

Приложение №1 к Приказу
№ 01-01-31/01 от
31 января 2014 г.

**Перечень мер по снижению рисков, связанных с профессиональной
деятельностью на рынке ценных бумаг, включающий меры при
совмещении различных видов профессиональной деятельности на
рынке ценных бумаг**

Москва, 2014 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящий Перечень мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, включающий меры при совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее - Перечень мер), разработан и утвержден «АЛОР БАНК» (ОАО) (далее – Банк) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков.

1.2. Настоящий Перечень мер определяет единые принципы организации системы мер снижения рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, в том числе рисков, возникающих при совмещении Банком различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее – Меры).

1.3. Целями разработки и утверждения настоящего Перечня мер являются:

- защита прав и законных интересов клиентов Банка при осуществлении ими операций с ценными бумагами;
- обеспечение более эффективного осуществления Банком различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- своевременное и адекватное реагирование Банка на изменение условий осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- полное и всестороннее информирование руководства Банка о действительных и потенциальных рисках совмещения Банком различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее – риски) и принятых мерах по их снижению;
- повышение ответственности сотрудников Банка при исполнении ими своих должностных обязанностей;
- повышение качества предоставляемых Банком услуг на рынке ценных бумаг.

1.4. Система мер снижения рисков совмещения Банком различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг включает:

- выявление и идентификацию потенциальных и действительных рисков, а также источников их возникновения;
- выявление рисков, которые поддаются управляющему воздействию Банка;
- разработку общих принципов, правил и рекомендаций по предотвращению и управлению рисками в Банке.

1.5. Общие принципы и рекомендации по предотвращению и управлению рисками включают:

- периодическую оценку рисков;
- выработку индикаторов рисков;
- определение пределов допустимого для Банка риска;
- мониторинг участков повышенного риска;
- анализ используемый Банком при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг документации и ее соответствия пределам допустимого для Банка риска;
- оценку способности Банка компенсировать негативное проявление рисков;
- анализ причин возникновения рисков;
- оценку эффективности функционирования систем внутреннего контроля и системы по снижению рисков, предусмотренных для снижения конкретных видов рисков.

1.6. Общие правила по предотвращению и управлению рисками включают:

- уведомление клиентов и контрагентов Банка о совмещении последним различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг до фактического заключения соответствующего договора и/или сделки с ценными бумагами в установленных законодательством случаях;
- контроль за способами передачи и обмена информацией между структурными подразделениями Банка;
- в) использование современного программного обеспечения и технического оборудования для проведения операций и оказания услуг по каждому виду профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- обеспечение конфиденциальности информации, включая информацию о клиентах, операциях, услугах и сделках, осуществляемых Банком.

2. Виды рисков, связанных с осуществление Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и меры по их снижению

2.1. Кредитный риск

2.1.1. Кредитный риск – это возможность причинения убытков Банку и/или его клиентам в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком своих обязательств перед клиентом и/или контрагентом либо клиентом и/или контрагентом перед Банком.

2.1.2. Кредитный риск включает:

- неоплату или ненадлежащую оплату ценных бумаг, переданных в соответствии с ранее заключенной сделкой, стороной по которой выступает Банк или его клиент;
- непоставку или ненадлежащую поставку ценных бумаг в счет полученных за них денежных средств в соответствии с ранее заключенной сделкой, стороной по которой выступает Банк или его клиент;
- неоплату или ненадлежащую оплату клиентом услуг Банка в соответствии с ранее заключенным договором об оказании услуг на финансовых рынках или иным соглашением;
- возмещение или ненадлежащее возмещение клиентом расходов Банка, которые он понес при оказании услуг клиенту в соответствии с ранее заключенным договором об оказании услуг на финансовых рынках или иным соглашением;
- невыплата или ненадлежащая выплата Банку и/или его клиенту дивидендов эмитентом ценных бумаг;
- банкротство участников финансового рынка – клиентов и/или контрагентов Банка;
- иные действия, факты и события, отвечающие установленным в пункте 2.1.1 настоящего Перечня мер признакам кредитного риска.

