

«УТВЕРЖДАЮ»:

Директор ООО МКК «Заправляем деньгами»

Чумак Евгений Сергеевич

13 июня 2018 г.

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ

ООО МКК «Заправляем деньгами»

Содержание

1. Общие положения
2. Термины, определения и сокращения
3. Цели, задачи, принципы, результаты СУР
4. Организационная структура СУР, полномочия органов управления, владельцев риска и порядок их взаимодействия
5. Порядок идентификации рисков
6. Программа управления кредитным риском заемщика
7. Программа управления риском ликвидности
8. Программа управления операционными рисками
9. Программа управления правовым риском
10. Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях
11. Порядок фиксации решений должностных лиц, ответственных за операции, связанные с принятием рисков, решений органов управления организации по вопросам управления рисками, а также мероприятий, событий и действий, связанных с управлением рисками;
12. Порядок и сроки представления должностными лицами и (или) структурными подразделениями, ответственными за обеспечение управления рисками, внутренней отчетности по управлению рисками
13. Порядок обмена информацией по вопросам управления рисками и доведения до работников организации Положения об управлении рисками и иных внутренних документов, связанных с управлением рисками;
14. Принципы и порядок раскрытия информации об управлении рисками организации;
15. Порядок ведения реестра рисков, возникающих в процессе осуществления микрофинансовой деятельности

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об управлении рисками (далее - Положение) состоит из одного документа, утверждается единоличным исполнительным органом организации ООО МКК «Заправляем деньгами» - Директором Чумак Е.С., пересматривается по мере необходимости, но не реже одного раза в год в целях актуализации содержащихся в них сведений и (или) повышения эффективности функционирования системы управления рисками (СУР) и является внутренним нормативным документом ООО МКК «Заправляем деньгами» (далее – организация), в котором определен порядок организации и осуществления управления рисками в организации;

1.2. Положение разработано на основе требований Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Указания Банка России от 28 июня 2016 г. N 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам», Указания Банка России от 24.05.2017 N 4384-У "Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов", иных федеральных законов и нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, в соответствии с Базовым стандартом по управлению рисками микрофинансовых организаций (Утвержден Банком России (Протокол N КФНП-26 от 27.07.2017) и с учетом Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (Утвержден Банком России 22.06.2017г.) и рекомендованной Банком России Концепции организации внутреннего контроля для некредитных финансовых организаций;

1.3. Положение устанавливает порядок функционирования в организации системы управления рисками (СУР), в том числе:

- организационную структуру управления рисками,
- идентификацию рисков, связанных с осуществляемой деятельностью по оказанию финансовых услуг, включая измерение, оценку рисков и установление допустимых уровней потерь (лимитов) по выявленным рискам;
- меры организации по минимизации рисков;
- контроль за функционированием СУР

2. Термины, определения и сокращения

2.1. Риск - возможность возникновения у организации финансовых и иных потерь, неисполненных обязательств и иных неблагоприятных последствий риска при осуществлении ею предпринимательской деятельности;

2.2. Идентификация риска – осуществляемая владельцами рисков совокупность мер по получению и оценке сведений о предусмотренном настоящим Положением риске с целью установления уровня опасности риска;

2.3. Рисковое событие – предполагаемое событие, в результате которого у организации могут возникнуть/возникли последствия риска;

2.4. Последствия риска – предполагаемый ущерб, неисполненные обязательства, другие предполагаемые/наступившие рисковые события и последствия риска;

2.5. Источник риска – события, обстоятельства, из-за которых у организации могут возникнуть и реализоваться риски;

2.6. Владелец риска – включенный в систему управления рисками (СУР) работник либо иное действующее в интересах организации лицо, функционирование которого непосредственно

связано с идентификацией и(или) управлением рисками;

2.7.Вероятность реализации риска – оценка вероятности наступления рискового события;

2.8.Значимость риска–оценка возможных неблагоприятных последствий для организации от наступления рискового события;

2.9.Реализация риска – произошедшее рисковое событие, наступившие последствия риска;

2.10.Опасный риск – установленный при идентификации недопустимый для организации уровень риска;

2.11.Допустимый риск – установленный при идентификации приемлемый для организации уровень риска;

2.12.Минимизация риска – меры владельцев риска, в зависимости от оценки уровня риска направленные на предотвращение реализации опасного риска либо на поддержание допустимого риска;

2.13.Система управления рисками (управление рисками) - совокупность используемых владельцами рисков сведений, документов, методик, решений и мер в соответствии с настоящим Положением об управлении рисками;

2.14.Передача риска - переход риска полностью или частично от организации к другому лицу на основании договора страхования, либо передача рисковых операций другому лицу на аутсорсинг, либо хеджирование риска при помощи производных финансовых инструментов;

2.15.Избежание риска - отказ от совершения операций с опасным риском либо их замена на операции с меньшим риском;

2.16.Переоценка риска – изменение оценки риска вследствие получения дополнительной информации о риске и(или) принятия организацией дополнительных мер;

2.17.Карта(паспорт)риска – комплект документов, содержащих сведения о риске, полученные в процессе управления риском;

2.18.Реестр рисков - документ, содержащий информацию о наиболее важных рисках, возникающих у организации;

2.19.Программа управления риском – раздел настоящего Положения, в котором устанавливаются требования и условия по управлению рисками, признанными организацией в Реестре рисков наиболее опасными;

3. Цели, задачи, принципы, результаты СУР

3.1.Основной целью управления рисками является минимизация рисков в организации

3.2.Для достижения основной цели владельцы риска решают следующие задачи:

3.2.1.Идентифицируют риски;

3.2.2.Принимают решения и применяют меры по минимизации рисков в соответствии с результатами идентификации и своими полномочиями;

3.2.3.Контролируют исполнение принятых решений и результаты принятых мер;

3.2.4.Документально фиксируют полученные в процессе управления рисками сведения;

3.2.5.Обеспечивают непрерывность процесса управления рисками и взаимодействия между участниками;

3.2.6.Своевременно доводят информацию о рисках до сведения органов управления организацией;

3.3. Организация формирует СУР на следующих принципах:

- 3.3.1. Принцип соответствия СУР виду деятельности организации, характеру и объемам совершаемых операций (принцип пропорциональности);
- 3.3.2. Принцип эффективности (достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств) и оптимальности процессов управления рисками;
- 3.3.3. Принцип разделения полномочий

3.4. Ожидаемые результаты СУР:

- 3.4.1. Повышение качества принимаемых владельцами рисков решений в сфере управления бизнесом и рисками;
- 3.4.2. Повышение конкурентоспособности организации посредством интеграции СУР в деятельность по предоставлению займов;
- 3.4.3. Повышение эффективности предпринимательской деятельности, финансовой устойчивости и уровня защищенности активов организации;
- 3.4.4. Повышение уровня защищенности прав и интересов получателей финансовых услуг, участников (учредителей), а также иных заинтересованных в устойчивом функционировании организации лиц, в т.ч. посредством регулярного информирования органов управления организации о выявленных рисках, принятых решениях и примененных мерах по их минимизации;
- 3.4.5. Своевременное выявление наиболее опасных рисков и оперативное предотвращение реализации рисков и их последствий;
- 3.4.6. Повышение профессионального уровня владельцев рисков путем их обучения и вовлечения в процесс управления рисками;

4. Организационная структура СУР, полномочия органов управления, владельцев риска и порядок их взаимодействия

4.1. В организационную структуру СУР входят владельцы рисков организации:

- 4.1.1. Ответственный за организацию системы управления рисками и за исполнение Положения об управлении рисками (далее - риск-менеджер) - руководитель организации.
- 4.1.2. Работники организации (менеджеры), а также агенты, комиссионеры, действующий по доверенности представители организации, иные привлеченные лица (аудиторы, лица, оказывающие бухгалтерские, юридические услуги), непосредственно связанные с источниками риска;
- 4.1.3. Общее собрание участников;

4.2. Полномочия владельцев риска в сфере управления рисками

4.2.2. Полномочия и обязанности риск-менеджера (руководителя):

- 4.2.2.1. Разработка, изменение Положения об управлении рисками и иных внутренних документов организации, относящихся к управлению рисками;
- 4.2.2.2. Распределение полномочий и обязанностей в сфере управления рисками между работниками (владельцами риска), установление порядка взаимодействия, обмена данными и представления внутренней отчетности по управлению рисками, контроль за исполнением работниками своих обязанностей и решений вышестоящих органов;
- 4.2.2.3. Утверждение правил и методов оценки рисков и формирование внутренней отчетности по управлению рисками;
- 4.2.2.4. Обеспечение работников организации, связанных с источниками риска (владельцев риска), необходимыми ресурсами для осуществления ими управления рисками;
- 4.2.2.5. Обеспечение работников доступом к информации, необходимой для реализации мероприятий и процедур по управлению рисками;
- 4.2.2.6. Организация и проведение обучения работников методам управления рисками;
- 4.2.2.7. Организация и проведение внутренних расследований случаев реализации рисков;
- 4.2.2.8. Подготовка и предоставление общему собранию не реже одного раза в год внутренней отчетности по управлению рисками в организации, в том числе информации об уровне принятых организацией рисков и фактах нарушений, выявленных в ходе выполнения установленных

процедур управления рисками, а также о предполагаемых в предстоящем периоде рисках и мерах по их минимизации.

4.2.2.9. Осуществление мониторинга актуальности реестра рисков и актуальности внутренних документов по управлению рисками и изменение этих документов;

4.2.2.10. Разработка и внедрение методик идентификации(выявления), оценки и контроля уровня рисков;

4.2.2.11. Разработка и внедрение мер и процедур реагирования на рисковые события и минимизации рисков, организация устранения последствий реализации рисков;

4.2.2.12. Анализ и прогнозирование состояния СУР, выявление критических (наиболее опасных) бизнес-процессов и источников рисков, оценка достаточность капитала(собственных средств), финансовых ресурсов и резервов, предназначенных для управления рисками;

4.2.2.13. Выявление и изучение возможных угроз возникновения рисков в профессиональной деятельности организации, планирование и осуществление профилактических мероприятий;

4.2.2.14. Координация взаимодействия работников по вопросам управления рисками в соответствии с Положением об управлении рисками и иными внутренними документами организации;

4.2.2.15. Анализ случившихся рисковых событий и их последствий;

4.2.2.16. Разработка и изменение программ обучения работников организации методам и инструментам управления рисками;

4.2.2.17. Принятие решений в сфере управления рисками в соответствии с Уставом организации, настоящим Положением и другими внутренними документами организации;

4.2.2.18. Организация функционирования СУР в организации;

4.2.2.19. Реализация внутреннего контроля в сфере СУР в организации;

4.2.2.20. Контроль за соответствием рисков установленным организацией ограничениям рисков и устранением выявленных нарушений ограничений рисков;

4.2.2.21. Идентификация рисков, определение уровня значимости и опасности риска;

4.2.2.22. Контроль за исполнением работниками организации- владельцами рисков своих обязанностей в сфере управления рисками;

4.2.3. Полномочия и обязанности владельцев риска - работников организации

4.2.3.1. Идентификация, оценка вероятности реализации рисков;

4.2.3.2. Подготовка рекомендаций и решений по минимизации рисков;

4.2.3.3. Участие в управлении рисками;

4.2.3.4. Получение от клиентов, иных лиц документов и сведений, предусмотренных Положением для управления рисками;

4.2.3.5. Предоставление риск-менеджеру документов и сведений, предусмотренных Положением;

4.2.3.6. Принятие решений в сфере управления рисками в соответствии с настоящим Положением и другими внутренними документами организации;

4.2.4. Полномочия общего собрания

4.2.4.1. Установление допустимых уровней потерь (лимитов) по рискам на основании предложений риск-менеджера;

4.2.4.2. Установление периодичности мониторинга актуальности реестра рисков и мониторинга актуальности внутренних документов по управлению рисками;

4.2.4.3. Установление периодичности отчетов риск-менеджера перед общим собранием;

4.2.4.4. Установление уровня ответственности руководителя за ненадлежащую организацию управления рисками;

4.2.4.5. Признание наиболее опасных для организации рисков в соответствии с Реестром рисков и Картой(паспортом) риска;

4.2.4.6. Согласование планов мероприятий по минимизации опасных рисков и контроль за реализацией этих планов;

4.2.4.7. Контроль за деятельностью руководителя по организации СУР;

4.2.5. Порядок взаимодействия владельцев риска в СУР

4.2.5.1. Взаимодействие между участниками СУР является неотъемлемой частью взаимодействия работников организации и органов управления при осуществлении ими своих обязанностей и функций, направленных на осуществление организацией предпринимательской деятельности;

4.2.5.2. Порядок взаимодействия участников СУР устанавливается в настоящем Положении, в приказах и распоряжениях руководителя, в иных локальных актах организации;

5. Порядок идентификации рисков

5.1. Идентификации подлежат риски, предусмотренные настоящим Положением;

5.2. Идентификация риска включает в себя:

5.1.1. Получение сведений и документов, необходимых для обоснованной оценки вероятности реализации риска и оценку вероятности реализации риска;

5.1.2. Получение сведений и документов, необходимых для обоснованной оценки значимости риска и оценку значимости риска

5.1.3. Установление уровня опасности риска;

5.1.4. Документальное фиксирование полученных в процессе идентификации рисков сведений и оценок в Карте(паспорте) риска;

5.2. Идентификацию рисков осуществляют владельцы рисков на всех уровнях СУР в соответствии со своими должностными обязанностями и настоящим Положением;

5.3. Владельцы рисков осуществляют сбор(получение) сведений и документов о рисках в соответствии с Программами управления рисками и устанавливают предусмотренные Положением значения и оценки рисков;

5.4. На основе полученных сведений и документов владелец риска в соответствии с установленными в Программе управления риском полномочиями и методами рассчитывает значение величины риска, определяет вероятность, значимость риска и устанавливает оценку уровня опасности риска.

Владельцы риска применяют меры по минимизации риска в зависимости от установленного уровня опасности риска.

Установление уровня опасности риска осуществляется по следующей методике:

5.4.1. В отношении предусмотренных Положением рисков устанавливаются два уровня опасности риска:

- Опасный риск;
- Допустимый риск;

5.4.2. Установление уровня опасности риска осуществляется по совокупности значений двух оценок:

- оценка вероятности реализации риска;
- оценка значимости риска;

5.4.3. Вероятность реализации риска оценивается по шкале:

- Высокая вероятность;
- Средняя вероятность;
- Низкая вероятность

5.4.4. Значимость риска оценивается по шкале:

- Высокая значимость;
- Средняя значимость;
- Низкая значимость;

5.4.5. Опасный риск - соответствующий одновременно следующим признакам опасного риска:

5.4.5.1. высокой значимости и высокой вероятности реализации;

или

5.4.5.2. высокой значимости и средней вероятности реализации;

или

5.4.5.3. средней значимости и высокой вероятности реализации;

5.4.6. Допустимый риск – соответствующий одновременно:

- 5.4.6.1. высокой значимости и низкой вероятности реализации;
- 5.4.6.2. средней значимости и средней вероятности реализации;
- 5.4.6.3. средней значимости и низкой вероятности реализации;
- 5.4.6.4. низкой значимости и высокой вероятности реализации;
- 5.4.6.5. низкой значимости и средней вероятности реализации;
- 5.4.6.6. низкой значимости и низкой вероятности реализации;

5.4.7. Опасный риск может быть снижен до допустимого риска в результате принятия организацией и ее работниками мер по минимизации опасного риска;

5.4.8. Порядок оценки уровня опасности конкретного вида риска, а также меры организации по минимизации риска в зависимости от уровня опасности устанавливаются в предусмотренных настоящим Положением Программах управления рисками;

5.5. Документальное фиксирование полученных при идентификации, а также в процессе управления риском сведений и оценок осуществляется владельцами рисков в Картах(паспортах) риска (Приложения 1-16)

6. Программа управления кредитным риском заемщика

6.1. Идентификация кредитного риска заемщика

6.1.1. Описание риска

6.1.1.1. Владельцы риска:

менеджер – (должность работника организации, на которого возложены обязанности по непосредственному взаимодействию с заемщиком- кредитный менеджер, кредитный специалист и т.д.);

-Руководитель(риск-менеджер);

6.1.1.2. Кредитный риск - риск возникновения у организации убытков вследствие неисполнения либо неполного исполнения в установленный срок заемщиком(в т.ч. поручителем, залогодателем) или иным контрагентом обязательств по займу перед организацией;

6.1.1.3. Рисковое событие – неисполнение заемщиком(контрагентом) в установленный срок своих обязательств перед организацией по погашению:

-суммы основного долга заемщика по микрозайму и(или) суммы требований по начисленным процентным доходам по микрозайму, в которую включаются проценты за пользование микрозаймом, а также любые заранее установленные договором микрозайма доходы по микрозайму;

-суммы вложений организации в приобретенные права требования по договорам микрозайма и(или) суммы требований по начисленным процентным доходам по вложениям в приобретенные права требования по договорам микрозайма, в которые включаются проценты за пользование микрозаймом, а также любые заранее установленные договором микрозайма доходы по микрозайму, начисленные организацией с момента приобретения ею прав требования по договорам микрозайма с заемщиком;

6.1.1.4. Источник риска – неспособность/неготовность заемщика своевременно и в полной объеме исполнить свои обязательства перед организацией по возвращению полученного им займа;

6.1.1.5. Предполагаемые негативные последствия реализации кредитного риска заемщика:

-убытки организации в размере неисполненных в соответствии с договором обязательств;

-усиление риска ликвидности;

-усиление правового риска;

-дополнительные расходы на меры по возмещению убытков, на минимизацию риска ликвидности и правового риска;

6.1.2. Порядок оценки вероятности реализации кредитного риска заемщика

6.1.2.1. Владелец риска (менеджер) получает от заемщика, а также из информационной базы организации и иных законных источников до принятия лица на обслуживание следующие документы и сведения:

6.1.2.1.1. Документы и сведения, характеризующие объективную способность заемщика исполнять свои обязательства по микрозайму, в т.ч.:

6.1.2.1.1.1. В отношении заемщиков-физических лиц устанавливаются следующие документы и сведения:

1) о возможности предоставления обеспечения исполнения получателем финансовой услуги обязательств по договору об оказании финансовой услуги (в том числе залог, поручительство), в случае, если предоставление обеспечения предусмотрено условиями договора об оказании финансовой услуги;

2) о наличии в собственности получателя финансовой услуги движимого и (или) недвижимого имущества (при рассмотрении заявления на получение потребительского займа на сумму, превышающую 100 000 (сто тысяч) рублей).

3) При получении потребительского займа на сумму свыше 3 000 (трех тысяч) рублей, следующую информацию:

- о размере заработной платы, наличии иных источников дохода и денежных обязательствах получателя финансовой услуги (при рассмотрении заявления на получение потребительского займа на сумму, превышающую 3 000 (три тысячи) рублей). При этом в отношении POS-микрозаймов микрофинансовая организация вправе устанавливать особый порядок предоставления информации о размере заработной платы, наличии иных источников дохода и денежных обязательствах получателя финансовой услуги;

4) о текущих денежных обязательствах;

5) о периодичности и суммах платежей по указанным получателем финансовой услуги обязательствам. При этом в отношении POS-микрозаймов микрофинансовая организация вправе не запрашивать информацию о периодичности платежей по указанным получателем финансовой услуги обязательствам, а также устанавливать особый порядок предоставления информации о суммах платежей по указанным получателем финансовой услуги обязательствам;

6) о целях получения займа получателем финансовой услуги (за исключением POS-микрозаймов);

7) об источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору займа;

8) иные документы и информация, полученные из законных источников;

9) Информация, предусмотренная для вынесения в скоринговую программу (в случае использования организацией такой программы)

6.1.2.1.1.2. В отношении заемщиков-индивидуальных предпринимателей и юридических лиц следующие документы и сведения:

(Организация самостоятельно определяет получаемые документы и сведения)

6.1.2.1.1.3. Документы и сведения, характеризующие кредитную репутацию заемщика и его готовность исполнять свои обязательства по микрозайму, в т.ч.:

1) о кредитной истории заемщика, в том числе о наличии непогашенных займов (кредитов) и просроченных задолженностях;

2) о наличии в отношении заемщика исполнительного производства службы судебных приставов;

3) о судебных спорах, в которых заемщик выступает ответчиком (при рассмотрении заявления на получение потребительского займа на сумму, превышающую 30 000 (тридцать тысяч) рублей);

4) о факте производства по делу о банкротстве заемщика на дату подачи в микрофинансовую организацию заявления на получение потребительского займа получателем финансовой услуги и в течение 5 (пяти) лет до даты подачи такого заявления.

5) о действительности предоставленных заемщиком документов, удостоверяющих его личность, иных предоставленных им документов и сведений

6) о принадлежности лица к фигурантам Перечня экстремистов и террористов или Решения Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма

7) о нахождении заемщика-юридического лица по месту государственной регистрации;

8) об уплате заемщиком налогов;

9) иные документы и информация, полученные из законных источников;

6.1.2.2. Владелец риска (менеджер) до принятия клиента на обслуживание на основе полученных документов и сведений оценивает вероятность реализации кредитного риска заемщика методом экспертной оценки и фиксирует в Карте(паспорте) кредитного риска заемщика обоснование оценки и оценку кредитного риска в виде одной из трех степеней:

- Высокая вероятность;
- Средняя вероятность;
- Низкая вероятность

6.1.3.Порядок оценки значимости кредитного риска заемщика

6.1.3.1.Значимость кредитного риска заемщика определяется исходя из возможного влияния непогашения заемщиком всей суммы займа на способность организации финансировать свою деятельность(влияния на риск ликвидности).

Оценка значимости кредитного риска заемщика осуществляется путем сравнения размера запрашиваемого заемщиком займа/суммы займов(**Рз**) с максимальным размером займа на одного заемщика на предстоящий квартал(**Мр**).

6.1.3.2. Риск - менеджер получает необходимые для расчета величины значимости кредитного риска заемщика сведения и документы от работников организации и оценивает значимость кредитного риска заемщика при условии, что оценка опасности риска ликвидности установлена на уровне «допустимый риск» по формуле:

$$\frac{M_p}{C_a} = \frac{C_o}{C_b}$$

-где:

Мр - величина максимального размера займа на одного заемщика на предстоящий квартал;

Са—среднеарифметическая величина выданного организацией займа за прошедший квартал;

Св – сумма выданных всем заемщикам займов за прошедший квартал, включая сумму вложений организации в приобретенные права требования по договорам микрозайма;

Со— предполагаемая(прогнозируемая) сумма для предоставления в виде займов в предстоящем квартале, включая прогнозируемую сумму вложений организации в приобретение прав требования по договорам микрозайма

$$C_a = \frac{C_b}{K_z}$$

где:

Сз - сумма выданных всем заемщикам займов за прошедший квартал, включая сумму вложений организации в приобретенные права требования по договорам микрозайма;

Кз - количество выданных за прошедший квартал займов (в т.ч. количество займов по вложениям организации в приобретенные права требования по договорам микрозайма)

6.1.3.3. В случае, если риск ликвидности на предстоящий квартал оценивается как «опасный риск», риск-менеджер методом экспертной оценки вправе установить величину максимального размера выдаваемого организацией займа на предстоящий квартал(**Мр**) ниже расчетного значения;

6.1.3.4.Лимиты значимости кредитного риска заемщика составляют:

- 1.Высокая значимость - размер выдаваемого заемщику займа **равен или более Мр**;
- 2.Средняя значимость -размер выдаваемого заемщику займа **более 0.5 Мр, но менее Мр**;
- 3.Низкая значимость - размер выдаваемого заемщику займа **равен или менее 0.5 Мр**;

6.2. Порядок установления уровня опасности кредитного риска заемщика

6.2.1.Руководитель(риск-менеджер) по совокупности значений оценки вероятности реализации и значимости кредитного риска заемщика в соответствии с Программой идентификации устанавливает уровень опасности кредитного риска заемщика и фиксирует

эти сведения с их обоснованием в Карте(паспорте) кредитного риска заемщика, которая оформляется на каждого заемщика;

6.3. Меры организации в случае присвоения кредитному риску заемщика уровня «Опасный риск» по минимизации риска до уровня «Допустимый риск»(по выбору организации)

6.3.1.Избегание риска:

- отказ от предоставления заемщику займа на предложенных им условиях;
- предоставление заемщиком залога в качестве обеспечения своих обязательств по займу;

6.3.2.Передача риска:

- предоставление гарантии или поручительства по займу;
- страхования риска по займу в страховой организации;
- передача заявления заемщика о получении займа в высшие органы управления организацией с информацией о заемщике и займе: общему собранию участников, совету директоров;

6.3.3.Переоценка риска

- получение о заемщике, его имуществе, кредитной репутации дополнительных сведений, способных изменить оценку вероятности реализации кредитного риска заемщика;
- уменьшение размера займа;

6.4. Меры организации по управлению кредитным риском заемщика(минимизации риска) в случае присвоения ему уровня «Допустимый риск» и предоставления займа:

Организация обязана:

6.4.1.Мониторить исполнение заемщиком своих обязательств по займу по параметрам срока и объема исполнения;

6.4.2.В случае возникновения у заемщика просроченной задолженности по потребительскому займу применять меры и процедуры, предусмотренные Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, в том числе:

6.4.2.1.Контролировать параметры платежеспособности заемщика:

В целях недопущения превышения предельного уровня платежеспособности заемщика между организацией и заемщиком:

- не может быть заключено более 10 (десяти) (с 1 января 2019 года - более 9 (девяти)) договоров потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма по которым не превышает 30 (тридцати) календарных дней, за исключением договоров, срок пользования денежными средствами по которым фактически составил не более 7 (семи) календарных дней. При расчете предельного уровня платежеспособности получателя финансовой услуги для целей настоящего пункта учитываются договоры потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма по которым не превышает 30 (тридцати) календарных дней, заключенные в течение 1 (одного) года, предшествующего дате получения организацией заявления на получение очередного потребительского микрозайма от заемщика;

- не может быть заключен договор потребительского микрозайма, срок возврата по которому не превышает 30 (тридцати) календарных дней, при наличии у заемщика обязательств перед организацией по иному договору потребительского микрозайма, срок возврата по которому не превышает 30 (тридцати) календарных дней.

Вышеуказанные положения не распространяются:

- 1) на POS-микрозаймы;
- 2) на выданные до 1 апреля 2018 года микрозаймы, сумма которых не превышает 3 000 (трех тысяч) рублей или срок возврата которых не превышает 6 (шести) календарных дней;
- 3) на выданные с 1 апреля 2018 года микрозаймы, сумма которых не превышает 3 000 (трех тысяч) рублей и срок возврата которых не превышает 7 (семи) календарных дней;
- 4) на микрозаймы, выданные на льготных условиях, с процентной ставкой, не превышающей трехкратную ключевую процентную ставку, установленную Банком России на дату выдачи таких микрозаймов.

6.4.2.2. Проинформировать в случае возникновения по договору потребительского займа просроченной задолженности с целью предотвращения дальнейшего увеличения долговой нагрузки получателя финансовой услуги в течение 7 (семи) календарных дней с даты

возникновения просроченной задолженности о факте возникновения просроченной задолженности;

6.4.2.3. Рассмотреть в случае получения от заемщика заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении факты, а также подтверждающие такие факты документы в порядке, установленном Базовым стандартом;

6.4.3. Соблюдать установленный законодательством предельный размер обязательств заемщика перед микрокредитной компанией по основному долгу (не более 500 тыс. рублей);

6.4.4. Соблюдать установленный Банком России норматив: на момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита (займа) не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть;

6.4.5. Создавать финансовые резервы по просроченному займу

6.4.6. Соблюдать претензионный порядок истребования просроченной задолженности;

6.4.7. Соблюдать другие установленные законодательством, актами Банка России и саморегулируемой организации (СРО) стандарты и нормативы в отношении заемщика (получателя финансовых услуг)

Организация вправе:

6.4.8. Включать в договор микрозайма условия, предусматривающие целевое использование средств займа, а также состав документов и мер, подтверждающих такое использование;

6.4.9. Требовать у заемщика сведений, документов и объяснений в связи с неисполнением им условий договора микрозайма;

6.4.10. Применять в отношении заемщика с просроченной задолженностью иные предусмотренные законодательством меры;

6.5. Допустимыми вероятными последствий реализации кредитного риска заемщика являются:

6.5.1. Финансовые потери, которые с учетом формирования по ним резерва не создают опасность реализации риска ликвидности, в т.ч. угрозы для исполнения организацией своих обязательств по налоговым платежам, выплатам заработной платы работникам, приобретению организацией обязательных товаров, работ и услуг, расчетам по обязательствам, имеющим потенциал применения к организации процедуры банкротства;

6.5.2. Финансовые и иные потери, которые не создают опасности потери полученных организацией инвестиций, в том числе не наносят учредителям и инвесторам недопустимого (невосполнимого) ущерба по вложенному ими капиталу и не исключают получения организацией приемлемого для них уровня дохода в обозримой перспективе;

6.5.3. Кадровые, репутационные потери, сокращение клиентской базы, иные материальные и нематериальные потери, которые не оказывают существенного влияния на реализацию предусмотренных п.п. 6.5.1. и 6.5.2. рисков;

6.6. Контроль за управлением кредитным риском заемщика

6.6.1. Риск-менеджер не реже одного раза в месяц осуществляет проверку исполнения менеджером своих обязанностей по управлению кредитным риском заемщика;

6.6.2. Общее собрание участников организации не реже одного раза в год осуществляет контроль за организацией управления кредитным риском заемщика

7. Программа управления риском ликвидности

7.1. Идентификация риска ликвидности

7.1.1. Описание риска

7.1.1.1. Владельцы риска:

-Главный бухгалтер, бухгалтер, иной специалист, в т.ч. не являющийся работником организации(аудитор), обязанностями которого является подготовка, анализ финансовой отчетности организации и участие в управлении риском ликвидности);

-Руководитель(риск-менеджер);

7.1.1.2.Определение риска

Риск ликвидности/платежеспособности – это риск неспособности организации исполнять краткосрочные и долгосрочные обязательства;

7.1.1.3.Рисковое событие – реализация риска платежеспособности, то есть неспособность организации профинансировать из полученных за квартал финансовых потоков в полном объеме хотя бы один из следующих платежей: налоги, платежи в фонды социального страхования, выплата заработной платы, расчеты с поставщиками обязательных товаров, работ, услуг(аренда, связь и т.д.), расчеты по полученным ранее займам и кредитам и иным обязательным платежам;

7.1.1.4.Источник риска–неспособность владельцев риска идентифицировать и минимизировать риск ликвидности;

7.1.1.5.Предполагаемые последствия реализации риска ликвидности:

-опасное для финансирования деятельности организации сокращение входящих/исходящих финансовых потоков и доходов;

-опасное сокращение или утрата численности и качества работников, клиентов, инвесторов;

-частичная или полная утрата средств участников/учредителей организации и(или) инвесторов;

-опасный уровень регуляторного риска и правового рисков(угроза утрата права на осуществление микрофинансовой деятельности, банкротства, проигрыша судебных споров по неисполненным обязательствам организации и т.д.);

-ликвидация организации вследствие решения участников или банкротства;

7.1.2.Порядок получения сведений и оценки вероятности реализации риска ликвидности

7.1.2.1.Вероятность реализации риска ликвидности устанавливается на основе отношения суммы планируемых(ожидающихся) расходов в предстоящем квартале к сумме планирующихся(ожидаемых) доходов и накопленных активов в предстоящем квартале;

7.1.2.2. Владелец риска(главный бухгалтер, бухгалтер) получает информацию для оценки вероятности риска ликвидности из внешней и внутренней финансовой отчетности организации;

7.1.2.3.Расчет значения вероятности риска ликвидности(**РЛв**) на предстоящий квартал осуществляется не позднее последнего рабочего дня текущего квартала в соответствии с формулой:

$$\text{РЛв} = \frac{\text{СР}}{\text{СП}} \times 100\%$$

где:

РЛв – величина вероятности реализации риска ликвидности;

СР – сумма предполагаемого исходящего финансового потока организации, всех ожидаемых к исполнению обязательств(расходов) в предстоящем квартале, в том числе:

-возвраты привлеченных организацией ранее кредитов, займов, выплаты по исполнительным листам, по страхованию ответственности, выплаты по возможным проигрышам в судах, по исполнению договорных обязательств, возможные расходы по ремонту/приобретению оргтехники, иные обязательные выплаты;

-предполагаемая к выплате в предстоящем квартале сумма заработной платы работникам, выплаты по договорам подряда, предполагаемые в связи с этим суммы налогов и страховых взносов, включая сумму задолженности по всем позициям(если задолженность имеется);

- оплата аренды офиса, услуг связи, расходных материалов, иных обязательных расходов по содержанию офиса;

- ожидаемые в предстоящем квартале в соответствии с Указанием Банка России от 28 июня 2016 г. N 4054-У требованиями суммы резервов на возможные потери по займам, исчисляемая как среднеарифметическое значение величины резерва за квартал, рассчитанное на

основе данных за год, предшествующий дате расчетов либо за время закончившихся кварталов с даты начала деятельности организации;

-прочие предполагаемые обязательные расходы организации;

СП – сумма предполагаемого входящего финансового потока, всех возможных (ожидаемых) доходов в предстоящем квартале, которые организация может использовать для финансирования своей деятельности, в том числе:

-Ожидаемая сумма возвращаемых всеми заемщиками займов;

-Ожидаемые к получению сумма кредитов, займов со сроком возврата позднее даты окончания предстоящего квартала;

-Ожидаемые иные поступления денежных средств, доходы от иных видов деятельности

-Ожидаемые к использованию резервы при списании с баланса безнадежной задолженности по микрозаймам;

-Сумма накопленных за предшествующие периоды ликвидных активов: свободный денежный остаток накопленной чистой прибыли организации на ее счетах, ликвидные ценные бумаги, другие ликвидные активы организации

7.1.2.3.Лимиты оценки вероятности реализации риска ликвидности

1.Высокая вероятность - **РЛв равен или более 100%**

2.Средняя вероятность - **РЛв более 50% и менее 100%**

3.Низкая вероятность - **РЛв равен или менее 50%**

7.1.2.4.(Владелец риска(главный бухгалтер, бухгалтер) фиксирует результат и основания оценки вероятности реализации риска ликвидности в Карте(паспорте) риска ликвидности в дату оценки;

7.1.3.Порядок получения сведений и оценки значимости риска ликвидности

7.1.3.1.Оценка значимости риска ликвидности является характеристикой качества баланса актива и обязательств организации и отражает способность организации минимизировать последствия реализовавшегося риска ликвидности;

7.1.3.2. Владелец риска(риск-менеджер) получает информацию для оценки значимости риска ликвидности из бухгалтерского баланса и от главного бухгалтера(бухгалтера);

7.1.3.3.Расчет величины значимости риска ликвидности(**РЛз**) на предстоящий квартал осуществляется не позднее последнего рабочего дня текущего квартала в соответствии с формулой:

$$\text{РЛз} = \frac{\text{ЛА}}{\text{КО}} \times 100\%$$

где:

ЛА - ликвидные активы организации, определяемые как итог раздела II "Оборотные активы" бухгалтерского баланса за вычетом сумм показателей "Запасы", "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" указанного раздела за прошедший квартал;

КО - краткосрочные обязательства организации, определяемые как итог раздела V "Краткосрочные обязательства" бухгалтерского баланса за вычетом сумм показателей "Доходы будущих периодов" и "Оценочные обязательства" указанного раздела за прошедший квартал.

7.1.3.4.Лимиты оценки значимости риска ликвидности

1.Высокая значимость - **РЛз равен или менее 70%**

2.Средняя значимость - **РЛз менее 100% и более 70%**

3.Низкая значимость - **РЛз равен или более 100%**

7.1.4.Риск-менеджер оценивает значимость риска ликвидности и по совокупности значений оценки вероятности реализации и значимости риска устанавливает уровень опасности риска ликвидности и фиксирует эти сведения с их обоснованием в Карте(паспорте) риска ликвидности;

7.2. Меры организации по минимизации риска в случае присвоения риску ликвидности уровня «Опасный риск», а также в случае оценки вероятности реализации риска ликвидности «Высокая вероятность»

7.2.1. Немедленное информирование риск-менеджером учредителей организации об оценке риска ликвидности в случае присвоения вероятности реализации или значимости риска ликвидности максимальных или превышающих максимальные значения или случае присвоения риску ликвидности уровня «Опасный риск»;

7.2.2. Разработка, согласование с учредителями и иными заинтересованными лицами плана по минимизации «Опасного риска» до уровня «Допустимого риска» и недопущению реализации риска платежеспособности организации;

7.2.3. Продажа обязательств заемщиков с просроченной задолженностью, других обязательств по договору уступки права требования;

7.2.4. Оперативное привлечение необходимых для восстановления ликвидности средств от учредителей и иных лиц;

7.2.5. Списание с баланса безнадежных задолженностей с целью вовлечения в деловой оборот сформированных под эту задолженность резервов;

7.2.6. Продажа (монетизация) активов (недвижимости, ценных бумаг и т.д.);

7.2.7. Временный отказ от предоставления займов;

7.2.8. Сокращение или полное прекращение необязательных расходов;

7.3. Меры организации по управлению риском ликвидности (минимизации риска) в случае присвоения ему уровня «Допустимый риск»

7.3.1. Мониторинг текущей динамики риска путем расчета владельцем риска значения оценки вероятности реализации риска ликвидности не реже одного раза в месяц на предстоящий месяц, предоставление результатов расчета риск-менеджеру и фиксация результатов каждого расчета в Карте риска ликвидности;

7.3.2. Осуществление риск-менеджером мониторинга возможностей и мер организации по оперативному восстановлению ликвидности организации, в том числе мониторинг привлечения кредитов, рыночной ликвидности не денежных активов организации и т.д.;

7.4. Допустимыми вероятными последствиями реализации риска ликвидности являются:

7.4.1. Краткосрочная реализация риска неплатежеспособности организации, которая не привела к предусмотренным в п. 7.1.1.5. последствиям реализации риска ликвидности;

7.5. Контроль за управлением риском ликвидности

7.5.1. Риск-менеджер не реже одного раза в месяц осуществляет проверку исполнения бухгалтером своих обязанностей по управлению риском ликвидности;

7.5.2. Общее собрание участников организации не реже одного раза в год осуществляет контроль за организацией управления риском ликвидности

8. Программа управления операционными рисками

8.1. Идентификация операционных рисков

8.1.1. Описание рисков

8.1.1.1. Владельцы рисков:

(программист, системный администратор, иной сотрудник, ответственный за получение, обработку, хранение, предоставление, раскрытие информации, ответственный за работу сайта организации, бухгалтерской программы, программы дистанционного банковского обслуживания, учетной, иных компьютерных программ и режимов доступа, используемых организацией для обслуживания клиентов и обеспечения собственной деятельности);

- Директор (риск-менеджер);

8.1.1.2. Определение риска

Операционный риск – опасность убытков из-за нарушений, недостатков или уязвимости установленных в организации процедур и технических систем:

Внутренние операционные риски:

Неблагоприятные внутренние события, ошибки работников, прекращения работы и поломки технических систем, в том числе:

1) Операционный риск ошибки - ошибочные, некомпетентные действия (бездействие) работников при обслуживании клиентов и технических систем, либо ошибочные процедуры и инструкции, вследствие которых у организации возникает риск убытков, в том числе:

- неполучение или не предоставление своевременно работником организации сведений, управленческих решений, вследствие которых возникает ошибка, нарушение;

- допущенные работниками ошибки во внутренней или внешней финансовой отчетности, при уплате налогов, при заключении и исполнении сделок с клиентами и контрагентами,

- действия (бездействия) работников, повлекшие нарушения в работе, отказы или поломки информационно-технических систем, утрату персональных данных, конфиденциальной, коммерческой информации;

- исходящие от руководителей ошибочные распоряжения и инструкции;

2) Операционный риск поломки (отказа) - нарушение или прекращение штатной работы информационно-технической системы, компьютерной программы;

Внешние операционные риски:

Неблагоприятные внешние события, приводящие к ошибкам работников, прекращению работы и поломкам технических систем, в том числе:

1) Риск кибератаки с целью несанкционированного использования этих систем или вымогательства через лишение работников доступа к использованию систем и информации, или с целью уничтожения данных, в том числе путем провоцирования работников на ошибочные действия;

2) Форс-мажорный риск - аварийные или иные отказы поставщиков банковских услуг, услуг связи, интернета, электроэнергии;

8.1.1.3. Источник риска

Ошибочные действия/бездействие владельцев риска и/или неблагоприятные внешние/внутренние события, вследствие которых возникают и реализуются операционные риски;

8.1.1.4. Рисковое событие – ошибка работника, отказ в работе информационно-технической системы, форс-мажорное событие;

8.1.1.5. Предполагаемые последствия реализации операционных рисков в организации

- убытки вследствие шантажа киберпреступников;

- убытки вследствие ошибок работников;

- убытки при ремонтно-восстановительных работах;

- неполученный доход в период временной неработоспособности информационно-технических систем организации;

- безвозвратная утрата данных;

- возрастание кредитного риска, риска ликвидности, правового и других рисков;

8.1.2. Порядок получения сведений и оценки вероятности реализации операционных рисков

8.1.2.1. Оценка вероятности реализации операционных рисков на предстоящий квартал осуществляется в последнюю рабочую дату предыдущего квартала;

8.1.2.2. Владелец риска оценивает вероятность реализации операционного риска на основе анализа информации, поступающей от других работников, в ходе стресс-тестирования информационно-технических систем и из других источников методом экспертной оценки и фиксирует результаты оценки и их основания в Карте (паспорте) операционного риска по следующим видам операционных рисков:

8.1.2.2.1. Риск ошибки работника (владелец риска - риск-менеджер)

8.1.2.2.2. Риск отказа (поломки)

- компьютерной программы для бухгалтерского учета

(владелец риска – главный бухгалтер/ системный администратор);

- компьютерной программы для сдачи отчетности в налоговую инспекцию

(владелец риска – главный бухгалтер/ системный администратор);

- компьютерной программы учета займов

(владелец риска – главный бухгалтер/ системный администратор);

- скоринговой программы

(владелец риска – системный администратор);

- серверных и других критически важных для организации компьютеров и иного оборудования (владелец риска – системный администратор);
 - систем связи (телефон, интернет, другие) (владелец риска – системный администратор);
- 8.1.2.3.3. Риск кибератаки
(владелец риска – системный администратор);
- 8.1.2.3.4. Форс-мажорный риск
(владелец риска – руководитель (риск-менеджер));

8.1.3. Порядок получения сведений и оценки значимости и опасности операционных рисков

8.1.3.1. Владелец риска (риск-менеджер) оценивает значимость каждого операционного риска методом экспертной оценки путем прогнозирования всех возможных последствий реализации каждого операционного риска на деятельность организации и по совокупности значений оценки вероятности реализации и значимости операционного риска устанавливает уровень опасности каждого операционного риска и фиксирует эти сведения в Карте (паспорте) операционного риска с обоснованием оценок;

8.2. Меры организации по минимизации операционных рисков в случае присвоения им опасного уровня риска

8.2.1. В отношении риска ошибки работника:

- определение причин возникновения текущих ошибок работников и определение наиболее вероятных возможных ошибок;
- разработка и реализация организационно-технических мер по минимизации риска текущих и возможных ошибок работника;
- обучение работников;

8.2.2. В отношении риска отказа (поломки):

- разработка и реализация мер на случай отказа каждой используемой организацией информационно-технической системы, в том числе копирование информационных баз, дублирование, резервирование или передачу на аутсорсинг услуг технических систем;
- доведение до работников порядка действий в случае отказа системы;

8.2.3. В отношении риска кибератаки:

- определение наиболее вероятных для организации направлений киберугроз, в т.ч. получение на электронную почту замаскированных под «деловую информацию» вредоносных вирусов, блокировка сайта организации, блокировка электронных сервисов обслуживания клиентов, блокировка доступа к критически важной информации и т.д.
- инструктирование сотрудников о правилах работы с входящей и исходящей электронной информацией;
- регулярное копирование всей критически важной для деятельности организации информации на электронные автономные и (или) сетевые носители;
- другие меры в соответствии с характером угроз и бюджетом на их минимизацию;

8.2.4. В отношении форс-мажорных рисков:

- открытие счетов организации в разных банках;
- получение услуг телефонной связи, интернета или резервирование этих услуг у разных провайдеров;
- определение перечня критически важного для организации оборудования, имущества, документов и носителей информации, которые могут быть эвакуированы работниками из офиса за один «вынос».

8.2.5. В отношении минимизации последствий реализовавшегося операционного риска:

- разработка и реализация оперативного плана по минимизации реализовавшегося риска;
- активация дублирующих информационно-технических систем или информации, в отношении которых реализовался риск;
- резервирование средств на счете организации для принятия мер по оперативной ликвидации последствий реализовавшегося операционного риска;
- страхование риска в страховой организации;

8.3.Меры организации по минимизации операционных рисков в случае присвоения им допустимого уровня риска

- 8.3.1.Разработка и реализация с участием специалистов мер по противодействию основным установленным для организации киберугрозам;
- 8.3.2.Создание дублирующих информационно-технических систем;
- 8.3.3.Копирование всей значимой для деятельности организации информации в режиме on-line и(или) с установленной периодичностью;
- 8.3.4.Запароливание доступа ко всей значимой информации;
- 8.3.5.Обучение сотрудников методам получения, обработки, хранения, передачи и защиты данных;

8.4.Допустимыми вероятными последствиями реализации операционных рисков являются:

- 8.4.1.Финансовые потери, которые с учетом компенсации их за счет накопленной прибыли за прошлые периоды не создают угрозы для исполнения организацией своих обязательств по налоговым платежам, выплатам заработной платы работникам, для приобретения необходимых организации товаров и услуг, расчетам по обязательствам, имеющим потенциал применения к организации процедуры банкротства;
- 8.4.2.Финансовые и иные материальные потери, которые не создают опасности потери инвестиций в организацию и ее бизнес, в том числе не наносят учредителям и инвесторам недопустимого(невосполнимого) ущерба по вложенному ими капиталу и не исключают получения организацией приемлемого уровня дохода в обозримой перспективе;
- 8.4.3.Кадровые, репутационные потери, сокращение клиентской базы, иные материальные и нематериальные потери, которые не оказывают существенного влияния на реализацию предусмотренных п.п. 8.4.1. и 8.4.2. опасностей;

8.5.Контроль за управлением операционными рисками

- 8.5.1.Риск-менеджер не реже одного раза в месяц осуществляет мониторинг реализации риска ошибки работников и реализации других операционных рисков;
- 8.5.2.В случае реализации операционного риска риск-менеджер принимает участие в разработке и реализации мер по ликвидации последствий риска;

9.Программа управления правовым риском

9.1.Идентификация правового риска

9.1.1. Описание риска

9.1.1.1. Владельцы рисков:

- юрист
- директор(риск-менеджер);

9.1.1.2. Определение риска

.Правовой риск - риск возникновения у организации убытков вследствие:

- 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 организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также нарушения организацией или ее контрагентами условий заключенных договоров.

9.1.1.3.Источник риска

Ошибочные действия/бездействие организации(владельцев риска) в сфере заключения, исполнения договоров, такие же действия клиентов, контрагентов организации и/или неблагоприятные внешние события, вследствие которых возникает и реализуется правовой риск;

9.1.1.4.Рисковое событие – убыток организации вследствие взыскания с неё денежных средств или иного имущества по решению суда или вследствие уплаты организацией этих средств в спорной

ситуации в досудебном порядке в соответствии с договором или неполученная прибыль вследствие нарушения договора клиентом/контрагентом;

9.1.1.5.Предполагаемые последствия реализации правового риска

-убытки вследствие исполнения неблагоприятных для организации решений судов или обязательств по договору;

- риск банкротства организации;

-возрастание кредитного риска, риска ликвидности и других рисков;

9.1.2.Порядок получения сведений и оценки вероятности реализации правового риска

9.1.2.1.Оценка вероятности реализации правового риска на предстоящий квартал осуществляется в последнюю рабочую дату предыдущего квартала на основе сведений об участии организации в судебных процессах по спорам имущественного характера, сведений о предстоящем исполнении организацией обязательств(в том числе штрафов, пени, отступного и т.д.)по нарушенным ею договорам, а также о возможном неисполнении клиентами/контрагентами имущественных обязательств перед организацией;

9.1.2.2.Владелец риска оценивает вероятность реализации правового риска по каждому в предстоящем квартале:

- завершающемуся судебному делу по спорам имущественного характера,

-обязательству с наступившим сроком исполнения(просроченная штрафу, пени, отступному и т.д.) по нарушенным организацией договорам;

-возможному неисполнению клиентом/контрагентом имущественных обязательств перед организацией

как «высокую вероятность» и фиксирует результаты оценки в Карте(паспорте) правового риска;

9.1.3.Порядок получения сведений и оценки значимости правового риска

9.1.3.1.Руководитель(риск-менеджер) рассчитывает величину значимости правового риска(РПз) по формуле:

$$РПз = \frac{Ср}{Чп} \times 100$$

где:

Ср—сумма возможных убытков и неполученных доходов организации в случае реализации правового риска по всем предусмотренным в п. 9.1.2.2. случаям;

Чп – чистая прибыль организации после уплаты налогов, выплаты заработной платы, расчетов с поставщиками, других обязательных платежей и формирования резервов по просроченным займам за прошедший квартал;

9.1.4.Лимиты оценки значимости правового риска

9.1.4.1.Высокая значимость - РПз равен или более 100%

9.1.4.2.Средняя значимость - РПз более 50% но менее 100%

9.1.4.3.Низкая значимость - РПз менее 50%

9.1.5.Руководитель(риск-менеджер) устанавливает и фиксирует в Карте(паспорте) правового риска величину значимости правового риска и уровень опасности правового риска и основания для оценки;

9.2. Меры организации по минимизации правового риска в случае присвоения ему опасного уровня риска

9.2.1.Разработка и реализация оперативного плана мер по минимизации «опасного уровня» правового риска, в том числе мер с учетом самого неблагоприятного развития событий(реализации платежного риска организации, риска ликвидности, банкротства и т.д.);

9.2.2.Внесение в типовые договоры, внутренние документы и в деятельность организации изменений и корректив с целью избежания в будущем реализации правового;

9.2.3.В случае «опасного уровня» правового риска немедленное информирование учредителей организации о риске;

9.2.4.Создание финансового резерва в размере 100 % от суммы возможных совокупных потерь от реализации правового риска;

9.3. Меры организации по минимизации правового риска в случае присвоения ему допустимого уровня риска

9.3.1.Осуществление владельцами правового риска мониторинга законодательства и судебной практики по вопросам, в отношении которых у организации возможно наступление рискованных событий;

9.3.2.Внутренний аудит договоров, других актов и деятельности организации, в том числе с привлечением сторонних организаций и специалистов, с целью выявления источников возникновения и реализации правового риска;

9.3.3.Обучение владельцев правового риска и иных работников организации методам выявления правовых рисков в документах и деятельности организации, ее клиентов и контрагентов;

9.4.Допустимыми вероятными последствиями реализации правового риска являются:

9.4.1.Финансовые потери, которые с учетом компенсации их за счет накопленной прибыли за прошлые периоды не создают угрозы для исполнения организацией своих обязательств по налоговым платежам, выплатам заработной платы работникам, для приобретения необходимых организации товаров и услуг, расчетам по обязательствам, имеющим потенциал применения к организации процедуры банкротства;

9.4.2.Финансовые и иные материальные потери, которые не создают опасности потери инвестиций в организацию и ее бизнес, в том числе не наносят учредителям и инвесторам недопустимого(невосполнимого) ущерба по вложенному ими капиталу и не исключают получения организацией приемлемого уровня дохода в обозримой перспективе;

9.4.3.Кадровые, репутационные потери, сокращение клиентской базы, иные материальные и нематериальные потери, которые не оказывают существенного влияния на реализацию предусмотренных п.п. 9.4.1. и 9.4.2. опасностей;

9.5.Контроль за управлением правовым риском

9.5.1.Риск-менеджер не реже одного раза в месяц осуществляет мониторинг реализации правового риска;

9.5.2.В случае реализации правового риска риск-менеджер принимает участие в разработке и реализации мер по ликвидации последствий риска;

10.Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях

10.1 Под нестандартными и чрезвычайными ситуациями в целях настоящего Положения понимаются такие внешние природные, техногенные, социально-политические или иные обстоятельства, которые угрожают жизни, здоровью и безопасности работников организации и (или) существованию самой организации;

10.2.При наступлении предусмотренных п.10.1. обстоятельств и рискованных событий руководство организации будет действовать в соответствии со следующими приоритетами:

10.2.1.Обеспечение жизни, здоровья и безопасности работников организации;

10.2.2.Сохранение инвестированных в организацию средств учредителей и иных инвесторов, средств клиентов и контрагентов;

10.2.3.Сохранение собственных средств, имущества организации и накопленной информации;

10.2.4.Сохранение способности организации к осуществлению деятельности;

11.Порядок фиксации решений должностных лиц, ответственных за операции, связанные с принятием рисков, решений органов управления организации по вопросам управления рисками, а также мероприятий, событий и действий, связанных с управлением рисками

11.1.Решения риск-менеджера и владельцев риска, предусмотренные настоящим Положением, фиксируются в установленном Положением сроке и порядке в Картах риска, оформляемых в электронном и документарном виде;

11.2. Решения Общего собрания учредителей и руководителя организации, связанные с управлением риском, принимаются и фиксируются в общем порядке в соответствии с Уставом организации и локальными актами организации;

12. Порядок и сроки представления должностными лицами и (или) структурными подразделениями, ответственными за обеспечение управления рисками, внутренней отчетности по управлению рисками

12.1. Внутренняя отчетность по управлению рисками должна содержать следующую информацию:

- лицо и (или) структурное подразделение, ответственное за реализацию мероприятий по управлению рисками;
- периодичность и срок проведения мероприятий, в том числе фактический срок выполнения мероприятий;
- статус выполнения мероприятия;
- остаточный риск после выполнения комплекса мероприятий;
- мероприятия, направленные на минимизацию остаточных рисков и сроки их проведения;
- паспорт риска, включающий информацию о рисках, о мероприятиях по управлению рисками, о реализовавшихся рисках, процедуры реагирования на рисковое событие, ключевые индикаторы риска.

12.2. Внутренняя отчетность в соответствии с п.12.1. подготавливается, подписывается и предоставляется общему собранию учредителей (учредителю) риск-менеджером один раз в год;

13. Порядок обмена информацией по вопросам управления рисками и доведения до работников организации Положения об управлении рисками и иных внутренних документов, связанных с управлением рисками;

13.1. Работники организации обмениваются информацией по вопросам управления рисками в соответствии с настоящим Положением и другими локальными актами организации;

13.2. Риск-менеджер не позднее 10 рабочих дней с даты утверждения Положения руководителем проводит внутреннее обучение (инструктаж) работников организации, являющихся в соответствии с Положением «владельцами рисков»;

13.3. При изменении Положения или других регулирующих управление рисками актов организации, риск менеджер не позднее 10 рабочих дней с даты утверждения Положения или иного документа руководителем проводит внутреннее обучение работников организации, являющихся в соответствии с Положением «владельцами рисков» по установленным изменениям и дополнениям;

13.4. Предусмотренное п.п.13.2 и 13.3. обучение фиксируется в Журнале учета обучения работников в сфере управления рисками;

14. Принципы и порядок раскрытия информации об управлении рисками организации

14.1. Положение об управлении рисками организации предоставляется (раскрывается) документарном или электронном виде по требованию любого заинтересованного лица в течение 2 рабочих дней с даты получения организацией требования;

14.2. Сведения, полученные или установленные организацией в процессе управления рисками, в том числе в соответствии с настоящим Положением, являются конфиденциальными и подлежат предоставлению по требованию Банка России, по требованию СРО, в которой состоит организация, и других надзорных органов в соответствии с их полномочиями;

15. Порядок ведения Реестра рисков, возникающих в процессе осуществления микрофинансовой деятельности (реестр рисков)

15.1. Реестр рисков ведет риск-менеджер и пересматривает его не реже одного раза в год с учетом результатов идентификации рисков в целях актуализации содержащихся в нем данных с целью выявления наиболее опасных рисков;

15.2. Реестр рисков содержит следующую информацию:

- описание риска;
- определение источников (факторов) риска;
- качественное описание последствий реализации риска (сценариев развития событий) и оценка их влияния на деятельность организации;
- оценка вероятности реализации риска;
- оценка влияния риска на другие риски;
- мероприятия и/или процедуры по управлению риском;
- лицо и/или подразделение, ответственное за проведение и учет операций, подверженных рискам;
- лицо и/или подразделение, ответственное за мероприятия по управлению данным риском;
- примечания, перечень используемых для идентификации и оценки риска источников информации и другие сведения;

15.3. В случае внесения риск-менеджером в Реестр рисков изменений по видам рисков и методам управления рисками он инициирует внесение изменений в Положение об управлении рисками;