

УТВЕРЖДЕНЫ

Советом директоров РДК (АО)

Протокол № СД-10/2020 от «06» октября 2020 года

**ПРАВИЛА
ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ –
ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАГЕНТА «РДК»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

г. Москва

2020 год

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ НКО	6
3. СТРУКТУРА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	8
4. ОБЩЕЕ ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	11
5. УПРАВЛЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫМИ ВИДАМИ РИСКОВ	18
6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	23

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила организации системы управления рисками Небанковской кредитной организации – центрального контрагента «РДК» (Акционерное общество) (далее – Правила) устанавливают подходы к организации системы управления рисками Небанковской кредитной организации – центрального контрагента «РДК» (Акционерное общество) (далее – НКО).

1.2. Настоящие Правила определяют общие процедуры по выявлению, мониторингу, оценке и управлению кредитным, рыночным и риском ликвидности, а также иными рисками, реализация которых может привести к потере финансовой устойчивости НКО и (или) привести к нарушению непрерывности деятельности НКО, за исключением регуляторных рисков, выявление, мониторинг и оценка которых, а также управление которыми, осуществляется в соответствии с иными внутренними нормативными документами НКО.

1.3. Настоящие Правила НКО разработаны в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в том числе:

- Федерального закона от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (далее – Закон № 7-ФЗ);
- Инструкции Банка России от 14.11.2016 № 175-И «О банковских операциях небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением»;
- Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У);
- Положения Банка России от 30.12.2016 № 575-П «О требованиях к управлению рисками, правилам организации системы управления рисками, клиринговому обеспечению, размещению имущества, формированию активов центрального контрагента, а также к кругу лиц, в которых центральный контрагент имеет право открывать торговые и клиринговые счета, и методике определения выделенного капитала центрального контрагента» (далее - Положение Банка России № 575-П);
- Положения Банка России от 30.12.2016 № 576-П «О требованиях к методикам стресс-тестирования рисков и оценки точности модели центрального контрагента, к стресс-тестированию рисков и оценке точности модели центрального контрагента, порядке и сроках представления информации о результатах стресс-тестирования рисков центрального контрагента участникам клиринга»;
- Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение Банка России № 242-П).

1.4. В целях настоящих Правил используются следующие понятия, определения и сокращения:

АБС – автоматизированная банковская система.

Внутренние нормативные документы - правила, положения, порядки, методики, регламенты и иные внутренние нормативные документы НКО (далее - ВНД).

Внутренние нормативные документы СУР:

- Настоящие Правила;

- Стратегия управления рисками и капиталом;
- Положения, Порядки управления отдельными видами рисков;
- Методика стресс-тестирования рисков, определяющая порядок и сценарии проведения стресс-тестирования рисков, присущих НКО при осуществлении деятельности Центрального контрагента, сроки представления информации о результатах стресс-тестирования рисков участникам клиринга;
- Методика определения выделенного капитала, определяющая порядок расчета величины собственных средств НКО, предназначенной для покрытия возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение на соответствующем рынке, обслуживаемом НКО при осуществлении деятельности Центрального контрагента;
- Методика оценки точности модели, определяющая процедуры оценки достаточности индивидуального клирингового обеспечения, а также иного обеспечения (кроме коллективного клирингового обеспечения), предназначенного для обеспечения исполнения обязательств участника клиринга, расчета размера ставки индивидуального клирингового обеспечения, оценки достаточности коллективного клирингового обеспечения для покрытия потенциальных потерь (не покрытых обеспечением), вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств двумя крупнейшими по величине потенциальных потерь (не покрытых обеспечением) участниками клиринга;
- План восстановления финансовой устойчивости, определяющий мероприятия по восстановлению финансовой устойчивости НКО и мероприятия по предупреждению ухудшения финансового положения НКО, учитывающие возможные риски деятельности НКО как кредитной организации, клиринговой организации и Центрального контрагента;
- План обеспечения непрерывности деятельности НКО.

Выделенный капитал - собственные средства Центрального контрагента, которые в соответствии с Законом № 7-ФЗ, Правилами клиринга срочного рынка предназначены для покрытия возможных потерь, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением участником клиринга своих обязательств, до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в Коллективный гарантийный фонд.

Деятельность НКО в качестве кредитной организации – деятельность НКО, не связанная с проведением операций при осуществлении клиринговой деятельности и функций Центрального контрагента.

Ответственное подразделение - структурное подразделение НКО, ответственное за управление рисками за исключением регуляторных рисков, управление которыми отнесено к функциям иных лиц/структурных подразделений.

Правила клиринга рынка биржевого товара - Правила осуществления клиринговой деятельности Небанковской кредитной организации – центрального контрагента «РДК» (Акционерное общество) по договорам с биржевым товаром.

Правила клиринга срочного рынка - Правила осуществления клиринговой деятельности Небанковской кредитной организации – центрального контрагента «РДК» (Акционерное общество) на срочном рынке АО «СПбМТСБ».

Программно-технический комплекс - совокупность программного обеспечения и оборудования (включая средства связи и сетевую инфраструктуру),

непосредственно или косвенно используемого при осуществлении бизнес-процессов (далее – ПТК).

ПТС – программно-технические средства и сетевые коммуникации НКО, в том числе предоставленные НКО в пользование третьими лицами, расположенные на территории Российской Федерации в основном и Резервном комплексах ПТС НКО, функционально дублирующих друг друга и территориально удаленных друг от друга на расстояние, обеспечивающее возможность восстановления способности НКО оказывать услуги в полном объеме в течение 2 (двух) часов, в том числе в режиме нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Регуляторные риски – регуляторные риски, управление которыми отнесено к функциям иных лиц/структурных подразделений, в том числе:

- регуляторный риск, определяемый в соответствии с Положением Банка России № 242-П;
- регуляторный риск клиринговой деятельности, определяемый в соответствии с Указанием Банка России от 15.03.2018 № 4739-У «О требованиях к организации и осуществлению клиринговой организацией внутреннего контроля и внутреннего аудита»;
- регуляторный риск в области противодействия НИИИМР, определяемый в соответствии с Указанием Банка России от 01.08.2019 № 5222-У «О требованиях к правилам внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3 - 8, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Рынок биржевого товара – организованный рынок, на котором происходит заключение договоров с товаром.

СВА - Служба внутреннего аудита НКО.

СВК - Служба внутреннего контроля НКО.

Система управления рисками - совокупность процессов, ВНД НКО и мероприятий по выявлению, идентификации, оценке, мониторингу рисков, воздействию на риски, а также контролю за их состоянием с целью снижения вероятности их реализации и минимизации потерь (далее – СУР).

Событие риска - событие, возникновение которого обусловлено реализацией риска и которое привело, могло привести или может привести в будущем к негативным последствиям для достижения целей деятельности и выполнения функций НКО.

Срочный рынок - организованный рынок, на котором происходит заключение срочных договоров/контрактов.

Центральный контрагент - Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «РДК» (Акционерное общество), осуществляющая деятельность центрального контрагента на срочном рынке АО «СПБМТСБ».

1.5. Термины и определения, явно не оговоренные в настоящих Правилах, используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами клиринга рынка биржевого товара, Правилами клиринга срочного рынка, ВНД НКО.

1.6. Цели и задачи СУР:

- снижение возможных потерь путем ограничения уровня принимаемых рисков по всем сегментам товарного рынка;
- обеспечение достаточности средств для покрытия потенциальных убытков за счет аккумулированных финансовых ресурсов, в том числе собственных средств (капитала) НКО, индивидуального клирингового обеспечения, коллективного клирингового обеспечения и иного обеспечения;
- обеспечение надежного функционирования систем клиринга, в том числе за счет своевременной идентификации рисков и мер оперативного и адекватного реагирования при реализации рискованных событий.

1.7. Настоящие Правила СУР, а также изменения и дополнения к ним утверждаются Советом директоров НКО и вступают в силу со дня их регистрации в Банке России.

2. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, ПРИСУЩИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО

2.1. В рамках организации СУР НКО обеспечивает управление следующими рисками, реализация которых может привести к потере финансовой устойчивости НКО и (или) нарушению деятельности НКО, и (или) иным неблагоприятным последствиям, которые могут привести к невозможности осуществления деятельности НКО:

2.1.1. **Кредитный риск** – риск возникновения у НКО расходов (убытков) вследствие невыполнения договорных обязательств контрагентом перед НКО своевременно и (или) в полном объеме.

2.1.2. **Рыночный риск** – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной (справедливой) стоимости инструментов или иных активов, принадлежащих НКО и (или) переданных участниками клиринга НКО в качестве обеспечения исполнения обязательств.

2.1.3. **Операционный риск** – риск возникновения расходов (убытков) в результате недостатков, нарушений, сбоев в работе информационных систем и комплексов программно-технических средств НКО и (или) во внутренних бизнес-процессах, ошибок персонала и (или) внешних событий, оказывающих негативное воздействие на деятельность НКО.

2.1.4. **Риск ликвидности** – риск неспособности НКО исполнять в полном объеме свои обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков.

2.1.5. **Кастодиальный риск** – риск утраты активов, принадлежащих НКО и (или) переданных участниками клиринга НКО в качестве обеспечения исполнения обязательств, вследствие действий или бездействия юридических лиц, осуществляющих учет и хранение вышеуказанных активов.

2.1.6. **Правовой риск** – риск возникновения у НКО убытков вследствие нарушения НКО и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых НКО правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности НКО, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов НКО, юридических лиц, в отношении которых НКО осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов НКО под юрисдикцией различных государств).

2.1.7. **Стратегический риск** – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности НКО вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления НКО, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития НКО,

ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления НКО учитывать изменения внешних факторов.

2.1.8. **Риск потери деловой репутации** – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия НКО со стороны ее акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность НКО поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

2.1.9. **Риск концентрации** – риск, возникающий в связи с подверженностью НКО крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности НКО и ее способности продолжать свою деятельность.

2.1.10. **Страновой риск** – риск возникновения расходов (убытков) у НКО вследствие неисполнения иностранными контрагентами обязательств ограничения деятельности НКО на территории иностранных государств 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).

2.1.11. **Процентный риск** - риск ухудшения финансового положения НКО вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

2.2. Выявление, анализ, оценка, мониторинг и управление регуляторными рисками не регламентируется настоящими Правилами и обеспечивается СВК в рамках организации и осуществления внутреннего контроля в НКО.

2.3. НКО одновременно осуществляет выполнение следующих видов деятельности:

- клиринговая деятельность и выполнение функций Центрального контрагента;
- деятельность в качестве кредитной организации.

2.4. Виды рисков, присущие видам деятельности НКО:

№	Вид риска	Вид деятельности	
		Клиринговая деятельность и выполнение функций Центрального контрагента	Деятельность в качестве кредитной организации
1.	Кредитный	✓	✓
2.	Рыночный	✓	✓
3.	Ликвидности	✓	✓
4.	Кастодиальный	✓	
5.	Процентный		✓
6.	Операционный		✓
7.	Правовой		✓
8.	Стратегический		✓
9.	Потери деловой репутации		✓
10.	Концентрации		✓
11.	Страновой		✓

2.5. В части рисков, связанных с размещением временно свободных денежных средств, а также других операций, в качестве кредитной организации, НКО предусматривает дополнительные процедуры по управлению рисками в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У. Данные процедуры заключаются в:

- выделении из рисков, присущих деятельности НКО в качестве кредитной организации, значимых рисков;
- определении склонности к этим рискам;
- расчете размера этих рисков для их покрытия частью собственных средств (капитала), остающейся в распоряжении НКО после выделения собственных средств (капитала) на обеспечение возможного прекращения или реструктуризации деятельности НКО в качестве Центрального контрагента, на покрытие потенциальных потерь в результате ухудшения финансового положения Центрального контрагента, вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств участниками клиринга, на покрытие возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение;
- текущем контроле за достаточностью капитала на покрытие каждого значимого риска.

Дополнительные процедуры по управлению рисками, связанными с размещением временно свободных денежных средств, а также другими операциями НКО в качестве кредитной организации определяются в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом НКО и отдельными ВНД по организации управления каждым значимым риском.

3. СТРУКТУРА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

3.1. Органы управления и работники/структурные подразделения НКО, осуществляющие создание, развитие, мониторинг и контроль СУР

3.1.1. Определение принципов и подходов к организации в НКО СУР, утверждение стратегических целей развития СУР, показателей склонности к риску, в части стратегии развития НКО, а также осуществление контроля функционирования СУР относится к компетенции Совета директоров НКО.

