

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
ООО «Брокерский дом «Атлант-М»
А.В.Расолько
«18» апреля 2024 г.



ПОРЯДОК управления рисками в ООО «Брокерский дом «Атлант-М» (далее – Организация)

Глава 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Порядок управления рисками в Организации (далее – Порядок) определяет цели и задачи управления рисками, основные принципы и методы, используемые для достижения этих целей и выполнения задач, порядок и процедуры управления рисками, основные виды рисков, возникающих в деятельности Организации, общие подходы к построению системы управления рисками в Организации, а также обязанности органов управления, должностных лиц и работников Организации, выполняющих функции по управлению рисками, возникающими при осуществлении Организацией своей деятельности, порядок их взаимодействия в процессе управления рисками.

2. Настоящий Порядок является элементом общей системы управления Организацией, разработан в соответствии с Декретом Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 «О развитии цифровой экономики», иными актами законодательства Республики Беларусь, Правилами оказания услуг, связанных с созданием и размещением цифровых знаков (токенов), и осуществления операций по созданию и размещению собственных цифровых знаков (токенов), утвержденным решением Наблюдательного совета Парка высоких технологий (далее – ПВТ).

3. Основными видами рисков при осуществлении Организацией текущей деятельности (далее – деятельность) являются кредитный риск, операционный риск, риск концентрации, риск ликвидности, риск потери деловой репутации (репутационный риск), рыночный риск, страновой риск.

4. Настоящий Порядок предусматривает следующие процедуры управления рисками: идентификация рисков, оценка уровней рисков, реагирование на риск, контроль рисков, мониторинг рисков.

5. Функции по управлению основными видами рисков Организации включают выявление рисков, возникающих при осуществлении деятельности, источников и причин их возникновения и осуществление управления данными рисками с учетом их существенности.

6. Для целей настоящего Порядка используются следующие термины и их определения:

концентрация риска – сосредоточение требований (обязательств) относительно отдельного контрагента или группы взаимосвязанных контрагентов, а также контрагентов, принадлежащих к отдельным отраслям экономики либо к географическим регионам, странам, а также относительно токенов, вида валюты и иных активов под риском, которое может привести к достаточно большим потерям и создать угрозу финансовому состоянию Организации или ее способности осуществлять основную деятельность;

кредитный риск – риск возникновения у Организации потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения должниками финансовых и иных имущественных обязательств перед Организацией в соответствии с условиями договора или законодательством;

операционный риск – риск возникновения у Организации потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат в результате несоответствия установленных Организацией порядков и процедур совершения и (или) исполнения сделок (операций) с токенами и иных сделок (операций) законодательству или их нарушения работниками Организации, некомпетентности или ошибок работников Организации, несоответствия или отказа используемых Организацией систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов;

риск концентрации – риск возникновения у Организации потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате концентрации отдельных видов рисков;

риск ликвидности – вероятность возникновения у Организации потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме;

риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Организации потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности Организации, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом;

риск-профиль – совокупность показателей риска и иных сведений, характеризующих подверженность Организации различным видам рисков с учетом стратегии и приоритетов Организации в отношении принимаемых рисков;

рыночный риск – риск возникновения у Организации потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате волатильности на рынках токенов и иных финансовых рынках;

система управления рисками – совокупность организационной структуры Организации, полномочий и ответственности должностных лиц, настоящего Порядка, а также процесса управления рисками, направленных на достижение целей деятельности Организации;

страновой риск – риск возникновения у Организации потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);

стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Организации ряда ситуаций, представляющих собой изменения в факторах риска, соответствующих исключительным, но вероятным событиям.

7. Иные термины по тексту настоящего Порядка используются в значениях, определенных Декретом Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 «О развитии цифровой экономики» и иными нормативными правовыми актами, а также актами Наблюдательного совета ПВТ.

8. В случаях если отдельные нормы настоящего Порядка вступят в противоречие с действующим законодательством Республики Беларусь, актами Наблюдательного совета ПВТ, применению подлежат соответствующие нормы законодательства Республики Беларусь и актов Наблюдательного совета ПВТ до внесения необходимых изменений в настоящий Порядок.

9. Во всем ином, что не предусмотрено настоящим Порядком, Организация руководствуется законодательством Республики Беларусь, актами Наблюдательного совета ПВТ и иными локальными нормативными правовыми актами (далее – ЛНПА) Организации.

10. Актуализация Порядка осуществляется по мере необходимости с учетом результатов оценки на адекватность, которая проводится не реже одного раза в год.

Глава 2

ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

11. Управление рисками в Организации осуществляется для обеспечения долгосрочной деятельности и финансовой надежности в качестве прибыльной организации и направлено на достижение и выполнение следующих целей и задач:

формирование системы управления рисками, адекватной масштабам и сложности деятельности Организации;

улучшение процессов планирования и принятия решений в деятельности Организации посредством выявления рисков и источников их возникновения, с учетом понимания потенциальных возможностей и угроз;

эффективное ограничение рисков, принимаемых Организацией, с целью своевременного исполнения обязательств перед клиентами;

недопущение уровней рисков, существенно значимых для Организации;

получение достаточной компенсации за принимаемый риск по операциям Организации;

обеспечение заинтересованных сторон необходимой актуальной, достоверной и полной информацией об уровне рисков Организации и эффективности системы управления рисками.

12. Система управления рисками в Организации функционирует и развивается в соответствии со следующими принципами:

осведомленности о риске;

разделения полномочий;

независимости функции управления рисками;

контроля уровня риска;

одобрения операции в зависимости от величины риска;

ограничения уровня принимаемых рисков;

проверки и контроля применимости методик, инструкций и процедур, используемых для оценки риска;

ответственности руководителей за управление рисками;

непрерывного совершенствования системы управления рисками.

