

**БАЗОВЫЙ СТАНДАРТ
ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ
ФОРЕКС-ДИЛЕРОВ**

Москва
2024

Содержание:

Глава 1. Общие положения	3
Статья 1. Введение	3
Статья 2. Цель и сфера применения Базового стандарта	3
Статья 3. Используемые термины и определения	3
Глава 2. Цели, задачи и принципы организации СУР	5
Статья 4. Цели и задачи организации СУР	5
Статья 5. Принципы организации СУР	6
Глава 3. Управление рисками	6
Статья 6. Система разделения полномочий, функционал и внутренние процедуры в сфере управления рисками	6
Статья 7. Перечень основных рисков, подлежащих управлению	7
Статья 8. Способы управления рисками форекс-дилера, а также приемы и методы по прогнозированию возникновения рисков и минимизации их последствий	8
Статья 9. Подходы к организации форекс-дилером СУР	8
Глава 4. Иные требования к организации СУР	11
Статья 10. Требования к программно-техническим средствам форекс-дилера	11
Статья 11. Порядок обеспечения информационной безопасности процессов создания и эксплуатации автоматизированных систем, входящих в состав программно-технических средств форекс-дилера	12
Статья 12. Иные положения, в том числе порядок расчета обобщенных финансовых результатов, полученных клиентами форекс-дилера, по заключенным с форекс-дилером договорам	13
Статья 13. Заключительные положения	14
Приложение. Информация об обобщенных финансовых результатах, полученных физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, по заключенным с форекс-дилером отдельным договорам (форма)	15

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Введение

Настоящий базовый стандарт по управлению рисками форекс-дилеров (далее – «Базовый стандарт») разработан, согласован и утвержден в соответствии с требованиями статей 4 и 5 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», пунктом 18 и подпунктом 2 пункта 23 статьи 4.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Указания Банка России от 25.01.2017 № 4270-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими форекс-дилеров, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) форекс-дилеров на финансовом рынке, подлежащих стандартизации».

Статья 2. Цель и сфера применения Базового стандарта

2.1. Базовый стандарт устанавливает:

- цели, задачи и принципы системы управления рисками форекс-дилера;
- систему разделения полномочий, функционал и внутренние процедуры форекс-дилера в сфере управления рисками;
- перечень основных рисков, подлежащих управлению форекс-дилером, а также отражающих специфику деятельности форекс-дилера;
- способы управления рисками форекс-дилера, а также приемы и методы по прогнозированию возникновения рисков и минимизации их последствий;
- подходы к организации форекс-дилером системы управления рисками, включающей идентификацию, мониторинг рисков и управление рисками;
- требования к программно-техническим средствам форекс-дилера;
- порядок обеспечения форекс-дилером информационной безопасности процессов создания и эксплуатации автоматизированных систем, входящих в состав его программно-технических средств, включающий основания, порядок организации, сроки, периодичность проведения форекс-дилером оценки (аудита) таких процессов;
- порядок расчета обобщенных финансовых результатов, полученных клиентами форекс-дилера, по заключенным с форекс-дилером договорам.

Статья 3. Используемые термины и определения

Используемые в Базовом стандарте основные термины, определения и сокращения имеют следующее значение:

<i>Автоматизированная система (информационная система)</i>	совокупность содержащейся в базах данных информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий и технических средств
<i>Владелец риска</i>	структурное подразделение или должностное лицо форекс-дилера, деятельность которых связана непосредственно с возникновением риска
<i>Источник (фактор) риска</i>	обстоятельство или событие, способствующее возникновению возможности наступления риск-события
<i>Информационная торговая система (ИТС)</i>	программно-технические средства, используемые для предоставления клиентом форекс-дилеру заявок (совершения иных

	операций) и обмена сторонами иными сообщениями в порядке, установленном рамочным договором форекс-дилера/договором (соглашением), заключенным между форекс-дилером и клиентом об использовании соответствующей ИТС
Клиент	физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем, обратившееся к форекс-дилеру с намерением получить финансовую услугу, получающее или получившее финансовую услугу
Органы управления форекс-дилера	общее собрание акционеров (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единственный акционер (участник), единоличный исполнительный орган (генеральный директор)
Пользователь	лицо, которому предоставлен доступ в целях использования программно-технических средств форекс-дилера
Последствия риска	события, которые наиболее вероятно наступят после реализации риска, выражающиеся в негативном влиянии на эффективность операционной деятельности, финансовый результат, репутацию, надежность предоставления услуг, соблюдение прав клиентов форекс-дилера
Реестр рисков	документ, содержащий информацию о рисках, возникающих в процессе осуществления деятельности форекс-дилера
Риск	количественная и/или качественная оценка вероятности возникновения и величины возможных потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами
Предельный размер рисков (допустимый уровень риска)	количественный и/или качественный показатель уровня риска, который форекс-дилер готов принять для достижения целей своей деятельности, обеспечения устойчивого функционирования и развития, прежде чем будут совершены мероприятия по управлению и минимизации рисков
Риск-событие	предполагаемое событие или ряд событий, в результате наступления которого (которых), с учетом вероятности его (их) наступления у форекс-дилера могут возникнуть затруднения при исполнении своих обязательств в полном объеме и в установленный срок, или иные последствия риска

Риск-менеджер	должностное лицо (структурное подразделение - подразделение риск-менеджмента), ответственное за организацию системы управления рисками форекс-дилера
Сделка в целях минимизации рисков (перекрытие)	сделка (совокупность сделок) противоположной направленности по отношению к обязательствам форекс-дилера, возникшим при заключении отдельных договоров с клиентами
Система управления рисками (СУР)	совокупность процессов, приемов и методов, позволяющих форекс-дилеру с определенной точностью прогнозировать возникновение рисков, оценивать их финансовые и иные последствия и принимать меры, направленные на предотвращение (снижение) вероятности реализации рисков, а также минимизацию последствий их реализации
Стресс-тестирование	метод анализа рисков форекс-дилера путем моделирования шоковых сценариев реализации рисков
Форекс-дилер	профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию Банка России на осуществление деятельности форекс-дилера

Глава 2. Цели, задачи и принципы организации СУР

Статья 4. Цели и задачи организации СУР

4.1. Основными целями организации СУР форекс-дилера являются:

- 4.1.1. защита прав, интересов и активов клиентов форекс-дилера;
- 4.1.2. защита прав, интересов и активов форекс-дилера;
- 4.1.3. обеспечение устойчивого финансового положения форекс-дилера;
- 4.1.4. обеспечение возможности своевременного исполнения обязательств перед клиентами и кредиторами форекс-дилера;
- 4.1.5. уменьшение вероятности реализации рисков и предотвращение или минимизация возможных последствий их реализации;
- 4.1.6. повышение качества и надежности оказания форекс-дилером своих услуг, способствующее росту конкурентных преимуществ, в результате осуществления форекс-дилером мероприятий по минимизации рисков.

4.2. Основными задачами организации СУР форекс-дилера являются:

- 4.2.1. своевременная идентификация, анализ, оценка рисков и реагирование на них с целью уменьшения вероятности их возникновения и/или последствий реализации рисков, а также мониторинг и контроль рисков и соблюдения установленных форекс-дилером ограничений рисков;
- 4.2.2. обеспечение прозрачности СУР форекс-дилера;
- 4.2.3. повышение качества решений, принимаемых Органами управления форекс-дилера, в результате эффективного управления рисками;
- 4.2.4. внедрение СУР в основные бизнес-процессы форекс-дилера и вовлечение работников форекс-дилера в процесс управления рисками;
- 4.2.5. оперативное реагирование на изменения внутренних и/или внешних факторов.

Статья 5. Принципы организации СУР

5.1. Форекс-дилер организует СУР в соответствии со следующими принципами:

5.1.1. Непрерывность процесса управления рисками.

Форекс-дилер осуществляет процесс управления рисками на постоянной основе в соответствии с внутренними документами форекс-дилера.

5.1.2. Эффективность процесса управления рисками (достижение заданных результатов с использованием наименьшего объема средств).

Объем и сложность внутренних процедур и/или мероприятий по управлению рисками, осуществляемых форекс-дилером, должны соответствовать целям организации СУР.

Форекс-дилер проводит анализ соотношения затрат на выполнение внутренних процедур и/или мероприятий по управлению рисками и эффекта от реализации таких процедур и/или мероприятий. По итогам проведенного анализа в случае необходимости производится пересмотр требований внутренних документов по управлению рисками.

5.1.3. Соответствие СУР характеру и объемам совершаемых форекс-дилером операций. Управление рисками осуществляется на всех уровнях управления форекс-дилера.

5.1.4. Своевременное доведение информации, касающейся СУР, до сведения Органов управления форекс-дилера и работников форекс-дилера.

Риск-менеджер обеспечивает доведение информации, касающейся СУР, до сведения Органов управления и работников форекс-дилера. Сроки, способ и порядок такого информирования устанавливаются во внутреннем документе форекс-дилера.

Работники форекс-дилера должны быть информированы относительно целей и задач СУР, а также своих обязанностей, возникающих в рамках реализации мероприятий по управлению рисками.

Выявленные риски должны учитываться при принятии решений на всех уровнях управления форекс-дилера (Органами управления, структурными подразделениями и должностными лицами).

Глава 3. Управление рисками

Статья 6. Система разделения полномочий, функционал и внутренние процедуры в сфере управления рисками

6.1. Управление рисками представляет собой единый непрерывный процесс, включающий выявление событий, несущих риск, оценку последствий наступления таких событий, определение предельного размера рисков (допустимого уровня рисков) и совокупного предельного размера рисков, разработку и осуществление мер по снижению уровня риска и контроль форекс-дилером всех этапов управления рисками.

6.2. Управление рисками является неотъемлемой частью процессов принятия решений Органами управления, структурными подразделениями и должностными лицами форекс-дилера при осуществлении деятельности форекс-дилера.

6.3. Советом директоров/Наблюдательным советом (а в случае его отсутствия Общим собранием акционеров (участников), единственным акционером (участником)) форекс-дилера утверждается внутренний документ, определяющий:

- распределение полномочий в сфере управления рисками между Органами управления, структурными подразделениями и должностными лицами форекс-дилера;
- порядок взаимодействия в области управления рисками между Органами управления, структурными подразделениями и должностными лицами форекс-дилера.

6.4. Функционирование СУР осуществляется в рамках организационной структуры форекс-дилера.

6.4.1. К компетенции Совета директоров/Наблюдательного совета (а в случае его отсутствия Общего собрания акционеров (участников), единственного акционера (участника)) форекс-дилера относятся следующие вопросы:

- определение принципов и подходов к управлению рисками;
- рассмотрение отчетов о результатах осуществления форекс-дилером в рамках организации СУР процессов и мероприятий, в целях обеспечения эффективности функционирования СУР, принятия решений по вопросам развития (совершенствования) СУР;

- утверждение разработанного риск-менеджером внутреннего документа по управлению рисками форекс-дилера, определяющего методику определения предельного размера рисков (допустимого уровня рисков) и совокупного предельного размера рисков, а также порядок оценки эффективности управления рисками;

- утверждение разработанных риск-менеджером методик выявления, оценки и контроля уровня рисков;

- утверждение предельного размера рисков (допустимого уровня рисков) и совокупного предельного размера рисков.

6.4.2. Риск-менеджер:

- внедряет методики выявления, оценки и контроля уровня рисков;

- разрабатывает и внедряет внутренние процедуры, обеспечивающие выявление, предотвращение или минимизацию рисков форекс-дилера;

- проводит анализ и прогнозирование состояния СУР форекс-дилера, выявляет критические (наиболее опасные) источники риска;

- подготавливает и предоставляет Органам управления отчеты по рискам (за исключением отчетов по регуляторному риску), перечень, порядок подготовки и представления которых устанавливаются во внутреннем документе (внутренних документах) форекс-дилера по управлению рисками;

- осуществляет идентификацию, мониторинг и контроль выявленных рисков;

- осуществляет иные функции в рамках организации СУР форекс-дилера в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по управлению рисками и внутренними документами форекс-дилера.

6.4.3. Владельцы рисков на постоянной основе осуществляют управление рисками: выявляют, идентифицируют, оценивают, реализовывают меры по их минимизации, внедряют и выполняют контрольные процедуры в соответствии с внутренними документами форекс-дилера в пределах своей компетенции, определенной должностными инструкциями.

6.5. В случае передачи форекс-дилером третьему лицу функций по обеспечению процессов и мероприятий в рамках СУР (за исключением процессов по снижению рисков форекс-дилера или их исключению, а также процесса обмена информацией о рисках форекс-дилера), форекс-дилер обеспечивает соблюдение указанным третьим лицом требований настоящего Базового стандарта в части порядка, условий и сроков осуществления мероприятий, обязательных к исполнению в рамках СУР форекс-дилера.

Статья 7. Перечень основных рисков, подлежащих управлению

7.1. Деятельности форекс-дилера присущи следующие основные виды рисков, подлежащих управлению:

7.1.1. Финансовые риски – риски возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых активов или обязательств форекс-дилера, или ухудшения финансовых показателей деятельности форекс-дилера, в том числе состояния ликвидности, непосредственно связанные с совершением форекс-дилером операций на финансовых рынках или операций по предоставлению услуг на финансовых рынках. Финансовые риски включают:

- *кредитный риск* – риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения контрагентом/клиентом своевременно и в полном объеме своих обязательств по заключенному договору/сделке;

- *рыночный риск* – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных факторов;

- *риск ликвидности* – риск возникновения финансовых потерь вследствие недостаточной ликвидности конкретного финансового инструмента (рыночная ликвидность) или нехватки активов для проведения расчетов (операционная ликвидность).

7.1.2. Нефинансовые риски – это иные риски, не связанные непосредственно с совершением форекс-дилером операций по предоставлению услуг на финансовых рынках.

Нефинансовые риски включают:

– *коммерческий риск* – риск возникновения финансовых потерь, в том числе уменьшение доходов или повышение расходов, в результате ошибок, допущенных при принятии коммерческих решений или неэффективного управления;

– *репутационный риск* – риск возникновения финансовых потерь по причине формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости, качестве оказываемых услуг или о характере деятельности форекс-дилера в целом;

– *операционный риск* – риск возникновения финансовых потерь в результате неисполнения установленных внутренними документами форекс-дилера процедур, случайных или преднамеренных ошибочных действий работников форекс-дилера и третьих лиц, нарушения функционирования применяемых технологических, информационных и других систем, а также в результате воздействия внешних событий;

– *правовой риск* – риск возникновения финансовых расходов (убытков) в результате несоблюдения форекс-дилером требований нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;

– *регуляторный риск* – риск возникновения у форекс-дилера расходов (убытков) и/или иных неблагоприятных последствий в результате его несоответствия или несоответствия его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации, членом которой является форекс-дилер, учредительных и внутренних документов форекс-дилера, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и/или риски применения в отношении форекс-дилера мер воздействия со стороны Банка России и/или саморегулируемой организации.

7.2. Критерии для признания рисков, указанных в пункте 7.1.1 - 7.1.2 настоящего Базового стандарта, значимыми, устанавливаются форекс-дилером во внутреннем документе.

7.3. Форекс-дилер вправе определять иные, не указанные в настоящем Базовом стандарте риски, и осуществлять управление такими рисками в порядке и на условиях, установленных во внутренних документах форекс-дилера, с учетом положений настоящего Базового стандарта.

Статья 8. Способы управления рисками форекс-дилера, а также приемы и методы по прогнозированию возникновения рисков

8.1. Способы управления рисками форекс-дилера включают в том числе:

8.1.1. принятие риска - если возможные потери соответствуют установленным форекс-дилером ограничениям (установленной величине допустимого уровня рисков; установленным ограничениям рисков);

8.1.2. перенос риска – передача (страхование) риска, включая использование различных мероприятий, проводимых форекс-дилером, позволяющих разделить ответственность и обязательства;

8.1.3. уклонение от риска – отказ или остановка проведения операций, осуществление которых может привести к реализации рисков.

Дополнительные способы управления рисками и порядок их применения устанавливаются форекс-дилером во внутреннем документе при необходимости.

8.2. Приемы и методы по прогнозированию возникновения рисков включают:

8.2.1. оценочные – основанные на экспертном мнении специалиста или группы специалистов, сформированном на базе профессионального, практического и научного опыта;

8.2.2. математико-статистические – с использованием математических и вероятностно-статистических методов прогнозирования, в том числе, но не ограничиваясь, такими как экстраполяция, математическое моделирование, экономическое прогнозирование (анализ).

Форекс-дилер вправе самостоятельно определять во внутреннем документе форекс-дилера и применять указанные приемы и методы по прогнозированию возникновения рисков.

Статья 9. Подходы к организации форекс-дилером СУР

9.1. В рамках организации СУР форекс-дилер должен обеспечить организацию процессов, в том числе:

- идентификацию рисков;
- оценку рисков;
- меры и способы реагирования на риск;
- мониторинг и контроль рисков;
- документирование и обмен информацией о рисках между лицами, указанными в пункте 6.4 настоящего Базового стандарта;
- проведение стресс-тестирования.

9.2. Идентификация рисков проводится форекс-дилером в целях определения рисков, подлежащих управлению.

Форекс-дилер предпринимает все возможные и доступные меры по идентификации существующих рисков, используя источники информации, в том числе, но не ограничиваясь:

- письменные опросы и анкетирование работников форекс-дилера и привлеченных внешних экспертов;
- мнения независимых аналитиков и консультантов;
- данные о среднеотраслевых показателях в российской и мировой практиках;
- результаты внутреннего и внешнего аудита;
- информацию, полученную в ходе мероприятий в рамках организации СУР форекс-дилера.

Идентифицированные риски включаются Риск-менеджером в Реестр рисков.

9.3. Оценка влияния рисков на финансовую устойчивость форекс-дилера проводится Риск-менеджером посредством оценки риска, в результате наступления которого или вероятности реализации и степени влияния которого у форекс-дилера (у его клиентов) возникнут расходы (убытки), а также иные последствия.

Критерии оценки рисков устанавливаются форекс-дилером во внутреннем документе и должны включать в себя:

- рассмотрение источников и причин возникновения Риск-события в отношении каждого вида риска;
- определение негативных последствий в случае реализации Риск-события;
- вероятность возникновения Риск-события;
- размер расходов (убытков) при наступлении Риск-события (в зависимости от объема потерянных собственных средств либо от объема утраченных клиентских активов, при этом указанные показатели могут применяться в качестве меры по отдельности или вместе);
- иные параметры расходов (убытков) в результате наступления Риск-события.

9.4. С целью оценки размера рисков и совокупного размера рисков форекс-дилер вправе проводить агрегирование (консолидирование) значимых рисков, в том числе с группировкой по видам рисков.

9.5. Оценка рисков проводится форекс-дилером не реже 1 (одного) раза в год. Способы и порядок оценки видов риска определяются форекс-дилером во внутреннем документе.

9.6. По результатам проведенной идентификации и оценки рисков форекс-дилер разрабатывает и реализует меры и способы реагирования на риск, которые включают мероприятия по управлению рисками с использованием указанных в пункте 8.1. настоящего Базового стандарта способов управления рисками, а также указанных в пункте 9.7 настоящего Базового стандарта мероприятий по управлению рисками и минимизации их последствий.

9.7. Мероприятия по управлению рисками и минимизации их последствий определяются форекс-дилером во внутреннем документе и включают, в том числе, но не ограничиваясь:

- передачу последствий риска от форекс-дилера полностью или частично к другой организации на основании заключенного договора;
- резервирование путем создания форекс-дилером резервных фондов;
- уклонение от риска путем замены операций, осуществление которых может привести к реализации рисков, на операции с меньшим риском, либо отказ от совершения операций, осуществление которых может привести к реализации рисков, а также выявление и устранение источников (факторов) риска, возникающего при осуществлении операций;
- принятие риска, если возможные потери соответствуют установленным форекс-дилером ограничениям;
- иные.

9.8. Форекс-дилер при необходимости заключает договоры (соглашения) с резидентами РФ и/или иностранными организациями для совершения сделок в целях минимизации рисков (перекрытие).

В зависимости от установленного форекс-дилером предельного размера риска (допустимого уровня рисков) перекрытие может быть полным или частичным (в диапазоне от 0 до 100%).

9.9. Мониторинг и контроль выявленных рисков осуществляется Риск-менеджером путем получения на регулярной основе от структурных подразделений, работников форекс-дилера, на которых возложены обязанности по проведению операций, осуществление которых может привести к реализации рисков, и других источников информации о рисках, о ходе реализации мероприятий по управлению рисками и результатах проведения мероприятий по управлению рисками.

9.9.1. С целью выявления рисков, их количественной и/или качественной оценки и контроля осуществления мероприятий в рамках СУР форекс-дилер проводит самооценку путем проведения опроса (анкетирования, сбора информации) Владельцев рисков. Порядок, способы и сроки проведения самооценки устанавливаются форекс-дилером во внутреннем документе.

9.9.2. Документирование принятых решений, проведенных мероприятий, осуществленных действий, полученной информации в рамках СУР форекс-дилера осуществляется в порядке и в сроки, установленные форекс-дилером во внутреннем документе.

9.9.3. Отчеты по рискам, подготовленные Риск-менеджером в соответствии с пунктом 6.4.2 настоящего Базового стандарта, предоставляются Органам управления форекс-дилера с периодичностью, установленной нормативными правовыми актами, содержащими требования к организации СУР, и внутренними документами форекс-дилера, но не реже 1 (одного) раза в год и включают следующую информацию:

- соблюдение (не соблюдение) установленного форекс-дилером предельного размера рисков (допустимого уровня рисков)
- информацию о выявленных существенных нарушениях, в том числе о превышении установленного форекс-дилером предельного размера рисков (допустимого уровня рисков), несоблюдении установленных форекс-дилером ограничений и иных нарушениях;
- анализ причин выявленных нарушений;
- информацию о принятых мерах и рекомендации по управлению рисками;
- результаты стресс-тестирования для отдельных значимых рисков;
- иные сведения.

