а также иных организационных и (или) технологических изменений;
- проводит анализ целесообразности внедрения проектов изменений;
- проводит анализ эффективности реализованных Биржей проектов изменений по итогам их введения в деятельность;
- проводит оценку мероприятий по планированию развития деятельности Биржи, в том числе посредством участия в разработке стратегии развития Биржи на срок, соответствующий характеру осуществляемой деятельности Биржи и объему совершаемых операций;
- проводит оценку стратегии развития Биржи на предмет определения возможности и целесообразности ее реализации, а также внесение изменений в стратегию развития Биржи в случае принятия Биржей указанного решения.

9.4.5. Основными методами управления стратегическим риском являются:

- формирование соответствующего масштабам деятельности Биржи процесса стратегического планирования и управления;
- недопущение принятия решения, в том числе стратегического, органом управления ненадлежащего уровня;
- контроль функционирования системы управления рисками;
- осуществление контроля соответствия параметров управления рисками текущему состоянию и стратегии развития Биржи.

9.4.6. В целях минимизации стратегических рисков Биржа осуществляет следующие меры:

- разграничение полномочий органов управления по принятию решений и фиксирование в Уставе Биржи;
- контроль исполнения принятых вышестоящим органом Биржи решений нижестоящими подразделениями и/или должностными лицами Биржи;
- проведение анализа влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Биржи;

– в соответствии со стратегическими целями формирует планы развития Биржи по отдельным направлениям деятельности и Бирже в целом на календарный год и ежеквартально.

9.5. Управление коммерческим риском.

9.5.1. В рамках управления коммерческим риском Биржа осуществляет следующие меры:

- определяет политику и основные принципы в области бюджетирования;
- утверждает План восстановления финансовой устойчивости;
- планирует и утверждает бюджет Биржи, а также осуществляет управление им, в том числе с учетом принятых изменений;
- осуществляет контроль исполнения бюджета;
- составляет финансовую отчетность;
- осуществляет контроль за полнотой и достоверностью финансовой отчетности, а также за своевременностью ее составления;
- формирует прогнозные значения по планируемым доходам и расходам на календарный год и ежеквартально;
- осуществляет контроль исполнения прогнозных значений по планируемым доходам и расходам;
- по итогам контроля исполнения актуализирует стратегические цели, прогнозные значения по планируемым доходам и расходам, планы развития.
- устанавливает стоимость услуг Биржи (тарифы), связанных с осуществлением деятельности по проведению организованных торгов;
- обеспечивает наличие ликвидных чистых активов, достаточных для покрытия потенциальных коммерческих рисков.

9.6. Мероприятия, проводимые Биржей, по управлению рисками.

9.6.1. Мероприятия по управлению рисками разрабатываются с целью снижения степени воздействия риска либо снижения его вероятности. Мероприятия по управлению рисками могут быть направлены:

- на устранение источников риска;
- на ослабление влияния источников риска;
- минимизацию последствий риска;
- минимизацию риска.

9.6.2. В качестве мероприятий может быть применено:

- регламентирование и стандартизация процедур;
- осуществление контроля, организация проверки;
- обучение и повышение квалификации работников Биржи;
- обеспечение бесперебойного функционирования средств проведения торгов, осуществление мероприятий по замене или улучшению (обновлению) программно-технических средств.

9.6.3. Лицо, ответственное за организацию системы управления рисками, осуществляет контроль выполнения мероприятий по управлению рисками, информация о результатах исполнения мероприятий доводится до сведения Генерального директора.

9.7. Меры, направленные на реализацию требований к операционной надежности.

9.7.1. Биржей осуществляется контроль за выполнением требований к операционной надежности

Установлены условия пересмотра процедур, направленных на выполнение требований к операционной надежности:

- при возникновении объективных причин нарушения целевых показателей;
- при внесении изменений в систему управления рисками Биржи;
- в случае изменения нормативных требований, установленных Банком России;
- по рекомендации Совета директоров Биржи.

9.7.2. Не реже одного раза в год проводится анализ необходимости пересмотра значений **целевых показателей операционной надежности**, по итогам которого принимается решение о пересмотре значений целевых показателей операционной надежности либо принимается мотивированное решение об отсутствии необходимости в пересмотре указанных значений. Обеспечивается не превышение порогового уровня допустимого времени простоя технологических процессов, обеспечивающих осуществление деятельности в сфере финансовых рынков и порогового уровня деградации технологических процессов.

10. Оценка эффективности управления рисками

10.1. В рамках процесса управления рисками не реже 1 (одного) раза в год лицом, ответственным за организацию системы управления рисками, проводится оценка эффективности управления рисками посредством анализа результативности деятельности по выявлению нарушений ограничений рисков, их устранению и (или) осуществлению мероприятий в рамках снижения рисков или их исключения.

10.2. Проведение оценки эффективности предусматривает формирование экспертного заключения лица, ответственного за организацию системы управления рисками.

10.3. При оценке эффективности учитываются:

- оценка стоимости выполненных мероприятий по воздействию на риск;
- соотношение использованных затрат применительно к достигнутому результату.

10.4. Для оценки эффективности используются критерии, приведенные в Приложении № 5 к настоящим Правилам.

10.5. Результаты оценки эффективности включаются в отчет за квартал, в котором была проведена соответствующая оценка.

10.6. Эффективность мер воздействия на риск, уровень которого превышает допустимый, оценивается в ходе мониторинга рисков.

11. Обеспечение конфиденциальности информации о рисках

11.1. Для обеспечения конфиденциальности информации о рисках, полученной лицом, ответственным за организацию системы управления рисками, а также соблюдения конфиденциальности данных, содержащихся в отчетах лица, ответственного за организацию системы управления рисками, применяются следующие меры:

- наличие системы разграничения доступа к разным уровням баз данных, предусматривающих распределение прав между отдельными пользователями и группами пользователей, а также контроль за действиями пользователей с сетевыми ресурсами (получение доступа, чтение, изменение данных, удаление и т.д.);

- защита рабочего места лица, ответственного за организацию системы управления рисками и мест хранения документов, содержащих сведения, относящиеся к конфиденциальной информации, от беспрепятственного доступа или неправомерного использования;

- своевременное уничтожение всех, не подлежащих хранению документов, содержащих конфиденциальные сведения;

- информация, содержащаяся в отчетах по рискам, запрещена к публикации в открытых источниках;

- информация об имевших место реализовавшихся рисках, информация, содержащаяся в отчетах по рискам, хранится на сетевых ресурсах с ограниченным доступом. Решение о предоставлении доступа к указанной информации принимается лицом, ответственным за организацию системы управления рисками.

11.2. Защита информации осуществляется с помощью средств, методов и организационных мероприятий, исключающих несанкционированный доступ к конфиденциальной информации.

Для защиты информации создана система защиты информации, которая включает:

- физические и технические (программные и аппаратные) средства защиты;
- организационные мероприятия;
- совокупность мер правового и административного характера;
- работников Биржи, выполняющих функции обеспечения безопасности информационных систем.

11.3. Биржа хранит документы и информацию, связанную с организацией системы управления рисками, в течение не менее чем пяти лет со дня их создания.

12. Перечень внутренних документов, относящихся к системе управления рисками

К системе управления рисками относятся следующие внутренние документы Биржи, в том числе содержащие процедуры по идентификации, мониторингу и контролю за рисками:

- Положение о внутреннем контроле;
- Политика информационной безопасности;
- Порядок доступа к информационным, программным и аппаратным ресурсам;
- Положение по организации парольной защиты;
- Положение об антивирусном контроле;
- Положение об использовании сети «Интернет» и электронной почты;
- Регламент о реагировании на инциденты информационной безопасности;
- Положение о резервном копировании;
- Порядок хранения и защиты информации;
- Положение об использовании программного обеспечения;
- Программа проведения стресс-тестирования Торговой системы;
- Условия по техническому доступу Участников к биржевым торгам на товарном рынке
- Политика обеспечения непрерывности деятельности;
- План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности;
- План восстановления финансовой устойчивости Биржи;
- Методика самооценки процесса обеспечения готовности к инцидентам и непрерывности деятельности;
- Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов.
- Стандарт процесса управления рисками.