13. Управление рисками в Организации базируется на научных подходах и практических решениях по управлению рисками, централизованном накоплении информации, систематическом и эффективном повышении компетенций и культуры управления рисками среди работников, поддержании инициатив по выявлению рисков и оценке их последствий.

Глава 3

ПРОЦЕСС УПРАВЛЕНИЯ ОСНОВНЫМИ И ПРОЧИМИ ВИДАМИ РИСКОВ

14. Процесс управления основными видами рисков, способными оказать существенное влияние на деятельность Организации, включает следующие этапы:

выявление рисков;

оценка уровней рисков;

реагирование на риск;

контроль рисков;

мониторинг рисков;

оценка принятых решений.

15. На этапе выявления рисков проводится процедура идентификации основных видов рисков на предмет подверженности Организации влиянию

событий, наступление которых может негативно отразиться на осуществлении деятельности путем выявления внутренних и внешних факторов риска, которые вызывали (или могут вызвать) потери и (или) дополнительные затраты.

В качестве внутренних факторов в первоочередном порядке рассматриваются качество управления, уровень применяемых технологий и их изменения, уровень компетенций работников и текучесть кадров, неправомерные действия работников и другие факторы.

Внешние факторы связаны с влиянием на деятельность Организации внешней среды посредством изменения экономических условий (в том числе ситуации на финансовых рынках), изменения нормативно-правовых условий деятельности, изменением конкурентной среды, появлением на рынке услуг новых технологий и (или) конкурентов, неправомерных действий контрагентов и (или) третьих лиц, а также с влиянием других внешних факторов.

16. Процедура идентификации рисков проводится до принятия решений об осуществлении новых типов сделок и операций, формирования и изменения процедур управления, существенного изменения организационной структуры Организации или по поручению Генерального директора Организации независимо от наличия вышеуказанных факторов.

17. Результатом процесса идентификации рисков является реестр рисков, содержащий определения рисков и список факторов рисков (Приложение 1 к настоящему Порядку).

18. На этапе оценки уровней рисков Организацией осуществляется оценка в отношении каждого из основных видов рисков, которая включает рассмотрение источников и причин возникновения каждого вида риска, определение негативных последствий при их реализации, вероятности возникновения данного события, а также размера потерь при наступлении события, других количественных параметров вероятных потерь в результате реализации риска.

19. Оценка уровней рисков может быть количественной и качественной (экспертной).

Количественная оценка основных видов рисков производится на основании наборов и источников данных из бухгалтерской (финансовой) отчетности (бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении собственного капитала, отчета о движении денежных средств, примечания к бухгалтерской отчетности) и других источников данных. Риски, по которым затруднена количественная оценка, оцениваются Организацией с использованием качественной (экспертной) оценки их уровня.

Оценка риска должна быть адекватна существенности такого риска.

20. Организацией в числе прочих могут применяться следующие методы оценки рисков:

подход на основании внутренних рейтингов должника, скоринг (кредитный риск);

гэп-анализ, коэффициентный анализ, метод анализа платежных потоков (риск ликвидности);

анализ фактического распределения по объектам операционного риска фактов его реализации (операционный риск).

21. На этапе реагирования на риск Организация задействует процедуру реагирования на риск, в рамках которой используются наиболее оптимальные способы и методы реагирования на риск, позволяющие снизить вероятность наступления негативных событий, приводящих к финансовым потерям (убыткам) или другому ущербу, или отказаться от принятия риска, или передать такой риск третьей стороне, либо уменьшить величину потерь (убытков) в случае их возникновения.

22. Способами и методами реагирования на риск являются:

уклонение от риска – отказ или остановка проведения операций, приводящих к риску;

уменьшение и контролирование рисков – воздействие на риск путем использования предупредительных мероприятий и планирования действий в случае реализации риска, что может уменьшить вероятность реализации риска и снизить возможные потери в случае его наступления;

перенос риска – передача или разделение риска или частичная передача риска третьей стороне, включая использование различных механизмов (заключение контрактов, страховых соглашений, изменение условий договоров), позволяющих разделить ответственность и обязательства;

принятие риска, если уровень возможных потерь допустим для Организации.

23. В целях поддержания принимаемых рисков на приемлемом уровне применяются следующие основные способы и механизмы управления рисками:

коллегиальность принятия решений по операциям (сделкам), несущим для Организации существенные риски;

постоянный мониторинг уровня внешних и внутренних факторов риска;

лимитирование – введение ограничений на параметры и расчетные показатели сформированных (планируемых) операций, являющихся источниками рисков, на полномочия органов управления и работников, на величину потерь в виде предельно допустимых значений (лимитов), включая контроль за соблюдением лимитов и соответствием их текущему уровню рисков;

хеджирование – страхование рисков путем занятия противоположных по отношению к определенному фактору риска позиций;

диверсификация – снижение риска за счет предотвращения излишней концентрации рисков;

избежание операций, связанных с неприемлемым уровнем риска или с риском, оценить уровень которого не представляется возможным.

24. Неотъемлемым этапом управления рисками Организации является контроль рисков, который включает осуществление следующих мероприятий:

предварительного контроля – путем разработки порядков осуществления операций, четких, детальных и недвусмысленных должностных инструкций, исключающих возникновение конфликта интересов, подбора квалифицированных кадров, предварительного анализа рискованности и эффективности проводимых операций, обеспечения техническими средствами, оборудованием, информационными технологиями;

текущего контроля – путем проверки соблюдения требований законодательства Республики Беларусь, актов Наблюдательного совета ПВТ, ЛНПА Организации, установленных процедур принятия решений, лимитов и иных ограничений;

последующего контроля – путем проверки обоснованности и правильности совершения операций, соответствия документов установленным формам, соответствия выполняемых работниками функций должностным инструкциям.

