



## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения .....	3
2. Процедуры идентификации рисков, путем определения их видов и источников .....	4
3. Анализ рисков, проведение оценки рисков и определение метода воздействия на риск.....	4
4. Мониторинг и пересмотр рисков .....	4
5. Виды рисков и источники их возникновения .....	5
6. Перечень внутренних документов, содержащих процедуры, относящиеся к системе управления рисками КЦ МФБ .....	6
7. Перечень услуг, приостановление или прекращение оказания которых может существенно повлиять на финансовое положение клиринговой организации и (или) финансовое положение участников клиринга.....	7
8. Перечень обстоятельств, наступление которых может привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг.....	7
9. Перечень мер, порядок и сроки их принятия клиринговой организацией в случае наступления обстоятельств, наступление которых может привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг, в том числе порядок взаимодействия с организациями, от действий которых зависит качество применяемых мер, направленных на обеспечение или восстановление непрерывности оказания значимых услуг .....	8
10. Порядок уведомления Банка России о наступлении обстоятельств, наступление которых может привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг.....	11
11. Организационные основы управления рисками .....	11
12. Внутренняя отчетность о рисках КЦ МФБ и об их оценке .....	13
13. Меры, направленные на снижение операционного риска .....	14
14. Меры, направленные на снижение кредитного риска .....	17
15. Меры, направленные на снижение регуляторного риска .....	18
16. Меры, направленные на снижение правового риска .....	19
17. Меры, направленные на снижение системного риска .....	19
18. Меры, направленные на снижение рыночного риска .....	19
19. Меры, направленные на снижение риска ликвидности .....	20
20. Меры, направленные на снижение кастодиального риска .....	20
21. Меры, направленные на снижение коммерческого риска .....	20
22. Меры, направленные на снижение репутационного риска.....	20
23. Меры по обеспечению бесперебойного функционирования программно-технических средств, предназначенных для осуществления клиринговой деятельности .....	21
24. Раскрытие информации о системе управления рисками .....	22
Приложение 1 .....	23

## 1. Общие положения

1.1 Правила организации системы управления рисками Публичного акционерного общества «Клиринговый центр МФБ» являются внутренним документом Публичного акционерного общества «Клиринговый центр МФБ» (далее - КЦ МФБ) и определяют меры, принимаемые КЦ МФБ и направленные на снижение рисков осуществления КЦ МФБ клиринговой деятельности, а также меры, направленные на снижение кредитных, операционных, регуляторных рисков и иных рисков деятельности.

1.2 Настоящие правила разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом КЦ МФБ и содержат описание организации системы управления рисками. Под системой управления рисками понимается совокупность внутренних документов КЦ МФБ, процессов и мероприятий по идентификации, мониторингу и контролю за рисками клиринговой организации, направленных на снижение рисков, возникающих при осуществлении клиринговой деятельности КЦ МФБ, деятельности лица, осуществляющего функции центрального контрагента и операций с собственным имуществом.

1.3 Система управления рисками включает в себя процессы и мероприятия, в том числе описанные в правилах осуществления клиринговой деятельности КЦ МФБ, по идентификации, анализу и оценке рисков, воздействию на риски, мониторингу и контролю за рисками КЦ МФБ, направленных на снижение рисков осуществления клиринговой деятельности, деятельности лица, осуществляющего функции центрального контрагента, и операций с собственным имуществом КЦ МФБ.

1.4 Термины, специально не определенные в настоящих правилах, используются в значениях, установленных правилами осуществления клиринговой деятельности КЦ МФБ на организованных торгах товарами, правилами осуществления клиринговой деятельности КЦ МФБ на организованных торгах ценными бумагами, внутренними документами КЦ МФБ, Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами.

1.5 В рамках системы управления рисками КЦ МФБ осуществляет:

- выявление областей возникновения рисков, путем определения направления деятельности КЦ МФБ, которые подвергаются риску;
- идентификацию рисков, путем определения их видов и источников;
- анализ рисков, предусматривающий определение метода их измерения, определение вероятности наступления таких рисков и степени их воздействия на деятельность КЦ МФБ;
- проведение оценки рисков, путем сопоставления их уровня с максимально допустимым уровнем, установленным КЦ МФБ, для определения метода воздействия на такой риск;
- воздействие на риск, предусматривающее, в том числе, принятие решения, направленного на отказ от риска, его снижение, принятие или увеличение;
- мониторинг и пересмотр рисков, проводимые путем оценки изменения рисков и результата воздействия на них.

1.6 Под рисками КЦ МФБ понимается возможность (вероятность) понесения КЦ МФБ потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами.

1.7 Политика управления рисками КЦ МФБ обеспечивает реализацию целей, определяемых Советом директоров КЦ МФБ, при соблюдении норм и процедур управления рисками, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.8 КЦ МФБ организует систему управления рисками в соответствии с настоящими правилами и Методикой проведения стресс-тестирования КЦ МФБ.

1.9 Политика управления рисками включает в себя следующие основные элементы:

- перечень рисков, которым КЦ МФБ подвержен в ходе осуществления клиринговой деятельности, а также деятельности лица, осуществляющего функции центрального контрагента;
- перечень инструментов, применяемых КЦ МФБ для управления рисками, которым КЦ МФБ подвержен в ходе осуществления клиринговой деятельности, а также деятельности лица, осуществляющего функции центрального контрагента;
- перечень мер, направленных на снижение рисков, которым КЦ МФБ подвержен в ходе осуществления клиринговой деятельности, а также деятельности лица, осуществляющего функции центрального контрагента;
- перечень мер, принимаемых КЦ МФБ в случае реализации рисков, которым КЦ МФБ подвержен в ходе осуществления клиринговой деятельности, а также деятельности лица, осуществляющего функции центрального контрагента.

1.10 Инструменты управления риском подразделяются на следующие категории:

- инструменты предотвращения рисков – обеспечение надлежащего управления рисками, обеспечение эффективности бизнес-процессов;
- инструменты переноса рисков – хеджирование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- инструменты ограничения рисков – система полномочий по принятию решений, нормативы и коэффициенты обязательного характера;
- инструменты мониторинга рисков – ориентиры, лимиты, нормативы и коэффициенты рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

## **2. Процедуры идентификации рисков, путем определения их видов и источников**

2.1 В рамках системы управления рисками КЦ МФБ осуществляет идентификацию рисков. Идентификация рисков предполагает всесторонний анализ внешних и внутренних условий функционирования КЦ МФБ на предмет наличия или возможности появления факторов рисков. Эта деятельность включает в том числе:

- Анализ тенденций изменения ситуации на финансовом рынке, изучение характеристик деловой среды, клиентской и контрагентской базы, маркетинговых программ и рекламных кампаний КЦ МФБ, других факторов, которые могут существенно повлиять на надежность и стабильность бизнеса КЦ МФБ в целом, его приоритеты и стратегические перспективы;
- Исследование и экспертизу подверженности рискам бизнес – процессов, продуктов и услуг КЦ МФБ, его внутренних процедур, системы отчетности и обмена информацией, структуры полномочий и ответственности подразделений, менеджеров и сотрудников в разрезах источников и типов рисков, клиентов, контрагентов, финансовых инструментов;
- Изучение отдельных нестандартных операций и крупных сделок на предмет возникающих рисков.

В рамках системы управления рисками КЦ МФБ осуществляет идентификацию рисков, путем определения их видов и источников возникновения в соответствии со статьей 5 настоящих правил.

## **3. Анализ рисков, проведение оценки рисков и определение метода воздействия на риск**

3.1 После определения вида и источника возникновения рисков КЦ МФБ производит анализ рисков, предусматривающий определение метода их измерения по количественным и качественным критериям оценки рисков.

3.2 Анализ рисков и установление уровня риска происходит исходя из вероятности их наступления и степени воздействия на деятельность КЦ МФБ, по формам, указанным в Приложении №1 к настоящим правилам.

3.3 При анализе вероятности наступления рисков КЦ МФБ используется шкала оценки вероятности наступления рисков по формам, указанным в Приложении №1 к настоящим правилам. При анализе степени воздействия рисков на деятельность КЦ МФБ используется шкала оценки влияния последствий по формам, указанным в Приложении №1 к настоящим правилам.

3.4 КЦ МФБ осуществляет оценку рисков путем сопоставления их уровня с максимально допустимым уровнем, установленным КЦ МФБ, для определения метода воздействия на такой риск.

Максимально допустимым уровнем риска КЦ МФБ является Средний риск (Medium), согласно количественным и качественным критериям оценки рисков, установленным в Приложении №1 к настоящим правилам. На основании решения Совета директоров КЦ МФБ для рисков отдельного вида могут быть установлены иные максимально допустимые уровни риска.

3.5 В случае превышения максимально допустимого уровня риска, решением КЦ МФБ могут быть приняты меры воздействия на риск.

3.6 КЦ МФБ может быть принято решение, направленное на отказ от риска, его снижение, принятие или увеличение.

3.7 В случае установление риска на уровне Критический риск (Critical) может быть принято решение о необходимости принятия мер, принимаемых в случае наступления обстоятельств, наступление которых может привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг.

## **4. Мониторинг и пересмотр рисков**

4.1 Мониторинг уровня риска производится на основании сбора и анализа информации о фактах возникновения рисков КЦ МФБ и контрагентов. КЦ МФБ ведет информационную базу

данных о рисках, содержащую данные о фиксации фактов возникновения рисков КЦ МФБ и методах воздействия на них, а также об убытках/потенциальных убытках, сведения о размере убытков/ потенциальных убытков, причинах их возникновения, а также сведения о факторах увеличения риска. КЦ МФБ проводит пересмотр рисков по факту оценки рисков и результатов воздействия на них.

