

УТВЕРЖДЕНА

Решением Совета директоров
Акционерного общества
Негосударственного пенсионного фонда
ВТБ Пенсионный фонд

Протокол № 16/2016
от «23» декабря 2016 г.

ПОЛИТИКА
управления рисками
АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд

Москва, 2016

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ.....	4
3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	5
4. ВИДЫ РИСКОВ.....	6
5. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ФОНДА.....	9
6. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	10
7. ПРОЦЕСС УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	11
8. ПОРЯДОК ВЫЯВЛЕНИЯ РИСКОВ И СОСТАВЛЕНИЯ РЕЕСТРА РИСКОВ.....	13
9. ПОРЯДОК УПРАВЛЕНИЯ БИЗНЕС РИСКАМИ ФОНДА.....	15
10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	19

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Политика управления рисками АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд (далее - Политика) разработана в соответствии требованиями п.1 статьи 14 Федерального закона от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Указания Центрального банка Российской Федерации (Банка России) от 04.07.2016г. № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда», стандарта НАПФ по организации риск-менеджмента в НПФ «СТО НАПФ 5.1-2015», утвержденного Общим собранием НП «НАПФ» 02.06.2015г., и Устава АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд.

1.2. Политика устанавливает основные принципы (подходы) выявления рисков, организации процесса управления рисками, измерения и оценки рисков, построения системы управления рисками в АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд (далее – Фонд), определяет основные цели, задачи и принципы управления рисками, а также виды рисков, подлежащих управлению в Фонде.

1.3. Основными целями управления рисками Фонда являются:

- защита интересов вкладчиков, участников, застрахованных лиц и их правопреемников, акционеров Фонда за счет эффективного управления рисками;
- своевременное выявление угроз возникновения рисков в деятельности Фонда и предотвращение последствий возможных неблагоприятных событий, в том числе минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков;
- поддержание достаточного уровня покрытия активами Фонда, взвешенными с учетом риска, актуарной стоимости обязательств Фонда;
- поддержание рисков на приемлемом для Фонда уровне, обеспечивающем устойчивое его функционирование и развитие;
- повышение конкурентоспособности и надежности, обеспечение устойчивого и управляемого развития Фонда за счет минимизации рисков;
- содействие повышению качества принимаемых управленческих решений и прозрачности бизнес-процессов Фонда за счет эффективного управления рисками.

1.4. Для достижения вышеописанных целей решаются следующие ключевые задачи:

- оптимизация соотношения финансовых затрат, направленных на минимизацию рисков Фонда, и выгод (пользы), полученных от реализации утвержденных мероприятий по минимизации рисков;
- снижение потерь Фонда при реализации неблагоприятных событий;
- поддержание рисков на определенном Фондом уровне;
- определение и оценка существенных видов рисков;
- обеспечение единых подходов к управлению рисками;
- предоставление необходимой информации о рисках всем заинтересованным сторонам;
- поддержание соответствия процедур управления рисками требованиям регулирующих, надзорных органов;
- поддержание соответствия системы отчетности по рискам требованиям законодательства и внутренних нормативных документов Фонда.

1.5. Основными принципами управления рисками Фонда являются:

- Непрерывность. Служба риск-менеджмента (далее – СРМ) и владельцы рисков осуществляют постоянный процесс мониторинга и идентификации рисков;
- Приоритетность. Применение в первую очередь всех необходимых мер для минимизации рисков, имеющих наибольший уровень риска;
- Обязательность. Процедуры СРМ должны применяться ко всем бизнес-процессам, финансовым и нефинансовым операциям;
- Разделение полномочий. Функции между структурными подразделениями/работниками Фонда распределяются таким образом, чтобы исключить конфликт интересов;
- Оптимальность. Мероприятия по минимизации рисков должны быть адекватны и соотносимы с размером (объемом) возможных потерь и вероятностью реализации риска, т.е. Фонд должен руководствоваться принципом экономической целесообразности масштаба применения мероприятий в рамках организации системы управления рисками;
- Независимость. Подразделение, ответственное за управление рисками, является независимым в структуре Фонда от других структурных подразделений Фонда и отчетывается перед Советом директоров Фонда и единоличным исполнительным органом Фонда в соответствии с установленной периодичностью;

- Коллегиальность. Создание и функционирование коллегиального органа, рассматривающего и рекомендуемого для утверждения Советом директоров Фонда данную Политику, права и обязанности которого регламентируются соответствующим Положением;
- Регламентация. Документы, регламентирующие процесс контроля и управления различными видами риска, определяющие порядок расчета и оценки риска, оформляются и утверждаются в Фонде в соответствии с внутренними процедурами и нормативными документами Фонда. Документы актуализируются по мере необходимости.
- Хранение информации. Фонд должен обеспечить хранение информации и документов, подтверждающих его соответствие требованиям Указания Центрального банка Российской Федерации (Банка России) от 04.07.2016 г. № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда», не менее пяти лет.
- Совершенствование. Фонд постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры, технологии и бизнес-процессы с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, конъюнктуры финансового, фондового и валютного рынков, нововведений в российской и мировой практике управления рисками;
- Своевременность и полнота информации. Информация о выявленных рисках, а также о статусах мероприятий по их минимизации и контролю своевременно и в полном объеме предоставляется уполномоченным лицам, принимающим соответствующие решения;
- Открытость. Обеспечение необходимого раскрытия информации о своей деятельности для внешних пользователей.

1.6. Формирование эффективной системы управления рисками осуществляется СРМ в соответствии с Положением о СРМ.

1.7. Ответственным за организацию системы управления рисками и за соответствие деятельности Фонда внутренним документам Фонда, разработанным в рамках системы управления рисками, является лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Фонда. Единоличный исполнительный орган может делегировать свои полномочия по осуществлению оперативного контроля за организацией работы по управлению рисками Фонда без снятия ответственности за организацию системы управления рисками.

2. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ.

2.1. Политика разработана с учетом действующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации:

- Федеральный закон от 07.05.1998г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Федеральный закон от 15.12.2001г. №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
- Федеральный Закон от 30.11.2011г. №360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;
- Федеральный закон от 28.12.2013г. №422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»;
- Федеральный закон от 24.07.2002г. №111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 01.02.2007 №63 «Об утверждении Правил размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением»;
- Федеральный закон от 02.11.2013г. №293-ФЗ «Об актуарной деятельности»;
- Положение Банка России от 25.12.2014г. №451-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительных требований, которые управляющие компании

обязаны соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений»;

- Федеральный закон от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»;
- Указание Центрального банка Российской Федерации (Банка России) от 04.07.2016 г. № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда»;
- Указание Центрального банка Российской Федерации (Банка России) от 30.05.2016 г. № 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов»;
- Информационное письмо Центрального банка Российской Федерации (Банка России) от 14.07.2016 г. № ИН-06-54/53 «О рекомендациях по организации системы оплаты труда и раскрытию информации о системе оплаты труда в негосударственных пенсионных фондах, профессиональных участниках рынка ценных бумаг, управляющих компаниях и страховых организациях в целях предотвращения принятия указанными организациями избыточных рисков»;
- Методические рекомендации Банка России по обеспечению непрерывности деятельности некредитных финансовых организаций № 28-МР от 18.08.2016 г.;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утв. Советом по актуарной деятельности 12.11.2014г., протокол № САДП-2);
- Стандарт НАПФ по организации риск-менеджмента в НПФ «СТО НАПФ 5.1-2015», утвержденный Общим собранием НП «НАПФ» 02.06.2015г.

2.2. Управление отдельными видами рисков описывается во внутренних нормативных документах Фонда, регламентирующих управление рисками (за исключением Бизнес рисков, управление которыми регламентировано настоящей Политикой, в связи с тем, что контроль данного вида рисков отнесен к компетенции Совета директоров и единоличного исполнительного органа Фонда).

3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

3.1. В тексте настоящего Порядка используются следующие сокращения:

АСВ	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
НАПФ	Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов
ПН	пенсионные накопления Фонда
ПР	пенсионные резервы Фонда
РОПС	резерв по обязательному пенсионному страхованию
ВР	выплатной резерв Фонда
СП	средства пенсионных накоплений застрахованных лиц Фонда, которым установлена срочная пенсионная выплата
СРМ	Служба риск-менеджмента Фонда
УК	управляющая компания (управляющие компании), с которой (которыми) Фонд заключил договор(ы) доверительного управления
Фонд	АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд

3.2. Основные термины и определения:

Инвестиционный комитет	постоянно действующий коллегиальный орган, обладающий правом принятия решений по вопросам, отнесенным к его компетенции Положением об Инвестиционном комитете Фонда
Оценка риска	процесс изучения и обобщения профессиональных суждений о вероятности наступления неблагоприятных событий и об уровне возможных потерь
Остаточный риск	экспертная оценка существенности и вероятности реализации потерь в

	результате реализации оцениваемого риска, с учетом эффективности существующих контролей
Первичный риск	экспертная оценка существенности и вероятности реализации потерь в результате реализации оцениваемого риска, без учёта эффективности существующих контролей
Портфели	портфели управления средствами ПН (консолидированные, или в разрезе каждого портфеля, относящегося к ПН), а также портфели ПР (консолидированные, или в разрезе каждого портфеля, относящегося к ПР, в случае их наличия) – в отдельности по средствам, переданным управляющей компанией, и находящихся под управлением Фонда, а также собственные средства Фонда
Последствие риска	события, которые наиболее вероятно наступят после реализации рискового события
Реестр рисков	Перечень, содержащий информацию о рисках Фонда
Риск	возможность наступления какого-либо события, которое может оказать неблагоприятное влияние на достижение целей Фонда
Рисковое событие	реализовавшийся факт наступления события, которое может иметь неблагоприятные последствия для текущей деятельности Фонда и достижения его целей
Собственные средства	собственное имущество Фонда, предназначенное для обеспечения его уставной деятельности.
Существенный риск	предполагаемое событие или ряд событий, в результате наступления которых, с учетом вероятности наступления и масштаба последствий, Фонд не сможет исполнить свои обязательства перед вкладчиками, участниками, застрахованными лицами и их правопреемниками, АСВ в полном объеме и в установленный срок.
Управление рисками	непрерывный процесс выявления, оценки, мониторинга рисков, снижения вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизации их последствий для деятельности Фонда
Эмитент	участник рынка инвестиций (орган исполнительной власти, местного самоуправления или юридическое лицо), выпустивший (эмитировавший) ценные бумаги
Владелец риска	Структурное подразделение, деятельность которого подвержена воздействию риска

4. ВИДЫ РИСКОВ.

4.1. Выделяются следующие 5 основных видов рисков, управление которыми регламентируется внутренними документами Фонда: инвестиционные риски, актуарные риски, операционные риски, комплаенс риски и бизнес риски. Каждый из них имеет перечень составных рисков (подвидов рисков).

4.2. Перечень рисков приведен в Реестре рисков АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд.

4.3. **Инвестиционные риски** - это риски возникновения у Фонда убытков от инвестирования ПН, размещения средств ПР, а также размещения собственных средств Фонда в финансовые инструменты. Инвестиционные риски включает кредитные риски, рыночные риски и риски ликвидности.