Результатом перечисленных мероприятий является формирование:

отчетности по рискам на регулярной основе, а в случае необходимости – в оперативном режиме;

предложений по внесению изменений в методики, инструкции и процедуры Организации с целью обеспечения их актуализации, по изменению лимитов и (или) уточнению других показателей оценки рисков.

25. На этапе мониторинга рисков Организацией осуществляется непрерывный сбор (накопление), обработка и анализ информации, на основе которой осуществляются оценка, контроль за рисками и составление отчетности по рискам.

Мониторинг рисков осуществляется путем ведения и анализа баз данных о клиентах, должниках, контрагентах, партнерах, курсах валют, операционных инцидентах и иных данных, получаемых из внутренних и внешних источников информации, необходимых для оценки рисков как на уровне отдельной операции (сделки), так и на портфельном уровне.

26. На этапе оценки принятых решений изучаются отдельные аспекты управления рисками, определяется порядок использования результатов, полученных в процессе управления рисками и анализа устойчивости Организации, предусматривающий информирование о них органов управления, должностных лиц (работников) Организации на регулярной основе. Также изучаются принятые решения по исключениям, допущенным в отношении установленных процедур, порядков и лимитов (ограничений).

27. Для информирования органов управления и должностных лиц (работников) Организации используется отчетность по рискам, которая составляется в том числе в динамике для выявления негативных тенденций и содержит следующие сведения:

риск-профиль с указанием уровня, краткой характеристики отдельных видов рисков и ключевых проблем управления ими;

размеры установленных лимитов и их использование;

факты превышения установленных лимитов, анализ превышений и меры, принимаемые для устранения выявленных превышений;

невыполнение нормативов ограничения рисков;

случаи реализации рисков, в том числе операционные инциденты (в случае происшествия фактов реализации операционного риска) и возникновения убытков;

иные сведения, выводы и предложения, позволяющие органам управления Организацией и должностным лицам (работникам) принимать необходимые управленческие решения.

28. В целях обеспечения достаточности информации и своевременности ее рассмотрения для принятия управленческих решений отчетность по рискам предоставляется органам управления и, при необходимости, должностным лицам (работникам) Организации ежемесячно.

29. Организация разрабатывает планы действий на случай непредвиденных обстоятельств в целях обеспечения непрерывности деятельности информационных систем, платежной системы, систем связи и электроснабжения, а также план финансирования в кризисных ситуациях. Планы пересматриваются не реже одного раза в год и корректируются в случае необходимости с учетом изменения рыночных условий и условий функционирования.

30. Оценка эффективности системы управления рисками осуществляется Генеральным директором, Общим собранием участников Организации.

Глава 4

СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

31. Управление рисками в Организации охватывает все уровни – от управленческого до уровня, на котором непосредственно принимаются и (или) генерируются риски, с разделением обязанностей должностных лиц (работников):

осуществляющих операции, подверженные риску;

учитывающих операции;

осуществляющих функции управления и контроля рисков.

Управление рисками в рамках компетенций, определяемых Уставом Организации, положениями об органах управления Организацией, о структурных подразделениях осуществляют:

Общее собрание участников;

Генеральный директор;

должностное лицо, ответственное за управление рисками;

должностное лицо, ответственное за системное администрирование и информационную безопасность;

должностные лица (работники), которые принимают риски.

32. Общее собрание участников в области управления рисками:

обеспечивает организацию системы управления рисками в Организации;

обеспечивает контроль общего уровня рисков и состояния системы управления рисками Организации;

принимает решения о крупных сделках либо совершении Организацией иных сделок (операций), относящихся к компетенции Общего собрания участников, а также об утверждении лимитов по сделкам;

обеспечивает исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками;

утверждает ЛНПА Организации, определяющие порядок управления рисками в Организации;

принимает иные решения, связанные с управлением рисками.

33. Генеральный директор в области управления рисками:

организует систему управления рисками и обеспечивает выполнение Организацией целей и задач, предусмотренных настоящим Порядком ;

утверждает ЛНПА Организации, регламентирующие методики и процедуры управления рисками, а также порядок принятия решений, взаимодействия подразделений, распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками, и обеспечивает их эффективное применение на практике;

несет ответственность за поддержание риск-профиля, адекватного характеру и масштабам деятельности Организации;

рассматривает отчеты должностного лица, ответственного за управление рисками, об уровне рисков Организации, включающие информацию о результатах оценки основных видов рисков;

представляет на рассмотрение Общего собрания участников отчет о состоянии системы управления рисками и об уровне рисков Организации, включающий оценку эффективности системы управления рисками, не реже одного раза в год, а также свои рекомендации по вопросам управления рисками.

34. В целях обеспечения организации управления рисками, возникающими при осуществлении деятельности, Генеральный директор назначает должностное лицо, ответственное за управление рисками.

35. Должностное лицо, ответственное за управление рисками:

выявляет основные риски, возникающие при осуществлении Организацией деятельности, источники их возникновения и осуществляет управление присущими ему рисками с учетом их существенности, для чего:

руководит процедурой идентификации рисков, в частности, определяет методы идентификации рисков, организывает их применение в соответствии с настоящим Порядком;

осуществляет оценку рисков в соответствии с настоящим Порядком с привлечением иных работников Организации в случае необходимости;

определяет меры реагирования на риски с привлечением иных работников Организации в случае необходимости, обеспечивает их применение в соответствии с настоящим Порядком;

осуществляет ведение реестра рисков по форме согласно Приложению 1 к настоящему Порядку;

обеспечивает контроль рисков в соответствии с настоящим Порядком;

осуществляет мониторинг рисков в соответствии с настоящим Порядком с привлечением иных работников Организации в случае необходимости;

несет ответственность за систему управления рисками, своевременное выявление, оценку и принятие мер по ограничению рисков;

осуществляет контроль уровней рисков, соблюдения лимитов и ограничений рисков;

ежемесячно информирует Генерального директора о фактах реализации в предшествующем месяце рисков, возникающих при осуществлении Организацией деятельности, и принятых в связи с данными фактами мерах либо об отсутствии таких фактов;

ежемесячно готовит и предоставляет Генеральному директору отчет об уровне рисков в Организации, готовит иную отчетность, предусмотренную настоящим Порядком;

подчиняется непосредственно Генеральному директору.

