

**Волго-Каспийский Акционерный Банк
(акционерное общество)**

УТВЕРЖДЕНО:
Решением Правления
АО ВКАБАНК
«18» июля 2016 года

Председатель Правления
АО ВКАБАНК
_____ Д.В. Сухоруков

**ПОЛОЖЕНИЕ
о системе мер снижения рисков при совмещении
различных видов профессиональной деятельности
на рынке ценных бумаг**

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о системе мер снижения рисков при совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее – Положение) является внутренним документом АО ВКАБАНК (далее – Банк) и определяет единые принципы организации системы мер снижения рисков, возникающих при совмещении Банком различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее – РЦБ).

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, нормативными актами в сфере финансовых рынков, стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, с учетом внутренних документов Банка, связанных с управлением рисками.

1.3. Банк осуществляет следующие виды профессиональной деятельности на основании лицензий на осуществление профессиональной деятельности на РЦБ:

- дилерская деятельность;
- депозитарная деятельность.

1.4. Настоящее Положение устанавливает требования к специалистам Управления инвестиций и ценных бумаг (далее – УИЦБ), осуществляющим профессиональную деятельность на РЦБ (далее – специалисты), а также нормы и правила деятельности, обязательные для соблюдения по форме и по существу специалистами, при совершении операций на РЦБ и разработан с целью сокращения возможностей для мошенничества, манипулирования ценами, нарушения прав клиентов и совершения других противоправных действий на РЦБ, нарушения законов, а также для поддержания высоких профессиональных и этических норм и стандартов Банка.

1.5. При осуществлении своей деятельности на РЦБ Банк руководствуется приоритетом интересов клиента над собственными.

1.6. В связи с постоянным обновлением нормативных документов считать требования настоящего Положения действующим в части законодательства РФ, не противоречащими требованиям нормативных актов Банка России и нормативных актов в сфере финансовых рынков.

1.7. С даты утверждения настоящего Положения Положение о системе мер снижения рисков при совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг от 26.11.2015 года утрачивает силу.

2. Основные понятия и инструменты управления рисками

2.1. Под рисками Банка на РЦБ понимается возможность (вероятность) понесения Банком финансовых потерь (убытков) и (или) утраты ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Принимая во внимание область применения данного Положения (профессиональная деятельность Банка на РЦБ), все понятия и определения, приведенные в нем, носят узкоспециализированный характер.

При осуществлении операций и сделок на РЦБ возникают следующие основные виды рисков:

2.1.1. Риск ликвидности – неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

2.1.2. Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие невыполнения, несвоевременного либо неполного выполнения должником договорных финансовых обязательств перед Банком.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным Банком векселям;
- приобретенным Банком на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения.

2.1.3. Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

2.1.4. Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Процедуры по управлению риском включают:

- определение структуры торгового портфеля;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- систему лимитов и порядок установления лимитов.

2.1.5. Процентный риск – ухудшение финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Расчет процентного риска осуществляется в отношении:

- долговых ценных бумаг;
- долевых ценных бумаг с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемых привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, индексы ценных бумаг, указанных в настоящем пункте,
- договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;
- требований или обязательств по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, в расчетной величине аналогично поставочным производным финансовым инструментам), по которым рассчитывается фондовый риск;

- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или драгоценные металлы, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на драгоценные металлы.

2.1.6. Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен долевых ценных бумаг торгового портфеля и производных финансовых инструментов.

Оценка фондового риска осуществляется в отношении:

- обыкновенных акций;
- депозитарных расписок;
- конвертируемых ценных бумаг (облигаций и привилегированных акций), удовлетворяющих определенным условиям конверсии в обыкновенные акции;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, а также фондовые индексы.

2.1.7. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск возникает в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения специалистами Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования).

