**АНКЕТА**

**Система управления рисками профессиональных участников рынка ценных бумаг и товарного рынка**

**Организационные вопросы**

1. Кто из руководящего состава организации (члены правления, вице-президенты, управляющие директора, пр.) курирует систему управления рисками (см. вопросы 7-10 настоящей Анкеты). Укажите ФИО, должность, контактные данные руководителя? Перечислите наименования подразделений и должности ответственных сотрудников, подчиняющиеся данному руководителю?

Ответ:

|  |  |
| --- | --- |
| ФИО руководителя |  |
| Должность руководителя |  |
| Телефон |  |
| Адрес электронной почты |  |
| Подчиненные подразделения | 1) \_\_*наименование падразделения, должности*\_ |
|  | 2) \_\_*наименование падразделения, должности*\_ |
|  | … |

1. Создано ли подразделение (назначен ли сотрудник), ответственное за выявление и оценку рисков организации (укажите название подразделения)? Опишите его основные функции, какими документами они закреплены? Подчиняется ли подразделение (сотрудник) непосредственно руководителю (см. вопрос 1 настоящей Анкеты) , курирующему вопросы управления рисками? Какова структура подразделения (например, отделы в составе управления)? Укажите должность и контактные данные руководителя подразделения (или ответственного сотрудника).

Ответ:

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование подразделения (должность сотрудника) |  |
| ФИО руководителя подразделения (сотрудника) |  |
| Телефон |  |
| Адрес электронной почты |  |
| Куратор подразделения (ФИО, должность) |  |
| Функции подразделения | *\_\_\_кратко перечислить основные\_\_* |
| Структура подразделения | *\_\_\_например, какие отделы организованы внутри управления\_\_\_* |
| Наименование документов, закрепляющих функции подразделения (сотрудника) и структуру подразделения |  |

1. Имеются ли коллегиальные органы (кроме органов управления), рассматривающие вопросы оценки и управления рисками (например, комитеты по управлению рисками, кредитные комитеты, комитеты по управлению активами и пассивами)? Опишите их основные функции, какими документами закреплены эти функции? Приведите в приложении состав комитетов с указанием должностей его членов.

Ответ:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N п.п. | Наименование коллегиального органа | Функции коллегиального органа | Документы, определяющие цели и задачи работы коллегиального органа |
| 1 |  | *\_\_\_\_перечислить кратко\_\_\_\_* |  |
| 2 |  |  |  |
| … |  |  |  |

Приложение:

Состав коллегиальных органов (комитетов)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование коллегиального органа  (из таблицы Ответа) | Состав | |
| ФИО | Должность |
| 1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | 1. | 1. |
|  | 2. | 2. |
|  | … | … |
| 2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | … | … |

1. Осуществляет ли организация бухгалтерский учет, внутренний учет, юридическое сопровождение, IT-поддержку и сопровождение основного программного обеспечения или кадровое администрирование (в соответствии с требованием законодательства) с привлечением внешних структур (организаций, включая дочерние или материнские структуры, или работников)?

Ответ:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид деятельности | Внешняя структура | |
| Наименование | Статус (дочерняя организация или материнская организация, независимая компания) |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |
| … |  |  |

|  |
| --- |
| Комментарии: |

Примечание:

Имеется в виду текущая постоянно осуществляемая деятельность организации, связанная с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг и товарном рынке. При большом количестве аутсорсеров у организации указываются основные (на усмотрение организации), в комментариях указывается, что приведен не полный список аутсорсеров.

1. Укажите наименование и ИНН компании, являвшейся аудитором бухгалтерской и финансовой отчетности организации в 2013 и 2014 году.

Ответ:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| за 2013 год | | за 2014 год (если такая информация имеется) | |
| Наименование аудитора | ИНН | Наименование аудитора | ИНН |
|  |  |  |  |

**Структура рисков**

1. Перечислите все внутренние документы, описывающие политику, стратегию, порядок, процедуру и методологию управления рисками.

Ответ:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N п.п. | Полное наименование документа | Дата утверждения | Орган, утвердивший документ |
| 1 |  |  |  |
| 2 |  |  |  |
| … |  |  |  |

Примечание: указываются политики, порядки, положения, методики, планы восстановления деятельности, операционные регламенты и пр., включая документы, определяющие регулярные формы управленческой отчетности по рискам, а также документы, упомянутые в вопросах 7, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 19, 20, 21, 22, 23, 26, 27, 31, 33, 34, 37, 38, 43. Могут не указываться регламенты взаимодействия, должностные инструкции, порядки проведения и отражения в учете отдельных видов операций.

