

«УТВЕРЖДАЮ»

Приказ №___ от 01.07.2023 г.

Генеральный директор ООО МКК «ФИНАНСВЕСТ»
Ткачёв Артем Сергеевич

М.П.

Вводится в действие с «01» июля 2023 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ
(в новой редакции)**

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФИНАНСВЕСТ»**

2023

Содержание

| | | |
|-----|--|----|
| I | Общие положения | 3 |
| II | Управление рисками | 13 |
| III | Порядок определения приемлемых уровней рисков и допустимых вероятных последствий риска по отдельным видам рисков и по микрофинансовой организации в целом | 19 |
| IV | Действия микрокредитной организации при наступлении обстоятельств, которые могут привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг | 19 |
| V | Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях | 20 |
| VI | 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 | 23 |
| VII | Принципы и порядок раскрытия информации об управлении рисками | 24 |
| | Приложение №1 Определение уровня риска | 25 |
| | Приложение №2 Карта рисков (примерная форма) | 28 |

I. Общие положения

1. Введение

1.1. Настоящее Положение об управлении рисками (далее по тексту – Положение) разработано с учетом особенностей вида и масштаба деятельности ООО МКК «ФИНАНСВЕСТ» (далее – микрофинансовая организация), организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых клиентам, на основании:

- Базовый стандарт по управлению рисками микрофинансовых организаций (утв. Банком России (Протокол №КФНП-26 от 27 июля 2017 г.)) (согласован Комитетом по стандартам микрофинансовых организаций при Банке России (Протокол №3 от 19 июля 2017 г.)) (далее - Базовый стандарт по управлению рисками микрофинансовых организаций);
- Указание Банка России от 30 мая 2016 г. №4027-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций»;
- Федеральный закон от 13 июля 2015 г. №223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»;
- Федеральный закон от 2 июля 2010 г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
- Национальный стандарт РФ ГОСТ Р 51897-2011/Руководство ИСО 73:2009 «Менеджмент риска. Термины и определения» (утв. приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 16 ноября 2011 г. №548-ст);
- Национальный стандарт РФ ГОСТ Р МСО 31000-2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство» (утв. приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 21 декабря 2010 г. №883-ст);
- Национальный стандарт РФ ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 №Менеджмент риска. Методы оценки риска№ (утв. приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 1 декабря 2011 г. №680-ст);
- Национальный стандарт РФ ГОСТ Р 51901.21-2012 №Менеджмент риска. Реестр риска. Общие положения№ (утв. приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 29 ноября 2012 г. №1285-ст);
- Национальный стандарт РФ ГОСТ Р 51901.22-2012 №Менеджмент риска. Реестр риска. Правила построения№ (утв. приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 29 ноября 2012 г. №1285-ст);
- Национальный стандарт РФ ГОСТ Р 51901.23-2012 «Менеджмент риска. Реестр риска. Руководство по оценке риска опасных событий для включения в реестр риска» (утв. приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 29 ноября 2012 г. №1285-ст)».

1.2. Настоящее Положение регулирует отношения, которые возникают при организации управления рисками путем создания механизма выявления, идентификации, анализа и мониторинга рисков.

1.3. В настоящее Положение об управлении рисками могут вноситься изменения и дополнения. Положение об управлении рисками, изменения и дополнения к нему утверждаются руководителем Микрофинансовой организации.

1.4. Настоящее Положение пересматривается по мере необходимости, но не реже одного раза в год в целях актуализации содержащихся в нем сведений и (или) повышения эффективности функционирования системы управления рисками Микрофинансовой организации.

1.5. Настоящее Положение и вносимые в них изменения и дополнения представляются работникам Микрофинансовой организации под подпись для ознакомления.

2. Основные термины

Для целей применения настоящего Положения используются следующие понятия:

Анализ риска – определение метода измерения риска, вероятности его наступления и степени воздействия на деятельность Микрофинансовой организации.

Воздействие на риск – принятие решения, направленного на отказ от риска, его снижение, передачу (страхование), принятие или увеличение.

Выявление области возникновения риска – определение направления деятельности Микрофинансовой организации, которое подвергается риску.

Идентификация рисков – определение вида риска и его источников.

Карта рисков – инструмент представления идентифицированных рисков Микрофинансовой организации в зависимости от вероятности их реализации и воздействия на деятельность Микрофинансовой организации.

Мониторинг риска – оценка изменения риска, в том числе в результате воздействия на риск.

Оценка риска – определение уровня риска на основе количественных и качественных критериев и сопоставление уровня риска с максимально допустимым уровнем, установленным Микрофинансовой организацией.

Реализация риска – наступление события, которое привело к расходам (убыткам) Микрофинансовой организации.

Реестр рисков – список идентифицированных рисков Микрофинансовой организации, содержащий информацию об источнике риска, о подразделении (должностном лице), ответственном за управление и/или участвующем в управлении риском, и об оценке риска.

Источник (фактор) риска – обстоятельство, состояние среды, способствующее возникновению возможности наступления рискованного события;

Риск – присущая Микрофинансовой деятельности опасность возникновения непредвиденных потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (например, сложность организационной структуры, уровень квалификации работников, организационные изменения, текучесть кадров) и (или) внешними факторами (например, изменение экономических условий деятельности Микрофинансовой организации, технологические сдвиги).

Последствия риска – события, которые наиболее вероятно наступят после реализации риска, которые выражаются во влиянии на эффективность и сроки исполнения задач, финансовый результат, репутацию, надежность предоставления услуг, соблюдение прав получателей финансовых услуг, человеческие ресурсы, сохранность активов и другие факторы, влияющие на достижение стратегических и операционных целей.

Рискованное событие – предполагаемое событие или ряд событий, в результате наступления которого (которых), с учетом вероятности их наступления и степени влияния на результат оказания финансовых услуг, у Микрофинансовой организации могут возникнуть затруднения при исполнении своих обязательств перед контрагентами в полном объеме и в установленный срок, или иные последствия риска.

Система управления рисками (СУР) – совокупность процессов, методик, информационных систем, направленных на достижение целей и задач управления рисками.

Управление рисками – действия Микрофинансовой организации, направленные на снижение вероятности возникновения неблагоприятных событий и минимизацию возникновения расходов (убытков) Микрофинансовой организации вследствие наступления неблагоприятных событий.

Уровень риска – количественная и/или качественная характеристика риска, отражающая его величину.

Микрофинансовая деятельность – деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование).

Микрофинансовая организация – юридическое лицо в виде микрокредитной компании, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

СРО – саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая микрофинансовые организации и осуществляющая свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 №223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»;

Управление рисками - процессы, осуществляемые руководителями и специалистами на всех уровнях управления Микрофинансовой организации и его структурных подразделений, направленные на идентификацию, мониторинг, анализ, оценку и контроль событий, которые могут негативно влиять на достижение целей Микрофинансовой организации, снижение вероятности их наступления, минимизацию последствий их наступления, регистрация полученных результатов и составление отчетности.

Нестандартные и чрезвычайные ситуации (НЧС) - это условия или ситуации, обусловленные действием обстоятельств непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших помимо воли и желания сотрудников Микрофинансовой организации, которые нельзя было предвидеть или избежать, и конечный результат которых будет подтвержден только при совершении или не совершении одного или более действий предусмотренных Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности микрофинансовой организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Микрофинансовой организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций - комплекс мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Микрофинансовой организации, вызванного нестандартными и чрезвычайными ситуациями (возникновением чрезвычайной ситуации или иным событием, наступление которого возможно, но трудно предсказуемо и связано с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению Микрофинансовой организации принятых на себя обязательств).

3. Политика управления рисками Микрофинансовой организации

3.1. Микрофинансовая организация рассматривает управление рисками как один из важнейших элементов стратегического управления и внутреннего контроля. В процессе управления рисками Микрофинансовая организация регулярно идентифицирует, анализирует и оценивает возможные риски, осуществляет мониторинг рисков, принимает меры для уменьшения вероятности и последствий реализации рисков, а также информирует об этом заинтересованных лиц.

3.2. В рамках политики управления рисками Микрофинансовая организация учитывает возможные последствия своей деятельности для заинтересованных сторон.

3.3. Политика управления рискам Микрофинансовой организации направлена на повышение вероятности достижения стратегических целей и снижение вероятности и размера возможных потерь.

3.4. Принципы управления рисками Микрофинансовой организации

3.4.1. Соответствие системы управления рисками виду деятельности Микрофинансовой организации, характеру и объемам совершаемых операций (принцип пропорциональности).

Микрофинансовая организация признает наличие рисков, сопутствующих ее деятельности, и оценивает их влияние на микрофинансовую деятельность. Управление рисками осуществляется по всем основным видам деятельности, на всех уровнях управления Микрофинансовой организации.

В случае совмещения микрофинансовой деятельности с иными видами деятельности СУР учитывает влияние всех осуществляемых Микрофинансовой организации видов деятельности.

Работники Микрофинансовой организации, совершающие операции, подверженные рискам, должны быть осведомлены о риске операций и должны осуществлять идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций в соответствии с настоящим Положением об управлении рисками.

3.4.2. Принцип непрерывности процесса управления рисками.

При управлении рисками на постоянной основе осуществляется выявление областей возникновения, идентификация, анализ, оценка и мониторинг рисков, на регулярной основе проводятся мероприятия, направленные на осуществление контроля функциональности действующих правил и процедур управления рисками, на пересмотр и модификацию устаревших правил и процедур.

3.4.3. Принцип документирования процедур в рамках системы управления рисками.

Микрофинансовая организация обеспечивает документальную фиксацию необходимой информации, связанной с организацией системы управления рисками, а также утверждение органами управления Микрофинансовой организации методологических и регламентных документов по управлению рисками.

Срок хранения указанной информации – 10 лет.

3.4.4. Принцип обеспечения своевременного доведения информации, касающейся системы управления рисками, до сведения органов управления Микрофинансовой организации.

Работники Микрофинансовой организации в соответствии с их должностными обязанностями обязаны информировать Риск-менеджера о рисках, возникающих в процессе выполнения их должностных обязанностей. Риск-менеджер обязан с периодичностью и в порядке, предусмотренной настоящим Положением об управлении рисками, но не реже одного раза в год предоставлять органам управления Микрофинансовой организации, установленным Положением об управлении рисками и иными внутренними документами Микрофинансовой организации, в том числе информацию об уровне принятых Микрофинансовой организации рисков и фактах нарушений, выявленных в ходе выполнения установленных процедур управления рисками.

Микрофинансовая организация обязана организовать распространение информации, обеспечивающей осведомленность работников Микрофинансовой организации относительно целей и задач системы управления рисками, а также обязанностей, возникающих в ходе реализации мероприятий по управлению рисками.

3.4.4. Принцип эффективности (достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств) и оптимальности процессов управления рисками.

Объем и сложность процедур и мер по управлению рисками должны соответствовать целям организации системы управления рисками. Микрофинансовая организация проводит анализ соотношения затрат на выполнение процедур и (или) мероприятий по управлению рисками и эффекта от реализации этих процедур и (или) мероприятий. По итогам проведенного анализа производится пересмотр внутренних документов по управлению рисками.

3.4.6. Принцип разделения полномочий.

Решения о минимизации рисков могут приниматься на различных уровнях управления Микрофинансовой организации в зависимости от значимости рисков (размера вероятных потерь при наступлении рискового события) и вероятности их реализации. Решения о проведении операций, влекущих возникновение рисков, принимаются коллегиально группой должностных, к полномочиям которых отнесено решение подобных вопросов в соответствии с внутренними документами по управлению рисками Микрофинансовой организации, за исключением случаев, когда такое право в соответствии с внутренними документами Микрофинансовой организации предоставлено органам управления или отдельным должностным лицам.

Микрофинансовой организацией должны быть приняты меры по распределению полномочий между структурными подразделениями и (или) работниками Микрофинансовой организации, на которых возложены обязанности по проведению операций, связанных с принятием рисков, и риск-менеджментом, на уровне организационной структуры таким образом, чтобы проведение операций, связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения (должностного лица).

3.4.7. Системный характер управления рисками.

Управление рисками Микрофинансовой организации предполагает комплексное рассмотрение совокупности рисков как единого целого с учетом всех взаимосвязей и возможных последствий.

3.4.8. Интегрированность в процессы.

Элементы СУР включены в бизнес-процессы Микрофинансовой организации, как их неотъемлемая часть. В управлении рисками участвуют все подразделения Микрофинансовой организации.

3.4.9. Адаптивность.

СУР формируется с учетом необходимости ее непрерывного совершенствования. Все процессы и мероприятия, входящие в СУР, обязательно включают в себя элементы, позволяющие контролировать эффективность процессов и мероприятий и модифицировать их в соответствии с изменениями внешних факторов и/или изменениями в стратегии и принципах работы Микрофинансовой организации.

3.4.10. Регламентирование.

Требования, предъявляемые Микрофинансовой организацией к контрагентам, порядок сбора и хранения информации, необходимой для управления рисками, порядок и периодичность проведения контрольных мероприятий определяются настоящим Положением и внутренними документами Микрофинансовой организации. Документы доводятся до сведения работников Микрофинансовой организации.

3.5. Направления деятельности Микрофинансовой организации в области управления рисками:

- выявление областей возникновения рисков;

- идентификация рисков;
- анализ и оценка рисков;
- определение способов воздействия на риски, в том числе способов устранения последствия реализации рисков, обеспечение своевременного воздействия на риски;
- мониторинг и пересмотр рисков;
- организация обмена информацией между органами управления и структурными подразделениями Микрофинансовой организации по вопросам, связанным с выявлением областей возникновения рисков, идентификацией рисков, их анализом и оценкой, а также реализацией мер, направленных на снижение рисков и устранение последствий реализации рисков;
- контроль за эффективностью управления рисками и соответствие предпринимаемых мер по управлению рисками характеру и масштабу деятельности Микрофинансовой организации;
- обучение (консультации) работников Микрофинансовой организации по вопросам, связанным с выявлением областей возникновения рисков, идентификацией рисков, их анализом и оценкой, а также реализацией мер, направленных на снижение рисков и устранение последствий реализации рисков.

3.6. Способы управления рисками Микрофинансовой организации:

3.6.1. Исключение рисков.

Риски Микрофинансовой организации могут быть исключены путем отказа от определенных видов деятельности и/или процедур, несущих риски, которые не соответствуют стратегии Микрофинансовой организации, а также путем применения современных видов контроля и организации деятельности, обеспечивающих минимальные уровни определенных видов рисков или полное отсутствие таких рисков.

3.6.2. Ограничение рисков.

Риски Микрофинансовой организации могут быть уменьшены путем введения ограничений на риски, в том числе ограничения на проведение определенных операций или размер взятых обязательств, ограничение операций для различных групп контрагентов.

3.6.3. Перераспределение рисков.

Риски Микрофинансовой организации уменьшаются путем перераспределения рисков между различными контрагентами, а также путем страхования рисков.

3.6.4. Принятие рисков.

Для рисков Микрофинансовой организации, уровень которых не превышает установленный Микрофинансовой организацией допустимый уровень, не предпринимаются действия для снижения их уровня, риски принимаются.

3.7. Микрофинансовая организация осуществляет управление следующими рисками:

- операционным риском – риском возникновения расходов (убытков) Микрофинансовой организации в результате нарушения нормальной работы структурных подразделений Микрофинансовой организации, штатной работ программно-технических средств Микрофинансовой организации, правил и требований к совершению микрофинансовых операций, в том числе по причине ошибок, недобросовестных или умышленных действий работников Микрофинансовой организации, технических сбоев, а также влияния внешних обстоятельств;
- регуляторным риском – риском возникновения расходов (убытков) Микрофинансовой организации в результате несоответствия Микрофинансовой организации или ее деятельности требованиям Федерального закона от 2 июля 2010 г. N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, Устава Микрофинансовой организации, Положения об управлении рисками и внутренних документов Микрофинансовой организации;
- риском потери деловой репутации – риском возникновения расходов (убытков) Микрофинансовой организации в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом;
- стратегическим риском – риском возникновения расходов (убытков) Микрофинансовой организации в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Микрофинансовой организации;
- кредитным риском – риском возникновения расходов (убытков) Микрофинансовой организации в результате нежелания или неспособности контрагентов по договорам исполнять обязательства перед Микрофинансовой организацией;
- рыночным риском – риском возникновения расходов (убытков) Микрофинансовой организации вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов или иных активов, в которые инвестированы средства Микрофинансовой

организации или средства, предоставленные Микрофинансовой организации в качестве исполнения обязательства;

- правовым риском – риском возникновения расходов (убытков) Микрофинансовой организации вследствие неоднозначного толкования норм права;
- риском ликвидности – риском возникновения расходов (убытков) вследствие недостаточности имущества в распоряжении Микрофинансовой организации для удовлетворения требования ее кредиторов по передаче этого имущества в установленный срок;
- процентным риском - риском ухудшения финансового положения Микрофинансовой организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

3.8. Микрофинансовая организация принимает все возможные и доступные меры по идентификации существующих рисков, используя источники информации, в том числе:

- письменные опросы и анкетирование работников МФО и привлеченных внешних экспертов;
- мнения независимых аналитиков и консультантов;
- данные о среднеотраслевых показателях в российской и мировой практике;
- результаты внутреннего и внешнего аудита;
- информацию, полученную в ходе мероприятий в рамках организации в МФО СУР.

4. Организация управления рисками Микрофинансовой организации

4.1. Основные цели организации системы управления рисками Микрофинансовой организации:

- обеспечение устойчивого финансового положения Микрофинансовой организации и защита ее активов;
- обеспечение разумной гарантии достижения стратегических и операционных целей Микрофинансовой организации;
- обеспечение и защита интересов получателей финансовых услуг, участников Микрофинансовой организации, а также иных заинтересованных в устойчивом функционировании Микрофинансовой организации лиц;
- усиление конкурентных преимуществ Микрофинансовой организации в результате максимально точной оценки и управления принимаемыми рисками;
- превентивное выявление угроз деятельности Микрофинансовой организации;
- оперативное реагирование на внешние и внутренние изменения;
- предотвращение последствий возможных неблагоприятных событий.

4.2. Задачи организации управления рисками Микрофинансовой организации:

- своевременная идентификация, анализ, оценка рисков и реагирование на них с целью уменьшения вероятности их возникновения и (или) последствий в случае их реализации;
- интеграция системы управления рисками с основными бизнес-процессами Микрофинансовой организации и вовлечение работников Микрофинансовой организации в процесс управления рисками;
- развитие внутренней среды, способствующей управлению рисками, путем проведения обучающих мероприятий по риск-менеджменту;
- регулярное информирование органов управления Микрофинансовой организации, установленных внутренними документами Микрофинансовой организации, в том числе о текущем уровне рисков в порядке и с периодичностью, предусмотренными настоящим Положением об управлении рисками;
- повышение уровня ответственности сотрудников за управление рисками, в том числе путем закрепления в должностных инструкциях, положениях о структурных подразделениях и иных внутренних документах Микрофинансовой организации положений о привлечении к ответственности сотрудников за нарушение внутренних документов Микрофинансовой организации.

4.3. Распределение полномочий при управлении рисками.

4.3.1. Общее собрание участников Микрофинансовой организации:

- рассматривает отчеты Риск-менеджера.

4.3.2. Руководитель Микрофинансовой организации:

- утверждение Положения об управлении рисками и иных внутренних документов Микрофинансовой организации, регулирующих вопросы управления рисками;
- утверждение правил и методов оценки рисков и формирования внутренней отчетности по управлению рисками;

- установление допустимых уровней потерь (лимитов) по всем выявленным рискам Микрофинансовой организации на основании предложений Риск-менеджера Микрофинансовой организации;

- периодичность мониторинга актуальности реестра рисков и проведения мониторинга актуальности внутренних документов по управлению рисками.

- обеспечение необходимыми ресурсами работников Микрофинансовой организации для осуществления ими управления рисками;

- обеспечение работников Микрофинансовой организации доступом к информации, необходимой для реализации мероприятий и процедур по управлению рисками;

- организация обучения работников Микрофинансовой организации методам управления рисками;

- организация внутренних расследований случаев реализации рисков;

- рассматривает отчеты Риск-менеджера;

- назначает Риск-менеджера.

4.3.3. Риск-менеджер:

- разработка Положения об управлении рисками и иных внутренних документов Микрофинансовой организации, регулирующих вопросы управления рисками;

- распределение полномочий в сфере управления рисками между структурными подразделениями, отдельными работниками, осуществляющими управленческие функции, установление порядка взаимодействия, обмена данными и представления внутренней отчетности по управлению рисками;

- разработка правил и методов оценки рисков и формирования внутренней отчетности по управлению рисками;

- расчет допустимых уровней потерь (лимитов) по всем выявленным рискам Микрофинансовой организации;

- информирование органов управления Микрофинансовой организации о фактах нарушения положений внутренних документов Микрофинансовой организации по управлению рисками;

- разработка и внедрение методик идентификации, оценки и контроля уровня рисков;

- разработка и внедрение мер и процедур реагирования и минимизации рисков, и организация устранения последствий реализации рисков;

- анализ и прогнозирование состояния СУР, выявление критических (наиболее опасных) бизнес-процессов и источников рисков, участие в оценке достаточности капитала, финансовых ресурсов и резервов, предназначенных для управления рисками;

- выявление и изучение возможных угроз возникновения рисков в профессиональной деятельности Микрофинансовой организации, планирование профилактических мероприятий;

- оперативный анализ рисков операций, контрагентов, клиентов, подготовка рекомендаций по минимизации рисков, участие в согласовании операций, связанных с принятием рисков, в пределах компетенции, в случае если это предусмотрено внутренними документами Микрофинансовой организации;

- координация взаимодействия подразделений и работников Микрофинансовой организации по вопросам управления рисками в пределах компетенции в соответствии с порядком, установленным Положением об управлении рисками и иными внутренними документами;

- анализ случившихся рисков событий;

- разработка программ обучения работников Микрофинансовой организации методам и инструментам управления рисками;

- подготовка и представление должностным лицам, ответственным за обеспечение управления рисками, и органам управления Микрофинансовой организации, установленным Положением об управлении рисками и иными внутренними документами Микрофинансовой организации, внутренней отчетности по управлению рисками в Микрофинансовой организации в пределах компетенции.

4.3.4. Ответственным за организацию системы управления рисками и за соответствие деятельности Микрофинансовой организации внутренним документам Микрофинансовой организации в области системы управления рисками является Риск-менеджер.

4.3.4.1. Риск-менеджер независим в своей деятельности от других структурных подразделений Микрофинансовой организации и подчиняется руководителю Микрофинансовой организации.

4.3.4.2. Риск-менеджер должен обладать соответствующей квалификацией, определенной его должностной инструкцией.

4.3.4.3. Часть функций Риск-менеджера Микрофинансовой организации могут быть переданы по договору сторонней организации. Передача функций Риск-менеджера не освобождает от ответственности за организацию системы управления рисками и за соответствие деятельности Микрофинансовой организации настоящему Положению об управлении рисками и иным внутренним документам Микрофинансовой организации в области системы управления рисками Риск-менеджера.

4.3.4.4. Риск-менеджер осуществляет:

- подготовку проектов документов Микрофинансовой организации по управлению рисками;
- координацию взаимодействия структурных подразделений Микрофинансовой организации в процессе управления рисками;
- контроль деятельности структурных подразделений Микрофинансовой организации в процессе управления рисками;
- поддержание эффективного обмена информацией, необходимой для управления рисками, между руководителем Микрофинансовой организации и структурными подразделениями Микрофинансовой организации;
- действия по идентификации, анализу и оценке рисков, ведению Реестра рисков и Карты рисков;
- ввод информации в базу данных о рисках, а также контроль ввода информации в базу данных о рисках подразделениями, ответственными за управление и/или участвующими в управлении отдельными видами рисков;
- проверки эффективности управления рисками;
- подготовку отчетов для органов управления Микрофинансовой организации.

4.3.4.5. Риск-менеджер вправе требовать у работников и должностных лиц Микрофинансовой организации предоставления информации (документов) в том числе письменных объяснений, по вопросам, связанным с управлением рисками и возникающими в ходе выполнения им своих обязанностей.

4.4. В целях эффективного управления рисками в Микрофинансовой организации выполняются следующие мероприятия:

4.4.1. Структура управления рисками обеспечивает реализацию принципов управления рисками.

4.4.2. Организуется обмен информацией между органами управления, Риск-менеджером и структурными подразделениями Микрофинансовой организации по вопросам, связанным с управлением рисками:

4.4.2.1. Структурные подразделения Микрофинансовой организации обязаны оперативно информировать Риск-менеджера об идентифицированном ими риске и/или об имевшей место реализации риска.

4.4.2.2. Информация о рисках, идентифицированных Риск-менеджером и/или структурными подразделениями Микрофинансовой организации, незамедлительно доводится до сведения руководителя Микрофинансовой организации.

4.4.2.3. Проводятся совместные обсуждения, совещания и заседания рабочих групп по вопросам, связанным с управлением рисками, с участием работников, руководителей структурных подразделений и органов управления Микрофинансовой организации.

4.4.3. Организуется доступ должностных лиц и работников подразделений, ответственных за управление рисками, ко всей информации (документам), необходимой (необходимым) для управления рисками.

4.4.4. Обеспечивается своевременное принятие органами управления Микрофинансовой организации решений, необходимых для снижения рисков, а также для устранения последствий их реализации.

4.4.5. Обеспечивается непрерывный контроль за эффективностью управления рисками и соответствием предпринимаемых мер по управлению рисками характеру и масштабу деятельности Микрофинансовой организации.

4.4.6. Обеспечивается формирование отчетности, связанной с управлением рисками.

4.4.7. Проводится обучение (консультирование) работников Микрофинансовой организации по вопросам выявления, идентификации и оценки рисков, а также контроля за ними:

- консультирование работников Микрофинансовой организации проводится в постоянном режиме по мере их обращения к Риск-менеджеру;
- проводится ежегодное обучение работников Микрофинансовой организации по вопросам выявления, идентификации и оценки рисков, а также контроля за ними;
- Риск-менеджер ежегодно проходят обучение лучшим практикам управления рисками.

4.5. Для обеспечения конфиденциальности информации о рисках, в том числе конфиденциальности отчетов Риск-менеджера, принимаются следующие меры:

- все работники Микрофинансовой организации предупреждаются о том, что информация об имевших место реализациях рисков, информация, содержащаяся в отчетах Риск-менеджера, является информацией ограниченного пользования и в отношении данной информации действует режим конфиденциальности;

- информация, содержащаяся в отчетах Риск-менеджера, запрещена к публикации в открытых источниках;

- информация об имевших место реализациях рисков, информация, содержащаяся в отчетах Риск-менеджера хранится на сетевых ресурсах с ограниченным доступом. Решение о предоставлении доступа принимается Риск-менеджером.

4.6. Для контроля за эффективностью управления рисками Микрофинансовой организации Риск-менеджером, проводятся плановые и внеплановые проверки. Плановые проверки проводятся в соответствии с планом работы Риск-менеджера на год, но не реже одного раза в год. Внеплановые проверки проводятся в соответствии с указаниями Банка России, руководителя Микрофинансовой организации.

При подготовке к проведению проверки:

- изучаются основные нормативные правовые акты в области управления рисками, а также внутренние нормативные документы Микрофинансовой организации;

- определяется перечень вопросов, на которые необходимо обратить внимание в ходе проверки;

- определяются подразделения Микрофинансовой организации, действия работников которых планируется проверить, а также с работниками которых планируется провести консультации;

- проводится уведомление руководителей подразделений, действия работников которых планируется проверить, а также с работниками которых планируется провести консультации, о тематике и сроках предстоящей проверки, а также о вопросах, которые планируется рассмотреть в ходе проверки.

В ходе проверки:

- проводится сбор информации, используемой при управлении рисками;

- уточняются, каковы фактические действия работников Микрофинансовой организации, связанные с управлением рисками, обмен какой информацией (какими документами) фактически осуществляется.

- проверяется соответствие реальных действий работников Микрофинансовой организации требованиям Положения об управлении рисками, других внутренних документов Микрофинансовой организации, связанных с управлением рисками, соответствие предпринимаемых мер по управлению рисками характеру и масштабу деятельности Микрофинансовой организации;

- проверяется наличие фактов нарушения требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России по управлению рисками;

- проверяется выполнение рекомендаций, данных по результатам предыдущих проверок.

После окончания проверки:

- обобщаются результаты проверки, вырабатываются рекомендации по устранению выявленных в ходе проверки замечаний, а также по совершенствованию управления рисками Микрофинансовой организации;

- согласовываются содержание отчета о проведенной проверке с подразделениями Микрофинансовой организации;

- оформляется отчет о проведенной проверке;

- отчет о проведенной проверке представляется и общему собранию участников Микрофинансовой организации и руководителю Микрофинансовой организации;

- рекомендации по устранению выявленных в ходе проверки замечаний, а также по совершенствованию управления рисками Микрофинансовой организации доводятся до должностных лиц и подразделений и Микрофинансовой организации.

4.7. В случае выявления нарушения по результатам проверки Риск-менеджер:

- незамедлительно уведомляет об этом общее собрание участников Микрофинансовой организации и руководителя Микрофинансовой организации;

- проводит проверку на предмет установления причин этого нарушения;

- представляет отчет общему собранию участников Микрофинансовой организации и руководителю Микрофинансовой организации;

- контролирует устранение нарушения и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Микрофинансовой организации.

4.8. В рамках системы управления рисками установлена следующая отчетность Риск-менеджера.

4.8.1. Отчет о результатах плановой и внеплановой проверки эффективности управления рисками, проведенной в соответствии с пунктом 4.6 настоящего Положения, представляется руководителю Микрофинансовой организации и общему собранию участников Микрофинансовой организации не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания соответствующей проверки.

4.8.2. Отчет о выявленном нарушении управления рисками представляется руководителю Микрофинансовой организации и общему собранию участников Микрофинансовой организации не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты выявления соответствующего нарушения.

Отчет должен содержать следующие сведения:

- об основаниях проверки и сроках ее проведения;
- о подтвержденном нарушении и иных обнаруженных в ходе проверки нарушениях;
- об установленных причинах нарушения;
- о предложениях и рекомендациях по устранению нарушения и предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Микрофинансовой организации.

4.8.3. Годовой отчет о рисках и об их оценке представляется руководителю Микрофинансовой организации и общему собранию участников Микрофинансовой организации не позднее 10 (десяти) рабочих дней после окончания года.

Годовой отчет должен содержать следующие сведения:

- 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.

5. Выявление, идентификация, анализ, оценка и мониторинг рисков

5.1. Микрофинансовая организация осуществляет на постоянной основе выявление областей возникновения рисков, связанных с деятельностью Микрофинансовой организации, их идентификацию, анализ и оценку, определяет способы воздействия на риски, а также проводит мониторинг и пересмотр рисков.

5.2. Выявление областей возникновения рисков осуществляется риск-менеджером во взаимодействии с другими подразделениями Микрофинансовой организации.

5.3. Первичные идентификация, анализ и оценка рисков осуществляется должностными лицами и структурными подразделениями Микрофинансовой организации, ответственными за управление и/или участвующими в управлении отдельными видами рисков. Дальнейшие действия по идентификации, анализу и оценке рисков осуществляет риск-менеджер.

5.4. Анализ и оценка рисков проводятся на основе информации, содержащейся в базе данных о рисках. Эта информация включает описание рисков, их оценку на определенный момент времени, информацию о способах воздействия на риски, сведения о событиях, которые могли привести к реализации рисков, о фактах реализации рисков.

5.5. При анализе рисков определяются методы их измерения, вероятность их наступления и степень их воздействия на деятельность Микрофинансовой организации с использованием шкалы оценки вероятности реализации риска и шкалы оценки воздействия риска на деятельность Микрофинансовой организации.

5.6. Оценка риска заключается в определении уровня риска в зависимости от вероятности реализации риска и степени его воздействия на деятельность Микрофинансовой организации в соответствии с Приложением №1 к настоящему Положению и последующим сопоставлении этого уровня риска с максимально допустимыми уровнями риска.

5.7. Максимально допустимым уровнем риска Микрофинансовой организации для каждого вида риска является средний уровень риска. На основании приказа руководителя Микрофинансовой

организации для рисков отдельного вида могут быть установлены иные максимально допустимые уровни риска.

5.8. В случае превышения уровня какого-либо идентифицированного риска максимально допустимого уровня риска принимаются меры воздействия на этот риск с целью снижения его уровня ниже максимально допустимого.

5.9. На основе идентификации и оценки рисков Риск-менеджер составляет Реестр рисков и Карту рисков (примерная форма карты рисков приведена в Приложении №2 к настоящему Положению).

5.10. Построение Карты рисков позволяет:

- разделить риски по категориям с точки зрения опасности, которую они представляют;
- определить приемлемые риски и критические риски;
- определить необходимые действия для снижения рисков, приоритетность этих действий.

5.11. При идентификации нового риска в Реестр рисков и Карту рисков вносятся изменения и дополнения.

5.12. Риск-менеджер представляет Реестр рисков и Карту рисков руководителю Микрофинансовой организации не реже 1 раза в год и при идентификации новых рисков.

5.13. Эффективность мер воздействия на риск, уровень которого превышает максимально допустимый, оценивается в ходе мониторинга рисков. Также в ходе мониторинга определяется изменение уровней идентифицированных рисков. Мониторинг проводится на регулярной основе не реже одного раза в год.

6. Перечень внутренних документов, содержащих процедуры по идентификации, мониторингу и контролю за рисками

6.1. Внутренние документы Микрофинансовой организации, содержащие процедуры по идентификации, мониторингу и контролю за рисками:

- Правила предоставления микрозаймов;
- Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Антикоррупционная политика;
- Концепция информационной безопасности.

II. Управление рисками

7. Управление операционным риском

7.1. Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Микрофинансовой организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Микрофинансовой организации внешних событий.

Основные источники операционного риска Микрофинансовой организации:

- нарушение нормальной работы структурных подразделений Микрофинансовой организации по причине:
 - ошибок, недобросовестных или умышленных действий работников Микрофинансовой организации;
 - технических сбоев;
 - влияния внешних обстоятельств;
- нарушение штатной работы программно-технических средств Микрофинансовой организации по причине:
 - ошибок, недобросовестных или умышленных действий работников Микрофинансовой организации;
 - технических сбоев;
 - влияния внешних обстоятельств;
- нарушение правил и требований к осуществлению микрофинансовой деятельности по причине:
 - ошибок, недобросовестных или умышленных действий работников Микрофинансовой организации;
 - технических сбоев;
 - влияния внешних обстоятельств.

7.2. Управление операционным риском основывается на принципах, приведенных в пункте 3.4 настоящего Положения:

7.3. Общий порядок выявления областей возникновения рисков, их идентификации, анализа, оценки и мониторинга, применимый и для операционного риска, описан в разделе 5 настоящего Положения.

7.4. Особенности выявления областей возникновения операционного риска, его идентификации, анализа, оценки и мониторинга:

7.4.1. Структурные подразделения Микрофинансовой организации, участвующие в управлении операционным риском, по направлениям своей деятельности осуществляют выявление областей возникновения и первичную идентификацию операционного риска, а также участвуют в мониторинге операционного риска.

7.4.2. В случае выявления новой области возникновения операционного риска руководитель структурного подразделения сообщает об этом Риск-менеджеру, организует первичную идентификацию операционного риска и вносит информацию в базу данных о рисках. По указанию Риск-менеджера структурное подразделение проводит первичный анализ и оценку операционного риска.

7.4.3. Риск-менеджер проводит дальнейшую идентификацию, анализ и оценку операционного риска. При необходимости вносит изменения в Реестр рисков и Карту рисков.

7.4.4. В случае нарушения нормальной работы структурных подразделений, штатной работы программно-технических средств, правил и требований к осуществлению микрофинансовой деятельности, которые могли привести (привели) к расходам (убыткам) Микрофинансовой организации (далее – Нарушение), руководитель структурного подразделения, выявившего Нарушение (работник этого подразделения) сообщает об этом Риск-менеджеру и вносит информацию в базу данных о рисках.

7.4.5. Риск-менеджер контролирует внесение в базу данных о рисках информации о Нарушениях.

7.4.6. Риск-менеджер проводит проверку выявленного Нарушения, в соответствии с п. 4.6 настоящего Положения и представляет отчет о проверке руководителю Микрофинансовой организации и общему собранию участников Микрофинансовой организации.

7.4.7. Взаимодействие Риск-менеджера и подразделений Микрофинансовой организации в случае Нарушений определяется настоящим Положением и должностной инструкцией Риск-менеджера.

7.5. Микрофинансовая организация осуществляет мероприятия по обеспечению непрерывности деятельности, в том числе по обеспечению бесперебойного функционирования программно-технических средств, предназначенных для осуществления микрофинансовой деятельности.

7.5.1. При осуществлении мероприятий по обеспечению непрерывности деятельности Микрофинансовая организация руководствуется правилом, что издержки на обеспечение непрерывности деятельности не должны превышать потенциальных убытков от нарушения непрерывности деятельности.

7.5.2. Микрофинансовая организация не реже 1 одного раза в год проводит тестирование системы непрерывности деятельности с моделированием потенциальных чрезвычайных ситуаций и привлечением работников.

7.5.3. Микрофинансовая организация не реже 1 раза в год и в случае необходимости проводит анализ факторов возникновения чрезвычайных ситуаций, которые способны привести к нарушению нормального осуществления микрофинансовой деятельности.

7.6. Микрофинансовая организация осуществляет стресс-тестирование программно-технических средств, используемых для осуществления микрофинансовой деятельности не реже 1 раза в год.

Микрофинансовая организация осуществляет испытательные работы (тестирование) средств проведения микрофинансовых операций путем имитации технических условий проведения реальных операций, а при необходимости – путем проведения пробной эксплуатации.

7.6.1. Должностное лицо, ответственное за осуществление стресс-тестирования (испытательных работ) программно-технических средств, назначается руководителем Микрофинансовой организации.

7.6.2. Сценарии, используемые при проведении стресс-тестирования программно-технических средств, предусматривают экстремальное превышение нормальных (среднестатистических) рабочих нагрузок на программно-технические средства.

7.7. Микрофинансовая организация осуществляет контроль (аудит) основных процессов создания и эксплуатации автоматизированных систем, входящих в состав программно-технических средств, используемых для осуществления микрофинансовой деятельности, включая контроль

обеспечения информационной безопасности, на соответствие требованиям документов, разрабатываемых в рамках законодательства Российской Федерации о техническом регулировании, с учетом положений национальных стандартов не реже 1 раза в 2 года с привлечением независимых консультантов. Отчет о результатах такого контроля (аудита) предоставляются в соответствии с п. 4.7 настоящего Положения.

7.8. Микрофинансовая организация проводит мероприятия, направленные на недопущение потерь, искажения и/или утечки данных, используемых при осуществлении микрофинансовой деятельности.

8. Управление кредитным риском

8.1. Кредитный риск - риск возникновения у Микрофинансовой организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или иным контрагентом договорных обязательств перед Микрофинансовой организацией.

8.2. Кредитный риск Микрофинансовой организацией может возникнуть:

- в связи с предоставленными займами;
- в связи с неисполнением контрагентами Микрофинансовой организации договорных обязательства по оплате.

8.3. Основные источники кредитного риска Микрофинансовой организации:

- мошенничество со стороны заемщика;
- неспособность заемщика создать адекватный будущий денежный поток в связи с непредвиденными неблагоприятными изменениями в деловом, экономическом или политическом окружении, в котором оперирует заемщик;
- невозврат заемщиком суммы займа и процентов по нему;
- удельный вес новых и недавно привлеченных заемщиков, о которых Микрофинансовая организация располагает недостаточной информацией;
- предоставление займов без наличия необходимой информации и анализа финансового положения заемщика.

8.4. В целях управления кредитным риском Микрофинансовая организация использует следующую шкалу классификации заемщиков по группам:

Класс 5: высокий уровень кредитоспособности (кредитный риск минимальный). В краткосрочной перспективе заемщик с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств. К этой группе относятся заемщики, не имеющие задержек по возврату долга и процентов.

Класс 4: приемлемый уровень кредитоспособности (кредитный риск низкий). В краткосрочной перспективе заемщик с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение обязательств, возможны незначительные и кратковременные задержки по возврату задолженности. К этой группе относятся заемщики, имеющие удовлетворительные результаты деятельности, задержка возврата со стороны которых была краткосрочной и временной по характеру.

Класс 3: достаточный уровень кредитоспособности (кредитный риск допустимый). В краткосрочной перспективе заемщик с умеренно высокой вероятностью будет испытывать затруднения со своевременным выполнением всех финансовых обязательств.

Класс 2: удовлетворительный уровень кредитоспособности (кредитный риск средний). В краткосрочной перспективе заемщик с высокой вероятностью будет испытывать затруднения со своевременным выполнением всех финансовых обязательств. К этой группе относятся заемщики, у которых случаются частые и (или) систематические задержки в оплате, возникновение которых имеет объяснения со стороны заемщиков.

Класс 1: низкий уровень кредитоспособности (кредитный риск высокий). В краткосрочной перспективе достаточно высока вероятность невыполнения дебитором обязательств. К этой группе относятся должники с неясными возможностями в отношении выполнения своих финансовых обязательств перед предприятием.

8.5. В зависимости от группы, к которой относится заемщик, определяются мероприятия и/или процедуры по управлению кредитным риском.

9. Управление риском потери деловой репутации

9.1. Риск потери деловой репутации Микрофинансовой организации (репутационный риск) - риск возникновения у Микрофинансовой организации убытков в результате негативного восприятия Микрофинансовой организации со стороны ее участников, контрагентов, надзорных

органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Микрофинансовой организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

В целях управления риском деловой репутации Микрофинансовой организацией принимаются меры:

- не позволяющие использовать информацию, имеющуюся у Микрофинансовой организации, в ущерб деловой репутации Микрофинансовой организации;

- обеспечивающие своевременное предоставление органам управления Микрофинансовой организации информации о негативных отзывах, о Микрофинансовой организации, о недостоверной информации о Микрофинансовой организации (о порочащей Микрофинансовую организацию информации), в том числе содержащейся в сообщениях и материалах, распространенных средствами массовой информации, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и иных источниках;

- обеспечивающие формирование в средствах массовой информации и в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» положительного представления о Микрофинансовой организации.

9.2. В управлении риском потери деловой репутации участвует секретарь руководителя Микрофинансовой организации.

В целях управления риском секретарь Микрофинансовой организации осуществляет:

- мониторинг и анализ публикаций о Микрофинансовой организации, распространяемых средствами массовой информации, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

- регулярный мониторинг средств массовой информации, периодических изданий, специализированных сайтов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

- подготовку результатов мониторинга и анализа публикаций о фактах негативных отзывов о Микрофинансовой организации, о недостоверной информации о Микрофинансовой организации (о порочащей Микрофинансовую организацию информации), фактах, свидетельствующих о возможном наличии конфликта интересов в отношении работников, клиентов Микрофинансовой организации, и представление результатов руководителю Микрофинансовой организации и общему собранию участников Микрофинансовой организации, Риск-менеджеру.

- фиксирование в базе данных о рисках информации о фактах негативных отзывов о Микрофинансовой организации, о недостоверной информации о Микрофинансовой организации (о порочащей Микрофинансовую организацию информации), фактах, свидетельствующих о возможном наличии конфликта интересов работников, клиентов Микрофинансовой организации, и о принятых в связи с этим мерах;

- подготовку комментариев и опровержений, связанных с публикацией недостоверной информации о Микрофинансовой организации (порочащей Микрофинансовую организацию информации).

9.3. При необходимости Риск-менеджер с привлечением должностных лиц и подразделений Микрофинансовой организации устанавливает, действительно ли опубликованная информация о Микрофинансовой организации носит недостоверный (порочащий) характер.

9.4. В случае публикации в средствах массовой информации, в том числе размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и иных источниках, недостоверной информации о Микрофинансовой организации (порочащей Микрофинансовую организацию информации), фактах, свидетельствующих о возможном наличии конфликта интересов работников, клиентов Микрофинансовой организации:

- Руководитель Микрофинансовой организации принимает решение о необходимости:

- извещения о данном факте: общего собрания участников Микрофинансовой организации и крупнейших клиентов Микрофинансовой организации;

- подготовки и публикации опровержения.

- в случае необходимости Микрофинансовая организация публикует в средствах массовой информации, размещает в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и иных источниках (в том числе на официальном сайте Микрофинансовой организации) опровержение недостоверной информации о Микрофинансовой организации (порочащей Микрофинансовую организацию информации).

10. Управление стратегическим риском

10.1. Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Микрофинансовой организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Микрофинансовой организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Микрофинансовой организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Микрофинансовой организации учитывать изменения внешних факторов.

Общее собрание участников Микрофинансовой организации совместно с руководителем Микрофинансовой организации определяют приоритетные направления деятельности Микрофинансовой организации.

10.2. Руководитель Микрофинансовой организации решает следующие задачи, связанные со стратегией деятельности и развития Микрофинансовой организации:

- определение стратегических целей деятельности Микрофинансовой организации;
- контроль реализации стратегии Микрофинансовой организации;
- подготовка рекомендаций общему собранию участников Микрофинансовой организации по корректировке существующей стратегии развития;
- определение приоритетных направлений деятельности Микрофинансовой организации;
- подготовка рекомендаций общему собранию участников Микрофинансовой организации по приоритетным направлениям деятельности Микрофинансовой организации;
- определение и совершенствование политики в области планирования;
- оценка эффективности деятельности Микрофинансовой организации в долгосрочной перспективе;
- повышение инвестиционной привлекательности и совершенствование инвестиционной деятельности;
- осуществление контроля и в области исполнения стратегии и планов.

10.3. В целях управления стратегическим риском Микрофинансовой организацией выполняются следующие мероприятия:

- при осуществлении долгосрочного планирования развития деятельности Микрофинансовой организации руководитель Микрофинансовой организацией принимает во внимание эффективности системы управления рисками Микрофинансовой организации;
- при разработке планов по увеличению баланса и прибыли, усложнению операционной структуры, расширению бизнеса, введению новых продуктов и направления деятельности Микрофинансовой организацией осуществляется обязательная оценка возможного влияния реализации этих планов на существующие риски и на возникновение новых рисков;
- к разработке стратегии деятельности и развития Микрофинансовой организации могут привлекаться компетентные внешние и внутренние эксперты.

11. Управление рыночным риском

11.1. Рыночный риск - риск возникновения у Микрофинансовой организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры, текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

11.2. Рыночный риск, связанный с неблагоприятным изменением рыночной стоимости финансовых инструментов или иных активов, в которые инвестированы временно свободные денежные средства Микрофинансовой организации, управляются путем установления соответствующих лимитов на каждый вид актива и контролем за соблюдением лимитов.

11.3. Состав и структура активов, в которые могут быть инвестированы временно свободные денежные средства Микрофинансовой организации, определяются общим собранием участников Микрофинансовой организации совместно с руководителем Микрофинансовой организации.

12. Управление правовым риском

12.1. Правовой риск - риск возникновения у Микрофинансовой 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 Микрофинансовой организации);

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

В целях снижения правового риска в Микрофинансовой организации:

- разрабатываются типовые формы договоров, нетиповые договоры согласовываются с Юридическим отделом;

- проводится правовая экспертиза внутренних документов;

- осуществляется постоянный мониторинг законодательства и судебной практики, связанной с микрофинансовой деятельностью.

12.2. При необходимости готовятся и направляются в Банк России, ФАС России и иные государственные органы запросы по применению неоднозначно толкуемых норм права.

12.3. Представляются предложения по проектам нормативных документов Банка России, размещенных для публичного обсуждения.

13. Управление риском ликвидности

13.1. Риск ликвидности - риск неспособности Микрофинансовой организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Микрофинансовой организации.

13.2. Риск ликвидности возникает в результате возможной несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Микрофинансовой организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Микрофинансовой организацией своих финансовых обязательств.

13.3. В целях снижения риска ликвидности в Микрофинансовой организации:

- устанавливаются ограничения на размещение временно свободных денежных средств по срокам и инструментам размещения с учетом анализа ликвидности инструментов размещения;

- разрабатываются процедуры для осуществления своевременного исполнения финансовых обязательств в случае недостатка ликвидности в непредвиденных обстоятельствах;

- осуществляется контроль за структурой финансовых активов и финансовых обязательств;

- осуществляется мониторинг и оценка состояния ликвидности, необходимой для исполнения финансовых обязательств.

14. Управление процентным риском

14.1. Процентный риск - риск ухудшения финансового положения МФО вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

14.2. Основной формой процентного риска является риск установления новой цены, что подразумевает асинхронность изменения процентных ставок по выдаваемым займам и привлеченным средствам.

14.3. В целях снижения процентного риска в Микрофинансовой организации:

- осуществляется контроль за структурой капитала, уровня доходов, стоимости активов Микрофинансовой организации;

- осуществляется мониторинг и оценка изменения процентных ставок на рынке.

15. Управление регуляторным риском.

15.1. Регуляторный риск - риск возникновения убытков из-за несоблюдения Микрофинансовой организацией требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов (включая нормативные акты Банка России), базовых стандартов, внутренних документов Микрофинансовой организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

15.2. При управлении регуляторным риском Микрофинансовой организации Риск-менеджер:

- осуществляет оценку регуляторного риска с учетом вероятности его наступления и влияния на деятельность по проведению микрофинансовых операций;

- дает рекомендации руководителю Микрофинансовой организации, должностным лицам, в том числе руководителям структурных подразделений, о мерах, которые необходимо предпринимать для устранения регуляторного риска Микрофинансовой организации;

- осуществляет контроль выполнения мер, направленных на устранение регуляторного риска;

- предоставляет информацию о регуляторном риске Микрофинансовой организации общему собранию участников Микрофинансовой организации и руководителю Микрофинансовой организации в соответствии с п. 4 настоящего Положения;
- обеспечивает доведения до работников Микрофинансовой организации информации, необходимой для снижения регуляторного риска, в том числе проводит обучение и консультации по вопросам, связанным с регулированием микрофинансовой деятельности;
- участвует в разработке документов, которые регламентируют осуществление микрофинансовой деятельности;
- участвует в рассмотрении жалоб и запросов клиентов Микрофинансовой организации и заявлений третьих лиц, связанных с осуществлением микрофинансовой деятельности;
- принимает меры, направленные на обеспечение конфиденциальности информации, полученной в процессе управления регуляторным риском;
- предпринимает иные меры, направленные регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Микрофинансовой организации.

15.2. Работники Микрофинансовой организации обязаны незамедлительно доводить до сведения своего непосредственного руководителя и Риск-менеджера информацию о возможных и совершенных нарушениях Федерального закона от 2 июля 2010 г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, Устава Микрофинансовой организации и документов Микрофинансовой организации, связанных с микрофинансовой деятельностью.

III. Порядок определения приемлемых уровней рисков и допустимых вероятных последствий риска по отдельным видам рисков и по микрофинансовой организации в целом

16.1. Организация устанавливает приемлемый уровень рисков по каждому виду риска и по микрофинансовой организации в целом

16.2. Порядок определения приемлемых уровней рисков предусмотрен в соответствующих разделах настоящего Положения. Приемлемый уровень риска не может быть превышен без согласования генеральным директором микрофинансовой организации.

16.2.1. Порядок определения приемлемого уровня Кредитного риска предусмотрен в разделе 8 настоящего Положения.

16.2.2. Порядок определения приемлемого уровня Рыночного риска предусмотрен в разделе 11 настоящего Положения.

16.2.3. Порядок определения приемлемого уровня Процентного риска предусмотрен в разделе 14 настоящего Положения.

16.2.4. Порядок определения приемлемого уровня риска ликвидности предусмотрен в разделе 13 настоящего Положения.

16.2.5. Порядок определения приемлемого уровня Операционного риска предусмотрен в разделе 7 настоящего Положения.

16.2.6. Порядок определения приемлемого уровня Правового риска предусмотрен в разделе 12 настоящего Положения.

16.2.7. Порядок определения приемлемого уровня Регуляторного риска предусмотрен в разделе 15 настоящего Положения.

16.2.8. Порядок определения приемлемого уровня риска потери деловой репутации Организации (репутационный риск) предусмотрен в разделе 9 настоящего Положения.

16.2.9. Порядок определения приемлемого уровня Стратегического риска предусмотрен в разделе 10 настоящего Положения.

16.3. В Карте рисков анализируемые риски группируются в зависимости от степеней значимости и вероятности их реализации в порядке, предусмотренном настоящим Положением.

IV. Действия Микрофинансовой организации при наступлении обстоятельств, которые могут привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг

16. Перечень значимых услуг, оказываемых Микрофинансовой организацией

К услугам Микрофинансовой организации, приостановление или прекращение оказания, которых, по оценке Микрофинансовой организации, может существенно повлиять на финансовое положение Микрофинансовой организации и/или финансовое положение клиентов Микрофинансовой организации, относятся:

- предоставление микрозаймов физическим лицам;

- обслуживание предоставленных микрозаймов;
- возврат предоставленных микрозаймов;
- привлечение для осуществления микрофинансовой деятельности денежных средств физических лиц, являющихся учредителями (участниками, акционерами) Микрофинансовой организации, а также юридических лиц.

17. Перечень обстоятельств, наступление которых может привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг

К обстоятельствам, наступление которых может привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг, относятся:

- наступление чрезвычайной ситуации;
- нарушение работы программно-технических средств Микрофинансовой организации, обеспечивающих микрофинансовую деятельность;
- предписание Банка России о запрете или ограничении проведения отдельных операций, связанных с осуществлением микрофинансовых операций.

18. Перечень мер, порядок и сроки их принятия в случае наступления обстоятельств, которые могут привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг

18.1. В случае наступления обстоятельств, которые могут привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг, Микрофинансовая организация незамедлительно оповещает клиентов, кредитные организации, в которых Микрофинансовой организацией открыт счет, иных контрагентов о возникновении указанных обстоятельства и предпринимает все возможные меры для их устранения с целью обеспечения непрерывности оказания таких услуг.

18.2. Меры, принимаемые Микрофинансовой организацией в случае наступления чрезвычайной ситуации, порядок и сроки их принятия определены в следующих внутренних документах Микрофинансовой организации:

- Концепция информационной безопасности;
- План обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности подсистемы автоматизированной системы в кризисных ситуациях.

18.3. Меры, принимаемые Микрофинансовой организацией в случае нарушения работы программно-технических средств Микрофинансовой организацией, обеспечивающих деятельность по проведению микрофинансовых операций, порядок и сроки их принятия определены в следующих внутренних документах Микрофинансовой организации:

- Концепция информационной безопасности;
- План обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности подсистемы автоматизированной системы в кризисных ситуациях.

18.4. В случае получения предписания Банка России о приостановлении или прекращении микрофинансовой деятельности или предписания Банка России о запрете или ограничении проведения отдельных операций, связанных с осуществлением микрофинансовой деятельности, Микрофинансовая организация принимает все меры для скорейшего устранения нарушений, указанных в предписании, и возобновления микрофинансовой деятельности.

19. Порядок уведомления Банка России о наступлении обстоятельств повлекших реализацию мер, направленных на обеспечение или восстановление непрерывности оказания значимых услуг

Микрофинансовая организация уведомляет Банк России о наступлении обстоятельств, наступление которых может привести к приостановлению или прекращению оказания значимых услуг, и повлекших необходимость реализации мер на случай наступления данных обстоятельства, в день принятия решения о начале реализации указанных мер, в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

V. Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях.

20. Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях, в том числе конкретные мероприятия по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Микрофинансовой организации, вызванного нестандартными и чрезвычайными ситуациями (возникновением чрезвычайной ситуации или иным событием, наступление которого возможно, но трудно предсказуемо и связано с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению Микрофинансовой организацией принятых на себя обязательств) определяется в Плане

обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Микрофинансовой организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Микрофинансовой организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций утверждается руководителем Микрофинансовой организации.

План является внутренним нормативным документом Микрофинансовой организации и устанавливает порядок взаимодействия подразделений в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций в целях оперативного решения вопросов по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению деятельности Микрофинансовой организации и разрабатывается с учетом требований законодательства Российской Федерации.

План определяет основные принципы и методы обеспечения непрерывности деятельности Микрофинансовой организации при возникновении различных нестандартных и чрезвычайных ситуаций, устанавливает задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Микрофинансовой организации, вызванного нестандартной и чрезвычайной ситуацией.

План является частью системы внутреннего контроля Микрофинансовой организации в области снижения уровня специфических и неспецифических рисков, в том числе операционного риска.

21. Классификация категорий (типов) нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

21.1. Непредвиденные обстоятельства (чрезвычайные ситуации) классифицируются по их источникам. В целях обеспечения непрерывности бизнес-процессов Микрофинансовой организации признаются существенными следующие виды рисков прерывания деятельности:

21.1.1. Предпринимательский:

- переезд Микрофинансовой организации в другое помещение или офис;
- промышленный шпионаж;
- утрата архива;
- слияние Микрофинансовой организации с другими микрофинансовыми организациями или приобретение (поглощение) других Микрофинансовых организаций;
- попытка рейдерского захвата бизнеса;
- переход с одной автоматизированной информационной системы на другую;
- чрезмерная зависимость от партнеров/клиентов;
- ошибки, допущенные при заключении контрактов с провайдерами внешних услуг;
- нарушения договорных обязательств сторонними лицами;
- негативная информация о Микрофинансовой организации в прессе;
- несоответствие внутренних документов действующему законодательству;
- изменчивость и несогласованность требований надзорных и регулирующих органов, вышестоящих инстанций.

21.1.2. Человеческий:

- массовое увольнение сотрудников Микрофинансовой организации или их потеря в результате несчастного случая;
- отсутствие (недостаточность) процедур планирования замещения должностей;
- несчастный случай на рабочем месте, повлекший за собой гибель сотрудника (в том числе в результате суицида);
- некомпетентность, ошибка сотрудников Микрофинансовой организации;
- вандализм в отношении имущества Микрофинансовой организации;
- саботаж и (или) пикетирование и забастовки сотрудников Микрофинансовой организации;
- ошибки кадровой работы;
- ошибки в обеспечении безопасности информационных систем на стадиях жизненного цикла;
- нарушения сотрудниками Микрофинансовой организации организационных мер по обеспечению безопасности;
- выполнение вредоносных программ, использование информационных активов не по назначению;
- несанкционированный доступ к документам, автоматизированным системам и аппаратно-программному комплексу Микрофинансовой организации, инициативный шпионаж;
- кража ценностей, в том числе денежных средств из помещения Микрофинансовой организации или во время их транспортировки;

- организованная преступность (создание преступных групп в структуре Микрофинансовой организации, с целью извлечения незаконных доходов);
- запугивание и шантаж, социальный инжиниринг;
- гражданские беспорядки в регионе местонахождения Микрофинансовой организации;
- террористические акты или их угроза, а также взрывы криминогенного характера в помещении Микрофинансовой организации или в непосредственной близости от помещения Микрофинансовой организации или прилегающей к нему территории;
- локальные конфликты в регионе местонахождения Микрофинансовой организации.

21.1.3. Техногенный:

- веерное отключение электроэнергии и (или) отказ систем электроснабжения, включая резервные источники питания;
- отказ функционирования средств вычислительной техники;
- атаки хакеров и крэкеров;
- компьютерные вирусы;
- отказ функционирования систем телекоммуникации;
- отказ функционирования систем программно-аппаратного комплекса по взаимодействию с платежными системами;
- аварии систем жизнеобеспечения (прорыв канализации, трубопроводов горячей и холодной воды, отказ системы кондиционирования, отопления и др.);
- отравление химическими веществами;
- нарушения работы общественного транспорта.

21.1.4. Природно-техногенный:

- пожар;
- падение искусственных и природных объектов с неба.

21.1.5. Природный:

- экстремальные погодные условия (очень низкая или высокая температура воздуха, снежная буря, ураган);
- землетрясение;
- электромагнитные бури;
- эпидемии;
- наводнение.

21.1.6. Страновые:

- некоторые запретительные акты государства (блокада, эмбарго, объявление карантина, ограничение перевозок на определенных направлениях, запрет некоторых торговых операций с отдельными странами вследствие применения международных санкций и т.д.).

21.1.7. Финансовый:

- дефицит ликвидности Микрофинансовой организации, в том числе по причине потери деловой репутации;
- потеря/утрата капитала.

21.1.8. Прочие:

- другие обстоятельства, не отнесенные к вышеперечисленным, но имеющие место быть, в т.ч. согласно мнению Всероссийского центра мониторинга и прогнозирования чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера «Антистихия» МЧС РФ.

22. Классификация категорий (типов) нестандартных и чрезвычайных ситуаций в зависимости от нанесенного ущерба и продолжительности прерывания бизнес - процессов Микрофинансовой организации нестандартные и чрезвычайные ситуации подразделяются на НЧС, приносящие:

22.1. Незначительный ущерб.

Ситуации, возникающие в результате нежелательных воздействий, не наносящих ощутимого ущерба, но, тем не менее требующие внимания и адекватной реакции (например, зафиксированные неудачные попытки проникновения или несанкционированного доступа к ресурсам системы) к непредвиденным не относятся. Возобновление операционной деятельности Микрофинансовой организации может быть осуществлено в короткое время без вызова специальных аварийных и технических служб. Ожидаемое время простоя - менее одного операционного дня. Ущерб может быть нанесен аппаратным средствам, программному обеспечению, механическому оборудованию, электрооборудованию и (или) зданию.

22.2. Серьезный ущерб.

НЧС приводящие к выходу из строя отдельных компонентов системы Микрофинансовой организации (частичной потере работоспособности), потере производительности, а также к

нарушению целостности и конфиденциальности программ и данных в результате несанкционированного доступа - аварийные и технические службы вызываются для восстановления операционной деятельности Микрофинансовой организации в существующем помещении. Предполагаемое время простоя - от одного до пяти операционных дней. Нанесен серьезный ущерб аппаратным средствам и (или) зданию.

22.3. Катастрофа - обширный ущерб.

Восстановление потребует более пяти операционных дней. Здание может быть полностью разрушено. При катастрофе вызываются спасательные, аварийные и технические службы и все сотрудники Микрофинансовой организации, чтобы начать полное выполнение Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности микрофинансовой организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций действий в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

22.4. Чрезвычайные ситуации природного и техногенного характера подразделяются на:

22.4.1. Чрезвычайную ситуацию локального характера, в результате которой территория, на которой сложилась чрезвычайная ситуация и нарушены условия жизнедеятельности людей (далее - зона чрезвычайной ситуации), не выходит за пределы территории объекта, при этом количество людей, погибших или получивших ущерб здоровью (далее - количество пострадавших), составляет не более 10 человек либо размер ущерба окружающей природной среде и материальных потерь (далее - размер материального ущерба) составляет не более 100 тыс. рублей;

22.4.2. Чрезвычайную ситуацию муниципального характера, в результате которой зона чрезвычайной ситуации не выходит за пределы территории одного поселения или внутригородской территории города федерального значения, при этом количество пострадавших составляет не более 50 человек либо размер материального ущерба составляет не более 5 млн. рублей, а также данная чрезвычайная ситуация не может быть отнесена к чрезвычайной ситуации локального характера;

22.4.3. Чрезвычайную ситуацию межмуниципального характера, в результате которой зона чрезвычайной ситуации затрагивает территорию двух и более поселений, внутригородских территорий города федерального значения или межселенную территорию, при этом количество пострадавших составляет не более 50 человек либо размер материального ущерба составляет не более 5 млн. рублей;

22.4.4. Чрезвычайную ситуацию регионального характера, в результате которой зона чрезвычайной ситуации не выходит за пределы территории одного субъекта Российской Федерации, при этом количество пострадавших составляет свыше 50 человек, но не более 500 человек либо размер материального ущерба составляет свыше 5 млн. рублей, но не более 500 млн. рублей;

22.4.5. Чрезвычайную ситуацию межрегионального характера, в результате которой зона чрезвычайной ситуации затрагивает территорию двух и более субъектов Российской Федерации, при этом количество пострадавших составляет свыше 50 человек, но не более 500 человек либо размер материального ущерба составляет свыше 5 млн. рублей, но не более 500 млн. рублей;

22.4.6. Чрезвычайную ситуацию федерального характера, в результате которой количество пострадавших составляет свыше 500 человек либо размер материального ущерба составляет свыше 500 млн. рублей.

23. По степени воздействия и размерам наносимого ущерба Микрофинансовой организации непредвиденные обстоятельства разделяются на следующие категории:

23.1. Угрожающие - приводящие к неспособности Микрофинансовой организации полностью/частично выполнять далее свои функции, а также к уничтожению, блокированию, неправомерной модификации или компрометации наиболее важной информации;

23.2. Серьезные - приводящие к выходу из строя отдельных компонентов системы Микрофинансовой организации (частичной потере работоспособности), потере производительности, а также к нарушению целостности и конфиденциальности программ и данных в результате несанкционированного доступа;

23.3. Ситуации, возникающие в результате нежелательных воздействий, не наносящих ощутимого ущерба, но тем не менее требующие внимания и адекватной реакции (например, зафиксированные неудачные попытки проникновения или несанкционированного доступа к ресурсам системы) к непредвиденным не относятся.

VI. 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

24.1. Решения риск-менеджера и владельцев риска, предусмотренные настоящим Положением, фиксируются в установленном Положением сроке и порядке в документарных Картах риска.

24.2. 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.

VII. Принципы и порядок раскрытия информации об управлении рисками

25. Принципы раскрытия информации об управлении рисками

Принципами раскрытия информации Микрофинансовой организацией являются:

- достоверность,
- доступность,
- оперативность,
- полнота и регулярность,
- разумный баланс между открытостью Микрофинансовой организации и соблюдением ее коммерческих интересов,
- соблюдение нейтральности информации (отсутствие преимуществ при ее предоставлении).

26. Порядок раскрытия информации об управлении рисками

Положение об управлении рисками организации предоставляется (раскрывается) в бумажном или электронном виде по требованию любого заинтересованного лица в течение 5 рабочих дней с даты получения Микрофинансовой организацией требования.

Сведения, полученные или установленные Микрофинансовой 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 Микрофинансовая организация, и других надзорных органов в соответствии с их полномочиями.

Риск-менеджер предоставляет отчеты об управлении рисками для Общего собрания участников и руководителя Микрофинансовой организации.

Определение уровня риска

| | | Вероятность реализации риска | | | | |
|-----------------------------|------------------|------------------------------|---------|-------------|-------------|---------------|
| | | Очень низкий | Низкая | Средняя | Высокая | Очень высокая |
| Воздействие на деятельность | Катастрофическое | Высокий | Высокий | Критический | Критический | Критический |
| | Значительное | Средний | Высокий | Высокий | Высокий | Критический |
| | Среднее | Средний | Средний | Средний | Высокий | Высокий |
| | Незначительное | Низкий | Низкий | Средний | Средний | Высокий |
| | Минимальное | Низкий | Низкий | Низкий | Средний | Средний |

Шкала оценки вероятности реализации риска

| Вероятность реализации риска (качественная оценка) | Вероятность реализации риска (количественная оценка) | Состояние мер, направленных на снижение вероятности реализации риска |
|--|--|--|
| Очень низкая | менее 10% | Защитные меры полностью реализованы, выполняются все необходимые действия по поддержанию максимального уровня защиты (внедрены технические решения, разработаны все необходимые регламенты, выполняются периодическое тестирование и проверка эффективности применяемых защитных мер) |
| Низкая | 10-20% | Защитные меры полностью реализованы и выполняются все необходимые действия по поддержанию высокого уровня защиты, основная часть работ регламентирована, однако отсутствуют отдельные организационно-распорядительные документы по процессам. Не выполняются работы по периодическому тестированию и проверке эффективности принимаемых мер. |
| Средняя | 21-50% | Защитные меры реализованы, имеются необходимые регламенты, но выполняются не полностью, отсутствуют мероприятия по оценке эффективности принятых мер. |
| Высокая | 51-90% | Защитные меры реализованы частично, имеются необходимые регламенты, но выполняются не полностью, отсутствуют мероприятия по оценке эффективности принятых мер. |
| Очень высокая | свыше 90% | Защитные меры не реализованы (технические защиты не внедрены, регламентация процесса |

отсутствует).

Шкала оценки воздействия риска на деятельность Микрофинансовой организации

| Воздействие риска на деятельность | Описание воздействия на деятельность |
|-----------------------------------|---|
| Минимальное | <p>Несущественные негативные последствия для деятельности Микрофинансовой организации, выражающиеся в отсутствии потерь или незначительных потерях и не приводящие к затруднению бизнес-процессов (услуг) Микрофинансовой организации:</p> <ul style="list-style-type: none">- возможные финансовые потери менее 0,5 млн. руб.;- деловая репутация Микрофинансовой организации не затронута;- отсутствует нарушение Микрофинансовой организации договорных обязательств с клиентами и/или требования законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России;- отсутствует нарушение функционирования основных (критичных) и вспомогательных бизнес-процессов Микрофинансовой организации. |
| Незначительное | <p>Минимальные негативные последствия для деятельности отдельных бизнес-процессов Микрофинансовой организации, приводящие к затратам на восстановление отдельных функций подразделений Микрофинансовой организации и незначительному нарушению функционирования и простоя отдельных бизнес-процессов (услуг) Микрофинансовой организации:</p> <ul style="list-style-type: none">- незначительное нарушение функционирования одного или несколько вспомогательных процессов Микрофинансовой организации (не приводит к полной остановке затронутых процессов);- возможные финансовые и материальные потери составляют от 0,5 до 2,5 млн. руб.;- ущерб репутации незначителен и может быть скомпенсирован встречными статьями или заметками (отмечены единичные случаи формирования в СМИ статей сомнительного содержания (отсутствие прямых негативных отзывов), отсутствие существенного снижения доверия со стороны клиентов/контрагентов/партнеров Микрофинансовой организации;- отсутствие нарушений Микрофинансовой организации требований законодательства Российской Федерации и Банка России. |
| Среднее | <p>Средние негативные последствия для деятельности Микрофинансовой организации, выражающиеся в высоких потерях и/или приводящие к частичной приостановке одного из основных бизнес-процессов Микрофинансовой организации и/или приостановке нескольких вспомогательных процессов Микрофинансовой организации:</p> <ul style="list-style-type: none">- возможные финансовые и материальные потери составляют от 2,5 до 50 млн. руб.;- незначительное снижение деловой репутации Микрофинансовой организации (распространение негативной информации о Микрофинансовой организации, снижение уровня доверия со стороны некоторых клиентов/контрагентов/партнеров, не приводящих к отказу от сотрудничества;- нарушение Микрофинансовой организации договорных обязательств перед клиентами/контрагентами/партнерами, приводящее к незначительным претензиям с их стороны; |

| | |
|------------------|--|
| | <p>– незначительное нарушение Микрофинансовой организации требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России без претензий (или с незначительными претензиями, например, предписание, предупреждение).</p> |
| Значительное | <p>Высокие негативные последствия для деятельности Микрофинансовой организации, выражающиеся в значительных потерях и/или приводящие к приостановке (значительному нарушению функционирования) нескольких основных бизнес-процессов (услуг) Микрофинансовой организации:</p> <ul style="list-style-type: none"> – возможные финансовые и материальные потери составляют от 50 до 100 млн. руб.; – серьезное ухудшение деловой репутации Микрофинансовой организации и возможный отток клиентов/партнеров Микрофинансовой организации (распространение негативных отзывов в печатных и электронных СМИ в виде отдельных небольших статей, бесед, потеря доверия со стороны некоторой части клиентов и/или партнеров, отказ некоторых партнеров или клиентов от сотрудничества); – значительное нарушение Микрофинансовой организации договорных обязательств перед клиентами/контрагентами/партнерами Микрофинансовой организации, которые начинают выдвигать официальные претензии/судебные иски к Микрофинансовой организации; – значительное нарушение Микрофинансовой организации требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России с возможными претензиями (штрафами, иными санкциями) со стороны Банка России. |
| Катастрофическое | <p>Критические негативные последствия для деятельности Микрофинансовой организации, выражающиеся в максимальных потерях и/или приводящие к долговременной остановке деятельности Микрофинансовой организации (большинства или всех основных бизнес-процессов):</p> <ul style="list-style-type: none"> – возможные финансовые и материальные потери превышают 100 млн. руб.; – потеря деловой репутации Микрофинансовой организации (распространение в СМИ развернутых статей и репортажей негативного содержания в отношении Микрофинансовой организации; клиенты/контрагенты/партнеры готовы полностью отказаться от услуг Микрофинансовой организации и приостановить финансирование); – грубое нарушение Микрофинансовой организацией договорных обязательств перед клиентами с возможным расторжением значительной части договоров; – грубое нарушение Микрофинансовой организацией требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и как следствие значительные претензии со стороны Банка России вплоть до исключения из государственного реестра микрофинансовых организаций. |

Карта рисков (примерная форма)

| | | Вероятность реализации риска | | | | |
|------------------------------------|------------------|------------------------------|--------|---------|---------|---------------|
| | | Очень низкий | Низкая | Средняя | Высокая | Очень высокая |
| Воздействие на деятельность | Катастрофическое | | | | | |
| | Значительное | 2,5 | | | | |
| | Среднее | 4 | 3,7 | 1 | | |
| | Незначительное | | 6,8,9 | | | |
| | Минимальное | | | | | |

Идентифицированные риски:

- «1» - Операционный риск;
- «2» - Регуляторный риск;
- «3» - Риск потери деловой репутации;
- «4» - Стратегический риск;
- «5» - Кредитный риск;
- «6» - Рыночный риск;
- «7» - Правовой риск;
- «8» - Риск ликвидности;
- «9» - Процентный риск.

Уровень риска:

| | |
|--|-------------|
| | Низкий |
| | Средний |
| | Высокий |
| | Критический |

– граница максимально допустимого риска.

Лист согласования
Положения об управлении рисками

| | Должность | Ф.И.О. | Подпись | Дата |
|--------------|---------------|-------------------------------------|---------|------|
| Утверждено: | Руководитель | Ткачёв Артем Сергеевич | | |
| Разработчик: | Риск-менеджер | Алфёрова Наталья Петровна | | |
| Согласовано: | Гл. бухгалтер | Гавриленко Наталья Николаевна | | |