4.2 Полученная в процессе мониторинга уровня риска информация о потенциальном изменении уровня риска доводится до Совета директоров КЦ МФБ, Президента КЦ МФБ и Правления КЦ МФБ, подразделений и сотрудников, на деятельности которых может отразиться изменение уровня риска.

4.3 Мониторинг рисков КЦ МФБ подразумевает проведения оценки потенциальных контрагентов КЦ МФБ/лиц, желающих стать участниками клиринга/участников клиринга, а также переоценки позиций участников клиринга и собственной позиции КЦ МФБ.

4.4 КЦ МФБ проводит стресс-тестирование не реже одного раза в месяц в порядке, установленном Методикой проведения стресс-тестирования КЦ МФБ.

4.5 В целях контроля за рисками КЦ МФБ устанавливает шкалу максимально допустимых уровней риска и проводит мониторинг соответствия выявленных рисков возможному уровню рисков. В целях контроля за рисками КЦ МФБ на постоянной основе формирует регулярную отчетность, представляемую органам управления КЦ МФБ с периодичностью и в сроки, указанные в настоящих правилах.

## 5. Виды рисков и источники их возникновения

5.1. В ходе идентификации рисков КЦ МФБ определяет следующие виды рисков и источники их возникновения.

5.1.1 **Операционный риск** – риск возникновения расходов (убытков) в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности КЦ МФБ и (или) требованиям нормативных правовых актов, внутренних порядков и процедур проведения операций, их нарушения сотрудниками КЦ МФБ и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых КЦ МФБ информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

5.1.2 **Кредитный риск** - риск возникновения у КЦ МФБ расходов (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед КЦ МФБ в соответствии с условиями договора.

5.1.3 **Регуляторный риск** - риск возникновения расходов (убытков) КЦ МФБ в результате несоответствия деятельности КЦ МФБ требованиям Федерального закона «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, документов КЦ МФБ, связанных с клиринговой деятельностью.

5.1.4 **Правовой риск** - риск возникновения расходов (убытков) КЦ МФБ вследствие неоднозначности толкования норм права.

Правовой риск возникает в результате:

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности КЦ МФБ, включающие, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах;
- несовершенства правовой системы, включающее противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности КЦ МФБ;
- нарушения контрагентами условий договоров, заключённых с КЦ МФБ, а также требований законодательства Российской Федерации.

5.1.5 **Системный риск** - риск возникновения расходов (убытков) КЦ МФБ, при котором неспособность выполнить свои обязательства одного или нескольких участников финансового рынка вызывает неспособность выполнить свои обязательства надлежащим образом других участников финансового рынка.

Системный риск возникает в результате значительного уровня концентрации иных видов рисков, в частности, кредитного, рыночного, правового, операционного, риска ликвидности и прочих видов риска.

5.1.6 **Рыночный риск** - риск возникновения расходов (убытков) КЦ МФБ вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов или иных активов, в

которые инвестированы средства КЦ МФБ или средства, предоставленные в качестве обеспечения исполнения обязательств.

Рыночный риск возникает в результате наличия отрицательной переоценки рыночной стоимости финансовых инструментов или активов, в которые инвестированы средства КЦ МФБ или средства участников клиринга КЦ МФБ.

**5.1.7 Риск ликвидности** - риск возникновения расходов (убытков) КЦ МФБ вследствие недостаточности имущества в КЦ МФБ для удовлетворения требований кредиторов КЦ МФБ по передаче этого имущества в установленный срок.

Риск ликвидности возникает в результате возможной несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств КЦ МФБ (в том числе вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) финансовых обязательств одним или несколькими участниками клиринга) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения КЦ МФБ своих финансовых обязательств (в том числе обязательств КЦ МФБ перед добросовестными участниками клиринга).

**5.1.8 Кастодиальный риск** - риск утраты имущества КЦ МФБ или имущества, переданного КЦ МФБ в качестве обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, вследствие действий или бездействия лица, ответственного за хранение этого имущества и учет прав на это имущество.

Кастодиальный риск возникает в результате мошеннических действий, халатности, ненадлежащего управления и (или) ведения внутреннего учета Расчетным депозитарием, осуществление действий не на основании поручений депонентов или КЦ МФБ.

**5.1.9 Коммерческий риск** - риск превышения расходов КЦ МФБ над доходами КЦ МФБ, не связанный с реализацией кредитного и (или) кастодиального риска.

Коммерческий риск возникает в результате снижения объемов обязательств, по которым осуществляется клиринг в результате падения спроса на клиринговые услуги КЦ МФБ, а также возможного снижения, потери доходов КЦ МФБ в результате принятия неверных управленческих решений в условиях неопределенности или недостатка информации о состоянии рынка.

**5.1.10 Репутационный риск** – риск возникновения у КЦ МФБ расходов (убытков) вследствие потери деловой репутации перед участниками клиринга, контрагентами, акционерами, органами государственной власти. При этом деловой репутацией является качественная оценка контрагентами деятельности КЦ МФБ, а также действий его акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Репутационный риск возникает в результате многократных случаев неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения обязательств КЦ МФБ перед своими контрагентами, осуществления действий, нарушающих требования законодательства Российской Федерации, а также в случае недобросовестных действий третьих лиц, включая случаи недобросовестной конкуренции, прямо или косвенно направленных на снижение доверия к КЦ МФБ.

**5.2** Выявление указанных выше рисков предполагает анализ всех условий функционирования КЦ МФБ на предмет наличия или возможности возникновения факторов (источников) риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в нормативной правовой базе, используемой в деятельности КЦ МФБ;
- анализ конкурентной среды;
- анализ системы договорных отношений.

## **6. Перечень внутренних документов, содержащих процедуры, относящиеся к системе управления рисками КЦ МФБ**

К системе управления рисками КЦ МФБ относятся следующие документы:

- Методика проведения стресс-тестирования Публичного акционерного общества «Клиринговый центр МФБ»;
- Правила осуществления клиринговой деятельности Публичного акционерного общества «Клиринговый центр МФБ» на организованных торгах товарами;
- Правила осуществления клиринговой деятельности Публичного акционерного общества «Клиринговый центр МФБ» на организованных торгах ценными бумагами;

- Меры, принимаемые КЦ МФБ, в случаях возникновения чрезвычайных обстоятельств, которые могут препятствовать нормальному осуществлению клиринговой деятельности и направленные на обеспечение непрерывности осуществления такой деятельности;
- Методика установления и изменения риск - параметров Публичного акционерного общества «Клиринговый центр МФБ».

## **7. Перечень услуг, приостановление или прекращение оказания которых может существенно повлиять на финансовое положение клиринговой организации и (или) финансовое положение участников клиринга**

К услугам КЦ МФБ, приостановление или прекращение оказания которых по оценке КЦ МФБ может существенно повлиять на финансовое положение КЦ МФБ и (или) финансовое положение участников клиринга/контрагентов (далее - значимые услуги), относятся следующие услуги:

- осуществление клиринговой деятельности, а также деятельность лица, осуществляющего функции центрального контрагента;
- предоставление информации о ставках риска, рассчитываемых КЦ МФБ как клиринговой организацией;
- обеспечении технического доступа к биржевой компьютерной системе, необходимой для проведения организованных торгов товарами.

## **8. Перечень обстоятельств, наступление которых может привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг**

К обстоятельствам, наступление которых может привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг, в том числе при осуществлении хозяйственной деятельности, относятся следующие обстоятельства:

**8.1 Нештатные ситуации** - обстоятельства, вызывающие и (или) создающие предпосылки к возникновению сбоев (отказов) при эксплуатации программно-технического комплекса, баз данных, телекоммуникационных средств и другого оборудования (далее в совокупности именуемые в настоящих правилах – Клиринговая система) и (или) непосредственно препятствующие его нормальному (штатному) функционированию (в том числе, обстоятельства непреодолимой силы, а также сбои, неисправности и отказы оборудования; сбои и ошибки программного обеспечения; сбои, неисправности и отказы систем связи, энергоснабжения, кондиционирования и других систем жизнеобеспечения, а также иные обстоятельства, такие как случаи нарушения правил разграничения доступа и/или попыток несанкционированного доступа к Клиринговой системе.

**8.2 Чрезвычайные ситуации** - обстоятельства, которые по оценке КЦ МФБ нарушили, нарушают или могут нарушить нормальное осуществление обслуживания участников клиринга в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности КЦ МФБ:

- нештатная ситуация КЦ МФБ, последствия которой не устранены в соответствии с внутренними документами Организатора торговли или КЦ МФБ;
- нештатная ситуация, возникшая второй раз и более в течение одного дня;
- наступление обстоятельств, в том числе не связанных со сбоями (отказами) в работе Клиринговой системы, которые по оценке КЦ МФБ нарушили, нарушают или могут нарушить установленный порядок осуществления деятельности, в соответствии с имеющимися лицензиями, к которым могут быть отнесены:
  - военные действия, акты террора, диверсии и саботажа, массовые беспорядки, забастовки, смена политического режима и другие политические осложнения;
  - принятие или любые изменения законодательных или иных нормативных правовых актов государственных органов Российской Федерации или Банка России, а также инструкции, указания, заявления, письма, телеграммы или иные действия данных органов, которые временно или на неопределенный срок сделали, делают или могут сделать невозможным или значительно затруднить дальнейшее осуществление клиринговой деятельности и осуществление функций центрального контрагента, а также оказания иных значимых услуг в том виде и порядке, в которых данные операции проводились до принятия указанных актов;
  - пожары, несчастные случаи, разрушения или значительные повреждения занимаемых КЦ МФБ помещений;
  - любые иные обстоятельства, которые создают или могут создать угрозу жизни или здоровью работников КЦ МФБ и (или) представителей участников клиринга в помещениях КЦ МФБ;

- нестабильность или отключение электроэнергии, которое не может быть нейтрализовано имеющимися в распоряжении КЦ МФБ техническими средствами;
- получение КЦ МФБ сообщения от Организатора торговли о возникновении чрезвычайной ситуации, которая может привести к нарушению клирингового обслуживания участников клиринга.

8.3 Иные обстоятельства, которые по оценке КЦ МФБ могут привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг

8.3.1 К иным обстоятельствам, которые по оценке КЦ МФБ могут привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг могут относиться:

- прекращения действия договора, заключённого между КЦ МФБ и Организаторами торговли, перечень которых опубликован на сайте КЦ МФБ в сети Интернет;
- прекращения действия договора, заключённого между КЦ МФБ и Расчётными организациями, перечень которых опубликован на сайте КЦ МФБ в сети Интернет;
- прекращения действия договора, заключённого между КЦ МФБ и Расчётными депозитариями, перечень которых опубликован на сайте КЦ МФБ в сети Интернет;
- прекращения действия договора, заключённого между КЦ МФБ и техническими организациями, перечень которых опубликован на сайте КЦ МФБ в сети Интернет;
- недостаточности имущества, находящегося в распоряжении КЦ МФБ для удовлетворения требований кредиторов по передаче этого имущества в установленный срок;
- наступление нештатных или чрезвычайных ситуаций в организациях, от действий которых зависит качество применяемых мер, направленных на обеспечение или восстановление непрерывности оказания значимых услуг;
- невозможность предоставления информации о ставках риска, рассчитываемых КЦ МФБ как клиринговой организацией, в результате прекращения действия договоров с организациями, оказывающими информационные услуги КЦ МФБ, а также организациями, обеспечивающими услуги по использованию системы электронного документооборота, необходимых для расчета информации о ставках риска и организации технического предоставления информации с использованием системы электронного документооборота;
- невозможность обеспечения технического доступа к биржевой компьютерной системе, необходимой для проведения организованных торгов товарами.

## **9. Перечень мер, порядок и сроки их принятия клиринговой организацией в случае наступления обстоятельств, наступление которых может привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг, в том числе порядок взаимодействия с организациями, от действий которых зависит качество применяемых мер, направленных на обеспечение или восстановление непрерывности оказания значимых услуг**

9.1 К организациям, от действий которых зависит качество применяемых мер, направленных на обеспечение или восстановление непрерывности оказания значимых услуг относятся следующие организации:

- Организаторы торгов, на организованных торгах которых заключаются договоры, клиринг обязательств из которых осуществляется КЦ МФБ, перечень которых раскрыт на сайте КЦ МФБ в сети Интернет;
- Расчётные организации, в которых КЦ МФБ открывает клиринговые денежные счета, перечень которых раскрыт на сайте КЦ МФБ в сети Интернет;
- Расчётные депозитарии, которые на основании договора с КЦ МФБ осуществляют операции, связанные с исполнением обязательств по передаче ценных бумаг по итогам клиринга, перечень которых раскрыт на сайте КЦ МФБ в сети Интернет;
- Операторы товарных поставок, которые осуществляют проведение, контроль и учет товарных поставок по обязательствам, допущенным к клирингу, и получившие аккредитацию на осуществление указанных функций, перечень которых раскрыт на сайте КЦ МФБ в сети Интернет;
  - Филиал акционерного общества «Томсон Рейтер (Маркетс) СА»;
  - Bloomberg Finance L.P.;
  - New York Stock Exchange;
  - NASDAQ;
- Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнёрство развития финансового рынка РТС».

9.2 Порядок взаимодействия с организациями, от действий которых зависит качество применяемых мер, направленных на обеспечение или восстановление непрерывности оказания значимых услуг, установлены правилами осуществления клиринговой деятельности КЦ МФБ, а



также договорами с указанными организациями.

9.3 При осуществлении взаимодействия с организациями, от действий которых зависит качество применяемых мер, направленных на обеспечение или восстановление непрерывности оказания значимых услуг, КЦ МФБ осуществляют меры, направленные на снижение рисков, включающиеся в том числе:

- взаимодействие с контрагентами осуществляется на договорной основе, при осуществлении комплексного правового анализа всех заключаемых КЦ МФБ договоров и соглашений;
- установление договорных отношений с организациями, имеющими значительный опыт работы и устойчивую деловую репутацию в соответствующих сферах;
- стандартизация заключения договоров, а также обязательное согласование заключаемых договоров со всеми согласующими подразделениями КЦ МФБ.
- анализ плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности организаций, от действий которых зависит качество применяемых мер, направленных на обеспечение или восстановление непрерывности оказания значимых услуг (в случае их наличия).

#### 9.4 Меры в случае наступления нештатных ситуаций или чрезвычайных ситуаций

9.4.1 В случае наступления нештатной ситуации или чрезвычайной ситуации КЦ МФБ предпринимает следующие действия:

- не позднее дня наступления нештатной ситуации или чрезвычайной ситуации КЦ МФБ уведомляет участников клиринга, Организатора торговли, Расчетную организацию, Расчетный депозитарий и (или) Оператора товарных поставок, а также Банк России (в соответствии со статьёй 10 настоящих правил), о возникновении нештатной ситуации или чрезвычайной ситуации, которая может повлиять на оказание значимых услуг:

- посредством размещения информации о возникновении нештатной или чрезвычайной ситуации на сайте КЦ МФБ в сети Интернет;

- посредством всех имеющихся средств связи, в том Клиринговой системы, направляя информацию по адресам электронной почты, указанных в Анкете Участника клиринга и (или) иным доступным способом. КЦ МФБ может быть принято решение о необходимости дополнительного уведомления Участников клиринга по телефонам, указанным в Анкете Участника клиринга.

- в течение дня возникновения нештатной ситуации или чрезвычайной ситуации КЦ МФБ предпринимает все возможные меры, направленные на устранение возникшей ситуации.

9.4.2 В качестве мер по урегулированию чрезвычайной ситуации (при необходимости по согласованию с Организатором торговли) Президентом КЦ МФБ могут быть приняты следующие решения:

- об изменении времени проведения операций в Клиринговой системе и (или) сроков осуществления документооборота в процессе взаимодействия КЦ МФБ с Участниками клиринга, Расчетной организацией, Расчетным депозитарием, Оператором товарных поставок и Организатором торговли;

- о проведении дополнительной клиринговой сессии;

• о полной или частичной отмене результатов последней клиринговой сессии, в ходе которой возникла чрезвычайная ситуация;

- об изменении сроков исполнения обязательств по всем или некоторым договорам, включенным в текущий клиринговый пул;

• об осуществлении иных действий, направленных на урегулирование чрезвычайной ситуации.

9.4.3 После принятия Президентом КЦ МФБ соответствующих решений по урегулированию чрезвычайной ситуации в Клиринговой системе производится корректировка соответствующих клиринговых регистров.

9.4.4 При принятии решений по урегулированию чрезвычайных ситуаций Президент КЦ МФБ вправе:

- устанавливать сроки и порядок исполнения своих решений участниками клиринга;

• обуславливать порядок вступления в силу своих решений определёнными обстоятельствами.

9.4.5 Принятые Президентом КЦ МФБ решения по урегулированию чрезвычайной ситуации являются обязательными для исполнения всеми участниками клиринга.

9.4.6 О мерах, предпринятых по решению Президента КЦ МФБ в целях урегулирования чрезвычайной ситуации, участники клиринга и Организатор торговли оповещаются имеющимися доступными средствами связи не позднее дня принятия данных мер.

9.4.7 По решению Президента КЦ МФБ все или часть вопросов, связанных с

урегулированием чрезвычайных ситуаций, предусмотренных настоящей статьёй, могут быть переданы на рассмотрение Совета директоров КЦ МФБ.

#### **9.5 Меры в случае наступления иных обстоятельства, которые по оценке КЦ МФБ могут повлиять на оказание значимых услуг**

9.5.1 В случае наступления иных обстоятельства, которые по оценке КЦ МФБ могут повлиять на оказание значимых услуг, КЦ МФБ предпринимает следующие действия не позднее окончания дня возникновения иных обстоятельства, которые по оценке КЦ МФБ могут повлиять на оказание значимых услуг, КЦ МФБ уведомляет участников клиринга, Организатора торговли, Расчетную организацию, Расчетный депозитарий и (или) Оператора товарных поставок, а также Банк России (в соответствии со статьёй 10 настоящих правил) о наступлении указанных обстоятельств:

- посредством размещения информации на сайте КЦ МФБ в сети Интернет;
- посредством всех имеющихся средств связи, в том Клиринговой системы, направляя информацию по адресам электронной почты, указанных в Анкете Участника клиринга и (или) иным доступным способом. КЦ МФБ может быть принято решение о необходимости дополнительного уведомления Участников клиринга по телефонам, указанным в Анкете Участника клиринга.
- в течение дня возникновения иных обстоятельств, которые по оценке КЦ МФБ могут повлиять на оказание значимых услуг, КЦ МФБ предпринимает все возможные меры, направленные на устранение возникшей ситуации.

9.5.2 КЦ МФБ предпринимает все возможные меры для устранения иных обстоятельства, которые по оценке КЦ МФБ могут повлиять на оказание значимых услуг. К таким мерам могут относиться:

- заключение договоров с иными Организаторами торговли;
- заключение договоров с иными Расчётными организациями;
- заключение договоров с иными Расчётными депозитариями;
- заключение договоров с иными техническими организациями;
- заключение договоров с иными организациями, оказывающими информационные услуги, а также организациями, обеспечивающими услуги по использованию системы электронного документооборота, необходимых для расчета информации о ставках риска, и организации технического предоставления информации с использованием системы электронного документооборота;
- заключение договоров с иными организациями в целях обеспечения технического доступа к биржевой компьютерной системе, необходимой для проведения организованных торгов товарами.

9.5.3 О мерах, принятых по решению КЦ МФБ в целях урегулирования иных обстоятельств, наступление которых может привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг, участников клиринга, Организатора торговли, Расчетную организацию, Расчетный депозитарий, Оператора товарных поставок, а также Банк России (в соответствии со статьёй 10 настоящих правил) КЦ МФБ уведомляет посредством размещения информации на сайте КЦ МФБ в сети Интернет, а также посредством Клиринговой системы и (или) иным доступным способом не позднее дня принятия данных мер.

#### **9.6 Порядок действий в случае неудовлетворения требований КЦ МФБ должником, а также в случае недостаточности имущества, находящегося в распоряжении КЦ МФБ для удовлетворения требований кредиторов по передаче этого имущества. Порядок действий, направленных на восстановление Гарантийных фондов.**

9.6.1 В случае неудовлетворения требований КЦ МФБ должником, а также в случае недостаточности имущества, находящегося в распоряжении КЦ МФБ для удовлетворения требований кредиторов по передаче этого имущества, КЦ МФБ вправе совершать следующие действия:

- использовать индивидуальное клиринговое обеспечение недобросовестного участника клиринга, в том числе Средства обеспечения участника клиринга в валюте отличной от валюты Доступных средств;
- заключать договоры, в том числе в отношении себя лично, от имени участника клиринга, требования КЦ МФБ к которому исполнены ненадлежащим образом, без специального полномочия (доверенности), а также без согласия участника клиринга, с целью закрытия открытых позиций участника клиринга или для целей исполнения обязательств участника клиринга в иной Торговый день;

- использовать взносы в Гарантийные фонды;
- использовать процедуру принудительного закрытия позиций участника клиринга;
- требовать погашения задолженности должника перед КЦ МФБ в судебном порядке.

9.6.2 В целях восстановления Гарантийных фондов, использованных для погашения Задолженности, возникшей у участника клиринга перед КЦ МФБ (далее именуемый в настоящем пункте – недобросовестный участник клиринга), КЦ МФБ использует следующий порядок действий:

- в случае использования взносов в Гарантийные фонды добросовестных участников клиринга и Гарантов, недобросовестный участник клиринга обязан в течение 2 (двух) расчетных дней возместить КЦ МФБ использованные средства Гарантийных фондов в следующей очередности: в первую очередь возмещаются взносы добросовестных участников клиринга, помимо недобросовестного участника клиринга, чьи взносы были использованы, в Гарантийный фонд участников, во вторую очередь - взносы Гарантов в специальный Гарантийный фонд, в третью очередь – возмещается взнос недобросовестного участника клиринга в Гарантийный фонд участников. Возмещение взноса недобросовестного участника клиринга в Гарантийный фонд участников возможно только после погашения Задолженности недобросовестного участника клиринга перед КЦ МФБ в полном объёме;

- уведомление о необходимости возмещения использованных средств Гарантийных фондов, содержащее информацию о сумме использованных средств, подлежащей возмещению недобросовестным участником клиринга, о сроке, в течение которого указанные средства Гарантийных фондов должны быть возмещены, направляется недобросовестному участнику клиринга в форме электронного документа, подписанного электронной подписью, и (или) в бумажном виде, не позднее Расчетного дня, следующего за датой использования средств Гарантийных фондов;

- в случае не возмещения недобросовестным участником клиринга взносов в Гарантийные фонды КЦ МФБ вправе требовать от указанного участника клиринга такого возмещения в судебном порядке.

## **10. Порядок уведомления Банка России о наступлении обстоятельств, наступление которых может привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг**

КЦ МФБ уведомляет Банк России о наступлении обстоятельств, которые могут привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг, и применению мер в случае наступления данных обстоятельств, в день принятия решения о начале реализации указанных мер, в следующем порядке:

- в течение одного часа с момента выявления обстоятельств, которые могут привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг на адреса электронной почты уполномоченных сотрудников Банка России направляется уведомление с указанием имеющейся на момент направления уведомления информацией о характере и причинах возникшей ситуации;

- в течение дня, в который возникли указанные обстоятельства, КЦ МФБ информирует уполномоченных сотрудников Банка России по телефону;

- в течение дня, в который возникли указанные обстоятельства, КЦ МФБ направляет справку, содержащую информацию в хронологическом порядке (с указанием времени) о характере, причинах и последствиях возникновения обстоятельств и мерах, которые КЦ МФБ считает необходимым реализовать с учётом возникшей ситуации с момента выявления указанных обстоятельств и до момента их устранения. Справка направляется в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, через Личный кабинет участника финансового рынка Банка России;

- в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня возникновения указанных обстоятельств КЦ МФБ направляет в Банк России подробный отчет о данной ситуации, содержащий сведения о причинах и последствиях возникновения указанных обстоятельств, информацию о мерах, принятых КЦ МФБ в связи с возникшей ситуацией, способах устранения указанных обстоятельств, а также мерах, принятых для предотвращения повторного возникновения подобных ситуаций. Подробный отчет об указанных обстоятельствах направляется в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью через Личный кабинет участника финансового рынка Банка России.

## **11. Организационные основы управления рисками**

11.1 Для организации системы управления рисками КЦ МФБ назначает должностное лицо, ответственное за организацию системы управления рисками. Для указанного должностного лица КЦ МФБ должен являться основным местом работы.

11.2 Должностное лицо, ответственное за организацию системы управления рисками в КЦ

МФБ, не может осуществлять функции, которые не связаны с управлением или организацией управления рисками. Должностное лицо, ответственное за организацию системы управления рисками подотчётно Совету директоров КЦ МФБ.

11.3 Должностное лицо, ответственное за организацию системы управления рисками, может входить в состав создаваемых КЦ МФБ комитетов и комиссий, не являющихся структурными подразделениями КЦ МФБ.

11.4 Должностное лицо, ответственное за организацию системы управления рисками, осуществляет организацию оперативного управления рисками КЦ МФБ, в том числе разработку и (или) реализацию методик оценки и проведение оценки рисков КЦ МФБ, разработку и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению рисков.

11.5 Управление рисками каждого вида предусматривает:

- распределение между Советом директоров КЦ МФБ и исполнительными органами КЦ МФБ полномочий и ответственности в связи с реализацией основных принципов управления риском;
- установление целей и задач управления риском с учётом приоритетных направлений деятельности КЦ МФБ, определенных Советом директоров КЦ МФБ;
- разработка исполнительными органами КЦ МФБ основных методов выявления, оценки и мониторинга риска;
- применение структурными подразделениями КЦ МФБ основных методов контроля и (или) минимизации риска (принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам контрагентов и устойчивости КЦ МФБ);
- представление в установленном порядке всеми структурными подразделениями КЦ МФБ требуемой в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами КЦ МФБ отчетности;
- систематический обмен информацией внутри КЦ МФБ по вопросам управления рисками;
- оперативное устранение возникающих угроз/рисков.

11.6 Распределение полномочий и ответственности за реализацию основных направлений управления рисками.

11.6.1 К компетенции Совета директоров КЦ МФБ относится определение принципов и подходов к организации системы управления рисками, включая в том числе следующее:

- утверждение документов, определяющих правила организации системы управления рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями КЦ МФБ и КЦ МФБ в целом;
- утверждение документа, определяющего меры, принимаемые КЦ МФБ в случаях возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций и направленные на обеспечение непрерывности и восстановление деятельности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления деятельности);
- рассмотрение отчетов о состоянии рисков, отчетов о регуляторном риске, а также оценка эффективности управления рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов КЦ МФБ по управлению рисками.

11.6.2 К компетенции исполнительных органов КЦ МФБ относится тактическое управление рисками, включая в том числе следующее:

- обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками, в целях соблюдения требований документов, определяющих меры, направленные на снижение рисков КЦ МФБ;
- распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- рассмотрение отчетов о состоянии рисков, отчетов о регуляторном риске, а также оценка эффективности управления рисками.

11.6.3 К компетенции комитета по рискам КЦ МФБ относится предварительное одобрение документов, определяющих правила организации системы управления рисками КЦ МФБ.

11.6.4 Оперативное управление рисками осуществляют:

- должностное лицо, ответственное за организацию системы управления рисками;
- структурные подразделения КЦ МФБ, деятельность которых может привести к возникновению рисков;
- иные подразделения КЦ МФБ, деятельность которых способна ограничить и (или) исключить риски КЦ МФБ (внутренний контроль, юридический отдел, службы обеспечения информационной безопасности).

11.6.5 КЦ МФБ в рамках создания системы управления рисками также обеспечивает:

- доступ лиц, ответственных за управление рисками КЦ МФБ, ко всей информации (документам), необходимой (необходимым) для управления рисками;
- документальную фиксацию фактов возникновения рисков КЦ МФБ и воздействия на них, а также хранение информации, используемой для управления рисками, включая условия договоров, обязательства из которых допущены к клирингу с участием центрального контрагента, в течение не менее 10 (десяти) лет;
- наличие системы внутренней отчетности о рисках клиринговой организации и об их оценке, предусматривающей направление соответствующих отчетов Совету директоров КЦ МФБ на ежеквартальной основе, Президенту КЦ МФБ и Правлению КЦ МФБ, а также руководителям структурных подразделений КЦ МФБ на ежемесячной основе, должностным лицам, ответственным за управление рисками, на ежедневной основе;
- непрерывный контроль за управлением рисками КЦ МФБ и соответствием предпринимаемых мер воздействию на риски характеру и масштабу операций КЦ МФБ;
- обучение работников КЦ МФБ, функции которых непосредственно связаны с осуществлением клиринговой деятельности, по вопросам выявления, идентификации и оценки рисков, а также контроля за ними.

11.7 Контроль за функционированием системы управления рисками заключается:

- в доведении информации о выявленных рисках до органов управления КЦ МФБ;
- в рассмотрении и расследовании фактов убытков и причин их возникновения;
- в периодической оценке органами управления КЦ МФБ результатов достигнутого уровня управления риском КЦ МФБ.

## **12. Внутренняя отчетность о рисках КЦ МФБ и об их оценке**

12.1 Должностное лицо, ответственное за организацию системы управления рисками, ежеквартально, не позднее одного месяца, следующего за отчетным кварталом, составляет и направляет для рассмотрения на ближайшем заседании Совета директоров КЦ МФБ, ежеквартальный отчет о состоянии рисков.

12.2 Должностное лицо, ответственное за организацию системы управления рисками, ежемесячно, не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней месяца следующего за отчетным месяцем, составляет и направляет для рассмотрения на ближайшем заседании Правления КЦ МФБ, а также Президенту КЦ МФБ и руководителям структурных подразделений КЦ МФБ:

- ежемесячный отчет о состоянии рисков;
- ежемесячный отчет о результатах стресс-тестирования системы управления рисками.

12.3 Работники КЦ МФБ, в случае выявления рисков, обязаны незамедлительно доводить, информацию о фактах возникновения рисков, в том числе информацию об обстоятельствах, наступление которых может привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг КЦ МФБ, до своего непосредственного руководителя, а также до должностного лица, ответственного за организацию системы управления рисками.

12.4 Должностное лицо, ответственное за управление регуляторным риском, осуществляет следующие действия:

12.4.1 направляет отчет о регуляторном риске КЦ МФБ не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты выявления регуляторного риска, реализация которого может существенным образом повлиять на дальнейшую деятельность КЦ МФБ (аннулирование лицензии, приостановление операций):

- членам Совета директоров КЦ МФБ;
- Правлению КЦ МФБ;
- Президенту КЦ МФБ;
- руководителям структурных подразделений КЦ МФБ.

Отчет о регуляторном риске должен содержать:

- меры, принятые КЦ МФБ для устранения выявленных нарушений и снижения регуляторного риска, и (или) меры, которые необходимо предпринять для снижения регуляторного риска КЦ МФБ;
- сведения о выполнении или невыполнении рекомендаций должностного лица, ответственного за управление регуляторным риском.

12.4.2 Не позднее 31 марта года, следующего за отчетным годом, представляет Совету директоров КЦ МФБ ежегодный отчет о регуляторном риске, который должен содержать:

- оценку регуляторных рисков по основным направлениям деятельности КЦ МФБ;
- обоснование, включая сведения о нарушениях (возможных нарушениях) КЦ МФБ требований Федерального закона «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Банка России, документов КЦ МФБ, связанных с клиринговой деятельностью.

### **13. Меры, направленные на снижение операционного риска**

13.1 В целях настоящих правил операционный риск включает в себя следующие элементы:

- риск ошибок и сбоев технических систем, систем коммуникаций, систем безопасности, программного обеспечения, в том числе в результате действия «вирусов»;
- риск ошибок персонала, в том числе просчетов, ошибок ввода данных, неверной интерпретации инструкций и поручений и т.п.;
- риск бизнес-процессов и процедур (в том числе в части внутреннего контроля), связанный с их нечеткостью и неэффективностью, приводящей к ущербу для КЦ МФБ и (или) ее контрагентов;
- риск мошеннических действий сотрудников КЦ МФБ или третьих лиц, включающий в том числе:
  - риск вовлечения КЦ МФБ в коммерческие взаимоотношения с теневой или криминальной экономикой;
  - риск преднамеренного проведения и сокрытия результатов по операциям, наносящим ущерб КЦ МФБ;
  - риск ущерба от незаконного присвоения материальных ценностей, принадлежащих КЦ МФБ;
  - риск принятия фальшивых, поддельных, мошеннически измененных поручений, платёжных средств и документов;
  - риск ущерба от ввода в компьютерные программы и системы мошеннически подготовленных или видоизмененных данных или команд, утери или уничтожения электронных данных в компьютерных сетях КЦ МФБ;
  - риск несанкционированного проведения операций, в том числе нарушения полномочий по составу и объёму операций, а также установленных лимитов, процедур и стандартов деятельности.

13.2 Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования КЦ МФБ на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности КЦ МФБ;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности КЦ МФБ с учетом приоритетов указанной деятельности (составление риск-профиля КЦ МФБ);
- анализ отдельных операций КЦ МФБ;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией;
- анализ внутренних структурных изменений.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки ведется аналитическая база данных о рисках, в которой отражены сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных операций, обстоятельств их возникновения и выявления.

13.3 Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. При этом может использоваться статистический анализ распределения фактических убытков, балльно-весовой метод, сценарный анализ.

13.3.1 При применении методов, основанных на применении статистического анализа распределения фактических убытков, используется информация, накопленная в аналитической

базе данных о рисках.

13.3.2 Сущность балльно-весаого метода заключается в оценке операционного риска, в сопоставлении с мерами по его минимизации. На основе экспертного анализа выбираются информативные для целей управления операционным риском показатели, и определяется их относительная значимость (весовые коэффициенты). Затем выбранные показатели сводятся в таблицы и оцениваются с использованием различных шкал. Полученные результаты обрабатываются с учетом весовых коэффициентов и сопоставляются в разрезе направлений деятельности КЦ МФБ и отдельных видов операций.

13.3.3 В рамках сценарного анализа на основе экспертного анализа для направлений деятельности КЦ МФБ, отдельных видов операций определяются возможные сценарии возникновения событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и разрабатывается модель распределения частоты возникновения и размеров убытков, которая затем используется для оценки операционного риска.

13.3.4 КЦ МФБ регулярно производит оценку операционного риска в целом по КЦ МФБ и его распределение в разрезе направлений деятельности КЦ МФБ, внутренних процессов, информационно-технологических систем и продуктов, составляющих эти направления деятельности.

13.4 В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска проводится мониторинг операционного риска.

13.4.1 Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности КЦ МФБ.

13.4.2 В качестве индикаторов уровня операционного риска используются сведения о количестве несостоявшихся или незавершенных операций, об увеличении их частоты и (или) объёмов, текучести кадров, частоте допускаемых ошибок и нарушений, времени (продолжительности) простоя информационно-технологических систем и других показателях.

13.4.3 Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для КЦ МФБ операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

13.4.4 Полученная в процессе мониторинга операционного риска информация о потенциальном изменении уровня риска доводится до Президента КЦ МФБ, подразделений и сотрудников КЦ МФБ для принятия необходимых мер.

13.5 Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

13.5.1 Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне КЦ МФБ, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения операций таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

13.6 Контроль за соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и заключается:

- в контроле соблюдения полномочий при проведении операций (порядка авторизации, разделения обязанностей, требований к учётным регистрам, строгого соблюдения подотчётности при выполнении операций);
- в обеспечении процедур безопасности и контроля (криптография, кодирование, защита от несанкционированного доступа во время передачи или хранения информации, ограничивающее доступ к данным программное обеспечение, аутентификация и авторизация участников операций, отчётность о выявленных нарушениях);
- в обеспечении долгосрочного планирования информационных и компьютерных систем, спецификации требований к ним, выбора поставщиков и контроля за проектами создания систем и технологий обработки и передачи данных для КЦ МФБ;
- в обеспечении ограничения негативного влияния наступившего операционного риска (дублирующие мощности в телекоммуникациях и вычислительных сетях, процедуры расчистки данных в случае ошибок, несанкционированных замен данных и разрушения программного обеспечения и компьютерного и телекоммуникационного оборудования);
- в надлежащей подготовке персонала;
- в регулярной выверке первичных документов и счетов по проводимым операциям.

13.7 Снижению операционного риска способствует развитие систем автоматизации технологий клиринга, а также защиты информации:

- установление требований к системе защиты информации, подлежащей защите от несанкционированного доступа;
- установление правил обработки и режима доступа к информации подлежащей защите;

- установление мер по защите баз данных от несанкционированного доступа;
- установление мер защиты баз данных от ошибок
- наличие регламентов и инструкций по выполнению технологических операций;

13.7.1 Снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам. Решение об использовании механизмов передачи риска (например, аутсорсинга) рекомендуется принимать по результатам тщательного анализа с учетом ожидаемого эффекта, стоимости и возможности трансформации одного вида риска в другой. При этом КЦ МФБ наряду с контролем за уровнем остаточного риска сохраняет возможность контроля за размером передаваемого операционного риска.

13.7.2 Уменьшение финансовых последствий операционного риска (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) возможно с помощью страхования. Могут быть застрахованы:

- здания и иное имущество - от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
- сотрудники КЦ МФБ - от несчастных случаев и причинения вреда здоровью;
- носители информации и сама информация - на случай утраты;
- профессиональная ответственность сотрудников КЦ МФБ;
- ущерб от преступлений в сфере компьютерной информации.

13.7.3 В целях ограничения операционного риска предусмотрена комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности, включая планы действий на случай непредвиденных (чрезвычайных) обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности), которая включает:

- тестирование Клиринговой системы с периодичностью, не реже одного раза в год, а также оперативного устранения недостатков в работе средств проведения клиринга при их выявлении;
- использование основного и резервного комплекса Клиринговой системы, расположенных на территории Российской Федерации и снабжённых альтернативными источниками электропитания;
- осуществление контроля (аудита) основных процессов создания и эксплуатации автоматизированных систем, входящих в состав Клиринговой системы, включая контроль обеспечения информационной безопасности, на соответствие требованиям документов, разрабатываемых в рамках законодательства Российской Федерации о техническом регулировании с учетом положений международных стандартов, не реже одного раза в два года с привлечением независимых консультантов и предоставлением результатов такого контроля (аудита) в Банк России не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения заключения консультантов (аудиторов);
- порядок восстановления работоспособности нарушенных внутренних процессов и систем и возврата к режиму нормальной работы;
- наличие встроенных в прикладные системы проектных решений, обеспечивающих распределение нагрузки и взаимное дублирование на уровне серверов доступа и основных серверов обработки данных;
- использование телекоммуникационных устройств со штатным дублированием основных блоков;
- использование для хранения баз данных и другой критичной информации устройств хранения данных с полностью резервированной архитектурой;
- наличие и выполнение процедур регулярного (не реже 1 раза в сутки) резервного копирования всех критичных данных, предусматривающих хранение и регулярное обновление резервных копий в специально оборудованных хранилищах;
- наличие круглосуточного мониторинга состояния вычислительных и телекоммуникационных ресурсов, помещений вычислительного центра КЦ МФБ;
- перераспределение функций, полномочий и обязанностей подразделений и сотрудников;
- меры по поддержанию адекватного информационного обеспечения, оценку готовности к чрезвычайной ситуации внешних поставщиков информационных услуг.

13.8 Контроль за эффективностью управления операционным риском заключается:

- в рассмотрении и расследовании фактов операционных убытков и причин их возникновения;
- в периодической оценке органами управления КЦ МФБ результатов достигнутого уровня управления операционным риском КЦ МФБ.

13.8.1 В целях контроля за эффективностью управления операционным риском основные принципы управления операционным риском пересматриваются по мере необходимости на основе анализа:



- достигнутого уровня управления операционным риском КЦ МФБ;
- международного опыта и опыта российских организаций в области управления операционным риском;
- изменений, происходящих на финансовых рынках;
- других внешних и внутренних факторов, которые могут оказать влияние на показатели деятельности КЦ МФБ.

13.8.2 В целях снижения операционного риска КЦ МФБ также принимает следующие меры:

- осуществляет повышение квалификации сотрудников КЦ МФБ по вопросам управления операционным риском, в том числе по мере необходимости проводит обучение и консультации по указанным вопросам;
- разрабатывает и утверждает внутренние документы КЦ МФБ, регламентирующие оказание значимых услуг КЦ МФБ;
- разрабатывает организационную структуру КЦ МФБ, внутренние правила и процедуры совершения действий, распределение полномочий сотрудников КЦ МФБ, позволяющих исключить возможность реализации операционного риска.

#### **14. Меры, направленные на снижение кредитного риска**

14.1 Кредитный риск по совокупности операций КЦ МФБ разделяется на кредитный риск, связанный с клиринговой деятельностью, и кредитный риск по прочим операциям.

14.2 Условием возникновения кредитного риска при осуществлении клиринговой деятельности является гарантирование КЦ МФБ исполнения обязательств, возникших из договоров, заключённых с КЦ МФБ, осуществляющего функции центрального контрагента, при условии отсутствия обеспечения в полном объеме на момент заключения договоров Участниками клиринга.

14.3 Кредитный риск может оцениваться в форме наиболее вероятной величины потерь на основе одного из следующих подходов:

- на основе кредитных рейтингов контрагентов, присваиваемых российскими и международными рейтинговыми агентствами;
- на основе анализа финансовой отчетности контрагента и качества задолженности (обязательства), в том числе с учетом цели операции, источников погашения обязательств, его текущей кредитоспособности и обремененности обязательствами, наличия и качества обеспечения, возможности принудительного взыскания в отношении обеспечения и гарантий и т.п.;
- на основе изучения состава собственников (акционеров) и конечных бенефициаров контрагента, их деловой репутации;
- на основе имеющейся статистики об изменениях показателей кредитного риска для категорий, соответствующих принятым в КЦ МФБ критериям ранжирования (исходя из оценки финансового положения контрагента, с учетом прочих факторов);
- на основе внутренних рейтингов и экспертных оценок, устанавливаемых КЦ МФБ, в том числе с использованием приведенных выше подходов.

14.4 Политика управления кредитным риском на КЦ МФБ определяет:

- цели и ограничения по общей величине принимаемого кредитного риска;
- целевые ориентиры по структуре принимаемого риска;
- приоритеты и ограничения в операциях, связанных с принятием кредитного риска.

14.5 В рамках действующих правил осуществления клиринговой деятельности КЦ МФБ, в целях управления кредитным риском, связанным с осуществлением клиринговой деятельности, установлены следующие требования:

- установлены критерии допуска, предъявляемые КЦ МФБ к участникам клиринга, в том числе к их финансовому состоянию;
- проводится оценка соответствия Участников клиринга критериям допуска предъявляемым КЦ МФБ к участникам клиринга, в том числе к их финансовому состоянию;
- осуществляется мониторинг финансовой устойчивости участников клиринга не реже одного раза в месяц;
- осуществляется анализ и при необходимости пересмотр критериев допуска участников клиринга не реже одного раза в год;
- определяется перечень оснований, при наличии которых не допускается регистрация заявок в реестре заявок Организатора торговли;
- может быть обеспечен обособленный учёт объектов внутреннего учёта в отношении самого участника клиринга, его клиентов, и клиентов клиента участника клиринга;
- при исполнении обязательств используется соблюдение принципа «поставка против

платежа» при проведении расчетов по итогам клиринга, осуществляемого КЦ МФБ;

- возможность на основании решения КЦ МФБ формирования Гарантийных фондов для обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу;
- к Участникам клиринга предъявляются требования о внесении Средств обеспечения;
- осуществляется предварительный контроль достаточности Средств обеспечения по каждому Участнику клиринга при подаче Заявок и при подаче Поручений на клиринг внебиржевых договоров, в которых указан данный Участник клиринга (в случае осуществления указанного контроля);
- осуществляется расчет и контроль Доступных средств при подаче Заявок и при подаче Поручений на клиринг внебиржевых договоров, при заключении Договоров, при принятии Поручений на клиринг внебиржевых договоров к исполнению, при исполнении/ прекращении обязательств по Договорам, Конверсионным договорам и Внебиржевым договорам, при возврате Средств обеспечения;
- устанавливаются лимиты в соответствии с Методикой установления и изменения риск-параметров КЦ МФБ;
- не реже, чем каждый Расчетный день, осуществляется переоценка величины Гарантийного обеспечения, а также величины Средств обеспечения, и контроль достаточности Доступных средств, в случае недостаточности – предъявляется Маржинальное требование к участнику клиринга;
- обеспечивается контроль за проведением Расчетным депозитарием операций по Торговому счету депо/Субсчетам депо на основании поручений КЦ;
- принимаются меры, направленные на снижение рисков осуществления клиринговой деятельности, в соответствии с требованием внутренних документов КЦ.

14.6 В целях управления кредитным риском, не связанным с осуществлением клиринговой деятельности, устанавливаются ограничения на размещение собственных средств КЦ МФБ и средств, составляющих средства индивидуального клирингового обеспечения и (или) коллективного клирингового обеспечения в российских рублях и (или) в иностранной валюте во вклады в кредитных организациях в виде ограничений на контрагентов и ограничений на сроки размещения.

## **15. Меры, направленные на снижение регуляторного риска**

15.1 Для управления регуляторным риском КЦ МФБ назначается должностное лицо. Указанное должностное лицо назначается при условии, что КЦ МФБ является для него основным местом работы.

15.2 Должностное лицо, ответственное за управление регуляторным риском в КЦ МФБ, подотчётно Совету директоров КЦ МФБ.

15.3 Должностное лицо, ответственное за управление регуляторным риском в КЦ МФБ, не может осуществлять иные функции, за исключением функции по контролю за соблюдением требований 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» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

15.4 Работники КЦ МФБ обязаны незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя и должностного лица, ответственного за управление регуляторным риском, информацию о возможных и совершенных нарушениях Федерального закона «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» и принятых в соответствии с ним нормативных актах, Устава КЦ МФБ и внутренних документов КЦ МФБ, связанных с осуществлением КЦ МФБ клиринговой деятельностью.

15.5 При управлении регуляторным риском в КЦ МФБ должностное лицо, ответственное за управление регуляторным риском, осуществляет следующие действия:

15.5.1 проводит анализ деятельности (операций) КЦ МФБ, а также своевременное проведение проверок такой деятельности (операций);

15.5.2 оценивает регуляторный риск КЦ МФБ с учетом вероятности его наступления и влияния на деятельность КЦ МФБ;

15.5.3 предоставляет обоснованные рекомендации органам управления, должностным лицам, в том числе руководителям структурных подразделений КЦ МФБ, о мерах, которые необходимо предпринять для снижения регуляторного риска КЦ МФБ;

15.5.4 контролирует выполнение мер, направленных на снижение регуляторного риска КЦ МФБ или отказ от него;

15.5.5 направляет отчет о регуляторном риске.

15.5.6 участвует в разработке документов, которые регламентируют осуществление

клиринговой деятельности КЦ МФБ;

15.5.7 участвует в рассмотрении жалоб, запросов и заявлений, которые связаны с клиринговой деятельностью КЦ МФБ;

15.5.8 принимает меры, направленные на обеспечение конфиденциальности информации, полученной в процессе управления регуляторным риском КЦ МФБ.

## **16. Меры, направленные на снижение правового риска**

В целях снижения правового риска КЦ МФБ:

- во внутренних документах определяет полномочия органов управления КЦ МФБ по вопросам, связанным с осуществлением клиринговой деятельности;
- осуществляет взаимодействия с контрагентами на договорной основе, при осуществлении комплексного правового анализа всех заключаемых КЦ МФБ договоров и соглашений;
- устанавливает договорные отношения исключительно с организациями (Расчетными организациями, Расчетными депозитариями, Организаторами торговли, техническими центрами, организациями коммуникации и связи, и др.), имеющими значительный опыт работы и устойчивую деловую репутацию;
- стандартизирует процедуру заключения договоров, а также осуществляет обязательное согласование заключаемых договоров со всеми согласующими подразделениями КЦ МФБ;
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) документов, осуществляет правовую экспертизу внутренних документов КЦ МФБ и заключаемых договоров на предмет их соответствия требованиям нормативных правовых актов Российской Федерации;
- осуществляет мониторинг законодательства Российской Федерации, включая изучение проектов законодательных актов, позволяющих своевременно и адекватно реагировать на изменения действующих нормативных правовых документов, регулирующих клиринговую деятельность;
- осуществляет изучение зарубежного законодательства, а также судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью КЦ МФБ;
- осуществляет анализ замечаний и претензий участников клиринга/контрагентов, принимает меры, направленные на устранение выявленных замечаний;
- осуществляет взаимодействие с саморегулируемыми организациями и ассоциациями;
- осуществляет взаимодействие с Банком России по вопросам, связанным с установлением новых требований, касающихся регулирования финансового рынка, а также получения необходимых рекомендаций и разъяснений;
- обеспечивает наличие у максимального количества сотрудников КЦ МФБ постоянного доступа к актуальной информации о законодательстве Российской Федерации и внутренних документах КЦ МФБ;
- использует для коммуникаций программное обеспечение и (или) коммуникационное оборудование, сертифицированное и (или) зарегистрированное в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке, использует параллельных внешние коммуникационные системы;
- ведет аналитическую базу данных о рисках по направлениям деятельности КЦ МФБ в целях количественной оценки правового риска.

## **17. Меры, направленные на снижение системного риска**

В целях снижения системного риска КЦ МФБ:

- отслеживает уровень концентрации иных видов рисков, в частности, кредитного, рыночного, правового, операционного, риска ликвидности и прочих видов риска;
- принимает доступные меры по снижению концентрации рисков;
- выполняет в направлении каждого из видов рисков меры, направленные на противодействие данным видам риска в соответствии с правилами организации системы управления рисками;
- проводит мониторинг неисполненных обязательств и требований участников клиринга по договорам, заключенных с КЦ МФБ как лицом, осуществляющим функции центрального контрагента;
- разрабатывает порядок перевода долга/уступки требований одного Участника клиринга по обязательствам, допущенным к клирингу, другому Участнику клиринга.

## **18. Меры, направленные на снижение рыночного риска**

В целях снижения рыночного риска КЦ МФБ:

- ограничивает список инструментов, в которые можно инвестировать средства КЦ МФБ или средства участников клиринга КЦ МФБ;
- устанавливает перечень инструментов, в которые возможно инвестировать средства КЦ МФБ или средства участников клиринга КЦ МФБ, включающий краткосрочные (овернайт или с правом досрочного расторжения) инвестиции в банковские депозиты ограниченного круга кредитных организаций;
- проводит оценку стоимости обеспечения и открытых позиций участников клиринга с периодичностью, не чаще 1 (одного) раза в течение Расчетного дня;
- предусматривает механизмы закрытия позиций участников клиринга в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения участником клиринга обязательств, допущенных к клирингу.

#### **19. Меры, направленные на снижение риска ликвидности**

В целях снижения риска ликвидности КЦ МФБ:

- устанавливает и осуществляет контроль за структурой финансовых активов и финансовых обязательств, в том числе осуществляет диверсификацию временно свободных денежных средств;
- определяет срок, на который размещаются средства КЦ МФБ и средства участников клиринга КЦ МФБ;
- оценивает волатильность объёма средств индивидуального клирингового обеспечения и (или) коллективного клирингового обеспечения;
- проводит регулярный мониторинг и оценку состояния ликвидности, необходимой для исполнения обязательств КЦ МФБ перед участниками клиринга и иными контрагентами.

#### **20. Меры, направленные на снижение кастодиального риска**

В целях снижения кастодиального риска КЦ МФБ:

- заключает договоры только с депозитариями, имеющими лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельностью, выданную в соответствии с законодательством Российской Федерации, соблюдающими требования, установленные Банком России, в том числе к размеру собственных средств и иным нормативам, установленным Банком России, соблюдающими требования Банка России к ведению внутреннего учета и внутреннего контроля депозитарной деятельности;
- проводит регулярный мониторинг финансовой устойчивости Расчетных депозитариев.

#### **21. Меры, направленные на снижение коммерческого риска**

В целях снижения коммерческого риска КЦ МФБ:

- осуществляет бизнес планирование и финансовое планирование деятельности КЦ МФБ;
- контролирует выполнение планов КЦ МФБ;
- проводит анализ изменения рыночной среды и корректировку планов;
- фокусируется на сегментах бизнеса с умеренной конкуренцией.

#### **22. Меры, направленные на снижение репутационного риска**

В целях снижения репутационного риска КЦ МФБ:

- осуществляет действия, направленные на идентификацию, предотвращение и урегулирование конфликта интересов;
- контролирует соблюдение требований внутренних документов КЦ МФБ, своевременность выполнения поручений/требований контрагентов;
- контролирует своевременность проведения расчетов с контрагентами;
- осуществляет мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций контрагентов;
- осуществляет контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), контрагентам, органам государственной власти и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разрабатывает систему информационного обеспечения, исключающую использование сотрудниками КЦ МФБ служебной информации в личных интересах;

- обеспечивает своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности информации, полученной из средств массовой информации, и своевременное реагирование на указанную информацию.

### **23. Меры по обеспечению бесперебойного функционирования программно-технических средств, предназначенных для осуществления клиринговой деятельности**

В целях обеспечения бесперебойного функционирования программно - технических средств, предназначенных для осуществления клиринговой деятельности КЦ МФБ принимаются следующие меры.

23.1 Обеспечение бесперебойного функционирования комплекса технических средств и иного необходимого для работы технических средств оборудования, каналов связи.

23.1.1 Бесперебойное отказоустойчивое функционирование комплекса технических средств программно-аппаратного комплекса (далее - Оборудование) и иного необходимого для работы технических средств оборудования, а также каналов связи, обеспечивается за счет следующих мер и проектных решений:

- использования в Оборудовании отказоустойчивых технических средств, обеспечивающих резервирование основных подсистем серверного оборудования, систем хранения данных (посредством конфигурирования жестких дисков в отказоустойчивые RAID-массивы), что позволяет избежать простоя Оборудования при сбое единичных компонент серверного оборудования и/или единичных компонент систем хранения данных серверного оборудования;
- размещения и эксплуатации Оборудования в высокотехнологичном помещении, использования надежных производственных ресурсов для обеспечения функционирования Оборудования;
- обеспечение подключения технических средств серверов к сети Интернет по каналам связи с обеспечением двух независимых бесперебойных круглосуточных каналов связи, а также принятие мер по обеспечению бесперебойности предоставления производственных ресурсов, каналов связи, контролю состояния производственных ресурсов и оборудования;
- принятия оперативных мер по замене вышедших из строя компонентов Оборудования в случае возникновения аппаратных сбоев компонентов Оборудования, во время проведения плановых профилактических работ.

23.2 Обеспечение бесперебойного функционирования комплекса программных средств.

23.2.1 Бесперебойное отказоустойчивое функционирование комплекса программных средств программно-аппаратного комплекса обеспечивается за счет следующих мер и проектных решений:

- использования надежного, высококачественного и преимущественно широко используемого для аналогичных задач Оборудования, обеспечивающего необходимые характеристики надежности и отказоустойчивости, производительности, доступности, масштабирования и эффективности обслуживания;
- конфигурирования Оборудования с обеспечением балансировки нагрузки на компоненты серверного оборудования и обеспечением продолжения функционирования Оборудования без простоя в случае выхода из строя единичных компонент серверного оборудования;
- автоматического, а также регулярного ручного контроля функционирования Оборудования, автоматизированного мониторинга ключевых параметров состояния программных средств в целях раннего обнаружения потенциальных проблем функционирования общесистемного программного обеспечения и прикладного программного обеспечения, автоматического уведомления системного администратора о потенциальном возникновении таких проблем по результатам мониторинга параметров состояния Оборудования;
- постоянной доступности системного администратора программно-аппаратного комплекса для оперативного реагирования в случаях обнаружения потенциальных проблем или сбоев функционирования Оборудования или его компонентов;
- применения средств защиты информации для обеспечения защиты от несанкционированного доступа к Оборудованию через программные средства, предотвращения изменения данных, недопущения несанкционированного вмешательства в штатный режим функционирования Оборудования, процессы проведения клиринга;
- принятия мер по защите программно-аппаратного комплекса от внешних атак, в том числе принятия возможных мер по автоматизированному обнаружению и устранению вторжений, применения средств анализа защищенности программно-аппаратного комплекса и мониторинга сетевой безопасности.

23.3 Профилактические работы.

23.3.1 В целях профилактики возможного возникновения сбоев в работе программно-аппаратного комплекса, периодического контроля и тестирования состояния программно-

аппаратного комплекса, модернизации программно-аппаратного комплекса и планового обновления программных средств, проводятся периодические плановые профилактические работы на программно-аппаратном комплексе.

23.3.2 Период проведения профилактических работ не может совпадать со временем проведения клиринговых сеансов, что обеспечивается автоматическим планированием и контролем времени проведения клиринговых сеансов.





#### **24. Раскрытие информации о системе управления рисками**

КЦ МФБ осуществляет раскрытие информации о системе управления рисками посредством размещения информации на сайте КЦ МФБ в сети Интернет.

КЦ МФБ доводит до акционеров (собственников), участников клиринга, контрагентов, внешних аудиторов, других заинтересованных лиц информацию о системе управления рисками, в том числе в составе годового отчета.

Информация о системе управления рисками может быть предоставлена по запросам участников клиринга, Организатора торговли, Расчетной организации, Расчетного депозитария и (или) Оператора товарных поставок, а также иных организаций, от действий которых зависит качество применяемых мер, направленных на обеспечение или восстановление непрерывности оказания значимых услуг с учетом соблюдения установленного законодательством Российской Федерации порядка представления информации, составляющей коммерческую или иную охраняемую законом тайну или конфиденциальную информацию.

**Критерии оценки риска**

		Вероятность				
		Очень низкая	Низкая	Средняя	Высокая	Очень высокая
Влияние/последствия	Минимальное					
	Незначительное					
	Среднее					
	Значительное					
	Катастрофическое					



Низкий риск (Low)



Средний риск (Medium)



Существенный риск (Significant)



Критический риск (Critical)

### Шкала оценки вероятности

Уровень вероятности	Описание уровня (качественная оценка)	Описание уровня (количественная оценка)
Очень низкая	Защитные меры полностью реализованы и выполняются все необходимые действия по поддержанию максимального уровня защиты (внедрены технические решения, разработаны все необходимые регламенты, выполняются периодическое тестирование и проверка эффективности применяемых защитных мер)	Вероятность менее 10 %
Низкая	Защитные меры полностью реализованы и выполняются все необходимые действия по поддержанию высокого уровня защиты, основная часть работ регламентирована, однако отсутствуют отдельные организационно-распорядительные документы по процессам. Не выполняются работы по периодическому тестированию и проверке эффективности применяемых защитных мер	Вероятность в диапазоне 10-20 %
Средняя	Защитные меры реализованы, имеются необходимые регламенты, но выполняются не полностью, отсутствуют мероприятия по оценке эффективности принятых мер	Вероятность в диапазоне 20-50 %
Высокая	Защитные меры реализованы частично, имеются необходимые регламенты, но выполняются не полностью, отсутствуют мероприятия по оценке эффективности принятых мер	Вероятность в диапазоне 50-90 %
Очень высокая	Защитные меры не реализованы (технические защиты не внедрены, регламентация процесса отсутствует)	Вероятность свыше 90 %

### Шкала оценки влияния последствий

Значение влияния	Описание соответствующей степени существенности последствий (качественная оценка)
Минимальное	Несущественные негативные последствия для деятельности КЦ МФБ, выражающиеся в отсутствии потерь или незначительных потерях и не приводящие к затруднению бизнес-процессов (услуг) КЦ МФБ: <ul style="list-style-type: none"> <li>- возможные финансовые потери менее 0,5 млн. руб.;</li> <li>- деловая репутация КЦ МФБ не затронута;</li> <li>- отсутствует нарушение КЦ МФБ договорных обязательств с клиентами и/или требований федерального законодательства и нормативных документов ЦБ;</li> <li>- отсутствует нарушение функционирования основных (критичных) и вспомогательных бизнес-процессов КЦ МФБ</li> </ul>
Незначительное	Минимальные негативные последствия для деятельности отдельных бизнес-процессов КЦ МФБ, приводящие к затратам на восстановление отдельных функций подразделений КЦ МФБ и незначительному нарушению функционирования или простоя отдельных бизнес-процессов (услуг) КЦ МФБ:



	<ul style="list-style-type: none"> <li>- незначительное нарушение функционирования одного или нескольких вспомогательных процессов КЦ МФБ (не приводит к полному останову затронутых процессов);</li> <li>- возможные финансовые и материальные потери составляют от 0,5 млн. до 2,5 млн. руб.;</li> <li>- ущерб репутации незначителен и может быть скомпенсирован встречными статьями или заметками (отмечены единичные случаи формирования в СМИ статей сомнительного содержания (отсутствие прямых негативных отзывов), отсутствие существенного снижения доверия со стороны клиентов/контрагентов/партнеров КЦ МФБ);</li> <li>- незначительное нарушение КЦ МФБ договорных обязательств перед клиентами/контрагентами/партнерами КЦ МФБ, не приводящее к претензиям с их стороны;</li> <li>- отсутствие нарушений КЦ МФБ требований федерального законодательства и требований ЦБ</li> </ul>
Среднее	<p>Средние негативные последствия для деятельности КЦ МФБ, выражающиеся в высоких потерях и (или) приводящие к частичной приостановке одного из основных бизнес-процессов КЦ МФБ и/или приостановке нескольких вспомогательных процессов КЦ МФБ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- возможные финансовые и материальные потери составляют от 2,5 млн. до 10 млн. руб.;</li> <li>- незначительное снижение деловой репутации КЦ МФБ (распространение в некоторых СМИ небольших заметок негативного содержания, локальное распространение негативной информации о КЦ МФБ, снижение уровня доверия со стороны некоторых клиентов/контрагентов/партнеров, не приводящее к отказу от сотрудничества);</li> <li>- нарушение КЦ МФБ договорных обязательств перед клиентами/контрагентами/партнерами, приводящее к незначительным претензиям с их стороны;</li> <li>- незначительное нарушение КЦ МФБ требований федерального законодательства и требований ЦБ без претензий (или с незначительными претензиями, например, предписаниями, предупреждениями) со стороны регуляторов в области ИБ</li> </ul>
Значительное	<p>Высокие негативные последствия для деятельности КЦ МФБ, выражающиеся в значительных потерях и (или) приводящие к приостановке (значительному нарушению функционирования) нескольких основных бизнес-процессов (услуг) КЦ МФБ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- возможные финансовые и материальные потери составляют от 10 млн. до 25 млн. руб.;</li> <li>- серьезное ухудшение деловой репутации КЦ МФБ и возможный отток клиентов/партнеров КЦ МФБ (распространение негативных отзывов в печатных или электронных СМИ в виде отдельных небольших статей, бесед; потеря доверия со стороны некоторой части клиентов и/или партнеров, отказ некоторых партнеров или клиентов от сотрудничества);</li> <li>- значительное нарушение КЦ МФБ договорных обязательств перед клиентами/контрагентами/партнерами КЦ МФБ, которые начинают выдвигать официальные претензии/судебные иски к КЦ МФБ;</li> <li>- значительное нарушение КЦ МФБ требований федерального законодательства и требований ЦБ с возможными претензиями (штрафами, иными санкциями) со стороны регуляторов в области ИБ</li> </ul>
Катастрофическое	<p>Критичные негативные последствия для деятельности КЦ МФБ, выражающиеся в максимальных потерях и (или) приводящие к долговременной остановке деятельности КЦ МФБ (большинства или всех основных бизнес-процессов):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- возможные финансовые и материальные потери превышают</li> </ul>

25 млн. руб.;

- потеря деловой репутации КЦ МФБ (распространение в СМИ развернутых статей и репортажей негативного содержания в отношении КЦ МФБ; клиенты/контрагенты/партнеры готовы полностью отказаться от услуг КЦ МФБ и приостановить финансирование);

- грубое нарушение КЦ МФБ договорных обязательств перед клиентами с возможным расторжением значительной части договоров;

- грубое нарушение КЦ МФБ требований федерального законодательства и требований ЦБ и как следствие значительные претензии со стороны регулятора в области ИБ вплоть до отзыва лицензии на осуществление основной деятельности