

УТВЕРЖДЕНО  
Приказом директора  
от 01 февраля 2023 года №01-УР



**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ  
«СФЕРА ЗАЙМА24»**

г. Красноярск

2023 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	стр. 4
Раздел 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	стр. 5
Раздел 3. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ, ПРИНЦИПЫ, РЕЗУЛЬТАТЫ СУР.....	стр. 6
Раздел 4. СТРУКТУРА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	стр. 7
Раздел 5. ОРГАНИЗАЦИЯ СУР.....	стр. 11
Раздел 6. ПРОГРАММА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ ЗАЁМЩИКА....	стр. 14
Раздел 7. ПРОГРАММА УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ.....	стр. 18
Раздел 8. ПРОГРАММА УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ.....	стр. 20
Раздел 9. ПРОГРАММА УПРАВЛЕНИЯ ПРАВОВЫМ РИСКОМ.....	стр. 24
Раздел 10. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ В НЕСТАНДАРТНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ.....	стр. 27
Раздел 11. 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 .....	стр. 27
Раздел 12. ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ И (ИЛИ) СТРУКТУРНЫМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ, ОТВЕТСТВЕННЫМИ ЗА ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ВНУТРЕННЕЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ.....	стр. 27
Раздел 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.....	стр. 28
Раздел 14. ПРИНЦИПЫ И ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ.....	стр. 29
Раздел 15. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА РИСКОВ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ПРОЦЕССЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (РЕЕСТР РИСКОВ).....	стр. 29

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.....	стр. 31
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.....	стр. 32
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3.....	стр. 35
ПРИЛОЖЕНИЕ №4.....	стр. 36
ПРИЛОЖЕНИЕ № 5.....	стр. 39
ПРИЛОЖЕНИЕ № 6.....	стр. 42
ПРИЛОЖЕНИЕ № 7.....	стр. 44
ПРИЛОЖЕНИЕ № 8.....	стр. 45
ПРИЛОЖЕНИЕ № 9.....	стр. 46

## Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение об управлении рисками общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Сфера Займа 24» (далее - Положение) разработано во исполнение требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и в соответствии с Базовым стандартом по управлению рисками микрофинансовых организаций (Утверждён Банком России (Протокол № КФНП-26 от 27.07.2017) и с учётом Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц — получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (Утверждён Банком России 22.06.2017г.).

1.2. Деятельность по управлению рисками ООО МКК «Сфера Займа 24» реализуется в соответствии с требованиями следующих нормативно-правовых актов:

Федеральный закон от 02 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Указание Банка России от 02 апреля 2019 № 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»

Указание Банка России от 29 сентября 2020 г. № 5571-У «О внесении изменения в пункт 7 Указания Банка России от 02 апреля 2019 г. № 5114-У...»

Указание Банка России от 21 сентября 2021 г. № 5935-У «О внесении изменения в пункт 7 Указания Банка России от 02 апреля 2019 г. № 5114-У...»

Указание Банка России от 28 декабря 2021 г. № 6043-У «Об экономических нормативах Микрокредитной компании», которым признаны утратившими силу: Указание Банка России от 02.04.2019 № 5114-У, Указание Банка России от 29 сентября 2020 г. № 5571-У и Указание Банка России от 21 сентября 2021 г. № 5935-У

Положение Банка России от 02 сентября 2015 № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учёта в некредитных финансовых организациях и порядке его применения», действующая редакция с изм. и доп.

Положение Банка России от 01 октября 2015 г. № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада», с действующая редакция с изм.и доп.

Указание Банка России от 03.08.2020 № 5523-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчётности микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний, порядке и сроках представления микрофинансовыми компаниями в Банк России аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, порядке и сроках раскрытия микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчётности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности».

Указанием Банка России от 20 января 2020 г. № 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам».

Указание Банка России от 1 июня 2020 г. № 5472-У «Об установлении методики определения собственных средств (капитала) Микрокредитной компании и формы расчета собственных средств (капитала) Микрокредитной компании».

1.2. Положение является основой деятельности системы управления рисками (СУР) ООО МКК «Сфера Займа 24», применяется в системной взаимосвязи с Уставом и другими внутренними нормативными документами, в том числе:

Правила предоставления займов ООО МКК «Сфера Займа 24»  
Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ ООО МКК «Сфера Займа 24»  
Положение об организации управления кредитным риском ООО МКК «Сфера Займа 24»  
Положение о деятельности по работе с просроченной задолженностью ООО МКК «Сфера Займа 24»  
Методика расчета ПДН ООО МКК «Сфера Займа 24», а также положения иных документов.

1.3. Положение содержит нормы и правила, определяющие:

- цели, задачи и принципы СУР;
- организационную структуру организации деятельности СУР;
- условия, методы и способы идентификации, оценки, контроля рисков, порядок реагирования на реализацию рисков, подходы к минимизации негативных последствий реализации рисков;
- критерии и показатели оценки рисков, источники их выявления;
- систему процедур и регламентов, требования к фиксации событий СУР;
- реестр рисков ООО МКК «Сфера Займа 24»;
- карту (матрицу) рисков ООО МКК «Сфера Займа 24».

1.4. Положение пересматривается по мере необходимости, но, не реже одного раза в год, в целях актуализации содержащихся в них сведений и (или) повышения эффективности функционирования СУР.

## **Раздел 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ**

**МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ (МФО)** - юридическое лицо в виде микрофинансовой компании (далее - МФК) или Микрокредитной компании (далее - МКК), которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 02.07.2010 М 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «СФЕРА ЗАЙМА 24»** (ООО МКК «Сфера Займа 24», ОГРН 1172468064878, ИНН 2466186450, КПП 246601001) — юридическое лицо в виде Микрокредитной компании, осуществляющее микрофинансовую деятельность, сведения о ООО МКК «Сфера Займа 24» внесены 26 января 2023 г. в государственный реестр микрофинансовых организаций за № 2304104009940.

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

**РИСК** - присущая микрофинансовой деятельности опасность возникновения у ООО МКК «Сфера Займа 24» непредвиденных потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (например, сложность организационной структуры, уровень квалификации работников, организационные изменения, текучесть кадров) и (или) внешними факторами (например, изменение экономических условий деятельности ООО МКК «Сфера Займа 24», технологические сбои).

**ПОСЛЕДСТВИЯ РИСКА** - события, которые наиболее вероятно наступят после реализации риска, которые выражаются во влиянии на эффективность и сроки исполнения задач, финансовый результат, репутацию, надёжность предоставления услуг, соблюдение

прав получателей финансовых услуг, человеческие ресурсы, сохранность активов и другие факторы, влияющие на достижение стратегических и операционных целей ООО МКК «Сфера Займа 24».

**ИДЕНТИФИКАЦИЯ РИСКА** - процесс получения информации о риске, включающий в себя выявление риска, анализ источников риска, ответственности за мониторинг риска и другой информации о риске.

**РИСКОВОЕ СОБЫТИЕ** — предполагаемое событие или ряд событий, в результате наступления которого (которых), с учётом вероятности их наступления и степени влияния на результат оказания финансовых услуг, у ООО МКК «Заправляем деньгами» могут возникнуть затруднения при исполнении своих обязательств перед контрагентами в полном объёме и в установленный срок, или иные последствия риска.

**ИСТОЧНИК РИСКА** - обстоятельство, состояние среды, способствующее возникновению возможности наступления рискованного события.

**СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ)** - совокупность процессов, методик, информационных систем, направленных на достижение целей и задач управления рисками.

**УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ** - процессы, осуществляемые руководителями и специалистами на всех уровнях управления МФО и его структурных подразделений, направленные на идентификацию, мониторинг, анализ, оценку и контроль событий, которые могут негативно влиять на достижение целей МФО, снижение вероятности их наступления, минимизацию последствий их наступления, регистрация полученных результатов и составление отчётности.

**СУБЪЕКТ СУР (ВЛАДЕЛЕЦ РИСКА)** — включенный в систему управления рисками (СУР) подразделение, работник либо иное действующее в интересах организации лицо, функционирование которого непосредственно связано с идентификацией и(или) управлением рисками.

### **Раздел 3. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ, ПРИНЦИПЫ, РЕЗУЛЬТАТЫ СУР**

#### **3.1. Цели системы управления рисками ООО МКК «Сфера Займа 24»:**

- Обеспечение устойчивого финансового положения ООО МКК «Сфера Займа 24» и защита её активов.
- Обеспечение и защита интересов получателей финансовых услуг, участника ООО МКК «Сфера Займа 24», работников и контрагентов ООО МКК «Сфера Займа 24» заинтересованных в устойчивом функционировании Микрокредитной компании.
- Усиление конкурентных преимуществ ООО МКК «Сфера Займа 24» в результате максимально точной оценки и управления принимаемыми рисками.
- Превентивное выявление угроз деятельности ООО МКК «Сфера Займа 24», оперативное реагирование на внешние и внутренние изменения, предотвращение последствий возможных неблагоприятных событий реализации рисков.

#### **3.2. Для достижения основной цели субъекты СУР реализуют следующие задачи:**

- Формируют и обеспечивают деятельность организационной структуры реализации СУР.
- Осуществляют идентификацию рисков, в ходе которой, определяют, выявляют, классифицируют и проводят анализ данных, устанавливают показатели оценки и классификации рисков.
- Формируют и реализуют систему мер по предупреждению, выявлению, устранению рисков в деятельности ООО МКК «Сфера Займа 24», а также по устранению реализуемого риска, минимизации негативных последствий реализации рисков.

- Обеспечивают регулярное, оперативное информирование органов управления ООО МКК «Сфера Займа 24» о текущем уровне рисков, организуют принятия и реализацию управленческих решений и контрольных мероприятий.

- Обеспечивают фиксацию сведений, полученных в процессе управления рисками. Обеспечивают непрерывность процесса управления рисками и взаимодействия между участниками СУР.

- Организуют процесс непрерывного мониторинга рисков ООО МКК «Сфера Займа 24» в котором принимают участия работники Микрокредитной компании.

3.3. ООО МКК «Сфера Займа 24» формирует СУР на следующих принципах:

- Принцип соответствия СУР виду деятельности организации, характеру и объемам совершаемых операций (принцип пропорциональности).

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

- Принцип разделения полномочий.

## **Раздел 4. СТРУКТУРА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

4.1. Система управления рисками в ООО МКК «Сфера Займа 24» обеспечивается в рамках сложившейся организационной структуры силами предусмотренных Уставом и внутренними документами органов и сотрудников, совмещающих функции по управлению рисками со своими основными функциональными обязанностями.

4.2. Система управления рисками ООО МКК «Сфера Займа 24» обеспечивается следующими её субъектами:

4.2.1. Организуют и обеспечивают деятельность системы управления рисками ООО МКК «Сфера Займа 24»:

4.2.1.1. Общее собрание участников ООО МКК «Сфера Займа 24» или единственный участник ООО МКК «Сфера Займа 24».

