

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
12 февраля 2016 г. № 69

**Об утверждении Инструкции об установлении
требований к организации внутреннего контроля
и управления рисками в форекс-компаниях,
Национальном форекс-центре**

На основании абзаца третьего пункта 10, абзаца пятнадцатого пункта 17 Указа Президента Республики Беларусь от 4 июня 2015 г. № 231 «Об осуществлении деятельности на внебиржевом рынке Форекс» и части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию об установлении требований к организации внутреннего контроля и управления рисками в форекс-компаниях, Национальном форекс-центре.

2. Настоящее постановление вступает в силу с 7 марта 2016 г.

Председатель Правления

П.В.Каллаур

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь
12.02.2016 № 69

ИНСТРУКЦИЯ

**об установлении требований к организации внутреннего контроля и управления
рисками в форекс-компаниях, Национальном форекс-центре**

**ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящая Инструкция устанавливает требования к организации внутреннего контроля и управления рисками в форекс-компаниях, Национальном форекс-центре.

2. Для целей настоящей Инструкции нижеперечисленные термины используются в следующих значениях:

внутренний контроль – процесс, осуществляемый форекс-компаниями, Национальным форекс-центром в целях обеспечения эффективной деятельности на внебиржевом рынке Форекс в соответствии с требованиями законодательства и локальных нормативных правовых актов форекс-компаний, Национального форекс-центра;

система внутреннего контроля – совокупность внутреннего контроля, организационной структуры, локальных нормативных правовых актов, определяющих политику, методики и процедуры внутреннего контроля, а также полномочий и ответственности органов управления и сотрудников форекс-компаний, Национального форекс-центра;

риск – объективно существующая возможность (вероятность) потерь (убытков), неполучения запланированных доходов, ухудшения ликвидности и (или) наступления иных неблагоприятных последствий, обусловленных возникновением различных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности форекс-компаний, Национального форекс-центра;

система управления рисками – совокупность организационной структуры, полномочий и ответственности органов управления и сотрудников, локальных

нормативных правовых актов, определяющих политику, методики и процедуры управления рисками, процесса управления рисками, позволяющая обеспечить финансовую устойчивость форекс-компаний, Национального форекс-центра.

Для целей настоящей Инструкции к форекс-компаниям относятся юридические лица, указанные в абзаце втором части первой пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 4 июня 2015 г. № 231 «Об осуществлении деятельности на внебиржевом рынке Форекс» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 06.06.2015, 1/15836).

ГЛАВА 2

ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ФОРЕКС-КОМПАНИЯХ, НАЦИОНАЛЬНОМ ФОРЕКС-ЦЕНТРЕ

3. Система внутреннего контроля в форекс-компаниях, Национальном форекс-центре обеспечивается квалифицированными сотрудниками, необходимыми информационными системами и программно-техническими средствами, позволяющими осуществлять сбор, обработку, анализ, передачу и защиту информации, используемой для внутреннего контроля.

4. Система внутреннего контроля в форекс-компаниях, Национальном форекс-центре включает такие направления, как контроль:

- сохранности активов и вложений;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности ведения бухгалтерского учета, составления и представления отчетности;
- осуществления мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
- эффективности функционирования систем управления рисками;
- деятельности информационных систем;
- управления информационными потоками (получением и передачей информации);
- обеспечения информационной безопасности;
- работы с обращениями граждан и юридических лиц.

Форекс-компания, Национальный форекс-центр вправе в своих локальных нормативных правовых актах определять дополнительные направления внутреннего контроля.

5. В целях формирования системы эффективного внутреннего контроля, обеспечивающего надлежащий уровень финансовой устойчивости и информационной безопасности, соответствующий характеру и объему совершаемых финансовых операций (сделок), форекс-компания, Национальный форекс-центр обязаны обеспечить:

разработку и утверждение локального нормативного правового акта, регламентирующего политику внутреннего контроля и деятельность структурного подразделения внутреннего контроля, порядок информирования руководителей форекс-компаний, Национального форекс-центра о результатах, полученных в процессе осуществления внутреннего контроля;

разработку и утверждение локального нормативного правового акта, регламентирующего методику и процедуры внутреннего контроля, порядок и периодичность осуществления мероприятий по направлениям внутреннего контроля, указанным в пункте 4 настоящей Инструкции;

создание структурного подразделения, осуществляющего внутренний контроль и подчиняющегося непосредственно руководителю;

организацию системы внутреннего контроля, распределение ответственности и полномочий между сотрудниками, порядок принятия решений, исключающие возможность возникновения конфликта интересов в процессе осуществления внутреннего контроля;

участие органов управления форекс-компаний, Национального форекс-центра в организации и функционировании системы внутреннего контроля, а также распределение полномочий по осуществлению внутреннего контроля и ответственности между органами управления, структурными подразделениями и сотрудниками;

проведение оценки соответствия руководителей форекс-компаний, Национального форекс-центра и сотрудников структурного подразделения, осуществляющего внутренний контроль, установленным законодательством квалификационному требованию и требованиям к деловой репутации.

6. Внутренний контроль осуществляется с использованием следующих форм (способов):

внутренний контроль, осуществляемый органами управления форекс-компаний, Национального форекс-центра посредством получения регулярной управленческой отчетности, иной информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих структурных подразделений в целях выявления недостатков (нарушений, ошибок);

внутренний контроль за распределением полномочий между сотрудниками при совершении финансовых операций (сделок) и иной деятельности;

бухгалтерский контроль, направленный на формирование полной и достоверной информации о совершении финансовых операций (сделок) и иной деятельности в целях обеспечения сохранности активов и имущества;

материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверки ограничения доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей, обеспечения охраны помещения для их хранения;

контроль соблюдения установленных финансовых нормативов, резервов при совершении финансовых операций (сделок) и иной деятельности;

контроль соблюдения процедуры принятия решений о совершении финансовых операций (сделок) и распределения полномочий и ответственности при совершении финансовых операций (сделок), превышающих установленные финансовые нормативы;

проверка соответствия деятельности форекс-компаний, Национального форекс-центра законодательству и локальным нормативным правовым актам;

проверка законности заключения и исполнения соглашений о совершении финансовых операций (сделок) и иной деятельности;

технологический контроль, осуществляемый в процессе совершения финансовых операций (сделок) и иной деятельности в автоматизированном режиме путем проверки соблюдения соответствующих технических кодексов и стандартов в области информационных систем;

иные формы (способы) внутреннего контроля, определяемые форекс-компаниями, Национальным форекс-центром в своих локальных нормативных правовых актах.

7. Форекс-компания, Национальный форекс-центр осуществляют такие виды внутреннего контроля, как предварительный, текущий и последующий контроль.

Предварительный контроль осуществляется до фактического совершения финансовых операций (сделок) и используется при подборе кадров, привлечении и размещении денежных средств, распоряжении материальными ресурсами и в иных областях, определенных локальными нормативными правовыми актами форекс-компаний, Национального форекс-центра.

Текущий контроль за совершаемыми финансовыми операциями (сделками), соблюдением процедур принятия решений, установленным документооборотом осуществляется в течение рабочего дня форекс-компаний, Национального форекс-центра для предупреждения фактов отклонения от требований законодательства, локальных нормативных правовых актов форекс-компаний, Национального форекс-центра, своевременного и достоверного отражения финансовых операций (сделок) в бухгалтерском учете, обеспечения целевого использования средств и сохранности имущества.

Последующий контроль осуществляется после совершения финансовых операций (сделок) в целях проверки обоснованности и правильности их совершения, обеспечения информационной безопасности, выявления причинно-следственных связей нарушений и недостатков, определения мер по их устранению, а также корректировки показателей деятельности.

Порядок осуществления предварительного, текущего и последующего контроля устанавливается локальными нормативными правовыми актами форекс-компаний, Национального форекс-центра.

8. Контроль сохранности активов и вложений осуществляется путем проверки правильности оценки активов и обязательств, полноты и своевременности совершения платежей, обоснованности расходов.

9. Контроль достоверности, полноты, объективности и своевременности ведения бухгалтерского учета, составления и представления отчетности включает проверку правильности отражения совершаемых финансовых операций (сделок) с целью избежать либо ограничить возможные потери и направлен на формирование полной и достоверной информации о деятельности форекс-компаний, Национального форекс-центра.

10. Контроль функционирования системы управления рисками включает проверку (мониторинг) соблюдения порядка организации системы управления рисками и требований к управлению рисками, определенных законодательством и локальными нормативными правовыми актами форекс-компаний, Национального форекс-центра, а также оценку эффективности системы управления рисками.

11. В целях контроля деятельности информационных систем, управления информационными потоками, обеспечения информационной безопасности форекс-компаний, Национальный форекс-центр осуществляют:

общий контроль, состоящий из процедур резервирования (копирования) данных и восстановления функций автоматизированных информационных систем, поддержки в течение жизненного цикла автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядка контроля безопасности физического доступа;

программный контроль, который осуществляется посредством использования встроенных в прикладные программы автоматизированных процедур, а также выполнения вручную процедур, контролирующих обработку финансовых операций (сделок).

12. Контроль работы с обращениями граждан и юридических лиц включает проверку соблюдения порядка рассмотрения обращений граждан и юридических лиц и принятия мер по устранению указанных в обращениях и выявленных нарушениях законодательства.

13. Форекс-компания, Национальный форекс-центр не реже одного раза в год проводят оценку эффективности функционирования системы внутреннего контроля для поддержания ее в актуальном состоянии, в том числе с учетом существенных изменений в деятельности форекс-компаний, Национального форекс-центра, а также на финансовом рынке.

14. Требования к организации внутреннего контроля за осуществлением мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения устанавливаются в соответствии с отдельными нормативными правовыми актами Республики Беларусь.

ГЛАВА 3

ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ФОРЕКС-КОМПАНИЯХ, НАЦИОНАЛЬНОМ ФОРЕКС-ЦЕНТРЕ

15. Система управления рисками в форекс-компаниях, Национальном форекс-центре обеспечивается квалифицированными сотрудниками, информационными системами и программно-техническими средствами, позволяющими осуществлять сбор, обработку и

анализ информации, используемой для управления рисками, расчет потребности в капитале, составление управленческой отчетности.

16. Форекс-компании, Национальный форекс-центр выявляют и осуществляют управление следующими видами рисков:

16.1. кредитный риск – риск возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед форекс-компанией, Национальным форекс-центром в соответствии с условиями договора и (или) законодательством. Кредитный риск также возникает в случае неисполнения контрагентом своих обязательств по операциям с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, которые предусматривают обмен платежами по финансовым инструментам с целью хеджирования рисков (кредитный риск контрагента);

16.2. страновой риск – риск возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения иностранными контрагентами (юридическими и физическими лицами) обязательств вследствие экономических, политических, социальных изменений, а также по причине того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту ввиду особенностей законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);

16.3. рыночный риск – риск возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости беспоставочных внебиржевых финансовых инструментов, базовых активов вследствие изменения рыночных цен на беспоставочные внебиржевые финансовые инструменты, вызванного изменениями курсов иностранных валют, рыночных процентных ставок и другими факторами;

16.4. риск ликвидности – риск возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности форекс-компаний, Национального форекс-центра своевременно и в полном объеме обеспечить исполнение своих обязательств. Риск ликвидности возникает по причине несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и (или) непредвиденного возникновения необходимости немедленного и единовременного исполнения форекс-компанией, Национальным форекс-центром своих финансовых обязательств;

16.5. операционный риск – риск возникновения потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат ввиду несоответствия законодательству установленных правил совершения операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, регламента подачи, обработки и исполнения распоряжений клиентов о фиксации цены базового актива при совершении операций на внебиржевом рынке Форекс или их нарушения сотрудниками форекс-компаний, Национального форекс-центра, недостаточной компетентности сотрудников, в том числе совершения правовых ошибок, отказа используемых систем, в том числе информационных, а также вследствие действия внешних факторов;

16.6. репутационный риск (риск потери деловой репутации) – риск возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сокращения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости форекс-компаний, Национального форекс-центра, качестве оказываемых услуг или их деятельности в целом.

Форекс-компании, Национальный форекс-центр вправе в своих локальных нормативных правовых актах определять иные присущие их деятельности виды рисков.

17. В целях эффективного управления рисками, обеспечения финансовой устойчивости форекс-компаний, Национальный форекс-центр обеспечивают:

разработку и утверждение локального нормативного правового акта, регламентирующего политику управления рисками, предусматривающую определение перечня присущих рисков, деятельность структурного подразделения (сотрудника) по управлению рисками, порядок информирования руководителей форекс-компаний,

Национального форекс-центра о результатах, полученных в процессе управления рисками;

разработку и утверждение локального нормативного правового акта, регламентирующего методику и процедуры управления рисками, случаи и порядок вывода совокупной открытой позиции клиентов (суммы открытых позиций клиентов) по отдельному базовому активу на внешнего контрагента;

разработку и утверждение локального нормативного правового акта, устанавливающего мероприятия, направленные на снижение рисков;

назначение сотрудника, ответственного за управление рисками и являющегося работником форекс-компании, Национального форекс-центра, либо создание структурного подразделения по управлению рисками, которое подчиняется непосредственно руководителю;

организацию системы управления рисками, распределение ответственности и полномочий между сотрудниками, порядок принятия решений, исключающие возможность возникновения конфликта интересов, в том числе между структурным подразделением (сотрудником), осуществляющим управление рисками, и структурными подразделениями, генерирующими эти риски, структурным подразделением, осуществляющим внутренний контроль.

18. Процесс управления рисками включает выявление (идентификацию), измерение (оценку), внутренний мониторинг, контроль, ограничение (снижение) уровня рисков.

19. Выявление (идентификация) риска предусматривает определение основных источников (факторов) риска, которые привели (могут привести) к потерям и (или) дополнительным затратам.

Форекс-компании, Национальный форекс-центр выявляют присущие им риски, идентифицируют существенные (несущественные) риски, устанавливают новые риски, возникающие в их деятельности в связи с освоением новых операций и рынков.

20. Измерение (оценка) риска состоит в определении величины (уровня) риска с помощью методов количественной и (или) качественной (экспертной) оценки с использованием количественных и качественных факторов оценки для формирования мотивированного суждения об уровне риска.

Выбранные методы измерения (оценки) должны соответствовать уровню риска, масштабу и сложности осуществляемой деятельности.

Методики расчета величины рисков периодически пересматриваются и актуализируются с целью повышения их эффективности, обеспечения соответствия законодательству и изменяющимся рыночным условиям.

21. Внутренний мониторинг рисков представляет собой систему сбора (накопления), обработки и анализа информации, на основе которой осуществляются оценка, контроль рисков и составление отчетности.

22. Контроль рисков предполагает установление порядка внутреннего контроля рисков, включая осуществление предварительного, текущего и последующего контроля, сопоставление понесенных и прогнозируемых потерь, сопоставление плановых и фактических показателей деятельности, проведение оценки рисков, принятие мер в случае нарушения порядка внутреннего контроля.

23. Ограничение (снижение) риска предусматривает реализацию комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к потерям (убыткам), вплоть до отказа от принятия риска либо его передачи третьей стороне, или на уменьшение размера потерь (убытков) в случае их возникновения.

24. Форекс-компании, Национальный форекс-центр на регулярной основе осуществляют анализ устойчивости к рискам, в том числе моделирование потенциального воздействия на финансовое состояние возможных шоковых ситуаций.

25. Форекс-компании, Национальный форекс-центр не реже одного раза в год проводят оценку эффективности функционирования системы управления рисками для поддержания ее в актуальном состоянии, в том числе с учетом существенных изменений в деятельности форекс-компаний, Национального форекс-центра, а также на финансовом рынке.