1. Какие риски организация выделяет в своей деятельности? Какими документами закреплена указанная структура рисков?

Ответ:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид риска | Определение риска | Документы, закрепляющие структуру рисков |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

Примечание:

Здесь и далее: при ответах на вопросы, требующие указать внутренние документы, закрепляющие тот или иной аспект деятельности организации, возможно указывать номер документа из Списка документов вопроса 6.

Здесь и далее: при отсутствии в организации документов, закрепляющих тот или иной аспект деятельности, ответ может быть предоставлен без заполнения соответствующего поля, исходя из сложившейся в организации практики.

1. Имеются ли у организации специфические риски, связанные с концентрацией бизнеса в отдельных сегментах экономики, работой с отдельными видами инструментов или отдельными клиентами? Есть ли у организации иные специфические риски? В чем проявляются эти специфические риски?

Ответ:

|  |  |
| --- | --- |
| Вид (описание, определение) риска | Специфика проявления риска |
|  |  |
|  |  |

|  |
| --- |
| Комментарии: |

Примечание:

Здесь и далее: при составлении ответа организация раскрывает только основные моменты, разумно ограничивая объем ответа на каждый вопросов настоящего опросника. При необходимости более подробные ответы могут быть оформлены в качестве приложений к данному опроснику.

1. Какие риски возникают у организации в связи с совмещением нескольких видов профессиональной деятельности? Каким образом организация управляет данными рисками?

Ответ:

|  |  |
| --- | --- |
| Вид (описание, определение) риска с указанием совмещаемых видов деятельности | Специфика проявления риска, особенности управления риском, описание возможных случаев реализации |
|  |  |
|  |  |

|  |
| --- |
| Комментарии: |

1. Оценивает ли организация риски своих клиентов? Какие риски клиентов выделяются организацией? Каким образом осуществляется оценка и управление такими рисками?

Ответ:

|  |  |
| --- | --- |
| Вид (описание, определение) клиентских рисков, выявляемых и оцениваемых организацией | Описание способов и методов оценки и управления клиентскими рисками |
|  |  |
|  |  |

|  |
| --- |
| Комментарии: |

**Методология, процедура и порядок управления рисками**

1. Какие основные методы снижения рисков использует организация (лимитирование, хеджирование, страхование, гарантирование, ограничение прав доступа к информации и различным системам, создание резервных мощностей, тренинги персонала и пр.)?

Ответ:

|  |  |
| --- | --- |
| Вид риска из таблиц ответов на вопросы 7-10 | Название метода снижения рисков |
|  |  |
|  |  |

|  |
| --- |
| Комментарии: |

1. Проводит ли организация стресс-тестирование собственной финансовой устойчивости? Какие методы проведения стресс-тестирования используются? Как часто проводится стресс-тестирование? Какими документами закреплена методология и порядок проведения стресс-тестирования?

Ответ:

|  |
| --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_текстовая информация\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |

***Кредитный риск***

1. Осуществляется ли мониторинг контрагентов по собственным операциям (операциям за свой счет и в собственных интересах), на которых организация принимает кредитные риски? Опишите основные элементы (процедуры) этого мониторинга, как часто он производится? Какие документы организации подтверждают данный мониторинг?

Ответ:

|  |
| --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_текстовая информация\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |

1. Осуществляется ли мониторинг клиентов организации, находящихся на брокерском обслуживании, на которых организация принимает кредитные риски (кроме процедур, предусмотренных Законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»)? Опишите основные элементы (процедуры) этого мониторинга, как часто он производится? Какие документы организации подтверждают данный мониторинг?

Ответ:

|  |
| --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_текстовая информация\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |

1. Осуществляется ли лимитирование собственных операций (операций за свой счет), несущих кредитный риск? Какие виды лимитов устанавливаются организацией? Каким органом устанавливаются лимиты? Как часто они пересматриваются? Какими документами организации закреплен порядок лимитирования операций?

Ответ:

|  |
| --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_текстовая информация\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |

1. Осуществляется ли лимитирование операций, несущих кредитный риск, с клиентами, находящимися на брокерском обслуживании? Какие виды лимитов устанавливаются организацией? Каким органом устанавливаются лимиты? Как часто они пересматриваются? Какими документами организации закреплен порядок лимитирования операций?