Функции должностного лица, ответственного за управление рисками, не должны включать:

управление деятельностью подразделений (бизнес-линиями, бизнес-процессами), генерирующих риски (за исключением операционного и репутационного);

руководство бухгалтерским учетом и составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности;

ответственность за системное администрирование и информационную безопасность.

Должностное лицо, ответственное за управление рисками, привлекается по трудовому договору (контракту) и не может быть привлечено по гражданско-правовому договору. Размер оплаты труда должностного лица, ответственного за управление рисками, включая выплаты стимулирующего характера, не зависит от финансовых результатов Организации.

36. К должностному лицу, ответственному за управление рисками, предъявляются следующие требования к деловой репутации:

отсутствие непогашенной или неснятой судимости за совершение преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности, преступления против информационной безопасности в Республике Беларусь и государстве (государствах), гражданином (подданным) которого (которых) является соответствующее физическое лицо;

отсутствие в течение последних двух лет фактов расторжения трудового договора (контракта) по инициативе нанимателя в случае совершения лицом виновных действий, являющихся основаниями для утраты доверия к нему со стороны нанимателя, в Республике Беларусь;

отсутствие в течение последних двух лет фактов расторжения трудового договора (контракта) по основаниям, признаваемым дискредитирующими обстоятельствами увольнения в соответствии с пунктом 6 Декрета Президента Республики Беларусь от 15 декабря 2014 г. № 5 «Об усилении требований к руководящим кадрам и работникам организаций», в Республике Беларусь;

отсутствие в течение последних трех лет вступившего в законную силу решения суда, которым установлены факты осуществления виновных действий, повлекших банкротство юридического лица, в Республике Беларусь и государстве (государствах), гражданином (подданным) которого (которых) является соответствующее физическое лицо;

отсутствие постановления органа уголовного преследования Республики Беларусь или государства (государств), гражданином (подданным) которого (которых) является соответствующее физическое лицо, о возбуждении в отношении него уголовного дела, либо о признании его подозреваемым, либо о привлечении его в качестве обвиняемого по уголовному делу.

37. Должностное лицо, ответственное за системное администрирование и информационную безопасность:

несет ответственность за управление рисками, которым подвержены информационные системы Организации, в том числе за своевременное выявление, оценку и принятие мер по ограничению таких рисков;

информирует должностное лицо, ответственное за управление рисками, о принятых Организацией рисках, которым подвержены информационные системы Организации;

контролирует уровень рисков, которым подвержены информационные системы Организации, и ключевые показатели таких рисков;

подчиняется непосредственно Генеральному директору Организации.

Должностное лицо, ответственное за системное администрирование и информационную безопасность, и должностное лицо, ответственное за управление рисками, на постоянной основе обмениваются информацией о выявленных рисках, которым подвержены информационные системы Организации, а также о применяемых методах реагирования на них.

Должностное лицо, ответственное за системное администрирование и информационную безопасность, взаимодействует с должностным лицом, ответственным за управление рисками, по вопросам подготовки последним отчетности об уровне рисков в Организации и предоставляет ему все необходимые данные о результатах управления рисками, которым подвержены информационные системы Организации.

Должностное лицо, ответственное за управление рисками, оказывает должностному лицу, ответственному за системное администрирование и информационную безопасность, методологическую поддержку по вопросам управления рисками.

38. Должностные лица (работники), которые осуществляют операции, несущие в себе соответствующий риск, принимают функции по непосредственному управлению конкретными видами рисков и несут ответственность за соблюдение ограничений, установленных Общим собранием участников Организации и Генеральным директором; выполняют требования, рекомендации должностного лица, ответственного за управление рисками, предъявленные (предоставленные) им в рамках исполнения своих обязанностей, предусмотренных настоящим Порядком.

Глава 5

ОБЩИЙ ПОРЯДОК УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ

39. В рамках системы управления операционным риском используются следующие методы его идентификации:

сбор данных о фактах реализации в Организации операционного риска и их фиксирование в базе данных по операционному риску – «Журнале регистрации операционных рисков»;

анализ операционных расходов Организации на основе данных бухгалтерского учета;

регулярный мониторинг, анализ и учет изменений внешней среды, в том числе сбор данных о внешних фактах реализации операционного риска в целях выявления потенциальных угроз деятельности Организации;

проведение экспертной оценки операционного риска в целях своевременной идентификации и оценки потенциальных операционных рисков и принятия управленческих решений.

40. Для возможности проведения системного анализа и оценки операционного риска проводится его классификация по следующим категориям: вид риска, источник риска, фактор риска, причина риска, направление деятельности.

41. По результатам экспертной оценки операционного риска и анализа базы данных по операционному риску идентифицированные риски регистрируются и хранятся.

42. Организация на постоянной основе оценивает уровень подверженности своей деятельности операционному риску, а также осуществляет предварительную оценку риска при введении новых продуктов и услуг, направлений деятельности, процессов и систем.

43. Для оценки операционного риска Организация использует количественные и качественные подходы.

Для качественной оценки рисков Организация осуществляет сбор данных о внутренних и внешних событиях, приведших к потерям, мониторинг ключевых индикаторов операционного риска, экспертную оценку рисков.

44. По результатам количественной и качественной оценки операционного риска на основании экспертного суждения делаются выводы об уровне

операционного риска (высокий, средний, низкий) в Организации, тенденциях изменения подверженности Организации операционному риску

45. Для снижения операционного риска Организации разрабатываются планы по обеспечению непрерывности и восстановления деятельности Организации.

