

«УТВЕРЖДЕНО»
Решением общего собрания КПК «Шелтозерский»
(протокол № 16 от 18 октября 2020 г.)

ПОЛОЖЕНИЕ
об управлении рисками
КПК «Каспий»

1. Общие положения.

Настоящее положение разработано, согласовано и утверждено в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Указания Банка России от 30 мая 2016 г. № 4027-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций», Базового стандарта по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов (утв. Банком России Протокол № КФНП-11 от 17 апреля 2018 г.) и уставом Кредитного потребительского кооператива «Каспий», в дальнейшем именуемый - Кооператив.

Настоящее положение содержит перечень основных рисков, которыми должен управлять Кооператив, а также положения, определяющие цели и задачи системы управления рисками Кооператива, совокупность приемов и методов, позволяющих Кооперативу с определенной точностью прогнозировать возникновение рисков и принимать меры, направленные на нивелирование и минимизацию последствий рисков, принципы и подходы к организации системы управления рисками Кооператива, систему разделения полномочий, функционал и внутренние процедуры Кооператива в сфере управления рисками.

Все документы, связанные с реализацией настоящего положения (реестр рисков, отчеты об управлении рисками, отчеты о состоянии системы управления рисками и иные документы), должны быть доступны органам управления Кооператива, контрольно-ревизионному органу Кооператива, аудиторам, саморегулируемым организациям и Банку России в течение сроков хранения таких документов, предусмотренных номенклатурой дел Кооператива, составляющих не менее пяти лет.

2. Термины и определения.

2.1. Риск - следствие влияния фактора неопределенности на достижение кредитным кооперативом поставленных целей.

2.2. Неопределенность – это состояние полного или частичного отсутствия информации, необходимой для понимания события, его последствий и их вероятностей.

2.3. Элементы риска - источники риска, риск-события, их причины и возможные последствия.

2.4. Управление риском - меры, направленные на изменение риска;

2.5. Источник риска - объект или деятельность, которые самостоятельно или в комбинации с другими обладают возможностью вызывать повышение риска Кооператива.

2.6. Риск-событие - возникновение или изменение специфического набора условий, которое привело, могло привести или может привести в будущем к негативным последствиям для достижения целей деятельности Кооператива.

2.7. Оценка риска - процесс, объединяющий идентификацию, анализ и сравнительную оценку риска.

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

2.9. Анализ риска - это процесс изучения природы и характера риска и определения уровня риска.

2.10. Сравнительная оценка риска - процесс сравнения результатов анализа риска с критериями риска для определения приемлемости риска.

2.11. Критерий риска - совокупность факторов, в сопоставлении с которыми оценивают значимость риска для Кооператива.

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

2.13. Уровень риска - величина риска Кооператива, определенная с использованием критериев риска в порядке, установленном внутренними нормативными документами Кооператива.

2.14. Приемлемый риск - уровень риска, который Кооператив готов принимать на себя, обеспечивая достижение целей своей деятельности.

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

2.16. Риск-культура - совокупность ценностей, убеждений, пониманий, знаний, норм поведения и практик в отношении рисков Кооператива и управления ими, разделяемых и принимаемых всеми работниками Кооператива и лицами, назначенными в органы управления Кооператива.

3. Цели и задачи системы управления рисками.

3.1. Достижение Кооперативом целей своей деятельности должно осуществляться с учётом наличия фактора неопределенности во внешней или внутренней среде, при котором есть вероятность наступления событий, которые могут привести к нарушениям процессов Кооператива, ущербу деловой репутации Кооператива, а также к финансовым потерям и другим негативным последствиям.

3.2. Управление рисками Кооператива осуществляется посредством организации системы управления рисками Кооператива.

3.3. Система управления рисками Кооператива это совокупность требований к организации процессов, оформлению документации и определению полномочий работников и лиц, избранных в органы Кооператива, направленных на обеспечение оптимизации собственных рисков.

3.4. Цель системы управления рисками Кооператива заключается в разработке и реализации комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности Кооператива в условиях неопределенности.