3.1.2. **Совет директоров НКО** утверждает следующие ВНД, определяющие меры, направленные на снижение рисков НКО, в том числе, при совмещении клиринговой деятельности с иными видами деятельности:

- Настоящие Правила;
- Стратегию управления рисками и капиталом НКО, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по НКО, так и по отдельным направлениям ее деятельности;
- План обеспечения непрерывности деятельности НКО;
- План восстановления финансовой устойчивости;
- Методику стресс-тестирования рисков;
- Методику определения выделенного капитала;
- Методику оценки точности модели;
- ВНД, определяющие порядок управления наиболее значимыми для НКО рисками и капиталом;

- Положение о Комитете по рискам.
- 3.1.3. С целью реализации своих полномочий **Совет директоров НКО** также:
- определяет принципы и подходы к организации в НКО СУР и осуществляет контроль ее функционирования;
 - утверждает состав Комитета по рискам;
 - утверждает параметры склонности к риску;
 - принимает решения о восполнении Выделенного капитала в случае его использования;
 - контролирует реализацию порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом НКО;
 - осуществляет контроль эффективности деятельности НКО в области управления рисками путем рассмотрения и утверждения:
 - отчетов Ответственного подразделения об управлении рисками, о результатах стресс-тестирования рисков и оценки точности моделей НКО при выполнении функций Центрального контрагента, отчетов в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
 - отчетов СВА об эффективности методов оценки рисков и процедур управления рисками, установленных ВНД НКО;
 - отчетов о результатах тестирования Плана восстановления финансовой устойчивости НКО;
 - отчетов о результатах тестирования Плана обеспечения непрерывности деятельности НКО;
 - отчетов о непрерывности деятельности НКО, отчетов, подготовленных по результатам операционного аудита.
- 3.1.4. **К компетенции Правления НКО относится:**
- рассмотрение отчетов Ответственного подразделения об управлении рисками, о результатах стресс-тестирования рисков и оценки точности моделей НКО при выполнении функций Центрального контрагента, отчетов в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
 - утверждение ВНД (отдельных параметров, методик), регулирующих текущую деятельность НКО, в части СУР, включая:
 - ВНД, определяющие процедуры управления рисками и достаточностью капитала, выделенного на покрытие рисков, и процедуры стресс-тестирования, разработанные на основе Стратегии управления рисками и капиталом НКО, утвержденной Советом директоров;
 - ВНД, разработанные во исполнение ВНД, утвержденных Советом директоров, и определяющие меры, направленные на снижение рисков, в том числе при осуществлении НКО клиринговой деятельности;
 - ВНД, разработанные во исполнение внутренних документов, утвержденных Советом директоров, и определяющие меры, принимаемые НКО в чрезвычайных ситуациях и направленные на обеспечение непрерывности осуществления деятельности НКО.
- 3.1.5. **К компетенции Председателя Правления НКО относится:**
- обеспечение руководителей и подразделений необходимыми ресурсами для выполнения ими обязанностей в соответствии с настоящими Правилами;

- обеспечение получения работниками НКО знаний и повышения квалификации по управлению рисками;
- утверждение:
 - методик определения параметров, ставок и лимитов для участников клиринга, предусмотренных Правилами клиринга и ВНД, определяющими правила организации СУР;
 - значений параметров СУР, влияющих на размер требований к обеспечению участников клиринга и не требующих ежедневного пересчета;
- рассмотрение отчетов Ответственного подразделения об управлении рисками, о результатах стресс-тестирования рисков и оценки точности моделей НКО при выполнении функций Центрального контрагента, отчетов в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

3.1.6. В целях непосредственного мониторинга и контроля всех видов рисков, кроме регуляторных рисков, в НКО создано отдельное структурное подразделение – Ответственное подразделение.

3.1.7. Руководитель Ответственного подразделения организует управление всеми видами рисков в НКО, кроме регуляторных рисков. Для Руководителя Ответственного подразделения НКО является основным местом работы.

3.1.8. ***К компетенции Ответственного подразделения относятся:***

- проведение процедур управления рисками;
- взаимодействие с другими работниками/структурными подразделениями НКО в процессе управления, контроля и мониторинга рисков;
- проведение стресс-тестирования рисков;
- подготовка и представление отчетности по рискам;
- разработка, внедрение и реализация предложений по совершенствованию СУР в соответствии с требованиями нормативных актов и рекомендациями Банка России, требованиями ВНД НКО.

3.1.9. ***СВА:***

- с периодичностью не реже одного раза в год осуществляет оценку эффективности методов оценки рисков, установленных ВНД НКО, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков;
- осуществляет оценку эффективности процедур управления рисками, установленных ВНД НКО, и проверку полноты применения указанных документов;
- информирует Совет директоров, Правление и Председателя Правления НКО о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в НКО и действиях, предпринятых для их устранения, путем отражения указанной информации (при наличии) в отчетах СВА и представления им таких отчетов в порядке и в сроки, предусмотренные ВНД НКО.

3.2. ***Структурные подразделения и работники НКО*** осуществляют реализацию процесса управления рисками в соответствии с принципами, определенными настоящими Правилами и ВНД НКО, в части осуществления мер по выявлению, мониторингу и реагированию на риск, с целью предотвращения или минимизации потерь.

3.3. Порядок взаимодействия Совета директоров, Правления, Председателя Правления НКО и Ответственного подразделения

В процессе реализации процедур управления рисками руководитель Ответственного подразделения представляет Совету директоров, Правлению и Председателю Правления НКО отчеты, касающиеся управления рисками, в следующем порядке:

- Совету директоров НКО на ежеквартальной основе;
- Председателю Правления и Правлению НКО на ежемесячной основе.

Порядок и сроки дополнительного информирования Совета директоров, Правления и Председателя Правления НКО при выявлении обстоятельств, наступление которых может привести к приостановлению или прекращению осуществления деятельности НКО определены в Плане обеспечения непрерывности деятельности НКО. При выявлении фактов, свидетельствующих о возрастании концентрации рисков, руководитель Ответственного подразделения в течение 1 рабочего дня информирует Председателя Правления НКО, при необходимости выносит вопрос на повестку дня очередного заседания Правления НКО и очередного заседания Совета директоров НКО.

С целью поддержания ВНД СУР в актуальном состоянии руководитель Ответственного подразделения вносит предложения Совету директоров, Правлению и Председателю Правления НКО о пересмотре, внесении изменений в ВНД СУР и/или предложения по совершенствованию СУР не реже одного раза в год.

4. ОБЩЕЕ ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

4.1. Базовые принципы построения СУР:

- функционирование Ответственного подразделения не может быть подвержено влиянию или контролю со стороны других структурных подразделений НКО или ее контрагентов (кроме СВА);
- руководитель Ответственного подразделения не может выполнять функции, не связанные с управлением рисками, или совмещать деятельность с функциями других структурных подразделений;
- руководитель Ответственного подразделения подотчетен Совету директоров НКО, Правлению НКО и Председателю Правления НКО.

4.1.1. Комитет по рискам

В соответствии с требованиями Закона № 7-ФЗ в НКО создан Комитет по рискам, подотчетный Совету директоров НКО. Положение о Комитете по рискам и состав этого Комитета утверждаются Советом директоров НКО.

В состав Комитета по рискам входят представители участников клиринга, которые составляют не менее двух третей Комитета по рискам, независимые члены Совета директоров и представители клиентов участников клиринга.

Комитет по рискам не может выступать от имени НКО, Совета директоров и исполнительных органов НКО.

Задачи и функции Комитета по рискам, а также состав, порядок формирования и работы определены в Положении о Комитете по рискам.

4.1.2. Интегрированность в процессы

СУР является структурно интегрированной системой, элементы которой включены в бизнес-процессы НКО как их неотъемлемая часть, и предполагает участие в управлении рисками всех работников и структурных подразделений НКО.

4.1.3. Непрерывность и регулярность

СУР предполагает непрерывный контроль управления рисками НКО и соответствия предпринимаемых мер воздействия на риски характеру и масштабу операций НКО. СУР обеспечивает мониторинг, оценку и анализ рисков, проведение на регулярной основе мероприятий, направленных на контроль функциональности действующих правил и процедур, обеспечение их соответствия текущим условиям, пересмотр и модификацию устаревших методик, регламентов, аналитического и технологического обеспечения.

4.1.4. Полнота покрытия

Построение СУР подразумевает включение в ее структуру всех бизнес-процессов, когда необходимые элементы СУР присутствуют во всех сферах деятельности НКО, а оценка рисков и создание необходимых процедур управления рисками осуществляется, в том числе и для всех новых процессов на стадии их проектирования.

4.1.5. Информация и документирование

Все работники и структурные подразделения НКО обеспечивают доступ работникам Ответственного подразделения ко всей необходимой для управления рисками информации.

НКО осуществляет документальную фиксацию событий возникновения рисков и мер воздействия на них. Хранение информации, используемой для управления рисками, включая условия договоров, обязательства из которых допущены к клирингу с участием НКО, выполняющей функции Центрального контрагента, осуществляется в течение не менее 10 лет.

Все процедуры и процессы, предусмотренные СУР, соответствующим образом документируются в форме порядков, инструкций, регламентов, приказов и распоряжений и в обязательном порядке утверждаются уполномоченными органами управления НКО. Документы доводятся до сведения работников НКО в установленном в НКО порядке, с фиксацией фактов ознакомления работников НКО с указанными документами.

4.1.6. Обучение и повышение квалификации

В НКО организовано:

- внутреннее консультирование работников НКО по вопросам выявления, идентификации и оценки рисков, а также их мониторинга;
- консультирование работников НКО на постоянной основе по мере их обращения к работникам Ответственного подразделения;
- ежегодное внутреннее обучение работников НКО по вопросам выявления, идентификации и оценки рисков, а также их мониторинга;
- ознакомление всех работников НКО с настоящими Правилами и иными ВНД по вопросам выявления, идентификации и оценки рисков, а также их мониторинга;
- периодическое повышение квалификации работников Ответственного подразделения в области управления рисками.

4.1.7. Отчетность по управлению рисками

Формирование отчетности по управлению рисками, связанными с проведением операций при осуществлении клиринговой деятельности и выполнении функций Центрального контрагента, за исключением отчетов об управлении регуляторными рисками, осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 575-П и иных нормативных актов Банка России.

Отчеты по управлению рисками, связанными с проведением операций при осуществлении клиринговой деятельности и выполнении функций Центрального

контрагента, за исключением отчетов об управлении регуляторным риском, формируются Ответственным подразделением и включают следующие документы:

Отчет/информация	Совет директоров	Правление и Председатель Правления
Отчет по управлению рисками	Ежеквартально	Ежемесячно
Информация о результатах стресс-тестирования рисков Центрального контрагента	Ежемесячно	Ежемесячно
Информация о результатах оценки точности модели Центрального контрагента	Ежеквартально	Ежеквартально
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежеквартально	Ежемесячно

Отчет по управлению рисками включает следующую информацию:

- о реализовавшихся событиях риска и принятых мерах по устранению, минимизации и передаче риска, а также о проведенных (планируемых) мероприятиях, направленных на предотвращение возникновения в будущем аналогичных событий рисков;
- результат оценки фактического уровня риска по событиям;
- анализ концентрации реализованных событий риска по видам рисков;
- общую величину агрегированного ущерба, полученного НКО от реализации событий риска за определенный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) с начала календарного года;
- предложения по мероприятиям для снижения рисков в случае их наличия;
- иную информацию, существенную для оценки фактического уровня рисков.

На ежедневной основе организовано информирование руководителя Ответственного подразделения о выявленных потенциальных событиях риска работниками НКО.

Порядок представления отчетов Ответственного подразделения также определяется в Стратегии управления рисками и капиталом НКО и в ВНД НКО по организации управления отдельными видами рисков.

4.1.8. Адаптивность и совершенствование СУР

СУР формируется с учетом необходимости ее непрерывного совершенствования, все используемые процедуры и мероприятия обязательно включают в себя элементы, позволяющие контролировать их эффективность и модифицировать согласно изменениям внешних факторов и/или изменениям в стратегии развития и принципах работы НКО.

Настоящие Правила поддерживаются в актуальном состоянии посредством их регулярного пересмотра и внесения в них изменений не реже одного раза в год Ответственным подразделением, а также при существенных институциональных или финансово-экономических изменениях, в том числе в случае наступления значимых событий в деятельности НКО, способных повлиять на возможность реализации значительной части мероприятий по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности и финансовой устойчивости НКО.

Разработка и поддержание в актуальном состоянии настоящих Правил, контроль своевременности принятия решений по реализации предусмотренных ими мероприятий и процедур, относится к компетенции Ответственного подразделения.

СУР НКО соответствует базовым принципам риск-менеджмента, в соответствии с которыми издержки на управление риском не должны превышать потенциальных убытков от его реализации.

4.2. Процедуры и методы по выявлению, идентификации, оценке, мониторингу, управлению и контролю за рисками

СУР формируется с учетом необходимости непрерывного мониторинга, анализа и ограничения рисков, а также формализации этого процесса и обеспечения его необходимыми информационными и иными ресурсами. Процедуры управления рисками построены в соответствии с этими требованиями и представляют собой реализацию целого комплекса мер, применимых ко всем видам рисков.

Организация СУР предполагает выполнение следующих процедур:

4.2.1. Выявление областей и факторов, потенциально несущих в себе риски

В целях выявления областей и факторов, потенциально несущих в себе риски, осуществляется экспертный анализ существующих и перспективных видов деятельности НКО, ВНД, договоров, бизнес-процессов, планов развития, внешней экономической и деловой среды, законодательства Российской Федерации, а также международных стандартов деятельности.

В качестве методов выявления рисков также применяются сбор информации о событиях реализованных рисков и убытках вследствие этих событий, результаты внутреннего и внешнего аудитов, результаты стресс-тестирования, прогнозирование и анализ негативных исходов.

Сведения о потенциальных (возможных) событиях риска могут быть получены/выявлены структурными подразделениями/должностными лицами НКО, как по факту возникновения этих событий риска, так и по итогам анализа различных источников данных, в том числе:

- данных бухгалтерского учета НКО;
- данных используемых информационно-аналитических систем и программ;
- результатов внутренних и внешних проверок, ревизий, контрольных мероприятий;
- результатов инвентаризаций материальных ценностей НКО;
- результатов мониторинга изменений правовой базы;
- иных сведений и документов, а также информации из внешних источников, являющихся основанием для подтверждения и обоснования обстоятельств возникновения события риска и связанных с ним последствий.

4.2.2. Документальная фиксация событий риска в НКО

Фиксация событий риска осуществляется в специализированной базе данных событий риска ПТК (далее – База событий). Учёт событий риска в Базе событий, сбор информации и координация оценки этих событий осуществляются Ответственным подразделением.

В Базу событий вносятся все события риска, которые несут в себе возможные негативные последствия для НКО вследствие реализации этих событий.

Направление сообщений о потенциальных событиях риска, для их последующей оценки и, при необходимости, учета в Базе событий, осуществляется

руководителями структурных подразделений, а также иными уполномоченными работниками НКО.

4.2.3. Идентификация рисков путем определения их видов и источников возникновения

В целях идентификации рисков проводится описание и классификация рисков на основании анализа исторических данных, экспертного анализа видов деятельности НКО и соответствующих бизнес-процессов, а также по фактам реализации событий риска.

В соответствии с установленной классификацией идентификация каждого события риска включает в себя определение:

- типа (вида) события риска;
- причины (источника) события риска;
- объекта события риска (вид деятельности / бизнес-процесс / документ);
- места возникновения (структурное подразделение НКО) события риска;
- типов возможных убытков НКО по выявленным событиям риска.

Идентификация рисков осуществляется в соответствии с Классификатором событий риска НКО ЦК РДК (АО).

4.2.4. Анализ рисков, предусматривающий определение метода их измерения, определение вероятности наступления таких рисков и степени их воздействия на деятельность НКО

В ходе анализа рисков делаются выводы об объектах риска, в которых реализованы/могут быть реализованы наибольшие риски (по частоте возникновения событий риска и по их тяжести (величине и существенности убытков), формулируются выводы о причинах/возможных причинах возникновения событий риска, а также выделяются факторы, приводящие к реализации риска.

Анализ рисков осуществляется по каждому из видов риска, а также по совокупности рисков, реализация которых может быть взаимосвязана. Методика оценки событий рисков разрабатывается на основе как количественных, так и качественных методов. Методы качественной оценки используются в случаях, когда невозможно получить достаточно надежные данные, требуемые для количественной оценки, либо получение и анализ таких данных оказываются слишком дорогостоящими. В отношении каждого из видов рисков определяется методология оценки риска, включая набор и источники данных, используемых для оценки.

На основе статистики реализации событий риска и его влияния на деятельность НКО осуществляется определение вероятности возникновения событий риска и количественная оценка их возможных последствий (степени воздействия). Вероятностные методы оценки используются по мере накопления необходимой статистики событий соответствующего риска.

4.2.5. Оценка рисков

На основе Методики оценки событий риска и уровня риска НКО производится оценка вероятных событий риска. В ходе оценки событий риска проводится анализ убытка, причиненного НКО в результате реализации риска. Оценка убытка проводится в количественном выражении и (или) на качественном уровне. По итогам оценки определяется категория существенности события, его отнесение (не отнесение) к событиям риска и подготавливаются предложения по выбору методов реагирования на риск.

Оценка уровня каждого значимого риска производится в соответствии с ВНД по организации управления данным риском.

4.2.6. Контроль уровня риска

В целях контроля уровня риска НКО проводится сравнение установленного лимита по риску с фактическим значением уровня риска в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом НКО. Периодичность и методы контроля устанавливаются ВНД по организации управления отдельными видами рисков.

Результаты контроля уровня рисков включаются в состав отчетности по управлению рисками.

4.2.7. Общий мониторинг рисков

В контрольных и аналитических целях в НКО проводится постоянный мониторинг частоты событий риска, показателей финансовой устойчивости контрагентов и их ликвидности. Помимо этого, проводится регулярное стресс-тестирование СУР для проверки адекватности используемых мер, способов, методов и методик по управлению рисками. По итогам мониторинга рисков принимаются решения по принятию адекватных мер по снижению рисков и/или по внесению соответствующих изменений в действующую СУР.

НКО устанавливает и включает в План обеспечения непрерывности деятельности НКО и План восстановления финансовой устойчивости НКО перечень обстоятельств, наступление которых может привести к приостановлению или прекращению осуществления деятельности, а также перечень мер, порядок и сроки их принятия в случае наступления данных обстоятельств.

СУР включает регулярный контроль соблюдения процедур по управлению рисками, проверку адекватности используемых параметров, требований и методик.

Контроль соблюдения процедур по управлению рисками осуществляет Ответственное подразделение.

4.2.8. Регламентирование

Состав требований, предъявляемых НКО к контрагентам, порядок и периодичность расчета параметров СУР, порядок сбора и хранения необходимой информации, порядок и регулярность проведения контрольных мероприятий, включая стресс-тестирование, контроль адекватности устанавливаемых параметров и уровней, определяется соответствующими ВНД НКО.

4.2.9. Оценка эффективности функционирования СУР

СВА НКО не реже 1 раза в год проводит оценку эффективности методов оценки рисков, установленных ВНД НКО. СВА также осуществляет оценку эффективности процедур управления рисками, установленных ВНД НКО, и проверку полноты применения указанных документов, включая оценку соответствия процедур управления рисками настоящим Правилам, характеру и масштабу осуществляемых НКО операций.

Отчет СВА, содержащий результаты оценки эффективности процедур управления рисками представляется СВА на рассмотрение Совету директоров, Правлению НКО и Председателю Правления НКО.

СВА информирует руководителя Ответственного подразделения о выявленных недостатках в системе управления рисками в НКО и рекомендациях СВА по устранению недостатков путем представления руководителю Ответственного подразделения копии акта проверки СВА, либо СВА может осуществить такое информирование в ходе проверки и (или) на этапе подготовки акта проверки по результатам оценки эффективности процедур управления рисками и полноты их применения.

Порядок и периодичность проведения СВА указанных выше мероприятий устанавливается в ВНД НКО.

4.3. Методы реагирования на риск

В рамках СУР НКО предполагается использование следующих основных методов реагирования на риск:

4.3.1. Исключение рисков

Риски в деятельности НКО могут быть исключены путем отказа от определенных видов деятельности и/или процедур, несущих высокие риски, а также путем организации деятельности, обеспечивающей низкие уровни определенных видов риска или полное отсутствие таких рисков.

Метод исключения рисков применяется в момент принятия решения НКО о начале работы над новым проектом (договором / продуктом / услугой / видом деятельности).

В ходе работ по новому проекту, а также по действующим проектам, метод исключения рисков может быть применен в случае выявления дополнительных обстоятельств, в соответствии с которыми НКО может с высокой вероятностью получить значительный убыток.

4.3.2. Передача рисков

Риски в деятельности НКО уменьшаются путем их передачи или перераспределения между различными контрагентами, а также путем страхования и/или хеджирования рисков на финансовом рынке. Для покрытия возникающих рисков создаются гарантийные фонды за счет средств участников клиринга, что позволяет перераспределить риски и уменьшить их влияние на собственные средства (капитал) НКО в случае реализации событий риска.

4.3.3. Ограничение рисков

Риски в деятельности НКО могут быть уменьшены путем определения ограничений на размер принимаемого риска, включая лимиты на объем проведения определенных операций или размер взятых обязательств.

Дополнительно в НКО могут быть установлены ограничения на различные виды операций для различных групп контрагентов, ограничения на объемы проводимых операций для работников/структурных подразделений, принимающих те или иные решения, связанные с возможностью возникновения рисков и др.

4.3.4. Снижение рисков

Риски в деятельности НКО могут быть снижены путем внедрения новых методов и способов контроля, проведения мероприятий по снижению вероятности возникновения рисков, проведение превентивных мероприятий, направленных на снижение размера возможного убытка.

Снижение рисков, совместно с процедурами по идентификации, мониторингу и контролю, является основным инструментом по управлению рисками в НКО.

4.3.4.1. Мероприятия по снижению рисков, осуществляемые Ответственным подразделением:

- координация действий работников и структурных подразделений НКО по управлению рисками;
- информирование работников НКО по вопросам управления рисками;
- разработка, по мере необходимости, рекомендаций по управлению рисками руководителям структурных подразделений НКО и/или комплекса мер, направленных на снижение уровня рисков в НКО;
- выявление новых причин (источников) возникновения рисков и оценка их влияния;
- адаптация СУР к изменениям и новым источникам риска;

- разработка новых и/или подготовка изменений и дополнений в действующие ВНД по управлению рисками.

4.3.4.2. Мероприятия по снижению рисков, осуществляемые руководителями структурных подразделений/лицами, курирующими деятельность НКО:

- проведение самооценки рисков в рамках своей компетенции в соответствии с требованиями ВНД НКО;
- подготовка и представление на регулярной основе данных для анализа и оценки событий риска по направлению деятельности структурного подразделения, в том числе данных по возможным потерям от событий риска;
- выполнение утвержденных мероприятий по управлению рисками и процедур контроля по направлению деятельности структурного подразделения.

4.3.4.3. Мероприятия по снижению рисков, осуществляемые работниками НКО:

- своевременное оповещение о выявленных потенциальных событиях риска своего непосредственного руководителя и руководителя Ответственного подразделения.

4.4. Порядок расчета, формирования, использования и возмещения Выделенного капитала определяется Методикой определения выделенного капитала НКО и Правилами клиринга срочного рынка.

Порядок действий НКО при наступлении обстоятельств, повлекших возникновение убытков, устанавливается в Правилах клиринга срочного рынка и Плана восстановления финансовой устойчивости НКО.

4.5. Порядок использования активов, принадлежащих НКО и (или) переданных участниками клиринга НКО, выполняющей функции Центрального контрагента, в качестве обеспечения исполнения обязательств, на различных рынках в случае неисполнения обязательств участниками клиринга, устанавливается Правилами клиринга срочного рынка, а также Положениями об управлении отдельными видами риска.

5. УПРАВЛЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫМИ ВИДАМИ РИСКОВ

5.1. Управление кредитным риском

5.1.1. В целях управления кредитным риском НКО проводит мониторинг контрагентов, включающий оценку и контроль:

- соответствия участников клиринга критериям допуска к осуществлению операций с НКО, выполняющей функции Центрального контрагента;
- финансового положения контрагентов, в том числе инфраструктурных организаций финансового рынка, с которыми у НКО, выполняющей функции Центрального контрагента, установлены договорные отношения и в отношении которых у НКО возникает кредитный риск, а также эмитентов ценных бумаг, принимаемых НКО в качестве индивидуального клирингового обеспечения;
- величины риска дефолта контрагента до завершения расчетов по сделкам НКО, выполняющей функции Центрального контрагента, в рамках инвестиционной деятельности с учетом риска концентрации, присущего операциям с производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ), в том числе в отношении групп связанных контрагентов, эмитентов, видов экономической деятельности;
- механизмов, обеспечивающих закрытие позиций участников клиринга, не исполнивших обязательства в срок, не превышающий установленный в Правилах клиринга срочного рынка.