2.1.3. Меры по снижению кредитного риска, которые могут применяться Банком, включают:

- анализ кредитоспособности клиентов и контрагентов Банка;
- классификация клиентов и контрагентов Банка по степени кредитного риска, связанного с проведением сделок и операций с ценными бумагами с данным клиентом или контрагентом;
- мониторинг собственных сделок и операций с ценными бумагами, а также сделок и операций клиентов;
- расчет, периодическая переоценка и прогнозирование потенциальных потерь инвестиций Банка в ценные бумаги;

- анализ финансовых инструментов на предмет их ликвидности, а также потенциального воздействия на кредитоспособность и финансовое состояние Банка и его клиентов;
- прогнозирование критических ситуаций на финансовых рынках в России и за рубежом для определения степени риска проведения соответствующих операций и минимизации возможных убытков;
- создание источников покрытия возможных убытков (средства страховых и гарантийных фондов, созданных при участии Банка, суммы страхового возмещения по договорам страхования, гарантии и поручительства третьих лиц);
- информирование клиента о рисках, которые он несет при совершении сделок на рынке ценных бумаг в установленном законодательством случаях;
- анализ и классификация участников финансового рынка – контрагентов Банка по признаку их надежности и финансовой состоятельности;

Банком могут применяться иные меры, направленные на снижение кредитного риска.

2.2. Операционный риск

2.2.1. Операционный риск – это возможность причинения убытков Банку и/или его клиентам в результате ошибочных или неправомерных действий сотрудников Банка или его контрагента при заключении или исполнении сделки, при отражении во внутреннем учете сделки и/или операции с ценными бумагами, при ведении счетов депо и иных счетов, в том числе при внесении и хранении записей по таким счетам в отношении ценных бумаг, при проведении сверок данных, отраженных во внутреннем учете Банка, а также сверок записей в отношении ценных бумаг, отраженных по счетам депо и иным счетам, открываемым Банком в рамках депозитарной деятельности.

2.2.2. Операционный риск включает:

- нарушение правил ведения внутреннего учета;
- несвоевременное формирование документов внутреннего учета;
- внесение в документы и систему внутреннего учета недостоверной информации;
- предоставление уполномоченным лицам и использование Банком ошибочной информации, связанной с совершением или исполнением сделки и/или операции с ценными бумагами;
- несанкционированное распространение информации внутреннего учета третьим лицам;
- использование или получение поддельных документов внутреннего учета;
- утрату документов и информации внутреннего учета;
- неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком поручений клиентов;
- несоблюдение Банком принципа приоритетного исполнения поручений клиентов по сравнению с собственными сделками и/или операциями Банка;
- нарушение требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков, а также внутренних документов Банка в части ведения счетов депо и иных счетов в рамках осуществления Банком депозитарной деятельности;
- непроведение операций или нарушение сроков проведения операций по счетам депо и иным счетам, открываемым Банком в рамках осуществления Банком депозитарной деятельности;
- внесение недостоверных записей по счетам депо и иным счетам, открываемым Банком в рамках осуществления Банком депозитарной деятельности;
- предоставление депонентам ошибочной (недостоверной) информации по счетам депо;

- несанкционированное распространение информации, отраженной по счетам депо, третьим лицам;
- утрата документов, на основании которых должны быть внесены записи по счетам депо;
- иные действия, отвечающие установленным в пункте 2.2.1 настоящего Перечня мер признакам операционного риска.

2.2.3. Меры по снижению операционного риска, которые могут применяться Банком, включают:

- применение утвержденных Банком Мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- ведение списка инсайдеров;
- применение утвержденного Банком Порядка доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации;
- применение Перечня и порядка идентификации сотрудников Банка, имеющих доступ к информации, содержащейся во внутреннем учете, и порядок их доступа;
- ограничение доступа посторонних лиц в помещения структурных подразделений Банка, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;
- размещение помещений и оборудования структурных подразделений Банка, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, таким способом, чтобы исключить возможность бесконтрольного проникновения в эти помещения и к этому оборудованию посторонних лиц, а также несанкционированного просмотра документов и информации;
- размещение первичных и иных документов Банка, содержащих конфиденциальную информацию, в систематическом порядке в запираемых местах хранения (шкафах, сейфах);
- создание и ведение архива внутренних документов Банка;
- защита рабочих мест сотрудников Банка, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, и мест хранения документации, содержащей конфиденциальную информацию, от беспрепятственного доступа и наблюдения;
- разграничение доступа к разным уровням баз данных и операционной среды используемого программного обеспечения;
- разграничение доступа на уровне локальной сети, включая определение прав пользователей и групп пользователей;
- проведение периодических сверок учетных записей структурных подразделений Банка, осуществляющих ведение учета ценных бумаг и/или денежных средств;
- проведение контролером проверок и осуществление контроля за деятельностью структурных подразделений Банка;
- анализ причин возникновения расхождений, между данными внутреннего учета и данными его внешних пользователей, а также лиц, с которыми Банк взаимодействует во исполнение поручений клиентов и(или) договора с клиентом ;
- обеспечение соответствия сотрудников Банка, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, требования законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов в сфере финансовых рынков;
- осуществление сделок и оказание услуг клиентам Банка в строгом соответствии с поручениями и(или) договором с клиентом, а также исключительно с учетом интересов таких клиентов и в приоритетном перед сделками Банка порядке.