Форма Реестра рисков

Рег. номер	Дата выявления, реализации риска	Статус (Р или РР)	Вид риска	Связь с Операционной надежностью (да/нет)	Владелец риска	Описание риска, источники возникновения и получения информации о риске	Размер расходов (убытков)	Вероятность наступления	Последствия реализации	Скорость реализации	КИР	Значимость (уровень риска)	Мероприятия по управлению / восстановлению	Ответственные лица	Срок и исполнение	Статус исполнения	Состояние риска	Комментарии
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19

**Критерии оценки рисков
деятельности по организации торгов**

Шкала оценки вероятности возникновения риска

Оценка вероятности	Описание
Высокая	Вероятность наступления события является высокой. Риск может с большей долей вероятности реализоваться в ближайший год. Аналогичное событие уже произошло недавно или в течение определенного интервала времени.
Средняя	Вероятность наступления события находится на среднем уровне. Существует история наступления события. Наступление события вероятно в течение 3 лет.
Низкая	Шансы для наступления события малы Вероятность возникновения является незначительной. Практически отсутствует вероятность наступления события в течение 3 лет.

При оценке вероятности риска принимается во внимание, следующее:

- источники риска и сила их влияния на реализацию рискового события, чем больше источников у риска, чем сильнее их влияние, тем выше вероятность возникновения риска;
- частота наступления аналогичного рискового события в прошлом, чем чаще, тем выше вероятность наступления рискового события в будущем.

**Шкала оценки существенности последствий возникновения риска
(градация существенности событий)**

Последствия	Описание
Значимые	Финансовые последствия значительные, в случае если расходы составляют свыше 12 500 000 рублей. Существенное влияние на стратегическое развитие и деятельность Биржи. Потеря актива (контроля над активом). Влияние на деловую репутацию (негативные отзывы в печатных изданиях и электронных средствах массовой информации, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).
Допустимые	Финансовые последствия в пределах допустимого, в случае если расходы составляют свыше 2 500 000 рублей, но не более 12 500 000 рублей. Умеренное влияние на стратегическое развитие и деятельность Биржи. Частичная потеря актива (или контроля над активом). Влияние на репутацию отдельного направления бизнеса.
Незначительные	Финансовые последствия незначительны, т.е. составляют менее 2 500 000 рублей. Слабое влияние на стратегическое развитие и деятельность Биржи. Отсутствие прямых негативных отзывов в печатных изданиях и электронных средствах массовой информации, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Шкала оценки частоты наступления события риска

Скорость	Описание
Высокая	Событие происходит внезапно, быстро и его эффект быстро отражается на деятельности Биржи (менее 1 недели).
Средняя	Событие происходит быстро (менее года), но его эффект растянут на протяжении некоторого времени (более 1 недели). Существует ограниченная возможность уменьшения потерь, связанных с последствием.
Низкая	Событие происходит в течение продолжительного периода времени (1 год и более), есть время на реакцию и воздействие на риск.

Шкала оценки существенности для событий операционного риска (градация существенности событий)

Критерий	События риска
Существенные	Событие, приведшие к прерыванию оказания <i>значимых</i> услуг и/или <i>существенным прямым расходам</i> , связанным с преодолением последствий и (или) недопущению возникновения аналогичных событий впредь, - расходы составляют свыше 12 500 000 рублей, - Событие повлияло на деятельность более чем 15% клиентов (участников торгов), - Событие получило широкое оповещение в средствах массовой информации, - Событие, отнесено в данную группу на основании профессионального суждения лица, ответственного за управление риском.
Значимые	События, не приведшие к прерыванию оказания значимых услуг, но повлиявшие на деятельность группы клиентов - численность данной группы не должна превышать 15% от их общего количества; - Событие, привело к нарушению/изменению регламентного времени оказания услуг/совершения операций; - Событие, привело к значительным прямым расходам, связанным с преодолением последствий события и/или недопущению возникновения аналогичных событий впредь, величина которых лежит в диапазоне от 2500000 рублей до 12500000 рублей; - События, информация о которых размещена в средствах массовой информации; - События, отнесенные в данную группу на основании профессионального суждения лица, ответственного за управление риском.
Несущественные	Остальные события

Карта рисков (примерная форма)

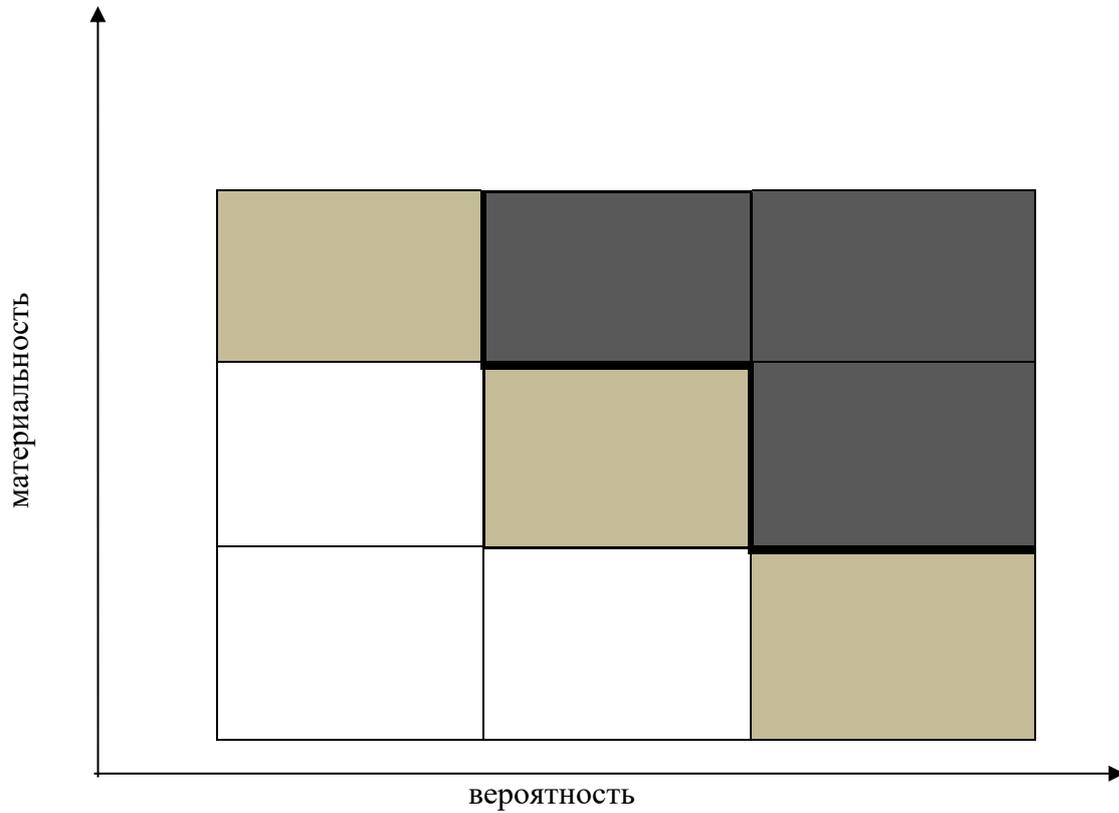


рис. 1

Обозначение:

	Значимый риск
	Допустимый риск
	Незначительный риск

Критерии оценки эффективности системы управления рисками

п/н	Критерии	Оценка
1	Издержки по воздействию на риск не превышают потенциальных убытков от реализации риска	1
2	Издержки по воздействию на риск равны потенциальным убыткам от реализации риска	2
3	Издержки по воздействию на риск превышают потенциальные убытки от реализации риска	3