Формы, порядок составления и предоставления отчетности по рискам устанавливаются форекс-дилером во внутреннем документе.

9.9.4. До Владельцев рисков информация об установленных ограничениях рисков, а также порядок действий, совершаемых Владельцами рисков в случае реализации рисков, доводится в порядке и способом, установленными форекс-дилером во внутреннем документе.

9.10. Форекс-дилер устанавливает предельный размер риска (допустимый уровень риска) в отношении каждого отдельного вида риска, признанного форекс-дилером значимым, а также совокупный предельный размер рисков по всем значимым рискам.

9.11. В целях контроля соблюдения, установленного форекс-дилером, предельного размера риска (допустимого уровня риска) форекс-дилер ведет Реестр рисков, который служит для ранжирования рисков в целях разработки и осуществления мероприятий по управлению рисками.

9.11.1. Реестр рисков может содержать следующую информацию:

- описание риска;
- определение источников (факторов) риска;
- оценку вероятности реализации риска;
- оценку влияния риска на другие риски (при наличии);
- внутренние процедуры и/или мероприятия по управлению риском;
- сведения о Владельце риска.

Порядок составления и предоставления Реестра рисков устанавливаются форекс-дилером во внутреннем документе.

9.11.2. Внутренние процедуры форекс-дилера в рамках СУР в отношении Риск-событий, связанных с функционированием ИТС, должны предусматривать:

- идентификацию Риск-события – при помощи организации автоматизированной системы уведомлений о реализации данного вида риска (в том числе о приостановке выставления котировок, подачи заявок и иных рискованных событиях) или иным способом;
- оценку Риск-события;
- анализ причин и факторов, повлекших возникновение Риск-события;
- меры, принятые форекс-дилером в связи с наступлением Риск-события;
- меры по недопущению или предотвращению повторного возникновения Риск-события;
- внесение Риск-события в реестр операционного риска в порядке, установленном внутренними документами форекс-дилера;

9.11.3. С целью минимизации последствий Риск-событий, связанных с отказом функционирования ИТС, форекс-дилер вправе:

- выставлять котировки и принимать заявки без использования ИТС, используя иные, указанные в рамочном договоре, способы;
- осуществлять контроль размера требуемого обеспечения с помощью иных программных средств, используемых форекс-дилером.

9.12. Форекс-дилер не реже 1 (одного) раза в год должен проводить Стресс-тестирование для определения объема капитала, требуемого для покрытия потерь, которые может понести форекс-дилер в результате реализации негативных сценариев по рыночному риску.

9.12.1. Порядок проведения Стресс-тестирования, включающий в себя периодичность проведения, методологию проведения Стресс-тестирования, возможные негативные сценарии, а также порядок документального оформления результатов Стресс-тестирования, устанавливается во внутреннем документе форекс-дилера.

9.12.2. Минимальные требования к сценарию проведения форекс-дилером Стресс-тестирования:

- в качестве исходной принимается совокупная клиентская позиция на 23:59:59 даты, предшествующей дате проведения Стресс-тестирования, с проведенным неттингом (при этом «неттинг» - это разница между обязательствами и требованиями форекс-дилера) по каждой валютной паре;
- по каждой валютной паре в сторону оставшегося после проведенного неттинга объема, не перекрытого на внешнем контрагенте, моделируется движение курса на величину, определяемую исходя из двухдневного изменения курса иностранной валюты и / или валютной пары к рублю, которое в 99 процентах случаев находится в пределах одностороннего доверительного интервала в распределении таких значений не менее чем за последние 365 дней;
- значения финансового результата, полученного путем умножения указанного выше объема на смоделированное движение рынка на момент проведения стресс-тестирования по каждой валютной паре, суммируется, с предварительной конвертацией в рубли;
- полученное в результате суммирования значение капитала является необходимым для форекс-дилера для финансовой устойчивости в рамках заданного стресс-сценария.

Глава 4. Иные требования к организации СУР

Статья 10. Требования к программно-техническим средствам форекс-дилера

10.1. Форекс-дилер самостоятельно принимает решение относительно используемых программно-технических средств, при этом указанные программно-технические средства должны соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящего Базового стандарта.

10.2. Форекс-дилер организует размещение оборудования программно-технических средств в основном и резервном центрах обработки данных, соответствующих нормативным требованиям, при этом оборудование в резервном центре обработки данных должно обеспечивать функционирование программно-технических средств в полном объеме.

10.3. Форекс-дилер обязан обеспечить на постоянной основе поддержку и обслуживание системы и оборудования основного и резервного комплексов программно-технических средств.

10.3.1. Функции форекс-дилера по обеспечению поддержки и обслуживания системы и оборудования основного и резервного комплексов программно-технических средств могут быть

переданы по договору третьему лицу, при этом форекс-дилер обеспечивает соблюдение указанным третьим лицом порядка, условий и сроков осуществления мероприятий по обеспечению поддержки и обслуживания системы и оборудования основного и резервного комплексов программно-технических средств в соответствии с требованиями нормативных правовых актов и настоящего Базового стандарта.

Статья 11. Порядок обеспечения информационной безопасности процессов создания и эксплуатации автоматизированных систем, входящих в состав программно-технических средств форекс-дилера

11.1. В рамках обеспечения информационной безопасности процессов создания и эксплуатации автоматизированных систем, входящих в состав программно-технических средств форекс-дилера, форекс-дилер осуществляет мероприятия, руководствуясь требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящего Базового стандарта.

11.2. В целях обеспечения информационной безопасности форекс-дилер создает структурное подразделение или назначает ответственного работника. Функции по обеспечению информационной безопасности могут быть переданы по договору третьему лицу, при этом форекс-дилер обеспечивает соблюдение указанным третьим лицом порядка, условий и сроков осуществления мероприятий по обеспечению информационной безопасности в соответствии с требованиями нормативных правовых актов и настоящего Базового стандарта.

11.3. Форекс-дилер не реже 1 (одного) раза в три года проводит аудит (оценку) информационной безопасности процессов создания и эксплуатации автоматизированных систем, входящих в состав программно-технических средств форекс-дилера. Аудит проводится структурным подразделением или работником по обеспечению информационной безопасности форекс-дилера на основании решения Органов управления форекс-дилера.

Функции по проведению указанного аудита могут быть переданы по договору третьему лицу, при этом форекс-дилер обеспечивает соблюдение указанным третьим лицом порядка, условий и сроков осуществления аудита в соответствии с требованиями нормативных правовых актов и настоящего Базового стандарта.

11.3.1. В решении о проведении аудита указываются:

- порядок проведения аудита (структурным подразделением или работником по обеспечению информационной безопасности форекс-дилера или на основании договора с третьим лицом);

- фамилия (и), имя (на), отчество (а) (последнее при наличии), должности должностного лица или должностных лиц форекс-дилера, уполномоченных на проведение аудита, или наименование третьего лица (при проведении аудита третьим лицом);

- цели, задачи, предмет аудита;

- сроки проведения аудита. При этом срок проведения аудита не должен превышать 45 (сорок пять) календарных дней со дня его начала. В случае необходимости проведения дополнительных проверочных мероприятий в рамках аудита, срок аудита может быть продлен не более чем на 30 (тридцать) календарных дней.

- иные сведения.

11.3.2. Порядок проведения аудита, порядок фиксации результатов проведенного аудита, иные сведения устанавливаются во внутреннем документе (документах) форекс-дилера по обеспечению информационной безопасности или в договоре на проведение аудита с соответствующим третьим лицом (в случае проведения аудита третьим лицом). При этом документ, составленный по результатам аудита, должен содержать описание объекта и предмета аудита, выявленные в рамках аудита нарушения и недостатки порядка обеспечения форекс-дилером информационной безопасности процессов создания и эксплуатации автоматизированных систем, входящих в состав его программно-технических средств. Также документ может содержать выводы и рекомендации по устранению выявленных в рамках аудита нарушений и недостатков. По результатам аудита руководитель структурного подразделения/работник по обеспечению информационной безопасности форекс-дилера разрабатывает мероприятия, направленные на

устранение выявленных в рамках аудита нарушений и недостатков, и составляет план проведения указанных мероприятий, включающий в себя перечень мероприятий и сроки их проведения.

Статья 12. Иные положения, в том числе порядок расчета обобщенных финансовых результатов, полученных клиентами форекс-дилера, по заключенным с форекс-дилером договорам

12.1. Форекс-дилер ежеквартально в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за отчетным кварталом (далее - «отчетный период»), размещает на официальном сайте форекс-дилера по форме Приложения к Базовому стандарту сведения об обобщенных финансовых результатах, рассчитанных на основании данных внутреннего учета форекс-дилера в порядке, установленном настоящей статьей Базового стандарта.

12.2. В разделе 1 формы, установленной Приложением к Базовому стандарту, данные приводятся в валюте Российской Федерации в тысячах рублей без десятичных знаков после запятой.

12.3. В случае отличия валюты, в которой выражены показатели, используемые для расчета, от валюты Российской Федерации, данные показатели указываются в рублевом эквиваленте, определяемом в соответствии с правилами ведения внутреннего учета форекс-дилера.

12.4. Обобщенные финансовые результаты, полученные клиентами форекс-дилера, по заключенным с форекс-дилером договорам (далее – «PL») рассчитываются путем суммирования финансового результата каждого клиента по всем отдельным договорам, исполненным (прекращенным, в том числе расторгнутым) за отчетный период, по следующей формуле:

$$PL = \sum PL_i,$$

где:

PL_i – финансовый результат, полученный при исполнении (прекращении, в том числе расторжении) каждого отдельного договора с каждым клиентом за отчетный период.

12.5. Финансовый результат, полученный при исполнении (прекращении, в том числе расторжении) каждого отдельного договора с каждым клиентом, рассчитывается форекс-дилером в соответствии с применяемым форекс-дилером порядком расчета финансового результата, установленным форекс-дилером, в соответствии с Базовым стандартом совершения операций на финансовом рынке при осуществлении деятельности форекс-дилера, а также условиями рамочного договора форекс-дилера.

12.6. В разделах 1.1 и 1.2 формы, установленной Приложением к Базовому стандарту, указываются суммы положительного и отрицательного финансового результата, полученного клиентами за отчетный период, рассчитанные в порядке, установленном пунктом 12.7 и 12.8 Базового стандарта.

12.7. Положительный финансовый результат (далее – «Profit») рассчитывается путем суммирования всего положительного финансового результата, полученного клиентами форекс-дилера за отчетный период, в следующем порядке:

$$Profit = \sum Profit_i,$$

где:

$Profit_i$ – положительный финансовый результат, полученный при исполнении (прекращении, в том числе расторжении) каждого отдельного договора с каждым клиентом за отчетный период.

12.8. Отрицательный финансовый результат (далее – «Loss») рассчитывается путем суммирования всего отрицательного финансового результата, полученного клиентами форекс-дилера за отчетный период, в следующем порядке:

$$Loss = \sum Loss_i$$

где:

$Loss_i$ – отрицательный финансовый результат, полученный при исполнении (прекращении, в том числе расторжении) каждого отдельного договора с каждым клиентом за отчетный период.

12.9. В разделе 2 формы, установленной Приложением к Базовому стандарту, указывается соотношение количества счетов (специальных разделов номинального счета), на которых

учитываются денежные средства клиентов, получивших отрицательный финансовый результат, к количеству счетов (специальных разделов номинального счета), на которых учитываются денежные средства клиентов, получивших положительный финансовый результат, следующим образом в виде дроби не подлежащей сокращению:

$$\frac{Q_1}{Q_2} ,$$

где:

Q_1 – количество счетов (специальных разделов номинального счета), на которых учитываются денежные средства клиентов, получивших отрицательный финансовый результат за отчетный период;

Q_2 – количество счетов (специальных разделов номинального счета), на которых учитываются денежные средства клиентов, получивших положительный финансовый результат за отчетный период.

В случае, если какое-либо из значений Q_1 или Q_2 равно 0 (нулю), указывается значение $\frac{0}{Q_2}$ или $\frac{Q_1}{0}$ соответственно.

Статья 13. Заключительные положения

13.1. Базовый стандарт применяется с «01» сентября 2024 года.

Приложение к Базовому стандарту
по управлению рисками форекс-дилеров

ФОРМА.

**ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБОБЩЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ,
ПОЛУЧЕННЫХ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ, НЕ ЯВЛЯЮЩИМИСЯ
ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ, ПО ЗАКЛЮЧЕННЫМ С ФОРЕКС-
ДИЛЕРОМ ОТДЕЛЬНЫМ ДОГОВОРАМ
ЗА _____ КВАРТАЛ 20__ ГОДА**

№ раздела	Информация	Значение	
1.	Обобщенные финансовые результаты, полученные физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, по заключенным с форекс-дилером отдельным договорам		
	1.1.	Положительный финансовый результат	
	1.2.	Отрицательный финансовый результат	
2.	Соотношение количества счетов (специальных разделов номинального счета), на которых учитываются денежные средства физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, получивших отрицательный финансовый результат, к количеству счетов (специальных разделов номинального счета), на которых учитываются денежные средства физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, получивших положительный финансовый результат		

Единоличный исполнительный орган

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

МП