Банком могут применяться иные меры, направленные на снижение операционного риска.

2.3. Рыночный риск.

2.3.1. Рыночный риск – это возможность причинения убытков Банку и/или его клиентам в результате неблагоприятного для Банка изменения конъюнктуры рынка ценных бумаг, участником которого он является, изменения цен/курсов активов и/или обязательств.

К рыночным рискам можно отнести следующие виды рисков:

- Валютный риск - риск возможных потерь вследствие неблагоприятных изменений курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте, то есть размерами открытой валютной позиции.
- Процентный риск, то есть риск потерь, обусловленных неблагоприятными изменениями рыночных процентных ставок.
- Фондовый риск - риск возможных потерь вследствие неблагоприятного для Банка изменения рыночных цен на ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости (стоимости сделки по покупке/продаже между двумя независимыми контрагентами, желающими совершить сделку и обладающими всей необходимой информацией для принятия решения о ее проведении).

2.3.2. Рыночный риск включает:

- изменение цен или процентных ставок на рынке ценных бумаг;
- изменение индексов и показателей деловой активности на рынке ценных бумаг;
- изменение ликвидности рынка ценных бумаг.

2.3.3. Меры по снижению рыночного риска включают:

- мониторинг и оценку состояния рынка ценных бумаг на предмет возможного или действительного неблагоприятного для Банка изменения цен или процентных ставок, индексов и показателей деловой активности, а также ликвидности;
- мониторинг и оценку изменения состояния рынка ценных бумаг на предмет возможного или действительного негативного влияния такого изменения на финансовое состояние Банка, его клиентов и контрагентов;
- анализ ценных бумаг, являющихся объектом сделок, заключенных Банком, как в своих интересах, так и в интересах клиентов, на предмет их текущей и возможной ликвидности;
- анализ текущей и прогнозирование возможной стоимости ценных бумаг, являющихся объектом сделок, заключенных Банком, как в своих интересах, так и в интересах клиентов, расчеты по которым производятся позднее даты заключения сделки;
- страхование рисков ответственности по договорам в случае возникновения такой необходимости или в соответствии с требованиями законодательства.

Банком могут применяться иные меры, направленные на снижение рыночного риска.

Технический риск.

2.4.1. Технический риск – это возможность причинения убытков Банку и/или его клиентам в результате ненадлежащего функционирования технического оборудования или программного обеспечения, используемого Банком, его клиентами или контрагентами при осуществлении операций на рынке ценных бумаг, или обстоятельств непреодолимой силы.

2.4.2. Технический риск включает:

- сбои, ошибки и недостатки функционирования технического оборудования или программного обеспечения;
- проникновение и распространение в сетях внутреннего пользования компьютерных программ, препятствующих надлежащему функционированию или вызывающих произвольные процессы и действия электронных систем и баз данных (вирусы);
- обрыв линий связи, выход из строя пользовательского оборудования приема и передачи сигналов электросвязи;
- утрата, физическое повреждение или уничтожение технического оборудования или оригинальных носителей программного обеспечения;
- ненадлежащее техническое обслуживание офисных помещений Банка;
- пожары, наводнения, стихийные бедствия, военные действия, массовые беспорядки, взрывы, террористические акты и иные чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства.