К компетенции субъекта отнесено:

- стратегическое управление СУР;

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

- рассмотрение обязательного ежегодного Отчёта о системе управления рисками, оперативного отчёта в случае выявления риска входящего в группу — «Опасные риски», постановка ключевых задач, определение сроков, целевых показателей и ответственных лиц;

- установление допустимых уровней потерь (лимитов) по всем выявленным рискам МФО на основании предложений риск-менеджера или руководителя подразделения риск менеджмента МФО;

- обеспечение необходимыми ресурсами работников ООО МКК «Сфера Займа 24» для осуществления ими управления рисками.

4.2.1.2. Единоличный исполнительный орган ООО МКК «Сфера Займа 24».

К компетенции субъекта отнесено:

- организационное (оперативное) руководство;

- утверждение Положения об управлении рисками ООО МКК «Сфера Займа 24» и иных внутренних документов СУР;

- утверждение правил и методов оценки рисков и формирования внутренней отчётности по управлению рисками;

- обеспечение работников ООО МКК «Сфера Займа 24» доступом к информации, необходимой для реализации мероприятий и процедур по управлению рисками;
- организация обучения работников ООО МКК «Сфера Займа 24» методам управления рисками;
- организация внутренних расследований случаев реализации рисков;
- оперативный анализ рисков операций, контрагентов, клиентов, организация мероприятий по минимизации рисков, устранении последствий реализации рисков;
- координация взаимодействия подразделений и работников ООО МКК «Сфера Займа 24» по вопросам управления рисками.

4.2.1.3. Подразделение риск-менеджмента ООО МКК «Сфера Займа 24» или риск-менеджер.

К компетенции субъекта отнесено:

- информирование органов управления ООО МКК «Сфера Займа 24» о фактах нарушения положений внутренних документов СУР;
- разработка программ обучения работников МКК методам и инструментам управления рисками;
- разработка Положения об управлении рисками ООО МКК «Сфера Займа 24» и иных внутренних документов СУР;
- обеспечение обучения работников ООО МКК «Сфера Займа 24» методам управления рисками;
- обеспечение внутренних расследований случаев реализации рисков, участие в них;
- разработка и внедрение методик идентификации, оценки и контроля уровня рисков;
- разработка и внедрение мер и процедур реагирования, минимизации рисков, организация устранения последствий реализации рисков;
- анализ и прогнозирование состояния СУР, выявление критических (наиболее опасных) бизнес-процессов и источников рисков, участие в оценке достаточности капитала, финансовых ресурсов и резервов, предназначенных для управления рисками;
- выявление и изучение возможных угроз возникновения рисков в деятельности ООО МКК «Сфера Займа 24», планирование профилактических мероприятий;
- оперативный анализ рисков операций, контрагентов, клиентов, подготовка рекомендаций по минимизации рисков, участие в согласовании операций, связанных с принятием рисков;
- периодичность мониторинга актуальности реестра рисков и проведения мониторинга актуальности внутренних документов по управлению рисками;
- подготовка и представление должностным лицам, ответственным за обеспечение управления рисками, и органам управления МФО, установленным Положением об управлении рисками и иными внутренними документами МФО, внутренней отчетности по управлению рисками в ООО МКК «Сфера Займа 24»;
- координация взаимодействия подразделений и работников ООО МКК «Сфера Займа 24» по вопросам управления рисками;
- анализ случившихся рисков событий, формирование мероприятий по устранению реализации риска, минимизации его последствий, предупреждению возникновения риска в последствии.

4.2.1.4. Руководитель подразделения риск-менеджмента ООО МКК «Сфера Займа 24», риск-менеджер назначается приказом.

Должен иметь высшее юридическое или экономическое образование, а при наличии высшего образования, отличного от высшего юридического или экономического образования, иметь квалификацию (дополнительное профессиональное образование) в области управления рисками и (или) внутреннего контроля, и (или) аудита в зависимости от занимаемой должности. Квалификация в области управления рисками и (или) внутреннего контроля, и (или) аудита лица, назначаемого на должность руководителя службы кредитной организации, является соответствующей квалификационным



требованиям в случае, если это лицо получило дополнительное профессиональное образование (освоило программу повышения квалификации или программу профессиональной переподготовки) в области управления рисками и (или) внутреннего контроля, и (или) аудита.

Стаж работы должен соответствовать одному из следующих условий:

- составлять не менее одного года в качестве единоличного исполнительного органа (его заместителя) организации, члена коллегиального исполнительного органа организации или руководителя (его заместителя) подразделения организации по одному из следующих направлений: инвестиционная деятельность, фондовый рынок, управление рисками, внутренний контроль, внутренний аудит, осуществление банковских операций, являющихся основными в структуре операций кредитной организации в соответствии с направлениями деятельности, определенными советом директоров (наблюдательным советом) организации, ведение бухгалтерского учета (составление бухгалтерской (финансовой) отчетности);

- составлять не менее трех лет в качестве специалиста подразделения кредитной организации;

- составлять не менее трех лет в подразделениях, связанных с вопросами методологии и оценки управления рисками, внутреннего контроля и (или) внутреннего аудита, уполномоченных органов, осуществляющих регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков или в банковской сфере.

4.2.2. Принимают участие в деятельности СУР в рамках своих должностных полномочий определяющих соответствующую компетенцию СУР.

4.2.2.1. Главный бухгалтер, бухгалтерия ООО МКК «Сфера Займа 24».

К компетенции субъекта отнесено:

- организация налогового, бухгалтерского, управленческого учёта ООО МКК «Сфера Займа 24», контроль и реализация СУР в области своей компетенции;

- обеспечение контроля показателей, идентифицирующих наличие риска и уровень угрозы его реализации, принятие своевременных мер по предупреждению реализации риска, а случае его реализации, устранение и минимизации негативных последствий;

- информирование руководителей ООО МКК «Сфера Займа 24» о состоянии рисков входящих в компетенцию субъекта, о реализации риска и принятых мерах;

- участие во внутренних расследованиях случаев реализации рисков в рамках своей компетенции;

- информационный обмен и координация с субъектами СУР, прямое взаимодействие с владельцами рисков агрегирующих с рисками входящих в компетенцию субъекта.

4.2.2.2. Служба безопасности ООО МКК «Сфера Займа 24», начальник службы безопасности.

К компетенции субъекта отнесено:

- организация и обеспечение безопасности деятельности ООО МКК «Сфера Займа 24», комплаенс в соответствии с должностными полномочиями, контроль и реализация СУР в области своей компетенции;

- организация и обеспечение деятельности по взысканию просроченной задолженности ООО МКК «Сфера Займа 24», контроль и реализация СУР в области своей компетенции;

- обеспечение контроля показателей, идентифицирующих наличие риска и уровень угрозы его реализации, принятие своевременных мер по предупреждению реализации риска, а случае его реализации, устранение и минимизации негативных последствий;

- информирование руководителей ООО МКК «Сфера Займа 24» о состоянии рисков входящих в компетенцию субъекта, о реализации риска и принятых мерах;

- участие во внутренних расследованиях случаев реализации рисков в рамках своей компетенции;

- информационный обмен и координация с субъектами СУР, прямое взаимодействие с владельцами рисков агрегирующих с рисками входящих в компетенцию субъекта.

#### 4.2.2.3. Юридический отдел, юрисконсульт.

К компетенции субъекта отнесено:

- обеспечение законности деятельности ООО МКК «Сфера Займа 24», соответствие установленным стандартам и требованиям, подготовка внутренней нормативной документации, обеспечение документооборота, контроль и реализация СУР в области своей компетенции;

- организация деятельности по судебному взысканию просроченной задолженности, представление и защита интересов ООО МКК «Сфера Займа 24» в надзорных и судебных органах контроль и реализация СУР в области правовых и комплаенс (регуляторных) рисков

- обеспечение контроля показателей, идентифицирующих наличие риска и уровень угрозы его реализации, принятие своевременных мер по предупреждению реализации риска, а случае его реализации, устранение и минимизации негативных последствий;

- информирование руководителей ООО МКК «Сфера Займа 24» о состоянии рисков входящих в компетенцию субъекта, о реализации риска и принятых мерах;

- участие во внутренних расследованиях случаев реализации рисков в рамках своей компетенции;

- информационный обмен и координация с субъектами СУР, прямое взаимодействие с владельцами рисков агрегирующих с рисками входящих в компетенцию субъекта.

#### 4.2.2.4. Специальное должностное лицо, ответственный сотрудник в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

К компетенции субъекта отнесено:

- организация деятельности в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, контроль и реализация СУР в области своей компетенции;

- организация соблюдения требований Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ), контроль и реализация СУР в области своей компетенции;

- обеспечение контроля показателей, идентифицирующих наличие риска и уровень угрозы его реализации, принятие своевременных мер по предупреждению реализации риска, а случае его реализации, устранение и минимизации негативных последствий;

- информирование руководителей ООО МКК «Сфера Займа 24» о состоянии рисков входящих в компетенцию субъекта, о реализации риска и принятых мерах;

- участие во внутренних расследованиях случаев реализации рисков в рамках своей компетенции;

- информационный обмен и координация с субъектами СУР, прямое взаимодействие с владельцами рисков агрегирующих с рисками входящих в компетенцию субъекта.

#### 4.2.2.5. IT - специалист ООО МКК «Сфера Займа 24».

К компетенции субъекта отнесено:

- обеспечение информационной безопасности ООО МКК «Сфера Займа 24», формирование системы предотвращения, устранения и минимизации последствий реализации информационного риска - нарушение конфиденциальности, доступности и целостности информации, контроль и реализация СУР в области своей компетенции;

- обеспечение устойчивого функционирования используемых в деятельности ООО МКК «Сфера Займа 24» программных комплексов, соблюдение установленных норм хранения, требований соблюдения режима ограниченного доступа и сохранения данных;

- обеспечение контроля показателей, идентифицирующих наличие риска и уровень угрозы его реализации, принятие своевременных мер по предупреждению реализации риска, а случае его реализации, устранение и минимизации негативных последствий;

- информирование руководителей ООО МКК «Сфера Займа 24» о состоянии рисков входящих в компетенцию субъекта, о реализации риска и принятых мерах;

- участие во внутренних расследованиях случаев реализации рисков в рамках своей компетенции;
- информационный обмен и координация с субъектами СУР, прямое взаимодействие с владельцами рисков агрегирующих с рисками входящих в компетенцию субъекта.

4.2.2.6. Менеджер (работники ООО МКК «Сфера Займа 24» непосредственно взаимодействующие с получателями финансовых услуг).

К компетенции субъекта отнесено:

- соблюдение требований к деятельности по взаимодействию с получателями финансовых услуг, соблюдение регламентов, процедур и управленческих решений, контроль и реализация СУР в области своей компетенции;
- обеспечение контроля показателей, идентифицирующих наличие риска и уровень угрозы его реализации, принятие своевременных мер по предупреждению реализации риска, а случае его реализации, устранение и минимизации негативных последствий;
- информирование руководителей ООО МКК «Сфера Займа 24» о состоянии рисков, входящих в компетенцию субъекта, о реализации риска и принятых мерах;
- участие во внутренних расследованиях случаев реализации рисков в рамках своей компетенции;
- информационный обмен и координация с субъектами СУР, прямое взаимодействие с владельцами рисков агрегирующих с рисками входящих в компетенцию субъекта.

4.3. Структурные подразделения и работники ООО МКК «Сфера Займа 24» идентифицируют, оценивают и реагируют на риски в рамках своей компетенции, определяемой должностными обязанностями в соответствии с требованиями нормативно правовых актов.

4.4. Мероприятия по управлению рисками распределяются между структурными подразделениями и работниками ООО МКК «Сфера Займа 24», таким образом, осуществление финансовых операций и (или) иной деятельности, связанных с принятием рисков и управление такими рисками, не являлись функциями одного структурного подразделения или работника.

4.5. Работники ООО МКК «Сфера Займа 24» принимают участие в организации процесса непрерывного мониторинга рисков в соответствии с требованиями установленными настоящим Положением и внутренними документами Микрокредитной компании.

4.6. Информационное взаимодействие между структурными подразделениями, работниками в пределах своих должностных полномочий и лицам обеспечивающими организацию, операционное и стратегическое руководство ООО МКК «Сфера Займа 24», включая СУР, осуществляется способами, обеспечивающими оперативность передачи информации, в т.ч. устно, посредством мобильной связи, путём направления сообщений по электронной почте, обмена сообщениями с использованием информационно-телекоммуникационных сетей (с соблюдением требований информационной безопасности), составления докладных записок и т.п. Принятые управленческие решения документируются и доводятся до ответственных лиц для исполнения.

## **Раздел 5. ОРГАНИЗАЦИЯ СУР**

5.1. Система управления рисками в ООО МКК «Сфера Займа 24» строится на комплексной реализации следующих основных подходов:

5.2. Идентификация и оценка значимых для ООО МКК «Сфера Займа 24» рисков, разработка методов и процедур управления ими, что позволяет выявлять фактические и потенциальные риски, присущие деятельности ООО МКК «Сфера Займа 24».

5.3. Распределение рисков по уровням — «Опасный», «Допустимый», «Несущественный», для определения значимых для ООО МКК «Сфера Займа 24» рисков.

5.4. Постоянный мониторинг рисков с целью раннего выявления отклонений от их приемлемого уровня или вероятности таких отклонений. В процессе мониторинга агрегируются регулярные и эпизодически возникающие риски, определяется их совокупный объем, интенсивность возникновения и оцениваются возможные последствия их наступления.

5.5. Определение планового уровня располагаемых ООО МКК «Сфера Займа 24» ресурсов для предупреждения, нейтрализации или минимизации значимых для ООО МКК «Сфера Займа 24» рисков, распределение ресурсов по видам рисков. По этим показателям контролируется соблюдение допустимых уровней, испытываемых ООО МКК «Сфера Займа 24» рисков.

5.6. Контроль эффективности мероприятий по управлению рисками, систематизация результатов таких мероприятий, в качестве основы для стратегического планирования, последующего развития ООО МКК «Сфера Займа 24», исходя из вероятных рисков и располагаемых ресурсов управления ими.

5.7. Отчётность о результатах мероприятий, проведённых в целях управления рисками для последующего уточнения политики и комплекса мер СУР.

5.8. ООО МКК «Сфера Займа 24» устанавливает методологию определения значимых рисков, основанную на следующей системе показателей:

- присвоение степени значимости риска путем сопоставления показателей;
- значимость последствий от реализации риска;
- вероятность реализации риска;

5.9. Идентификации подлежат риски, присущие микрофинансовой деятельности, включенные в СУР ООО МКК «Сфера Займа 24» с учетом индивидуальных особенностей и специфики деятельности ООО МКК «Сфера Займа 24» и отраженные в РЕЕСТРЕ РИСКОВ.

5.10. Идентификация риска включает в себя:

- Получение сведений и документов, необходимых для обоснованной оценки вероятности реализации риска и оценку вероятности реализации риска.
- Получение сведений и документов, необходимых для обоснованной оценки значимости риска и оценку значимости риска.
- Установление уровня опасности риска.
- Документальную фиксацию полученных в процессе идентификации рисков сведений и оценок в Карте (паспорте) риска;

5.11. В процессе идентификации используются следующие методы определения источников информации о рисках, порядка и способа измерения и оценки рисков:

5.11.1. Получение данных, путем изучения и анализа нормативно-правовых актов финансовой отрасли, фиксации и учета обязательных к применению нормативов и показателей микрофинансовой деятельности.

5.11.2. Анализ финансовой, налоговой, бухгалтерской отчетности ООО МКК «Сфера Займа 24» за отчетный период, а также внутренних нормативных документов, регламентирующих значимые виды деятельности микрофинансовой сферы (взаимодействие с получателями финансовых услуг, деятельность по возврату просроченной задолженности и т.п.).

5.11.3. Изучение статистических данных, общедоступной информации о деятельности МФО— конкурентов, анализ рекомендаций, обзоров, практик и т.п. данных. Изучение маркетинговых показателей, итогов проводимых рекламных акций, изучение отзывов на официальном сайте ООО МКК «Сфера Займа 24»;

5.11.4. Анализ данных получаемых путем постоянного наблюдения рабочих процессов основной деятельности ООО МКК «Сфера Займа 24».

5.12. Идентификацию рисков осуществляют субъекты СУР в соответствии со своими компетенциями, стратегическими и операционными задачами ООО МКК «Сфера Займа 24».

- Установление уровня опасности риска осуществляется по следующей методике:
  - 5.12.1. В отношении предусмотренных Положением рисков устанавливаются 3 (три) уровня опасности риска:
    - Опасный риск;
    - Допустимый риск;
    - Несущественный риск.
  - 5.12.2. Установление уровня опасности риска осуществляется по совокупности значений двух оценок:
    - Оценка вероятности реализации риска;
    - Оценка значимости риска;
  - 5.12.3. Вероятность реализации риска оценивается по шкале:
    - Высокая вероятность;
    - Средняя вероятность;
    - Низкая вероятность
  - 5.12.4. Значимость риска оценивается по шкале:
    - Высокая значимость;
    - Средняя значимость;
    - Низкая значимость;
  - 5.12.5. Опасный риск - соответствующий одновременно следующим признакам опасного риска:
    - 5.12.5.1. высокой значимости и высокой вероятности реализации;  
ИЛИ
    - 5.12.5.2. высокой значимости и средней вероятности реализации;  
ИЛИ
    - 5.12.5.3. средней значимости и высокой вероятности реализации;
  - 5.12.6. Допустимый риск — соответствующий одновременно:
    - 5.12.6.1. высокой значимости и низкой вероятности реализации;
    - 5.12.6.2. средней значимости и средней вероятности реализации;
    - 5.12.6.3. средней значимости и низкой вероятности реализации;
    - 5.12.6.4. низкой значимости и высокой вероятности реализации;
    - 5.12.6.5. низкой значимости и средней вероятности реализации;
    - 5.12.6.6. низкой значимости и низкой вероятности реализации;
  - 5.12.7. Опасный риск может быть снижен до допустимого риска в результате принятия организацией и ее работниками мер по минимизации опасного риска;
  - 5.12.8. Порядок оценки уровня опасности конкретного вида риска, а также меры организации по минимизации риска в зависимости от уровня опасности устанавливаются в предусмотренных настоящим Положением Программах управления рисками;
- 5.13. Документальное фиксирование полученных при идентификации, а также в процессе управления риском сведений и оценок осуществляется Картах (паспортах) риска.
- 5.14. ООО МКК «Сфера Займа 24» проводит анализ соотношения затрат на выполнение процедур и мероприятий по управлению рисками и эффекта от реализации этих процедур, и мероприятий. По итогам проведенного анализа производится пересмотр внутренних документов по управлению рисками. Проведение анализа осуществляется в ходе подготовки внутренней отчетности, а в необходимости анализ соотношения затрат на выполнение процедур и мероприятий по управлению рисками и эффекта от реализации этих процедур, и мероприятий может проводиться в иное время.

## Раздел 6. ПРОГРАММА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ ЗАЁМЩИКА

### 6.1. Идентификация кредитного риска заемщика

#### 6.1.1. Описание риска

##### 6.1.1.1. Владельцы риска:

- Участник ООО МКК «Сфера Займа 24».
- Директор ООО МКК «Сфера Займа 24».
- Риск-менеджер.
- Главный бухгалтер.
- Начальник СБ.
- Менеджер.

6.1.1.2. Кредитный риск - риск возникновения у организации убытков вследствие неисполнения либо неполного исполнения в установленный срок заемщиком (в т. ч. поручителем, залогодателем) или иным контрагентом обязательств по займу перед организацией.

6.1.1.3. Рисковое событие — неисполнение 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 организации 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;

6.1.1.4. Источник риска — неспособность/неготовность заемщика своевременно и в полной объеме исполнить свои обязательства перед организацией по возвращению полученного им займа;

6.1.1.5. Предполагаемые негативные последствия реализации кредитного риска заемщика:

-убытки организации 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.

6.1.2. Порядок оценки вероятности реализации кредитного риска заемщика при заключении договора займа обеспеченного залогом транспортного средства.

6.1.2.1. Владелец риска (менеджер) получает от получателя финансовой услуги, а также из информационной базы организации и иных законных источников до принятия лица на обслуживание документы и сведения перечень которых приведен в Правилах предоставления займа общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Сфера Займа 24», при этом, состав, объем и вид сведений и порядок их предоставления определен в зависимости от вида получателя финансовой услуги.

6.1.2.1.1. В состав запрашиваемой информации в обязательном порядке входит информация о наличии имущества (как правило, транспортного средства) для передачи в залог в качестве обеспечения исполнения условий договора займа, в случае его заключения.

6.1.2.2. Владелец риска (менеджер) получив информацию в составе в соответствии требованиями нормативно-правовых актов проводит оценку потенциального заемщика и на основе полученных документов и сведений проводит предварительную операционную оценку вероятности реализации кредитного риска.

6.1.2.3. По итогу проведения предварительной оценки, информация передается в СБ для проведения проверки полученной информации, личности получателя финансовой услуги и имущества, передаваемого в залог установленным требованиям и критериям.

6.1.2.4. Итогом проверочных мероприятий СБ является заключение о возможности/не возможности выдачи займа потенциальному заемщику, которое поступает обратно Менеджеру.

6.1.2.5. Менеджер передает информацию, в том числе, заключение СБ и собственное суждение о возможности/не возможности заключения договора займа с получателем финансовой услуги, обратившимся в ООО МКК «Сфера Займа 24» с целью получения займа, единоличному исполнительному органу — директору для принятия окончательного решения.

6.1.3. Порядок и методы оценки значимости кредитного риска заемщика.

6.1.3.1. Значимость кредитного риска заемщика определяется исходя из ВОЗМОЖНОГО ВЛИЯНИЯ непогашения заемщиком всей суммы займа на способность организации финансировать свою деятельность (влияния на риск ликвидности).

Оценка значимости кредитного риска заемщика осуществляется путем сравнения размера запрашиваемого заемщиком займа/суммы займов (Раз) с максимальным размером займа на одного заемщика на предстоящий отчетный период (Мр).

6.1.3.2. ТИ необходимые для расчета величины значимости кредитного риска заемщика сведения и документы от работников организации и оценивает значимость кредитного риска заемщика при условии, что оценка опасности риска ликвидности установлена на уровне «допустимый риск»

по формуле:

$$M_p/C_a = C_o/C_b$$

где:

Мр - величина максимального размера займа на одного заемщика на предстоящий отчетный период;

Са-среднеарифметическая величина выданного организацией займа за прошедший отчетный период;

Св — сумма выданных всем заемщикам займов за прошедший отчетный период, включая сумму вложений организации в приобретенные права требования по договорам микрозайма;

Со-- предполагаемая(прогнозируемая) сумма для предоставления в виде займов в предстоящем отчетный периоде, включая прогнозируемую сумму вложений организации в приобретение прав требования по договорам микрозайма

$$C_a = C_b/K_3$$

где:

Сз - сумма выданных всем заемщикам займов за прошедший отчетный период, включая сумму вложений организации в приобретенные права требования по договорам микрозайма;

Кз - количество выданных за прошедший отчетный период займов (в т. ч. количество займов по вложениям организации в приобретенные права требования по договорам микрозайма).

6.1.3.3. В случае, если риск ликвидности на предстоящий отчетный период оценивается как «опасный риск», вариантом влияния на рисковый показатель является принятие управленческого решения установить величину максимального размера выдаваемого организацией займа на предстоящий отчетный период. (Мр) ниже расчетного значения.

6.1.3.4. Лимиты значимости кредитного риска заемщика составляют:

1. Высокая значимость - размер выдаваемого заемщику займа равен или более Mr;
2. Средняя значимость - размер выдаваемого заемщику займа более 0.5 Mr, но менее Mr;
3. Низкая значимость - размер выдаваемого заемщику займа равен или менее 0.5 Mr;

6.2. Порядок установления уровня опасности кредитного риска заемщика.

6.2.1. 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 с их обоснованием в Карте (паспорте) кредитного риска заемщика, которая оформляется на каждого заемщика;

6.3. Меры организации в случае присвоения кредитному риску заемщика уровня «Опасный риск» по минимизации риска до уровня «Допустимый риск» (по выбору организации)

6.3.1. Избежание риска:

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

6.3.2. Передача риска:

- предоставление гарантии или поручительства по займу;
- страхования риска по займу в страховой организации;
- передача заявления заемщика о получении займа в высшие органы управления организацией с информацией о заемщике и займе: общему собранию участников, совету директоров;

6.3.3. Переоценка риска

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

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

ООО МКК «Сфера Займа 24» обязана:

6.4.1. Мониторить исполнение заемщиком своих обязательств по займу по параметрам срока и объема исполнения;

6.4.2. 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 в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, в том числе:

6.4.2.1. Контролировать параметры платежеспособности заемщика:

В целях недопущения превышения предельного уровня платежеспособности заемщика между организацией и заемщиком:

- не может быть заключено более 9 (девяти) договоров потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма по которым не превышает 30 (тридцати) календарных дней, за исключением договоров, срок пользования денежными средствами, по которым фактически составил не более 7 (семи) календарных дней. При расчете предельного уровня платежеспособности получателя финансовой услуги для целей настоящего пункта учитываются договоры потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма по которым не превышает 30 (тридцати) календарных дней, заключенные в течение 1 (одного) года, предшествующего дате получения организацией заявления на получение очередного потребительского микрозайма от заемщика;

- не может быть заключен договор потребительского микрозайма, срок возврата по которому не превышает 30 (тридцати) календарных дней, при наличии у заемщика обязательств перед организацией по иному договору потребительского микрозайма, срок возврата по которому не превышает 30 (тридцати) календарных дней.



6.4.2.2. 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;

6.4.2.3. Рассмотреть в случае получения от заемщика заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении факты, а также подтверждающие такие факты документы в порядке, установленном Базовым стандартом;

6.4.3. Соблюдать установленный законодательством предельный размер обязательств заемщика перед Микрокредитной компанией по основному долгу (не более 500 тыс. рублей);

6.4.4. Соблюдать установленный Банком России норматив: на момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита (займа) не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном отчетный периоде, более чем на одну треть;

6.4.5. Создавать финансовые резервы по просроченному займу

6.4.6. Соблюдать претензионный порядок истребования просроченной задолженности;

6.4.7. Соблюдать другие установленные законодательством, актами Банка России и саморегулируемой организации (СРО) стандарты и нормативы в отношении заемщика (получателя финансовых услуг) ООО МКК «Сфера Займа 24» в праве:

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

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

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

6.5. Допустимыми вероятными последствиями реализации кредитного риска заемщика являются:

6.5.1. Финансовые потери, которые с учетом формирования по ним резерва не создают опасность реализации риска ликвидности, в т. ч. угрозы для исполнения организацией своих обязательств по налоговым платежам, выплатам заработной платы работникам, приобретению организацией обязательных товаров, работ и услуг, расчетам по обязательствам, имеющим потенциал применения к организации процедуры банкротства;

6.5.2. Финансовые и иные потери, которые не создают опасности потери полученных организацией инвестиций, в том числе не наносят учредителям и инвесторам недопустимого(невосполнимого) ущерба по вложенному ими капиталу и не исключают получения организацией приемлемого для них уровня дохода в обозримой перспективе;

6.5.3. Кадровые, репутационные потери, сокращение клиентской базы, иные материальные и нематериальные потери, которые не оказывают существенного влияния на реализацию предусмотренных п. 6.5.1. и 6.5.2. рисков.

6.6. Контроль за управлением кредитным риском заемщика

6.6.1. Риск-менеджер не реже одного раза в месяц осуществляет операционную проверку исполнения менеджером своих обязанностей по управлению кредитным риском заемщика и проводит комплексную контрольную проверку деятельности субъектов СУР с фиксацией итогов в ежегодном Отчете о системе управления рисками ООО МКК «Сфера Займа 24».

6.6.2. Общее собрание участников организации не реже одного раза в год осуществляет контроль за организацией управления кредитным риском заемщика

## Раздел 7. ПРОГРАММА УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ

### 7.1. Идентификация риска ликвидности

#### 7.1.1. Описание риска

##### 7.1.1.1. Владельцы риска:

- Главный бухгалтер, обязанностями которого является подготовка, анализ финансовой отчетности организации и участие в управлении риском ликвидности.

- Директор.

- Риск-менеджер.

##### 7.1.1.2. Определение риска

Риск ликвидности/платежеспособности — это риск неспособности организации исполнять краткосрочные и долгосрочные обязательства;

7.1.1.3. Рисковое событие — реализация риска платежеспособности, то есть неспособность организации профинансировать из полученных за отчетный период 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 (аренда, связь и т. д.), расчеты по полученным ранее займам и кредитам, и иным обязательным платежам;

7.1.1.4. Источник риска-неспособность владельцев риска идентифицировать и минимизировать риск ликвидности;

##### 7.1.1.5. 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, инвесторов;

-частичная или полная утрата средств участников/учредителей организации и(или) инвесторов,

-опасный уровень регуляторного риска и правового рисков (угроза утрата права на осуществление микрофинансовой деятельности, банкротства, проигрыша судебных споров по неисполненным обязательствам организации и т. д.);

-ликвидация организации вследствие решения участников или банкротства;

#### 7.1.2. Порядок получения сведений и оценки вероятности реализации риска ликвидности

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

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

7.1.2.3. Расчет значения вероятности риска ликвидности (РЛв) на предстоящий отчетный период осуществляется не позднее последнего рабочего дня, текущего отчетный периода в соответствии с формулой:

$$РЛв = СР/СП \times 100\%$$

где:

РЛв — величина вероятности реализации риска ликвидности;

СР — сумма предполагаемого исходящего финансового потока организации, всех ожидаемых к исполнению обязательств(расходов) в предстоящем отчетный периоде, в том числе:

-возвраты привлеченных организацией ранее кредитов, займов, выплаты по исполнительным листам, по страхованию ответственности, выплаты по возможным проигрышам в судах, по исполнению договорных обязательств, возможные расходы по ремонту/приобретению оргтехники, иные обязательные выплаты;

-предполагаемая к выплате в предстоящем отчетный периоде сумма заработной платы работникам, выплаты по договорам подряда, предполагаемые, в связи с этим суммы налогов и страховых взносов, включая сумму задолженности по всем позициям (если задолженность имеется);

- оплата аренды офиса, услуг связи, расходных материалов, иных обязательных расходов по содержанию офиса;

- ожидаемые в предстоящем отчетный периоде в соответствии с установленными Указанием Банка России от 28 июня 2016 г. № 4054-У требованиями суммы резервов на возможные потери по займам, исчисляемая как среднеарифметическое значение величины резерва за отчетный период, рассчитанное на основе данных за год, предшествующий дате расчетов либо за время закончившихся отчетный периодов с даты начала деятельности организации;

-прочие предполагаемые обязательные расходы организации;

СП —сумма предполагаемого входящего финансового потока, всех возможных (ожидаемых) доходов в предстоящем отчетный периоде, которые организация может использовать для финансирования своей деятельности, в том числе:

- Ожидаемая сумма возвращаемых всеми заемщиками займов;

- Ожидаемые к получению сумма кредитов, займов со сроком возврата позднее даты окончания, предстоящего отчетный периода;

- Ожидаемые иные поступления денежных средств, доходы от иных видов деятельности

- Ожидаемые к использованию резервы при списании с баланса безнадежной задолженности по микрозаймам;

- Сумма накопленных за предшествующие периоды ликвидных активов: свободный денежный остаток накопленной чистой прибыли организации на ее счетах, ликвидные ценные бумаги, другие ликвидные активы организации

7.1.2.3. Лимиты оценки вероятности реализации риска ликвидности

1. Высокая вероятность - РЛв равен или более 100%

2. Средняя вероятность - РЛв более 50% и менее 100%

3. Низкая вероятность - РЛв равен или менее 50%

7.1.2.4. Владелец риска (главный бухгалтер, бухгалтер, директор) фиксирует результат и основания оценки вероятности реализации риска ликвидности в Карте(паспорте) риска ликвидности в дату оценки;

7.1.3. Порядок получения сведений и оценки значимости риска ликвидности

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

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

7.1.3.3. Расчет величины значимости риска ликвидности (РЛз) на предстоящий отчетный период осуществляется не позднее последнего рабочего дня, текущего отчетный периода в соответствии с формулой:

$$РЛз = ЛА/КО \times 100\%$$

где:

ЛА - ликвидные активы организации, определяемые как итог раздела II «Оборотные активы» бухгалтерского баланса за вычетом сумм показателей «Запасы», «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» указанного раздела за прошедший отчетный период;

КО - краткосрочные обязательства организации, определяемые как итог раздела V «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса за вычетом сумм показателей «Доходы будущих периодов» и «Оценочные обязательства» указанного раздела за прошедший отчетный период.

#### 7.1.3.4. Лимиты оценки значимости риска ликвидности

1. Высокая значимость - РЛз равен или менее 70%
2. Средняя значимость - РЛз менее 100% и более 70%
3. Низкая значимость - РЛз равен или более 100%

7.1.4. По итогу проведения оценки значимости 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 (паспорте) риска ликвидности;

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»

7.2.1. Немедленное информирование риск-менеджером учредителей организации об оценке риска ликвидности в случае присвоения вероятности реализации или значимости риска ликвидности максимальных или превышающих максимальные значения или случае присвоения риску ликвидности уровня «Опасный риск»;

7.2.2. Разработка, согласование с учредителями и иными заинтересованными лицами плана по минимизации «Опасного риска» до уровня «Допустимого риска» и недопущению реализации риска платежеспособности организации;

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

7.2.4. Оперативное привлечение необходимых для восстановления ликвидности средств от учредителей и иных лиц;

7.2.5. Списание с баланса безнадежных задолженностей с целью вовлечения в деловой оборот сформированных под эту задолженность резервов;

7.2.6. Продажа(монетизация) активов (недвижимости, ценных бумаг и т. д.);

7.2.7. Временный отказ от предоставления займов;

7.2.8. Сокращение или полное прекращение необязательных расходов;

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

7.3.1. 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 риска ликвидности;

7.3.2. 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. Допустимыми вероятными последствиями реализации риска ликвидности являются:

7.4.1. Краткосрочная реализация риска неплатежеспособности организации, которая не привела к предусмотренным в п. 7.1.1.5. последствиям реализации риска ликвидности;

7.5. Контроль за управлением риском ликвидности

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

7.5.2. Общее собрание участников организации не реже одного раза в год осуществляет контроль за организацией управления риском ликвидности

## **Раздел 8. ПРОГРАММА УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ**

### 8.1. Идентификация операционных рисков

#### 8.1.1. Описание рисков

#### 8.1.1.1. Владельцы рисков:

- Директор.
- Риск-менеджер
- СБ.
- Юрисконсульт.
- IT - специалист.

- работники ООО МКК «Сфера Займа24», осуществляющие обработку, хранение, предоставление, раскрытие информации, ответственные за работу сайта организации, бухгалтерской программы, программы дистанционного банковского обслуживания, учетной, иных компьютерных программ и режимов доступа, используемых организацией для обслуживания клиентов и обеспечения собственной деятельности;

#### 8.1.1.2. Определение риска

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

#### 8.1.1.3. Внутренние операционные риски:

Неблагоприятные внутренние события, ошибки работников, прекращения работы и поломки технических систем, в том числе:

Операционный риск ошибки - ошибочные, некомпетентные действия(бездействие) работников при обслуживании клиентов и технических систем, либо ошибочные процедуры и инструкции, вследствие которых у организации возникает риск убытков, в том числе:

- неполучение или не предоставление своевременно работником организации сведений, управленческих решений, вследствие которых возникает ошибка, нарушение;
- допущенные работниками ошибки во внутренней или внешней финансовой отчетности, при уплате налогов, при заключении и исполнении сделок с клиентами и контрагентами,
- действия(бездействия) работников, повлекшие нарушения в работе, отказы или поломки информационно-технических систем, утрату персональных данных, конфиденциальной, коммерческой информации;
- исходящие от руководителей ошибочные распоряжения и инструкции;

Операционный риск поломки(отказа) - нарушение или прекращение штатной работы информационно-технической системы, компьютерной программы;

#### 8.1.1.4. Внешние операционные риски:

Неблагоприятные внешние события, приводящие к ошибкам работников, прекращению работы и поломкам технических систем, в том числе:

Риск кибератаки с целью несанкционированного использования этих систем или вымогательства через лишение работников доступа к использованию систем и информации, или с целью уничтожения данных, в том числе путем провоцирования работников на ошибочные действия;

Форс-мажорный риск - аварийные или иные отказы поставщиков банковских услуг, услуг связи, интернета, электроэнергии;

#### 8.1.1.5. Источник риска

Ошибочные действия/бездействие владельцев риска и/или неблагоприятные внешние/внутренние события, вследствие которых возникают и реализуются операционные риски;

8.1.1.6. Рисковое событие — ошибка работника, отказ в работе информационно-технической системы, форс-мажорное событие;

8.1.1.7. Предполагаемые последствия реализации операционных рисков в организации

- убытки вследствие шантажа киберпреступников;

- убытки вследствие ошибок работников;

- убытки при ремонтно-восстановительных работах;

- неполученный доход в период временной неработоспособности информационно-технических систем организации;

- безвозвратная утрата данных;

-возрастание кредитного риска, риска ликвидности, правового и других рисков;

8.1.2. Порядок получения сведений и оценки вероятности реализации операционных рисков

8.1.2.1. Оценка вероятности реализации операционных рисков на предстоящий отчетный период осуществляется в последнюю рабочую дату предыдущего отчетный периода;

8.1.2.2. Владелец риска оценивает вероятность реализации операционного риска на основе анализа информации, поступающей от других работников, в ходе стресс-тестирования информационно-технических систем и из других источников методом экспертной оценки и фиксирует результаты оценки и их основания в Карте (паспорте) операционного риска по следующим видам операционных рисков:

8.1.2.2.1. Риск ошибки работника (владелец риска - риск-менеджер)

8.1.2.2.2. Риск отказа(поломки)

- компьютерной программы для бухгалтерского учета

(владелец риска — главный бухгалтер/ системный администратор);

- компьютерной программы для сдачи отчетности в налоговую инспекцию

(владелец риска — главный бухгалтер/системный администратор);

-компьютерной программы учета займов

(владелец риска — главный бухгалтер/системный администратор);

- скоринговой программы

(владелец риска — системный администратор);

- серверных и других критически важных для организации компьютеров, и иного оборудования

(владелец риска — системный администратор);

- систем связи (телефон, интернет, другие)

(владелец риска — системный администратор);

8.1.2.3.3. Риск кибератаки

(владелец риска — системный администратор);

8.1.2.3.4. Форс-мажорный риск

(владелец риска — руководитель(риск-менеджер);

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

8.1.3.1. Владелец риска(риск-менеджер) оценивает значимость каждого операционного риска методом экспертной оценки 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(паспорте) операционного риска с обоснованием оценок.

8.2. Меры организации по минимизации операционных рисков в случае присвоения им опасного уровня риска

8.2.1. 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.

8.2.2. 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;

8.2.3. В отношении риска кибератаки:

- определение наиболее вероятных для организации направлений киберугроз, в т. ч. получение на электронную почту замаскированных под «деловую информацию» вредоносных вирусов, блокировка сайта организации, блокировка электронных сервисов обслуживания клиентов, блокировка доступа к критически важной информации и т. д.

- инструктирование сотрудников о правилах работы с входящей и исходящей электронной информацией;

- регулярное копирование всей критически важной для деятельности организации информации на электронные автономные и(или) сетевые носители;
- другие меры в соответствии с характером угроз и бюджетом на их минимизацию;

8.2.4. В отношении форс-мажорных рисков:

- открытие счетов организации в разных банках;
- получение услуг телефонной связи, интернета или резервирование этих услуг у разных провайдеров;

- определение перечня критически важного для организации оборудования, имущества, документов и носителей информации, которые могут быть эвакуированы работниками из офиса за один «вынос».

8.2.5. В отношении минимизации последствий реализовавшегося операционного риска:

- разработка и реализация оперативного плана по минимизации реализовавшегося риска;
- активация дублирующих информационно-технических систем или информации, в отношении которых реализовался риск;
- резервирование средств на счете организации для принятия мер по оперативной ликвидации последствий реализовавшегося операционного риска;
- страхование риска в страховой организации;

8.3. Меры организации по минимизации операционных рисков в случае присвоения им допустимого уровня риска

8.3.1. Разработка и реализация с участием специалистов мер по противодействию основным установленным для организации киберугрозам;

8.3.2. Создание дублирующих информационно-технических систем;

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

8.3.4. Запароливание доступа ко всей значимой информации;

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

8.4. Допустимыми вероятными последствиями реализации операционных рисков являются:

8.4.1. 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 организации товаров и услуг, расчетам по обязательствам, имеющим потенциал применения к организации процедуры банкротства;

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

8.4.3. Кадровые, репутационные потери, сокращение клиентской базы, иные материальные и нематериальные потери, которые не оказывают существенного влияния на реализацию предусмотренных п. п. 8.4.1. и 8.4.2. опасностей;

8.5. Контроль за управлением операционными рисками

8.5.1. Риск-менеджер не реже одного раза в месяц осуществляет мониторинг реализации риска ошибки работников и реализации других операционных рисков;

8.5.2. В случае реализации операционного риска риск-менеджер принимает участие в разработке и реализации мер по ликвидации последствий риска;

## **Раздел 9. ПРОГРАММА УПРАВЛЕНИЯ ПРАВОВЫМ РИСКОМ**

9.1. Идентификация правового риска

9.1.1. Описание риска

9.1.1.1. Владельцы рисков:

- Директор.
- Риск-менеджер;
- Ведущий юрисконсульт.
- СБ.

9.1.1.2. Определение риска

Правовой риск - риск возникновения у организации убытков вследствие:

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности организации);

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



9.1.1.3. Источник риска - ошибочные действия/бездействие организации (владелец риска) в сфере заключения, исполнения договоров, такие же действия клиентов, контрагентов организации и/или неблагоприятные внешние события, вследствие которых возникает и реализуется правовой риск;

9.1.1.4. 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 неполученная прибыль вследствие нарушения договора клиентом/контрагентом;

9.1.1.5. 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;

9.1.2. Порядок получения сведений и оценки вероятности реализации правового риска

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

9.1.2.2. Владелец риска оценивает вероятность реализации правового риска по каждому в предстоящем отчетный периоде:

- завершающемуся судебному делу по спорам имущественного характера,

-обязательству с наступившим сроком исполнения (просроченная штраф, пени, отступному и т. д.) по нарушенным организацией договорам;

-возможному неисполнению клиентом/контрагентом имущественных обязательств перед организацией как «высокую вероятность» и фиксирует результаты оценки в Карте(паспорте) правового риска;

9.1.3. Порядок получения сведений и оценки значимости правового риска

9.1.3.1. Руководитель(риск-менеджер) рассчитывает величину значимости правового риска (РПз) по формуле:

$$\text{РПз} = \text{Ср}/\text{Чп} \times 100$$

где:

Ср-сумма возможных убытков и неполученных доходов организации в случае реализации правового риска по всем предусмотренным в п. 9.1.2.2. случаям;

Чп — чистая прибыль организации после уплаты налогов, выплаты заработной платы, расчетов с поставщиками, других обязательных платежей и формирования резервов по просроченным займам за прошедший отчетный период;

9.1.4. Лимиты оценки значимости правового риска

9.1.4.1. Высокая значимость - РПз равен или более 100%

9.1.4.2. Средняя значимость - РПз более 50% , но менее 100%

9.1.4.3. Низкая значимость - РПз менее 50%

9.1.5. Руководитель(риск-менеджер) устанавливает и фиксирует в Карте(паспорте) правового 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 опасного уровня риска

9.2.1. Разработка и реализация оперативного плана мер по минимизации «опасного уровня» правового риска, в том числе мер с учетом самого неблагоприятного развития событий (реализации платежного риска организации, риска ликвидности, банкротства и т. д.);

9.2.2. Внесение в типовые договоры, внутренние документы и в деятельность организации изменений и корректив с целью избегания в будущем реализации правового;

9.2.3. В случае «опасного уровня» правового риска немедленное информирование учредителей организации о риске;

9.2.4. Создание финансового резерва в размере 100 % от суммы возможных совокупных потерь от реализации правового риска;

9.3. Меры организации по минимизации правового риска в случае присвоения ему допустимого уровня риска

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

9.3.2. 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;

9.3.3. Обучение владельцев правового риска и иных работников организации методам выявления правовых рисков в документах и деятельности организации, ее клиентов и контрагентов;

9.4. Допустимыми вероятными последствиями реализации правового риска являются:

9.4.1. 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 организации товаров и услуг, расчетам по обязательствам, имеющим потенциал применения к организации процедуры банкротства;

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

9.4.3. Кадровые, репутационные потери, сокращение клиентской базы, иные материальные и нематериальные потери, которые не оказывают существенного влияния на реализацию предусмотренных п.п. 9.4.1. и 9.4.2. опасностей;

9.5. Контроль за управлением правовым риском

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

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

## **Раздел 10. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ В НЕСТАНДАРТНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ**

10.1 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;

10.2. При наступлении предусмотренных п.10.1. обстоятельств и рисков событий руководство организации будет действовать в соответствии со следующими приоритетами:

10.2.1. Обеспечение жизни, здоровья и безопасности работников организации;

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

10.2.3. Сохранение собственных средств, имущества организации и накопленной информации,

10.2.4. Сохранение способности организации к осуществлению деятельности;

## **Раздел 11. 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**

11.1. Решения риск-менеджера и владельцев риска, предусмотренные настоящим Положением, фиксируются в установленном Положением сроке и порядке, оформляемых как правило в документарном виде, допускается оформление в электронном виде, в том числе, с использованием специализированного программного обеспечения. При этом решения риск-менеджера фиксируются как правило в Отчете о системе СУР, решения субъектов СУР в докладных, служебных записках, в зависимости от должностного положения лица на имя которого направляется соответствующий документ.

11.2. Решения единственного участника (общего собрания участников) и единоличного исполнительного органа ООО МКК «Сфера Займа24», связанные с управлением риском, принимаются и фиксируются в общем порядке в соответствии с Уставом организации и локальными актами ООО МКК «Сфера Займа24», путем подготовки документа — «Решение единственного участника Общества», с указанием сути принятого решения и базовых мероприятий по его реализации.

## **Раздел 12. ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ И (ИЛИ) СТРУКТУРНЫМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ, ОТВЕТСТВЕННЫМИ ЗА ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ВНУТРЕННЕЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ**

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

12.1.1. лицо и (или) структурное подразделение, ответственное за реализацию мероприятий по управлению рисками;

12.1.2. периодичность и срок проведения мероприятий, в том числе фактический срок выполнения мероприятий;

12.1.3. статус выполнения мероприятия;

12.1.4. остаточный риск после выполнения комплекса мероприятий, при наличии, а также, мероприятия, направленные на минимизацию остаточных рисков и сроки их проведения;

12.1.5. паспорт риска, включающий информацию о рисках, о мероприятиях по управлению рисками, о реализовавшихся рисках, процедуры реагирования на рисковое событие, ключевые индикаторы риска.

12.2. Внутренняя отчетность в соответствии с п.12.1. подготавливается, подписывается и предоставляется участнику (общему собранию участников) и/или единоличному исполнительному органу риск-менеджером один раз в год.

12.3. Объём отчетности должен быть соизмерим с уровнем рисков и масштабом деятельности ООО МКК «Сфера Займа24».

12.4. Виды отчетности:

12.4.1. Экстренная отчетность.

12.4.1.1. Экстренная отчетность составляется в случае реализации риска, повлекшего значимые убытки ООО МКК «Сфера Займа24» и/или при возникновении существенных риск-событий (не реализованных рисков).

12.4.1.2. Экстренная отчетность предоставляется в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней с даты обнаружения факта реализации риска. В зависимости от сложившейся ситуации экстренная отчетность может составляться и представляться по частям. В этом случае первая часть 10 представляется в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты обнаружения факта реализации риска. Данный тип отчетности предоставляется путем подачи докладной, служебной записки. Инициатор отчетности — субъект СУР по направлению ответственности, которого реализован риск в соответствии п. 12.4.1.1. Положения.

12.5. Периодическая отчетность.

12.5.1. Периодическая отчетность составляется ежегодно.

12.6 Отчетность о системе управления рисками хранится не менее пяти лет.

### **Раздел 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**

13.1. Работники ООО МКК «Сфера Займа24» обмениваются информацией по вопросам управления рисками в соответствии с настоящим Положением и другими локальными актами организации;

13.2. Риск-менеджер не позднее 10 рабочих дней с даты утверждения Положения единоличным исполнительным органом проводит внутреннее обучение(инструктаж)

работников организации, являющихся в соответствии с Положением «владельцами рисков»;

13.3. 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 работников организации, являющихся в соответствии с Положением субъектами по установленным изменениям и дополнениям;

13.4. Предусмотренное п.п.13.2 и 13.3. обучение фиксируется в Журнале учета обучения работников ООО МКК «Сфера Займа24» — субъектов СУР.

## **Раздел 14. ПРИНЦИПЫ И ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ**

14.1. Положение об управлении рисками ООО МКК «Сфера Займа24» предоставляется (раскрывается) документарном или электронном виде по требованию уполномоченного лица в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения ООО МКК «Сфера Займа24» требования;

14.2. 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;

## **Раздел 15. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА РИСКОВ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ПРОЦЕССЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (РЕЕСТР РИСКОВ)**

15.1. Реестр рисков формируется риск-менеджером и пересматривает его не реже одного раза в год с учетом результатов идентификации рисков в целях актуализации содержащихся в нем данных, в том числе и с целью выявления наиболее опасных рисков;

15.2. Реестр рисков, в том числе, совокупно с Картами (паспортами) рисков, содержит следующую информацию:

- описание риска;
- определение источников (факторов) риска;
- описание последствий реализации риска (сценариев развития событий) и оценка их влияния на деятельность ООО МКК «Сфера Займа24»;
- оценка вероятности реализации риска;
- оценка влияния риска на другие риски;
- мероприятия и/или процедуры по управлению риском;
- лицо и/или подразделение, ответственное за проведение и учет операций, подверженных рискам;
- лицо и/или подразделение, ответственное за мероприятия по управлению данным риском;

- примечания, перечень используемых для идентификации и оценки риска источников информации и другие сведения;

15.3. В случае внесения риск-менеджером в Реестр рисков изменений по видам рисков и методам управления рисками он инициирует внесение соответствующих изменений в Положение об управлении рисками ООО МКК «Сфера Займа24».

## РЕЕСТР РИСКОВ

К основным видам рисков ООО МКК «Сфера Займа24» относятся:

**КРЕДИТНЫЙ РИСК** - риск возникновения у ООО МКК «Сфера Займа 24» убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заёмщиком или иным контрагентом договорных обязательств перед ООО МКК «Сфера Займа24».

**РЫНОЧНЫЙ РИСК** - риск возникновения у ООО МКК «Сфера Займа24» убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры.

**ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК** - риск ухудшения финансового положения ООО МКК «Сфера Займа24» вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

**РИСК ЛИКВИДНОСТИ** - риск неспособности ООО МКК «Сфера Займа24» финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без возникновения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости МКК.

**ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК** - риск возникновения убытков в результате ненадёжности и недостатков внутренних процедур управления ООО МКК «Сфера Займа24», отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность ООО МКК «СФЕРА ЗАЙМА24» внешних событий.

**ПРАВОВОЙ РИСК** - риск возникновения у ООО МКК «СФЕРА ЗАЙМА24» убытков вследствие:

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности;
- несовершенства правовой системы;
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также нарушения ООО МКК «Сфера Займа24» или ее контрагентами условий заключенных договоров.

**РЕГУЛЯТОРНЫЙ РИСК** - риск возникновения убытков из-за несоблюдения ООО МКК «Сфера Займа24» требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов (включая нормативные акты Банка России), базовых стандартов, внутренних документов микрофинансовой организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

**РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ** (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия ООО МКК «Сфера Займа24» со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность ООО МКК «Сфера Займа24» поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

**СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК** - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления ООО МКК «Сфера Займа24», в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития МКК, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления ООО МКК «Сфера Займа24» учитывать изменения внешних факторов.

## ПОРЯДОК ИДЕНТИФИКАЦИИ РИСКОВ

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ  
КЛАССИФИКАЦИЯ ОСНОВНЫХ МЕТОДОВ ИДЕНТИФИКАЦИИ РИСКОВ ООО  
МКК «СФЕРА ЗАЙМА24»

<b>Методы</b>	<b>Показатель</b>	<b>Объект идентификации</b>
Статистический метод	Статистические данные	Риски ООО МКК «Сфера Займа24»
Метод экспертных оценок	Баллы	
Балльно-весовой метод	Баллы, веса	Уровень кредитного риска
Коэффициентный метод	Финансовые коэффициенты	Определение кредитоспособности заемщиков
Скоринговый метод	Интегральный показатель (взвешенная сумма характеристик)	Вероятность своевременного возврата клиентом микрозайма

**ИДЕНТИФИКАЦИЯ РИСКА** -- это процесс получения информации о риске, включающий в себя выявление риска, анализ источников риска, ответственности за мониторинг риска и другой информации о риске.

Идентификация рисков играет ключевую роль в системе управления рисками и внутреннего контроля, используется при создании первичного реестра рисков ООО МКК «Сфера Займа24» и реестра рисков отчетного года ООО МКК «Сфера Займа24».

Настоящая Процедура содержит сведения об используемых методах получения необходимых данных, источниках информации, необходимых для выявления индикаторов риска, вероятности реализации риска, оценки значимости риска. Содержит описание полученного итогового результата в виде перечисления идентификационных показателей, сигнализирующих возникновение того или иного риска СУР ООО МКК «Сфера Займа24», выявленных рисков деятельности ООО МКК «Сфера Займа24», установленный уровень опасности риска.

Фиксация полученных результатов, помимо внесения данных в Процедуру идентификации, была также осуществлена в Паспортах ключевых (значимых) рисков.

Сведения, приведенные в процедуре, представляют собой свод полученных данных от должностных лиц, входящих в СУР ООО МКК «Сфера Займа24».



## ОПИСАТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ

**Метод 1:** Получение данных, путем изучения и анализа нормативно-правовых актов финансовой отрасли, фиксация и учет обязательных к применению нормативов и показателей микрофинансовой деятельности.

**Обоснование метода:** Императивный характер законодательного регулирования деятельности сферы микрофинансирования. Обязательные требования, нормативы и показатели, являются непосредственными индикаторами наличия/отсутствия риска.

**Результат:** Базовый стандарт по управлению рисками для микрофинансовых организаций, утвержден Банком России (Протокол № КФНП-26 от 27.07.2017 г.), согласован Комитетом по стандартам микрофинансовых организаций при Банке России (Протокол М 3 от 19 июля 2017 г.), содержит перечень рисков в деятельности микрофинансовой организации, полученные данные использованы при составлении Реестра рисков (Приложение № 1)

Указанием Банка России от 20 января 2020 г. № 5391-у «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам», установлены база, размер и периодичность расчетов Резервов на возможные потери по займам (РВПЗ).

Указанием Банка России от 02 апреля 2019 года № 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», установлены показатели, в том числе и показатель ПДН обязательный к применению при принятии решения о заключении договора займа, который является идентификатором риска возможной неплатежеспособности потенциального заемщика.

Выявленные показатели, критерии, нормативы, идентифицируют следующие риски:

- КРЕДИТНЫЙ РИСК
- РИСК ЛИКВИДНОСТИ
- РЕГУЛЯТОРНЫЙ РИСК
- ПРАВОВОЙ РИСК
- СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

**Метод 2:** Анализ финансовой, налоговой, бухгалтерской отчетности ООО МКК «Сфера Займа24» за отчетный период, а также внутренних нормативных документов регламентирующие значимые виды деятельности микрофинансовой сферы (взаимодействие с получателями финансовых услуг, деятельность по возврату просроченной задолженности и т.п.).

**Обоснование:** Информация содержит важнейшие показатели деятельности ООО МКК «Сфера Займа24», идентифицирующие и показывающие риски по ряду ключевых, значимых групп рисков СУР: финансово-экономического характера, регуляторного, правового характера.

**Результат:** Определены ключевые показатели идентификации следующих рисков:

- КРЕДИТНЫЙ РИСК
- РИСК ЛИКВИДНОСТИ
- РЕГУЛЯТОРНЫЙ РИСК
- ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

- ПРАВОВОЙ РИСК
- СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

**Метод 3:** Изучение статистических данных, общедоступной информации о деятельности МФО -- конкурентов, анализ рекомендаций, обзоров, практик и т.п. данных. Изучение маркетинговых показателей, итогов проводимых рекламных акций, изучение отзывов на официальном сайте ООО МКК «Сфера Займа24».

**Обоснование:** Данная информация, при выявлении ключевых сведений и их сопоставлении друг с другом, позволяет получить объективные данные с достоверностью информации до 90 %.

**Результат:** Определены ключевые показатели идентификации следующих рисков:

- РЫНОЧНЫЙ РИСК
- РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ
- СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК
- ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

**Метод 4:** Анализ данных получаемых путем постоянного наблюдения рабочих процессов осуществляем основной деятельности ООО МКК «Сфера Займа24».

**Обоснование:** путём непосредственного восприятия, метод позволяет получить ключевую информацию о деятельности ООО МКК «Сфера Займа24» и соблюдении установленных требований к деятельности, напрямую, в том числе, путем сопоставления проходящих процессов с целевой моделью поведения, зафиксированной документально.

**Результат:** Определены ключевые показатели идентификации следующих рисков:

- РЫНОЧНЫЙ РИСК
- РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ
- ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК
- ПРАВОВОЙ РИСК

### **ПРАВИЛА И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РИСКА**

Оценка рисков проводится с целью определения уровня рисков и выделения наиболее значимых (критических) рисков, которые могут негативно влиять на деятельность ООО МКК «Сфера Займа24» и достижение поставленных стратегических целей.

Оценка рисков предполагает:

- оценивание вероятности (возможности) наступления событий или обстоятельств, приводящих к реализации риска;
- оценивание величины возможных последствий в случае реализации риска;
- соотнесение вероятности (возможности) наступления событий или обстоятельств, приводящих к реализации рисков, и величины возможных потерь с размером собственных средств, фонды Кооператива (паевой фонд, резервный фонд, фонд финансовой взаимопомощи и иные фонды), предназначенных для возмещения возможных убытков.

Методы оценки рисков включают в себя:

- Статистический анализ случаев возникновения рисков, позволяет, на основе имеющихся фактических данных о случаях реализации рисков, сделать прогноз вероятности наступления рисков, потенциальных потерь и возможностей их покрытия.
- Бально-весовой метод, заключается в экспертном анализе ситуаций, связанных с реализацией рисков, и определения их относительной значимости (назначении баллов или коэффициентов) в разрезах возможной частоты появления случаев риска, уровня потерь и сложности управления.
- Сценарный анализ (стресс-тестирование), разработка уровня возможных сценариев наступления событий и обстоятельств, которые могут привести к реализации рисков, а также разработка модели распределения частоты реализации рисков и размеров потерь.

При анализе риска ООО МКК «Сфера Займа24» использует качественные, количественные или смешанные методы оценки риска, при выборе которых руководствуется следующими подходами:

- степень глубины и детализации анализа должна зависеть от конкретной ситуации, доступности достоверных данных и потребностей ООО МКК «Сфера Займа24», связанных с принятием решений;
- по результатам анализа должны быть определены последствия, вероятность и уровень риска по шкале и критериям.

### ПОРЯДОК ИЗМЕРЕНИЯ И ОЦЕНКИ СОВОКУПНЫХ ПОСЛЕДСТВИЙ РИСКА

Для каждого выявленного риска необходимо оценить последствия для ООО МКК «Сфера Займа24» от реализации такого риска и вероятность его реализации.

**Последствия от реализации риска оцениваются по пятибалльной шкале, приведены в таблице № 1:** Таблица 1

Оценка последствия (I) , в баллах	Описание последствий	Объекты воздействия
5	<b>катастрофические</b> - реализация риска может привести к банкротству ООО МКК «Сфера Займа24»	люди, окружающая среда, экономика, органы государственного и муниципального управления, социальная среда, ошибочные действия или отсутствия действий руководства ООО МКК «Сфера Займа24», ошибки при разработке стратегии ООО МКК «Сфера Займа24» и т.д.
4	<b>значительные</b> – реализация риска может привести к существенному (выше 20%) снижению доходов от деятельности ООО МКК «Сфера Займа24» или увеличению расходов ООО МКК «Сфера Займа24» и/или значительному репутационному ущербу для ООО МКК «Сфера Займа24»	люди, экономика, окружающая среда, социальная среда, ошибочные действия или отсутствия действий руководства ООО МКК «Сфера Займа24», ошибки при разработке стратегии ООО МКК «Сфера Займа24» и т.д.
3	<b>умеренные</b> – реализация риска может привести к среднему (5-20%) снижению доходов от деятельности ООО МКК «Сфера Займа24» или увеличению расходов ООО МКК «Сфера Займа24» и/или не существенному репутационному ущербу	люди, экономика, социальная среда и т.д.
2	<b>небольшие</b> – реализация риска может привести к незначительному (<5%) снижению доходов от деятельности ООО МКК «Сфера Займа24» или увеличению расходов ООО МКК «Сфера Займа24»	экономика, социальная среда и т.д.
1	<b>малозначительные</b> - реализация риска заранее не определена, то есть он может произойти, а может и не произойти	социальная среда и т.д.

Вероятность реализации риска оценивается по пятибалльной шкале, приведены в таблице № 2:

Таблица №2

Оценка вероятности (L), в баллах	Описание вероятности
5 (от 80% до 100%)	<b>очень высокая</b> – риск понимается в самом широком смысле негативных последствий: от потери материальных издержек, ущерба имиджу, до финансовых потерь
4 (от 60% до 80%)	<b>высокая</b> – риск уже неоднократно реализовывался в прошлом, есть высокая степень не определенности относительно вероятности реализации риска или внутренние или внешние предпосылки, указывающие на то, что риск, скорее всего, реализуется в течение года
3 (от 40% до 60%)	<b>средняя</b> – риск, вероятно, реализуется в течение года
2 (от 20% до 40%)	<b>низкая</b> – маловероятно, что риск реализуется в течение года
1 (до 20%)	<b>очень низкая</b> - маловероятно, что риск заранее не определён, то есть он может произойти, а может и не произойти

Результаты оценки рисков ООО МКК «Сфера Займа24» делятся на пять уровней, и оцениваются по шкале от 0 до 25 баллов, приведены в таблице № 3:

Таблица №3

Оценка риска (I*L), в баллах	Уровни риска
16-25	<b>значимый риск</b> - риск, при котором возникает неплатежеспособность ООО МКК «Сфера Займа24». Решения по снижению таких рисков принимаются на руководящем уровне. Решения по этим рискам имеют наивысшую приоритетность по срокам реализации обеспечению финансовыми ресурсами
9-25	<b>серьезный риск</b> – такие риски являются неприемлемыми для ООО МКК «Сфера Займа24» и требуют активных действий руководства ООО МКК «Сфера Займа24». Решения по снижению таких рисков принимаются на уровне высшего руководства ООО МКК «Сфера Займа24». Решения по этим рискам имеют наивысшую приоритетность по срокам реализации обеспечению финансовыми ресурсами
5-8	<b>контролируемый риск</b> – решения в отношении таких рисков принимаются на уровне руководителей ООО МКК «Сфера Займа24» либо риск-менеджера. Сроки выполнения решений устанавливаются исходя из доступности и графика финансирования управленческих решений, а также оптимального времени, необходимого для внедрения конкретного мероприятия

<b>0-4</b>	<b>приемлемый риск</b> – эти риски приемлемы для ООО МКК «Сфера Займа24» и не требуют серьезного финансирования. Принимаемые решения ограничиваются внедрением процедур обеспечивающих предупреждение и уменьшение негативных последствий наступления риска. Определяются границы риска, и осуществляется мониторинг риска для принятия действия в случае изменения уровня риска
<b>0</b>	<b>возможный риск</b> – эти риски маловероятны, заранее не определены, то есть они могут произойти, а могут и не произойти

**Формула расчета оценки риска имеет следующий вид:**

**R= I\*L**, Каждый уровень риска отображается на карте рисков и в реестре рисков на основании информации о последствиях и вероятности реализации риска.

где:

R- риск

I- последствия от реализации риска

L-- вероятность реализации риска

Ранги последствий (I) и вероятности (L) определяют по таблицам 1 и 2.

Полученные результаты позволяют построить Карту (матрицу) рисков (ПРИЛОЖЕНИЕ №7), фиксирующую состояние СУР ООО МКК «Сфера Займа24», цели реализации мероприятий по управлению рисками, направления и ответственных субъектов СУР.

Фиксация данных, полученных в ходе оценки значимости и вероятности анализируемых рисков, осуществляется путем заполнения следующей табличной формы

Таблица № 4 анализа рисков

№	Описание возможного фактора риска	Описание опасности риска для ООО МКК «Сфера Займа24»	Оценка возможного ущерба в % от прибыли	Оценка опасности риска по пятибальной шкале	Вероятность реализации риска, в %
	Внешние факторы риска				
	Внутренние факторы риска				

**ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИЕМЛИМОГО УРОВНЯ РИСКОВ**

**Выявление и фиксация регуляторных требований, определяющие нормативные показатели ограничивающие риски микрофинансовой деятельности — индикаторы рисков, устанавливающие обязательные к соблюдению показатели уровней рисков**

Микрокредитная компания (ООО МКК «Сфера Займа 24»)	Регуляторные и административные ограничения	Регулируемые риски	Нормативные акты и документы
	Норматив достаточности собственных средств (далее – НМКК1)	Риск потери платежеспособности	5114-У от 02.04.2019
	Норматив ликвидности (далее – НМКК2)	Риск ликвидности	5114-У от 02.04.2019
	Формирование Микрокредитными компаниями резервов на возможные потери по займам	Кредитный риск, риск ненадлежащего выполнения заемщиком обязательств (в проекте указания для МКК предусмотрено ежеквартальное формирование резервов)	5391-У от 20.01.2020
	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; увеличение минимального капитала с 1 млн рублей до 5 млн рублей до 2024 года (НМКК1, НМКК2, ПДН)	Кредитный риск	5114-У от 02.04.2019 271-ФЗ (с 01.07.2020)
	Минимальный размер собственных средств (капитала) (до 1 июля 2022 г. - 2 000 000 р., с 1 июля 2022 г. – 3 000 000 р.)	Риск ликвидности	151-ФЗ

**Выявление и фиксация показателей деятельности ООО МКК «Сфера Займа24» - индикаторов рисков с указанием приемлемых уровней рисков**

<b>Финансовые риски</b>		
<b>1</b>	<b>Финансовый компонент операционного риска</b>	
1.1	Доля прочей дебиторской задолженности в активах	Max. 10%
1.2	Доля свободных денежных средств в активе	Max. 30%
1.3	Доля средств, размещённых не в займы – агрегируется с операционным и кредитным рисками	Max. 50%
1.4	Доля прочей дебиторской задолженности в дебиторской задолженности по займам	Max. 20%
1.5	Доля основных средств в активах (Оценочно)	Max. 5%
<b>2.</b>	<b>Кредитный риск</b>	
2.1	Риск по получателю финансовой услуги	
2.1.1	Количество займов заключённых с получателями финансовых услуг имеющих ПДН более – 50%	Рекомендовано — 0 <sup>1</sup>
2.2	Риск по портфелю займов	
2.2.1	Доля потерь от невозврата займов в портфеле займов	15-20%
		Max. 40%
2.2.2	Доля РВПЗ в общей сумме просроченных займов	Max. 60%
2.2.3	Доля просроченных задолженности по основному долгу в портфеле займов	Max. 20%
2.2.4	Доля просроченных задолженности по основному долгу в активах	Max. 20%
2.2.5	Доля дебиторской задолженности по займам в активах	Max. 70%
2.2.6	Доля дебиторской задолженности по займам, взвешенная с учетом свободных денежных средств в активах	Max. 80%
2.2.7	Доля прочей дебиторской задолженности к дебиторской задолженности по займам	Max. 20%
2.2.8	Доля прочей дебиторской задолженности в активах	Max. 10%
2.2.9	Доля свободных денежных средств в активе	Max. 30%
<b>3</b>	<b>Процентный риск</b>	
3.1	Отношение фактических поступлений от оборота ФФВ к планируемым	Min. 85%
<b>4</b>	<b>Рыночный риск</b>	<b>Количество не нормируется</b>
<b>5</b>	Риск ликвидности — агрегируется с риском утраты платёжеспособности, репутационным и стратегическим рисками	По показаниям сберегательного риска и финансовым нормативам ФН7 и ФН8
<b>Нефинансовые риски</b>		
<b>6</b>	Стратегический риск	Количество не нормируется
<b>7</b>	Репутационный риск	По количеству и предметному содержанию обращений

<sup>1</sup> Значимость критерия и степень влияние на деятельность ООО МКК «Заправляем деньгами» должна оцениваться с учётом характера и способа реализации деятельности, кредитным риском и используемых способов предотвращения реализации риска и максимального возмещения причинённого ущерба ООО МКК «Сфера Займа24»



8	Правовой риск	По количеству и профилю неудовлетворенных исковых требований
9	Комплаенс (регуляторный) риск	По количеству нарушений законодательно и нормировано установленных правил и процедур деятельности

## МЕРОПРИЯТИЯ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКОМ

Реагирование и внедрение мероприятий по управлению рискам

Мероприятия по снижению риска или обработке риска могут быть включены в реестр риска и/или могут быть разработаны в виде отдельного документа. В этом случае в реестре риска должна быть дана ссылка на этот документ.

В зависимости от оценки риска должны быть определены предпринимаемые действия по каждому риску, зарегистрированному в реестре риска (Приложение № 1), приведены в таблице №5:

Таблица 5

<b>Оценка риска</b>	<b>Предпринимаемые действия</b>
<b>Возможный риск (0)</b>	<b>риск отсутствует</b> , действия не предпринимаются
<b>Приемлемый риск (0-4)</b>	<b>низкий риск</b> , предпринимаются только низкозатратные действия
<b>Контролируемый риск (5-8)</b>	<b>средний риск</b> , предпринимаются действия с учетом времени реализации и экономической эффективности мер по снижению риска
<b>Серьезный риск (9-25)</b>	<b>высокий риск</b> , необходимо предпринять срочные меры по снижению риска
<b>Значимый риск (16-25)</b>	<b>очень высокий риск</b> , необходимо предпринять незамедлительные (аварийные) меры по снижению риска

При реагировании на риск субъект СУР ООО МКК «Сфера Займа24» выбирает следующие процедуры управления риском:

**ПРИНЯТИЕ РИСКА** - применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах приемлемого уровня; в иных случаях, когда возможности применения других способов реагирования на риск ограничены и (или) их применение нецелесообразно;

**ОГРАНИЧЕНИЕ (СНИЖЕНИЕ УРОВНЯ, МИНИМИЗАЦИЯ) РИСКА** -- применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень;

**ПЕРЕНОС (ПЕРЕДАЧА) РИСКА** - применяется в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в отношении рисков кредитного кооператива, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями ООО МКК «Сфера Займа24», которые может и готова взять на себя сторонняя организация;

**ФИНАНСИРОВАНИЕ РИСКА** - применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь кредитного кооператива в соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, нормативными актами Банка

России и уставом кредитного кооператива предусмотрено создание резерва и (или) резервов;

УКЛОНЕНИЕ ОТ РИСКА (ИЗБЕГАНИЕ РИСКА) - применяется в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.

#### МОНИТОРИНГ РИСКОВ

ООО МКК «Сфера Займа24» реализует непрерывный мониторинг рисков. Процесс мониторинга реализуется путем получения от структурных подразделений, работников ООО МКК «Сфера Займа24», на которых возложены обязанности по проведению операций, связанных с принятием рисков, Риск-менеджера и иных источников информации, на регулярной основе и анализа информации о рисках, результатах проведения мероприятий по управлению рисками, а также о ходе реализации мероприятий по управлению рисками,

Карта и реестр ООО МКК «Сфера Займа24» (включая мероприятия по управлению рисками) актуализируются не реже одного раза в год. При этом высший уровень руководителей ООО МКК «Сфера Займа24» либо Риск-менеджер, вправе внепланово инициировать процесс пересмотра рисков, если это необходимо.

Работники ООО МКК «Сфера Займа24» принимают участие в организации процесса непрерывного мониторинга рисков в соответствии с порядком, определяемым настоящим Положением и внутренними документами ООО МКК «Сфера Займа24».

В рамках мониторинга рисков:

- идентифицируются новые риски, не документированные в карте и реестре рисков ООО МКК «Сфера Займа24»;

- пересматривается оценка уровня риска;

- рассматривается статус внедрения и эффективность мероприятий по управлению рисками и при необходимости разрабатываются дополнительные мероприятия по управлению рисками.

Процессы мониторинга и контроля рисков направлены на проверку:

- достоверности предположений о риске;

- достоверности предположений, на которых основана оценка риска;

- соответствия результатов оценки риска фактической информации о риске;

- правильности применения методов оценки риска;

- эффективности процесса воздействия на риск.

Основной процедурой в рамках контроля рисков является построение системы лимитов и мониторинг соблюдения установленных лимитов. Система лимитов имеет многоуровневую структуру и включает в себя:

- лимиты по основным видам риска;

- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;

- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;

- лимиты по предельному уровню убытков

Контроль уровня рисков проводится как по ООО МКК «Сфера Займа24» в целом, так и в разрезах подразделений, продуктов и услуг, контрагентов.

По результатам процесса мониторинга и контроля рисков вносятся соответствующие записи в реестр рисков, карты рисков, выбирается способ реагирования и план его реализации.

ПРИЛОЖЕНИЕ 7  
Положение об управлении рисками  
общества с ограниченной ответственностью  
Микрокредитной компании «Сфера Займа24»

ОТЧЕТНОСТЬ (ОТЧЕТ)  
о системе управления рисками  
по состоянию на «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
Периодичность: \_\_\_\_\_

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Сфера Займа24» (ООО МКК «Сфера Займа24»), ИНН 2466186450, КПП 246601001, ОГРН 1172468064878.

Сведения о записи в государственном реестре микрофинансовых организаций:  
Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 2304104009940, дата внесения сведений 26 января 2023 г.

Членство в СРО (наименование СРО и дата вступления)

Приложение:

1. Реестр рисков.
2. Карта рисков.

Ответственное лицо \_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**КАРТА (МАТРИЦА) РИСКОВ**

	<b>Высокая значимость</b>	<b>Средняя значимость</b>	<b>Низкая значимость</b>
<b>Высокая вероятность</b>	<i>Опасные риски</i>	<i>Опасные риски</i>	<i>Допустимые риски</i>
<b>Средняя вероятность</b>	<i>Опасные риски</i>	<i>Допустимые риски</i>	<i>Несущественные риски</i>
<b>Низкая вероятность</b>	<i>Допустимые риски</i>	<i>Несущественные риски</i>	<i>Несущественные риски</i>

Ответственное лицо \_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 9  
Положение об управлении рисками  
общества с ограниченной ответственностью  
Микрокредитной компании «Сфера Займа24»

**ФОРМА РЕЕСТРА РИСКОВ**

Вид риска			
Идентификация риска (причина риска)			
Ответственный за воздействие на риск			
Последствия (I)			
Вероятность (L)			
Оценка риска (I*L)			
Мероприятия по обработке риска			
Срок выполнения мероприятий по обработке риска			
Мониторинг рисков			

Ответственное лицо \_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г

