

**УТВЕРЖДЕНО**  
Решением Совета директоров  
ОАО «РОСТ БАНК»  
Протокол № СД - 13/06/21-1  
от «21» июня 2013 г.

**ПЕРЕЧЕНЬ МЕР**  
**по снижению рисков, связанных с**  
**профессиональной деятельностью на рынке**  
**ценных бумаг**  
**ОАО «РОСТ БАНК»**

**Москва, 2013 год**

## Содержание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ.....	3
3. ПРОЦЕДУРЫ, СОСТАВЛЯЮЩИЕ СИСТЕМУ МЕР СНИЖЕНИЯ РИСКОВ ПРИ СОВМЕЩЕНИИ РАЗЛИЧНЫХ ВИДОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	12
4. РЕГЛАМЕНТ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ БАНКА, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ РАЗЛИЧНЫЕ ВИДЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 15	
5. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В ЦЕЛЯХ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	15
6. ВНЕШНИЙ КОНТРОЛЬ В ЦЕЛЯХ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ СОВМЕЩЕНИЯ РАЗЛИЧНЫХ ВИДОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	17
7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	17

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящий Перечень мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг (далее - Перечень) определяет единые принципы системы мер снижения рисков, возникающих при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, включая риски, возникающие при совмещении Банком различных видов профессиональной деятельности ОАО «РОСТ БАНК» (далее по тексту - Банк).

1.2. Данный Перечень предусматривает комплекс мер для:

- обеспечения максимальной сохранности собственных средств Банка;
- минимизации отрицательных воздействий на деятельность Банка внешних и внутренних факторов на рынке ценных бумаг
- для защиты прав и интересов клиентов, контрагентов, инвесторов.

1.3. Ответственность за деятельность Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг возложена на Президента - Председателя Правления Банка.

1.4. Ответственность за выполнение дилерских, брокерских, депозитарных операций и операций по доверительному управлению ценными бумагами несут руководители и ответственные исполнители соответствующих структурных подразделений Банка.

## **2. КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ**

2.1. В процессе осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, неизбежно возникают различные риски. Управление рисками (риск-менеджмент) включает в себя выявление рисков, присущих дилерской, брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по доверительному управлению, их классификацию по степени влияния на эффективность работы; сбор и анализ статистики сбоев в работе учетных, коммуникационных, технических систем с целью выявления «узких» мест их функционирования; информирование руководства о возможности появления или о возникновении серьезных ошибок и/или разногласий, обнаруженных в процессе деятельности; разработку рекомендаций по устранению выявленных недостатков и нарушений в профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг; анализ финансового состояния и кредитной истории потенциальных клиентов перед заключением с ними брокерских договоров.

2.2. Основой риск-менеджмента профессионального участника является совокупность документов, которые описывают способы, позволяющие предотвращать или минимизировать как имеющиеся, так и возможные риски:

- документы, регламентирующие осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (дилерская, брокерская деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами);
- документы, регламентирующие порядок осуществления депозитарной деятельности;
- уведомления клиентам о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг;
- уведомления клиентам о недопустимости манипулирования рынком и ответственности за манипулирование рынком;
- Правила ведения внутреннего учета сделок, включая срочные сделки, и операций с ценными бумагами ОАО «РОСТ БАНК»;
- Инструкция о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг ОАО «РОСТ БАНК»;
- Правила осуществления в ОАО «РОСТ БАНК» внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем финансированию терроризма;
- Порядок доступа к инсайдерской информации ОАО «РОСТ БАНК», правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением установленных требований;
- Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг ОАО «РОСТ БАНК»;
- Перечень мер по предупреждению манипулирования рынком при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг ОАО «РОСТ БАНК»;
- должностные инструкции сотрудников;
- иные внутренние документы, инструктивные и методические материалы и положения.

2.3. Всё многообразие рисков, в наиболее общем виде, можно классифицировать следующим образом:

- внешние риски;
- внутренние риски.

2.3.1. **Внешние риски**. При оценке внешних рисков следует учитывать волатильность экономических условий, изменения в отраслях и технологиях с которыми связан Банк. Устранить внешние риски полностью нельзя, однако возможна их оценка и снижение до приемлемого уровня с помощью: наблюдения за выполнением требований законов и

нормативных правовых актов на рынке ценных бумаг; проведения обязательной юридической экспертизы договоров с третьими лицами; осуществления постоянного анализа и мониторинга развития национального финансового и фондового рынков и тенденций развития зарубежных рынков. Внешние риски можно разделить:

2.3.1.1. По факторам риска:

□ **Социально-политический риск** - риск, возникающий в результате действий государственных органов или групп лиц, действующих по политическим мотивам, и приводящих к нарушениям прав собственности, гиперинфляции, нарушению режима проведения расчетов. А так же риск радикального изменения политического и экономического курса, особенно при смене Президента, Парламента, Правительства, риск социальной нестабильности, в том числе забастовок, риск начала военных действий.

□ **Правовой риск** – риск, связанный с несовершенством правового поля регулирования финансового рынка в целом и рынка ценных бумаг в частности, риск принятия или внесения изменений в нормативные правовые акты, регулирующие тот или иной сегмент системы, повлекшие изменение существующей системы и негативно отразившееся на функционировании системы в целом и положении конкретных участников системы.

Законодательный риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на рынке ценных бумаг в каком-либо его секторе.

□ **Экономический риск** – риск возникновения неблагоприятных событий экономического характера. Среди таких рисков необходимо выделить следующие виды рисков:

- **Рыночный** - риск возникновения неблагоприятных событий экономического характера. К рыночному риску можно отнести следующие виды рисков:
  - *селективный* – риск неправильного выбора ценной бумаги для инвестирования в сравнении с другими видами ценных бумаг при формировании портфеля. Риск связан с неверной оценкой инвестиционных качеств ценной бумаги.
  - *ценовой* – риск потерь, возникающий в результате неблагоприятного изменения цен на краткосрочные спекулятивные и долгосрочные стратегические вложения в финансовые инструменты;
  - *валютный* – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранной валюте;

- *процентный* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- *инфляционный* – риск того, что при высокой инфляции доходы, получаемые инвесторами от ценных бумаг, обесцениваются с точки зрения реальной покупательской способности быстрее, чем растут, при этом инвестор несет реальные потери.
- **Ликвидности** – риск, связанный с возможностью потерь при реализации ценных бумаг из-за изменения оценки качества.
- **Кредитный** – риск возникновения убытков вследствие неисполнения контрагентом обязательств по сделке, а также неоплата заемщиком (эмитентом) основного долга и/или процентов, причитающихся кредитору (инвестору) в установленный условиями выпуска ценных бумаг срок.
- **Криминальный риск** - риск, связанный с противоправными действиями, например, такими, как подделка ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, мошенничество и т.д.
- **Операционный риск (технический, технологический, кадровый)** – в особую группу в операционных рисках можно выделить информационные риски, которые включают в себя составляющие технического, технологического и кадрового рисков - риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) сотрудников Банка.
- **Техногенный риск** – риск, порожденный хозяйственной деятельностью человека: аварийные ситуации, пожары и т.д.
- **Природный риск** – риск, не зависящий от деятельности человека (риски стихийных бедствий: землетрясение, наводнение, ураган, тайфун, удар молнии и т.д.).
- **Риски взаимодействия** - с другими профессиональными участниками рынка ценных бумаг, с эмитентами, с гарантийными и страховыми фондами, с прочими организациями.

#### 2.3.1.2. По источникам рисков:

- **Системный риск** – риск, связанный с функционированием системы в целом, будь то банковская система или торговая площадка. Например, риск банковской системы – включает в себя возможность неспособности банковской системы выполнять свои

функции, в частности, своевременно и в полном объеме проводить платежи клиентов, депозитарная система, система торговли, система клиринга, рынок ценных бумаг как система, и прочие системы, влияющие каким-то образом на деятельность на рынке ценных бумаг.

Одной из особенностей системных рисков является то, что они не могут быть уменьшены путем диверсификации.

Таким образом, работая на рынке ценных бумаг, инвестор изначально подвергается системному риску, уровень которого можно считать неснижаемым (по крайней мере, путем диверсификации) при любых вложениях в ценные бумаги.

□ **Несистемный (индивидуальный) риск** – риск конкретного участника рынка ценных бумаг: инвестора, брокера, доверительного управляющего, торговой площадки, депозитария, банка, эмитента, регуляторов рынка ценных бумаг и т.д.

Данный вид рисков может быть уменьшен путем диверсификации.

В группе основных рисков эмитента можно выделить:

□ **риск ценной бумаги** – риск вложения средств в конкретный инструмент инвестиций;

□ **отраслевой риск** – риск вложения средств в ценные бумаги эмитента, который относится к какой-то конкретной отрасли;

□ **риск регистратора** – риск вложения средств в ценные бумаги эмитента, у которого заключен договор на обслуживание с конкретным регистратором.

2.3.1.3. По экономическим последствиям для инвестора:

□ **риск потери дохода** – возможность наступления события, которое влечет за собой частичную или полную потерю ожидаемого дохода от инвестиций;

□ **риск потери инвестируемых средств** – возможность наступления события, которое влечет за собой частичную или полную потерю инвестируемых средств;

□ **риск потерь, превышающих инвестируемую сумму** - возможность наступления события, которое влечет за собой не только полную потерю ожидаемого дохода и инвестируемых средств, но и потери, превышающие инвестируемую сумму. Данный риск возникает, например, в случаях, когда брокер предоставляет клиенту денежные средства или ценные бумаги с отсрочкой их возврата (так называемые, «маржинальные сделки»).

2.3.1.4. По связи инвестора с источником риска:

□ **непосредственный** – источник риска напрямую связан какими-либо отношениями с инвестором;

□ **опосредованный** – возможность наступления неблагоприятного для инвестора события у источника, не связанного непосредственно с инвестором, но влекущего за собой цепочку событий, которые, в конечном счете, приводят к потерям у инвестора.

2.3.2. **Внутренние риски.** Можно выделить следующие виды:

□ **Операционный риск** – риск финансовых потерь, состоящий в ненадлежащем функционировании процедур совершения сделок и операций, управленческих действий при совершении сделок с ценными бумагами и финансовыми инструментами, и в результате ошибок и неправомерных действий персонала;

□ **Клиентский риск** - риск обусловленный задержкой или отказом оплаты услуг, иными неправомерными действиями клиентов. В целях уменьшения риска контрагента Банк тщательно проверяет своих контрагентов на право осуществление того или иного вида деятельности, не предъявлялись ли контрагенту претензии со стороны органов исполнительной власти и т.д;

□ **Технический риск** - риск, связанный с уничтожением или порчей документарных ценных бумаг, первичных и операционных документов, а также риск, связанный с уничтожением или порчей учетных регистров в результате нарушений в функционировании технических систем, аварий и сбоев в работе компьютерной техники и программного обеспечения;

□ **Управленческий (стратегический) риск** - риск, возникающий при неэффективном планировании и управлениями ресурсами Банка – профессионального участника рынка ценных бумаг.

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

- прием поручений от инициаторов операций;
- исполнение поручений инициаторов операций;
- предоставление отчетов инициаторам операций.

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 (неполучение поручений, получение искаженных поручений с нечитаемыми данными, 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 или срок действия полномочий которых истек);

□ 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 сотрудников Банка, а также из-за невыполнения клиентами или контрагентами (эмитентами, регистраторами, депозитариями) своих обязательств;

□ риск исполнения поручений инициаторов, содержащих недостоверные или ошибочные данные, из-за не выявления таких нарушений на этапе приема поручений к исполнению;

□ риск совершения брокерских операций сотрудниками Банка в отсутствие поручений инициаторов, либо когда такие поручения не оформляются документами, и установить инициатора операции невозможно;

□ риск совершения депозитарных операций сотрудниками Банка в отсутствие поручений инициаторов, либо основания для проведения операций (отчетные документы).

## 3 Риски, связанные с предоставлением отчетов:

□ риски, связанные с взаимодействием с получателями отчетов (не отправленные отчеты, нарушение сроков предоставления отчетов, отсутствие в отправленных отчетах обязательных данных);

□ риск предоставления отчетов, содержащих ошибочные или недостоверные данные, вследствие ошибочных или умышленных действий сотрудников Банка;

□ риск предоставления конфиденциальной информации лицам, не обладающим соответствующими полномочиями (в том числе сотрудникам других подразделений Банка).

2.3.2.2. В общем виде, риски, связанные с совмещением дилерской, брокерской и депозитарной деятельности и деятельностью по доверительному управлению ценными бумагами, можно классифицировать следующим образом:

□ **Риск нарушения принципа приоритета интересов клиента, перед интересами Банка, приведшие в результате действия (бездействия) Банка и его сотрудников к убыткам и (или) неблагоприятным последствиям для клиентов.**

При совмещении Банком брокерской и дилерской деятельности сделки, осуществляемые по поручению клиентов, подлежат приоритетному исполнению по сравнению с собственными дилерскими операциями.

Поручения клиентов должны исполняться с обеспечением клиентам наилучших условий исполнения их заявок, в полном соответствии с полученными от клиентов указаниями или заключенными договорами.

Заявки клиентов должны исполняться строго в порядке их поступления с учетом существенных условий поручений клиентов, если иное не предусматривается договором с клиентом или его поручением.

Конфликт интересов может иметь место в случаях, когда Банк имеет какой-либо интерес в сделке, готовящейся к заключению с клиентом или для клиента.

В случае возникновения конфликта интересов, Банк обязан уведомить клиента об этом и предпринять все необходимые и разумные меры для разрешения конфликта интересов в пользу клиента.

**□ Риск использования конфиденциальной информации, полученной при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.**

Банк обязан доводить до сведения клиентов всю необходимую информацию, связанную с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе обязан, принимать разумные меры для адекватной оценки клиентом характера рисков вложения средств в те или иные ценные бумаги. Банк обязан предоставлять своим клиентам по их просьбе, а также по собственной инициативе только объективную информацию о состоянии рынка ценных бумаг, ценах и котировках, состоянии эмитентов, о возможных рисках на рынке ценных бумаг и иную информацию.

Банк не вправе отказать своему клиенту в предоставлении иной объективной информации, не относящейся к инсайдерской информации или коммерческой тайне, но влияющей или способной повлиять на принятие клиентом решения о приобретении, отчуждении или совершении иной сделки с ценными бумагами.

Сотрудники Банка обязаны соблюдать конфиденциальность информации в отношении операций клиентов. Не предоставлять кому-либо, кроме случаев и в объемах, определенных законодательными, нормативными актами и внутренними документами, какую-либо информацию о клиентах, их финансовом положении, об инвестиционных намерениях, о ценных бумагах, учет по которым ведет Банк, иной информации, необходимой для выполнения обязательств по исполнению поручений клиента.

Сведения о клиентах и их операциях могут быть предоставлены только:

- самим клиентам;

- их уполномоченным представителям;
- лицензирующему органу в рамках его полномочий при проведении проверок деятельности Банка;
- судебным, правоохранительным и налоговым органам, а также иным уполномоченным государственным органам при осуществлении ими деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- саморегулируемой организации, которой федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг предоставлено право осуществлять контроль за профессиональной деятельностью участника рынка ценных бумаг.