2.4.3. Меры по снижению технического риска включают:

- создание и использование специальных технологий выявления и уничтожения компьютерных программ, препятствующих надлежащему функционированию или вызывающих произвольные процессы и действия электронных систем и баз данных (вирусы);
- периодическое проведение профилактических мероприятий сетевых и локальных устройств, программ и баз данных;
- обеспечение функционирования автономных источников резервного электропитания, способных поддерживать функционирование систем в течение времени, необходимого для корректного завершения работы программного обеспечения;
- применение систем резервного копирования электронных баз данных;
- приобретение услуг различных операторов связи и использование резервных каналов передачи данных;
- размещение структурных подразделений Банка в помещениях, отвечающих требованиям противопожарной безопасности.

Банком могут применяться иные меры, направленные на снижение технического риска.

2.5. Правовой риск.

2.5.1. Правовой риск – это возможность причинения убытков Банку и/или его клиентам в результате наступления юридического факта, неблагоприятно влияющего на условия осуществления Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

2.5.2. Правовой риск включает:

- принятие уполномоченным государственным органом решения:
 - о признании недействительной государственной регистрации Банка;
 - о приостановлении действия или аннулировании соответствующей лицензии Банка на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- об обращении взыскания, реквизиции или конфискации денежных средств или иного имущества, находящегося в распоряжении Банка;
- о возложении обязанности на Банк совершить какое-либо действие или о запрете на его совершение;
- о признании выпуска ценных бумаг Банка недействительным;

- об ограничении проведения тех или иных операций на рынке ценных бумаг.

2.5.3. Меры по снижению правового риска включают:

- предварительная юридическая экспертиза новых процессов и процедур осуществления Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- утверждение и использование типовых форм документов;
- использование методических рекомендаций Банка России и саморегулируемых организаций при написании внутренних документов Банка;
- обеспечение функционирования системы внутреннего контроля и деятельности Ревизора Банка;
- анализ новых нормативных правовых актов на предмет изменений и дополнений в регулировании профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- привлечение аудиторов и консультантов для оценки соответствия текущего состояния деятельности Банка требованиям законодательства;
- использование процедур досудебного урегулирования споров и разногласий.

Банком могут применяться иные меры, направленные на снижение правового риска.

2.6. Риски, возникающие при планировании и контроле управления ресурсами Банка.

2.6.1. Риски, возникающие при планировании и контроле управления ресурсами Банка, – это возможность причинения убытков Банку и/или его клиентам в результате ошибочных действий руководителей и сотрудников при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

2.6.2. Риски, возникающие при планировании и контроле управления ресурсами Банка, включают:

- непреднамеренные ошибки, небрежность или упущения руководителей при принятии решений, повлекшие за собой причинение убытков Банку и/или его клиентам;
- непреднамеренные ошибки, небрежность или упущения сотрудников при выполнении своих обязанностей, повлекшие за собой причинение убытков Банку и/или его клиентам.

2.6.3. Меры по снижению рисков, возникающих при планировании и контроле управления ресурсами Банка:

- анализ и применение новых организационных моделей;
- подбор и распределение обязанностей между сотрудниками Банка;
- разработка критериев при приеме на работу;
- создание внутренней системы целевого обучения;
- разработка должностных инструкций;
- применение мер дисциплинарного воздействия.

Банком могут применяться иные меры, направленные на снижение рисков, возникающих при планировании и контроле управления ресурсами Банка:

2.7. Системный риск.

2.7.1. Системный риск – это возможность причинения убытков Банку и/или его клиентам в результате неблагоприятного для Банка изменения в системе организации и функционирования рынка ценных бумаг.

2.7.2. Системный риск включает:

- ликвидация системообразующих участников рынка ценных бумаг;
- приостановление или аннулирование соответствующих лицензий системообразующих участников рынка ценных бумаг;
- изменения в системе государственного регулирования рынка ценных бумаг.

Под системообразующими участниками рынка ценных бумаг в настоящем Перечне мер понимаются организаторы торгов, участником торгов которых является Банк, а также расчетные депозитарии и кредитные учреждения, осуществляющие проведение всех операций соответственно по счетам депо и расчетным счетам участников рынка ценных бумаг при исполнении сделок, совершенных через организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

2.7.3. Меры по снижению системного риска включают:

- анализ и прогнозирование функционирования и развития системообразующих участников рынка ценных бумаг;
- распределение проводимых Банком операций по возможности между различными системообразующими участниками рынка ценных бумаг;
- выявление, мониторинг и анализ изменений в системе государственного регулирования рынка ценных бумаг.

Банком могут применяться иные меры, направленные на снижение системного риска.

