

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

«12» марта 2015 г.

№ 463-П

г. Москва

П О Л О Ж Е Н И Е

О требованиях, направленных на снижение рисков осуществления клиринговой деятельности, и требованиях к документу (документам), определяющему (определяющим) меры, направленные на снижение кредитных, операционных и иных рисков, в том числе рисков, связанных с совмещением клиринговой деятельности с иными видами деятельности

На основании Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098) (далее – Федеральный закон «О клиринге и клиринговой деятельности»), Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477;

№ 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37) настоящее Положение устанавливает требования, направленные на снижение рисков осуществления клиринговыми организациями клиринговой деятельности в рамках системы управления рисками, и требования к документу (документам), определяющему (определяющим) меры, направленные на снижение кредитных, операционных и иных рисков, в том числе рисков, связанных с совмещением клиринговой деятельности с иными видами деятельности (далее – Правила управления рисками).

Глава 1. Общие положения

1.1. В целях снижения рисков осуществления клиринговой деятельности клиринговая организация в рамках организации системы управления рисками должна обеспечивать управление кредитным, операционным, а также следующими рисками:

риском возникновения расходов (убытков) клиринговой организации, 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);

риском возникновения расходов (убытков) клиринговой организации вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов или иных активов, в которые инвестированы средства клиринговой организации или средства, предоставленные ей в качестве обеспечения исполнения обязательств (рыночный риск);

риском возникновения расходов (убытков) клиринговой организации вследствие неоднозначности толкования норм права (правовой риск);

риском возникновения расходов (убытков) клиринговой организации вследствие недостаточности имущества в распоряжении клиринговой организации для удовлетворения требований ее кредиторов по передаче этого имущества в установленный срок (риск ликвидности);

риском утраты имущества клиринговой организации или имущества, переданного ей 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);

риском превышения расходов клиринговой организации над ее доходами, не связанным с реализацией кредитного и (или) кастодиального риска (коммерческий риск).

1.2. В случае если клиринговая организация совмещает свою деятельность с иными разрешенными видами деятельности, система управления рисками такой клиринговой организации должна учитывать как риски, связанные с деятельностью клиринговой организации, так и риски, возникающие при осуществлении иных видов деятельности.

1.3. Клиринговая организация, являющаяся кредитной организацией, при управлении рисками руководствуется нормативным актом Банка России, устанавливающим требования к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы, Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2004 года № 5489, 22 декабря 2004 года № 6222, 20 марта 2009 года № 13547, 30 июня 2014 года № 32913 («Вестник Банка России»

от 4 февраля 2004 года № 7, от 31 декабря 2004 года № 74, от 1 апреля 2009 года № 21, от 9 июля 2014 года № 63), а также настоящим Положением в части, не противоречащей указанным выше актам.

Глава 2. Требования, направленные на снижение рисков при осуществлении клиринговой деятельности

2.1. Клиринговая организация назначает должностное лицо или формирует отдельное структурное подразделение, ответственное за организацию системы управления рисками. Для указанного должностного лица (руководителя отдельного структурного подразделения) клиринговая организация должна являться основным местом работы.

2.2. Должностное лицо (отдельное структурное подразделение), ответственное за организацию системы управления рисками в клиринговой организации, не может осуществлять функции, которые не связаны с управлением или организацией управления рисками. Должностное лицо (отдельное структурное подразделение), ответственное за организацию системы управления рисками в клиринговой организации, должно быть подотчетно совету директоров (наблюдательному совету) клиринговой организации.

2.3. Должностное лицо (руководитель отдельного структурного подразделения), ответственное за организацию системы управления рисками в клиринговой организации, может входить в состав создаваемых клиринговой организацией комитетов и комиссий, не являющихся структурными подразделениями клиринговой организации.

2.4. Клиринговая организация в рамках создания системы управления рисками также должна обеспечивать:

доступ лиц, ответственных за управление рисками в клиринговой организации, ко всей информации (документам), необходимой (необходимым) для управления рисками;

документальную фиксацию фактов возникновения рисков клиринговой организации 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 лет;

наличие системы внутренней отчетности о рисках клиринговой организации и об их оценке, предусматривающей направление соответствующих отчетов совету директоров (наблюдательному совету) на ежеквартальной основе, единоличному и коллегиальному исполнительным органам на ежемесячной основе, должностным лицам, ответственным за управление рисками, на ежедневной основе;

непрерывный контроль за управлением рисками клиринговой организации и соответствием предпринимаемых мер воздействия на риски характеру и масштабу операций клиринговой организации;

обучение работников клиринговой организации, функции которых непосредственно связаны с осуществлением клиринговой деятельности, по вопросам выявления, идентификации и оценки рисков, а также контроля за ними.