46. В случае происшествия факта реализации операционного риска (операционного инцидента) Организацией определяются причины, повлекшие названный факт; устраняются последствия данного факта (если это возможно); принимаются меры по недопущению происшествия аналогичного (сходного) факта в будущем.

47. Соблюдение установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля путем использования следующих видов контроля:

предварительный – надлежащая подготовка работников Организации, разработка четких должностных инструкций, разграничение обязанностей и отсутствие конфликта интересов при выполнении работниками Организации своих обязанностей, предварительный анализ риска операций и др.;

текущий – контроль соблюдения требований законодательства Республики Беларусь, актов Наблюдательного совета ПВТ, соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам, процедур принятия решений, лимитов, контроль достоверности отражения операций в бухгалтерском учете;

последующий – контроль правильности совершения операций, соответствия выполняемых работниками обязанностей должностным инструкциям, адекватности, полноты и достоверности финансовой отчетности и отчетности по рискам, периодические проверки соответствия всех направлений деятельности установленным политикам и процедурам.

Глава 6

ОБЩИЙ ПОРЯДОК УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

48. В основе идентификации и оценки кредитного риска клиента Организации (юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица) лежит определение его способности исполнить свои обязательства перед Организацией, возникающие при проведении операций.

49. Идентификация (выявление факторов кредитного риска) проводится при проведении предварительных переговоров с потенциальными клиентами о возможности осуществления операций.

50. Методы оценки кредитного риска заключаются в оценке кредитоспособности (платежеспособности) клиента.

51. Оценка способности клиента исполнять свои обязательства перед Организацией проводится на основании количественных (финансовых) и качественных показателей.

52. Для оценки кредитного риска клиента могут использоваться кредитные рейтинги клиента, присвоенные им банками Республики Беларусь, рейтинговыми агентствами и другими участниками финансового рынка.

53. Должностное лицо, ответственное за управление рисками, или иной работник Организации, которому поручено выполнение соответствующей работы, осуществляют мониторинг финансового состояния клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с целью оценки влияния изменений в макроэкономической ситуации на деятельность клиентов и их способность исполнять свои обязательства перед Организацией.

54. Основными инструментами и методами управления кредитным риском являются:

установление целей в деятельности Организации по проведению операций;

оценка, мониторинг и контроль кредитного риска в разрезе операций;

оценка финансового состояния клиентов и оценка риска на стадии принятия решений об оказании таким клиентам услуг, связанных с созданием и размещением токенов с использованием глобальной компьютерной сети Интернет;

постоянный мониторинг финансового состояния клиентов с целью своевременного создания резервов на возможные потери;

установление лимитов ограничения, триггеров для своевременного выявления кредитного риска;

передача кредитного риска.

55. Система управления кредитным риском формируется в соответствии с объемами операций, приоритетными направлениями оказания услуг, ориентирами по доходам и расходам, пределам риска и уровнем прибыльности.

Глава 7

ОБЩИЙ ПОРЯДОК УПРАВЛЕНИЯ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ

56. Идентификация (выявление) рыночного риска проводится на стадии, предвещающей принятие решения об осуществлении операций на рынке токенов и на иных финансовых рынках, и на этапе контроля за реализацией принятых решений.

57. Для внутренней оценки компонентов риска Организации могут применяться математические модели, основанные на методологии VaR, позволяющие определить максимальную величину, на которую может снизиться текущая (справедливая) стоимость инструментов на рынке токенов и на иных финансовых рынках за определенный промежуток времени с фиксированной степенью статистической вероятности.

58. Результаты оценки рыночного риска используются для установления лимитов по принятию риска.

59. В целях ограничения общего уровня рыночного риска устанавливаются лимиты на показатели рыночного риска в разрезе видов рыночного риска, открытых

позиций, а также на финансовый результат, сформированный в результате операций на рынке токенов и на иных финансовых рынках.

60. Обязательным условием начала осуществления операций на рынке токенов и на иных финансовых рынках является проведение предварительного анализа потенциальных рисков, мониторинг предполагаемых вложений в активы и лимитов на портфели финансовых инструментов.

61. Процесс мониторинга рыночного риска включает в себя следующие этапы:
 контроль лимитов и ограничений рыночного риска;
 эскалация нарушений лимитов и ограничений рыночного риска;
 контроль цен переоценки финансовых инструментов;
 контроль рыночности операций.

62. До начала проведения операций должны быть определены и зафиксированы целевые контролируемые параметры (ценовые уровни, сроки инвестирования и пр.), последовательность совершения, критические уровни и периодичность предоставления и структура отчетности.

63. Должностное лицо, ответственное за управление рисками, определяет наиболее оптимальные способы реагирования на риск (уклонение от риска, уменьшение и контролирование риска, перенос риска, принятие риска), позволяющие ограничить финансовые потери или другой ущерб от наступления негативных событий.

Глава 8

ОБЩИЙ ПОРЯДОК УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ

64. Идентификация риска ликвидности представляет собой определение подверженности влиянию событий, наступление которых может негативно отразиться на способности Организации своевременно и в полной мере выполнять финансовые обязательства, а также может привести к финансовым потерям или недополучению доходов вследствие избытка высоколиквидных и низкодоходных активов.

65. Идентификация риска ликвидности проводится:
 в отношении денежных потоков от текущих операций;
 при осуществлении операций, ведущих к появлению новых денежных потоков, изменению существующих денежных потоков;
 в процессе планирования структуры баланса, в том числе планирования значительного увеличения объемов отдельных операций;
 при принятии решений об осуществлении новых, ранее не проводимых операций, а также операций, проводимых по нестандартным схемам.