**□ Риск противоправного распоряжения сотрудниками Банка ценными бумагами и денежными средствами клиента.**

Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг, должен строго соблюдать принцип разделения собственных денежных средств и ценных бумаг и денежных средств и ценных бумаг клиента, а также принимать все разумные меры для защиты и обеспечения безопасности средств и ценных бумаг клиентов.

Запрещается использовать в своих интересах денежные средства или ценные бумаги клиента без его письменного на то разрешения, если иное не установлено договором с клиентом.

Банк не вправе осуществлять манипулирование на рынке ценных бумаг.

**□ Риск противоправного действия сотрудников профессионального участника, связанные с учетом прав на ценные бумаги клиента.**

Сотрудники Банка, которым стали известны факты нарушения законности и операционных процедур персоналом Банка, а также факты нанесения ущерба Банку или ее клиентам, ставшие следствием таких нарушений, обязаны довести эти факты до сведения своего непосредственного руководителя и Начальника Отдела внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг.

Банк обязан обеспечить честность, надлежащую квалификацию и подготовленность своих сотрудников, а также иметь в распоряжении и эффективно применять ресурсы и процедуры, необходимые для осуществления профессиональной деятельности.

Руководители и специалисты, в обязанности которых входит выполнение функций, непосредственно связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг должны удовлетворять квалификационным требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

### **3. ПРОЦЕДУРЫ, СОСТАВЛЯЮЩИЕ СИСТЕМУ МЕР СНИЖЕНИЯ РИСКОВ ПРИ СОВМЕЩЕНИИ РАЗЛИЧНЫХ ВИДОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

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

- разработку базовых принципов управления рисками в Банке;
- идентификацию потенциальных источников рисков (групп и типов), характерных для профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг;
- выработку рекомендаций по управлению рисками;
- выделение рисков, наиболее существенных для Банка, которые поддаются управляющему воздействию;
- оценку вероятности возникновения тех или иных негативных событий (явлений);
- выработку политики в отношении пределов допустимого для Банка риска;
- анализ причин возникновения рисков;
- анализ документации (включая внутренние документы Банка) и выработка заключений на предмет соответствия положений документов допустимому риску, определенному политикой Банка;
- оценку способности Банка компенсировать воздействие нежелательных (негативных) событий (явлений);
- разработку и принятие методики оценки рисков, выработка индикаторов рисков;
- мониторинг участков повышенного риска;
- оценку эффективности, существующей в Банке, системы внутреннего контроля, предусмотренного для снижения конкретных типов рисков.

3.2. Размещение сотрудников подразделений Банка, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности, за отдельно расположенными рабочими местами.

3.3. Регламентация порядка действий и взаимодействий сотрудников, подразделений Банка и инициаторов операций.

3.4. Наличие письменного обязательства каждого сотрудника Банка о неразглашении конфиденциальной информации в том числе, внутри Банка.

3.5. Наличие системы ответственности за несанкционированное предоставление сотрудниками подразделений конфиденциальной информации сотрудникам других подразделений Банка.

3.6. Взаимодействие различных подразделений Банка между собой и с внешними инициаторами операций должно быть организовано таким образом, чтобы исключить или минимизировать риск утечки конфиденциальной информации из одного подразделения в другие, исключить влияние инициаторов операций на процесс непосредственного

исполнения их поручений. В случае, когда предоставление информации предусматривается соответствующим регламентом взаимодействия, реализация этого достигается посредством определения вида и объема предоставляемой информации, установления полномочий сотрудников других подразделений на получение такой информации, а также их ответственности за использование «инсайдерской» информации в ущерб интересов клиента.

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

- размещением помещений подразделений Банка и оборудования способом, исключающим возможность бесконтрольного проникновения в эти помещения и к этому оборудованию посторонних лиц, включая сотрудников других подразделений;

- оборудованием помещений Банка охранной сигнализацией;

- проведением переговоров с клиентами Банка в специально оборудованном помещении;

- обеспечением контроля за входом в помещения Банка сотрудниками службы охраны;

- обеспечением постоянного контроля со стороны службы охраны Банка за посторонними лицами в течение всего времени их нахождения в помещениях Банка.

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

- доступ к данным только ограниченного круга лиц, являющихся непосредственными исполнителями, обеспечивающими осуществление конкретного вида профессиональной деятельности Банка;

- доступ к данным только с определенных автоматизированных рабочих мест;

- доступ к данным только в пределах полномочий, предоставленных непосредственно исполнителям;

- ведение автоматизированного журнала регистрации пользователей информационной системы и регистрации попыток несанкционированного доступа к данным.

3.9. Разделение обязанностей в каждом подразделении Банка: отделение функций исполнения операций от функций контроля и выдачи разрешения на проведение операций.

3.10. Размещение документов, касающихся деятельности Банка по каждому виду профессиональной деятельности, в отдельных местах хранения.

3.11. Обособленное хранение сданных в архив документов по каждому виду профессиональной деятельности Банка.

3.12. Защита рабочих мест сотрудников Банка и мест хранения от беспрепятственного доступа и наблюдения, обеспечиваемая следующими мероприятиями:

- размещением рабочих мест сотрудников таким образом, чтобы исключить возможность несанкционированного просмотра документов и информации, отраженной на экранах мониторов;

- хранением документарных ценных бумаг в специализированных сейфах.

3.13. Ограничение доступа сотрудников Банка к конфиденциальной информации, обеспечиваемое следующими мероприятиями:

- наличие доступа сотрудников Банка только к сведениям, необходимым им для выполнения своих прямых служебных обязанностей;

- установлением паролей доступа к данным, содержащимся в автоматизированной системе;

- своевременным уничтожением всех, не подлежащих хранению документов.

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

3.15. На уровне локальной сети разграничение прав пользователей по доступу к тем или иным дисковым ресурсам осуществляется с целью исключения несанкционированного доступа пользователей – сотрудников других подразделений Банка – к файлам баз данных (или иным формам хранения данных), а также к файлам, содержащим другую конфиденциальную информацию (документацию).

3.16. Наличие системы мер снижения технических рисков (рисков незапланированной приостановки деятельности) для защиты данных от потери, разрушения и случайного уничтожения и восстановления данных после сбоев автоматизированной системы, включающей:

- наличие автономных источников резервного электропитания, способных поддерживать функционирование систем достаточно длительное время;

- наличие системы резервного копирования данных на внешних носителях, обеспечивающих быстрое восстановление данных.

3.17. Наличие системы мер снижения финансовых рисков, включающей:

- изучение специфики работ с различными группами клиентов;

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

- строгий контроль за кредитоспособностью клиента.

3.18. 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/или денежных средств;
- регулярную инвентаризацию хранилища;
- регулярное извещение клиентов о состоянии их активов;
- систематическую работу с запросами клиентов.

#### **4. РЕГЛАМЕНТ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ БАНКА, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ РАЗЛИЧНЫЕ ВИДЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

4.1. Состав сведений, относящихся к конфиденциальной информации, допущенных к предоставлению подразделениям Банка друг другу или между отдельно взятыми сотрудниками разных подразделений Банка определяется внутренними документами.

4.2. Конфиденциальная информация предоставляется подразделениями Банка друг другу по специальному письменному запросу. Способ и срок предоставления информации указывается в запросе. Запрос должен быть подписан руководителем структурного подразделения, запрашивающего информацию и руководителем подразделения, выдающего информацию. В случае передачи документов сотруднику, допуск к которым не предусмотрен внутренними инструкциями, распоряжениями или приказами руководителя Банка запрос должен быть подписан Начальником отдела внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг или руководством Банка.

4.3. Перечень сотрудников подразделений Банка, уполномоченных предоставлять конфиденциальную информацию, и сотрудников подразделений Банка, уполномоченных запрашивать и получать такую информацию, определяется установленными правилами обмена информацией между отдельными подразделениями.

4.4. Ответственность сотрудников подразделений Банка за неправомерное предоставление и за неправомерное использование конфиденциальной информации сотрудниками других подразделений, осуществляющих иные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, устанавливается приказом Президента - Председателя Правления Банка и включает в себя меры административного и дисциплинарного воздействия.

#### **5. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В ЦЕЛЯХ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

5.1. Внутренний контроль в целях снижения рисков профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг осуществляет Начальник отдела внутреннего контроля

профессионального участника рынка ценных бумаг.

5.2. Внутренний контроль подразумевает своевременное выявление рисков, сопутствующих деятельности Банка, в качестве профессионального участника, и управления ими; контроль за соблюдением подразделениями и сотрудниками Банка при исполнении их служебных обязанностей действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка и норм профессиональной этики; контроля за способами предотвращения и исправления нарушений и ошибок, допущенных в результате осуществления профессиональной деятельности.

5.3. Основные задачи внутреннего контроля состоят в том, чтобы обеспечить контроль за:

- выполнением сотрудниками Банка требований действующего законодательства РФ о ценных бумагах, защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также условий заключенных договоров;

- определением во внутренних документах и соблюдением установленных процедур и полномочий при исполнении конкретных операций (операционных процедур и должностных обязанностей персонала);

- своевременной идентификацией и оценкой рисков деятельности профессионального участника, а также выработкой предложений по их минимизации (управлению);

- своевременным обнаружением нарушений и ошибок, связанных с осуществлением профессиональной деятельности, включая контроль за сохранностью активов, переданных клиентами в доверительное управление, наличием системы защиты учетных записей, документации, активов от несанкционированного доступа, достоверным отражением брокерских и связанных с ними операций в учете;

- принятием своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка, включая контроль за процессом разрешения возникающих конфликтов интересов;

- надлежащим состоянием отчетности, позволяющей получать достоверную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках.

5.4. Внутренний контроль функционально разделяется по следующим направлениям:

- контроль за соответствием внутренней нормативной базы Банка, регламентирующей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, стандартов СРО



НФА;

□ контроль путем проведения проверок при осуществлении операций с ценными бумагами соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, внутренних документов Банка;

□ рассмотрение поступающих обращений, заявлений и жалоб, связанных с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

## **6. ВНЕШНИЙ КОНТРОЛЬ В ЦЕЛЯХ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ СОВМЕЩЕНИЯ РАЗЛИЧНЫХ ВИДОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

6.1. Внешний контроль осуществляют Федеральная служба по финансовым рынкам, Центральный банк РФ и Саморегулируемая организация «Национальная фондовая ассоциация», членом которой является Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг, в соответствии с нормативными правовыми актами и действующим законодательством.

6.2. Ежегодно внешний контроль в Банке проводится аудиторской фирмой.

6.3. В ходе осуществления внешнего контроля выявляется эффективность работы подразделения Банка, Начальника Отдела внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг в целях осуществления мер по снижению рисков профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, качества внутренних документов и правильности проведения операций на рынке ценных бумаг.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. Настоящий Перечень утверждается Советом директоров Банка и вводится в действие приказом Президента - Председателя Правления Банка.

7.2. Изменения и дополнения в настоящий Перечень вносятся по решению Совета директоров Банка, с момента ввода в действие новой редакции отменяется действие предыдущей редакции.

7.3. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, или нормативных актов Банка России, или внутренних нормативных документов Банка, до внесения изменений в настоящий Перечень, он действует в части им не противоречащей с учетом норм действующего законодательства Российской Федерации.

7.4. В случае изменения наименований подразделений Банка или передачи функциональных обязанностей в иные подразделения Банка, настоящий Перечень применяется к подразделениям в соответствии с новой структурой и новыми наименованиями подразделений до принятия новой редакции Перечня.