2.5. В целях осуществления мероприятий, указанных в пункте 2.4 настоящего Положения, клиринговая организация должна организовать следующие процессы:

выявление областей возникновения рисков путем определения направления деятельности клиринговой организации, которое подвергается 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 клиринговой организации;

оценивание рисков путем сопоставления их уровня с максимально допустимым уровнем, установленным клиринговой организацией, для определения метода воздействия на такой риск;

воздействие на риск, предусматривающее, в том числе, принятие решения, направленного на отказ от риска, его снижение, передачу (страхование), принятие или увеличение;

мониторинг и пересмотр рисков, проводимые путем оценки изменения рисков и результата воздействия на них.

2.6. Снижение операционного риска должно осуществляться, в том числе, путем:

тестирования программно-технических средств, используемых для осуществления клиринговой деятельности (далее – средства проведения клиринга), с периодичностью, определенной Правилами управления рисками, но не реже одного раза в год, а также оперативного устранения недостатков в работе средств проведения клиринга при их выявлении;

использования основного и резервного комплекса средств проведения клиринга, расположенных на территории Российской Федерации и снабженных альтернативными источниками электропитания;

осуществления контроля (аудита) основных процессов создания и эксплуатации автоматизированных систем, входящих в состав средств проведения клиринга, 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 трех рабочих дней с даты получения заключения консультантов (аудиторов).

2.7. В случае возложения клиринговой организацией обязанности по выполнению отдельных операций, необходимых для осуществления клиринговой деятельности, на третье лицо, клиринговая организация определяет меры воздействия на риски, возникающие в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением указанной обязанности.

Глава 3. Требования к управлению регуляторным риском клиринговой организации, не являющейся кредитной организацией

3.1. Клиринговая организация, не являющаяся кредитной организацией, должна организовать управление риском возникновения расходов (убытков) клиринговой организации в результате ее несоответствия или несоответствия ее деятельности требованиям Федерального закона «О клиринге и клиринговой деятельности», принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, документов клиринговой организации, связанных с клиринговой деятельностью и зарегистрированных в Банке России (регуляторный риск).

3.2. Для управления регуляторным риском клиринговая организация, не являющаяся кредитной организацией, назначает должностное лицо или формирует отдельное структурное подразделение. Указанное должностное лицо (руководитель отдельного структурного подразделения) назначается при условии, что клиринговая организация является для него основным местом работы.

3.3. Должностное лицо (отдельное структурное подразделение), ответственное за управление регуляторным риском в клиринговой организации, не являющейся кредитной организацией, подотчетно совету директоров (наблюдательному совету) этой клиринговой организации.

3.4. Должностное лицо (отдельное структурное подразделение), ответственное за управление регуляторным риском в клиринговой организации, не являющейся кредитной организацией, 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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4193; 2011, № 29, ст. 4291; № 48 ст. 6728; 2012, № 31, ст. 4334; 2013, № 30, ст. 4082, ст. 4084; 2014, № 30, ст. 4219) и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

3.5. Работники клиринговой организации, не являющейся кредитной организацией, обязаны незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя и должностного лица (руководителя отдельного структурного подразделения), ответственного за управление регуляторным риском, информацию о возможных и совершенных нарушениях Федерального закона «О клиринге и клиринговой деятельности», принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, устава и документов клиринговой организации, связанных с клиринговой деятельностью и зарегистрированных в Банке России.