66. Оценка риска ликвидности осуществляется в отношении будущих денежных потоков по требованиям и обязательствам, будущих денежных потоков, связанных с условными обязательствами, будущих денежных потоков в разрезе

видов валют, видов деятельности, типов платежа.

67. Для оценки риска ликвидности применяются следующие методы, направленные на учет различных источников риска:

гэп-анализ срочности денежных потоков, включая использование различных наиболее вероятных предположений по изменению входящих и исходящих денежных потоков;

оценка доступности источников средств (внутренних и внешних) для возможного финансирования деятельности в случае такой необходимости.

Глава 9

ОБЩИЙ ПОРЯДОК УПРАВЛЕНИЯ СТРАНОВЫМ РИСКОМ

68. Идентификация странового риска осуществляется на постоянной основе, предполагает применение следующих методов:

идентификации и анкетирования контрагентов в соответствии с требованиями ЛНПА Организации, регламентирующих процедуры внутреннего контроля по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, в целях выявления факторов повышенного уровня риска;

выявления информации о международных кредитных рейтингах стран местонахождения контрагентов, о классификации стран по уровню странового риска ОЭСР, факторов политических рисков, экономической среды и социально-экономических рисков, используемых для проведения экспертной оценки странового риска по отдельной стране.

69. Оценка общего уровня странового риска осуществляется должностным лицом, ответственным за управление рисками, в плановом порядке не реже чем один раз в год (срок плановой оценки – до 1 января каждого года) и представляет собой вывод об уровне странового риска Организации (низкий, средний, высокий) на основании:

размера требований к контрагентам;

динамики страновых рейтингов стран местонахождения контрагентов.

70. Оценка странового риска экспертным путем включает в себя сбор и анализ информации о стране из специализированных информационных источников, оценку риск-факторов, определение риск-класса страны.

71. По результатам оценки странового риска экспертным путем, по страновым рейтингам международных рейтинговых агентств, по классификации стран по уровню странового риска ОЭСР осуществляется итоговая оценка уровня странового риска отдельной страны.

72. При необходимости мониторинг странового риска осуществляется с учетом динамики рейтингов стран, с резидентами которых Организация проводит наибольшие объемы финансовых операции.

Результаты мониторинга ежеквартально не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, направляются Генеральному директору.

В случае нарушения пороговых значений ключевых индикаторов странового риска в отчете по результатам мониторинга отражаются предложения о принятии соответствующих мер реагирования.

73. Для ограничения странового риска могут применяться меры по установлению и соблюдению страновых лимитов.

74. Страновые лимиты устанавливаются для отдельной страны и пересматриваются по мере необходимости, но не реже чем один раз в год. Решения по вопросам установления (изменения) страновых лимитов принимаются Генеральным директором, Общим собранием участников Организации.

75. При проведении операций с контрагентами Организации допускается принятие странового риска в пределах установленных лимитов.

76. Контроль странового риска осуществляется:

Общим собранием участников Организации, который ответственен за обеспечение эффективности системы управления рисками, соответствия процессов идентификации, оценки, контроля и мониторинга странового риска характеру и масштабам осуществляемой деятельности Организации;

Генеральным директором – в части осуществления последующего контроля странового риска в ходе проверок деятельности Организации, включая контроль эффективности процесса управления страновым риском, выполнения рекомендаций по его совершенствованию;

должностным лицом, ответственным за управление рисками, обеспечивающим контроль уровня странового риска и ключевых индикаторов странового риска;

работниками, ответственными за соблюдение установленных лимитов при осуществлении операций, сопряженных с возникновением странового риска.

Глава 10

ОБЩИЙ ПОРЯДОК УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

77. Должностным лицом, ответственным за управление рисками, не реже одного раза в год по результатам мониторинга и оценки риска, организуется анализ факторов риска потери деловой репутации и в случае выявления новых проводится актуализация их перечня.

78. Мониторинг риска потери деловой репутации производится путем постоянного наблюдения за деятельностью Организации на предмет

подверженности риску потери деловой репутации, выявление причин и факторов, влияющих на риск потери деловой репутации.

79. Источниками информации для мониторинга риска потери деловой репутации являются:

книга замечаний и предложений;

обращения граждан и юридических лиц;

журнал регистрации операционных рисков;

материалы в средствах массовой информации, социальных сетях, которые могут существенно повлиять на репутацию Организации;

иная информация.

80. Мониторинг риска потери деловой репутации посредством ведения журнала регистрации операционных рисков осуществляется всеми должностными лицами (работниками) Организации в пределах установленных полномочий.

Соответствующим операционным инцидентам и операционным событиям присваивается признак наличия косвенных потерь, которые оказывают либо могут оказывать негативное влияние на качество предоставляемых Организацией услуг и внутренних процессов, репутацию Организации.

81. Организация осуществляет отслеживание и анализ материалов в средствах массовой информации, которые могут существенно повлиять на репутацию Организации.

82. На основании информации, полученной из источников, указанных в пункте 79 Порядка, ежеквартально рассчитываются значения ключевых индикаторов риска, которые в последующем используются в целях мониторинга общего уровня риска потери деловой репутации.

Перечень ключевых индикаторов риска потери деловой репутации и пороговые значения (лимиты) подлежат анализу на адекватность не реже чем один раз в год и в случае необходимости актуализируются.

83. Информация о результатах мониторинга ключевых индикаторов риска включается в отчет об уровне риска потери деловой репутации. В случае если фактическое значение ключевого индикатора риска находится в области высокого уровня риска, работник, которому Организацией поручено проведение вышеуказанного мониторинга, информирует о данном факте Генерального директора и при необходимости совместно с заинтересованными работниками вносит предложения по принятию соответствующих мер реагирования.

Если по результатам оценки риска потери деловой репутации определен высокий уровень риска потери деловой репутации, работником, которому Организацией поручено проведение вышеуказанного мониторинга, разрабатываются предложения по принятию мер, направленных на снижение риска, для последующего их рассмотрения Генеральным директором.