5.1.2. В НКО организована система финансового покрытия рисков, а также потенциально возможных убытков НКО, выполняющей функции Центрального контрагента, включающая:

- параметры, используемые для оценки достаточности индивидуального клирингового обеспечения, а также иного обеспечения (кроме коллективного клирингового обеспечения), предназначенного для обеспечения исполнения обязательств участника клиринга (далее - обеспечение), и коллективного клирингового обеспечения;
- определение величины Выделенного капитала НКО для покрытия рисков, а также потенциально возможных убытков НКО (не покрытых обеспечением);
- организацию в случае принятия решения Советом директоров НКО дополнительного финансового покрытия, предназначенного для покрытия убытков, не обеспеченных участниками клиринга, включающего привлеченные средства участников клиринга, кредитные ресурсы, гарантии, средства акционеров и собственные средства (капитал) НКО.

5.1.3. В соответствии с ВНД НКО оценивает величины текущего и потенциального кредитного риска по сделкам НКО в рамках инвестиционной деятельности.

5.1.4. В НКО ограничивается концентрация активов, принадлежащих НКО и (или) переданных участниками клиринга НКО, выполняющей функции Центрального контрагента, в качестве обеспечения исполнения обязательств.

5.1.5. Средства, привлекаемые во вклады (депозиты) от юридических лиц, являющихся участниками клиринга, используются исключительно для заключения сделок РЕПО с участниками клиринга.

5.1.6. Управление кредитным риском, осуществляется в соответствии с Положением об организации управления кредитным риском НКО, а также другими ВНД НКО.

5.1.7. Мероприятия по исключению кредитного риска, проводимые в ходе осуществления НКО клиринговой деятельности по договорам с биржевыми товарами, осуществляются, в том числе, в соответствии с Правилами клиринга рынка биржевого товара.

5.1.8. С целью **исключения** кредитного риска устанавливается, что НКО в ходе осуществления клиринговой деятельности по договорам с биржевыми товарами осуществляет клиринг без участия Центрального контрагента, а также не несет ответственности по обязательствам участника клиринга перед третьими лицами. Данное положение фиксируется в Правилах клиринга рынка биржевого товара.

5.1.9. Мероприятия по **ограничению** кредитного риска, проводимые в ходе осуществления НКО деятельности по выполнению функций Центрального контрагента осуществляются, в том числе, в соответствии с Правилами клиринга срочного рынка.

5.1.10. Мероприятия по **передаче** (перераспределению) кредитного риска, проводимые в ходе осуществления деятельности по выполнению функций Центрального контрагента, осуществляются, в том числе, в соответствии с Правилами клиринга срочного рынка.

5.1.11. Мероприятия **по снижению** кредитного риска, осуществляемые в ходе осуществления клиринговой деятельности, в целом, указаны в Положении об организации управления кредитным риском НКО. Кроме того, в СУР имеются мероприятия по снижению кредитного риска, разработанные в соответствии с другими ВНД НКО.

5.1.12. Порядок действий НКО, выполняющей функции Центрального контрагента, в случае неисполнения обязательств участником клиринга, в том числе порядок покрытия возникающих в этой связи расходов (убытков) устанавливается в Положении об организации управления кредитным риском в НКО и Правилах клиринга срочного рынка.

5.2. Управление рыночным риском

5.2.1. В НКО при управлении рыночным риском осуществляется:

- оценка стоимости активов НКО с учетом факторов активности и ликвидности рынка инструментов, клиринг по сделкам с которыми осуществляется НКО, выполняющей функции Центрального контрагента, а также по инструментам, в которые НКО размещает временно свободные средства;
- проводится рыночная переоценка обязательств НКО и обеспечения (с учетом возможности выставления маржинального требования (требования по доведению обеспечения) и коллективного клирингового обеспечения);
- устанавливаются дисконты по сделкам НКО в рамках инвестиционной деятельности с целью покрытия возможных изменений их стоимости в период между последней переоценкой и временем, необходимым для их реализации.

5.3. Управление риском ликвидности

5.3.1. В НКО используются ПТС, обеспечивающие контроль способности НКО своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства и осуществлять деятельность.

5.3.2. В НКО осуществляется дифференциация активов НКО, обеспечения и коллективного клирингового обеспечения по степени ликвидности.

5.4. Управление операционным риском

5.4.1. В НКО в рамках управления операционным риском определены следующие целевые показатели операционной надежности НКО, обеспечивающие бесперебойность деятельности НКО, а также конфиденциальность, целостность и сохранность данных, доступ к данным на постоянной основе:

№	Наименование целевого показателя операционной надежности	Целевое значение за год
<i>Программно-технические средства</i>		
1.1	Количество успешно установленных обновлений Клиринговой системы срочного рынка, от общего количества запланированных изменений	80% - 89%
1.2	Количество успешно установленных обновлений Клиринговой системы «ТКС», от общего количества запланированных изменений	80% - 89%
1.3	Количество успешно установленных обновлений АБС, от общего количества запланированных изменений	80% - 89%
1.4	Количество сбоев программных средств Клиринговой системы срочного рынка, потребовавших применение модулей Плана ОНД	Не более 2
1.5	Количество сбоев программных средств Клиринговой системы «ТКС», потребовавших применение модулей Плана ОНД	Не более 2
1.6	Количество сбоев программных средств АБС, потребовавших применение модулей Плана ОНД	Не более 2
1.7	Количество аппаратных сбоев средств Клиринговой системы срочного рынка, потребовавших применение модулей Плана ОНД	Не более 2
1.8	Количество аппаратных сбоев средств Клиринговой системы «ТКС», потребовавших применение модулей Плана ОНД	Не более 2
1.9	Количество аппаратных сбоев средств АБС, потребовавших применение модулей Плана ОНД	Не более 2

1.10	Количество сбоев в работе каналов передачи данных, потребовавших применение модулей Плана ОНД	Не более 2
Информационная безопасность		
2.1	Количество несвоевременно заблокированных учетных записей работников НКО в Клиринговой системе срочного рынка	Не более 2
2.2	Количество несвоевременно заблокированных учетных записей работников НКО в Клиринговой системе «ТКС»	Не более 2
2.3	Количество несвоевременно заблокированных учетных записей работников НКО в АБС	Не более 2
2.4	Количество несвоевременно аннулированных ключей электронной подписи работников НКО в Клиринговой системе срочного рынка	Не более 2
2.5	Количество скомпрометированных ключей электронной подписи работников НКО	Не более 2
2.6	Количество скомпрометированных учетных записей работников НКО	Не более 2

При определении целевых показателей операционной надежности учтены как количественные, так и качественные критерии операционной надежности.