В целях настоящего Положения операционный риск рассматривается в части следующих элементов:

- риск ошибок и сбоев технических систем, систем коммуникаций, безопасности, программного обеспечения, в т.ч. в результате действия "вирусов";
- риск ошибок персонала, в т.ч. просчетов, ошибок при совершении сделок, ошибок ввода данных, неверной интерпретации инструкций и поручений и т.п.;
- риск бизнес-процессов и процедур (в т.ч. в части внутреннего контроля), связанный с их нечеткостью и неэффективностью, приводящей к ущербу для Банка и/или ее контрагентов;
- риск мошеннических действий сотрудников Банка или третьих лиц, в т.ч.
- риск вовлечения Банка в коммерческие взаимоотношения с теневой или криминальной экономикой;
- риск преднамеренного проведения и сокрытия результатов по сделкам и операциям, наносящим ущерб Банку;
- риск осуществления инсайдерских сделок, приводящих к нарушению прав контрагентов и/или ущербу Банку;
- риск ущерба от незаконного присвоения материальных ценностей, принадлежащих Банку;
- риск принятия фальшивых, поддельных, мошеннически измененных ценных бумаг, платежных средств и документов, а также недобросовестно приобретенных ценных бумаг;
- риск ущерба от ввода в компьютерные программы и системы мошеннически подготовленных или видоизмененных данных или команд, утери или уничтожения электронных данных в компьютерных сетях Банка;
- риск несанкционированного проведения операций, в т.ч. нарушения полномочий по составу и объему операций, а также установленных лимитов, процедур и стандартов деятельности.

2.1.8. Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- внутренних факторов;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в т.ч. по идентификации и изучению депонентов, клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, в выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов, в том числе нормативных актов по рынку ценных бумаг, стандартов или правил саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, а также несоблюдение условий заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- -внешних факторов:
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами и клиентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

2.1.9. Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе (у клиентов, акционеров, контрагентов, участников финансового рынка, органов государственной власти и местного самоуправления, банковских союзов (ассоциаций)) негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

2.2. Все риски, связанные с совмещением различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, классифицируются следующим образом:

- внутренние риски,
- внешние риски.

Внутренние риски:

- операционный риск, связанный с обработкой операций с ценными бумагами;
- клиентский риск, обусловленный задержкой или отказом оплаты услуг, иными неправомерными действиями клиентов;
- технический риск, связанный с уничтожением или порчей документарных ценных бумаг, первичных и операционных документов, а также учетных регистров в результате аварий, сбоев в работе компьютерной техники и программного обеспечения;
- риск нарушения принципа приоритета интересов клиента перед интересами Банка, который в результате действия (бездействия) Банка и его работников привел к убыткам и (или) неблагоприятным последствиям для клиентов;
- риск использования конфиденциальной информации;
- риск противоправного распоряжения работниками Банка ценными бумагами;
- риск противоправного действия работников Банка, связанный с хранением и /или учетом прав на ценные бумаги клиента.

Внешние риски:

- страновой риск;
- правовой риск;
- рыночный риск;
- глобальный риск - риск, возникающий в результате стихийных бедствий, катастроф, военных действий;
- риски взаимодействия - с другими профессиональными участниками рынка ценных бумаг, с эмитентами, с гарантийными и страховыми фондами, с прочими организациями.

2.2.1. Устранить внешние риски полностью нельзя, однако возможна их оценка и снижение до приемлемого уровня с помощью: выполнения требований законов, нормативных актов Банка России и нормативных актов в сфере финансовых рынков; проведения обязательной юридической экспертизы договоров с третьими лицами; осуществления постоянного анализа и мониторинга развития национального финансового и фондового рынков и тенденций развития зарубежных рынков.

2.2.2. Операционные риски являются специфическими рисками, их реализация приводит к потере ценных бумаг. Проведение депозитарных операций разделяется на три этапа:

- прием поручений от инициаторов операций;
- исполнение поручений инициаторов операций;

-предоставление отчетов инициаторам операций.

2.2.3. Риски, возникающие на каждом из этапов проведения операций, подразделяют на три группы:

1). Риски, связанные с приемом поручений от инициаторов операций:

- риски, возникающие при взаимодействии с инициаторами операций (отсутствие в полученных поручениях обязательных данных);
- риски, связанные с авторизацией поручений инициаторов (получение поручений, не удостоверенных подписью уполномоченного лица и/или печатью инициатора либо подписанных лицами, не имеющими соответствующих полномочий);
- риск приема к исполнению поручений, содержащих недостоверные или ошибочные данные вследствие как технических ошибок, так и умышленных действий инициаторов, а также поручений, исполнение которых в указанный срок невозможно.

2). Риски, связанные с исполнением поручений инициаторов операций:

- риск неисполнения (ненадлежащего исполнения) поручений инициаторов вследствие ошибочных (ненадлежащих) действий работников Банка, а также из-за невыполнения клиентами или контрагентами (эмитентами, регистраторами, другими депозитариями) своих обязательств.
- риск исполнения поручений инициаторов, содержащих недостоверные или ошибочные данные, из-за не выявления таких нарушений на этапе приема поручений к исполнению;

3). Риски, связанные с составлением отчетов:

- нарушение сроков предоставления отчетов, не отправленные отчеты, отсутствие в отправленных отчетах обязательных данных;
- несоблюдение нормативных актов по составлению отчетов, и, как следствие, риск предоставления отчетов, содержащих ошибочные или недостоверные данные, вследствие ошибочных или умышленных действий работников Банка.

2.3. Инструменты управления риском подразделяются на следующие категории:

- инструменты предотвращения рисков – обеспечение надлежащего управления рисками, обеспечение эффективности бизнес-процессов;
- инструменты переноса рисков – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- инструменты ограничения рисков – система полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в т.ч. на срок инструмента и/или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием пополняемого обеспечения, и гарантийных депозитов, нормативы и коэффициенты обязательного характера;
- инструменты мониторинга рисков – ориентиры, лимиты, нормативы и коэффициенты рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

2.3.1. Лимиты на принятие риска могут устанавливаться в следующих формах (с дополнительным ограничением других существенных условий операции, в т.ч. ценовых параметров, сроков, обеспечения и процедур его пополнения, характеристик рыночной конъюнктуры (волатильности, ликвидности):

- объема обязательств;
- совокупного объема возможных потерь (в т.ч. с учетом ожидаемых доходов);
- капитала, необходимого для покрытия риска.

2.3.2. Применение Банком комплекса инструментов управления рисками обеспечивает адекватный контроль за принимаемыми рисками и соответствие их величины Положению по управлению банковскими рисками Банка.

2.3.3. Управление перечисленными видами рисков является неотъемлемой частью единой системы управления рисками в Банке.

3. Система мер снижения рисков

3.1. Специалисты УИЦБ обязаны соблюдать нормы законодательства о рынке ценных бумаг в части, касающейся использования служебной информации на РЦБ, а также соблюдать требования учредительных документов, внутренних документов Банка и принципов профессиональной деятельности.

3.2. Специалисты УИЦБ обязаны доводить до сведения клиентов всю информацию, связанную с осуществлением поручений клиентов и исполнением обязательств по договору. Объем отчетной информации, предоставляемый клиенту, должен соответствовать условиям договора, заключенного с ним и требованиям Стандарта проведения депозитарных операций.

3.3. Специалисты УИЦБ обязаны соблюдать конфиденциальность информации в отношении операций клиентов. Не предоставлять кому-либо, кроме случаев и в объемах, определенных законодательными, нормативными актами и внутренними документами Банка, какую-либо информацию о клиентах, их финансовом положении, об инвестиционных намерениях, о ценных бумагах, учитываемых на их счетах депо, иной информации, необходимой для выполнения обязательств по исполнению поручений клиента.

3.4. В принятых поручениях клиента должны быть заполнены все реквизиты в соответствии со Стандартом проведения депозитарных операций. Поручение должно быть легко читаемым, без наличия каких-либо исправлений. Полученные поручения клиентов должны быть удостоверены подписью самого клиента, либо подписью лиц, уполномоченных клиентом.

3.5. Оформление и учет клиентских операций с ценными бумагами должны производиться специалистами в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, нормативными актами в сфере финансовых рынков, Стандартом проведения депозитарных операций.