Кредитные риски - риски возникновения убытков вследствие неисполнения (несвоевременного либо неполного исполнения) лицом (контрагентом, эмитентом, УК, банком и др.) перед Фондом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора или иных документов, регламентирующих взаимоотношения контрагентов, в том числе риски неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств контрагентами Фонда или лицами, обязанными по ценным бумагам, составляющим активы Фонда. Кредитные риски включают в себя следующие риски:

- риски банкротства эмитента/контрагента - невозможность платить по долгам, подтвержденная юридическим, регуляторным или административным актом;

- риски досрочного взыскания задолженности по обязательству - уменьшение срока исполнения обязательства в случае объявления дефолта по любому другому аналогичному инструменту данного контрагента;
- риски дефолта обязательства - выплаты по обязательству не осуществляются по установленным в договоре (контракте) условиям;
- отказ или мораторий на выполнение обязательств - контрагент/эмитент отказывается выплачивать долг или представители государственной власти налагают запрет на исполнение организацией своих обязательств. Если выплаты действительно не производятся в течение специфицированного периода времени, такое событие является кредитным;
- риски реструктуризации – риски изменения срока исполнения обязательств контрагентов по активу, снижение процента/купона, номинала, старшинства данного обязательства среди прочих обязательств контрагента;
- кредитные риски концентрации - риски, связанные с концентрацией части средств ПН или части средств ПР в одном активе, а также в разрезе агрегированных групп схожего кредитного качества.

Рыночные риски - риски возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, в том числе риски изменения финансовых показателей, котировок, уровня процентных ставок, значений инфляции. Рыночные риски включают в себя следующие риски:

- фондовые риски – риски несения убытков по финансовым активам вследствие неблагоприятного изменения цен данных активов, прежде всего, для инструментов, обращающихся на фондовом рынке;
- валютные риски - риски возникновения убытков по финансовым активам, выраженным в иностранной валюте или чувствительных к изменению курсов иностранной валюты, вследствие изменения курсов валют;
- процентные риски - риски возникновения убытков по финансовым активам, чувствительным к изменению процентной ставки, вследствие изменения рыночных процентных ставок;
- инфляционные риски - риски обесценения доходов, получаемых от инвестирования финансовых инструментов, более быстрыми темпами, чем их рост;
- рыночные риски концентрации - риски, связанные с концентрацией части средств ПН или части средств ПР в одном активе и/или на отдельные типы инструментов.

Риски ликвидности – это риски возникновения убытков вследствие неспособности Фонда обеспечить своевременное исполнение обязательства в полном объеме, в том числе риск неисполнения обязательств Фонда по причине нехватки денежных средств. Риски ликвидности включают следующие риски:

- риски текущей ликвидности - риски нехватки ликвидных средств для выполнения текущих финансовых обязательств фонда;
- риски рыночной ликвидности - риски невозможности реализовать финансовые активы на рынке в требуемые сроки и по текущим рыночным котировкам, то есть когда реальная цена сделки сильно отличается от рыночной цены в худшую сторону;
- риски долгосрочной ликвидности - риски несбалансированности денежных потоков по активам и пассивам Фонда на долгосрочном периоде.

4.4. Актуарные риски (связанные со смертностью и половозрастной структурой застрахованных лиц и участников) - риски увеличения стоимости обязательств в результате изменения оценок будущих денежных потоков по договорам с клиентами Фонда (вкладчиками, участниками, застрахованными лицами). Актуарные риски включают следующие риски:

- риски долгожителства - риски увеличения периодов выплат накопительных пенсий или негосударственных пенсий застрахованным лицам или участникам с последующим увеличением стоимости обязательств в результате уменьшения показателей смертности, приводящих к увеличению оценок будущих денежных потоков по договорам с клиентами Фонда (вкладчиками, участниками, застрахованными лицами);
- риски гарантированной доходности - риски увеличения стоимости обязательств в связи с установлением новых и/или увеличением уже установленных гарантий по размеру доходности,

начисляемой Фондом на счета вкладчиков, участников и застрахованных лиц (согласно договорным и/или законодательным нормам);

- риски роста себестоимости обслуживания клиентов - риски увеличения стоимости обязательств в связи с увеличением оценок по будущим расходам по обслуживанию клиентов;
- риски удорожания стоимости жизни - риски увеличения стоимости обязательств в связи с увеличением оценок дополнительных (по отношению к гарантированным согласно договорным и законодательным нормам) выплат клиентам;
- риски пересмотра актуарных параметров - риски увеличения стоимости обязательств в результате изменения оценок будущих денежных потоков по договорам с клиентами по причинам отличным от причин, указанных в определении риска долгожительства, риска гарантированной доходности, риск роста себестоимости обслуживания клиентов и риск удорожания стоимости жизни;
- риски актуарной доходности - риски увеличения стоимости обязательств в связи с уменьшением способности Фонда получать фактическую доходность в размере не ниже актуарной нормы доходности.

4.5. Операционные риски – риски убытков Фонда, вызванных неадекватными или неработоспособными внутренними процессами и системами, их нарушением персоналом или в результате воздействия внешних факторов. Операционные риски включают следующие риски:

- риски бизнес-процессов (вызваны бизнес-процессами) - риски потерь, связанных с ошибками при проведении операций, их учетом, отчетностью и т. д. Данный вид рисков покрывает риски неэффективности построения бизнес-процессов, дублирование функций и прочие риски вследствие несовершенства архитектуры бизнес-процессов
- риски персонала (вызваны персоналом) - риск потерь, связанный с ошибками и противоправными действиями работников Фонда, их недостаточной квалификацией, излишней загруженностью, увольнением ключевого сотрудника
- риски информационных систем (вызваны системами) - риски нанесения ущерба, прекращения функционирования, неправильного использования, несанкционированного разглашения или изменения, отсутствие возможности доступа, неточности и нарушения информации, сбоев в функционировании информационной ИТ- системы (систем), прерывания и/или некорректной работа ИТ-системы, возникшего вследствие внутренних или внешних факторов воздействия, а также от неисполнения нормативных или иных обязанностей
- риски внешней среды (вызваны внешними факторами) - риски внешнего физического вмешательства в деятельность Фонда, включая причинение вреда материальным активам и персоналу Фонда, а также прерывание нормальной работы Фонда из-за внешних факторов (например, природные/техногенные катаклизмы и др.)
- риски третьих лиц (вызваны третьими лицами) - риск и вмешательства третьей стороны в деятельность Фонда, включая предоставление неверной отчетности, сокрытия информации третьими лицами и т.д.
- правовые риски - риски возникновения у Фонда потерь вследствие:
 - несоблюдения требований заключённых договоров;
 - допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
 - несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Фонда);
 - нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключённых договоров.

4.6. Комплаенс риски - риски возникновения у Фонда убытков из-за несоблюдения законодательства, внутренних документов Фонда, стандартов саморегулируемой организации (если такие стандарты или правила являются обязательными для Фонда), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия надзорных органов.

4.7. Бизнес риски - риски возникновения у Фонда потерь в результате ухудшения деловой репутации и/или негативного изменения в организационно-управленческой сфере, принятия неверных стратегических решений, приводящих к отклонениям от ожидаемых результатов деятельности Фонда. Бизнес риски включают следующие риски:

- Стратегические риски (в т.ч. риски невыполнения бизнес-плана) - риски возникновения у Фонда потерь в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Фонда (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Фонда, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Фонд может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, ресурсов по персоналу) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Фонда, а также неспособности органов управления Фонда учитывать действие и изменения внешних факторов;
- Риски потери деловой репутации (репутационные риски) - риски возникновения у Фонда убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Фонда, качестве оказываемых им услуг или в целом о характере деятельности Фонда.

5. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ФОНДА.

5.1. Управление рисками осуществляют в рамках своих компетенций:

- члены Совета директоров;
- единоличный исполнительный орган Фонда;
- члены Инвестиционного комитета;
- сотрудники СРМ;
- руководитель Финансового департамента – Финансовый директор;
- актуарий / ответственный актуарий Фонда;
- иные лица, назначаемые соответствующим приказом единоличного исполнительного органа Фонда.

Полномочия членов Совета директоров:

- полномочия в области риск-менеджмента, отнесенные к обязанностям Совета директоров в соответствии с Уставом Фонда.

Полномочия Генерального директора Фонда:

- полномочия в области риск-менеджмента, отнесенные к обязанностям Генерального директора Фонда в соответствии с Уставом Фонда.

Полномочия членов Инвестиционного комитета:

- полномочия в области риск-менеджмента, отнесенные к обязанностям членов Инвестиционного комитета Фонда в соответствии с Положением об Инвестиционном комитете АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд.

Полномочия СРМ:

- идентификация рисков, отнесенных к компетенции СРМ в соответствии с Положением о СРМ и должностными инструкциями работников, их оценка, мониторинг и контроль;
- доведение информации о рисках до заинтересованных лиц;
- разработка и поддержание в актуальном состоянии нормативно-методологической базы, отнесенной к компетенции СРМ Положением о СРМ;
- контроль наличия актуарного заключения Фонда и получение подтверждения от актуария / ответственного актуария Фонда о корректности и достаточности оценки актуарных рисков, предоставляемых не реже одного раза в год;
- иные полномочия, отнесенные к компетенции СРМ в соответствии с Положением о СРМ и должностными инструкциями работников.

Полномочия руководителя Финансового департамента – Финансового директора:

- Идентификация, оценка, мониторинг рисков и предоставление соответствующих отчетов по стратегическим рискам (в том числе рискам невыполнения бизнес-плана);
- доведение информации о стратегических рисках (в том числе рисках невыполнения бизнес-плана) до заинтересованных лиц;

Полномочия актуария:

- идентификация актуарных рисков, их оценка, мониторинг и контроль с целью принятия мер для снижения вероятности возникновения неблагоприятного результата;

- доведение информации об актуарных рисках до заинтересованных лиц;
- разработка и поддержание в актуальном состоянии нормативно-методологической базы по актуарным рискам;
- иные полномочия, отнесенные к компетенции в соответствии с должностной инструкцией работника (должностными инструкциями работников).

Полномочия ответственного актуария:

- проведение обязательного актуарного оценивания деятельности Фонда в соответствии с федеральными законами и нормативными актами.

5.2. В Фонде могут быть назначены лица, определенные в качестве принимающих риски в соответствии с Информационным письмом Центрального банка Российской Федерации (Банка России) от 14.07.2016 г. № ИН-06-54/53 «О рекомендациях по организации системы оплаты труда и раскрытию информации о системе оплаты труда в негосударственных пенсионных фондах, профессиональных участниках рынка ценных бумаг, управляющих компаниях и страховых организациях в целях предотвращения принятия указанными организациями избыточных рисков».

5.3. Фонд может передавать часть функций по управлению рисками другим юридическим лицам при условии соблюдения требований Фонда и законодательства Российской Федерации. Решение о передаче функций по управлению рисками (частью рисков) принимается единоличным исполнительным органом Фонда. При передаче функций по управлению рисками необходимо убедиться в отсутствии конфликта интересов между Фондом и стороной, осуществляющей управление риском, включая подготовку и передачу соответствующей информации в Фонд.

6. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

6.1. Преимущественное следование интересам застрахованных лиц и участников.

Организация управления средствами ПН и средствами ПР (в том числе выбор УК, кредитной организации для открытия счетов Фонда, выбор активов для размещения средств ПН или ПР) на принципах разумности, добросовестности и с должной степенью осмотрительности исключительно в интересах застрахованных лиц и участников соответственно. Организация управления средствами ПН и средствами ПР не должна допускать размещение средств ПН и средств ПР в активы, не соответствующие интересам застрахованных лиц и участников.

6.2. Отсутствие конфликта интересов.

На лица (структурные подразделения), осуществляющие деятельность по выявлению, измерению и оценке рисков Фонда, разработке внутренних документов Фонда, предусмотренных Указанием Центрального банка Российской Федерации (Банка России) от 04.07.2016 г. № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда», по контролю за соответствием риска установленным Фондом ограничениям риска, не могут быть возложены обязанности по заключению сделок при размещении средств ПН или ПР (в том числе выбор УК и определение объема средств ПН и ПР Фонда, передаваемых в доверительное управление конкретной УК).

Данный принцип также предполагает предотвращение, выявление конфликта интересов и управление конфликтом интересов ответственных лиц и работников Фонда осуществляющих деятельности по оценке активов и обязательств, подготовке отчетности, в том числе обеспечив:

- отсутствие стимулирования принятия рисков, в том числе с использованием системы оплаты труда в Фонде (в том числе третьими лицами);
- отражение в отчетности Фонда достоверной информации (в том числе о принятых рисках, о стоимости активов Фонда и величине его обязательств).

6.3. Отсутствие противоречий в документах.

В рамках процесса управления рисками должно быть обеспечено отсутствие противоречия между внутренними документами Фонда, а также между инвестиционными декларациями и внутренними документами Фонда.

6.4. Слаженное взаимодействие органов управления и структурных подразделений Фонда.

Взаимодействие осуществляется в соответствии с внутренними документами Фонда, регламентирующими порядок обязательного информирования ответственными лицами органов управления Фонда о рисках Фонда и их соотношении с ограничениями рисков, в случае их наличия.

6.5. Четкое определение порядка взаимодействия сотрудников Фонда с УК.

Порядок взаимодействия сотрудников Фонда с УК, осуществляющей (осуществляющими) инвестирование средств ПН и размещение средств ПР, по реализации мероприятий в рамках организации системы управления рисками и иных требований законодательства Российской Федерации, устанавливается внутренними документами Фонда: положениями о структурных подразделениях Фонда и должностными инструкциями сотрудников Фонда, а также инвестиционными стратегиями доверительного управления средствами Фонда.

6.6. Открытый подход к выбору и отказу от услуг УК и специализированного депозитария.

Выбор УК и определение перечня активов, в которые может инвестировать УК, определение объема средств ПН и ПР Фонда, передаваемых в доверительное управление конкретной УК, осуществляется в соответствии с внутренними документами Фонда, содержащими критерии такого выбора (в том числе требования к опыту и результатам управления активами, инвестирование в которые будет предусмотрено договором доверительного управления средствами ПН и (или) договором доверительного управления средствами ПР с УК), а также содержащими критерии и факторы, определяющие объем средств ПН и ПР Фонда, передаваемых в доверительное управление УК.

Выбор и отказ от услуг специализированного депозитария Фонда осуществляется в соответствии с внутренними документами Фонда.

6.7. Контроль за эффективностью управления средствами ПН, ПР.

Принятие мер по повышению эффективности управления средствами ПН и ПР УК, признанными Фондом неэффективными в соответствии с внутренними документами Фонда, которые могут включать в том числе пересмотр условий договоров доверительного управления средствами ПН и договоров доверительного управления средствами ПР с такими УК (в том числе пересмотр инвестиционной декларации, размера вознаграждения УК) или расторжение указанных договоров.

7. ПРОЦЕСС УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

7.1. Процесс управления рисками включает несколько этапов:

- идентификация рисков;
- оценка рисков, в т.ч. анализ факторов, приведших к рисковому событию (может быть использована количественная и (или) качественная оценка показателей риска в соответствии с внутренней методологией, определяемой СРМ);
- мониторинг, контроль рисков и предоставление соответствующих отчетов;
- принятие решений с целью минимизации неприемлемого уровня риска, реализация мер, направленных на устранение последствий реализованных рисков.

7.2. Основные принципы выявления рисков (идентификация рисков).

Идентификация рисков предусматривает выявление, описание и документальное оформление рисков и их источников.

Фонд обеспечивает выявление рисков, связанных с осуществляемой Фондом деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию.

При выявлении рисков необходимо учитывать доступные Фонду информацию и документы.

При этом учитываются;

- рыночные риски (в том числе риски изменения финансовых показателей, котировок, уровня процентных ставок, значений инфляции);

- кредитные риски (в том числе риски неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств контрагентами Фонда или лицами, обязанными по ценным бумагам, составляющим активы Фонда);
- риски концентрации (в том числе риски, связанные с концентрацией части средств ПН или части средств ПР в одном активе);
- операционные риски (в том числе правовые риски, риски отказа информационных систем, ошибочных действий (бездействия) или злоупотреблений работников Фонда, перебоев в электроснабжении);
- риски ликвидности (в том числе риски неисполнения обязательств Фонда по причине нехватки денежных средств);
- риски увеличения периодов выплат накопительных пенсий или негосударственных пенсий застрахованным лицам или участникам;
- риски, связанные со смертностью и половозрастной структурой застрахованных лиц и участников;
- риски потери деловой репутации;
- иные риски, возникающие в деятельности Фонда;
- результаты проводимого Фондом стресс-тестирования, в случае его наличия в Фонде;
- стратегические риски (в том числе риски невыполнения бизнес-плана) Фонда; результаты деятельности Фонда и о его организации; иную информацию, в том числе о контрагентах Фонда, лицах, способных оказывать непосредственное влияние на деятельность Фонда, а также о рисках, связанных с деятельностью финансовых организаций, статистическую информацию.

Выявленные существенные риски и результаты их оценки подлежат включению во внутренний документ Фонда – реестр рисков. Порядок выявления рисков и составления реестра рисков описывается в п. 8 Политики.

Реестр рисков должен пересматриваться Советом директоров Фонда по мере необходимости, но не реже одного раза в год, с учётом результатов выявления рисков в целях актуализации данных, содержащихся в нём.

7.3. Основные принципы измерения и оценки рисков.

Оценка рисков включает анализ рисков, внутренних и внешних факторов, влияющих на достижение целей Фонда.

Методы оценки рисков могут включать как количественную (включая денежную), так и качественную (экспертную) оценку рисков, а также распределение значимости уровня риска в зависимости от вероятности его реализации и объема риска для деятельности Фонда.

Оценка рисков может проводиться как по Фонду в целом, так и в разрезе бизнес-процессов, направлений деятельности Фонда, функций, УК и т.д.

Оценка рисков может предполагать оценку величины возможных потерь, а также измерения соотношения показателей доходности и риска.

Измерение и оценка риска в Фонде проводится с учетом стресс-сценариев, описываемых внутренними нормативными документами Фонда, в соответствии со сроками, установленными законодательством Российской Федерации.

7.4. Мониторинг, контроль рисков и предоставление соответствующих отчетов.

Мониторинг рисков заключается в контроле уровня риска, а также в контроле эффективности мероприятий по управлению рисками.

По результатам мониторинга, в случае необходимости, осуществляется корректировка выполняемых мероприятий по снижению уровня риска и/или разрабатываются дополнительные мероприятия.

Отчетность обеспечивает решение задач управления рисками и предназначена для информационной поддержки принятия решений.

Подготовка внутренней отчетности по рискам Фонда должна осуществляться на регулярной основе.

Формы, состав и периодичность подготовки и предоставления отчетности по риск-менеджменту устанавливаются внутренними нормативными документами Фонда по мере их разработки.

Изменение и оценка отдельных принятых рисков, включенных в реестр рисков, должны осуществляться по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц, в соответствии со сроками, установленными законодательством Российской Федерации к такому измерению и оценке.

7.5. Принятие решений с целью минимизации неприемлемого уровня риска, реализация мер, направленных на устранение последствий реализованных рисков.

С целью минимизации неприемлемого уровня риска на уровне Фонда могут применяться следующие методы реагирования на выявленные существенные риски:

- Избежание риска – отказ от реализации решений, которые являются источником риска;
- Ограничение либо снижение риска – процедуры, воздействующие на уменьшение вероятности реализации риска и/или размер ущерба для деятельности Фонда;
- Перераспределение риска – передача всего или части риска третьей стороне;
- Принятие риска – Фондом принимается весь риск либо его часть, если все доступные способы снижения риска являются экономически нецелесообразными по сравнению с ущербом, который может нанести его реализация;
- Резервирование - организация и формирование дополнительных резервов с целью покрытия убытков в случае реализации рискового события.

Устранение последствий реализованных рисков должно осуществляться с учетом принципа экономической целесообразности и масштаба применения мероприятий для целей устранения реализовавшегося риска.

8. ПОРЯДОК ВЫЯВЛЕНИЯ РИСКОВ И СОСТАВЛЕНИЯ РЕЕСТРА РИСКОВ

8.1. Ответственность за ведение реестра рисков лежит на СРМ.

8.2. Реестр рисков содержит следующую информацию:

- Виды рисков – перечень видов и подвидов рисков, связанных с осуществлением Фондом деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию (предлагаемого события или ряда событий, в результате наступления которого (которых) с учетом вероятности их наступления и степени влияния на результат управления средствами ПН и ПР, Фонд не сможет исполнить свои обязательства перед вкладчиками, участниками, застрахованными лицами и их правопреемниками, АСВ в полном объеме и в установленный срок);
- Описание рисков – определение каждого вида риска;
- Существенность риска – количество баллов, присвоенных каждому риску по девятибалльной шкале от наименее существенного (которому присваивается 1 балл) к самому существенному (которому присваивается 9 баллов);
- Вероятность наступления рискового события - количество баллов, присвоенных каждому риску по девятибалльной шкале с учетом имеющихся данных о частоте фактической реализации риска от наименее вероятного (которому присваивается 1 балл) к наиболее вероятному (которому присваивается 9 баллов);
- Эффективность процедур управления рисками – оценка Инвестиционным комитетом Фонда эффективности существующих в Фонде процедур по работе с каждым видом риска, которые могут оцениваться как «эффективные», «удовлетворительные» или «неэффективные»;
- Уровень риска – результирующая оценка, присваиваемая подвидам рисков (в случае отсутствия подвидов – видам рисков) в соответствии с Политикой, определяющая значимость риска с учетом его существенности, вероятности и эффективности процедур управления им. Уровень риска может быть первичный – определяемый в зависимости от существенности и вероятности риска в соответствии с Таблицей 1 Политики, а также остаточный – т.е. скорректированный вниз в зависимости от эффективности процедур управления рисками;
- Контроль – наименование структурного подразделения Фонда, или иного лица, осуществляющего контроль каждого вида риска.

8.3. Составление реестра рисков осуществляется в 4 этапа:

Этап 1. Проведение экспертной оценки.

Идентификация существенных рисков состоит в формировании профиля существенного риска с определением видов рисков. Источниками идентификации и оценки существенных рисков могут являться (не ограничиваясь нижеприведенными перечнем):

- стратегические инициативы;
- внешние факторы;
- внутренний и внешний аудит;
- внутренняя база потерь от реализации определенного риска;
- результаты предыдущих оценок;
- внешние данные о рисковом событии;
- данные бухгалтерского учета;
- обращения клиентов, поступившие по различным каналам поступления информации;
- иные сведения и документы Фонда, а также информация из внешних источников, являющиеся основанием для подтверждения мотивированного обоснования об обстоятельствах возникновения рисковом события и величине связанных с ним последствий.

Этап 2. Определение уровня первичного риска.

Оценка существенных рисков основана на применении балльно-весаго метода: выбираются информативные для целей управления рисками показатели (вероятность реализации риска; существенность потерь в следствие реализации риска; эффективность процедур управления риском, направленных на минимизацию риска). Определяется их относительная значимость (вес). Выбранные показатели оцениваются СРМ Фонда с использованием различных шкал. Полученные результаты обрабатываются с учётом весовых коэффициентов по принципу: высокий уровень риска характеризуется высокой вероятностью, значительной существенностью и неэффективностью контрольных процедур.

Оценка существенных рисков проводится по трём показателям:

- вероятность реализации;
- существенность последствий в результате реализации;
- эффективность имеющихся процедур управления рисками.

При оценке существенности последствий реализации рисковом события учитываются следующие виды прямых и косвенных потерь:

- снижение стоимости активов;
- снижение стоимости собственных средств Фонда;
- отзыв лицензии;
- нарушение законодательства, претензии надзорных органов, штрафы/пени;
- докапитализация;
- снижение платежеспособности;
- недополученная прибыль;
- потеря информации;
- потеря конкурентоспособности;
- досрочное списание (выбытие) материальных активов;
- денежные выплаты застрахованным лицам, вкладчикам (участникам), клиентам и контрагентам, а также служащим Фонда в целях компенсации во внесудебном порядке убытков, понесённых ими по вине Фонда;
- затраты на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- потеря застрахованных лиц, вкладчиков (участников), клиентов и контрагентов;
- потери в связи с производственной травмой или ущербом имуществу.

Уровень Первичного риска соответствует оценке существенности реализации рисковом события с учётом вероятности реализации в соответствии с таблицей 1:

- «Очень низкая» оценка вероятности снижает на 2 категории уровень Первичного риска;
- «Низкая» оценка вероятности снижает на 1 категорию уровень Первичного риска;
- «Средняя» и «Высокая» оценки Вероятности реализации Риска не влияют на уровень Первичного риска. В этом случае предполагается, что Риск материализуется в полном объеме Существенности.

Таблица 1. Матрица оценки первичного риска

Вероятность реализации		Оценка первичного риска								
<i>Высокая (чаще, чем раз в год)</i>	4	1	2	3	4	5	6	7	8	9
<i>Средняя (раз в 1-3 года)</i>	3	1	2	3	4	5	6	7	8	9
<i>Низкая (раз в 3-10 лет)</i>	2	1	1	2	3	4	5	6	7	8
<i>Очень низкая (реже, чем раз в 10 лет)</i>	1	1	1	1	2	3	4	5	6	7
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
		<i>Существенность</i>								

Этап 3. Определение остаточного риска

Уровень остаточного риска включает в себя оценку первичного риска с учётом эффективности процедур управления рисками в соответствии с таблицей 2:

- «Эффективные» процедуры управления рисками смягчают на 2 категории уровень Остаточного риска;
- «Удовлетворительные» процедуры управления рисками смягчают на 1 категорию уровень Остаточного риска;
- «Неэффективные» процедуры управления рисками или «отсутствие» процедур управления рисками не оказывает эффекта на оценку Остаточного риска (в этом случае, Остаточный риск равен Первичному);

Таблица 2. Матрица оценки остаточного риска

Эффективность процедур управления рисками		Оценка остаточного риска								
<i>Отсутствуют</i>	1	1	2	3	4	5	6	7	8	9
<i>Не эффективные</i>	2	1	2	3	4	5	6	7	8	9
<i>Удовлетворительные</i>	3	1	1	2	3	4	5	6	7	8
<i>Эффективные</i>	4	1	1	1	2	3	4	5	6	7
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
		<i>Первичный риск</i>								

Этап 4. Определение мер реагирования на риски и контроль выполнения

Для всех верхнеуровневых рисков (инвестиционных, актуарных, операционных, комплаенс и бизнес рисков) уровня «Средние» или выше проводится обязательное планирование мер реагирования на риски и контроль выполнения. Реагирование на риск производится по всем направлениям деятельности Фонда с целью снижения финансовых последствий.

9. ПОРЯДОК УПРАВЛЕНИЯ БИЗНЕС РИСКАМИ ФОНДА

9.1. Контроль за бизнес рисками Фонда осуществляется Советом директоров Фонда и Генеральным директором Фонда. Поскольку контроль за данным видом рисков осуществляется на самом высоком

уровне, порядок управления бизнес рисками не вынесен в нижеуровневый нормативный документ Фонда, а раскрыт в Политике.

9.2. Порядок управления стратегическими рисками (в том числе рисками невыполнения бизнес-плана Фонда).

• Управление стратегическими рисками (в том числе рисками невыполнения бизнес-плана) необходимо в целях снижения возможных убытков от реализации стратегических рисков;

9.2.1.

9.2.2. Возникновение стратегических рисков (в том числе рисков невыполнения бизнес-плана) может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- изменениями в экономической среде, снижения наличия и доступности денежных ресурсов;
- политическими факторами;
- изменениями законодательства РФ, учредительных и внутренних документов;
- изменениями в социально-культурной среде;
- технологическими факторами;
- неверной оценкой стратегического потенциала;
- недостатками кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- недостатками управления технологическими ресурсами;
- ошибочными прогнозами развития общественно-политической, экономической и иной деятельности в Российской Федерации;
- ошибочными выбранными целями стратегического развития Фонда.

9.2.3. При оценке уровня стратегических рисков (в том числе рисков невыполнения бизнес-плана) Фонд должен ориентироваться на основное свойство данного вида риска – значительный временной лаг.

9.2.4. При оценке уровня стратегических рисков (в том числе рисков невыполнения бизнес-плана) Фонд может ориентироваться на следующие показатели:

- размер убытка по итогам года (при наличии)
- выполнение норматива достаточности собственных средств в соответствии с требованиями законодательства

9.2.5. В целях минимизации стратегических рисков (в том числе рисков невыполнения бизнес-плана) в соответствии с характером и масштабами деятельности Фонда могут применяться следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе постоянный мониторинг изменения законодательства РФ;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению вкладчиков, учредителей (участников), застрахованных лиц и контрагентов, а также выполнение принятых обязательств Фонда перед вкладчиками, учредителями (участниками), застрахованными лицами и контрагентами, а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью информации получаемой от структурных подразделений Фонда;
- контроль за предоставлением информации от структурных подразделений Фонда;
- учет всей доступной информации на момент разработки бизнес-плана (стратегии) Фонда;
- регулярный контроль за размером собственных средств Фонда;
- регулярный контроль за размером прибыли/убытка Фонда;
- наличие стратегии и бизнес-плана, контроль за их выполнением.

9.2.6. В целях обеспечения эффективного управления стратегическими рисками (в том числе рисками невыполнения бизнес-плана) Совету директоров, единоличному исполнительному органу Фонда рекомендуется:

- принимать своевременные меры по устранению нарушений в деятельности Фонда;
- управлять стратегическими рисками (в том числе рисками невыполнения бизнес-плана) с оценкой степени угрозы деятельности Фонда на перспективу;
- в процессе управления стратегическими рисками (в том числе рисками невыполнения бизнес-плана) учитывать взаимосвязь различных рисков, их возможность дополнять, усиливать или компенсировать друг друга;
- разрабатывать и осуществлять программы подготовки и переподготовки служащих;

9.2.7. Идентификация, оценка, мониторинг рисков и предоставление соответствующих отчетов по

стратегическим рискам (в том числе рискам невыполнения бизнес-плана) осуществляется Руководителем Финансового департамента – Финансовым директором Фонда, или лицом, его замещающим.

9.2.8. Контроль стратегических рисков (в том числе рисков невыполнения бизнес-плана) и принятие решений с целью минимизации неприемлемого уровня риска, реализация мер, направленных на устранение последствий реализованных рисков осуществляются Советом директоров Фонда.

9.3. Порядок управления рисками потери деловой репутации Фонда

9.3.1. Управление рисками потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Фонда перед вкладчиками, застрахованными лицами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, саморегулируемой организацией, участником которой является Фонд.

9.3.2. Возникновение рисков потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- несоблюдением Фондом законодательства РФ, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед застрахованными лицами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны вкладчиков, участников, застрахованных лиц и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособностью Фонда эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными вкладчиками, учредителями (участниками), застрахованными лицами и контрагентами и (или) служащими Фонда;
- недостатками в управлении рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Фондом рискованной инвестиционной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатками кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- возникновением у Фонда конфликта интересов с учредителями (участниками), вкладчиками, застрахованными лицами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликованием негативной информации о Фонде или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, головной кредитной организации банковской группы, в состав которой входит Фонд, в случае наличия таковой в средствах массовой информации.

9.3.3. При оценке уровня рисков потери деловой репутации Фонд может ориентироваться на следующие показатели:

- изменение финансового состояния Фонда (например, изменение структуры активов, их обесценение в целом или в части отдельных групп, изменение структуры собственных средств);
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Фонду, в том числе относительно качества обслуживания вкладчиков, застрахованных лиц, участников и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Фонде, его головной кредитной организации банковской группы, в состав которой входит Фонд, в случае наличия таковых отзывов в средствах массовой информации, по сравнению с другими негосударственными пенсионными фондами за определенный период времени;
- осуществление Фондом рискованной инвестиционной политики, в том числе снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности и своевременности расчетов по поручению по поручению вкладчиков, учредителей (участников), застрахованных лиц и контрагентов, а также выполнение принятых обязательств Фонда перед вкладчиками, учредителями (участниками), застрахованными лицами и контрагентами, а также расчетов по иным сделкам;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Фонда или ее служащих, служащих головной кредитной

организации банковской группы, в состав которой входит Фонд, в случае наличия таковой в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

- несоблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации об операциях подлежащих обязательному контролю и других сделках, которые (в том числе в соответствии с рекомендациями международных и иностранных организаций, осуществляющих деятельность в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации головной кредитной организации банковской группы, в состав которой входит Фонд, в случае наличия таковой;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Фонде, использования служащими в личных целях полученной от вкладчиков, учредителей (участников), застрахованных лиц и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных вкладчиков, учредителей (участников), застрахованных лиц и контрагентов от сотрудничества с Фондом.

9.3.4. В целях минимизации рисков потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Фонда могут применяться следующие основные подходы:

- постоянный мониторинг и контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению вкладчиков, учредителей (участников), застрахованных лиц и контрагентов, а также выполнение принятых обязательств Фонда перед вкладчиками, учредителями (участниками), застрахованными лицами и контрагентами, а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), головной кредитной организации банковской группы, в состав которой входит Фонд, в случае наличия таковой;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Фонде информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Фонде из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Фонда.

9.3.5. В целях обеспечения эффективного управления рисками потери деловой репутации Совету директоров, единоличному исполнительному органу Фонда рекомендуется:

- принимать своевременные меры по устранению нарушений в деятельности Фонда;
- содействовать соблюдению принципов профессиональной этики, в том числе принимаемых саморегулируемой организации, участником которой является Фонд;
- управлять рисками потери деловой репутации с оценкой степени угрозы деловой репутации Фонда на перспективу;
- в процессе управления рисками потери деловой репутации учитывать взаимосвязь различных рисков, их возможность дополнять, усиливать или компенсировать друг друга;
- установить порядок представления внутренней отчетности о реагировании Фонда на отзывы средств массовой информации, клиентов и контрагентов, учредителей (участников) и иных лиц о Фонде и ее головной кредитной организации банковской группы, в состав которой входит Фонд, в случае наличия таковой;
- разрабатывать и осуществлять программы подготовки и переподготовки служащих.

9.3.6. Управление рисками потери деловой репутации осуществляется единоличным исполнительным органом Фонда.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Политика утверждается Советом директоров Фонда и вступает в силу с момента ее утверждения.

10.2. Все вопросы, неурегулированные в Политике, регулируются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Фонда и иными локальными нормативными актами Фонда.

10.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные статьи Политики вступают в противоречие с действующим законодательством, эти статьи Политики утрачивают силу и до момента внесения изменений в Политику работники Фонда руководствуются федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.