84. Оценка риска потери деловой репутации осуществляется на основании фактических значений ключевых индикаторов риска потери деловой репутации.

Устанавливаемые на ключевые индикаторы риска потери деловой репутации пороговые значения (лимиты) разделяют значения ключевых индикаторов на зоны низкого, среднего и высокого уровня риска.

Зона низкого (приемлемого) уровня риска – уровень негативного восприятия Организации заинтересованными лицами является незначительным и не требует принятия каких-либо мер реагирования.

Зона среднего уровня риска – уровень негативного восприятия Организации заинтересованными лицами является значительным и требует учета и усиленного контроля риска.

Зона высокого (критического) уровня риска – уровень негативного восприятия Организации заинтересованными лицами является значительным и требует действия для возвращения к зоне низкого (приемлемого) уровня риска.

85. Контроль и ограничение риска потери деловой репутации обеспечивается:

85.1. за счет созданной в Организации локальной нормативной правовой базы, определяющей в том числе:

порядок управления рисками;

организацию системы внутреннего контроля;

подходы в вопросах управления персоналом;

процедуры рассмотрения обращений клиентов;

организацию системы информационной безопасности;

меры по обеспечению непрерывности деятельности Организации;

85.2. путем осуществления взаимодействия со средствами массовой информации:

выступления руководителей Организации;

публикации финансовой отчетности, иных сведений об Организации, включая доведение информации об имеющихся продуктах и оказываемых услугах;

использование возможностей интернет-ресурсов в целях повышения репутации Организации;

проведение рекламных кампаний и мероприятий.

Глава 11

ОБЩИЙ ПОРЯДОК УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ КОНЦЕНТРАЦИИ

86. Управление риском концентрации осуществляется путем ограничения концентрации рисков и установления лимитов.

87. Идентификация риска концентрации осуществляется путем изучения основных видов рисков на предмет сосредоточения требований (обязательств), операций относительно отдельного клиента или группы взаимосвязанных клиентов, а также клиентов, принадлежащих к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам, странам, а также относительно операций, вида валюты и иных характеристик операций под риском, которое может привести к достаточно большим потерям (относительно уставного фонда, суммы активов, пассивов или

общего уровня риска) и создать угрозу финансовому состоянию или деятельности Организации.

88. Выявление риска концентрации при осуществлении деятельности по некоторым основным видам риска производится с учетом следующих особенностей:

88.1. концентрация кредитного риска проявляется в оказании услуг, связанных с созданием и размещением токенов с использованием глобальной компьютерной сети Интернет, отдельному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов, а также в результате принадлежности заказчиков вышеуказанных услуг к отдельным отраслям экономики или к географическим регионам, либо сосредоточения деятельности на отдельных видах токенов, которые делают Организацию уязвимой к одним и тем же экономическим факторам;

88.2. концентрация рыночного риска проявляется во вложениях в токены одного контрагента, рыночные цены на которые изменяются под влиянием одних и тех же экономических факторов;

88.3. концентрация операционного риска проявляется в сосредоточении операционных инцидентов по отдельным должностным лицам (работникам) и (или) видам деятельности, в том числе в связи с увеличением количества и (или) объемов осуществляемых операций, системных нарушений при осуществлении управления рисками и внутреннего контроля, а также в случае зависимости Организации от одного поставщика или небольшого количества поставщиков услуг.

89. Оценка риска концентрации осуществляется на основании фактических значений ключевых индикаторов риска потери деловой репутации.

90. Устанавливаемые на ключевые индикаторы риска концентрации лимиты разделяют значения ключевых индикаторов на зоны низкого, среднего и высокого уровня риска.

Зона низкого (приемлемого) уровня характеризует риск концентрации как незначительный и не требует осуществления каких-либо мероприятий.

Зона среднего уровня требует подробного учета и усиленного контроля риска концентрации.

Зона высокого (критического) уровня характеризует риск концентрации как значительный и требует принятия мер для возвращения к зоне низкого (приемлемого) уровня риска.

Глава 12

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

91. Требования настоящего Порядка подлежат обязательному исполнению органами управления, их членами, должностными лицами (работниками) Организации, которые несут ответственность за невыполнение требований настоящего Положения в соответствии с законодательством Республики Беларусь, и ЛНПА Организации.

|

РЕЕСТР РИСКОВ ООО «БРОКЕРСКИЙ ДОМ АТЛАНТ-М»

Вид риска	Определение риска	Факторы риска
Кредитный риск	<p>Риск возникновения у Организации потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед Организацией в соответствии с условиями договора или законодательством.</p>	<p>Неуплата клиентом комиссионных доходов за оказание ему услуг, связанных с созданием и размещением токенов с использованием глобальной компьютерной сети Интернет;</p> <p>дефолт расчетного агента;</p> <p>разделение Организацией с клиентами-физическими лицами кредитного риска в случае дефолта юридического лица – заказчика услуг, связанных с созданием и размещением токенов с использованием глобальной компьютерной сети Интернет.</p> <p>Факторы, связанные с деятельностью клиента/контрагента: вид, особенности и условия коммерческой деятельности клиента/контрагента (отрасль, рынок, конкуренты и др.); финансовое состояние клиента/контрагента (заказчика услуг, связанных с созданием и размещением токенов с использованием глобальной компьютерной сети Интернет, расчетного агента); кредитная история заказчика услуг, связанных с созданием и размещением токенов с использованием глобальной компьютерной сети Интернет;</p>

Вид риска	Определение риска	Факторы риска
Риск концентрации и	Риск возникновения у Организации потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате концентрации отдельных видов рисков.	качество управления бизнесом клиента/контрагента. Дефолт клиента (группы взаимосвязанных клиентов), занимающего (занимающих) существенный удельный вес в портфеле; значительные колебания валютного курса валют, в которых номинирована значительная часть активов; ухудшение финансового состояния отрасли или географического региона; значительный уровень концентрации привлечения финансирования от одного контрагента/типов контрагентов.
Страновой риск	Риск возникновения у Организации потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных	Факторы политической среды: нестабильность правительства; внутренние и внешние конфликты; коррупция; роль армии в политике; религиозная и этническая напряженность; законодательство и порядок. Факторы экономической среды: инвестиционный профиль; интеграция в глобальную торговую и финансовую систему; уровень конкурентоспособности страны; устойчивость и зрелость банковской системы; стабильность национальной валюты; доля теневой экономики. Факторы социально-экономических рисков: экономический рост; дефицит бюджета; сальдо текущего счета; международные резервы;

Вид риска	Определение риска	Факторы риска
	<p>изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).</p>	<p>внешний долг; государственный долг; индекс потребительских цен; уровень безработицы.</p>
Операционный риск	<p>Риск возникновения у Организации потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат в результате несоответствия установленных Организацией порядков и процедур совершения операций и других сделок законодательству или их нарушения сотрудниками Организации, некомпетентности или ошибок работников Организации, несоответствия или отказа используемых Организацией систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов.</p>	<p>Факторы риска, связанные с организационной структурой и бизнес-процессами Организации, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> несоответствие внутренних документов Организации действующему законодательству, актам Наблюдательного совета ПВТ; неадекватное распределение обязанностей, порождающее конфликт интересов; слабый контроль за совершением операций; некачественные регламенты процедур проведения операций/сделок; неверная методология осуществления процессов. <p>Факторы риска, связанные с работниками Организации, а также с третьими лицами, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> недостаточная квалификация работников; недобросовестность работников при исполнении должностных обязанностей, а также преднамеренное несоблюдение установленных в Организации правил, процедур и регламентов, мошенничество; халатность или ошибки работников при исполнении должностных обязанностей, а также непреднамеренное несоблюдение установленных в Организации правил, процедур и регламентов;

Вид риска	Определение риска	Факторы риска
		<p>психологическая неадекватность работников; чрезмерная загрузка персонала; уход ключевых работников; недобросовестность контрагентов или клиентов; халатность и ошибки контрагентов или клиентов. Факторы риска, приводящие к сбоям информационных систем и оборудования, в том числе: некачественное программное обеспечение или оборудование; непроведение плановых проверок оборудования; некачественная защита или отсутствие защиты данных; внесение изменений в системы неавторизованным персоналом. Факторы риска, связанные с внешними источниками воздействия, в том числе: специфические факторы, определяющие риски катастроф и других неблагоприятных внешних событий (природных, техногенных, социальных и т.д.). Факторы риска, связанные с аутсорсингом: осуществление поставщиком услуг деятельности, противоречащей общим бизнес-целям Организации; получение Организацией некачественных услуг; несоответствие порядка взаимодействия с клиентом стандартам Организации; противоречие ЛНПА контрагентов законодательству; несоблюдение контрагентом законодательства, актов Наблюдательного совета ПБТ;</p>

Вид риска	Определение риска	Факторы риска
Риск ликвидности и	Риск возникновения у Организации потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме.	<p>несоблюдение контрагентом собственных внутренних правил и процедур, в том числе касающихся внутреннего контроля, неадекватность этих правил и процедур;</p> <p>невозможность возобновления деятельности Организации либо несение крупных затрат на ее возобновление в случае отказа от товаров, работ, услуг контрагента;</p> <p>потери, связанные с неадекватными механизмами и (или) отсутствием возможности исполнения обязательств по договору, неверным выбором судебного органа, решения которого будут обязательны для исполнения при урегулировании споров.</p>
Рыночный риск	Риск возникновения у Организации потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате волатильности на рынках токенов и иных финансовых рынках.	<p>Несбалансированность по срокам погашения требований и обязательств;</p> <p>отток средств клиентов;</p> <p>высокая концентрация платежей по времени/виду валюты;</p> <p>реализация факторов кредитного риска.</p> <p>Изменение цены токенов;</p> <p>изменение курсов иностранных валют, девальвация национальной валюты Республики Беларусь, иные изменения на валютном рынке.</p>

Вид риска	Определение риска	Факторы риска
<p>V. Риск потери деловой репутации</p>	<p>Риск возникновения у Организации потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности Организации, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.</p>	<p>Возникновение конфликтных ситуаций, жалоб, судебных исков со стороны клиентов, контрагентов, участников Организации и (или) применение мер воздействия со стороны органов контроля и надзора; низкий уровень сервиса и качества обслуживания клиентов в Организации; несоблюдение Организацией и ее работниками правил корпоративной этики; низкий уровень квалификации и негативная репутация работников Организации; несоблюдение Организацией и ее работниками действующего законодательства Республики Беларусь, требований органов контроля и надзора и ЛНПА Организации; неспособность Организации эффективно осуществлять меры по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения, а также прочей противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, контрагентами и (или) работниками Организации;</p> <p>внутреннее мошенничество работников Организации;</p> <p>невыполнение Организацией договорных обязательств перед своими клиентами и контрагентами;</p> <p>наличие недостатков в системе управления рисками Организации, которые могут привести к нанесению вреда деловой репутации Организации;</p>

Вид риска	Определение риска	Факторы риска
		<p>распространение негативной информации об Организации, ее работниках и (или) участниках Организации;</p> <p>применение к Организации штрафных санкций;</p> <p>снижение доверия со стороны общественности к услугам, которые предоставляются Организацией;</p> <p>нестабильная экономическая ситуация, которая может привести к неспособности Организации устанавливать/поддерживать отношения с иностранными партнерами и контрагентами.</p>