

УТВЕРЖДЕНО

Решением единственного учредителя

ООО МКК «ПРК»

№ 3 от «09» января 2024 г.

Перевалова Т.В.



**ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ
ООО МКК «ПРК»**

город Владивосток

2024 год

1. Общие положения

1.1. Положение об управлении рисками ООО МКК «ПРК» (далее - Положение) является внутренним документом Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Правильное Развитие Кредита» (далее – Общество), регламентирующим вопросы управления рисками Общества.

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями Базового стандарта по управлению рисками микрофинансовых организаций, утвержденного Банком России (Протокол от 27.07.2017 № КФНП-26) (далее – Базовый стандарт).

1.3. Настоящее Положение утверждается решением единственного учредителя (общим собранием участников) Общества и обязательно для соблюдения всеми работниками Общества, участвующими в системе управления рисками Общества.

1.4. Настоящее Положение разработано с учетом того, что сумма задолженности по основному долгу по микрозаймам и иным займам, выданным Обществом, составляет менее 1 000 000 000 (одного миллиарда) рублей.

2. Цели и задачи системы управления рисками Общества. Принципы организации СУР Общества

2.1. Основной целью системы управления рисками Общества является разработка и реализация комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности Общества в условиях неопределенности.

2.2. Помимо основной цели при организации системы управления рисками Общество преследует достижение следующих целей:

2.2.1. Обеспечение устойчивого финансового положения Общества и защита его активов.

2.2.2. Обеспечение разумной гарантии достижения стратегических и операционных целей Общества.

2.2.3. Обеспечение и защита интересов получателей финансовых услуг, участников Общества, а также иных заинтересованных в устойчивом функционировании Общества лиц.

2.2.4. Усиление конкурентных преимуществ Общества в результате максимально точной оценки и управления принимаемыми рисками.

2.2.5. Превентивное выявление угроз деятельности Общества.

2.2.6. Оперативное реагирование на внешние и внутренние изменения.

2.2.7. Предотвращение последствий возможных неблагоприятных событий.

2.2.8. Обеспечение непрерывности деятельности Общества за счет поддержания уровня рисков в установленных границах. Под непрерывностью деятельности понимается обеспечение режима повседневного функционирования внутренних критически важных процессов Общества.

2.3. Цели СУР достигаются посредством реализации следующих основных задач:

2.3.1. Разработка Положения об управлении рисками и иных документов Общества, регламентирующих вопросы управления рисками Общества;

2.3.2. Организация процесса своевременной идентификации, анализа, оценки рисков и реагирования на них с целью уменьшения вероятности их возникновения и (или) последствий в случае их реализации;

2.3.3. Интеграция системы управления рисками Общества с основными бизнес-процессами Общества;

- 2.3.4. Вовлечение работников Общества, в процесс управления рисками и определение ответственности данных лиц за нарушение требований, связанных с управлением рисками;
- 2.3.5. Обеспечение соответствия системы управления рисками Общества состоянию внутренней и внешней среды и ее адекватности по отношению к организационной структуре Общества и масштабам деятельности Общества;
- 2.3.6. Развитие внутренней среды, способствующей управлению рисками, обучение работников, вовлеченных в процессы управления рисками Общества, современным стандартам и практикам управления рисками.
- 2.3.7. Построение системы информирования по рискам и отчетности по рискам.
- 2.4. Управление рисками Общества осуществляется на основе следующих принципов:
- 2.4.1. Пропорциональность - соответствие системы управления рисками Общества характеру и объемам совершаемых им операций;
- 2.4.2. Непрерывность процесса управления рисками - процессы управления рисками в Обществе осуществляются на постоянной основе;
- 2.4.3. Документирование процедур – Общество обеспечивает документальную фиксацию необходимой информации, связанной с организацией системы управления рисками, а также утверждение органами управления Общества методологических и регламентных документов по управлению рисками.
- 2.4.4. Осведомленность - своевременное доведение работниками Общества информации о рисках, возникающих в процессе выполнения их должностных обязанностей, до органов управления Общества;
- 2.4.5. Эффективность - принятие решений о реагировании на риски Общества осуществляется исходя из уровня рисков и соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер.
- 2.4.6. Разделение полномочий - решения о минимизации рисков могут приниматься на различных уровнях управления Общества в зависимости от значимости рисков (размера вероятных потерь при наступлении риск-события) и вероятности их реализации. Общество принимает меры по распределению полномочий между работниками, на которых возложены обязанности по проведению операций, связанных с принятием рисков, и работниками, осуществляющими управление рисками.

3. Система управления рисками (СУР)

- 3.1. Для реализации целей, задач и принципов управления рисками в Обществе функционирует система управления рисками.
- 3.2. Система управления рисками (СУР) - это совокупность требований к организации процессов, оформлению документации и определению полномочий работников и должностных лиц Общества, направленных на обеспечение оптимизации собственных рисков.
- 3.3. Объектами системы управления рисками Общества являются внутренние процессы Общества, материальные или нематериальные активы Общества, подверженные риску.
- 3.4. Система управления рисками Общества состоит из следующих элементов:
- организационная структура системы управления рисками Общества;
 - процессы управления рисками Общества;

– документы, связанные с реализацией Базового стандарта, указанные в пункте 3.7 настоящего Положения, в том числе содержащие методологию управления рисками Общества;

– ресурсы, обеспечивающие управление рисками Общества (в том числе кадровые, финансовые ресурсы, ИТ-обеспечение);

– риск-культура Общества.

3.5. Система управления рисками Общества на постоянной основе должна обеспечивать выполнение цикла следующих ключевых процессов:

- идентификация риска - это процесс определения, составления перечня и описания элементов риска.

- оценка риска - процесс, объединяющий идентификацию, анализ и сравнительную оценку риска.

- анализ риска - это процесс изучения природы и характера риска и определения уровня риска.

- реагирование на риск - процесс принятия решения о работе с риском Общества одним или совокупностью следующих способов: ограничение (снижение уровня, минимизация) риска, перенос (передача) риска, финансирование риска, уклонение от риска (избегание риска), принятие риска.

- мониторинг риска - процесс наблюдения за рисками Общества, в том числе за их уровнем, его соответствием допустимому (приемлемому) уровню, внедрением мер реагирования на риски и контрольных процедур, эффективностью данных мер и процедур, а также анализа внешней среды.

- формирование отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками.

3.6. Система управления рисками Общества должна позволять на каждом этапе, указанных в пункте 3.5 настоящего Положения, процессов осуществлять контроль за рисками и способствовать обмену информацией о рисках.

3.7. Общество реализует положения Базового стандарта путем разработки и ведения следующих документов:

– Положение об управлении рисками Общества.

– Реестр рисков.

– Паспорт риска.

– Карта рисков.

– Внутренние отчеты об управлении рисками.

– Отчеты о состоянии системы управления рисками.

– Допустимые уровни потерь (лимиты) по рискам.

3.8. В целях эффективного функционирования системы управления рисками Общества, должностные лица Общества не реже одного раза в год осуществляют ее пересмотр с учетом изменений во внутренней и внешней среде, оказывающих влияние на деятельность Общества.

4. Организационная структура СУР, полномочия органов управления и должностных лиц Общества в сфере управления рисками и порядок их взаимодействия

4.1. Организационная структура системы управления рисками Общества.

Функционирование системы управления рисками Общества осуществляется в рамках организационной структуры Общества.

4.2. Субъектами системы управления рисками Общества являются:

- Единственный учредитель (общее собрание участников) Общества;
- Единоличный исполнительный орган Общества;
- Работники Общества.

4.3. Полномочия субъектов системы управления рисками Общества.

4.3.1. Единственный учредитель (общее собрание участников) Общества:

– утверждает, изменяет устав Общества, определяет основные направления деятельности и развития Общества, соответствующие внешней среде, в которой Общество осуществляет свою деятельность;

– рассматривает и утверждает (принимает) документы регулирующие внутреннюю деятельность Общества (внутренние нормативные документы Общества), в т.ч. настоящее Положение;

– принимает решение об одобрении крупной сделки, о предварительном согласии или о последующем одобрении сделки с заинтересованностью;

– принимает решение о продаже доли, принадлежащей Обществу;

– принимает решение о выплате кредиторам одного из участников, на имущество которого обращено взыскание, действительной стоимости его доли (части доли) в уставном капитале;

– рассматривает информацию о состоянии системы управления рисками Общества.

4.3.2. Единоличный исполнительный орган Общества – Генеральный директор (далее – Руководитель):

– обеспечивает исполнение решений единственного учредителя (общего собрания участников) Общества в т.ч. в области управления рисками;

– осуществляет текущее руководство деятельностью Общества, в том числе по вопросам управления рисками Общества;

– разрабатывает Положение об управлении рисками и иных внутренних документов Общества, регулирующих вопросы управления рисками;

– утверждает карту рисков, ежегодно;

– утверждает допустимые уровни потерь (лимиты) по всем видам риска;

– распределяет полномочия в области управления рисками между работниками Общества;

– разрабатывает и внедряет правила и методы идентификации, оценки и контроля уровня рисков и правила формирования отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками;

– обеспечивает необходимыми ресурсами работников Общества в целях управления рисками;

– обеспечивает работникам Общества доступ к информации, необходимой для реализации мероприятий и процедур по управлению рисками, обеспечивает взаимодействие, обмен данными и работу с отчетами об управлении рисками;

– формирует предложения по допустимым уровням потерь (лимитам) по всем выявленным рискам Общества;

– организует внутренние расследования случаев реализации рисков;

– не реже одного раза в год готовит и представляет единственному учредителю (общему собранию участников) Общества отчеты о состоянии системы управления

рисками, в т.ч. о фактах нарушения положений внутренних документов Общества по управлению рисками;

- определяет периодичность мониторинга актуальности Реестра рисков и проведения мониторинга актуальности внутренних документов по управлению рисками;

- разрабатывает и внедряет меры и процедуры реагирования и минимизации рисков и организации устранения последствий реализации рисков;

- анализирует и прогнозирует состояние СУР, выявляет критические (наиболее опасные) бизнес-процессы и источники рисков, участвует в оценке достаточности капитала, финансовых ресурсов и резервов, предназначенных для управления рисками;

- выявляет и изучает возможные угрозы возникновения рисков в деятельности Общества, планирует профилактические мероприятия;

- осуществляет оперативный анализ рисков операций, контрагентов, клиентов, готовит рекомендации по минимизации рисков;

- координирует взаимодействия работников Общества по вопросам управления рисками;

- анализирует случившиеся риск-события;

- разрабатывает программу обучения работников Общества методам и инструментам управления рисками;

- утверждает формы и обеспечивает ведение Реестра рисков, Паспорта рисков;

- содействует развитию риск-культуры в Обществе.

4.3.3. Работники Общества:

- осуществляют непосредственное управление рисками Общества (в том числе их идентификацию, оценку и реагирование на риски) в соответствии с полномочиями и обязанностями, определёнными внутренними нормативными и иными документами Общества;

- в порядке, определённом настоящим Положением, информируют органы управления о рисках, возникающих в процессе выполнения своих функций и (или) должностных обязанностей;

- формируют первичную внутреннюю отчетность по рискам, определенную настоящим Положением.

4.3.4. Руководителем может быть принято решение о возложении ответственности за реализацию мер, предусмотренных настоящим Положением, в отношении каждого из контролируемых рисков на определенного работника.

5. Основные подходы к идентификации, оценке, контролю рисков и реагированию на риски, а также к минимизации негативных последствий реализации рисков

5.1. Идентификация рисков.

5.1.1. Идентификация рисков осуществляется работниками Общества. Работники принимают все возможные и доступные меры по идентификации существующих рисков, используя различные источники информации, в том числе бухгалтерскую, финансовую отчетность и формы приложений к настоящему Положению.

5.1.2. Виды рисков.

В деятельности Общества возникают различные виды рисков, реализация которых способна препятствовать достижению целей его деятельности.

В целях реализации настоящего Положения Общество принимает меры по идентификации следующих видов рисков:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;
- Операционный риск;
- Правовой риск.

5.1.3. Идентификация рисков производится уполномоченными сотрудниками на основании утвержденного Реестра рисков (Приложение №1) и лимитов рисков, утвержденных на соответствующие отчетные периоды.

5.2. Оценка и анализ рисков.

5.2.1. При оценке и анализе рисков Общество использует качественные, количественные или смешанные методы оценки риска.

5.2.2. Качественная и количественная методики могут применяться как в отдельности, так и в комплексе при оценке рисков.

5.2.3. Оценка рисков проводится путем расчета ключевых индикаторов риска и контроля соблюдения лимитов риска. Информация о выявленных риск-событиях передается руководителю Общества для формирования Паспортов риска (Приложение №2) с целью накопления информации о свершившихся в отчетном периоде риск-событиях.

5.2.4. На основании оценки рисков руководитель составляет карту рисков (Приложение № 3).

5.2.5. В Карте рисков анализируемые риски группируются в зависимости от степеней значимости и вероятности их реализации.

5.2.6. Значимость (ущерб) от реализации риска оценивается по трехбалльной шкале:

– низкая значимость – риск не влияет на уровень капитала, либо может привести к незначительному (ниже 0,1%) снижению капитала – оценивается в 1 балл;

– средняя значимость – риск может привести к среднему снижению капитала (от 0,1% до 1%) – оценивается в 2 балла;

– высокая значимость – риск может привести к высокому снижению капитала (свыше 1%) – оценивается в 3 балла.

5.2.7. Вероятность реализации риска оценивается по трехбалльной шкале, расчетные величины округляются до целых по правилам математики:

– низкая вероятность – количество ключевых индикаторов риска, превысивших установленный лимит в течение года не превышает 10% суммы ключевых индикаторов за год по данному виду риска;

– средняя вероятность – количество ключевых индикаторов риска, превысивших установленный лимит в течение года превышает 10%, но не превышает 30% суммы ключевых индикаторов за год по данному виду риска;

– высокая вероятность – количество ключевых индикаторов риска, превысивших установленный лимит в течение года превышает 30% суммы ключевых индикаторов за год по данному виду риска.

5.2.8. Руководитель, на основании информации об ущербе и вероятности реализации рисков, полученной от работников Общества, указывает все выявленные риски на Карте рисков.

5.2.9. Анализ карты рисков позволяет руководителю сделать следующие выводы:

– обозначить группу рисков, являющихся опасными (в красной зоне) - имеющих высокую вероятность и высокую значимость, высокую вероятность и среднюю значимость, среднюю вероятность и высокую значимость;

– обозначить группу рисков, являющихся допустимыми (в желтой зоне) - имеющих низкую вероятность и высокую значимость, среднюю вероятность и среднюю значимость, высокую вероятность и низкую значимость;

– обозначить группу рисков, являющихся незначительными (в зеленой зоне) - имеющих низкую вероятность и среднюю значимость, среднюю вероятность и низкую значимость, низкую вероятность и низкую значимость

5.2.10. По группе опасных рисков (в красной зоне) решения принимаются и утверждаются Руководителем Общества, вносятся предложения и разрабатываются планы немедленных (первоочередных) мероприятий.

5.2.11. По группе допустимых рисков (в желтой зоне), решения принимаются и утверждаются Руководителем Общества, разрабатываются планы ежеквартальных мероприятий.

5.2.12. По группе незначительных рисков (в зеленой зоне) решения принимаются и утверждаются Руководителем Общества, вносятся предложения и разрабатываются планы контрольных мероприятий для того, чтобы со временем эти риски не перешли в разряд допустимых или опасных. Контрольные мероприятия реализуются работниками Общества.

5.2.13. Карта рисков формируется руководителем ежегодно и подлежит актуализации не менее одного раза в год. Карта рисков утверждается Руководителем Общества.

5.2.14. Реестр рисков пересматривается Руководителем по мере необходимости, но не реже одного раза в год, с учетом результатов идентификации рисков, в целях актуализации содержащихся в нем данных.

5.3. Мониторинг рисков предусматривает постоянный анализ информации с целью:

– идентификации новых рисков, их оценки и документирования в Реестре и Паспорте рисков;

– пересмотра ключевых индикаторов и лимитов рисков;

– разработки новых, более эффективных мероприятий по управлению рисками.

Мониторинг рисков осуществляется Руководителем Общества.

5.4. Управление рисками и контроль за обеспечением управления рисками.

5.4.1. В соответствии с Реестром рисков работники Общества определяют мероприятия по управлению рисками и согласовывают с Руководителем Общества.

5.4.2. Мероприятия по управлению рисками, утвержденные в соответствии с настоящим Положением, вносятся Руководителем в Реестр рисков.

5.4.3. Выбор методов и инструментов управления рисками осуществляется по каждому риску в зависимости от потенциальных потерь и вероятности возникновения рисков ситуаций.

5.4.4. Мероприятия по управлению рисками по усмотрению Общества включают различные процедуры в зависимости от характера воздействия, которые делятся на следующие четыре группы:

– уклонение (отказ) от риска – отказ от совершения действий и (или) принятия решений. Применяется в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск;

– ограничение и предупреждение риска – удержание риска при активном воздействии на него со стороны Общества, направленном на снижение вероятности наступления рисков события или снижение потенциального ущерба от наступления рисков события. Применяется в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень;

– принятие (сохранение) риска – мониторинг риска без активного воздействия на него в случаях, когда граница риска находится на приемлемом уровне или воздействие на этот риск невозможно или экономически неоправданно;

– финансирование риска – применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере микрофинансирования, нормативными актами Банка России и уставом Общества предусмотрено создание резерва и (или) резервов;

– перенос (передача) риска – передача риска третьим лицам в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также, когда воздействие на него со стороны Общества невозможно или экономически неоправданно, а граница риска превышает допустимый уровень.

5.4.5. Процедуры контроля за обеспечением управления рисками включают регулярное направление информации и установленных настоящим Положением отчетов о состоянии системы управления рисками органам управления и контроля Общества с ежегодной периодичностью согласно форме Приложения №4 к настоящему Положению.

6. Подходы к управлению отдельными видами рисков

6.1. Управление отдельными видами рисков предполагает подготовку и ведение первичной отчетности в рамках СУР, идентификацию, анализ и оценку соответствующих рисков.

6.2. Финансовые риски:

– кредитный риск - риск возникновения у Общества убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или иным контрагентом договорных обязательств перед Обществом;

– риск ликвидности - риск неспособности Общества 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 Общества;

6.2.1. В состав отчетности по финансовым рискам входят следующие отчеты:

– Сводный отчет ключевых финансовых индикаторов риска (Приложение № 5);

6.2.2. Работник в соответствии со своими должностными обязанностями осуществляет формирование отчета, а также проводит мониторинг и анализ ключевых индикаторов риска (КИР), характеризующих уровень финансовых рисков.

6.2.3. Итоговые результаты оценки, анализа и мониторинга финансовых рисков, отчет по финансовым рискам и Паспорт риска предоставляются работником ежегодно на согласование Руководителю Общества.

6.3. Нефинансовые риски:

– операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Обществом, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Общества внешних событий;

– правовой риск – риск возникновения убытков вследствие допустимых 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 Общества); нарушения контрагентами нормативных

правовых актов, а также нарушения Обществом или его контрагентами условий заключенных договоров;

6.3.1. В состав отчетности по нефинансовым рискам входят следующие отчеты:

– Сводный отчет ключевых нефинансовых индикаторов риска (Приложение № 6);

6.3.2. Работник в соответствии со своими должностными обязанностями осуществляет формирование отчета, а также проводит мониторинг и анализ ключевых индикаторов риска (КИР), характеризующих уровень нефинансовых рисков.

6.3.3. Итоговые результаты оценки, анализа и мониторинга нефинансовых рисков, отчет по нефинансовым рискам и Паспорт риска предоставляются работником ежегодно на согласование Руководителю Общества.

7. Порядок определения приемлемых уровней рисков и допустимых вероятных последствий риска по отдельным видам риска и по Обществу в целом.

7.1. Общество устанавливает приемлемый уровень по каждому из ключевых индикаторов риска, по каждому виду риска и по Обществу в целом.

7.2. По ключевым индикаторам рисков, отраженным в реестре рисков установка целевых уровней риска производится путем ежегодного утверждения лимитов Руководителем Общества.

7.3. Приемлемые уровни по каждому виду риска и по Обществу в целом определяются за отчетный период (ежегодно).

7.4. Уровень по каждому виду риска считается приемлемым, если количество ключевых индикаторов риска, превысивших установленный лимит в течение отчетного периода не превышает 30% суммы ключевых индикаторов за отчетный период по данному виду риска.

7.5. Уровень риска по Обществу в целом считается приемлемым, если общее количество ключевых индикаторов риска, превысивших установленный лимит в течение отчетного периода не превышает 20% суммы ключевых индикаторов за отчетный период.

8. Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях

8.1. Нестандартной и чрезвычайной ситуацией может быть признана ситуация, связанная с наступлением обстоятельств, препятствующих деятельности Общества, в том числе:

– обстоятельства непреодолимой силы, а также сбой, неисправности и отказы оборудования; сбой и ошибки программного обеспечения; сбой, неисправности и отказы систем связи, энергоснабжения и других систем жизнеобеспечения;

– военные действия, акты террора, диверсии и саботажа, массовые беспорядки, забастовки, смена политического режима;

– решения органов государственной власти, иных органов, учреждений и организаций Российской Федерации и/или иных государств;

– пожары или иные несчастные случаи, разрушения или значительные повреждения в занимаемых Обществом помещениях;

– любые иные обстоятельства, которые создают или могут создать угрозу жизни или здоровью работников Общества.

8.2. Критерием применения мер по устранению обстоятельств, изложенных в пункте 8.1. настоящего Положения, является признание такого события чрезвычайной ситуацией.

8.3. Признание ситуации чрезвычайной осуществляется по решению руководителя Общества.

8.4. В случае признания возникшей ситуации чрезвычайной, Общество предпринимает следующие действия:

8.4.1. Приказом Руководителя создаётся комиссия по управлению в чрезвычайных ситуациях с определением персонального состава. Задачами комиссии является:

- определение степени влияния чрезвычайной ситуации на деятельность Общества;
- составление перечня потерь;
- оценка размера нанесённого ущерба;
- составление плана мероприятий по обеспечению непрерывности, восстановления деятельности Общества.

8.4.2. Все работники Общества информируются о чрезвычайной ситуации. При необходимости работникам Общества раздаются поручения, направленные на устранение причин возникновения чрезвычайной ситуации.

8.4.3. В течение дня, в который была зафиксирована чрезвычайная ситуация, не связанная с угрозой жизнью и здоровью людей, доступными средствами связи извещаются клиенты и контрагенты Общества о возникновении чрезвычайной ситуации о мерах, принимаемых для ее устранения, и о сроках реализации указанных мер.

8.4.4. Реализуются мероприятия по обеспечению непрерывности, восстановления деятельности Общества.

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

9.1. Решения, органов управления Общества по вопросам управления рисками, фиксируются в порядке, установленном Уставом Общества и иными внутренними нормативными документами.

9.2. Решения должностных лиц, ответственных за операции, связанные с принятием рисков, а также мероприятия, события и действия, связанные с управлением рисков, фиксируются в письменном виде в следующем порядке:

9.2.1. Решения должностных лиц, мероприятия, события и действия фиксируются в форме документа, установленного настоящим Положением или иным внутренним нормативным актом Общества.

9.2.2. В случае если форма документа для фиксирования не предусмотрена, то решения должностных лиц, мероприятия, события и действия фиксируются в свободной форме с указанием всей необходимой информации, в том числе должности, ФИО и подписи работника, составившего документ, и даты его составления.

10. Порядок и сроки представления должностными лицами и (или) структурными подразделениями, ответственными за обеспечение управления рисками, отчетов об управлении рисками, порядок обмена информацией по вопросам управления рисками и доведения до работников Общества настоящего Положения и иных документов, указанных в п. 3.7 настоящего Положения

10.1. Ответственные лица Общества, вовлеченные в СУР, формируют отчетные документы СУР (Реестр рисков, Паспорта рисков, отчеты, установленные настоящим

Положением), копии необходимых первичных документов в электронном виде и на бумажном носителе, которые представляются Руководителю.

10.2. Обмен информацией и фиксация решений по вопросам управления рисками осуществляется в письменном виде в форме, установленной приложениями к данному Положению, а также в виде служебных записок, распоряжений, приказов и т.д.

10.3. Отчеты СУР согласовываются ответственными лицами с Руководителем и подписываются Руководителем.

10.4. Сроки предоставления работниками отчетов, установленных настоящим Положением - с 1 по 15 число месяца, следующего после окончания отчетного периода. Сроки предоставления отчетов работников корректируется с учетом выходных дней.

10.5. В целях принятия управленческих решений с учетом рисков Руководитель на основании анализа отчетов работников ежегодно формирует Сводный отчет по системе управления рисками единственному учредителю (общему собранию участников) Общества (Приложение № 4).

10.5.1. Сводный отчет СУР в зависимости от получателя информации содержит:

- Реестр рисков;
- Паспорта рисков;
- Карту рисков;
- установленные допустимые границы рисков;
- отчеты работников, установленные настоящим Положением, о выполнении мероприятий по управлению рисками с учетом анализа эффективности мероприятий по управлению рисками (при наличии);
- программу мероприятий по оптимизации управления рисками (при наличии);
- рекомендации и предложения по управлению рисками (при наличии).

10.5.2. Срок предоставления Сводного отчета СУР – по 31 января года, следующего за отчетным, включительно. Срок предоставления Сводного отчета СУР корректируется с учетом выходных дней.

10.6. Порядок и сроки доведения до работников Общества документов, указанных в п. 3.7 настоящего Положения.

10.6.1. Настоящее Положение доводится до работников, участвующих в системе управления рисками Общества, при назначении на соответствующую должность.

В случае внесения изменения в настоящее Положение, сроки ознакомления с ним устанавливаются в организационно-распорядительном документе Руководителя Общества.

Факт ознакомления работника с настоящим Положением подтверждается его подписью в Журнале ознакомления с документацией (информацией) по управлению рисками.

10.6.2. Допустимые уровни потерь (лимиты) по рискам и иные документы, указанные в п. 3.7 настоящего Положения, доводятся до работников Общества, осуществляющих управление определенным видом риска, до даты начала их применения.

10.6.3. Прочие документы, связанные с управлением рисками, доводятся до работников Общества в порядке, установленном соответствующими разделами настоящего Положения и внутренними нормативными актами Общества.

11. Принципы и порядок раскрытия информации об управлении рисками Общества

11.1. Информация об анализе и управлении рисками подлежит раскрытию в случае необходимости по решению лица, ответственного за СУР, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

11.2. В целях раскрытия информации об управлении рисками для участников Общества Руководитель ежегодно формирует Сводный отчет СУР в соответствии с п. 10.5 настоящего Положения.

11.3. В целях раскрытия информации об управлении рисками в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Руководитель формирует сведения (отчетность) в объеме и в сроки, установленные законодательством.

11.4. В целях раскрытия информации об управлении рисками по требованию надзорных органов, Руководитель формирует сведения (отчетность) на основании поступивших запросов от надзорных органов.

12. Порядок ведения Реестра риска и Паспортов риска

12.1. Реестр рисков содержит информацию, необходимую для идентификации риск-событий, качественной оценки риска, а также данные о возможных последствиях воздействия этих риск-событий на деятельность Общества в стоимостном и (или) ином материальном выражении.

12.2. Руководитель Общества обеспечивает регулярное ведение Реестра рисков и несет ответственность за его своевременное заполнение и обновление не менее одного раза в год, как предусмотрено Базовым стандартом.

12.3. Риск-события заносятся в Паспорта рисков на основании установленного факта риск-события и информации о риске, переданной руководителю в установленном порядке.

12.4. Паспорт риска и Реестр рисков содержат оценку уровня ущерба и вероятность возникновения риск-события, что позволяет идентифицировать уровень риска на карте риска для принятия дальнейших управленческих решений в рамках СУР Общества, а также оценку выполнения мероприятий по реагированию на риск и мониторинга риска.

13. Заключительные положения

13.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению принимаются решением единственного учредителя (общего собрания участников) Общества.

13.2. Настоящее положение вступает в силу с даты утверждения единственным учредителем (общим собранием участников) Общества и действует до даты утверждения изменений, дополнений или новой редакции, если иное не предусмотрено решением единственного учредителя (общего собрания участников) Общества.

13.3. В случае изменения законодательства, регулирующего порядок организации системы управления рисками, сотрудники Общества руководствуются в своей деятельности указанными изменениями в законодательстве до внесения изменений в настоящее Положение или издания его в новой редакции. При этом требования настоящего Положения, не противоречащие указанным изменениям, сохраняют свою силу.

13.4. Во всем, что не предусмотрено настоящим Положением, Общество руководствуется действующим законодательством РФ, Базовым стандартом, Уставом и внутренними документами Общества.

УТВЕРЖДЕН
 Генеральным директором
 ООО МКК «ПРК»
 (Приказ № 2 от «09» января 2024)

Реестр рисков

Порядковый номер	Описание риска	Источники (факторы) риска	Триггер (условие идентификации риска)	Возможные последствия риска. Влияние риска на деятельность Общества	Оценка вероятности реализации риска	Влияние риска на другие риски	Мероприятия и/или процедуры по управлению риском	Лицо и/или подразделение ответственное за проведение и учет операций, подверженных рискам	Лицо и/или подразделение, ответственное за мероприятия по управлению данным риском (владелец риска)	Перечень источников информации, используемых для идентификации и оценки риска	Примечание
1											
2											

УТВЕРЖДЕН
 Генеральным директором
 ООО МКК «ПРК»
 (Приказ № 2 от «09» января 2024)

Паспорт рисков

Порядковый номер	Наименование риска	Триггер (условие фиксации риск-события)	Дата фиксации риск-события	Описание риск-инцидента	Оценка значимости (уровень ущерба)	Мероприятия и/или процедуры по управлению риском	Владелец риска	Перечень источников информации, используемых для идентификации и оценки риска	Отметка о выполнении мероприятия	Примечание

УТВЕРЖДЕНА
 Генеральным директором
 ООО МКК «ПРК»
 (Приказ № 2 от «09» января 2024)

Карта рисков

	Высокая значимость	Средняя значимость	Низкая значимость
Высокая вероятность	Опасные риски:	Опасные риски:	Допустимые риски:
		- кредитный риск	
Средняя вероятность	Опасные риски:	Допустимые риски:	Несущественные риски:
	- риск ликвидности - стратегический риск	- операционный риск - рыночный риск	- правовой риск
Низкая вероятность	Допустимые риски:	Несущественные риски:	Несущественные риски:
	- процентный риск	- регуляторный риск - репутационный риск	

Уровень риска	Полномочия по утверждению риска	Необходимые действия
Опасный	Единственный учредитель (общее собрание участников) Общества	Незамедлительные действия, необходимые для снижения риска до целевого уровня путем разработки мероприятий по минимизации рисков.
Допустимый	Руководитель Общества	Периодический мониторинг уровня риска. В случае систематического превышения уровня риска – разработка и выполнение плана мероприятий по минимизации риска.
Несущественный	Руководитель Общества	Периодический мониторинг уровня риска. Фиксация в реестре риска.

Сводный отчет
о системе управления рисками
по состоянию на «___» _____ 20__ года.

Периодичность: _____

Раскрывается основная информация по рискам и статусу процесса управления рисками, текущими и предстоящими задачами в области управления рисками.

Приложение:

- 1) Реестр рисков.
- 2) Карта рисков.
- 3) Паспорта рисков.
- 4) Установленные допустимые границы рисков.
- 5) Отчеты ответственных работников, о выполнении мероприятий по управлению рисками с учетом анализа эффективности мероприятий по управлению рисками.
- 6) Программа мероприятий по оптимизации управления рисками.
- 7) Рекомендации и предложения по управлению рисками.

Ответственное лицо _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

«___» _____ 20__ г.

Сводный отчет ключевых финансовых индикаторов риска

Риск	Лимит на квартал	№	Ключевой индикатор риска	Значение	Предыдущий период	Отклонение
Кредитный		1	Величина просроченной задолженности NPL по основному долгу, тысяч рублей			
		2	Величина просроченной задолженности NPL90+ по основному долгу, тысяч рублей			
		3	Удельный вес просроченной задолженности NPL по основному долгу, процентов			
		4	Удельный вес просроченной задолженности NPL90+ по основному долгу, процентов			
Ликвидности		5	Значение норматива НМКК2, процентов			

Сводный отчет ключевых нефинансовых индикаторов риска

Риск	Лимит на квартал	№	Ключевой индикатор риска	Значение	Отклонение
Операционный		1	Количество нарушений внутренней нормативной документации сотрудниками, повлекших ущерб для Общества, штук		
		2	Количество фактов нарушения трудовой дисциплины, корпоративной этики, штук		
		3	Ущерб материальным активам Общества, полученный в результате действия/бездействия сотрудников, рублей		
		4	Ущерб материальным активам Общества, полученный в результате действий третьих лиц, рублей		
		5	Количество аварий, сбоев информационно-технологических систем, повлекших простои более 1 часа, штук событий		
Правовой		6	Количество поданных на Общество исковых заявлений от клиентов и контрагентов в суды, штук		
		7	Выплаты на основании судебных решений (кроме штрафов надзорных органов), рублей		