Ответ:

|  |
| --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_текстовая информация\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |

1. Какие показатели оценки кредитного риска используются организацией? Используются ли количественные показатели оценки кредитного риска?

Ответ:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Определение показателя | Периодичность расчета показателя | Документы, закрепляющие порядок расчета показателя |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |
| --- |
| Комментарии: |

Примечание:

Пример показателей – величина активов, подверженных кредитному риску; величина резервов; категории качества активов; внутренние рейтинги контрагентов; лимиты на клиентов и пр.

***Рыночный риск***

1. Осуществляет ли организация мониторинг факторов риска (курсы валют, процентные ставки, цены ценных бумаг и пр.), способных повлиять на уровень рыночных рисков организации? Какие показатели подлежат мониторингу? Каким образом осуществляется мониторинг?

Ответ:

|  |
| --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_текстовая информация\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |

1. Какие иные методы оценки рыночных рисков используются организацией? Применяется ли VaR-методология для оценки рыночных рисков? Какими документами закреплено применение методов оценки рыночных рисков?

Ответ:

|  |
| --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_текстовая информация\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |

1. Осуществляется ли лимитирование рыночного риска? Какие лимиты устанавливаются? Устанавливаются ли лимиты, ограничивающие убытки организации (лимиты стоп-лосс)? Каким органом устанавливаются лимиты? Какими документами организации закреплен порядок лимитирования рыночного риска?

Ответ:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование лимита | Описание лимита (кратко) | Документ, определяющий порядок установления лимита |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |
| --- |
| Комментарии: |

1. Какие показатели рыночного риска использует организация? Какова периодичность их расчета?

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Определение показателя (кратко) | Периодичность расчета показателя | Документы, закрепляющие порядок расчета показателя |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |
| --- |
| Комментарии: |

Примечание: пример показателей – VaR-оценки, Стресс-оценки, объемы открытых позиций организации (открытая валютная позиция, открытая процентная позиция), объем портфеля ценных бумаг и пр..

***Риск ликвидности***

1. Осуществляет ли организация мониторинг собственной ликвидности? С какой периодичностью? Какими документами закреплено проведение мониторинга?

Ответ:

|  |
| --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_текстовая информация\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |

1. Осуществляет ли организация мониторинг ликвидности своих клиентов (клиентских портфелей)? Каким образом организован такой мониторинг? Какими документами закреплено проведение такого мониторинга?

Ответ:

|  |
| --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_текстовая информация\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |

1. Какие показатели оценки риска ликвидности использует организация? Как часто они рассчитываются? Установлены ли лимиты (или предельные значения, рекомендуемые ограничения) по этим показателям?

Ответ:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя, лимита | Определение показателя (кратко) | Периодичность расчета показателя | Документы, закрепляющие порядок расчета показателя, лимита |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |
| --- |
| Комментарии: |

Примечание: пример показателей – запас ликвидных активов, разрывы ликвидности, коэффициенты ликвидности и пр.

***Операционный риск***

1. Ведет ли организация базу данных событий операционных рисков (инцидентов)? Какова структура базы данных (приведите верхнеуровневую структуру)? Как давно организация ведет базу данных?

Ответ:

|  |
| --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_текстовая информация\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |

Примечание: в ответе необходимо указать основные поля, в разрезе которых ведется база данных событий операционного риска (например, дата события, наименование события, подразделение – владелец информации и пр.)

1. Использует ли организация самооценку операционных рисков? Насколько регулярно она проводится? Когда проводилась последняя самооценка? Какими документами закреплен порядок проведения самооценки?

Ответ:

|  |
| --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_текстовая информация\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |

1. Использует ли организация систему ключевых индикаторов операционного риска (КИР)? Какие индикаторы установлены в организации?

Ответ:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование КИР | Определение КИР (кратко) | Периодичность расчета КИР | Документы, закрепляющие порядок расчета КИР |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |
| --- |
| Комментарии: |

1. Оценивает ли организации риски сотрудничества с внешними структурами в случае наличия у организации видов деятельности, выполняемых с привлечением таких внешних структур (см. вопрос 4)? Каким образом осуществляется такая оценка?

Ответ:

|  |
| --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_текстовая информация\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |

1. Каковы потери организации (прямой убыток) от реализованных событий операционных рисков в 2013 и 2014 годах? (приведите абсолютные значения)?