3.6. Сделки с ценными бумагами, совершаемые специалистами от имени Банка, должны отражаться в регистрах внутреннего учета в соответствии с Учетной политикой Банка и графиком документооборота Банка.

3.7. Специалисты обязаны осуществлять надлежащий учет сделок и операций, совершенных в ходе исполнения договора с клиентом, а также обеспечить учет и хранение документов, являющихся основанием для совершения операций с ценными бумагами.

3.8. Ведение учетных регистров должно осуществляться в соответствии с утвержденными:

— Стандартом проведения депозитарных операций;

— Стандартом проведения операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг (Правилами ведения внутреннего учета).

Записи в учетных регистрах и внутренней отчетности по исполненным сделкам и операциям должны соответствовать первичным документам, на основании которых они осуществляются.

3.9. Для исключения несанкционированных действий специалистов УИЦБ, способных нанести ущерб клиенту, при совершении клиентских операций прием его поручения осуществляется одним специалистом, а его исполнение другим специалистом, в соответствии с их должностными обязанностями. Персональная ответственность специалистов предусмотрена в должностных инструкциях.

3.10. Ответственность специалиста за точность и своевременность выполнения поручения клиента наступает с момента принятия им поручения клиента.

3.11. Специалисты, выполняющие операции по поручению клиента, не должны сознательно использовать выгоду ситуации при очевидной ошибке клиента (ошибке в поручении). В случае наличия такой ошибки в поручении клиента специалист должен предпринять необходимые усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения и информированию клиента.

3.12. В случае ошибочных действий специалиста он должен поставить в известность о них клиента и, получив от него согласие (если иное не предусмотрено в договоре), выполнить необходимые корректирующие процедуры.

3.13. Специалисты обязаны обеспечить надлежащее хранение первичных документов, регистров внутреннего учета на бумажном носителе и ценных бумаг клиентов, если они выпущены в документарной форме, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и нормативных актов в сфере финансовых рынков; принимать все необходимые меры для защиты информации, содержащейся в электронных базах данных.

3.14. Право доступа к ведущимся в электронном виде операциям, документам и учетным регистрам определено «Перечнем пользователей компьютерной и телекоммуникационной систем» являющимся приложением к Стандарту информационной безопасности УИЦБ. Начальник УИЦБ обязан осуществлять постоянный контроль, с целью соблюдения пользователем режима доступа к информации, включая использование индивидуальных паролей и ключей к системам, и предотвращения несанкционированного доступа к электронным базам данных.

3.15. При составлении отчетов и выписок об операциях с ценными бумагами используются сведения, содержащиеся в первичных документах и учетных регистрах.

3.16. Действия специалистов на всех этапах исполнения поручений, оформления операций, ведения учета, составления и передачи отчетности должны соответствовать их полномочиям и должностным обязанностям, а также требованиям Стандарта проведения депозитарных операций и Стандарта

проведения операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг (Правилам ведения внутреннего учета).

3.17. В целях обеспечения сохранности ценных бумаг клиентов, Депозитарий обеспечивает обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги клиентов от ценных бумаг, принадлежащих самому депозитарию, в частности, путем открытия каждому депоненту отдельного счета депо. Депозитарий может выступать в качестве номинального держателя ценных бумаг клиентов в реестре владельцев именных ценных бумаг или у другого депозитария и обеспечивать разделение счетов, открываемых в реестре владельцев именных ценных бумаг или у другого депозитария, на счета для учета для собственных ценных бумаг и ценных бумаг депонентов. На ценные бумаги депонентов не может быть обращено взыскание по обязательствам депозитария. Депозитарий несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей по учету прав на ценные бумаги, в том числе за полноту и правильность записей по счетам депо.

3.18. Депозитарий обеспечивает необходимые условия для сохранности записей о правах на ценные бумаги депонентов, в том числе путем использования систем дублирования информации о правах на ценные бумаги и безопасной системы хранения записей.

Депозитарий обязан незамедлительно передать клиенту принадлежащие ему ценные бумаги по его первому требованию, а также в случаях прекращения действия депозитарного договора или ликвидации депозитария путем:

- перерегистрации именных ценных бумаг на имя владельца в реестре владельцев именных ценных бумаг или в другом депозитарии, указанном клиентом;

3.19. При этом перевод ценных бумаг клиента в другой депозитарий, указанный клиентом, не осуществляется в случаях, когда в соответствии с требованиями нормативных правовых актов другой депозитарий не может обслуживать данный выпуск ценных бумаг или на иных законных основаниях.

4. Процедуры, составляющие систему мер снижения рисков совмещения различных видов профессиональной деятельности

4.1. Мерой по снижению рисков является организация внутреннего контроля по осуществляемым банковским операциям и совершаемым сделкам.

4.2. Наличие письменного обязательства каждого специалиста УИЦБ о не разглашении конфиденциальной информации, в том числе внутри Банка.

4.3. Наличие систем сохранности конфиденциальной информации и информационной безопасности, позволяющих предотвратить несанкционированный доступ к базам данных неуполномоченных лиц.

4.4. Ограничение доступа посторонних лиц в помещения специального назначения подразделений Банка, предназначенные для осуществления профессиональной деятельности или эксплуатации информационно-технологических систем, обеспечиваемое следующими мероприятиями:

- размещением помещений специального назначения подразделений Банка и оборудования способом, исключающим возможность бесконтрольного проникновения в эти помещения и к этому оборудованию посторонних лиц, включая работников других подразделений Банка;
- охрана помещений и порядок доступа в них организуется в соответствии с Политикой информационной безопасности Банка и иными внутренними документами;
- помещения оборудованы техническими средствами охраны, в т.ч. охранной и пожарной сигнализации с выводом на общий пульт сигнализации; инженерно-техническими средствами защиты.

4.5. Разграничение прав доступа при вводе и обработке данных, имеющее своей целью предохранение от несанкционированных действий работников подразделений Банка, обеспечивается следующими мероприятиями:

- доступ к данным специалистам УИЦБ, являющимся непосредственными исполнителями, обеспечивающими осуществление конкретного вида профессиональной деятельности Банка и в пределах полномочий, предоставленных непосредственно исполнителям;
- доступ специалистов УИЦБ к данным только с определенных автоматизированных рабочих мест.

4.6. Обособленное подчинение Управления инвестиций и ценных бумаг, наличие разделения обязанностей в УИЦБ.

4.7. Размещение документов, касающихся деятельности Банка по каждому виду профессиональной деятельности, в отдельных местах хранения (шкафы и сейфы), запираемых на ключ, на период нерабочего времени.

4.8. Защита рабочих мест специалистов УИЦБ и мест хранения документов от беспрепятственного доступа и наблюдения. Ограничение доступа к конфиденциальной информации, обеспечивается следующими мероприятиями:

- установлением паролей доступа к данным, содержащимся в автоматизированной системе;
- своевременным уничтожением всех, не подлежащих хранению, документов.

4.9. Наличие системы разграничения доступа к разным уровням баз данных и операционной среды используемого программного обеспечения, состоящей из системы разграничения доступа на уровне локальной сети.

4.10. Наличие системы мер снижения технических рисков (рисков незапланированной приостановки деятельности), включающей:

- наличие автономных источников резервного электропитания, способных поддерживать функционирование систем достаточно длительное время;
- наличие системы резервного копирования данных; хранение базы данных осуществляется на основном сервере.

4.11. Наличие системы мер снижения финансовых рисков, включающей:

- внедрение упорядоченной системы выставления и учета счетов за услуги;
- контроль за внесением оплаты, анализ дебиторской задолженности.

4.12. Наличие системы мер снижения операционных рисков, включающей:

- утвержденные процедуры исполнения каждой операции;
- защиту активов от несанкционированного доступа;
- регулярную сверку учетных записей подразделений Банка, осуществляющих ведение учета ценных бумаг и денежных средств;
- регулярную инвентаризацию содержимого сейфовых ячеек хранилища индивидуальных банковских сейфов, закрепленных за ответственными специалистами УИЦБ;
- систематическую работу с запросами клиентов.

