

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО РАЗРАБОТКЕ ВНУТРЕННЕГО ДОКУМЕНТА,
УСТАНОВЛИВАЮЩЕГО ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ
И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМ УЧАСТНИКОМ
ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

Оглавление

1. Общие положения	2
2. Цели, задачи и методы осуществления внутреннего контроля.	2
3. Функции Контролера (Службы внутреннего контроля).	3
4. Права и обязанности Контролера или Службы внутреннего контроля.	4
5. Порядок осуществления профессиональным участником мероприятий в рамках организации и осуществления внутреннего контроля	5

1. Общие положения

1.1. Настоящие рекомендации (далее – Рекомендации) по разработке внутреннего документа, устанавливающего порядок организации и осуществление профессиональным участником внутреннего контроля (далее - Правила внутреннего контроля, Правила) разработаны в соответствии с Указанием от 28 декабря 2020 г. N 5683-У «О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг» и не распространяются на профессионального участника, являющегося индивидуальным предпринимателем.

1.2. Организация внутреннего контроля осуществляется Контролером или отдельным структурным подразделением (Службой внутреннего контроля) в целях обеспечения соблюдения профессиональным участником требований законодательства Российской Федерации, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является профессиональный участник (далее - саморегулируемая организация), учредительных и внутренних документов профессионального участника.

1.3. Внутренний контроль должен соответствовать характеру и масштабу совершаемых профессиональным участником операций, уровню и сочетанию принимаемых им рисков согласно пункту 2 статьи 10.1-1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее - Федеральный закон "О рынке ценных бумаг").

1.4. Контролер или Служба внутреннего контроля подчиняется и подотчетен/подотчетна единоличному исполнительному органу профессионального участника. Контролер (руководитель Службы внутреннего контроля) не должен одновременно являться аудитором (работником Службы внутреннего аудита) профессионального участника, а также не должен являться Контролером (работником Службы внутреннего контроля) и (или) аудитором (работником Службы внутреннего аудита) в иной некредитной финансовой организации и (или) кредитной организации.

1.5. Контролер или работники Службы внутреннего контроля должны быть независимы от иных работников (должностных лиц) профессионального участника, деятельность которых связана с возникновением регуляторного риска.

1.6. Осуществление внутреннего контроля должно осуществляться на постоянной основе.

2. Цели, задачи и методы осуществления внутреннего контроля.

2.1. Внутренний контроль осуществляется Контролером или отдельным структурным подразделением (Службой внутреннего контроля) в целях обеспечения соблюдения профессиональным участником требований законодательства Российской Федерации, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является профессиональный участник, учредительных и внутренних документов профессионального участника.

2.2. Основными задачами внутреннего контроля является осуществление контроля за соблюдением профессиональным участником требований законодательства Российской Федера-

ции, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации, учредительных и внутренних документов профессионального участника.

2.3. Управление регуляторным риском включает выявление, анализ, оценку, мониторинг возникновения у профессионального участника расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате его несоответствия или несоответствия его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации, учредительных и внутренних документов профессионального участника, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и (или) риска применения в отношении профессионального участника мер воздействия со стороны Банка России и (или) саморегулируемой организации (далее - регуляторный риск), а также управление указанным риском.

В рамках возможных методов организации внутреннего контроля рекомендуется реализовывать метод, основанный на концепции COSO¹ по внутреннему контролю в части выстраивания модели «Трех линий защиты», и Концепции организации системы внутреннего контроля², предложенной Банком России, в соответствии с которыми обязанности в рамках управления регуляторного риска распределяются между владельцами рисков, органами управления, ответственным структурным подразделением или ответственным должностным лицом и внутренним аудитом.

Первой линией защиты могут являться все работники бизнес-функций и операционных подразделений профессионального участника, участвующие в выявлении, оценке, разработке и реализации контрольных мер в целях снижения регуляторного риска, присущими ежедневной деятельности, а также разработке и реализации политик и процедур, регламентирующих действующие бизнес-процессы.

Второй линией защиты могут являться ответственные структурные подразделения или ответственные должностные лица, осуществляющие непрерывный мониторинг и управление регуляторным риском в рамках своих компетенций.

Третьей линией защиты может являться подразделение внутреннего / внешнего аудита, осуществляющее контроль за эффективностью управления регуляторным риском.

При этом Органы управления профессионального участника, определяют принципы и подходы к организации внутреннего контроля по управлению регуляторным риском.

3. Функции Контролера (Службы внутреннего контроля).

К функциям Контролера (Службы внутреннего контроля) относятся:

3.1. Выявление, анализ, оценка, мониторинг регуляторного риска, а также управление указанным риском.

3.2. Разработка мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска, реализация и (или) контроль выполнения указанных мероприятий.

3.3. Контроль исполнения предписаний (требований) Банка России и требований саморегулируемой организации.

3.4. Ведение учета событий регуляторного риска.

3.5. Участие в определении вероятности возникновения событий регуляторного риска и количественная оценка возможных последствий, связанных с их возникновением.

3.6. Информирование единоличного исполнительного органа профессионального участника о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска, признанных профессиональным участником существенными (далее - существенные события регуляторного риска), не позднее окончания рабочего дня, в котором обнаружена вероятность наступления указанных событий и (или) наступили указанные события.

¹ <https://www.coso.org/> (<https://www.coso.org/Pages/guidance.aspx>, <https://www.coso.org/Documents/COSO-2015-3LOD.pdf>)

² https://cbr.ru/Content/Document/File/27671/Inf_note_oct_3117.pdf

3.7. Анализ соблюдения профессиональным участником прав и законных интересов клиентов профессионального участника в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3.8. Участие в рассмотрении поступающих профессиональному участнику обращений (жалоб), связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, в целях выявления регуляторного риска.

3.9. Участие в разработке и соблюдение внутренних документов профессионального участника, направленных на соблюдение им и его работниками (должностными лицами) норм профессиональной этики и поддержание деловой репутации, противодействие коммерческому подкупу и коррупции, противодействие мошенничеству.

3.10. Участие в анализе внутренних документов профессионального участника, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг или разработанных во исполнение требований, установленных в отношении профессиональных участников и (или) их деятельности, в целях выявления регуляторного риска.

3.11. Подготовка следующих документов профессионального участника:

- внутреннего документа профессионального участника, устанавливающего порядок организации и осуществления профессиональным участником внутреннего контроля;
- плана деятельности Контролера (Службы внутреннего контроля), а также изменения в него;
- отчета о выявленных существенных событиях регуляторного риска, содержащий рекомендации о мерах по недопущению и (или) предотвращению указанных событий (не позднее двух рабочих дней после дня выявления указанных событий);
- отчета о деятельности Контролера (Службы внутреннего контроля), содержащий рекомендации по управлению регуляторным риском, информацию о принятых им мерах, направленных на управление регуляторным риском.

3.12. Направление в Банк России информации о наступивших существенных событиях регуляторного риска, содержащей дату выявления, описание указанного события, описание принятых мер в связи с наступлением указанного события.

3.13. Участие Контролера, или руководителя Службы внутреннего контроля, или лица, на которое возложены их функции, во взаимодействии с Банком России по вопросам, связанным с организацией и осуществлением профессиональным участником внутреннего контроля.

3.14. Незамедлительное информирование единоличного исполнительного органа профессионального участника обо всех случаях, препятствующих осуществлению функций Контролера (Службы внутреннего контроля).

3.15. Контроль за устранением обстоятельств, которые привели к реализации регуляторного риска (в случае реализации указанного риска), а также контроль за реализацией мер по предотвращению случаев повторной реализации регуляторного риска.

3.16. Консультирование работников профессионального участника по вопросам, связанным с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3.17. Выполнение определенных профессиональным участником иных функций в рамках организации и осуществления им внутреннего контроля.

4. Права и обязанности Контролера или Службы внутреннего контроля.

4.1. В перечень обязанностей может входить следующее:

- соблюдать требования законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов Банка России;
- соблюдать требования внутренних документов профессионального участника о внутреннем контроле;

- надлежащим образом выполнять свои функции;
- обеспечивать сохранность и возврат полученных оригиналов документов на бумажном носителе и электронных документов профессионального участника и его работников;
- обеспечивать конфиденциальность полученной информации.

4.2. Контролер или Служба внутреннего контроля вправе:

- требовать представления любых документов профессионального участника и знакомиться с информацией, связанной с осуществлением своих функций.
- снимать копии с полученных в подразделениях профессионального участника документов, файлов и записей, за исключением информации, не подлежащей копированию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- требовать от работников профессионального участника представления информации, необходимой для осуществления своих функций, в том числе представления письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе исполнения ими своих обязанностей.

5. Порядок осуществления профессиональным участником мероприятий в рамках организации и осуществления внутреннего контроля

5.1. Порядок выявления, анализа, оценки, мониторинга регуляторного риска.

В части выявления, анализа, оценки, мониторинга регуляторного риска рекомендуется разработать порядок, при котором работники структурных подразделений профессионального участника самостоятельно определяют зоны возможного возникновения регуляторного риска, исходя из задач и функций, возложенных на структурное подразделение при реализации своих внутренних процедур в рамках своей компетенции, при этом в случае вероятности возникновения или в случае возникновения событий регуляторного риска работники информируют Контролера или Службу внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами профессионального участника.

Контролеру или руководителю Службы внутреннего контроля рекомендуется проводить анализ полученной информации о событиях регуляторного риска, участвовать в определении вероятности возникновения событий регуляторного риска, проводить оценку регуляторного риска и его влияния исходя из вероятности возникновения событий регуляторного риска с присвоением уровня значимости, а также проводить анализ и количественную оценку степени тяжести последствий событий регуляторного риска исходя из ожидаемых сумм штрафных санкций или обоснованных претензий.

Контролер может проводить оценку регуляторного риска в области законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации, учредительных и внутренних документов профессионального участника, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Оценку регуляторных рисков в области иного законодательства РФ, а также иностранного регулирования, которые могут привести к применению в отношении профессионального участника мер воздействия со стороны Банка России и (или) саморегулируемой организации, а также к существенным событиям регуляторного риска и/или к аннулированию лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, могут проводить должностные лица, работники и структурные подразделения в соответствии с полномочиями/компетенциями, определенными внутренними документами.

В результате оценки регуляторного риска может применяться следующий порядок принятия решений в рамках управления регуляторным риском:

- в случае оценки регуляторного риска как «низкий» владелец регуляторного риска в рамках своей компетенции принимает решение о необходимости формирования мер реагирования;

- в случае оценки регуляторного риска как «средний», владелец регуляторного риска в рамках своей компетенции принимает решение о необходимых мерах реагирования с учетом вероятных затрат на их реализацию. Решение о принятии указанных регуляторных рисков может быть принято владельцем риска;
- в случае оценки регуляторного риска как «высокий» владелец регуляторного риска в рамках своей компетенции определяет оперативные меры реагирования, в том числе направленные на снижение соответствующих рисков.

При мониторинге деятельности профессионального участника на предмет выявления и идентификации регуляторного риска рекомендуется оценивать изменения как количественных показателей, так и качественных.

5.2. Порядок действий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска, реализация и (или) контроль выполнения указанных мероприятий.

В части действий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска, рекомендуется следовать следующим принципам:

- a) понимание регуляторного риска подразделениями и работниками.
 - все направления деятельности несут в себе потенциальный регуляторный риск;
 - проведение операций в нарушение утвержденных профессиональным участником внутренних нормативных документов (регламентов, процедур и проч.) и установленных полномочий и ограничений ведёт к возникновению риска (увеличивает риск), потому является недопустимым;
 - не допускается проведение новых операций / предоставление новых услуг/финансовых инструментов (реализация «новых деловых инициатив») при отсутствии внутренних нормативных документов или соответствующих решений, регламентирующих порядок их совершения, а также оценки регуляторного риска от их внедрения.
- b) распределение полномочий
 - профессиональный участник формирует и поддерживает управленческую структуру, в которой исключается или максимально снижается конфликт интересов, обеспечивается четкое разделение ответственности, делегирование полномочий и установлены фиксированные должностные обязанности;
 - в профессиональном участнике не допускается совмещение полномочий, ведущих к конфликту интересов, при принятии решений о проведении операций, непосредственное их проведение, с их контролем, анализом, оформлением и учётом.
- c) создание политик и процедур, регулирующих осуществление различных аспектов деятельности профессионального участника, как на уровне различных процессов, так и на уровне действий сотрудников и руководителей подразделений.
- d) оперативный контроль регуляторного риска (первая линия защиты).

Система оперативного контроля предполагает осуществление предварительного, текущего и последующего контроля регуляторного риска на этапах совершения операций/предоставления услуг и финансовых продуктов вследствие чего обязанностью руководителя каждого структурного подразделения является:

- оценка присущего (внутреннего) уровня объекта риска;
- оценка эффективности контролей выявленных рисков, в том числе, с учетом используемых технологий и методов проведения операций, их сложности и масштабов, наличия внутренних процедур и регламентов, уровня разделения полномочий;
- анализ событий реализации риска применительно к оцениваемому объекту риска в прошлом, включая события, не повлекшие возникновения фактического убытка;

- оценка остаточного уровня риска, представляющая экспертную оценку присущего (внутреннего) уровня объекта риска с поправкой на контрольную среду и частоту и периодичность возникновения инцидентов;
 - определение источника возникновения риска;
 - определение контрольных мероприятий, направленных на предотвращение риска или его минимизацию в будущем.
- е) независимая оценка и контроль (вторая и третья линия защиты)
- осуществление постоянного мониторинга регуляторного риска;
 - осуществление контрольных мероприятий;
 - проведение комплексной оценки регуляторного риска (не реже чем раз в год);
 - осуществление независимой оценки эффективности системы контроля и методов управления регуляторным риском.
- ф) образовательные мероприятия.

Например, тренинги для вновь принятых на работу сотрудников по применению политик и процедур, установленных профессиональным участником, а также плановые тематические тренинги для действующего состава сотрудников, направленные на напоминание требований политик и процедур, разъяснение вопросов по их применению, а также ознакомление с произошедшими в них изменениями.

5.3. Порядок осуществления контроля исполнения предписаний (требований) Банка России и требований саморегулируемой организации.

Контроль за исполнением предписаний (требований) Банка России и требований саморегулируемой организации (далее - предписания (требования)) рекомендуется осуществлять Контролеру или Службе внутреннего контроля профессионального участника.

Информацию о поступивших предписаниях (требования), а также об исполнении/ неисполнении/ причинах неисполнения предписаний (требований) рекомендуется включать в отчетность Контролера или Службы внутреннего контроля и доводить до сведения руководящих органов и профильных комитетов (при наличии) профессионального участника для принятия ими необходимых управленческих решений, направленных на исполнение указанных предписаний (требований), в том числе решений, направленных на устранение обстоятельств, препятствующих их исполнению.

5.4. Порядок ведения учета событий регуляторного риска.

Учет событий регуляторного риска рекомендуется осуществлять Контролеру, Службе внутреннего контроля или подразделением, осуществляющим непрерывный мониторинг и управление регуляторным риском в реестре событий регуляторного риска на основе информации:

- полученной Контролером или Службой внутреннего контроля в ходе выполнения собственных контрольных мероприятий;
- полученной в ходе выполнения контрольных мероприятий и мониторинга другими работниками и подразделениями профессионального участника;
- полученной в процессе рассмотрения обращений (жалоб) клиентов;
- полученной от сотрудников профессионального участника;
- полученной в ходе проведения проверок аудиторами, саморегулируемыми организациями и Банком России;
- полученной из других источников.

Реестр событий может представлять собой агрегированные данные, позволяющие определить в отношении каждого выявленного события регуляторного риска следующую информацию:

- краткое описание события;
- дата самого события;
- дата обнаружения события;

- источник возникновения;
- таксономию, к которой относится событие;
- количественную и качественную оценку потерь (реальных и потенциальных), включая материальный ущерб и ущерб репутации;
- указание на признание события «существенным»;
- информацию о принятых мерах.

Формат Реестра учета событий регуляторного риска рекомендуется устанавливать внутренним документом профессионального участника. Реестр учета событий регуляторного риска может входить в общий реестр событий операционных рисков.

5.5. Определение вероятности возникновения событий регуляторного риска и количественная оценка возможных последствий, связанных с их возникновением.

В целях определения вероятности возникновения событий регуляторного риска профессиональному участнику рекомендуется проводить регулярный мониторинг данного риска, который осуществляется Контролером или Службой внутреннего контроля, а также иными должностными лицами, работниками и структурными подразделениями, в соответствии с компетенциями, определенными внутренними документами, путем изучения и анализа показателей регуляторного риска, определенных в отношении таксономий, определяемых профессиональным участником самостоятельно в соответствии с характером его деятельности. Для рассмотрения и решения вопросов, связанных с мониторингом и управлением регуляторного риска, профессиональный участник рынка ценных бумаг вправе создать отдельный комитет или добавить в компетенцию иных комитетов профессионального участника рынка ценных бумаг (например, комитет по операционным рискам).

Также рекомендуется учитывать внутренние и внешние факторы возникновения событий регуляторного риска.

К внутренним факторам возникновения событий регуляторного риска относятся:

- несоблюдение профессиональным участником и его работниками требований законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов профессионального участника;
- несоответствие внутренних нормативных документов профессионального участника требованиям законодательства Российской Федерации, а также неспособность профессионального участника своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- наличие в деятельности профессионального участника и его работников конфликта интересов;
- наличие обоснованных жалоб клиентов, нарушение их прав;
- недобросовестное поведение работников (взятки, игнорирование систем контроля, нарушение обязательных нормативов, мошенничество и др.).

К внешним факторам возникновения событий регуляторного риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора);
- подверженность изменениям методов государственного регулирования (изменения нормативных правовых актов Российской Федерации), затрагивающих интересы профессионального участника и его клиентов;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля профессионального участника;
- глобальные экономические и юридические санкции;
- непредвиденные финансовые потери (административные издержки и т.д.);

- иные причины.

Порядок определения вероятности возникновения событий регуляторного риска, а также критерии определения степени вероятности событий регуляторного риска установлены в пункте 5.18.

5.6. Порядок информирования единоличного исполнительного органа профессионального участника о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска, признанных профессиональным участником существенными.

Контролер или руководитель Службы внутреннего контроля профессионального участника не позднее окончания рабочего дня, в котором обнаружено вероятное событие регуляторного риска и (или) наступило событие регуляторного риска, признанное профессиональным участником существенным (существенное событие регуляторного риска), в бумажной форме, в форме электронного документа или иным способом в зависимости от сложившейся в профессиональном участнике практики представления информации, информирует единоличного исполнительного органа профессионального участника об обнаружении вероятного и (или) наступившего существенного события регуляторного риска.

5.7. Порядок анализа соблюдения профессиональным участником прав и законных интересов клиентов профессионального участника в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Профессиональному участнику рекомендуется установить порядок анализа соблюдения профессиональным участником прав и законных интересов клиентов профессионального участника в рамках реализации оперативного контроля и последующего независимого контроля (первая, вторая и третья линии защиты).

В рамках оперативного контроля (первая линия защиты) подразделение, отвечающее за предоставление клиенту услуги/заключения сделок/операционную поддержку на ежедневной основе участвуют в выявлении потенциальных нарушений прав и законных интересов клиентов. В случае выявления такого потенциального нарушения работники бизнес-подразделения/операционного подразделения информируют Контролера или Службу внутреннего контроля о нарушении в порядке и сроки, установленные профессиональным участником. При этом рекомендуется установить, что срок информирования Контролера или Службы внутреннего контроля не должен превышать 1 (одного) рабочего дня с момента выявления потенциального нарушения.

В рамках анализа соблюдения профессиональным участником прав и законных интересов клиентов профессионального участника в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Контролеру или Службе внутреннего контроля рекомендуется (вторая линия защиты):

- участвовать в рассмотрении и утверждении новых продуктов/услуг, предлагаемых клиентам;
- участвовать в рассмотрении документации, в том числе типовых договоров, регламентов и т.д.

5.8. Порядок участия Контролера, или руководителя (работников) Службы внутреннего контроля в рассмотрении поступающих профессиональному участнику обращений (жалоб), содержащих сведения о возможном нарушении профессиональным участником требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации, учредительных и внутренних документов профессионального участника, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях выявления регуляторного риска.

В зависимости от характера предоставляемых продуктов и услуг профессиональный участник может установить критерии для обращений (жалоб), подлежащих обязательному рассмотрению Контролером или Службой внутреннего контроля.

При этом рекомендуется установить следующие критерии для таких обращений (жалоб):

- Обращение (жалоба) содержит информацию о нарушении законодательств РФ о рынке ценных бумаг, нормативных актов Банка России, типовых и базовых стандартов саморегулируемой организации по направлениям деятельности, осуществляемой организацией, а

также учредительных и внутренних документов профессионального участника, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

- обращение содержит информацию о нарушении договора, заключенного между профессиональным участником и клиентом;
- обращение содержит информацию о потенциальном или существующем конфликте интересов между клиентом и профессиональным участником и/или работником профессионального участника.

Профессиональный участник может установить порядок информирования Контролера или Службу внутреннего контроля в рассмотрении поступающих профессиональному участнику обращений (жалоб) в зависимости от способов коммуникаций, установленных в профессиональном участнике. При этом рекомендуется, установить, что срок информирования Контролера или Службу внутреннего контроля не должен превышать 1 (одного) рабочего дня с момента поступления обращения (жалобы).

Профессиональный участник устанавливает срок, в течение которого обращение (жалоба) должно быть рассмотрено, в зависимости от характера такого обращения (жалобы).

Профессиональный участник устанавливает порядок фиксации итогов рассмотрения обращения (жалобы) на предмет наличия событий регуляторного риска.

5.9. Порядок разработки и соблюдения внутренних документов профессионального участника, направленных на соблюдение им и его работниками (должностными лицами) норм профессиональной этики и поддержание деловой репутации, противодействие коммерческому подкупу и коррупции, противодействие мошенничеству.

В части внутренних документов, направленных на соблюдение норм профессиональной этики и поддержание деловой репутации, противодействие коммерческому подкупу и коррупции, противодействие мошенничеству Контролер или руководитель Службы внутреннего контроля профессионального участника осуществляет разработку/участвует в разработке и при необходимости осуществляет контроль соблюдения работниками в соответствии с утвержденными документами или осуществляет взаимодействие с подразделениями профессионального участника, осуществляющими функции, связанные с нормами профессиональной этики и поддержанием деловой репутации, противодействием коммерческому подкупу и коррупции, противодействием мошенничеству.

5.10. Порядок анализа внутренних документов профессионального участника, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг или разработанных во исполнение требований, установленных в отношении профессиональных участников и (или) их деятельности, в целях выявления регуляторного риска.

Контролеру или руководителю Службы внутреннего контроля для осуществления анализа внутренних документов в целях выявления регуляторного риска рекомендуется участвовать в согласовании внутренних документов, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг или разработанных во исполнение требований, установленных в отношении профессиональных участников.

В случае, если Контролер или руководитель Службы внутреннего контроля выявляет несоответствие положений проекта внутреннего документа требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России рекомендации по доработке указанного документа направляются в заинтересованные структурные подразделения с указанием на необходимость приведения указанного документа в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации.

Контролер, руководитель Службы внутреннего контроля или иное подразделение профессионального участника в рамках своих полномочий на постоянной основе осуществляет мониторинг изменений законов Российской Федерации и иных нормативных актов Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также мониторинг законопроектов и иных проектов нормативных актов Российской Федерации, в том числе проектов нормативных актов Банка России, в целях исключения предпосылок возникновения регуляторного риска, а также своевремен-

ного внесения изменений в Правила внутреннего контроля. В случае возникновения предпосылок к появлению регуляторного риска Контролер или руководитель Службы внутреннего контроля проводит работу по актуализации Правил внутреннего контроля.

5.11. Порядок подготовки и представления на рассмотрение единоличному исполнительному органу профессионального участника плана деятельности, отчета о выявленных существенных событиях регуляторного риска, отчета о деятельности Контролера (Службы внутреннего контроля).

5.11.1. Контролер или руководитель Службы внутреннего контроля подготавливает и предоставляет на рассмотрение единоличному исполнительному органу профессионального участника следующие документы:

- план деятельности Контролера (Службы внутреннего контроля), а также изменения в него;
- отчет о выявленных существенных событиях регуляторного риска;
- отчет о деятельности Контролера (Службы внутреннего контроля).

5.11.2. Контролер или руководитель Службы внутреннего контроля, не позднее даты окончания текущего календарного года, подготавливает и предоставляет на рассмотрение единоличному исполнительному органу профессионального участника план деятельности Контролера (Службы внутреннего контроля) на следующий календарный год.

Контролер или руководитель Службы внутреннего контроля вправе подготовить и предоставить на рассмотрение единоличному исполнительному органу профессионального участника план деятельности Контролера (Службы внутреннего контроля) на иной период, не превышающий один календарный год.

5.11.3. Контролер или руководитель Службы внутреннего контроля, при необходимости, подготавливает изменения в план деятельности Контролера (Службы внутреннего контроля) и до начала реализации мероприятий, предусмотренных указанными изменениями в план, предоставляет их на рассмотрение единоличному исполнительному органу профессионального участника.

5.11.4. План деятельности Контролера или Службы внутреннего контроля может содержать следующие сведения:

- описание планируемого Контролером или Службой внутреннего контроля мероприятия;
- структурное подразделение или работники профессионального участника, в отношении которых планируется реализовать мероприятия;
- сроки реализации мероприятия;
- ключевые риски и механизмы обеспечения контроля;
- иные дополнительные сведения (при наличии).

План деятельности Контролера или Службы внутреннего контроля подготавливается в одном экземпляре по рекомендуемой форме, установленной в Приложении № 1.

5.11.5. План деятельности Контролера или Службы внутреннего контроля, либо изменения в него утверждаются единоличным исполнительным органом профессионального участника в порядке, установленном внутренними документами, регламентирующим деятельность профессионального участника.

5.11.6. Контролер или руководитель Службы внутреннего контроля не позднее двух рабочих дней после дня выявления существенного события регуляторного риска подготавливает и предоставляет на рассмотрение единоличному исполнительному органу профессионального участника отчет о выявленных существенных событиях регуляторного риска (как в бумажной форме, так и в форме электронного документа), содержащий следующие сведения:

- описание существенного события регуляторного риска;
- дата выявления существенного события регуляторного риска;
- сведения о подтвержденных и иных обнаруженных при рассмотрении существенного события регуляторного риска нарушениях законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации, учреди-

тельных и внутренних документов профессионального участника, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

- причины наступления существенного события регуляторного риска и виновные в этом лица;
- описание принятых мер в связи с наступлением существенного события регуляторного риска;
- рекомендации о мерах по недопущению и (или) предотвращению существенных событий регуляторного риска;
- иные сведения (при необходимости).

В случае повторного выявления существенного события регуляторного риска, которое было выявлено ранее, однако не было предотвращено, Контролер или руководитель Службы внутреннего контроля может указать в отчете о выявленном существенном событии регуляторного риска информацию о том, что выявленное ранее существенное событие регуляторного риска не предотвращено.

Сведения об однотипных существенных событиях регуляторного риска, в том числе допущенных по одним и тем же причинам, а также о взаимосвязанных существенных событиях регуляторного риска (если одно событие явилось следствием другого), могут быть отражены в одном отчете о выявленных существенных событиях регуляторного риска.

Отчет о выявленных существенных событиях регуляторного риска подготавливается Контролером или руководителем Службы внутреннего контроля в одном экземпляре по рекомендуемой форме, установленной в Приложении № 2.

5.11.7. Контролер не позднее 30 календарных дней по окончании отчетного квартала подготавливает и предоставляет на рассмотрение единоличному исполнительному органу профессионального участника отчет о деятельности Контролера или Службы внутреннего контроля за квартал (квартальный отчет) (как в бумажной форме, так и в форме электронного документа), содержащий следующие обобщенные сведения:

- о выявленных событиях регуляторного риска;
- о принятых мерах по устранению выявленных событий регуляторного риска, а также рекомендации по предупреждению наступления аналогичных событий в дальнейшей деятельности профессионального участника;
- о результатах рассмотрения обращений (жалоб) клиентов, содержащих сведения о возможном нарушении профессиональным участником требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации, учредительных и внутренних документов профессионального участника, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (о количестве рассмотренных обращений (жалоб), о выявленных по итогам рассмотрения обращений, нарушениях, причинах допущения соответствующих нарушений, о принятых мерах по устранению и предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности профессионального участника);
- о реализации мероприятий, предусмотренных планом деятельности Контролера или Службы внутреннего контроля;
- о принятых мерах, направленных на управление регуляторным риском;
- рекомендации по управлению регуляторным риском;
- иные сведения (при необходимости).

В квартальный отчет, при необходимости, могут быть включены рекомендации по повышению квалификации работников, улучшению организации внутреннего контроля профессионального участника, а также иная информация.

Квартальный отчет подготавливается Контролером или руководителем Службы внутреннего контроля в одном экземпляре по рекомендуемой форме, установленной в Приложении № 3.

5.11.8. Контролер или руководитель Службы внутреннего контроля организует учет и хранение документов, поименованных в пункте 5.11.1 Правил внутреннего контроля. Хранение документов, поименованных в пункте 5.11.1 Правил внутреннего контроля, осуществляется не менее пяти лет, если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами Российской Федерации.

5.11.9. Профессиональный участник, при необходимости, устанавливает порядок, сроки и периодичность подготовки и предоставления отчетов, поименованных в пункте 5.11.1 Правил внутреннего контроля, формируемых в части деятельности филиала профессионального участника.

5.11.10. Профессиональный участник вправе установить иную форму и содержание, а также периодичность, сроки подготовки и предоставления документов, поименованных в пункте 5.11.1 настоящих Правил внутреннего контроля, не противоречащих требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов Банка России.

5.11.11. Профессиональный участник при подготовке, представлении, организации учета и хранения документов, поименованных в пункте 5.11.1 Правил внутреннего контроля, вправе использовать документы в письменной форме, в форме электронного документа, подписанного электронной подписью уполномоченного работника профессионального участника, а также в иной форме, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов Банка России.

5.12. Порядок направления в Банк России информации о наступивших существенных событиях регуляторного риска.

Информация о наступившем существенном событии регуляторного риска должна быть направлена Контролером, руководителем Службы внутреннего контроля или иным уполномоченным работником профессионального участника рынка ценных бумаг в Банк России в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76.9 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2016, N 27, ст. 4225), не позднее двух рабочих дней с даты представления отчета на рассмотрение единоличному исполнительному органу профессионального участника.

5.13. Порядок информирования работниками (должностными лицами) о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска.

В случае возникновения событий регуляторного риска работники профессионального участника информируют Контролера или руководителя Службы внутреннего контроля о произошедших событиях регуляторного риска, а также о фактах, которые могли или могут привести к подобным событиям в соответствии с внутренними документами профессионального участника.

При этом рекомендуется установить, что срок информирования Контролера или Службы внутреннего контроля не должен превышать 1 (одного) рабочего дня с момента выявления события регуляторного риска.

5.14. Порядок участия Контролера, или руководителя Службы внутреннего контроля во взаимодействии с Банком России по вопросам, связанным с организацией и осуществлением профессиональным участником внутреннего контроля.

Контролер или руководитель Службы внутреннего контроля осуществляет взаимодействие с Банком России по вопросам, связанным с организацией и осуществлением профессиональным участником внутреннего контроля в рамках своей компетенции. При этом рекомендуется, что Контролер или руководитель Службы внутреннего контроля имеет право и возможность доступа ко всем входящим и исходящим документам профессионального участника, связанным его деятельностью на рынке ценных бумаг и с организацией и осуществлением профессиональным участником внутреннего контроля.

5.15. Порядок выполнения работниками (должностными лицами) профессионального участника требований Контролера, или Службы внутреннего контроля.

В части выполнения работниками (должностными лицами) профессионального участника требований Контролера, или Службы внутреннего контроля, связанных с осуществлением им (ей) своих функций рекомендуется указывать в должностных инструкциях или трудовых договорах работников, положениях структурных подразделений профессионального участника обязанность выполнения требований Контролера или Службы внутреннего контроля, связанных с осуществлением им (ей) своих функций.

5.16. Порядок повышения уровня знаний Контролера или руководителя и работников Службы внутреннего контроля по вопросам, связанным с организацией и осуществлением внутреннего контроля профессионального участника.

В целях эффективного осуществления внутреннего контроля рекомендуется для Контролера или руководителя и работников Службы внутреннего контроля проводить регулярные курсы повышения квалификации и соответствующее обучение для соответствия установленным квалификационным требованиям и требованиям к профессиональному опыту специалистов финансового рынка.

5.17. Порядок и критерии признания профессиональным участником событий регуляторно-го риска существенными с учетом характера и масштаба совершаемых профессиональным участником операций, уровня и сочетания принимаемых профессиональным участником рисков.

Существенным событием регуляторного риска является событие, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков для профессионального участника в результате реализации регуляторного риска, а также в случае, если оно может привести к одному из последствий, предусмотренных пунктом 2.7.5. Указания Банка России от 28.12.2020 N 5683-У "О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг", а именно:

- снижению размера собственных средств профессионального участника ниже размера собственных средств, установленного пунктом 5 статьи 4.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2016, N 27, ст. 4225) (для форекс-дилера), или минимального размера собственных средств, рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России от 11 мая 2017 года N 4373-У "О требованиях к собственным средствам профессиональных участников рынка ценных бумаг", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 июня 2017 года N 46943, 23 апреля 2018 года N 50864 (для профессионального участника, за исключением форекс-дилера);
- наступлению оснований для применения мер по предупреждению банкротства профессионального участника;
- наступлению оснований для аннулирования лицензии профессионального участника, за исключением аннулирования лицензии на основании заявления профессионального участника рынка ценных бумаг в письменной форме в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 39.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2019, N 52, ст. 7813);
- невозможности непрерывного осуществления деятельности профессионального участника.

Профессиональному участнику рекомендуется определять существенность убытков во внутренних документах. Например, убытки считаются существенными в случае, если их величина превышает 2% от собственных средств (капитала) профессионального участника и они явились следствием реализации регуляторного риска.

Термин собственные средства (капитал) профессионального участника определяется в соответствии с:

- Указанием Банка России от 22.03.2019 N 5099-У "О требованиях к расчету размера собственных средств при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также при получении лицензии (лицензий) на осуществление профессиональной

деятельности на рынке ценных бумаг" – для профессиональных участников, не являющихся кредитными организациями;

- Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») – для кредитных организаций.

Основания для аннулирования лицензии профессионального участника определяются в соответствии со:

- ст. 39.1. Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (за исключением подпункта 1 пункта 1 статьи 39.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг") - для профессиональных участников, не являющихся кредитными организациями;
- ст. 20 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» – для кредитных организаций.

При этом для признания события регуляторного риска существенным в следствие наступления оснований для аннулирования лицензии, предусмотренных ст. 39.1. Федерального закона № 39-ФЗ (за исключением подпункта 1 пункта 1 статьи 39.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг") и (или) ст. 20 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», такие основания должны сопровождаться мерами надзорного реагирования со стороны Банка России, направленными на предупреждение совершения нарушений законодательства Российской Федерации, являться однотипными, носить системный характер и нарушать права и законные интересы инвесторов.

5.18. Порядок определения вероятности возникновения событий регуляторного риска, а также критерии определения степени вероятности событий регуляторного риска.

В целях определения вероятности возникновения событий регуляторного риска профессиональному участнику рекомендуется проводить регулярный мониторинг данного риска, который осуществляется Контролером или Службой внутреннего контроля, а также иными должностными лицами, работниками и структурными подразделениями в соответствии с компетенциями определенными внутренними документами путем изучения и анализа показателей регуляторного риска, определенных в отношении таксономий, определяемых профессиональным участником самостоятельно в соответствии с характером его деятельности.

Под таксономией понимается систематизированная однородность событий регуляторного риска, обладающая одинаковым источником происхождения и единообразной природой проявления (матрица классификации рисков).

Наличие матрицы классификации рисков позволяет согласовать подходы 1ой, 2ой и 3ей линий защиты в системе внутреннего контроля профессионального участника, обеспечив синергию контрольных функций и функции внутреннего аудита. Матрица классификации рисков применяется профессиональным участником на всех этапах деятельности: от разработки политик и установления контролей разного уровня, до оценки рисков и контрольной среды, а также осуществления процессов аудита.

Примерный перечень таксономий приведен в Приложении №4 к настоящему документу. В качестве показателей может применяться рейтинговая шкала (качественный показатель), основанная на статистических данных реестра событий регуляторного риска и результатах контроля, осуществляемого на уровне подразделений «владельцев риска» (первой линии защиты), подразделений осуществляющих контроль и ответственных должностных лиц (вторая линия защиты), а также выводов аудита (третья линия защиты). При этом качественный показатель может определяться с учетом количественных показателей (возможные прямые и косвенные потери в случае реализации риска).

К количественным показателям относятся административные штрафы, выплаты компенсаций персоналу/клиентам/контрагентам, ущерб от приостановки бизнес-процессов или деятельности в целом.

Примерная таблица рейтинговых оценок приведена в Приложении №5 к настоящему документу.

На регулярной основе (например, ежегодно) для каждой таксономии профессиональному участнику рекомендуется устанавливать максимально допустимый уровень регуляторного риска (риск аппетита). Предложения по приемлемым уровням регуляторного риска в разрезе таксономий (риск аппетиту) готовятся Контролером или Службой внутреннего контроля, а также иными должностными лицами, работниками и структурными подразделениями в соответствии с компетенциями определенными внутренними документами и подлежат дальнейшему утверждению уполномоченным органом профессионального участника (Единоличный или коллегиальный исполнительный орган/профильный комитет и т.д.). Регулярная оценка регуляторного риска может проводиться в рамках общих процедур по управлению рисками профессионального участника рынка ценных бумаг.

Владельцам регуляторного риска рекомендуется доводить до сведения Контролера или Службы внутреннего контроля результаты мониторинга и анализа информации о регуляторном риске, Контролер или руководитель Службы внутреннего контроля в свою очередь на основе полученной информации, а также в по результатам выполнения своих функций может доводить до сведения руководящих органов профессионального участника указанную информацию, что позволяет своевременно реагировать на тенденцию к увеличению уровня риска (риск-аппетита), разрабатывать и использовать меры, направленные на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к ущербу, и (или) на уменьшение размера потенциального ущерба.

Превышение допустимого уровня риска (риск-аппетита) требует от руководящих органов незамедлительного реагирования и принятия мер, направленных на возвращение уровня риска в допустимые границы.

Таковыми мерами могут быть полный отказ, сокращение или модификация бизнес-процессов/ технологий, поручение на разработку новых процедур и политик, изменения/замена текущих операционных процессов деятельности профессионального участника, пересмотр бюджета и выделение дополнительного финансирования на автоматизацию процессов, внедрение новых контролей/повышение эффективности существующих контролей, проведение тематических обучающих мероприятий для сотрудников, применение мер дисциплинарного воздействия.

Комплексную оценку регуляторного риска рекомендуется проводить Контролером, Службой внутреннего контроля, а также иными должностными лицами, работниками и структурными подразделениями в соответствии с компетенциями определенными внутренними документами на ежегодной основе.

Компонентами процесса ежегодной оценки регуляторного риска может являться: оценка эндогенного риска, оценка адекватности контрольной среды (front-to-back), вычисление остаточного риска.

Для профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющимися кредитными организациями, целесообразно при ежегодной оценке каждой группы классификации регуляторного риска, в соответствии с требованиями Basel II применять пять компонентов (риск факторов): Репутационный, Регуляторный, Финансовый, Воздействие на рынок, Воздействие на клиентов.

Профессиональный участник устанавливает шкалу рейтинга для каждого риск фактора адекватную своей деятельности. В настоящее время на практике чаще всего применяются трех-уровневая и пяти-уровневая шкалы.

Примерная шкала в разрезе риск факторов приведена в Приложении №6.

Все выводы, сделанные в процессе оценки регуляторного риска подлежат документации и доведению до сведения руководителей подразделений, исполнительных и наблюдательных органов профессионального участника. Недостатки, выявленные в контролях 1го и 2го уровня, должны быть изучены соответствующими функциями и комитетами с целью внесения изменений для повышению их эффективности.

Осуществление корректирующих мероприятий подлежит контролю со стороны контрольных функций, риск комитетов и исполнительных органов.

5.19. Порядок оценки Правил внутреннего контроля на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандар-

тов саморегулируемой организации, а также пересмотр указанных документов в случае выявления несоответствий указанным требованиям.

Правила внутреннего контроля рекомендуется оценивать на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации не реже одного раза в год. При этом рекомендуется оценивать актуальность Правил и принятие решения об их пересмотре при наступлении следующих событий:

- изменение нормативно-правового регулирования
- изменение внутренних процессов, связанных с осуществлением внутреннего контроля
- осуществление новых видов деятельности;
- изменение организационной структуры профессионального участника.

Профессиональный участник должен обеспечить хранение документов, подтверждающих его соответствие требованиям к системе внутреннего контроля, на протяжении всего времени их действия.

План

деятельности Контролера (Службы внутреннего контроля)

на _____ 20 ____ год

_____ 20 ____ г.

г.

№ п/п	Описание мероприятия	Структурное подразделение или работники профессионального участника, в отношении которых реализуются мероприятия	Сроки реализации мероприятия	Ключевые риски и механизмы обеспечения контроля	Дополнительные сведения (при наличии)
1	2	3	4	5	6

Контролер

_____ / _____ /

Единоличный исполнительный орган

_____ / _____ /

Дата рассмотрения (утверждения) плана

ОТЧЕТ

о выявленных существенных событиях регуляторного риска

_____ 20 __ г.

г. _____

I. Описание существенного события регуляторного риска	
II. Дата выявления существенного события регуляторного риска	
III. Сведения о подтвержденных и иных обнаруженных при рассмотрении существенного события регуляторного риска нарушениях законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации, учредительных и внутренних документов профессионального участника, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	
IV. Причины наступления существенного события регуляторного риска и виновные в этом лица	
V. Описание принятых мер в связи с наступлением существенного события регуляторного риска	
VI. Рекомендации о мерах по недопущению и (или) предотвращению существенных событий регуляторного риска	
VII. Иные сведения	

Контролер

_____/_____/

Единоличный исполнительный орган

_____/_____/

Дата рассмотрения отчета

ОТЧЕТ

о деятельности Контролера или руководителя Службы внутреннего контроля

за _____ квартал 20 ____ года

_____ 20 ____ г.

г. _____

I. Сведения о проведенных за квартал проверках с указанием сведений о количестве проведенных проверок, а также сведений о выявленных при их проведении существенных событиях регуляторного риска, включая информацию о нарушениях требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации, учредительных и внутренних документов профессионального участника, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, причинах допущения выявленных нарушений:

