

УТВЕРЖДАЮ

Директор

ООО «МКК «Магазин Денег»

/Т.В. Ржавина/

01 сентября 2022 года



**ПОЛОЖЕНИЕ  
ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ  
ООО "МКК "Магазин Денег"**

2022 год

## **1. Общие положения.**

1.1. Настоящее Положение по управлению рисками (далее - Положение), утверждается единоличным исполнительным органом ООО «МКК «Магазин Денег» - директором. Пересматривается по мере необходимости, но не реже одного раза в год в целях актуализации содержащихся в них сведений и (или) повышения эффективности функционирования системы управления рисками (СУР) и является внутренним нормативным документом ООО «МКК «Магазин Денег» (далее - Общество), в котором определен порядок организации и осуществления управления рисками в Обществе.

1.2. Положение разработано на основании требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151 - ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», в соответствии с Базовым стандартом по управлению рисками микрофинансовых организаций (Утвержден Банком России (Протокол № КФНП - 26 от 27.07.2017 года), иных федеральных законов и нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

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

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

## **2. Термины, определения и сокращения.**

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

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

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

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

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

2.6. Владелец риска - включенный в систему управления рисками (СУР) работник либо иное действующее в интересах организации лицо, функционирование которого непосредственно связано с идентификацией и (или) управлением рисками.

2.7. Вероятность реализации риска - оценка вероятности наступления рискового события.

2.8. Значимость риска - оценка возможных неблагоприятных последствий для организации от наступления рискованного события.

2.9. Реализация риска - произошедшее рискованное событие, наступившее последствие риска.

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

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

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

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

2.14. Переоценка риска - изменение оценки риска вследствие получения дополнительной информации о риске и (или) принятия организацией дополнительных мер.

2.15. Карта риска - комплект документов, содержащих сведения о риске, полученные в процессе управления риском.

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

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

2.18. Положение об управлении рисками - внутренний документ, утверждаемый органами управления Общества и определяющий порядок организации и осуществления управления рисками.

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

### **3. Цели, задачи, принципы СУР.**

3.1. Основной целью управления рисками является минимизация рисков в организации, а также:

3.1.1. обеспечение устойчивого финансового положения Общества и защита ее активов;

3.1.2. обеспечение разумной гарантии достижения стратегических и операционных целей Общества;

3.1.3. обеспечение и защита интересов получателей финансовых услуг;

3.1.4. оперативное реагирование на внешние и внутренние изменения;

3.1.5. предотвращение последствий возможных неблагоприятных событий.

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

1. Идентифицируют риски;
2. Принимают решения и применяют меры по минимизации рисков в соответствии с результатами идентификации и своими полномочиями;
3. Контролирует исполнение принятых решений и результаты принятых мер;
4. Документально фиксирует полученные в процессе управления рисками сведения;
5. Обеспечивает непрерывность процесса управления рисками и взаимодействия между участниками;
6. Своевременно доводят информацию о рисках до сведения органов и взаимодействия между участниками;

### 3.3. Организация формирует СУР на следующих принципах:

1. Принцип соответствия СУР виду деятельности организации, характеру и объемам совершаемых операций (принцип пропорциональности);
2. Принцип эффективности (достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств) и оптимальности процессов управления рисками;

### 3. Принцип непрерывности процесса управления рисками;

Общество обеспечивает проведение на непрерывной основе процедур, предусмотренных СУР, осуществляемых в соответствии с внутренними документами Общества.

### 4. Принцип документирования процедур в рамках СУР;

Общество обеспечивает документальную фиксацию необходимой информации, связанной с организацией СУР, а также утверждение органами управления Общества методологических и регламентных документов по управлению рисками.

### 5. Принцип обеспечения своевременного доведения информации, касающейся СУР, до сведения органов управления Общества;

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

### 6. Принцип разделения полномочий.

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

## 4. Организационная структура СУР.

4.1. В организационную структуру СУР входят владельцы рисков организации:

1. Ответственный за организацию системы управления рисками и за исполнение Положения об управлении рисками (далее - риск-менеджер) - руководитель организации (Директор).

2. Работники организации, а также агенты, действующие по доверенности представители организации, иные привлеченные лица (аудиторы, лица, оказывающие бухгалтерские юридические услуги), непосредственно связанные с источниками риска;

3. Общее собрание участников.

4.2. Полномочия владельцев риска в сфере управления рисками  
Полномочия и обязанности риск-менеджера (директора):

1. Разработка, изменение Положения об управлении рисками и иных внутренних документов организации, относящихся к управлению рисками;

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

3. Утверждение правил и методов оценки рисков и формирование внутренней отчетности по управлению рисками;

4. Обеспечение работников организации, связанных с источниками риска (владельцев риска), необходимыми ресурсами для осуществления ими управления рисками;

5. Обеспечение работников доступом к информации, необходимой для реализации мероприятий и процедур по управлению рисками;

6. Организация и проведение обучения работников методам управления рисками;

7. Организация и проведение внутренних расследований случаев реализации рисков;

8. Подготовка и предоставление высшему органу управления общества не реже одного раза в год внутренней отчетности по управлению рисками в организации, в том числе информации об уровне принятых организацией рисков и фактах нарушений, выявленных в ходе выполнения установленных процедур управления рисками, а также о предполагаемых в предстоящем периоде рисках и мерах по их минимизации;

9. Осуществление мониторинга актуальности реестра рисков и актуальности внутренних документов по управлению рисками и изменению этих документов;

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

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

12. Анализ и прогнозирование состояния СУР, выявление критических (наиболее опасных) бизнес-процессов и источников рисков;

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

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

15. Анализ случившихся рисков событий и их последствия;

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

17. Организация функционирования СУР в организации;

18. Реализация внутреннего контроля в сфере СУР в организации;

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

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

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

4.3. Полномочия и обязанности владельцев риска - работников организации:

1. Идентификация, оценка вероятности реализации рисков;

2. Подготовка рекомендаций и решений по минимизации рисков;

3. Участие в управлении рисками;

4. Получение от клиентов, иных лиц, документов и сведений, предусмотренных Положением об управлении рисками;

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

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

4.4. Полномочия участника Общества:

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

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

3. Установление периодичности отчетов риск-менеджера;

4. Установление уровня ответственности директора за ненадлежащую организацию управления рисками;

5. Признание наиболее опасных для организации рисков и контроль за реализацией этих планов;

6. Контроль за деятельностью по организации СУР;

7. Решения участника Общества оформляется в письменном виде.

4.5. Порядок взаимодействия владельцев риска в СУР:

1. Взаимодействие между участниками СУР является неотъемлемой частью взаимодействия работников организации и органов управления при осуществлении ими своих обязанностей и функций.

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

## 5. Порядок идентификации рисков.

5.1. Идентификации подлежат риски, предусмотренные настоящим Положением.

5.2. Идентификация риска включает в себя:

1. Получение сведений и документов, необходимых для обоснованной оценки вероятности реализации риска и оценку вероятности реализации риска;
2. Получение сведений и документов, необходимых для обоснованной оценки значимости риска и оценку значимости риска;
3. Установление уровня опасности риска;
4. Документальное фиксирование полученных в процессе идентификации рисков сведений и оценок в Карте рисков.

5.3. Идентификацию рисков осуществляют владельцы рисков на всех уровнях СУР в соответствии с должностными обязанностями и настоящим Положением.

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

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

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

Установление уровня опасности риска осуществляется по следующей методике:

5.6. В отношении рисков устанавливаются два уровня опасности риска:

- Опасный риск;
- Допустимый риск.

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

- оценка вероятности реализации риска;
- оценка значимости риска.

5.8. Вероятность реализации риска оценивается по шкале:

- Высокая вероятность;
- Средняя вероятность;
- Низкая вероятность.

5.9. Значимость риска оценивается по шкале:

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

5.10. Опасный риск может быть снижен до допустимого риска в результате принятия Обществом и её работниками мер по минимизации опасного риска.

5.11. Порядок оценки уровня опасности конкретного вида риска, а также меры Общества по минимизации риска в зависимости от уровня опасности устанавливаются в Программах управления рисками.

5.12. Документальное фиксирование полученных при идентификации, а также в процессе управления риском сведений и оценок осуществляется владельцами рисков.

## **6. Программа управления кредитным риском заемщика.**

### **6.1. Идентификация кредитного риска заемщика.**

#### **1. Описание риска.**

##### **1.1. Владельцы риска:**

- Работник Общества, на которого возложены обязанности по непосредственному взаимодействию с заемщиком;
- Руководитель (риск-менеджер).

1.2. Кредитный риск – риск возникновения у Общества убытков вследствие неисполнения или неполного исполнения в установленный срок заемщиком (в т.ч. поручителем, залогодателем) или иным контрагентом обязательств по займу.

1.3. Рисковое событие – не исполнение заемщиком (контрагентом) в установленный срок своих обязательств перед организацией по погашению:

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

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

1.4. Источник риска – неспособность/неготовность заемщика своевременно и в полном объеме исполнить свои обязательства перед организацией по возвращению полученного займа.

1.5. Предполагаемые негативные последствия реализации кредитного риска заемщика:

- убытки Общества в размере неисполненных в соответствии с договором обязательств;
- усиление риска ликвидности;



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

## 6.2. Порядок оценки вероятности реализации кредитного риска заемщика.

1. Владелец риска до принятия клиента на обслуживание на основе полученных документов и сведений оценивает вероятность реализации кредитного риска заемщика методом оценки и фиксирует (в документе, установленном Обществом) обоснование оценки и оценку кредитного риска в виде одной из трех степеней:

- Высокая вероятность;
- Средняя вероятность;
- Низкая вероятность.

## 2. Порядок оценки значимости кредитного риска заемщика.

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

2.2. В случае, если риск ликвидности на предстоящий квартал оценивается как «Опасный риск», риск-менеджер методом оценки вправе установить величину максимального размера выдаваемого займа на предстоящий квартал.

## 6.3. Порядок установления уровня опасности кредитного риска заемщика.

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

6.4. Меры организации в случае присвоения кредитному риску заемщика уровня «Опасный риск» по минимизации риска до уровня «Допустимый риск».

### 1. Избежание риска:

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

### 2. Передача риска:

- предоставление гарантии или поручительства по займу.

### 3. Переоценка риска:

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

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

### 1. Общество обязано:

2. Мониторить исполнение заемщиком своих обязательств по займу по параметрам срока и объёма исполнения;

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

- контролировать параметры платежеспособности заемщика;

- проинформировать в случае возникновения по договору потребительского займа просроченной задолженности с целью предотвращения дальнейшего увеличения долговой нагрузки получателя финансовой услуги в течение 7 (Семи) календарных дней с даты возникновения просроченной задолженности о факте возникновения просроченной задолженности;

- рассмотреть в случае получения от заемщика заявление о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, и проанализировать приведенные в заявлении факты, а также подтверждающие такие факты документы в порядке, установленные Базовым стандартом;

4. Соблюдать установленный законодательством предельный размер обязательств заемщика перед микрокредитной компанией по основному долгу;

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

6. Создавать финансовые резервы по просроченному займу;

7. Соблюдать претензионный порядок истребования просроченной задолженности;

8. Соблюдать другие установленные законодательством, актами Банка России и СРО стандарты и нормативы в отношении заемщика;

6.6. Общество вправе:

1. Требовать у заемщика предоставления сведений, документов, объяснений по факту неисполнения им условий договора микрозайма;

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

6.7. Допустимые вероятные последствия реализации кредитного риска заемщика.

1. Финансовые потери, которые с учетом формирования по ним резерва не создают опасность реализации риска ликвидности, в т.ч. угрозы для исполнения Обществом своих обязательств по налоговым платежам, выплаты заработной

платы работникам, приобретению Обществом обязательных товаров, работ и услуг, расчетам по обязательствам, имеющим потенциал применения к организации процедуры банкротства.

2. Кадровые, репутационные потери, сокращение клиентской базы, иные материальные и нематериальные потери, которые не оказывают существенного влияния на реализацию предусмотренных рисков.

#### 6.8. Контроль за управлением кредитным риском.

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

2. Участник Общества не реже одного раза в год осуществляет контроль за организацией управления кредитным риском заемщика.

### 7. Программа управления риском ликвидности.

#### 7.1. Идентификация риска ликвидности.

##### 1. Описание риска.

##### 1. Владельцы риска:

- Главный бухгалтер, бухгалтер, иные специалисты, в том числе не являющиеся работниками Общества;
- Руководитель (риск-менеджер).

##### 2. Определение риска.

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

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

4. Источник риска – неспособность владельцев риска идентифицировать и минимизировать риск ликвидности.

##### 5. Предполагаемые последствия реализации риска ликвидности:

- опасное для финансирования деятельности организации сокращение входящих/исходящих финансовых потоков и доходов;
- опасное сокращение или утрата численности и качества работников, клиентов;
- частичная или полная утрата средств участников;
- опасный уровень регуляторного и правового рисков (угроза утраты права на осуществление микрофинансовой деятельности, банкротства, проигрыша судебных споров по неисполненным обязательствам организации и т.п.);

- ликвидация организации вследствие решения участников или банкротства.

II. Порядок получения сведений и оценки вероятности реализации риска ликвидности.

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

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

3. Владелец риска (главный бухгалтер, бухгалтер) фиксирует результат и основания оценки вероятности реализации риска ликвидности в Карте рисков.

III. Порядок получения сведений и оценки значимости риска ликвидности.

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

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

3. Расчет величины значимости риска ликвидности на предстоящий квартал осуществляется не позднее последнего рабочего дня текущего квартала.

IV. Риск-менеджер оценивает значимость риска ликвидности и по совокупности значений оценки вероятности реализации и значимости риска устанавливает уровень опасности риска ликвидности и фиксирует эти сведения с их обоснованием в Карте рисков.

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

1. Немедленное информирование риск-менеджером участников Общества об оценке риска ликвидности, в случае присвоения вероятности реализации или значимости риска ликвидности, максимальные или превышающих максимальные значения, или в случае присвоения риску ликвидности уровня «Опасный риск».

2. Разработка, согласование с участниками Общества и иными заинтересованными лицами плана по минимизации «Опасного риска» до уровня «Допустимого риска», и недопущению реализации риска платежеспособности.

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

4. Оперативное привлечение необходимых для восстановления ликвидности средств от участников Общества.

5. Временный отказ от предоставления займов.

6. Сокращение или полное прекращение необязательных расходов.

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

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

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

7.4. Контроль за управлением риском ликвидности.

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

2. Участник Общества не реже одного раза в год осуществляет контроль за организацией управления риском ликвидности.

## **8. Программа управления операционными рисками.**

8.1. Идентификация операционных рисков.

I. Описание рисков.

1. Владельцы рисков:

- Работники, ответственные за получение, обработку, хранение, предоставление, раскрытие информации, ответственные за работу сайта организации, бухгалтерской программы, программы дистанционного банковского обслуживания. Учётной, иных компьютерных программ и режимов доступа, используемых организацией для обслуживания клиентов и обеспечения собственной деятельности;

- Руководитель (риск-менеджер).

2. Определение риска.

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

Внутренние операционные риски – неблагоприятные внутренние события, ошибки работников, прекращение работы и поломки технических систем.

Внешние операционные риски – неблагоприятные внешние события, приводящие к ошибкам работников, прекращению работы и поломкам технических систем.

3. Источник риска – ошибочные действия/бездействия владельцев риска и/или неблагоприятные внешние/внутренние события, вследствие которых возникают и реализуются операционные риски.

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

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

1. Владелец риска (риск-менеджер) оценивает значимость каждого операционного риска путем прогнозирования всех возможных последствий реализации каждого операционного риска на деятельность организации, и по совокупности значений оценки вероятности реализации и значимости операционного риска, устанавливает уровень опасности каждого операционного риска и фиксирует эти сведения в Карте рисков.

8.2. Меры организации по минимизации операционных рисков в случае присвоения им уровня «Опасный риск».

1. В отношении риска «ошибки работника»:

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

2. В отношении риска «отказа» («поломки»):

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

3. В отношении риска «кибератаки»:

- определение наиболее вероятных для организации направлений киберугроз, в т.ч. получение на электронную почту вредоносных вирусов, блокировка сайта организации;
- инструктирование сотрудников о правилах работы с электронной почтой;
- регулярное копирование всей важной для деятельности организации информации на электронные автономные и (или) сетевые носители;
- другие меры в соответствии с характером угроз и бюджетом на их минимизацию.

8.3. Меры организации по минимизации операционных рисков в случае присвоения им уровня «Допустимый риск».

1. Разработка и реализация с привлечением специалистов (при необходимости) основных, установленных для организации, мер по противодействию киберугрозам.

2. Создание дублирующих информационно-технических систем.

3. Копирование всей значимой для деятельности организации информации в режиме online и (или) с установленной периодичностью.

4. Запаролирование доступа ко всей значимой информации.

5. Обучение сотрудников методам получения, обработки, хранения, передачи и защиты данных.

#### 8.4. Допустимые вероятные последствия реализации операционных рисков.

1. Финансовые потери, которые с учетом компенсации их за счет накопленной прибыли за прошлые периоды не создают угрозы для исполнения организацией своих обязательств по налоговым платежам, выплатам заработной платы работникам, для приобретения необходимых товаров и услуг, расчетам по обязательствам.

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

3. Кадровые, репутационные потери, сокращение клиентской базы, иные материальные и нематериальные потери, которые не оказывают существенного влияния на реализацию опасностей.

#### 8.5. Контроль за управлением операционными рисками.

1. Риск – менеджер не реже одного раза в месяц осуществляет мониторинг реализации риска «ошибки работников» и реализации других операционных рисков.

2. В случае реализации операционных рисков риск – менеджер принимает участие в разработке и реализации мер по ликвидации последствий риска.

### **9. Программа управления правовым риском.**

#### 9.1. Идентификация правового риска.

##### I. Описание риска.

##### 1. Владельцы рисков:

- Юрист;
- Руководитель (риск – менеджер).

##### 2. Определение риска.

Правовой риск – риск возникновения у организации убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, таких как неправильные юридические консультации или неверное составление документов), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также нарушения организацией или её контрагентами условий заключённых договоров.

3. Источник риска – ошибочные действия/бездействия организации (владельцев риска) в сфере заключения, исполнения договоров, а также действия

клиентов, контрагентов организации и/или неблагоприятные внешние события, вследствие которых возникает и реализуется правовой риск.

4. Рисковое событие – убыток организации вследствие взыскания с неё денежных средств или иного имущества по решению суда, или вследствие уплаты организацией этих средств в спорной ситуации в досудебном порядке в соответствии с договором, или не полученная прибыль вследствие нарушения договора с клиентом/контрагентом.

5. Предполагаемые последствия реализации правового риска:

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

- риск банкротства организации;

- возрастание кредитного риска, риска ликвидности и других рисков.

II. Порядок получения сведений и оценки вероятности реализации правового риска.

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

2. Владелец риска оценивает вероятность реализации правового риска по каждому в предстоящем квартале (завершающемуся судебному делу по спорам имущественного характера, по обязательствам с наступившим сроком исполнения по нарушенным организацией договорам (штрафы, пени, и т.д.), по возможному неисполнению клиентами/контрагентами имущественных обязательств перед организацией) как риск с уровнем «Высокая вероятность» и фиксирует результаты оценки в Карте риска.

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

9.2. Меры организации по минимизации правового риска в случае присвоения ему уровня «Опасный риск».

1. Разработка и реализация оперативного плана мер по минимизации правового риска с уровнем «Опасный риск», в том числе мер с учетом самого неблагоприятного развития событий (реализации «платежного риска» организации, риска ликвидности, банкротства и т.п.).

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



3. В случае «опасного уровня» правового риска немедленное информирование участников Общества о риске.

9.3. организации по минимизации правового риска в случае присвоения ему уровня «Допустимый риск».

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

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

3. Обучение владельцев правового риска и иных работников организации методам выявления правовых рисков в документах и в деятельности организации, её клиентов и контрагентов.

9.4. Допустимые вероятные последствия реализации правового риска.

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

2. Финансовые и иные материальные потери, которые не создают опасности потери инвестиций в организацию и её бизнес, в том числе не наносят участникам недопустимого ущерба по вложенному ими капиталу и не исключают получения организацией приемлемого уровня дохода в обозримой перспективе.

3. Кадровые, репутационные потери, сокращение клиентской , иные материальные и нематериальные потери, которые не оказывают существенного влияния на реализацию опасностей.

9.5. Контроль за управлением правовым риском.

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

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

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

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 и (или) самой организации.

2. При наступлении нестандартных и чрезвычайных ситуаций и рисков событий руководство организации действует в соответствии со следующими приоритетами:

- обеспечение безопасности жизни, здоровью и безопасности работников;
- сохранение инвестированных в организацию средств участников Общества, средств клиентов и контрагентов;
- сохранение собственных средств, имущества организации и накопленной информации;
- сохранение способности организации к осуществлению деятельности.

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

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

**12. Порядок и сроки представления должностными лицами, ответственными за обеспечение управления рисками, внутренней отчетности по управлению рисками**

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

- о лице, ответственном за реализацию мероприятий по управлению рисками;
- о периодичности и сроке проведения мероприятий, в том числе фактический срок выполнения мероприятий;
- о статусе выполнения мероприятий;
- остаточный риск после выполнения комплекса мероприятий;
- о мероприятиях, направленных на минимизацию остаточных рисков и сроке их проведения;
- информацию о рисках, о мероприятиях по управлению рисками.

2. Внутренняя отчетность по управлению рисками подготавливается, подписывается и предоставляется Участнику Общества риск-менеджером один раз в год.

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

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

2. Риск-менеджер не позднее 10 рабочих дней с даты утверждения Положения руководителем проводит внутреннее обучение (инструктаж) работников, являющихся «владельцами рисков».

3. При изменении Положения или других регулирующих управление рисками актов организации, риск-менеджер не позднее 10 рабочих дней с даты утверждения Положения или иного документа руководителем проводит внутреннее обучение (инструктаж) работников, являющихся «владельцами рисков», по установленным изменениям и дополнениям.

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

1. 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, СРО, в которой состоит организация. И других надзорных органов в соответствии с их полномочиями.

#### **15. Порядок ведения Реестра рисков, возникающих в процессе осуществления микрофинансовой деятельности (Реестр рисков).**

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

2. Реестр рисков содержит:

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

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

Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Магазин Денег»  
 424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Красноармейская, 42, помещение 1  
 ИНН 1215209808, КПП 121501001, ОГРН 1161215054835

## РЕЕСТР РИСКОВ

### (Приложение № 1 к Положению об управлении рисками) от 01.09.2022 г.

N	Наименование (описание) риска	Определение источников (факторов) риска	Описание последствий риска	Вероятность наступления	Оценка влияния риска на другие риски	Мероприятия по снижению риска	Владелец риска	Примечания (идентификация риска и другие сведения)
1.	Кредитный риск	Возникновение убытков в случае неплаты % и основного долга. Неисполнение заемщиком своих обязательств по заключенному договору. Неспособность заемщика своевременно и в	Недополучение прибыли, убытки, усиление риска ликвидности, усиление правового риска, дополнительные расходы.	низкая	низкая	Оценивать платежеспособность клиента до принятия его на обслуживание, в соответствии с внутренними документами организации, выдавать микрозаймы с обеспечением. Проверять клиента по доступным сервисам в системе интернет о наличии долга либо исполнительного производства, о судебных	Работники Общества Руководитель (Риск-Менеджер)	Получение сведений и документов, установление уровня опасности, вероятность реализации, документальное фиксирование сведений.

		полном объеме исполнять свои обязательства перед организацией.				спорах, о факте производства по делу о банкротстве и иные сведения, полученные из законных источников. Мониторить исполнение заемщиком своих обязанностей		Бухгалтер фиксирует результаты проверки деятельности организации. Доводит сведения до риск-менеджера. Мониторинг текущей деятельности. Установление уровня опасности.
2.	Риск ликвидности	Неспособность организации исполнять свои обязательства. Неспособность вовремя выявить риск.	Незапланированные убытки, утрата средств участников, сокращение численности и качества работников, клиентов. Опасный уровень регуляторного и правового рисков, ликвидация организации.	низкая	низкая	Привлечение необходимых средств от участников и иных лиц, для восстановления ликвидности. Сокращение необязательных расходов. Временный отказ от выдачи микрораймов. Адекватно оценивать свои возможности. Контролировать деятельность организации.	Главный бухгалтер, бухгалтер, руководитель	
3.	Операционн	Ошибочные действия/бездейс	Неэффективн	низкая	низкая	Контролировать все сферы работы организации.	Руководите	Документальное фиксирование

	<p>твия владельцев риска. Принятие неправильного (ошибочного, некомпетентного) решения работником при обслуживании Клиента.</p> <p>Прекращение работы, в следствии поломки (нарушения, недостатков) технических систем.</p>	<p>выполнение функций организации. Ошибки в работе.</p> <p>Убытки.</p> <p>Возрастание кредитного риска, риска ликвидности, правового и других рисков.</p>	низкая	низкая	<p>Проводить обучение работников, инструкторов по текущей работе. Выявление возможных ошибок. Копирование информационных баз, дублирование, резервирование и другие действия для безопасности технических систем.</p>	<p>менеджер), работники.</p>	<p>проверки всех сфер деятельности организации. Установление уровня опасности.</p>
4.	<p>Правовой риск</p>	<p>Возникновение убытков от несоблюдения законодательства РФ.</p>	<p>Убытки вследствие неблагоприятных для организации решений суда. Риск банкротства. Возрастание кредитного риска, риска</p>	низкая	<p>Мониторинг Законодательства РФ. А также судебной практики. Внутренний аудит договоров. Обучение владельцев правового риска и других работников методам выявления правовых рисков в документах и деятельности организации, ее клиентов, контрагентов.</p>	<p>Юрист, руководитель (риск-менеджер)</p>	<p>Осуществлять мониторинг правового режима организации. Установление уровня опасности, вероятность реализации.</p>

			ЛИКВИДНОСТИ И ДРУГИХ РИСКОВ.						
--	--	--	---------------------------------------	--	--	--	--	--	--

*Shuep*