4.13. Выполнение требований Политики информационной безопасности Банка, Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций для обеспечения необходимого и достаточного уровня информационной безопасности.

5. Система мер снижения рисков при совмещении депозитарной деятельности с другими видами профессиональной деятельности

5.1. Депозитарную деятельность в Банке осуществляет депозитарный отдел УИЦБ (далее – Депозитарий).

5.2. Процедура автоматизации процесса ввода и обработки данных устанавливает порядок действий, направленный на осуществление Депозитарием разработки и утверждения внутренних требований к программному обеспечению Депозитария и приобретения надежных технических средств.

5.3. Депозитарий обеспечивает конфиденциальность информации, в том числе о счетах депо депонентов, включая информацию о производимых операциях по счетам и иные сведения о депонентах, ставшие ему известными в связи с осуществлением депозитарной деятельности.

5.4. Список депонентов Депозитария, а также сведения о счетах депо депонентов могут быть предоставлены только:

- самому депоненту или его представителю, а также иным лицам в соответствии с федеральными законами. Депозитарий вправе по письменному указанию депонента предоставлять иным лицам информацию о таком депоненте, а также об операциях по его счету депо;
- судам и арбитражным судам (судьям), Банку России, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве, а также органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений в сфере экономики;
- по запросу регистратора для составления соответствующих списков акционеров;
- службам внутреннего контроля и внутреннего аудита Банка,
- надзорным и контрольным органам в соответствии с нормативными актами Банка России, внутренними документами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка.

5.5. Контроль за разграничением доступа и обеспечением конфиденциальности информации представляет собой комплекс процедур, направленных на исполнение Депозитарием следующих требований:

- ограничение доступа посторонних лиц в помещения Депозитария;

- изоляция рабочих мест и мест хранения документации от беспрепятственного доступа и наблюдения;
- ограничение доступа к конфиденциальной информации работников Депозитария, не имеющих соответствующего разрешения на работу с данной информацией.

6. Мониторинг рисков

6.1. Мониторинг совершенных банковских операций и сделок с ценными бумагами осуществляется ежедневно путем проверки их соответствия требованиям действующих стандартов, нормам безопасности электронной обработки данных и своевременному отражению их в учете и внутренних регистрах.

6.2. Начальник УИЦБ ежемесячно осуществляет мониторинг за исполнением специалистами УИЦБ своих должностных обязанностей. О результатах мониторинга делаются отметки в журнале внутреннего контроля в УИЦБ. При установлении в ходе мониторинга недостатков, ошибок, нарушений в работе, повлиявших на финансовое состояние Банка, данная информация доводится до Президента Банка. Руководитель подразделения УИЦБ и специалисты, допустившие недостатки, ошибки, нарушения в работе, представляют объяснения по выявленным фактам. Порядок и форма предоставления информации о случаях наступления рисков определены внутренними документами Банка.

6.3. Мониторинг процентного риска осуществляется постоянно с помощью анализа влияния изменения процентных ставок на ценные бумаги, создание и поддержание сбалансированного портфеля, в который включены ценные бумаги с разными сроками погашения. При проведении операций с ценными бумагами и денежными средствами Банка, руководители УИЦБ и его подразделений, осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов, руководствуясь распоряжениями, приказами и внутренними документами Банка.

6.4. Мониторинг факторов возникновения правового риска осуществляется путем проведения анализа актуальности содержания внутренних документов Банка. Своевременное внесение изменений и дополнений в действующие стандарты и внутренние документы УИЦБ в связи с изменением законодательства РФ, нормативных документов Банка России и нормативных актов в сфере финансовых рынков, стандартов или правил саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка. Проведение на постоянной основе обучения специалистов УИЦБ с целью углубленного изучения законодательства РФ, нормативных документов Банка России и нормативных актов в сфере финансовых рынков, стандартов или правил саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка.

6.5. Внутренний контроль за соблюдением всеми специалистами УИЦБ действующего законодательства РФ, нормативных документов Банка России и нормативных актов в сфере финансовых рынков стандартов саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка осуществляется на постоянной основе.

6.6. Осуществление внутреннего контроля на постоянной основе за надлежащим исполнением всеми специалистами УИЦБ норм и принципов профессиональной этики. Ведение журнала учета жалоб и предложений депонентов, акционеров Банка.

6.7. В целях оценки риска потери деловой репутации анализируются факты его возникновения, влияние деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций на уровень риска Банка, а также влияние рекламно-информационной деятельности на деловую репутацию.

6.8. Ежедневный мониторинг изменения параметров рыночного риска (котировки ценных бумаг, фондовые индексы, процентные ставки, валютные курсы, стоимость сырья на товарных рынках). Оценка воздействия параметров рыночного риска на структуру баланса Банка для контроля и управления критическими ситуациями, которые могут иметь нежелательные последствия для Банка, оценку и мониторинг доходности активных операций с учетом подверженности рыночным рискам, осуществление оценки сделок на предмет их соответствия сложившимся рыночным условиям и установленным лимитам.

6.9. Мониторинг операционного риска в части осуществления контроля объемов сделок по отдельным инструментам денежного и фондового рынка (депозиты Банка России, сделки с государственными и корпоративными ценными бумагами).

6.10. Мониторинг фондового риска осуществляется путем анализа показателей эмитентов, инвестиционных качеств ценных бумаг, создания диверсифицированных портфелей на длительную перспективу.

6.11. Мониторинг кредитного риска осуществляется путем анализа рейтингов, отчетности, раскрытой информации эмитентов приобретенных ценных бумаг с целью своевременного выявления изменения

кредитного качества эмитента. Изменение кредитного качества может значительно повлиять на стоимость ценных бумаг.

6.12. В целях мониторинга риска ликвидности на постоянной основе оцениваются количество сделок, объемы торгов приобретенных или планируемых к приобретению ценных бумаг, волатильность внутри торговой сессии. Данные меры позволяют оценить возможность продажи приобретенных ценных бумаг в короткий срок, оценить возможные убытки в случае необходимости срочного изъятия денежных средств.

7. Контроль

7.1. Контроль за соблюдением настоящего Положения специалистами УИЦБ осуществляют начальник УИЦБ и служба внутреннего контроля Банка в соответствии с действующими в Банке положениями «О системе внутреннего контроля», «О службе внутреннего контроля». Контроль за рисками, возникающими при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляет служба внутреннего аудита Банка в соответствии с действующим в Банке положением «О службе внутреннего аудита».

7.2. При выявлении нарушений по результатам проведенных проверок, в УИЦБ проводится работа по совершенствованию эффективности системы мер снижения рисков, включающая:

- анализ допущенных ошибок и нарушений;
- разработку механизмов, направленных на предотвращение или минимизацию выявленных рисков;
- включение разработанных механизмов в документы, регламентирующие деятельность подразделений УИЦБ, и утверждение таких документов.

8. Ответственность за управление рисками

8.1. Ответственность за деятельность Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, возложена на Президента Банка.

8.2. Требования настоящего Положения подлежат обязательному исполнению специалистами всех подразделений УИЦБ.

8.3. Ответственность за выполнение поручений инициаторов дилерских и депозитарных операций возложена на начальника УИЦБ, руководителей подразделений УИЦБ и ответственных исполнителей.

8.4. Ответственность за неисполнение требований настоящего Положения возлагается на специалистов УИЦБ, допустивших нарушения, а также на руководителей соответствующих структурных подразделений УИЦБ в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.

8.5. Настоящее Положение утверждается Правлением Банка.

8.6. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, внесения изменений во внутренние документы Банка, до приведения Положения в соответствие с такими изменениями, настоящий документ действует в части, им не противоречащей.

Начальник УИЦБ

Д.Б. Губаревский