3.5. Цель системы управления рисками Кооператива достигается посредством реализации следующих основных задач:

3.5.1. организация процесса своевременной идентификации, анализа, оценки рисков и реагирования на них с целью уменьшения вероятности их возникновения и (или) уменьшения последствий риска;

3.5.2. интеграция системы управления рисками Кооператива в систему управления деятельностью Кооператива;

3.5.3. вовлечение работников и лиц, избранных в органы Кооператива, в процесс управления рисками и определение ответственности данных лиц за нарушение требований, связанных с управлением рисками;

3.5.3. обеспечение соответствия системы управления рисками Кооператива состоянию внутренней и внешней среды и ее адекватности по отношению к организационной структуре Кооператива и масштабам деятельности Кооператива;

3.5.4. развитие риск-культуры в Кооперативе.

4. Перечень основных рисков подлежащих управлению.

4.1. Кооператив обязан включить в систему управления рисками Кооператива мероприятия по управлению следующими видами рисков, присущих деятельности Кооператива:

4.1.1. стратегический риск - риск недостижения Кооперативом целей деятельности вследствие ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию развития Кооператива, или несвоевременного принятия таких решений;

4.1.2. репутационный риск - риск ущерба деловой репутации Кооператива вследствие негативного восприятия его деятельности обществом;

4.1.3. операционный риск - риск негативных последствий для Кооператива вследствие нарушений процессов в его деятельности, недостаточной эффективности процессов и организационной структуры Кооператива, действий (бездействия) работников Кооператива, сбоев в работе или недостаточной функциональности ИТ-систем, оборудования, а также вследствие влияния внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности и выполнению функций Кооператива;

4.1.4. кредитный риск - риск неисполнения финансовых обязательств или неблагоприятного изменения их стоимости вследствие ухудшения способности исполнять такие обязательства;

4.1.5. рыночный риск - риск изменения рыночной стоимости финансовых активов и инструментов, связанный с изменением конъюнктуры финансового рынка;

4.1.6. риск ликвидности - риск неспособности Кооператива своевременно исполнить финансовые обязательства или своевременно реализовать свои финансовые активы.

4.2. Кооператив может выделять иные риски и управлять ими.

5. Принципы организации системы управления рисками.

5.1. Управление рисками Кооперативом осуществляется на основе следующих принципов:

5.1.1. непрерывность процесса управления рисками - процессы управления рисками в Кооперативе осуществляются на постоянной основе;

5.1.2. ответственность и полномочия - работники и лица, избранные в органы Кооператива, несут ответственность за управление рисками Кооператива в соответствии с предоставленными им полномочиями;

5.1.3. пропорциональность - соответствие системы управления рисками Кооператива характеру и объемам совершаемых им операций;

5.1.4. совершенствование деятельности - управление рисками Кооператива направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Кооператива, оптимизацию процессов и организационной структуры Кооператива, обеспечивающих достижение целей деятельности Кооператива;

5.1.5. осведомленность - своевременное доведение работниками Кооператива информации о рисках, возникающих в процессе выполнения их должностных обязанностей, до органов управления Кооператива;

5.1.6. эффективность - принятие решений о реагировании на риски Кооператива осуществляется исходя из уровня рисков и соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер.

5.2. Кооператив обучает работников, вовлеченных в процессы управления рисками Кооператива, современным стандартам и практикам управления рисками, применяет виды мотивации, предполагающие отсутствие наказания за своевременное информирование о

рисках и риск-событиях, стимулирует работников Кооператива за эффективное исполнение обязанностей по управлению рисками.

6. Основные требования и подходы к организации системы управления рисками Кооператива.

6.1. Система управления рисками Кооператива должна соответствовать требованиям федеральных законов, нормативных актов Банка России, Базовому стандарту и внутренним нормативным документам Кооператива.

6.2. Кооператив обязан разработать и утвердить внутренние документы, регламентирующие вопросы управления рисками в Кооперативе, которые должны содержать:

6.2.1. цели и задачи управления рисками Кооператива;

6.2.2. организационную структуру системы управления рисками Кооператива, полномочия органов управления и должностных лиц Кооператива в сфере управления рисками и порядок их взаимодействия;

6.2.3. основные подходы к организации системы управления рисками Кооператива;

6.2.4. правила и методы оценки рисков;

6.2.5. правила формирования отчетов об управлении рисками;

6.2.6. порядок определения приемлемых уровней рисков и допустимых вероятных последствий риска по отдельным видам риска и по организации в целом;

6.2.7. порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях, под которыми понимаются нерегламентированные Положением об управлении рисками ситуации, в результате совершения которых уровень риска превысит приемлемый уровень;

6.2.8. порядок фиксации решений должностных лиц, ответственных за операции, связанные с принятием рисков, решений органов управления Кооператива по вопросам управления рисками, а также мероприятий, событий и действий, связанных с управлением рисками;

6.2.9. порядок и сроки представления должностными лицами и (или) структурными подразделениями, ответственными за обеспечение управления рисками, отчетов об управлении рисками, порядок обмена информацией по вопросам управления рисками и доведения доработчиков Кооператива Положения об управлении рисками и иных документов, указанных в пункте 1.5. Базового стандарта;

6.2.10. принципы и порядок раскрытия информации об управлении рисками Кооператива;

6.2.11. порядок ведения реестра рисков, возникающих в процессе осуществления деятельности Кооператива.

6.3. Кооператив обязан организовать систему управления рисками Кооператива, которая на постоянной основе должна обеспечивать выполнение цикла следующих ключевых процессов:

идентификация рисков;

оценка (анализ) рисков;

реагирование на риск;

мониторинг рисков;

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

6.4. Система управления рисками Кооператива должна позволять на каждом этапе указанных в п.6.3. процессов осуществлять контроль за рисками и способствовать обмену информацией о рисках.

6.5. Система управления рисками Кооператива должна обеспечивать сравнение уровней рисков, полученных в результате оценки рисков, с приемлемым уровнем,

ранжировать риски с последующим принятием на данной основе решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых контрольных процедурах.

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

6.7. Объектами системы управления рисками Кооператива являются внутренние процессы Кооператива, материальные или нематериальные активы Кооператива, подверженные риску.

6.8. Субъектами системы управления рисками Кооператива являются:

6.8.1. общее собрание членов Кооператива (пайщиков);

6.8.2. правление Кооператива;

6.8.3. председатель правления Кооператива;

6.8.4. контрольно-ревизионный орган Кооператива;

6.8.5. структурные подразделения и (или) сотрудники Кооператива;

6.8.6. отдельное структурное подразделение, ответственное за управление рисками Кооператива, или сотрудник, ответственный за управление рисками Кооператива (в случае формирования (назначения)).

6.9. Субъекты системы управления рисками Кооператива выполняют следующие основные функции:

6.9.1. Общее собрание членов Кооператива (пайщиков):

6.9.1.1. утверждает устав и внутренние нормативные документы Кооператива, определяющие направления развития Кооператива, соответствующие среде, в которой осуществляет свою деятельность кредитный кооператив, в соответствии с Федеральным законом № 190-ФЗ;

6.9.1.2. рассматривает и утверждает Положение об управлении рисками в соответствии с уставом Кооператива;

6.9.1.3. утверждает смету доходов и расходов на содержание Кооператива с учётом обеспечения достаточного уровня финансовых и иных ресурсов для целей управления рисками;

6.9.1.4. рассматривает информацию о состоянии системы управления рисками Кооператива.

6.9.2. Правление Кооператива:

6.9.2.1. осуществляет общее руководство деятельностью Кооператива, в том числе по вопросам управления рисками Кооператива в соответствии с требованиями Федерального закона № 190-ФЗ;

6.9.2.2. утверждает форму реестра рисков и порядок её заполнения;

6.9.2.3. определяет допустимые уровни потерь (лимитов) по всем выявленным рискам Кооператива на основании предложений единоличного исполнительного органа Кооператива;

6.9.2.4. рассматривает отчеты о состоянии системы управления рисками;

6.9.2.5. доводит до общего собрания членов кооператива (пайщиков) информацию о состоянии системы управления рисками Кооператива;

6.9.2.6. Содействуют развитию риск-культуры в Кооперативе.

6.9.3. Председатель правления Кооператива:

6.9.3.1. обеспечивает исполнение решений Общего собрания и Правления Кооператива в области управления рисками;

6.9.3.2. распределяет полномочия в области управления рисками между структурными подразделениями и (или) работниками Кооператива;

6.9.3.3. обеспечивает необходимыми ресурсами структурные подразделения и (или) работников Кооператива в целях управления рисками;

6.9.3.4. организует обучение работников Кооператива по вопросам управления рисками;

6.9.3.5. разрабатывает правила и методы оценки рисков и правила формирования отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками Кооператива;

6.9.3.6. обеспечивает ведение реестра рисков, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками Кооператива;

6.9.3.7. осуществляет мониторинг рисков, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками Кооператива;

6.9.3.8. обеспечивает взаимодействие, обмен данными и работу с отчетами об управлении рисками, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками Кооператива;

6.9.3.9. не реже одного раза в год готовит отчеты о состоянии системы управления рисками Правлению Кооператива, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками Кооператива.

6.9.4. Контрольно-ревизионный орган Кооператива:

6.9.4.1. осуществляет контроль за деятельностью Кооператива и его органов, в том числе по вопросам управления рисками Кооператива;

6.9.4.2. созывает общее собрание членов Кооператива (пайщиков) в случае, если правление Кооператива не исполняет свои обязанности, в том числе по вопросам управления рисками Кооператива.

6.9.5. Структурные подразделения и (или) работники Кооператива:

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

6.9.5.2. в порядке, определённом Положением об управлении рисками, информируют органы управления о рисках, возникающих в процессе выполнения своих функций и (или) должностных обязанностей.

6.9.6. Отдельное структурное подразделение, ответственное за управление рисками Кооператива, или сотрудник, ответственный за управление рисками Кооператива:

6.9.6.1. разрабатывает правила и методы оценки рисков и правила формирования отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками;

6.9.6.2. обеспечивает ведение реестра рисков;

6.9.6.3. осуществляет мониторинг рисков;

6.9.6.4. обеспечивает взаимодействие, обмен данными и работу с отчетами об управлении рисками при выполнении процессов, связанных с управлением рисками в Кооперативе;

6.9.6.5. не реже одного раза в год готовит отчеты о состоянии системы управления рисками Правлению Кооператива.

6.10. Для реализации цели, задач и принципов управления рисками в Кооперативе функционирует система управления рисками Кооператива, включающая следующие взаимосвязанные элементы:

6.10.1. процессы управления рисками Кооператива;

6.10.2. организационная структура управления рисками Кооператива;

6.10.3. документы, связанные с реализацией Базового стандарта, указанные в пункте 1.5. Базового стандарта, в том числе содержащие методологию управления рисками Кооператива;

6.10.4. ресурсы, обеспечивающие управление рисками Кооператива (в том числе кадровые, финансовые ресурсы, ИТ-обеспечение);

6.10.5. риск-культура Кооператива.

7. Приёмы и методы управления рисками.

7.1. Кооператив самостоятельно определяет приёмы и методы управления рисками, руководствуясь масштабами деятельности, системой корпоративного управления и организационной структурой Кооператива.

7.2. При идентификации риска кредитный кооператив может применять методы идентификации риска, предусмотренные национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 «Менеджмент риска. Методы оценки риска», утвержденным и введенным в действие приказом Госстандарта от 01.12.2011 № 680-ст.

7.3. При анализе риска Кооператив может использовать качественные, количественные или смешанные методы оценки риска, при выборе которых кредитный кооператив должен руководствоваться следующими подходами:

7.3.1. степень глубины и детализации анализа должна зависеть от конкретной ситуации, доступности достоверных данных и потребностей Кооператива, связанных с принятием решений;

7.3.2. по результатам анализа должны быть определены последствия, вероятность и уровень риска по шкале и критериям, определённым в Положении об управлении рисками.

7.4. При реагировании на риск Кооператив выбирает приём или совокупность приёмов работы с риском:

7.4.1. 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;

7.4.2. ограничение (снижение уровня, минимизация) риска - применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень;

7.4.3. перенос (передача) риска - применяется в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в отношении рисков Кооператива, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями Кооператива, которые может и готова взять на себя сторонняя организация;

7.4.4. финансирование риска - применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь Кооператива в соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, нормативными актами Банка России и уставом Кооператива предусмотрено создание резерва и (или) резервов;

7.4.5. 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.

7.5. Кооператив обязан вести реестр рисков.

7.6. Реестр рисков должен содержать данные по идентификации риск-событий, оценке риска, а также данные о возможных последствиях воздействия этих риск-событий на деятельность Кооператива в стоимостном и (или) ином материальном выражении. В реестр риска включают также оценку выполнения мероприятий реагирования на риск и результаты мониторинга риска.

7.7. Реестр рисков должен актуализироваться через интервалы времени, определённые Положением об управлении рисками, но не реже одного раза в год. Не реже

одного раза в год, должностными лицами Кооператива готовятся отчеты об управлении рисками и отчеты о состоянии системы управления рисками.

8. Прочие условия.

8.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Общим собранием членов Кооператива.

8.2. Изменения и дополнения к настоящему положению, принимаются Общим собранием членов Кооператива.