Меры по снижению рисков, возникающих при совмещении Банком различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3.1. Банк применяет комплекс мер, направленных на снижение рисков совмещения дилерской, брокерской и депозитарной деятельности.

Некоторые меры по снижению операционного риска, приведенные в пункте 2.2.3 настоящего Перечня мер, применяются также в целях снижения рисков, возникающих при совмещении Банком различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3.2. В качестве мер снижения рисков совмещения различных видов деятельности Банк обеспечивает:

- размещение рабочих мест сотрудников Банка (сотрудников отдельных подразделений Банка), осуществляющих функции в рамках различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (дилерской, брокерской и депозитарной) таким образом, чтобы исключить возможность несанкционированного просмотра документов и информации, отображенной на экранах мониторов;
- наличие письменного обязательства каждого сотрудника Банка, связанного с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, о неразглашении конфиденциальной информации, в том числе непосредственно внутри Банка при взаимодействии с иными сотрудниками Банка;

- наличие системы ответственности за несанкционированное сотрудниками Банка конфиденциальной информации другому сотруднику (другим сотрудникам) Банка и/или третьему лицу (третьим лицам);
 - ограничение доступа в помещение, в котором размещены рабочие места сотрудников, выполняющих функции в рамках осуществления Банком одного из видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, посторонних лиц, в том числе сотрудников Банка, к функциям которых относится осуществление других видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
 - разграничение прав доступа при вводе и обработке данных с целью защиты от несанкционированных действий сотрудников Банка посредством:
 - предоставления доступа только сотрудникам, выполняющим функции в рамках соответствующего вида профессиональной деятельности (а также контролеру в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами в сфере финансовых рынков, и внутренними документами Банка);
 - предоставления доступа к данным только с определенных рабочих мест;
 - предоставления доступа к данным только с определенным набором полномочий.
 - размещение касающихся различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг документов на бумажных носителях в разных местах хранения;
 - размещение касающихся различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг документов в электронной виде на разных электронных носителях (накопителях) информации;
 - своевременное уничтожение всех документов, не подлежащих хранению в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами в сфере финансовых рынков, и внутренними документами Банка;
 - доступ сотрудников Банка исключительно к документам, необходимым для исполнения ими своих обязанностей в рамках соответствующего вида профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
- Банком могут применяться иные меры, направленные на снижение рисков, возникающих при совмещении Банком различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

4. Декларация о рисках профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

4.1. Банк при заключении с клиентом договора об оказании услуг на финансовых рынках (подписания клиентом заявления о присоединении к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках «АЛОР БАНК» (ОАО)) письменно уведомляет клиента о рисках, которые несет клиент при совершении сделок с ценными бумагами и финансовыми инструментами.

4.2. Уведомление о рисках содержит следующую информацию:

- описание рисков;
- описание и объяснение механизмов возникновения рисков;
- описание методов, используемых для управления рисками;
- сведения о порядке раскрытия информации по управлению рисками Банка, а также месте, где с данной информацией можно ознакомиться;
- извещение клиента о праве на получение дополнительной информации по управлению рисками в соответствии с условиями договора;

- иные положения, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами в сфере финансовых рынков.

4.3. Банк, осуществляющий брокерскую деятельность, обеспечивает доступность Декларации о рисках любому заинтересованному лицу.

5. Контроль за соблюдением настоящего Перечня мер

5.1. Контроль за соблюдением настоящего Перечня мер осуществляется в соответствии с Инструкцией о внутреннем контроле деятельности «АЛОР БАНК» (ОАО) в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг.

6. Ответственность сотрудников Банка за несоблюдение настоящего Перечня мер по снижению рисков

6.1. В случае несоблюдения настоящего Перечня мер по снижению рисков работники Банка несут дисциплинарную и иную ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

7. Описание системы мер, направленных на покрытие возможных убытков в результате реализации рисков совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

7.1. Источником покрытия убытков, в случае реализации рисков совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, являются собственные средства Банка.

7.2. Помимо собственных средств для покрытия возможных убытков могут быть привлечены:

- выплаты по договору страхования имущества (включая электронное оборудование) от гибели и/или повреждения,
- выплаты по договору страхования профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- средства страховых и гарантийных фондов, созданных при участии Банка;
- гарантии и поручительства третьих лиц.