3.6. При управлении регуляторным риском в клиринговой организации, не являющейся кредитной организацией, должностное лицо

(отдельное структурное подразделение), ответственное за управление регуляторным риском, осуществляет следующие процессы и действия:

анализ деятельности (операций) клиринговой организации, а также своевременное проведение проверок такой деятельности (операций);

оценку регуляторного риска клиринговой организации с учетом вероятности его наступления и влияния на деятельность клиринговой организации;

дает обоснованные рекомендации органам управления, должностным лицам, в том числе руководителям структурных подразделений клиринговой организации, о мерах, которые необходимо предпринять для снижения регуляторного риска клиринговой организации;

контроль выполнения мер, направленных на снижение регуляторного риска клиринговой организации или отказ от него;

направляет отчет о регуляторном риске клиринговой организации членам совета директоров (наблюдательного совета), коллегиальному исполнительному органу, единоличному исполнительному органу клиринговой организации не позднее одного рабочего дня с даты выявления регуляторного риска, реализация которого может существенным образом повлиять на дальнейшую деятельность клиринговой организации (аннулирование лицензии, приостановление операций);

представляет совету директоров (наблюдательному совету) ежегодный отчет, который должен содержать оценку регуляторных рисков по основным направлениям деятельности клиринговой организации, ее обоснование, включая сведения о нарушениях (возможных нарушениях) клиринговой организацией требований Федерального закона «О клиринге и клиринговой деятельности», принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, документов клиринговой организации,

связанных с клиринговой деятельностью и зарегистрированных в Банке России, не позднее 31 марта года, следующего за отчетным годом;

участвует в разработке документов, которые регламентируют осуществление клиринговой деятельности;

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

принимает меры, направленные на обеспечение конфиденциальности информации, полученной в процессе управления регуляторным риском клиринговой организации.

3.7. Отчет, указанный в абзаце шестом пункта 3.6 настоящего Положения, должен содержать:

меры, принятые клиринговой организацией для устранения выявленных нарушений и снижения регуляторного риска, и (или) меры, которые необходимо предпринять для снижения регуляторного риска клиринговой организации;

сведения о выполнении или невыполнении рекомендаций должностного лица (отдельного структурного подразделения), ответственного за управление регуляторным риском.

3.8. Клиринговая организация, не являющаяся кредитной организацией, при совмещении клиринговой деятельности с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг может возложить обязанность по управлению регуляторным риском на лицо, осуществляющее в указанной клиринговой организации внутренний контроль в отношении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Если в клиринговой организации создано структурное подразделение, осуществляющее внутренний контроль в отношении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, обязанность по

управлению регуляторным риском также может быть возложена на это структурное подразделение.

Глава 4. Требования к Правилам управления рисками клиринговой организации

4.1. Правила управления рисками должны содержать:

общие положения, определяющие систему управления рисками клиринговой организации, с описанием процедур по идентификации, мониторингу и контролю за рисками клиринговой организации;

перечень внутренних документов клиринговой организации, содержащих процедуры, указанные в абзаце втором настоящего пункта, и относящихся к системе управления рисками клиринговой организации;

перечень услуг клиринговой организации, приостановление или прекращение оказания которых по оценке клиринговой организации может существенно повлиять на финансовое положение клиринговой организации и (или) финансовое положение участников клиринга (далее – значимые услуги);

перечень обстоятельств, наступление которых может привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг;

перечень мер, порядок и сроки их принятия клиринговой организацией в случае наступления обстоятельств, указанных в абзаце пятом настоящего пункта;

порядок взаимодействия с организациями, от действий которых зависит качество применяемых мер, направленных на обеспечение или восстановление непрерывности оказания значимых услуг;

количественные и качественные критерии, при которых применяются меры, предусмотренные пунктом 4.2 настоящего Положения;

порядок уведомления Банка России о наступлении обстоятельств, повлекших необходимость реализации мер, предусмотренных абзацем четвертым настоящего пункта, в день принятия решения о начале реализации указанных мер.

4.2. Перечень мер, указанный в абзаце шестом пункта 4.1 настоящего Положения, должен содержать:

порядок действий клиринговой организации в случае неудовлетворения ее требований должником, в том числе порядок покрытия возникающих в этой связи расходов (убытков);

порядок действий клиринговой организации в случае недостаточности имущества, находящегося в ее распоряжении для удовлетворения требований кредиторов по передаче этого имущества;

порядок действий клиринговой организации при наступлении обстоятельств, повлекших возникновение убытков, не предусмотренных абзацами вторым и третьим настоящего пункта;

порядок действий клиринговой организации, направленных на восстановление гарантийного и иных фондов, использованных для покрытия убытков.

4.3. Правила управления рисками могут состоять из одного или нескольких документов.

Глава 5. Заключительные положения

5.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

5.2. Клиринговые организации должны привести свою деятельность в соответствие с настоящим Положением в течение шести месяцев после дня его вступления в силу.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина