

«УТВЕРЖДАЮ»:

Директор ООО МКК «Авторешение»



З.В. Михайловская

30.12.2022 г.

## ПОЛОЖЕНИЕ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ

ООО МКК «Авторешение»

## Содержание

1. Общие положения
2. Организационная структура СУР, полномочия и обязанности владельцев рисков, порядок их взаимодействия
3. Порядок ведения Реестра рисков

## РЕЕСТР РИСКОВ

4. Программа управления риском ликвидности
5. Порядок управления кредитным риском заемщиков
6. Порядок управления операционным риском
7. Порядок управления правовым риском
8. Порядок управления иными рисками
9. Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях
10. Порядок фиксации решений должностных лиц, ответственных за операции, связанные с принятием рисков, решений органов управления организации по вопросам управления рисками, а также мероприятий, событий и действий, связанных с управлением рисками;
11. Порядок и сроки представления должностными лицами и (или) структурными подразделениями, ответственными за обеспечение управления рисками, внутренней отчетности по управлению рисками
12. Порядок обмена информацией по вопросам управления рисками и доведения до работников организации Положения об управлении рисками и иных внутренних документов, связанных с управлением рисками;
13. Принципы и порядок раскрытия информации об управлении рисками организации;

### Приложения:

Приложение 1 Карта-паспорт (картапас) рисков

Приложение 2 Отчет о системе управления рисками

## 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об управлении рисками (далее - Положение) утверждается Директором – далее-руководитель), является внутренним нормативным документом ООО МКК «Авторешение» (далее – организация), в соответствии с которым в организации осуществляется деятельность по управлению рисками;

1.2. Положение разработано в соответствии с:

-Федеральным законом от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях";

-Указанием Банка России от 02.04.2019 N 5114-У

"Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных

предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов".

-Указанием Банка России от 28 июня 2016 г. N 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам»;

-Базовым стандартом по управлению рисками микрофинансовых организаций(Утвержден Банком России (Протокол N КФНП-26 от 27.07.2017);

-Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (Утвержден Банком России 22.06.2017г.);

-Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке(утв. Банком России, Протокол от 27.04.2018 N КФНП-12);

-Рекомендованной Банком России Концепции организации внутреннего контроля для некредитных финансовых организаций;

и иными правовыми актами Российской Федерации и Банка России

1.3.В случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России, актов саморегулируемой организации(СРО) в сфере управления рисками организация приводит Положение в соответствие с требованиями этих актов не позднее даты вступления их в силу, если иной срок прямо не установлен соответствующим актом. Положение также пересматривается организацией в целях актуализации содержащихся в нем сведений и повышения эффективности функционирования системы управления рисками(СУР) не реже одного раза в год.

## **2.Организационная структура СУР, полномочия и обязанности владельцев рисков, порядок их взаимодействия**

**2.1.В организационную структуру СУР входят «владельцы рисков» организации, в том числе:**

2.1.1.Ответственный за организацию системы управления рисками и за исполнение Положения об управлении рисками (далее - риск-менеджер), являющийся руководителем организации.

Риск-менеджер назначается приказом руководителя из числа сотрудников организации, не имеющих неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти и факта расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с пунктом 7 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации в течение двух лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность.

**2.2.Полномочия и обязанности владельцев рисков**

**2.2.1.Полномочия и обязанности риск-менеджера(руководителя):**

а)Разработка, утверждение и изменение Положения об управлении рисками и иных внутренних документов организации, относящихся к управлению рисками;

б)Организация функционирования СУР в организации;

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

г).Распределение полномочий и обязанностей в сфере управления рисками между сотрудниками организации - владельцами риска, установление порядка взаимодействия, обмена данными и представления внутренней отчетности по управлению рисками, контроль за исполнением работниками своих обязанностей и решений вышестоящих органов ;

д)Формирование и утверждение внутренней отчетности по управлению рисками;

- е) Обеспечение сотрудников организации - владельцев рисков материально-техническими, организационными и информационными ресурсами, необходимыми им для управления рисками;
- ж). Обеспечение сотрудникам доступа к информации, необходимой для реализации мероприятий и процедур по управлению рисками;
- з). Организация и проведение обучения сотрудников в сфере управления рисками;
- и) Организация и проведение внутренних расследований случаев реализации рисков;
- к) Мониторинг актуальности включенных в СУР рисков и соответствия внутренних документов по управлению рисками изменяющимся обстоятельствам;
- и) Разработка и внедрение методик выявления, оценки, контроля уровня рисков, мер и процедур по минимизации рисков и реагирования на риск-события;
- л). Анализ и прогнозирование состояния СУР, оценка достаточности средств, предназначенных для управления рисками;
- м) Выявление и изучение возможных угроз возникновения и реализации угрожающих организации рисков, планирование и осуществление мер по минимизации рисков, анализ случившихся риск-событий, разработка и реализация мер по минимизации неблагоприятных последствий таких событий;
- н) Координация взаимодействия сотрудников по вопросам управления рисками;
- о). Контроль за управлением рисками, в том числе за исполнением сотрудниками организации- владельцами рисков своих обязанностей в сфере управления рисками;
- п) Подготовка и предоставление общему собранию не реже одного раза в год внутренней отчетности о системе управления рисками в организации, в том числе информации об уровне принятых организацией рисков и фактах нарушений, выявленных в ходе выполнения установленных процедур управления рисками, а также о предполагаемых в предстоящем периоде рисках и мерах по их минимизации.

#### **2.2.2. Полномочия и обязанности владельцев риска - сотрудников организации**

- а) Выявление, оценка и мониторинг рисков;
- б) Подготовка рекомендаций и решений по управлению рисками;
- в) Участие в реализации мер по минимизации рисков;
- г) Получение, оформление, анализ, хранение документов и сведений, предусмотренных Положением об управлении рисками;
- д) Предоставление руководителю и риск-менеджеру документов и сведений, предусмотренных Положением;
- е) Исполнение решений в сфере управления рисками в соответствии со своей компетенцией, настоящим Положением и распоряжениями руководителя и риск-менеджера;

#### **2.2.3. Полномочия общего собрания**

- а) Согласование допустимых для организации уровней рисков (потерь и лимитов) по рискам на основании предложений риск-менеджера;
- б) Согласование периодичности мониторинга актуальности Реестра рисков и мониторинга актуальности внутренних документов по управлению рисками;
- в) Согласование периодичности отчетов риск-менеджера перед общим собранием в соответствии с Базовым стандартом по управлению рисками микрофинансовых организаций;
- г) Установление уровня ответственности руководителя за ненадлежащую организацию управления рисками;
- д). Согласование предложенных риск-менеджером мер по минимизации рисков и контроль за их реализацией;
- е) Контроль за деятельностью руководителя по организации СУР;

#### **2.2.4. Взаимодействие владельцев рисков**

- а) Взаимодействие между участниками СУР-владельцами рисков является неотъемлемой частью взаимодействия сотрудников и органов управления организацией при осуществлении ею предпринимательской деятельности;
- б) Порядок взаимодействия участников СУР устанавливается в настоящем Положении, в приказах и распоряжениях руководителя, в иных локальных актах организации;

### **3. Порядок ведения Реестра рисков**

**3.1. Реестр рисков** – раздел настоящего Положения, состоящий из Программ управления рисками, включенными в систему управления рисками(СУР) организации;

**3.2. Порядок ведения Реестра рисков** – установленный в настоящем разделе порядок действий, направленных на достижение цели владельцев рисков;

**3.3. Главная угроза** – юридическое и(или) фактическое прекращение деятельности организации из-за отсутствия денежных средств, выражающееся в длительном неисполнении ею своих обязательств и неосуществлении профессиональной деятельности.

**3.4. Основная причина возникновения и реализации главной угрозы** – риск ликвидности;

**3.5. Основные внутренние источники риска ликвидности:**

- кредитно-денежные отношения с заемщиками(«риск кредитного портфеля» или «кредитный риск»)
- функционирование сотрудников и используемых организацией технологий(операционный риск)
- правовые отношения с заемщиками и другими получателями финансовых услуг(правовой риск)

На риск ликвидности кроме указанных выше влияют иные источники риска ликвидности(иные риски), реализация которых может принести организации убытки.

Все эти риски входят в Реестр рисков организации

**3.6. Основной внешний источник риска ликвидности** – действия регуляторов

Оценка уровня опасности данного источника риска ликвидности и меры по управлению этим источником в качестве самостоятельного объекта в настоящем Положении не рассматриваются.

**3.7. Риск ликвидности и его внутренние источники являются объектами управления в системе управления рисками, которая функционирует как повторяющаяся в рамках прогнозируемого периода последовательность следующих действий:**

**1. Определяем вероятность наступления риск-события(ключевого индикатора) риска ликвидности и уровня его опасности в течение установленного периода прогнозирования на основе финансовых показателей организации. С этой целью:**

**а. Идентифицируем риски** –определяем содержания понятий рисков и признаков риск-события риска ликвидности и других рисков – источников риска ликвидности

**б. Прогнозируем вероятность риск-события риска ликвидности и на этой основе оцениваем уровень его опасности и значимости для организации**

**- Плановое прогнозирование вероятности риск-события риска ликвидности**

Для планового прогнозирования вероятности риск-события риска ликвидности нам необходимо в рабочий день накануне первого дня прогнозируемого периода измерить и соотнести ожидаемую денежную величину риска ликвидности с ожидаемой денежной

величиной компенсации этого риска и на основе полученного числового значения вероятности риска при помощи установленных лимитов определить прогнозируемую вероятность и уровень опасности риска ликвидности.

Прогнозируемая денежная величина риска ликвидности – это сумма вероятных расходов на риски в течение прогнозируемого периода, в том числе ожидаемые к исполнению денежные обязательства организации и вероятные денежные убытки, которые могут возникнуть вследствие реализации различных источников риска ликвидности по каждому входящему в Реестр риску: кредитному, операционному, правовому и другим рискам.

Прогнозируемая денежная величина компенсации риска ликвидности – это соотношение сумма вероятных доходов в течение прогнозируемого периода, в том числе ожидаемые текущие доходы и накопленные за прошлые периоды доходы.

Соотнесение этих величин на дату расчета (прогноза) риска ликвидности дает нам значение, которое мы будем использовать для прогноза вероятности риск-события риска ликвидности и для оценки уровня опасности и значимости этого риска.

Кроме того, при плановом прогнозировании риска ликвидности мы определяем контрольные (плановые) значения расходов по каждому учитываемому при расчете риска ликвидности источнику этого риска (по каждому риску, являющемуся источником риска ликвидности).

#### **- Внеплановое прогнозирование вероятности риск-события риска ликвидности осуществляется в два этапа:**

##### **1) Мониторинг реальных расходов по каждому входящему в Реестр риску -источнику риска ликвидности.**

Задача этого этапа - текущий контроль за соответствием реальных расходов по каждому риску – источнику риска ликвидности - контрольным (плановым) значениями по этому источнику, установленным при плановом прогнозировании риска ликвидности.

Если в течение прогнозируемого периода эти реальные расходы не превышают контрольных (плановых) значений, то уровень риска ликвидности в течение всего периода признается допустимым.

##### **2) Внеплановый расчет вероятности риск-события риска ликвидности**

Если в течение прогнозируемого периода наступает момент, когда реальные расходы по любому риску – источнику риска ликвидности – начинают превышать контрольные (плановые) значения установленных расходов, то возникшие обстоятельства квалифицируются как наступившее риск-событие этого риска.

В этом случае возникает прямая угроза наступления риск-события риска ликвидности и поэтому организация приступает к внеплановому расчету вероятности риск-события риска ликвидности.

Внеплановое значение вероятности риск-события риска ликвидности рассчитывается как отношение реальных расходов (исполненных обязательств организации и понесенных убытков) к величине реально полученных и накопленных доходов на дату внепланового расчета

**2. В соответствии с полученными при плановом и внеплановом прогнозировании вероятности риск-события риска ликвидности результатами оценки уровня опасности риска ликвидности разрабатываем и реализуем меры реагирования на риск, целью которых является минимизации риска наступления риск-события риска ликвидности:**

**3.8. Вся информация, полученная в процессе плановой, внеплановой оценки рисков, а также принятые меры и их результаты фиксируются в Карте-паспорте (Картапасе) рисков**

**3.9. Критерием оценки эффективности функционирования системы управления рисками является наличие/отсутствие в организации риск-событий риска ликвидности и других рисков.**

## **РЕЕСТР РИСКОВ**

### **4. Программа управления риском ликвидности**

#### **4.1. Идентификация риска ликвидности**

##### **4.1.1. Владельцы риска:**

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

**4.1.2. Риск ликвидности** – вероятность прекращения профессиональной деятельности организации из-за невозможности исполнять обязательства и компенсировать убытки за счет имеющихся денежных средств;

**4.1.3. Риск-событие риска ликвидности** - неисполнение из-за отсутствия у организации денежных средств в установленный или иной день хотя бы одного из указанных обязательств или невозможность денежной компенсации наступивших убытков, в том числе:

- уплата налогов и взносов в фонды социального страхования;
- выплата заработной платы, в т.ч. выплаты по гражданско-правовым договорам;
- оплата обязательных для функционирования организации услуг, работ и товаров: аренда, телефонная связь, интернет, канцелярские, почтовые расходы, оплата расходных материалов, на текущее техническое обслуживание оргтехники, на охрану, другие;
- погашение полученных кредитов и займов, а также начисленных процентов и штрафов по ним;
- предоставление займов по заключенным договорам микрозайма;
- формирование РВПЗ. Резервы на возможные потери по займам формируются организацией ежеквартально по состоянию на последнее число квартала в отношении просроченной задолженности: неисполненных (полностью либо частично) заемщиками организации обязательств по займам, а также в отношении обязательств по реструктурированным займам, установленным по результатам инвентаризации задолженности по займам по состоянию на последнее число квартала);
- восстановление сломавшейся оргтехники, компьютерных программ, утраченных баз данных и компенсация иных убытков, понесенных организацией вследствие реализации операционного риска;
- исполнение денежных требований по решению суда или надзорного органа (исполнительные листы, постановления об административных штрафах),
- иные установленные законодательством или договором обязательства и (или) иные убытки, которые приведут организацию к юридическому и (или) фактическому прекращению деятельности, если они не будут компенсированы;

**4.1.4. Риск-событие кредитного риска, операционного риска, правового риска** – величина реальных расходов и убытков организации на компенсацию этих рисков в течение прогнозируемого периода превысила рассчитанные при плановом прогнозировании риска ликвидности вероятные (контрольные) значения расходов и убытков на эти риски (соответственно показатели **1пр, 2пр, 3пр**)

**4.1.5.Риск-событие по иным рискам** – сумма реальных расходов и убытков организации в течение прогнозируемого периода превысила рассчитанную при плановом прогнозировании риска ликвидности ожидаемую сумму расходов и убытков(контрольное значение) по совокупности показателей **4пр – 14пр**

**4.1.6.** Используемые при управлении риском источники информации:

- внутренняя и внешняя финансовая отчетность организации;
- сведения и документы, полученные в процессе управления рисками в соответствии с Положением;
- принимаемые органами управления организации решения в сфере управления бизнесом и рисками;

**4.2.Плановый расчет числового значения вероятности(значимости) наступления риск-события риска ликвидности(Вп) на предстоящий период (квартал) осуществляет риск-менеджер в последний рабочий день (день расчета) текущего периода по формуле:**

$$Вп = \frac{Пр}{Пд} \times 100\%$$

где:

**Вп** – приведенное в процентах числовое значение вероятности(значимости) наступления риск-события риска ликвидности, рассчитанное при плановом и внеплановом прогнозировании

**Пр**–сумма ожидаемых в предстоящем периоде к исполнению обязательств и прогнозируемых допустимых убытков организации (прогнозируемая допустимая денежная величина риска ликвидности)

$$Пр = \sum 1пр-14пр,$$

в том числе:

**1пр(денежная величина прогнозируемого кредитного риска)** – рассчитанная владельцем риска сумма(контрольное значение) вероятной просроченной задолженности заемщиков(ожидаемый убыток) по займам с наступающим в **предстоящем периоде** сроком погашения, рассчитанная по формуле:

$$1пр = \frac{\sum з \times \sum п}{\sum р}$$

где:

**$\sum з$**  – сумма(контрольное значение) просроченной задолженности заемщиков (включая просроченную задолженность по основному долгу(срочной задолженности), процентным платежам и прочим начисленным доходам) по состоянию на день расчета по займам с датой погашения в **предшествующем периоде**;

**$\sum п$**  – сумма к погашению по займам, включая основной долг, проценты и прочие начисленные доходы (**ожидаемое** на дату окончания предстоящего периода сальдо счетов 48701, 48702, 48703; 48801, 48802, 48803; 49401, 49402, 49403 и 91418"Номинальная стоимость приобретенных прав требования") по займам, погашение которых должно состояться в предстоящем периоде

**$\sum р$**  – сумма к погашению по займам, включая основной долг, проценты и прочие начисленные доходы (**реальное** на дату расчета сальдо счетов 48701, 48702, 48703; 48801, 48802, 48803; 49401, 49402, 49403 и 91418"Номинальная стоимость приобретенных прав требования") по займам, погашение которых должно было состояться в прошедшем периоде по балансу

**2пр(денежная величина прогнозируемого операционного риска)** – установленная владельцем риска методом экспертной оценки сумма(контрольное значение) планируемых(необходимых) расходов и вероятных убытков на компенсацию в предстоящем периоде операционного риска(без учета заработной платы сотрудников организации, занятых в обслуживании телекоммуникационных, информационно-технических систем, во внутреннем аудите и обучении персонала(программист, сисадмин, сотрудник внутреннего контроля и т.д.), в том числе:

-планируемые расходы на приобретение оргтехники, приобретение или изменение компьютерных программ, систем защиты информации, включая расходы на разработку и реализацию с участием сервисных фирм специальных мер по защите персональных данных, финансовой информации и компьютерных программ, расходы на дублирование, резервирование этих систем и копирование информации;

-вероятные расходы на устранение поломок и нарушений функционирования информационно-технических систем и компьютерных программ, вызванных износом техники, ошибками сотрудников и несанкционированным доступом извне исходя из среднемесячного размера этих расходов за предыдущие периоды;

-планируемые расходы на профессиональное обучение сотрудников;

-вероятные расходы(убытки) организации, могущие возникнуть вследствие технических ошибок и нарушений, допущенных сотрудниками в ходе обслуживания клиентов, совершения финансовых операций и использования информационно-технических систем (исходя из среднемесячного размера этих расходов за предыдущие периоды);

-планируемые расходы на привлечение к осуществлению внутреннего контроля и аудита сервисных фирм;

**3пр(денежная величина прогнозируемого правового риска)** - установленная владельцем риска методом экспертной оценки сумма(контрольное значение) планируемых расходов на ведение процесса и вероятных убытков на компенсацию в предстоящем периоде правового риска(без учета заработной платы юристов организации), в том числе:

-выплаты по возможным проигрышам в судах по имущественным искам, в которых организация участвует в качестве ответчика перед физическими, юридическими лицами и надзорными органами - вероятный убыток устанавливается в размере 100% от всей суммы исков, принятие окончательного решения по которым ожидается в предстоящем периоде;

-убытки по возможным проигрышам в судах по имущественным искам, в которых организация участвует в качестве истца(кроме исков о взыскании просроченной задолженности с заемщиков) - вероятный убыток устанавливается в размере 100% от всей суммы исков, принятие окончательного решения по которым ожидается в предстоящем периоде;

#### **Иные риски (иные обязательства и вероятные убытки)**

(контрольное значение равно сумме показателей **4пр-14пр**)

**4пр**-налоги и сборы, в том числе налог на прибыль (прогнозируемая на предстоящий период величина в соответствии с кредитом счетов 60301, 60328 по балансу на дату расчета)

**5пр**-платежи по социальному страхованию и обеспечению(прогнозируемая на предстоящий период величина в соответствии с кредитом счета 60335 по балансу на дату расчета)

**6пр**- рассчитанная на дату расчета дополнительная к величине оплаченного Резервного фонда сумма резервов на возможные потери по займам за прошедший период. В случае, если величина Резервного фонда не увеличивается, то показатель **6пр = 0**;

**7пр-** сумма оплаты труда работников и услуг физических лиц по гражданско-правовым договорам(величина к выплате без учета налогов);

**8пр-**сумма **признанных** организацией к исполнению во внесудебном порядке обязательств по погашению займов и кредитов, в том числе с просроченной задолженностью и штрафов надзорных органов;

**9пр-** сумма принятых организацией к исполнению решений судов по спорам имущественного характера;

**10пр-** сумма выданных организацией поручительств, гарантий и предоставленных залогов по кредитам и займам других лиц, если на день расчета просрочка по исполнению обязательств по ним составила более 30 календарных дней;

**11пр-**не исполненные на день расчета организацией обязательства по заключенным договорам, в соответствии с которыми организация должна предоставить клиентам займы;

**12пр-** сумма денежных обязательств организации перед контрагентами по договорам за выполненные работы, приобретенные товары, оказанные ими услуги, в т.ч. выплаты по договорам страхования ответственности;

**13пр-**ожидаемые расходы по оплате услуг аренды, охраны, телефонной связи, интернета, почты, приобретение расходных и канцелярских товаров, прочие расходы на содержание офиса;

**14пр** - прочие ожидаемые к исполнению обязательства и убытки организации в предстоящем периоде;

**Пд** – сумма ожидаемых и прогнозируемых в предстоящем периоде текущих и накопленных на дату расчета доходов, которые организация может использовать для исполнения обязательств, финансирования убытков и профессиональной деятельности (прогнозируемая денежная величина компенсации риска ликвидности)

$$Пд = \sum 1пд - 11пд$$

в том числе:

**1пд** – величина уставного капитала организации(кроме уставного капитала, сформированного из основных средств), созданной в форме общества с ограниченной ответственностью(сальдо счета 10208) или акционерного общества(сальдо счета 10207) на дату расчета;

**2пд** – касса организации(сальдо счета 20202) на дату расчета;

**3пд** – депозиты в кредитных организациях(сальдо счета 20601) на дату расчета;

**4пд** – вложения в долговые ценные бумаги(сальдо счетов 50104-50106), вложения в долевые ценные бумаги(сальдо счета 50605), вложения в долговые и долевые ценные бумаги из котировального листа первого уровня Московской биржи

**5пд** – величина резервов на возможные потери по займам(РВПЗ), отраженная в отчете о микрофинансовой деятельности(сальдо счета 10701 Резервный фонд) на дату расчета(размер Резервного фонда определяется в сумме до момента его увеличения/уменьшения по итогам расчета резервов на дату расчетов)

**6пд** – сумма нераспределенной прибыли (сальдо счета 10801) на дату расчета и нераспределенных средств из полученных организацией в предстоящие периоды займов и

иногo финансирования со сроком возврата этих средств позднее даты окончания предстоящего периода.

**7пд** – ожидаемое в предстоящем периоде безвозмездное финансирование от участников, акционеров(учет по счету 10614), вклады в имущество организации (без увеличения уставного капитала - учет по счету 10621);

**8пд** - ожидаемая сумма погашения заемщиками займов с датой исполнения в предстоящем периоде, в том числе по приобретенным правам требования по договорам микрозайма (включая основной долг, проценты и иные платежи)

**9пд** – ожидаемая сумма возврата просроченной задолженности, рассчитанная по формуле:

$$9дп = \frac{Сд \times См}{Сб}$$

где:

Сд – сумма просроченных на дату расчета, в том числе пролонгированных и реструктуризированных займов (включая основной долг, проценты и прочие платежи),

См – сумма возврата просроченной задолженности по всем займам с просроченной задолженностью в текущем периоде;

Сб - сумма просроченных займов на предыдущую дату расчета(включая основной долг, проценты и прочие платежи);

**10пд** – ожидаемые организацией средства в соответствии с заключенными договорами на получение кредитов, займов со сроком возврата позднее даты окончания предстоящего периода, (за исключением предоставленных организацией ранее и пролонгированных/реструктуризированных займов);

**11пд** - ожидаемая сумма доходов от иных видов деятельности, иное принадлежащее организации ликвидное имущество(стоимость основных средств организации в расчетах не включается)

#### **4.3. Внеплановый расчет числового значения вероятности наступления риск-события риска ликвидности**

1)Владельцы рисков в течение всего периода осуществляют непрерывный расчет с накопительным итогом **реальных** расходов и убытков и мониторинг(контроль) за их соответствием установленным при плановом прогнозировании **контрольным значениям** этих расходов и убытков отдельно по кредитному (**1рр**), операционному(**2рр**) и правовому(**3рр**) рискам и по совокупности других расходов и убытков(рисков) (**4рр – 14рр**) с целью выявления момента наступления риск-события этих рисков, являющихся источниками риска ликвидности;

2)В случае, если в течение периода прогнозирования превышения реальных расходов и убытков(**рр**) над установленными при плановом прогнозировании контрольными значениями этих расходов и убытков(**пр**) отдельно по кредитному, операционному, правовому рискам и(или) по совокупности других рисков не выявлено, то внеплановый расчет риск-события риска ликвидности не осуществляется и следующим днем иго расчета будет день очередного планового расчета.

3) В случае, если в течение периода прогнозирования выявлено превышение реальных расходов и убытков(**рр**) над установленными при плановом прогнозировании контрольными значениями этих расходов и убытков(**пр**) отдельно по кредитному, операционному, правовому рискам и(или) по совокупности других рисков, то риск-менеджер обязан зафиксировать риск-событие по этому источнику риска ликвидности и

осуществить внеплановый расчет числового значения вероятности наступления риск-события риска ликвидности в следующем порядке:

а. внеплановый расчет производится в день фиксации риск-события и, если сумма расходов и убытков по этому риск-событию продолжает увеличиваться, то и в каждый день, когда реальные расходы и убытки превышают максимум предыдущих дней;

б. при внеплановом расчете числовое значение вероятности риск-события риска ликвидности (**Вп**) рассчитывается по формуле:

$$\text{Вп} = \frac{\text{Рр}}{\text{Рд}} \times 100\%$$

где:

**Рр** – сумма реальных расходов и убытков организации на день расчета по совокупности показателей 1рр-14рр, соответствующих наименованиям показателей 1пр-14пр

**Рд** – сумма реально располагаемых организацией на дату расчета доходов по совокупности показателей 1рд-11рд, соответствующих наименованиям показателей 1пд-11пд

В случае отсутствия на дату внепланового расчета риск-события риска ликвидности реальных расходов по показателю используется контрольное значение этого показателя, полученное при плановом прогнозировании.

#### **4.4. Оценка уровня опасности риска ликвидности при плановом и внеплановом прогнозировании**

1) В организации установлены два уровня опасности риска ликвидности исходя из числового значения вероятности (значимости) риск-события риска ликвидности:

**Опасный риск** - недопустимый, неприемлемый для организации уровень риска ликвидности, последствиями которого может стать реализация риск-события риска ликвидности и прекращение деятельности организации;

**Допустимый риск** - принимаемый организацией уровень опасности риска ликвидности, при котором риск-событие риска ликвидности непосредственно не угрожает;

2) Оценка уровня опасности риск-события риска ликвидности осуществляется путем преобразования полученного при плановом/внеплановом расчете числового значения вероятности (значимости) риск-события риска ликвидности в оценку уровня опасности. Преобразование осуществляется на основе установленного организацией лимита.

3) Оценка уровня опасности риска ликвидности при плановом и внеплановом) прогнозировании риска принимает значение:

**Опасный риск** - **Вп более 80%** (соответствует высокой вероятности и значимости риск-события риска ликвидности)

**Допустимый риск** - **Вп до 80% включительно** (соответствует средней и низкой вероятности и значимости риск-события риска ликвидности)

#### **4.5. Реагирование на риск ликвидности**

##### **4.5.1. Методы реагирования**

-избежание рисков – превентивные меры по минимизации рисков, в том числе отказ от совершения операций с высокой вероятностью убытков, либо их замена на операции с меньшим риском, либо передача риска на другое лицо

- финансовая оптимизация – сбалансированная по рыночным условиям минимизация расходов и максимизация доходов организации
- компенсация(финансирование) рисков–определение приемлемого для организации уровня расходов для исполнения ожидаемых к исполнению обязательств и вероятных убытков и компенсации вероятных убытков
- другие методы

#### **4.5.2. Меры реагирования при допустимом уровне риска ликвидности**

1)Соблюдение организацией норматива достаточности собственных средств (норматив НМКК1) и норматива ликвидности (норматив НМКК2), предусмотренных Указание Банка России от 02.04.2019 N 5114-У "Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов"

2).Мониторинг риск-событий источников риска ликвидности и контроль за соответствием реальных расходов и убытков в течение периода рассчитанным при плановом расчете контрольным значениям этих расходов и убытков, осуществляемые владельцами рисков в соответствии с Порядками управления рисками

#### **4.5.3. Меры реагирования при опасном уровне риска ликвидности**

Целью мер реагирования является предотвращение наступления недопустимых последствий риск событий и минимизация «опасного риска» до уровня «допустимого риска», в том числе:

- 1)Немедленное информирование риск-менеджером руководящих органов организации об уровне опасности риска и основаниях для такой оценки;
- 2)Разработка под руководством риск-менеджера плана мероприятий по минимизации «опасного риска», который может включать:
  - определение с учетом результатов прогнозирования необходимой суммы для исполнения всех текущих обязательств и предотвращения наступления риск-события риска ликвидности;
  - продажу обязательств заемщиков с просроченной задолженностью, других обязательств перед организацией по договору уступки права требования;
  - привлечение необходимых для восстановления ликвидности средств в виде кредитов и займов;
  - использование средств Резервного или других фондов организации;
  - продажа активов;
  - временный отказ от предоставления займов;
  - временное сокращение или полное прекращение инвестиционных и иных связанных с развитием организации расходов;
  - привлечение целевого финансирования или займов учредителей;
- 3)Выявление источников рисков, влияние которых повлекло опасный уровень риска ликвидности, разработка и реализация мер по недопущению впредь реализации риск-событий этих рисков;

**4.6.Фиксирование плановых и реальных денежных значений рисков и их компенсации, числовых значений вероятности и оценки опасности риска, иных показателей и мер осуществляется в Карте-паспорте рисков(Приложение 1)**

### **5. Порядок управления кредитным риском заемщиков**

#### **5.1.Идентификация кредитного риска заемщиков**

##### **5.1.1. Владельцы риска:**

Бухгалтер;  
-Руководитель(риск-менеджер);

**5.1.2.Кредитный риск заемщиков** - риск возникновения у организации убытков и угрозы реализации риска ликвидности вследствие неисполнения в установленный срок заемщиками(в т.ч. поручителями, залогодателями) обязательств по полученному займу;

**5.1.3.Риск-событие кредитного риска заемщиков** – реальная сумма просроченной задолженности заемщиков по займам течение периода(**1пр**) превысила рассчитанную владельцем риска сумму(контрольное значение) вероятной просроченной задолженности заемщиков(ожидаемый убыток) по займам с наступающим в предстоящем периоде сроком погашения(**1пр**)

## **5.2. Оценка уровня опасности кредитного риска заемщиков**

**5.2.1.**Бухгалтер/Риск-менеджер ежедневно рассчитывает с накопительным итогом реальную сумму просроченной задолженности заемщиков по займам с днем погашения в течение периода(**1пр**);

**5.2.2.**При величине **1пр** равной или меньше **1пр** кредитному риску заемщиков присваивается уровень **допустимого риска**.

**5.2.3.**При величине **1пр** более **1пр** кредитному риску заемщиков вследствие наступления риск –события этого риска присваивается уровень **опасного риска**

**5.2.4.**Внеплановый расчет уровня риска ликвидности в связи с наступлением риск-события кредитного риска заемщиков осуществляет риск-менеджер в соответствии с п. 4.3.Внеплановый расчет числового значения вероятности наступления риск-события риска ликвидности Программы управления риском ликвидности

## **5.3.Реагирование на кредитный риск заемщиков**

### **5.3.1.Меры при допустимом риске**

1)Меры в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", Указанием Банка России № 5114-У от 02.04.2019, Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, другими правовыми нормативными актами;

2)Организация вправе:

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

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

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

### **5.3.2.Меры при опасном риске**

В этом случае меры реагирования на риск-событие кредитного риска заемщиков определяются оценкой уровня опасности риск-события риска ликвидности, рассчитанной в соответствии с программой управления риском ликвидности

## **6. Порядок управления операционным риском**

### **6.1.Идентификация операционного риска**

### **6.1.1. Владельцы риска:**

- менеджер по работе с персоналом
- Руководитель(риск-менеджер);

**6.1.2. Операционный риск** – риск возникновения у организации убытков из-за ошибок сотрудников, нарушений, недостатков или уязвимости установленных в организации процедур и информационно-технических систем;

**6.1.3.Риск-событие кредитного риска заемщиков** – реальная сумма расходов и убытков на компенсацию операционного риска в течение периода (**2pp**) превысила рассчитанную владельцем риска сумму(контрольное значение) вероятных расходов и убытков на этот риск (**2пр**)

### **6.2. Оценка уровня опасности операционного риска**

**6.2.1.** риск-менеджер ежедневно рассчитывает с накопительным итогом реальную сумму расходов и убытков на компенсацию операционного риска(**2pp**);

**6.2.2.**При величине **2pp** равной или меньше **2пр** операционному риску присваивается уровень **допустимого риска**.

**6.2.3.**При величине **2pp** более **2пр** операционному риску вследствие наступления риск – события этого риска присваивается уровень **опасного риска**

**6.2.4.**Внеплановый расчет уровня риска ликвидности в связи с наступлением риск-события операционного риска осуществляет риск-менеджер в соответствии с п. 4.3.Внеплановый расчет числового значения вероятности наступления риск-события риска ликвидности Программы управления риском ликвидности

### **6.3.Реагирование на операционный риск**

#### **6.3.1.Меры при допустимом риске**

1)В отношении вероятных ошибок сотрудников:

- определение вероятных ошибок сотрудников и причин их возникновения;
- разработка и реализация организационно-технических мер по минимизации риска ошибок;
- профессиональная подготовка и переподготовка сотрудников;

2) В отношении вероятных отказов(поломок) оргтехники, компьютерных программ и информационно-технических систем:

- разработка и реализация мер на случай отказа каждой используемой организацией информационно-технической системы, в том числе копирование информационных баз, дублирование систем, резервирование или передача на аутсорсинг услуг технических систем;

- дублирование критически важной информации и функций;

- разработка и обучение сотрудников порядку действий в случае отказа информационно-технических систем;

3) В отношении защиты автоматизированных систем, информации, электронных средств доступа и дистанционного доступа от несанкционированного использования:

- разработка и реализация мер в соответствии с Положением Банка России от 17.04.2019 № 684-П "Положение об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций";

#### **6.3.2.Меры при опасном риске**

В этом случае меры реагирования на риск-событие операционного риска определяются оценкой уровня опасности риск-события риска ликвидности, рассчитанной в соответствии с программой управления риском ликвидности

## **7. Порядок управления правовым риском**

### **7.1.Идентификация правового риска**

#### **7.1.1. Владельцы риска:**

- Юрист
- Руководитель(риск-менеджер);

**7.1.2.Правовой риск** – риск возникновения у организации убытков вследствие несовершенства возникающих в процессе микрофинансовой деятельности между ее участниками экономических и правовых отношений;

**7.1.3.Риск-событие правового риска** – реальная сумма расходов и убытков на компенсацию правового риска в течение периода (**Зпр**) превысила рассчитанную владельцем риска сумму(контрольное значение) вероятных расходов и убытков на этот риск (**Зпр**)

### **7.2. Оценка уровня опасности правового риска**

**7.2.1.**Юрист/риск-менеджер ежедневно рассчитывает с накопительным итогом реальную сумму расходов и убытков на компенсацию правового риска(**Зпр**);

**7.2.2.**При величине **Зпр** равной или меньше **Зпр** правовому риску присваивается уровень **допустимого риска**.

**7.2.3.**При величине **Зпр** более **Зпр** правовому риску вследствие наступления риск – события этого риска присваивается уровень **опасного риска**

**7.2.4.**Внеплановый расчет уровня риска ликвидности в связи с наступлением риск-события правового риска осуществляет риск-менеджер в соответствии с п. 4.3.Внеплановый расчет числового значения вероятности наступления риск-события риска ликвидности Программы управления риском ликвидности

### **7.3.Реагирование на правовой риск**

#### **7.3.1.Меры при допустимом риске**

- Осуществление владельцами правового риска мониторинга законодательства и судебной практики по вопросам, в отношении которых у организации возможно наступление рисков событий;
- Внутренний аудит договоров, других актов и деятельности организации, в том числе с привлечением сторонних организаций и специалистов, с целью выявления источников возникновения и реализации правового риска;
- Обучение владельцев правового риска и иных работников организации методам выявления правовых рисков в документах и деятельности организации, ее клиентов и контрагентов;

#### **7.3.2.Меры при опасном риске**

В этом случае меры реагирования на риск-событие правового риска определяются оценкой уровня опасности риск-события риска ликвидности, рассчитанной в соответствии с программой управления риском ликвидности

## **8. Порядок управления иными рисками**

### **8.1. Идентификация иных рисков**

#### **8.1.1. Владельцы риска:**

-Руководитель(риск-менеджер);

**8.1.2. Иные риски** – обязательства и вероятные убытки организации, денежная величина(контрольное значение) которых при плановом прогнозировании риска ликвидности равно сумме показателей **4пр-14пр**

**8.1.3. Риск-событие иных рисков** – реальная сумма обязательств и убытков на компенсацию иных рисков в течение периода (**4пр - 14пр**) превысила рассчитанную владельцем риска сумму(контрольное значение) обязательств и вероятных убытков на этот риск (**4пр-14пр**)

### **8.2. Оценка уровня опасности иных рисков**

**8.2.1.** Риск- менеджер ежедневно рассчитывает с накопительным итогом реальную сумму расходов и убытков на компенсацию иных рисков(**4пр - 14пр**);

**8.2.2.** При величине **4пр - 14пр** равной или меньше **4пр-14пр** иным рискам присваивается уровень **допустимого риска**.

**8.2.3.** При величине **4пр - 14пр** более **4пр-14пр** иным рискам вследствие наступления риск –события этих рисков присваивается уровень **опасного риска**

**8.2.4.** Внеплановый расчет уровня риска ликвидности в связи с наступлением риск-события иных рисков осуществляет риск-менеджер в соответствии с п. 4.3. Внеплановый расчет числового значения вероятности наступления риск-события риска ликвидности Программы управления риском ликвидности

### **8.3. Реагирование на иные риски**

#### **8.3.1. Меры при допустимом уровне иных рисков**

-Мониторинг и контроль за своевременным исполнением обязательств и величиной убытков;

#### **8.3.2. Меры при опасном уровне иных рисков**

В этом случае меры реагирования на риск-событие иных рисков определяются оценкой уровня опасности риск-события риска ликвидности, рассчитанной в соответствии с программой управления риском ликвидности

## **9. Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях**

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

9.2. При наступлении предусмотренных п.7.1. обстоятельств и рисков событий руководство организации будет действовать в соответствии со следующими приоритетами:

9.2.1. Обеспечение жизни, здоровья и безопасности работников организации;

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

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

9.2.4.Сохранение способности организации к осуществлению деятельности;

## **10.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**

10.1.Решения риск-менеджера и владельцев риска, относящиеся к оценке рисков, предусмотренные настоящим Положением, фиксируются в Карте - паспорте рисков, ведущейся в электронном и/или в письменном виде;

10.2.Решения Общего собрания учредителей и руководителя организации по управлению рисками, принимаются и фиксируются в письменном виде в соответствии с Уставом и локальными актами организации;

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

.Внутренняя отчетность по управлению рисками:

1)Карта-паспорт(внутренний отчет об управлении рисками)(Приложение 1) предоставляется риск-менеджером единоличному исполнительному органу не позднее дня начала нового периода и утверждается им.

2)Отчет о системе управления рисками(Приложение 2) предоставляется риск-менеджером после утверждения единоличным исполнительным органом общему собранию учредителей(учредителю) не реже одного раза в год, в том числе при проведении общего собрания участников(учредителей)

## **12.Порядок обмена информацией по вопросам управления рисками и доведения до сотрудников организации Положения об управлении рисками и иных внутренних документов, связанных с управлением рисками;**

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

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

12.3.При изменении Положения или других регулирующих управление рисками актов организации, риск менеджер не позднее 10 рабочих дней с даты утверждения Положения или иного акта руководителем проводит внутреннее обучение сотрудников организации, являющихся в соответствии с Положением «владельцами рисков»;

12.4.Предусмотренное п.п.12.2 и 12.3. обучение фиксируется в Журнале учета обучения сотрудников;

## **13.Принципы и порядок раскрытия информации об управлении рисками организации**

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

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