Ответственное подразделение совместно с профильными подразделениями раз в год анализирует целевые показатели операционной надежности и актуализирует их при необходимости, в том числе с учетом развития новых технологий и совершенствования бизнес-процессов.

5.4.2. В НКО используются комплексы ПТС для осуществления деятельности НКО, обеспечивающие бесперебойную деятельность и возможность оперативно обрабатывать и управлять объемом информации, получаемой в рамках деятельности НКО.

5.4.3. Управление информационно-технологического обеспечения совместно с профильными подразделениями проводит тестирование (в том числе нагрузочное тестирование) комплексов ПТС раз в год, а также в случаях изменений бизнес-процессов, связанных с деятельностью НКО, и после событий операционного риска, наступление которых негативно влияет на качество осуществления деятельности НКО, в том числе при выполнении функций Центрального контрагента.

Целью нагрузочного тестирования ПТС является:

- общая проверка функционирования ПТС при увеличенных нагрузках;
- проверка соответствия производительности ПТС требованиям, предъявляемым при их разработке;
- проверка взаимодействия подсистем ПТС;
- выявление узких мест в работе ПТС при пиковых нагрузках;
- периодическая оценка изменений производительности ПТС для дальнейшего анализа динамики и изменения их поведения.

Методология нагрузочного тестирования основана на снятии и анализе показателей производительности ПТС при нагрузках, на 50% превышающих максимальные значения ключевых показателей ПТС, зафиксированных за год работы на промышленном контуре ПТС. Результаты считаются положительными, если нагрузка на оборудование не превышает 70% от его заявленной производительности.

В случае превышения нагрузки, Управление информационно-технологического обеспечения совместно с профильными подразделениями, проводит анализ результатов

тестирования и разрабатывает предложения по повышению производительности ПТС. Подготовленные предложения выносятся на рассмотрение Правления НКО.

5.4.4. В НКО составляется прогнозная оценка (с учетом результатов нагрузочного тестирования комплексов ПТС) возможного изменения объемов проводимых операций и разрабатываются планы мер, обеспечивающих бесперебойную деятельность НКО в условиях возможного увеличения объемов операций и (или) при необходимости изменения технических параметров комплексов ПТС.

5.4.5. В НКО организовано функционирование комплекса ПТС, (в том числе помещение, оборудованное определёнными техническими средствами, позволяющее организовать временное размещение работников НКО), обеспечивающего надлежащее и бесперебойное осуществление деятельности НКО в случае невозможности осуществления деятельности НКО основным комплексом ПТС в условиях возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее - Резервный комплекс).

5.4.6. Переход на использование Резервного комплекса ПТС обеспечивается в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций и невозможности обеспечения непрерывности деятельности НКО основным комплексом ПТС в порядке, определенном в Плане обеспечения непрерывности деятельности НКО (далее – План ОНД НКО).

5.4.7. В рамках функционирования Резервного комплекса ПТС НКО:

- обеспечивается возможность работникам основного комплекса ПТС осуществлять деятельность НКО в резервном комплексе ПТС в течение срока, определенного Планом ОНД НКО;
- обеспечивается нахождение в Резервном комплексе ПТС работников НКО в течение рабочего времени, определенного Планом ОНД НКО, для обеспечения начала функционирования Резервного комплекса ПТС и возобновления в нем осуществления деятельности НКО, в том числе выполнения функций Центрального контрагента, в случае возникновения нестандартной или чрезвычайной ситуации;
- используются услуги как минимум двух независимых поставщиков телекоммуникационных услуг для основного комплекса ПТС и Резервного комплекса ПТС;
- поддерживается техническое состояние Резервного комплекса ПТС, в том числе необходимое количество рабочих мест для обеспечения возможности осуществления деятельности НКО, в том числе выполнения функций Центрального контрагента, в Резервном комплексе ПТС в течение как минимум пятнадцати рабочих дней со дня возникновения нестандартной или чрезвычайной ситуации.

5.4.8. Порядок обеспечения защиты информационных систем и комплексов ПТС, используемых для осуществления деятельности НКО, определен в Политике информационной безопасности НКО.

5.4.9. В НКО определены меры по выявлению дополнительного операционного риска, обусловленного взаимодействием с инфраструктурными и иными организациями финансового рынка, в том числе клиентами и поставщиками услуг, а также меры, направленные на снижение или устранение возможного негативного влияния дополнительного операционного риска при осуществлении деятельности НКО, в том числе при выполнении функций Центрального контрагента.

5.4.10. Реализация всех мероприятий, изложенных в пункте 5.4. настоящих Правил, производится в соответствии с Положением об организации управления операционным риском НКО, а также другими ВНД НКО.

5.5. Управление кастодиальным риском

5.5.1. В рамках управления кастодиальным риском:

- проводится анализ деятельности юридических лиц, осуществляющих учет и хранение активов, принадлежащих НКО и (или) переданных участниками клиринга НКО в качестве обеспечения исполнения обязательств (а также оценивается надежность и финансовое положение таких юридических лиц);
- проводится контроль фактического местонахождения активов (за исключением ценных бумаг), принадлежащих НКО и (или) переданных участниками клиринга НКО в качестве обеспечения исполнения обязательств;
- оценивается возможность своевременного востребования активов (за исключением ценных бумаг), принадлежащих НКО и (или) переданных участниками клиринга НКО в качестве обеспечения исполнения обязательств.

5.5.2. В рамках управления кастодиальным риском обеспечивается возможность создания резервов и (или) страхования активов (за исключением ценных бумаг), принадлежащих НКО и (или) переданных участниками клиринга НКО в качестве обеспечения исполнения обязательств, для покрытия потенциальных убытков, возникающих в случае несостоятельности юридических лиц, осуществляющих учет и хранение активов, принадлежащих НКО и (или) переданных участниками клиринга НКО в качестве обеспечения исполнения обязательств.

5.5.3. Порядок управления остальными рисками, присущими деятельности НКО, определен в ВНД по управлению данными рисками.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. В случае изменения законодательства Российской Федерации, внесения изменений в нормативные акты Банка России и иных органов, а также во внутренние нормативные документы НКО, до приведения настоящих Правил в соответствие с такими изменениями, настоящие Правила действует в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и внутренним нормативным документам НКО.

6.2. При изменении организационной структуры НКО и/или наименования структурных подразделений до внесения соответствующих изменений в настоящие Правила выполнение функций в рамках регламентируемого процесса осуществляется тем структурным подразделением, к компетенции которого по результатам вышеуказанного изменения будет относиться соответствующая функция.