Ответ:

|  |  |
| --- | --- |
| Потери 2013 года | Потери 2014 года |
|  |  |

1. Привлекались ли когда-либо организацией внешние аудиторы для проведения операционного аудита (аудита бизнес-процессов, связанных с операционной деятельностью организации). Какая организация привлекалась, когда, каково было задание аудиторам, использовался ли какой-либо аудиторский стандарт?

Ответ:

|  |
| --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_текстовая информация\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |

***Прочие риски***

1. Проводится ли в организации мониторинг изменений законодательства? Какими документами закреплен порядок проведения данного мониторинга?

Ответ:

|  |
| --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_текстовая информация\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |

1. Имеется ли в организации финансовый план и стратегия развития? Оцениваются ли риски недостижения показателей финансового плана и стратегии?

Ответ:

|  |
| --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_текстовая информация\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

1. Оцениваются ли организацией репутационные риски? Каким образом? Какими документами закреплен порядок оценки репутационных рисков?

Ответ:

|  |
| --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_текстовая информация\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |

**Отчетность по управлению рисками**

1. Какие виды внутренней (управленческой) отчётности по рискам существуют в организации? С какой периодичностью составляется данная отчетность? В чей адрес направляется отчетность?

Ответ

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N п.п. | Наименование отчета | Краткое описание отчета | Периодичность составления | Документы, определяющие составление данных отчетов |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| Комментарии: |

Примечание: указываются только регулярные отчеты, формы которых предусмотрены внутренними нормативными документами организации или отчеты, составление которых является сложившейся практикой. При наличии большого количества форматов отчетов указываются основные отчеты, в целом описывающие уровень рисков, применительно к структуре рисков, указанной в вопросах 7-10.

1. Информируется ли коллегиальный и/или единоличный исполнительные органы и совет директоров (наблюдательный совет) об уровне рисков, принимаемых организацией? С какой периодичностью, в какой форме?

Ответ:

|  |
| --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_текстовая информация\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |

1. Какие программно-технические средства использует организация для оценки и управления рисками и управления временно непокрытыми позициями клиентов?

Ответ:

|  |
| --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_текстовая информация\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |

**Сделки, приводящие к возникновению непокрытой позиции**

1. Какие изменения во внутренних документах, системе внутреннего учета, учетных и торговых системах были предприняты в связи с вступлением в силу Приказа ФСФР России от 08.08.2013 г. № 13-71/пз-н «О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении отдельных сделок за счет клиентов, а также признании утратившими силу отдельных нормативных правовых актов Федеральной службы по финансовым рынкам» (далее – Приказ).

Ответ:

|  |
| --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_текстовая информация\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |

1. Какими внутренними документами организации описывается проведение и учет сделок, приводящих к возникновению или изменению размера временно непокрытых позиций, в т.ч. способы группировки портфелей клиентов, присвоение и изменение уровня риска клиенту, перечень ликвидных ценных бумаг, установление и изменение ставок риска по бумагам.

Ответ:

|  |
| --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_текстовая информация\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |

1. В какие сроки и каким образом происходит информирование клиентов об изменениях в перечне ценных бумаг, по которым допускается возникновение или увеличение в абсолютном выражении отрицательного значения плановой позиции клиентов, если такое изменение происходит по инициативе организации?.

Ответ:

|  |
| --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_текстовая информация\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |

1. Каким образом организовано отслеживания ставок клиринговой организации, используемых в расчетах показателей в соответствии с Приказом.

Ответ:

|  |
| --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_текстовая информация\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |

1. Использует ли организация программно-технические средства, позволяющие при достижении стоимости портфеля клиента уровня минимальной маржи автоматически совершать сделки по снижению указанного размера минимальной маржи и(или) увеличению стоимости портфеля клиента?

Ответ:

|  |
| --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_текстовая информация\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |

**Срочный рынок**

1. Предоставляются ли клиентам услуги на биржевом и (или) внебиржевом рынке производных финансовых инструментов? Если да, то с какими видами инструментов (фьючерсы, опционы и пр.) организация совершала сделки в 2013-2014 годах?

Ответ:

|  |  |
| --- | --- |
| Инструмент (вид контракта) | Базовый актив |
|  |  |

|  |
| --- |
| Комментарии: |

1. Каким образом определяется минимальный уровень обеспечения, предоставляемого клиентам под каждый вид срочных контрактов и под портфель производных финансовых инструментов. Каким образом и как часто проверяется достаточность минимального уровня обеспечения? Какими документами закреплен порядок определения и пересмотра уровня обеспечения?

Ответ:

|  |
| --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_текстовая информация\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |