

Утверждено

Приказом Генерального директора  
ООО «УК «МЕТРОПОЛЬ»  
№ 52 от «27» июня 2018г.



**Регламент**  
**по управлению рисками**  
**в ООО «Управляющая Компания «МЕТРОПОЛЬ»**

г. Москва

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1 Настоящий Регламент по управлению рисками (далее Регламент) разработан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Указанием Банка России от 21 августа 2017 г. № 4501-У “О требованиях к организации профессиональным участником рынка ценных бумаг системы управления рисками, связанными с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и с осуществлением операций с собственным имуществом, в зависимости от вида деятельности и характера совершаемых операций”, а также стандартов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг НАУФОР и определяет политику, цели, задачи, принципы и методы управления рисками, а также организацию системы управления рисками в Обществе с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «МЕТРОПОЛЬ» (далее именуемое - Общество) и распространяется на все структурные подразделения Общества. Настоящий Регламент и иные внутренние документы, регулирующие вопросы управления рисками, утверждаются Генеральным директором Общества. Общество организует систему управления рисками, содержащую систему мониторинга рисков профессионального участника, обеспечивающую своевременное доведение необходимой информации до сведения органов управления профессионального участника.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. В настоящем Регламенте используются следующие основные понятия и определения:

**Риск-менеджер** - должностное лицо, ответственное за организацию системы управления рисками, за исключением риска возникновения у профессионального участника расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате его несоответствия или несоответствия его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является профессиональный участник, учредительных и внутренних документов профессионального участника, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также в результате применения мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск). Должностное, ответственное за организацию системы управления рисками, подотчетно Генеральному директору Общества. Должностное лицо, ответственное за организацию системы управления рисками, не должно осуществлять функции, связанные с совершением операций и заключением сделок профессионального участника.

**Идентификация рисков** - процесс выявления и описания потенциальных рисков, их причин и последствий.

**Мероприятия по управлению риском** - действия, разработанные на основании одного из следующих методов управления: 1) уклонение от риска; 2) снижение риска; 3) перенос (перераспределение) риска; 4) принятие риска.

**Мониторинг рисков** - систематическое обновление информации об уровне риска и внешних или внутренних факторах, влияющих на уровень риска, а также о статусе мероприятий по управлению риском. Оценка рисков - процесс определения уровня риска путем присвоения каждому риску величины возможного ущерба и вероятности наступления такого ущерба с целью дальнейшей разработки мероприятий по управлению риском.

**Риск** - потенциально возможное внутреннее или внешнее событие, оказывающее негативное влияние на достижение целей деятельности Общества и приводящее к нежелательным последствиям.

**Система управления рисками (СУР)** - совокупность процессов и ресурсов Общества, направленных на выявление и анализ рисков, разработку и реализацию мероприятий по управлению риском, а также мониторинг эффективности управления рисками. Управление рисками - процесс, включающий в себя идентификацию, оценку рисков, разработку и реализацию мероприятий по управлению риском, а также мониторинг рисков.

**Уровень риска** - оценка существенности риска в зависимости от вероятности и размера потенциального ущерба от его реализации.

**Реестр рисков профессионального участника (Приложение №1)** - внутренний документ профессионального участника для внесения выявленных рисков профессионального участника и результатов их оценки. Реестр рисков - таблица, содержащая следующую структурированную информацию о рисках: наименование рисков, описание рисков, ключевые причины и факторы наступления рисков, описание возможных последствий от реализации рисков, оценку рисков, владельцев рисков, мероприятия по управлению рисками, сроки и статус их реализации. Реестр рисков профессионального участника пересматривается с учетом результатов выявления рисков профессионального участника в целях актуализации данных, содержащихся в нем. по мере необходимости (не реже одного раза в год) в целях актуализации содержащихся в нем сведений и (или) повышения эффективности функционирования системы управления рисками.

## 2. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ СУР

2.1. Цели системы управления рисками (СУР): ограничение рисков Общества и обеспечение устойчивого развития для достижения стратегических целей; заблаговременное выявление уязвимостей и угроз в деятельности Общества; оперативное реагирование на внешние и внутренние изменения; предотвращение последствий возможных неблагоприятных событий. Задачи СУР: своевременное выявление и управление наиболее существенными рисками, влияющими на стратегические цели Общества и способными причинить существенный негативный ущерб или привести к приостановке деятельности Общества; обеспечение разумной уверенности в достижении целей Общества; обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности и экономичного использования ресурсов; обеспечение сохранности активов Общества; предотвращение реализации рисков и снижение их последствий до приемлемого уровня; максимальное снижение рисков Клиентов Общества; обеспечение управления рисками, связанными с распоряжением имуществом Клиентов Общества в соответствии с инвестиционным профилем Клиента; обеспечение роста доверия Клиентов и укрепление положительной репутации Общества; обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и другой отчетности Общества; поддержание в актуальном состоянии внутренних документов Общества в области управления рисками; развитие культуры управления рисками в Обществе, в частности, путем проведения обучающих мероприятий для работников СУР основывается на следующих принципах: управление рисками является неотъемлемой частью всех бизнес-процессов Общества и входит в сферу ответственности соответствующих работников Общества; управление рисками осуществляется непрерывно и на систематической основе; деятельность по управлению рисками носит превентивный характер и направлена на снижение вероятности и/или ущерба от реализации рисков, а не на устранение последствий такой реализации; управление рисками является частью ежедневного процесса управления и предусматривает, что каждый сотрудник обязан выявлять и оценивать риски для наиболее эффективного принятия решений руководством Общества; Общество придерживается баланса расходов по управлению рисками и возможными последствиями в случае реализации риска.

СУР в рамках организации системы управления рисками обеспечивает на постоянной основе осуществление следующих процессов:

- 1) выявление рисков профессионального участника;
- 2) анализ и оценка рисков профессионального участника;

- 3) мониторинг и контроль рисков профессионального участника, снижение рисков профессионального участника или их исключение;
- 4) обмен информацией о рисках профессионального участника.

### **3. ВИДЫ РИСКОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО УЧАСТНИКА**

- 3.1 Риск возникновения расходов (убытков) профессионального участника вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед профессиональным участником в соответствии с условиями договора (кредитный риск).
- 3.2 Риск возникновения последствий, влекущих в том числе приостановление или прекращение оказания услуг, а также возникновения расходов (убытков) профессионального участника, обусловленных сбоями в работе программно-технических средств, несоответствием их функциональных возможностей виду деятельности, характеру и масштабу совершаемых операций профессионального участника, нарушениями процедур проведения внутренних операций или неэффективностью указанных процедур, некорректными действиями или бездействием работников профессионального участника и (или) воздействием внешних событий (операционный риск).
- 3.3 Риск возникновения расходов (убытков) профессионального участника вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов или иных активов, в которые инвестированы средства такого профессионального участника или средства, предоставленные ему в качестве обеспечения исполнения обязательств (рыночный риск).
- 3.4 Риск возникновения расходов (убытков) профессионального участника вследствие неоднозначности толкования норм права (правовой риск).
- 3.5 Риск возникновения расходов (убытков) профессионального участника вследствие недостаточности имущества в распоряжении профессионального участника для удовлетворения требований его кредиторов по передаче этого имущества в установленный срок (риск ликвидности).
- 3.6 Риск утраты имущества профессионального участника или имущества его клиентов вследствие действий или бездействия лица, ответственного за хранение этого имущества и учет прав на это имущество (кастодиальный риск).
- 3.7 Риск возникновения расходов (убытков), в том числе при уменьшении доходов или превышении расходов над доходами, в результате неэффективного управления организацией, возникновения непредвиденных расходов, потерь материнской компании

или реализации иных рисков, кроме рисков, указанных в пунктах 3.2, 3.6, и 3.7. (коммерческий риск).

#### 4. МЕРОПРИЯТИЯ СУР

4.1. Профессиональный участник в рамках анализа и оценки рисков профессионального участника должен обеспечить выполнение следующих мероприятий.

4.1.1. Определение источников и видов выявленных рисков профессионального участника.

4.1.2. Оценка влияния рисков профессионального участника на его финансовую устойчивость посредством оценки риска, в результате наступления которого или вероятности реализации и степени влияния которого у профессионального участника возникнут расходы (убытки).

4.1.3. Сопоставление результатов оценки рисков профессионального участника с установленными профессиональным участником критериями существенности последствий, к которым может привести реализация соответствующих рисков профессионального участника, в целях признания профессиональным участником рисков значимыми.

4.2.4. Установление предельного размера рисков (допустимого уровня рисков) профессионального участника, а также совокупного предельного размера рисков профессионального участника (далее - ограничения рисков) в соответствии с методикой их определения.

4.2. Профессиональный участник в рамках мониторинга и контроля рисков профессионального участника, снижения рисков профессионального участника или их исключения должен обеспечить выполнение следующих мероприятий.

4.2.1. Определение состояния рисков профессионального участника, в том числе их соответствия установленным профессиональным участником ограничениям рисков, выявление нарушений ограничений рисков.

4.2.2. Разработка и реализация мероприятий по устранению выявленных нарушений ограничений рисков и (или) иных мероприятий в отношении рисков профессионального участника, в том числе принятие решения, направленного на отказ от риска, его снижение, передачу (страхование), принятие или увеличение.

Профессиональный участник должен обеспечить в отношении рисков профессионального участника, включенных в реестр рисков профессионального участника, разработку внутреннего (внутренних) документа (документов), содержащего (содержащих) перечень мероприятий по снижению этих рисков или их исключению (далее - план мероприятий), обязательное доведение плана мероприятий до сведения органов управления профессионального участника.

4.2.3. Оценка эффективности управления рисками профессионального участника посредством анализа результативности своей деятельности по выявлению нарушений ограничений рисков и их

устранению и (или) по осуществлению иных мероприятий в рамках снижения этих рисков или их исключения.

4.2.4. Обеспечение контроля за выполнением процессов и мероприятий, предусмотренных настоящей главой, органами управления профессионального участника.

4.3. Профессиональный участник в рамках обмена информацией о рисках профессионального участника должен обеспечить выполнение следующих мероприятий.

4.3.1. Обмен информацией о рисках профессионального участника между подразделениями профессионального участника и органами управления профессионального участника, в том числе доведение плана мероприятий и информации о его реализации, а также информации об ограничениях рисков и нарушениях ограничений рисков до сведения органов управления профессионального участника.

4.3.2. Составление и представление на рассмотрение органов управления профессионального участника отчетов о результатах осуществления профессиональным участником в рамках организации системы управления рисками процессов и мероприятий, предусмотренных настоящей главой, в целях обеспечения эффективности функционирования системы управления рисками, принятия решений по вопросам развития (совершенствования) системы управления рисками и осуществления мероприятия, указанного в п.п. 4.2.4. п. 4.2 Регламента.

## **5. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ПОРЯДОК ВЗАМОДЕЙСТВИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО УЧАСТНИКА В СУР**

5.1. Структура СУР в Обществе включает вовлечение следующих органов и подразделений Общества и, при необходимости, третьих лиц:

- Генеральный директор;
- Заместитель Генерального директора, Контролер;
- Риск-менеджер;
- Руководители структурных подразделений;
- прочие сотрудники;
- третьи лица.

5.1.1 Генеральный директор осуществляет надзор за надежностью и эффективностью СУР, включая принятие решений и предоставление рекомендаций по итогам ознакомления с отчетностью о рисках, предусмотренной п. 8 настоящего Положения, а также утверждает Регламент по управлению рисками Общества, иные внутренние документы, регулирующие вопросы управления рисками, в том числе правила и методы оценки рисков, контроля рисков и формирования внутренней отчетности по управлению рисками, утверждает карту и реестр

рисков Общества. Генеральный директор: отвечает за организацию эффективной СУР, позволяющей выявлять, оценивать и управлять рисками Общества, в том числе: распределяет полномочия в сфере управления рисками между подразделениями, отдельными работниками, в том числе назначает сотрудника, ответственного за организацию управления рисками – риск-менеджера; утверждает допустимые лимиты по всем выявленным рискам Общества на основании предложений Комитета по управлению рисками; использует информацию о рисках, представленную в отчетности, предусмотренной п. 8 настоящего Положения, при принятии управленческих и инвестиционных решений.

#### 5.1.2 Заместитель Генерального директора, Контролер:

- осуществляет подготовку рекомендаций и проводит экспертизу проектов внутренних документов, регулирующих вопросы управления рисками, в том числе Регламент по управлению рисками Общества, правила и методы оценки рисков, контроля рисков и формирования внутренней отчетности по управлению рисками;
- осуществляет подготовку рекомендаций по осуществлению мероприятий по управлению рисками, имеющими наивысший приоритет для Общества;
- осуществляет подготовку предложений для Генерального директора по рекомендациям на установление и изменение лимитов по всем выявленным рискам Общества;
- осуществляет подготовку рекомендаций и предложений Генеральному директору Общества по совершенствованию организационной структуры Общества в части совершенствования системы управления рисками.

5.1.3 Риск-менеджер по СУР должен быть независим в своей деятельности от других структурных подразделений и соответствовать следующим квалификационным требованиям: наличие квалификационных аттестатов, обеспечивающих соответствие указанных в них видов деятельности в области финансового рынка всем видам деятельности, осуществляемым Обществом на финансовом рынке; наличие высшего профессионального образования; наличие опыта работы на финансовом рынке не менее пяти лет и осуществляет следующие функции:

- координирует и контролирует работу других подразделений и работников по вопросам управления рисками;
- участвует в разработке и внедрении методик выявления, оценки и контроля рисков, в разработке мероприятий по управлению рисками; участвует в расследовании случаев реализации рисков;
- агрегирует информацию о рисках и составляет реестр рисков, подготавливает отчетность о рисках Общества, предусмотренную настоящим Регламентом;



- разрабатывает программы обучения работников Общества методам и инструментам управления рисками;
- с периодичностью, не реже одного раза в квартал, не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным периодом, предоставляет Генеральному директору Общества и Заместителю Генерального директора, Контролеру Общества, Отчеты об управлении рисками профессионального участника (Приложение №2), в том числе отчеты о результатах осуществления профессиональным участником в рамках организации СУР процессов и мероприятий, предусмотренных Регламентом органам управления профессионального участника;
- с периодичностью, не реже одного раза в год, в срок не позднее 15 апреля года, проводит самооценку СУР и предоставляет Отчет самооценки СУР (Приложение №3) Генеральному директору Общества и Заместителю Генерального директора, Контролеру

#### 5.1.4 Руководители структурных подразделений:

- обеспечивают соблюдение положений внутренних документов Общества, регулирующих вопросы управления рисками, работниками своих структурных подразделений;
- оказывают содействие Риск-менеджеру в выполнении им своих обязанностей;
- представляют информацию о рисках в области своей компетенции Риск-менеджеру для актуализации реестра рисков;
- обеспечивают своевременную разработку и реализацию утвержденных мероприятий по управлению рисками;
- оптимизируют бизнес-процессы с целью уменьшения уровня рисков или последствий их реализации.

#### 5.1.5 Прочие сотрудники:

- осуществляют идентификацию рисков в области своей компетенции;
- реализуют утвержденные мероприятия по управлению рисками;
- осуществляют мониторинг уровня рисков в области своей компетенции.

#### 5.1.6. В случае привлечения профессиональным участником третьих лиц для осуществления ими отдельных процессов и мероприятий в отношении рисков профессионального участника в рамках организации СУР, третьи лица:

- руководствуются в своих действиях настоящим Регламентом;
- согласовывают свои действия с Генеральным директором Общества и Заместителем Генерального директора, Контролером Общества и Риск-менеджером Общества;
- с периодичностью, не реже одного раза в квартал, предоставляют Генеральному директору Общества и Заместителю Генерального директора, Контролеру Общества и Риск-менеджеру Общества, Отчеты об управлении рисками профессионального участника (Приложение №2).

## 6. ПРОЦЕСС УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

### 6.1. Выявление (идентификация) рисков

6.1.1. Идентификация рисков – процесс, в рамках которого определяются внутренние или внешние события, реализация которых может негативно отразиться на достижении Обществом поставленных целей.

6.1.2. Процесс выявления рисков должен позволять выявлять риски независимо от того, подконтрольны они Обществу или нет.

6.1.3. Риски могут выявляться следующим образом:

- В рамках подготовки стратегических планов при определении целей и задач на текущий или следующий год (годы). Риск-менеджер отвечает за подготовку и координацию части обсуждения, посвящённой выявлению рисков;
- В рамках отдельных рабочих совещаний, посвящённых выявлению рисков, связанных с реализацией стратегии Общества. Риск-менеджер отвечает за организацию и проведение рабочего совещания;
- В рамках индивидуальных интервью с руководителями структурных подразделений Общества. Риск-менеджер отвечает за организацию таких интервью, ведение протокола и агрегирование информации о рисках;
- В рамках анкетирования органов управления и исполнительных органов Общества.

Ответственный сотрудник по СУР проводит процедуру анкетирования с целью выявления рисков, которые образовались или могли образоваться в связи с осуществлением

деятельности Общества.

6.1.4. Выявление рисков предполагает всесторонний анализ внешних и внутренних условий функционирования Общества на предмет наличия или возможности появления факторов рисков. Эта деятельность включает в том числе:

- Анализ тенденций изменения ситуации на рынке ценных бумаг и в финансовой сфере в целом, изучение характеристик деловой среды, клиентской и контрагентской базы, маркетинговых программ и рекламных кампаний Общества, других факторов, которые могут существенно повлиять на надежность и стабильность бизнеса Общества в целом, его приоритеты и стратегические перспективы;
- Исследование и экспертизу подверженности рискам бизнес-процессов, продуктов и услуг Общества, его внутренних процедур, системы отчетности и обмена информации, структуры полномочий и ответственности подразделений, менеджеров и работников в разрезах источников и типов рисков, Клиентов, контрагентов, финансовых инструментов;
- Изучение отдельных нестандартных операций и крупных сделок на предмет возникающих рисков.

6.1.5. По итогам выявления рисков Риск-менеджер агрегирует информацию о выявленных рисках для последующей оценки и управления.

6.1.6. Выявленные риски, а также их владельцы документируются Риск-менеджером в соответствующих разделах реестра рисков Общества (см. Приложение 1).

## 6.2. Оценка рисков

6.2.1. Оценка рисков проводится с целью определения уровня рисков и выделения наиболее значимых (критических) рисков, которые могут негативно влиять на деятельность Общества и достижение его стратегических целей.

6.2.2. Оценка рисков предполагает:

- Оценивание вероятности (возможности) наступления событий или обстоятельств, приводящих к реализации риска;
- Оценивание величины возможных потерь в случае реализации риска;
- Соотнесение вероятности (возможности) наступления событий или обстоятельств, приводящих к реализации рисков, и величины возможных потерь с размером собственных средств, специальных фондов, иных финансовых инструментов, предназначенных для возмещения возможных убытков.

6.2.3. Наиболее часто используемые методы оценки рисков включают в себя:

- **Статистический анализ случаев возникновения рисков:**

позволяет, на основе имеющихся фактических данных о случаях реализации рисков, сделать прогноз вероятности наступления рисков, потенциальных потерь и возможностей их покрытия.

- **Бально-весовой метод:**

заключается в экспертном анализе ситуаций, связанных с реализацией рисков, и определения их относительной значимости (назначении баллов или коэффициентов) в разрезах возможной частоты появления случаев риска, уровня потерь и сложности управления.

6.2.4. Оценка выявленных рисков осуществляется и агрегируется Риск-менеджером.

6.2.5. Оценка рисков может осуществляться следующими способами:

- Коллективно, в формате рабочего совещания по оценке рисков, на котором руководители структурных подразделений / владельцы рисков оценивают риски при поддержке Риск-менеджера;
- Индивидуально, посредством заполнения соответствующих разделов реестра рисков, который направляется Генеральному директору Общества и Заместителю Генеральному директору Общества, Контролеру Риск-менеджером с указанием перечня выявленных рисков и критериев для оценки рисков.

6.2.6. Для каждого выявленного риска необходимо оценить ущерб для Общества от реализации такого риска и вероятность его реализации.

6.2.7. Ущерб от реализации риска оценивается по трехбалльной шкале:

- **Высокий** – реализация риска может привести к существенному (выше 20%) снижению доходов или увеличению расходов Общества и/или значительному репутационному ущербу для Общества;
- **Средний** – реализация риска может привести к среднему (5-20%) снижению доходов или увеличению расходов Общества и/или незначительному репутационному ущербу;
- **Низкий** – реализация риска может привести к незначительному (<5%) снижению доходов или увеличению расходов Общества.

Уровень допустимого убытка Общества в результате реализации рисков по Обществу в целом составляет 20% от величины собственных средств Общества

Уровень допустимого убытка на каждый выявленный риск Общества устанавливается в виде процентного отношения к собственным средствам и/или величины убытка в денежном выражении отдельными внутренними документами и/или приказами.

6.2.8. Вероятность реализации риска оценивается по трехбалльной шкале:

- **Высокая** – риск уже неоднократно реализовывался в прошлом, есть высокая степень неопределенности относительно вероятности реализации риска или внутренние или внешние предпосылки, указывающие на то, что риск, скорее всего, реализуется в течение года;
- **Средняя** – риск, вероятно, реализуется в течение года;
- **Низкая** – маловероятно, что риск реализуется в течение года.

#### **Вероятность:**

6.2.10. По результатам оценки риски Общества можно разделить на три уровня:

- **Высокие риски** – такие риски являются неприемлемыми для Общества и требуют активных действий руководства Организации. Решения по снижению таких рисков принимаются на уровне Комитета по управлению рисками при Совете директоров Общества. Решения по этим

рискам имеют наивысшую приоритетность по срокам реализации и обеспечению финансовыми ресурсами;

- **Средние риски** – решения в отношении таких рисков принимаются на уровне структурных подразделений Общества и владельцев рисков. Сроки выполнения решений устанавливаются исходя из доступности и графика финансирования управленческих решений, а также оптимального времени, необходимого для внедрения конкретного мероприятия;

- **Низкие риски** – эти риски приемлемы для Общества и не требуют серьезного финансирования. Принимаемые решения ограничиваются внедрением процедур и закупок небольших объемов товаров и услуг, обеспечивающих предупреждение и уменьшение

негативных последствий наступления риска. Определяются границы риска, и осуществляется

мониторинг риска для принятия действия в случае изменения уровня риска.

6.2.11. Информация, полученная в рамках процесса оценки рисков, агрегируется Риск-менеджером и отражается в реестре рисков (Приложение 1).

6.2.12. По результатам идентификации и оценки рисков, реестр рисков направляются Генеральному директору Общества и Заместителю Генеральному директору Общества, Контролеру для согласования.

6.2.13. Согласованный реестр рисков Общества направляется Генеральному директору Общества и Заместителю Генеральному директору Общества, Контролеру для использования и разработки мероприятий по управлению рисками.

### 6.3. Разработка и внедрение мероприятий по управлению рисками

6.3.1. С целью получения информации о мероприятиях по управлению рисками Риск-менеджер направляет Заместителю Генеральному директору Общества, Контролеру в согласованный ранее реестр с перечнем выявленных рисков и их оценкой. Заместителю Генеральному директору Общества, Контролеру заполняют соответствующие разделы реестра, касающиеся мероприятий и сроков их реализации, и направляют реестр рисков обратно Риск-менеджеру для агрегирования и подготовки сводного реестра рисков.

6.3.2. Мероприятия по управлению рисками должны быть разработаны на основании одного из следующих методов:

- **Уклонение от риска** – уклонение/избежание риска подразумевает отказ от совершения тех или иных действий, отказ от активов, характеризующихся высоким риском. Уклонение от риска применяется в исключительных случаях как способ покрытия рисков и используется,

когда стоимость воздействия на риск слишком высока либо такое воздействие не приведет к снижению риска до приемлемого уровня, а также когда риск невозможно или неэффективно передать третьей стороне;

- **Снижение риска** – воздействие на риск путем снижения вероятности реализации риска и (или) снижения негативных последствий в случае реализации риска в будущем;

- **Перенос (перераспределение) риска** – передача или частичная передача риска другой стороне (например, путем заключения договоров страхования, хеджирования, аутсорсинга и др.), позволяющая уменьшить негативное влияние на достижение целей Общества.

- **Принятие риска** – Общество допускает возможное наступление неблагоприятных

последствий риска с определением конкретных источников покрытия ущерба от таких последствий.

6.3.3. Наиболее приемлемым способом управления риском является уклонение или снижение риска. Если снижение риска невозможно или нецелесообразно, сотрудники структурных подразделений должны разработать альтернативные мероприятия по переносу либо принятию риска. Наименее эффективным способом управления риском является принятие риска.

6.3.4. После получения информации о мероприятиях по управлению рисками от Генерального директора Общества и Заместителя Генерального директора Общества, Контролера Риск-менеджер агрегирует полученную информацию и обновляет соответствующие разделы реестра рисков Общества.

#### 6.4. Мониторинг рисков

6.4.1. В рамках мониторинга карта и реестр Общества (включая мероприятия по управлению рисками) актуализируются не реже одного раза в год. При этом Риск-менеджер, а также любой сотрудник Общества, вправе внепланово инициировать процесс пересмотра рисков, если это необходимо.

6.4.2. В рамках мониторинга рисков:

- Идентифицируются новые риски, не документированные в карте и реестре рисков Общества;
- Пересматривается оценка уровня риска;
- Рассматривается статус внедрения и эффективность мероприятий по управлению рисками.

При необходимости разрабатываются дополнительные мероприятия по управлению рисками.

6.4.3. Процессы мониторинга и контроля рисков направлены на проверку:

- достоверности предположений о риске;
- достоверности предположений, на которых основана оценка риска;
- соответствия результатов оценки риска фактической информации о риске;
- правильности применения методов оценки риска;
- эффективности процесса воздействия на риск.

6.4.4. Основной процедурой в рамках контроля рисков является построение системы лимитов и мониторинг соблюдения установленных лимитов.

Система лимитов имеет многоуровневую структуру и включает в себя:

- лимиты по основным видам риска;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков.

6.4.5. Контроль уровня рисков проводится как по Обществу в целом, так и в разрезах подразделений, бизнес – процессов, продуктов и услуг, контрагентов.

6.4.6. По результатам процесса мониторинга и контроля рисков вносятся соответствующие записи

в реестр рисков.

## 7. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

7.1 При раскрытии информации о системе управления рисками Общество руководствуется принципом открытости, но при этом обеспечивает соблюдение установленного законодательством Российской Федерации порядка представления информации, составляющей коммерческую или иную охраняемую законом тайну и другую конфиденциальную информацию. Общество на регулярной основе доводит до сведения контролирующих органов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц (в том числе в составе годового отчета) информацию о действующей в Обществе системе управления рисками, в том числе:

- Раскрывает цели, задачи, принципы, структуру функционирования и порядок управления рисками Общества;
- Раскрывает информацию о наличии международных рейтингов, сертификатов соответствия международным стандартам.

Механизмами раскрытия информации являются:

- размещение информации на сайте Общества в сети Интернет;
- предоставление обязательной отчетности по установленной регулируемыми органами форме;
- предоставление внутренней отчетности по управлению рисками, указанной в настоящем Положении и иных внутренних документах Общества, описывающих СУР Общества;
- предоставление иной информации по отдельным запросам, регулирующих органов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц.

**Приложение № 1**  
к Регламенту по управлению рисками  
ООО «УК «МЕТРОПОЛЬ»

**ФОРМА реестра рисков**

Дата	Вид риска	Описание риска и возможные последствия	Возможный ущерб	Вероятность реализации риска	Мероприятия воздействия на риск	Ответственный за воздействие на риск	Сроки осуществления мероприятия воздействия на риск	Мониторинг риска



**Приложение № 2**  
к Регламенту по управлению рисками  
ООО «УК «МЕТРОПОЛЬ»

**ФОРМА ежеквартального Отчета**  
**об управлении рисками профессионального участника**

Номер	Вид риска	Мероприятия по управлению риском	стоимость мероприятий по управлению риском	Текущее значение риска	Результаты осуществления мероприятий по управлению риском	Остаточный риск	Вероятность реализации риска

**Приложение № 3**  
к Регламенту по управлению рисками  
ООО «УК «МЕТРОПОЛЬ»

**ФОРМА**  
**ежегодного Отчета по самооценке СУР**

Номер	Вид риска	Проведенные мероприятия по управлению риском	Стоимость мероприятий по управлению риском	Текущее значение риска	Результаты осуществления мероприятий по управлению риском	Остаточный риск	Эффективность СУР