II. Сведения о принятых мерах по устранению выявленных существенных событий регуляторного риска, а также рекомендации по предупреждению наступления аналогичных событий в дальнейшей деятельности профессионального участника:

III. Сведения о результатах рассмотрения обращений (жалоб), содержащих сведения о возможном нарушении профессиональным участником требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации, учредительных и внутренних документов профессионального участника, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (о количестве рассмотренных обращений (жалоб), о выявленных по итогам рассмотрения обращений, нарушениях, причинах допущения соответствующих нарушений, о принятых мерах по устранению и предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности профессионального участника):

IV. Сведения о реализации мероприятий, предусмотренных планом деятельности Контролера (Службы внутреннего контроля):

V. Сведения о принятых мерах, направленных на управление регуляторным риском:

VI. Рекомендации по управлению регуляторным риском:

VII. Иные сведения

Контролер

_____ / _____ /

Дата рассмотрения отчета / _____ /

Классификация (таксономия) рисков деятельности профессионального участника призвана определить значимые универсальные риски ее операционной модели, включая риски соответствия деятельности регуляторным требованиям.

Ниже представлена примерная матрица групп классификации регуляторного риска в деятельности профессионального участника.

Классификация риска (1 уровень)	Классификация риска (2 уровень)
1. Воровство, мошенничество и неавторизованная деятельность	1.1. Воровство, мошенничество и неавторизованная деятельность со стороны персонала
	1.2. Внешнее воровство и мошенничество (клиенты и третьи лица)
2. Нарушение требований, предъявляемых к сотрудникам	2.1. Правовое регулирование трудовых отношений и внутренние политики в отношении персонала
	2.2. Квалификационные, лицензионные и этические требования, предъявляемые к персоналу
3. Корпоративное управление	3.1 Требования к корпоративной структуре и управлению юридического лица
	3.2 Управленческий контроль
	3.3. Управление и реализация бизнес инициатив
	3.4. Установленные корпоративные процессы по рассмотрению жалоб клиентов, внутренних жалоб и обращений, проведению расследований, участию в судебных процессах
4. Противодействие отмыванию денежных средств, финансированию терроризма, распространения оружия массового уничтожения, коррупции и соблюдение санкционных требований	4.1. Программы, направленные на идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения
	4.2. Санкции и Эмбарго
	4.3. Противодействие коррупции
5. Совершение нарушений в области регулирования финансовых рынков и применение недобросовестных практик ³	5.1. Недобросовестное использование инсайдерской и конфиденциальной информации
	5.2. Манипулирование рынком
	5.3. Нарушение регуляторных требований, предъявляемых к осуществлению деятельности и операциям на финансовых рынках
6. Обслуживание и взаимодействие с клиен-	6.1. Соответствие предлагаемых продуктов и услуг целям и квалификации клиента

³ В рамках процесса управления регуляторным риском по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком

тами	6.2. Конфликт интересов между профессиональным участником и его клиентом или между несколькими клиентами
7. Использование, хранение и защита данных, информационная безопасность	7.1. Защита данных и доступ к ним в части внутренних угроз
	7.2. Использование, хранение и уничтожение информации на протяжении ее жизненного цикла
	7.3. Противодействие внешним угрозам (Кибер преступления в том числе)
8. Риск продуктов и услуг	8.1. Предлагаемые продукты и услуги
	8.2. Риск управления/распоряжения клиентскими активами
9. Технологический риск	9.1. Используемые программы и технологии (например, программы автоконсультирования)
	9.2. Внесение изменений в используемые программы и технологии
10. Непрерывность ведения деятельности и риски аутсорсинга	10.1. Риск внутригруппового аутсорсинга
	10.2. Риск, связанный с возникновением зависимости от поставщика услуг
	10.3. Риск, связанный с возможностью прерывания деятельности профессионального участника
11. Финансовые нормативы и отчетность	11.1 Финансовые нормативы
	11.2 Финансовая отчетность
	11.3 Регуляторная отчетность
12. Риск менеджмент и контроль	12.1. Рыночный риск
	12.2. Кредитный риск
	12.3. Риск ликвидности

Примеры рейтинговых оценок в разрезе риск факторов

Рейтинг риска	Репутационный фактор	Регуляторный фактор	Финансовый фактор	Фактор воздействия на рынок	Фактор воздействия на клиентов
5	<ul style="list-style-type: none"> • Количество судебных споров или увеличение жалоб не поддаются контролю и приводит к существенным денежным возмещениям/разрушению положительной репутации/ негативным образом сказывается на дальнейшую работу в течение продолжительного времени; • Критические репутационные вопросы, вызывающие далеко идущую негативную реакцию со стороны внешних ключевых участников, политических и неправительственных организаций; • Широкое негативное освещение деятельности в международных и федеральных средствах массовой информации 	<ul style="list-style-type: none"> • Штрафы и санкции, интенсивные проверки, ограничение деятельности в следующие 6 месяца или отзыв/приостановления лицензии; • Значительное количество существенных нарушений законов и нормативных актов, требующие внимания исполнительного органа; • Интенсивные проверки регуляторами, вызванные серьезными или повторяющимися очевидными недостатками, вызванными проявлением оцениваемых факторов риска; • Регуляторные требования, требуют существенных финансовых вложений, при этом понятно, профессиональный участник не успевает привести свою деятельность в соответствие с этими требованиями к установленному сроку 	<ul style="list-style-type: none"> • Суммарные финансовые потери эквивалентные 0,4% от операционных доходов за следующие 12 месяцев; • Критическая потеря для клиентской базы и отток активов, ведущие к существенному сокращению доходов 	<ul style="list-style-type: none"> • Существенные негативные воздействия на, вызванные активностью профессионального участника, напр., агрессивные стратегии биржевых алгоритмов; • Значительный вклад профессионального участника в развитие кризиса финансовой системы или существенной утраты доверия инвесторов к финансовой системе; • Нанесение критического ущерба эффективной конкуренции на рынке, несущее негативные последствия для потребителей услуг; 	<ul style="list-style-type: none"> • Критическая потеря активов/финансовый убыток одного или нескольких клиентов, ведущая к их возможному банкротству; • Репутационный или регуляторный ущерб для клиента/клиентов является критическим и требует внимания исполнительных органов (негативное освещение в прессе, судебные иски против клиента по причине деятельности профессионального участника);
4	<ul style="list-style-type: none"> • Значимые судебные споры или неожиданное увеличение жалоб, требующие внимания Правления и влекущие ощутимые денежные возмещения/репутационный ущерб; • Существенные репутационные 	<ul style="list-style-type: none"> • Вероятность штрафов и санкций, проверок регулятора, ограничение деятельности в следующие 3 месяца; • Нарушения законов и нормативных актов, требующие внимания исполнительного органа; 	<ul style="list-style-type: none"> • Суммарные финансовые потери эквивалентные более 0,1% но менее 0,4% от операционных доходов за следующие 12 месяцев; • Существенная потеря клиентской базы, ведущая к сокращению 	<ul style="list-style-type: none"> • Неблагоприятное воздействие на участников рынка, биржи или негативные изменения на рынке, вызванные деятельностью профессионального участника; • Потенциальный вклад профессионального участника в кризис 	<ul style="list-style-type: none"> • Существенная потеря активов/финансовый убыток одного или нескольких клиентов; • Репутационный или регуляторный ущерб для клиента/клиентов является существенным и требует внимания

