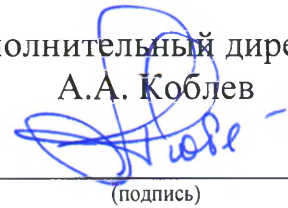


УТВЕРЖДАЮ:

Исполнительный директор
А.А. Коблев



(подпись)

21 марта 2022г.

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ

**МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ «ФОНД
ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
РЕСПУБЛИКИ АДЫГЕЯ»**

2022

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;

14. Ответственность сотрудников за нарушение соответствующего положения и базового стандарта по управлению рисками микрофинансовых организаций (Утвержден Банком России (Протокол N КФНП-26 от 27.07.2017)).

Приложения:

Приложение 1 Карта-паспорт рисков

Приложение 2 Отчет о системе управления рисками

Приложение 3 Реестр рисков

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об управлении рисками (далее - Положение) утверждается Исполнительным директором – далее-руководитель, является внутренним нормативным документом МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ «ФОНД ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ АДЫГЕЯ» (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 20.01.2020 N 5391-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 в лице руководитель;

2.1.2. Ответственный за исполнение Положения об управлении рисками Начальник отдела безопасности - Меретуков А.Р. (далее - риск-менеджер), 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

2.1.3. Сотрудники организации в лице:

№	ФИО участника	Должность
1	Хуажева Оксана Руслановна	Заместитель Исполнительного директора
2	Тепсаев Азамат Алибекович	Главный бухгалтер
3	Драгунова Елена Геннадьевна	Начальник отдела микрофинансирования
4	Мекулова Зарина Юрьевна	Начальник отдела правового обеспечения
5	Хабаху Аслан Русланович	Системный администратор

а также агенты, комиссионеры, действующий по доверенности представители организации, иные привлеченные по гражданско-правовым договорам аудиторы, профессиональные бухгалтеры, юристы;

2.1.4.Общее собрание учредителей(участников);

2.2. Полномочия и обязанности владельцев рисков

2.2.1. Полномочия и обязанности руководителя:

- 1) Организация системы управления рисками, в том числе распределение полномочий и обязанностей в сфере управления рисками между сотрудниками-владельцами рисков, установление порядка взаимодействия, обмена данными и представления внутренней отчетности по управлению рисками, контроль за исполнением сотрудниками своих обязанностей и решений вышестоящих органов;
- 2) Утверждение Положения об управлении рисками и иных внутренних документов организации, регулирующих управление рисками;
- 3) Разработка и реализация мер по минимизации рисков;
- 4) Обеспечение сотрудников организации-владельцев риска необходимыми ресурсами для осуществления ими деятельности по управлению рисками;
- 5) Обеспечение сотрудникам доступа к информации, необходимой для управления рисками;
- 6) Организация обучения сотрудников в сфере управления рисками;
- 7) Организация внутренних расследований случаев реализации рисков;
- 8) Утверждение внутренней отчетности по управлению рисками, предоставление отчетности собранию учредителей;

2.2.2. Полномочия и обязанности риск-менеджера

- 1) Исполнение Положения об управлении рисками
- 2) Разработка изменений и дополнений в Положение об управлении рисками и иные внутренние документы организации по управлению рисками, предоставление Положения на утверждение руководителю;
- 3) Разработка и внедрение актуальных методик идентификации, оценки и управления рисками, проведение необходимых расчетов и мониторинга рисков;
- 4) Подготовка, оформление форм внутренней отчетности по управлению рисками, предоставление их на утверждение руководителю;
- 5) Разработка, изменение программ обучения сотрудников организации в сфере управления рисками, проведение внутреннего обучения владельцев риска в соответствии с этими программами;
- 6) Анализ случившихся риск-событий и их последствий, проведение внутренних расследований случаев реализации рисков;
- 7) Осуществление мониторинга актуальности реестра рисков;
- 8) Участие в разработке и внедрении мер реагирования на риски;
- 9) Анализ и прогнозирование состояния СУР организации, выявление уязвимостей СУР, новых угроз и рисков, планирование и осуществление мероприятий по профилактике рисков;
- 10) Координация взаимодействия владельцев рисков по вопросам управления рисками в соответствии с Положением и иными внутренними документами организации;

11) Текущий контроль за исполнением сотрудниками организации- владельцами рисков своих текущих обязанностей в сфере управления рисками;

2.2.3. Полномочия и обязанности владельцев риска - сотрудников организации

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

2.2.4. Полномочия общего собрания

- 1) Согласование допустимых для организации уровней рисков (потерь и лимитов) по рискам на основании предложений руководителя;
- 2) Согласование периодичности мониторинга актуальности Реестра рисков и мониторинга актуальности внутренних документов по управлению рисками;
- 3) Согласование периодичности отчетов руководителя/риск-менеджера перед общим собранием в соответствии с Базовым стандартом по управлению рисками микрофинансовых организаций;
- 4) Установление уровня ответственности руководителя и риск-менеджера за ненадлежащую организацию и управление рисками;
- 5) Согласование предложенных руководителем/риск-менеджером мер по минимизации рисков и контроль за их реализацией;

2.2.5. Взаимодействие владельцев рисков

- 1) Взаимодействие между участниками СУР-владельцами рисков является неотъемлемой частью взаимодействия сотрудников и органов управления организацией при осуществлении ею предпринимательской деятельности;
- 2) 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 предпринимательскими, то есть, являющимися неотъемлемой частью бизнеса организации, рисками, включенными в систему управления рисками(СУР) организации;

3.2. Цель деятельности по ведению Реестра рисков – выявление, оценка рисков и определение мер по минимизации рисков;

3.3. Главная угроза – юридическое и(или) фактическое прекращение деятельности организации из-за отсутствия денежных средств, необходимых для исполнения обязательств и компенсации убытков.

3.4. Основная причина возникновения главной угрозы – реализация риска ликвидности;

3.5. Внутренние источники риска ликвидности:

- вероятные убытки от кредитно-денежных отношений с заемщиками («риск кредитного портфеля» или «кредитный риск»)
- вероятные убытки от нештатного функционирования сотрудников и используемых организацией технологий («операционный риск»)
- вероятные убытки вследствие неблагоприятного для организации разрешения споров с заемщиками и другими получателями финансовых услуг («правовой риск»)

На риск ликвидности кроме указанных выше вероятных **убытков** оказывают существенное влияние ожидаемые к исполнению **обязательства**, которые мы определяем как иные источники риска ликвидности (**иные риски**).

Эти риски входят в Реестр рисков организации

3.6. Внешние источники риска ликвидности

- кредитно-денежные отношения в социальной сфере и в экономике;
- действия регуляторов;

Влияние этих рисков на риск ликвидности в настоящем Положении не рассматривается.

3.7. Идентификация включённых в СУР рисков.

В целях настоящего Положения под идентификацией рисков понимается установление таких признаков риска, которые в соответствии с настоящим Положением и на основе имеющихся у организации финансовых инструментов и технологий, позволят выявлять риск, осуществлять текущий контроль (мониторинг) динамики риска и измерять эффективность принятых мер по минимизации риска. Эти признаки установлены в определении риск – события риска ликвидности, являющегося ключевым индикатором этого риска.

3.8. В целях настоящего Положения величина рисков и, соответственно, величина компенсации (минимизации) рисков измеряются в денежном выражении.

Денежная величина риска (Пр) – ожидаемая сумма расходов организации в течение прогнозируемого периода, в том числе подлежащих исполнению накопленных и текущих обязательств и вероятных убытков, которые могут возникнуть вследствие реализации различных источников риска ликвидности по каждому входящему в Реестр риску;

Денежная величина компенсации риска (Пд) - ожидаемая сумма ликвидных денежных доходов в прогнозируемом периоде и ранее полученных (накопленных) организацией денежных средств, не обремененных обязательствами;

3.9. Цели системы управления предпринимательскими рисками:

1) Выявление рисков и оценка уровня опасности риска ликвидности в течение прогнозируемого периода на основе планового и внепланового расчёта вероятности риск-события риска ликвидности;

2) Определение, реализация и оценка эффективности мер по минимизации предпринимательских рисков;

3.10. Система управления предпринимательскими рисками в организации функционирует как повторяющаяся во временных рамках прогнозируемого периода последовательность следующих процедур (этапов):

Этап 1. Плановое прогнозирование вероятности риск-события риска ликвидности (Вп).

Задача этапа – определение на основе анализа ожидаемых в прогнозируемом периоде входящих и исходящих денежных потоков контрольные (плановые) денежные величины рисков по каждому учитываемому при расчете риска ликвидности риску и денежную величину компенсации этих рисков, при которых вероятность (значимость, опасность) наступления риск-события риска ликвидности признаётся низкой (допустимой).

Для этого необходимо в рабочий день накануне первого дня прогнозируемого периода измерить (рассчитать) и соотнести ожидаемую денежную величину риска ликвидности (Пр) с ожидаемой денежной величиной компенсации этого риска (Пд) и, на основе полученного числового (процентного) значения вероятности риска, при помощи установленных лимитов определить уровень вероятности и опасности риска ликвидности.

(В целях настоящего Положения при оценке уровня риска понятия. вероятности, значимости и опасности риска являются тождественными);

Этап 2. Мониторинг рисков

Задача этапа - текущий контроль(мониторинг) за соответствием установленных на Этапе 1 контрольных(плановых) значений ожидаемых расходов по рискам реальным расходам на эти риски.

Если в течение прогнозируемого периода эти реальные расходы не превышают контрольных(плановых) значений, то вероятность наступления риск-события риска ликвидности в течение всего периода признается низкой.

Этап3.Внеплановое прогнозирование вероятности риск-события риска ликвидности

Если в ходе мониторинга рисков будет установлено, что реальные расходы по любому риску – источнику риска ликвидности – превысили контрольные(плановые) значения расходов на этот риск, то возникшие обстоятельства квалифицируются как наступившее риск-событие этого риска и в этом случае возрастает вероятность наступления риск-события риска ликвидности.

С целью своевременного выявления и предотвращения угрозы наступления риск-события риска ликвидности в ходе периода организация с момента наступления риск-события по конкретному риску - источнику риска ликвидности - осуществляет систематический внеплановый расчет вероятности риск-события риска ликвидности, которое в данном случае рассчитывается как отношение реальных расходов(исполненных обязательств организации и понесенных убытков) к величине реально полученных и накопленных доходов на дату внепланового расчета.

Этап 4. В соответствии с полученными при плановом и внеплановом прогнозировании вероятности риск-события риска ликвидности результатами организация разрабатывает и реализует меры реагирования на риск, целью которых является минимизация риска наступления риск-события риска ликвидности.

Этап 5.Информация, полученная в процессе прогнозирования и мониторинга рисков, а также принятые меры по минимизации рисков и оценка эффективности этих мер фиксируются в Карте-паспорте(Картапасе) рисков.

Основным критерием эффективности функционирования системы управления рисками является 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:

- Руководитель;
- Риск-менеджер;
- Главный бухгалтер
- Начальник отдела микрофинансирования
- Начальник юридического отдела
- Системный администратор
- Общее собрание участников
- в т.ч. не являющийся работником организации(аудитор), обязанностями которого является подготовка, анализ финансовой отчетности организации и участие в управлении риском ликвидности);

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(ключевой индикатор - Вп) - 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 вознаграждения по гражданско-правовым договорам;
- оплата обязательных для функционирования организации услуг, работ и товаров, в том числе: аренда офиса, приобретение необходимо для осуществления деятельности оборудования, компьютерных программ, телефонная связь, интернет, канцелярские, почтовые расходы, приобретение расходных материалов другие обязательные расходы;
- погашение полученных кредитов и займов, а также начисленных процентов и штрафов по ним;
- предоставление займов по заключенным договорам микрозайма;
- формирование резервов на возможные потери по займам(РВПЗ);
- восстановление(ремонт) сломавшейся оргтехники, компьютерных программ, утраченных баз данных и компенсация иных убытков, понесенных организацией вследствие реализации операционных рисков;
- 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 создают высокую вероятность юридического и(или) фактического прекращения деятельности, если они не будут компенсированы;

4.1.4.Риск-события кредитного риска(1пр), операционного риска(2пр), правового риска(3пр)— обстоятельства, при которых величина реальных расходов и убытков организации на компенсацию этих рисков в течение прогнозируемого периода превысила рассчитанные при плановом прогнозировании риска ликвидности контрольные(плановые) значения расходов и убытков по этим рискам;

4.1.5.Риск-событие по иным рискам – обстоятельства, при которых сумма реальных расходов по обязательствам организации в течение прогнозируемого периода превысила сумму контрольных(плановых) расходов по совокупности показателей **4пр – 11пр**;

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 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 наступления риск-события риска ликвидности, рассчитываемое при плановом и внеплановом прогнозировании

Пр—сумма ожидаемых в предстоящем периоде к исполнению обязательств и прогнозируемых допустимых убытков организации (контрольная денежная величина риска ликвидности)

$$Пр = \sum 1пр-4пр,$$

в том числе:

1пр(контрольная денежная величина кредитного риска) – вероятная величина просроченной задолженности заемщиков в прогнозируемом периоде, которая определяется как максимальное значение РВПЗ за 4(четыре) завершающихся периода на день расчета;

2пр(контрольная денежная величина операционного риска) – установленная владельцем риска методом экспертной оценки сумма(контрольная величина) 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:

- 1)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;
- 2)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 среднеарифметического за период размера этих расходов, рассчитанного по данным за предыдущие 4(четыре) периода);
- 3)планируемые в периоде расходы на профессиональное обучение сотрудников;
- 4)вероятные расходы(убытки) вследствие технических ошибок и нарушений, допущенных сотрудниками в ходе обслуживания клиентов, совершения финансовых операций и использования информационно-технических систем (исходя из среднеарифметического за период размера этих расходов, рассчитанного по данным за предыдущие 4(четыре) периода);
- 5)планируемые расходы на привлечение к осуществлению внутреннего контроля и аудита сервисных фирм;

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

- 1)вероятные выплаты по возможным проигрышам в судах по имущественным спорам, в которых организация участвует в качестве ответчика, в том числе по спорам с надзорными органами - вероятный убыток устанавливается в размере 100% от всей суммы исков, принятие окончательного решения по которым ожидается в прогнозируемом периоде;
- 2)вероятные убытки или выплаты по возможным проигрышам в судах по имущественным спорам, в которых организация участвует в качестве истца - вероятные потери устанавливаются в размере 50% от всей суммы исков, принятие окончательного решения по которым ожидается в прогнозируемом периоде;

4пр(контрольная денежная величина иных рисков) - установленная владельцами рисков методом экспертной оценки сумма(контрольное величина) ожидаемых расходов по обязательствам организации и иным рискам, в том числе:

- 1)сумма платежей по налогам – ожидаемая в прогнозируемом периоде налогов величина исходя из её реальной величины за предыдущий прогнозируемый период, в том числе просроченная задолженность;
- 2)сумма платежей по социальному страхованию и обеспечению – ожидаемая в прогнозируемом периоде величина исходя из её реальной величины за предыдущий прогнозируемый период, в том числе просроченная задолженность;
- 3)сумма оплаты труда работников и услуг физических лиц по гражданско-правовым договорам(величина к выплате без учета налогов), в том числе просроченная задолженность в прогнозируемом периоде;
- 4)сумма обязательств по полученным организацией займам и кредитам и иная кредиторская задолженность со сроком исполнения в прогнозируемом периоде или просроченная на расчетную дату, принятая организацией к исполнению во внесудебном порядке;
- 5)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;

- б) не исполненные на день расчета обязательства по заключенным договорам, в соответствии с которыми организация должна предоставить клиентам займы;
- 7) ожидаемые расходы на оплату услуг аренды, охраны, телефонной связи, интернета, почты, приобретение расходных и канцелярских товаров, прочие расходы на содержание офиса, в том числе просроченная задолженность;
- 8) ожидаемые в прогнозируемом периоде выплаты дивидендов, иных вознаграждений участникам;
- 9) иные ожидаемые к исполнению обязательства и убытки организации в прогнозируемом периоде;

Пд – сумма нераспределенных накопленных на дату расчета доходов за предыдущие периоды и ожидаемых в прогнозируемом периоде текущих доходов, которые организация может использовать для исполнения обязательств и финансирования убытков (прогнозируемая денежная величина компенсации риска ликвидности)

$$Пд = \sum 1пд - 2пд$$

в том числе:

1пд – денежные средства в кассе и на расчетном счете (счетах) организации на день расчёта, в том числе:

- 1) чистая нераспределённая прибыль от профессиональной и иной деятельности;
- 2) возвращённые и нераспределённые суммы основного долга по предоставленным ранее займам;
- 3) ранее предоставленные учредителями и иными лицами займы со сроком возврата позднее дня окончания прогнозируемого периода;
- 4) денежные вклады участников в уставный капитал и без увеличения уставного капитала (кроме вкладов в виде имущественных прав);
- 5) банковские депозиты с датой возврата в прогнозируемом периоде;
- 6) финансовые вложения в долговые ценные бумаги органов государственной и муниципальной власти, вложения в ценные бумаги эмитентов из котировального листа первого уровня Московской биржи;
- 7) величина резервов на возможные потери по займам (РВПЗ), отраженная в отчете о микрофинансовой деятельности (величина Резервного фонда) на дату расчета (размер Резервного фонда определяется в сумме, включающей его увеличения/уменьшения по итогам расчета резервов на дату расчетов);
- 8) стоимость иного принадлежащего организации ликвидное имущества (кроме основных средств);

2пд – ожидаемые в прогнозируемом периоде текущие доходы, в том числе:

- 1) сумма возвратного (займы) и безвозвратного (денежные вклады в уставный капитал и в имущество без увеличения уставного капитала) финансирования от участников;
- 2) сумма погашаемых заемщиками займов с датой исполнения в прогнозируемом периоде, в том числе по приобретенным правам требования по договорам микрозайма (включая основной долг, проценты и иные платежи);
- 3) ожидаемая организацией сумма средств в соответствии с заключенными договорами на получение кредитов, займов со сроком возврата позднее даты окончания предстоящего периода, (за исключением займов, предоставляемых участниками);
- 4) ожидаемая сумма доходов от иных видов деятельности;

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

- 1) Владельцы рисков в течение прогнозируемого 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 (**1pp**), операционному (**2pp**), правовому (**3pp**) рискам и по совокупности других расходов и убытков (рисков) (**4pp**) с целью выявления момента наступления риск-события этих рисков;

2) Если в течение прогнозируемого периода превышения реальных расходов и убытков(**pp**) 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 его расчета будет день очередного планового расчета.

3) Если в течение прогнозируемого периода будет выявлено превышение реальных расходов и убытков(**pp**) 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 фиксирует в Карте-паспорте рисков риск-событие по этому риску и осуществляет внеплановый расчет числового значения вероятности наступления риск-события риска ликвидности в следующем порядке:

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

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

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

где:

Рр – сумма реальных расходов и убытков организации на день расчета по совокупности показателей **1pp-4pp**, соответствующих наименованиям показателей **1пр-4пр**;

Рд – сумма реально располагаемых организацией на дату расчета доходов по совокупности показателей **1рд-2рд**, соответствующих наименованиям показателей **1пд-2пд**

г. 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 главной угрозы, ;

Допустимый риск - принимаемый организацией уровень опасности риска ликвидности, при котором наступление риск-события риска ликвидности и реализация главной угрозы маловероятны;

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, которое осуществляется на основе установленного организацией лимита – **80%**;

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

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

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

4.5. Реагирование на риск ликвидности

4.5.1. Методы реагирования

- 1) избегание 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;
- 2) финансовая оптимизация – сбалансированная по рыночным условиям минимизация расходов и максимизация доходов организации
- 3) компенсация(финансирование) рисков–определение приемлемого для организации уровня расходов для исполнения ожидаемых к исполнению обязательств и вероятных убытков и компенсации вероятных убытков
- 4) 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(контроль) соответствия реальных расходов и убытков в течение прогнозируемого 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 в виде реализации главной угрозы 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 с участием 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 рыночных 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(вкладов в имущество) 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:

- Главный бухгалтер;
- Руководитель
- Риск-менеджер;

5.1.2.Кредитный риск заемщиков - риск возникновения у организации убытков и угрозы реализации риск-события 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 –сумма РВПЗ в течение прогнозируемого периода(1pp) превысила рассчитанную владельцем риска сумму(контрольное значение) РВПЗ(1pp)

5.2. Оценка уровня опасности кредитного риска заемщиков

5.2.1.Бухгалтер/Риск-менеджер контролирует реальную величину РВПЗ(1pp) в течение прогнозируемого периода;

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

5.2.3.При величине 1pp более 1pp 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 Главный бухгалтер в соответствии с п. 4.3. 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 сведения, документы и объяснений в связи с неисполнением им условий договора микрозайма;
- 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 внеплановой 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:

- Системный администратор, менеджер по работе с персоналом

-Руководитель
-Риск-менеджер

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

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

6.2. Оценка уровня опасности операционного риска

6.2.1. Системный администратор/риск-менеджер контролирует величину реальных расходов и убытков на компенсацию операционного риска и в дату их возникновения рассчитывает с накопительным итогом сумму **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 . Системный администратор/риск-менеджер в соответствии с п. 4.3. 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 внеплановой 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:

- Начальник ОПО
- Руководитель
- Риск-менеджер);

7.1.2.Правовой риск – риск возникновения у организации убытков вследствие несовершенства законодательства и 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 прогнозируемого периода (**Зпр**) превысила рассчитанную владельцем риска сумму(контрольное значение) плановых расходов на этот риск (**Зпр**);

7.2. Оценка уровня опасности правового риска

7.2.1.Начальник ОПО/риск-менеджер контролирует величину реальных расходов на компенсацию правового риска и в дату их возникновения рассчитывает с накопительным итогом сумму **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 Начальник ОПО в соответствии с п. 4.3. 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 в деятельности организации, ее клиентов и контрагентов;

7.3.2.Меры при опасном риске

В этом случае меры реагирования на риск-событие правового риска определяются внеплановой 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 иные убытки организации, денежная величина(контрольное значение) которых при плановом прогнозировании риска ликвидности устанавливается в показателе **4пр**;

8.1.3.Риск-событие иных рисков – реальная сумма расходов по обязательствам и иным убыткам в течение прогнозируемого периода (**4пр**) превысила рассчитанную владельцами рисков сумму(контрольное значение) обязательств и вероятных убытков по этим рискам (**4пр**)

8.2. Оценка уровня опасности иных рисков

8.2.1.Риск-менеджер контролирует величину реальных расходов и убытков на компенсацию иных рисков и в дату их возникновения рассчитывает с накопительным итогом сумму **4пр**;

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

8.2.3.При величине **4пр** более **4пр** 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. 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 внеплановой 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.9.1. 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 руководителя, риск-менеджера и иных 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 прогнозирования и утверждается руководителем.

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 документальном 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;

14. Ответственность сотрудников за нарушение соответствующего положения и базового стандарта по управлению рисками микрофинансовых организаций (Утвержден Банком России (Протокол N КФНП-26 от 27.07.2017)).

14.1. За нарушение требований настоящего положения и базового стандарта по управлению рисками микрофинансовых организаций (Утвержден Банком России (протокол N КФНП-26 от 27.07.2017) сотрудники организации несут персональную ответственность.

Реестр рисков МКК "ФППРА"

№ п/п	Вид риска	Описание риска	Определение источников (факторов) риска	Описание последствий реализации риска	Оценка вероятности реализации риска	Оценка влияния риска на другие риски	Мероприятия и/или процедуры по управлению риском	Лицо ответственное за проведение и учет операций, подверженных рискам	Лицо ответственное за мероприятия по управлению данным риском	Примечания
1	Риск ликвидности	вероятность прекращения профессиональной деятельности организации из-за невозможности исполнить обязательства и компенсировать убытки за счет имеющихся денежных средств	<p>несоответствие 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - уплата налогов и взносов в фонды социального страхования; - выплата заработной платы, в т. ч. выплаты по гражданско-правовым договорам, -оплата обязательств для функционирования организации услуг, работ и товаров; - формирование РВПЗ - восстановление сломавшейся оргтехники, компьютерных программ, утраченных баз данных. -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; 	прекращение профессиональной деятельности организации из-за невозможности исполнить обязательства и компенсировать убытки за счет имеющихся денежных средств	1% (низкая)	риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, кредитный риск, иные риски (допустимый)	<p>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"</p> <p>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 3) Разработка под руководством риск-менеджера плана мероприятий по минимизации «опасного риска», который может включать:</p> <ul style="list-style-type: none"> -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; <p>4)Выявление источников рисков, влияние которых повлекло опасный уровень риска ликвидности, разработка и реализация мер по недопущению впродоль реализации риск-событий этих рисков.</p>	Руководитель, Риск-менеджер, главный бухгалтер, Начальник отдела микрофинансирования, начальник юридического отдела, системный администратор, общее собрание участников	риск-менеджер (начальник отдела безопасности)	
2	Кредитный риск	риск возникновения у организации убытков и угрозы реализации риска ликвидности вследствие неисполнения в установленный срок заемщиком обязательств по полученному займу;	реальная сумма просроченной задолженности заемщиков по займам в течение периода превысила рассчитанную владельцем риска сумму(контрольное значение) вероятной просроченной задолженности заемщиков(ожидаемый допустимый убыток) по займам с наступающим в предстоящем периоде сроком погашения	возникновение убытков и угрозы реализации риска ликвидности вследствие неисполнения в установленный срок заемщиками обязательств по полученному займу;	низкая	риск ликвидности (допустимый)	<p>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;</p> <p>Также организация вправе:</p> <ul style="list-style-type: none"> -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; <p>Применять в отношении заемщика с просроченной задолженностью иные предусмотренные законодательством меры (в том числе обращение взыскания на залоговое имущество предоставленное в качестве обеспечения договоров микрозайма, взыскание задолженности с поручителей).</p>	Руководитель, риск-менеджер, бухгалтер	риск-менеджер (начальник отдела безопасности)	

3	Операционный риск	риск возникновения у организации убытков из-за ошибок сотрудников, нарушений, недостатков или уязвимости установленных в организации процедур и информационно-технических систем;	реальная сумма расходов и убытков на компенсацию операционного риска в течение периода превысила рассчитанную владельцем риска сумму (контрольное значение) вероятных расходов и убытков на этот риск	возникновение убытков из-за ошибок сотрудников, нарушений, недостатков или уязвимости установленных в организации процедур и информационно-технических систем;	низкая	риск ликвидности, кредитный риск, правовой риск (допустимый)	<p>В отношении вероятных ошибок сотрудников:</p> <ul style="list-style-type: none"> -определение вероятных ошибок сотрудников и причин их возникновения; -разработка и реализация организационно-технических мер по минимизации риска ошибок; -профессиональная подготовка и переподготовка сотрудников; <p>В отношении вероятных отказов (поломок) оргтехники, компьютерных программ и информационно-технических систем:</p> <ul style="list-style-type: none"> -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; <p>В отношении защиты автоматизированных систем, информации, электронных средств доступа и дистанционного доступа от несанкционированного использования:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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"; 	Системный администратор, менеджер по работе с персоналом, Руководитель, Риск-менеджер		
4	правовой риск	риск возникновения у организации убытков вследствие несовершенства возникающих в процессе микрофинансовой деятельности между ее участниками экономических и правовых отношений	реальная сумма расходов и убытков на компенсацию правового риска в течение периода превысила рассчитанную владельцем риска сумму (контрольное значение) вероятных расходов и убытков на этот риск	возникновение у организации убытков вследствие несовершенства возникающих в процессе микрофинансовой деятельности между ее участниками экономических и правовых отношений	низкая	риск ликвидности, кредитный риск, правовой риск (допустимый)	<p>Осуществление владельцами правового риска мониторинга законодательства и судебной практики по вопросам, в отношении которых у организации возможно наступление рисков событий;</p> <ul style="list-style-type: none"> -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; 	Юрист, риск-менеджер	риск-менеджер (начальник отдела безопасности)	
5	иные риски	обязательства и вероятные убытки организации, денежная величина (контрольное значение) которых при плановом прогнозировании риска ликвидности	реальная сумма обязательств и убытков на компенсацию иных рисков в течение периода превысила рассчитанную владельцем риска сумму (контрольное значение) обязательств и вероятных убытков на этот риск	возникновение убытков в организации возникающих вследствие реализации иных рисков	низкая	риск ликвидности, кредитный риск, правовой риск, операционный риск (допустимый)	Мониторинг и контроль за своевременным исполнением обязательств и величиной убытков	Руководитель, риск-менеджер	риск-менеджер (начальник отдела безопасности)	