	<p>вопросы, вызывающие негативную реакцию со стороны ключевых участников рынка;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Негативное освещение деятельности в местных и региональных средствах массовой информации. 	<ul style="list-style-type: none"> • Растущий тренд количества проверок со стороны регулятора, вызванных проявлением оцениваемых факторов риска; • Регуляторные требования, требуют средней величины финансовых вложений, чтобы профессиональный участник успел привести свою деятельность в соответствие с этими требованиями к установленному сроку 	<p>нию доходов</p>	<p>финансовой системы или утрату доверия инвесторов к финансовой системе;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Нанесение существенного ущерба эффективной конкуренции на рынке, несущее негативные последствия для потребителей услуг; 	<p>исполнительных органов (негативное освещение в прессе, судебные иски против клиента по причине деятельности профессионального участника);</p>
3	<ul style="list-style-type: none"> • Увеличение жалоб клиентов / судебных споров, требующие внимания руководства подразделений, влекущее умеренные возмещения/ репутационный ущерб; • Репутационные вопросы, вызывающие умеренную негативную реакцию со стороны ключевых участников рынка; • Негативное освещение деятельности в профильных средствах массовой информации 	<ul style="list-style-type: none"> • Предупреждения от регулятора или требования регулятора по приведению деятельности в соответствие с регулятивными требованиями; • Нарушения законов и нормативных актов, требующие внимания руководителей подразделений, но не влекущие возникновение претензий со стороны регулятора; • Неизменное количество проверок со стороны регулятора (в сравнении с обычным), вызванных проявлением оцениваемых факторов риска; • Регуляторные требования, требуют от не значительных финансовых вложений, чтобы профессиональный участник успел привести свою деятельность в соответствие с этими требованиями к установленному сроку 	<ul style="list-style-type: none"> • Суммарные финансовые потери эквивалентные более 0,02% но менее 0,1% от операционных доходов за следующие 12 месяцев; • Потеря клиентской базы, ведущая к не значительному сокращению доходов; 	<ul style="list-style-type: none"> • Незначительное неблагоприятное воздействие на участников рынка, биржи или изменения на рынке, вызванные деятельностью профессионального участника, • Маловероятный вклад профессионального участника в кризис финансовой системы; • Нанесение не существенного ущерба эффективной конкуренции на рынке, несущее негативные последствия для потребителей услуг; 	<ul style="list-style-type: none"> • Незначительная потеря активов/финансовый убыток одного или нескольких клиентов; • Репутационный или регуляторный ущерб для клиента/клиентов является несущественным;

<p>2</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Понижительный тренд количества жалоб клиентов / судебных споров, требующие внимания руководства подразделений, влекущее незначительные возмещения/ репутационный ущерб; • Репутационные вопросы, вызывающие незначительную негативную реакцию со стороны внутренних участников; • Ограниченное по воздействию и времени негативное освещение деятельности в местных региональных средствах массовой информации 	<ul style="list-style-type: none"> • - Низкое внимание со стороны регуляторов • Нарушения внутренних политик и процедур, требующие внимания руководителей подразделений; • Понижительный тренд количества проверок со стороны регулятора, вызванных проявлением оцениваемых факторов операционного риска; • Регуляторные требования, требуют незначительных финансовых вложений, чтобы профессиональный участник успел привести свою деятельность в соответствие с этими требованиями к установленному сроку 	<ul style="list-style-type: none"> • Суммарные финансовые потери эквивалентные более 0,005% но менее 0,02% от операционных доходов за следующие 12 месяцев; • Потеря клиентской базы, ведущая к минимальному сокращению доходов; 	<ul style="list-style-type: none"> • Минимальное неблагоприятное воздействие на участников рынка, биржи или изменения на рынке, вызванные деятельностью профессионального участника, • Нанесение минимального ущерба эффективной конкуренции на рынке, несущее негативные последствия для потребителей услуг; 	<ul style="list-style-type: none"> • Незначительная потеря активов/финансовый убыток одного или нескольких клиентов; • Репутационный или регуляторный ущерб для клиента/клиентов является незначительным;
<p>1</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствие клиентских жалоб / судебных споров ; • Отсутствие репутационных вопросов; • Отсутствие негативного освещения деятельности в средствах массовой информации 	<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствие нарушения законодательства / нормативных актов; • Незначительные нарушения внутренних политик и процедур, требующие внимания руководителей подразделений; • Отсутствие проверок со стороны регулятора, вызванных проявлением оцениваемых факторов риска; • Отсутствие регуляторных требований, которые требуют от финансовых вложений, с тем, чтобы профессиональный участник успел привести свою деятельность в соответствие с этими требованиями к установленному сроку 	<ul style="list-style-type: none"> • Суммарные финансовые потери эквивалентные менее 0,005% от операционных доходов за следующие 12 месяцев; 	<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствие негативного воздействия на рынок, рыночную инфраструктуру и участников рынка, вызванного деятельностью профессионального участника; • Отсутствие ущерба эффективной конкуренции на рынке; 	<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствие потери активов/финансовых убытков одного или нескольких клиентов; • Отсутствие репутационного или регуляторного ущерба для клиента/клиентов;

Пример шкалы рейтинга риск фактора

<p>высокий уровень вероятности регуляторного риска</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Значительное количество существенных нарушений законов и нормативных актов, влекущие за собой штрафы и санкции, ограничение деятельности в следующие 12 месяцев или отзыв / приостановления лицензии, требующие внимания исполнительного органа; • Интенсивные проверки регуляторами, вызванные серьезными или повторяющимися очевидными недостатками, вызванными проявлением оцениваемых факторов риска; • Регуляторные требования, которые влекут для профессионального участника существенные финансовые вложения, при этом понятно, что профессиональный участник не успевает привести свою деятельность в соответствие с этими требованиями к установленному сроку. 	<p>3</p>
<p>средний уровень вероятности регуляторного риска</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Предупреждения от регулятора или требования регулятора по приведению деятельности в соответствие с регулятивными требованиями; • Нарушения законов и нормативных актов, требующие внимания руководителей подразделений профессионального участника, но не влекущие возникновение претензий со стороны регулятора; • Неизменное количество проверок со стороны регулятора (в сравнении с обычным), вызванных проявлением оцениваемых факторов регуляторного риска; • Регуляторные требования, которые связаны с оцениваемым риском и требуют от профессионального участника финансовых вложений, чтобы профессиональный участник успел привести свою деятельность в соответствие с этими требованиями к установленному сроку. 	<p>2</p>
<p>низкий уровень вероятности регуляторного риска</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствие нарушения законодательства / нормативных актов; • Незначительные нарушения внутренних политик и процедур профессионального участника, требующие внимания руководителей подразделений банка; • Понижительный тренд количества проверок со стороны регулятора, вызванных проявлением оцениваемых факторов регуляторного риска; • Регуляторные требования, которые связаны с оцениваемым риском и требуют от профессионального участника незначительных финансовых вложений, чтобы профессиональный участник успел привести свою деятельность в соответствие с этими требованиями к установленному сроку. 	<p>1</p>