

УТВЕРЖДЕНО
Приказом
Генерального директора
ООО МКК «Лоунс.Про»
№ 5 от 14.01.2026

ПОЛОЖЕНИЕ
об управлении рисками
ООО МКК «Лоунс.Про»

(новая редакция)

МОСКВА

2026 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
2. Цели, задачи и принципы организации СУР	6
3. Подходы к организации СУР	8
4. Распределение полномочий и отчетность по управлению рисками	9
5. Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях	12
6. Принципы и порядок раскрытия информации об управлении рисками	12
7. Заключительные положения	13
8. Приложения	14

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение об управлении рисками ООО МКК «Лоунс.Про» (далее - **Положение**) разработано ООО МКК «Лоунс.Про» (далее – **Общество**) в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – **Федеральный закон № 151**) и иных нормативных правовых актов РФ о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях, нормативных актов Банка России, а также Базового стандарта по управлению рисками микрофинансовых организаций, утвержденного Банком России (далее – **Базовый стандарт**), в целях определения порядка организации и осуществления управления рисками в Обществе.

1.2. Положение состоит из одного документа и содержит:

- цели и задачи управления рисками Общества;
- организационную структуру системы управления рисками Общества, полномочия органов управления, отдельных работников Общества в сфере управления рисками и порядок их взаимодействия;
- основные подходы к идентификации, оценке, контролю рисков и реагированию на риски, а также к минимизации негативных последствий реализации рисков;
- порядок определения приемлемых уровней рисков и допустимых вероятных последствий риска по отдельным видам риска и по организации в целом;
- порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях;
- порядок фиксации решений должностных лиц, ответственных за операции, связанные с принятием рисков, решений органов управления Общества, по вопросам управления рисками, а также мероприятий, событий и действий, связанных с управлением рисками;
- порядок и сроки представления должностными лицами и (или) структурными подразделениями (при наличии), ответственными за обеспечение управления рисками, внутренней отчетности по управлению рисками, порядок обмена информацией по вопросам управления рисками и доведения до работников Общества настоящего Положения и иных внутренних документов Общества, связанных с управлением рисками;
- принципы и порядок раскрытия информации об управлении рисками Общества;
- порядок ведения реестра рисков, возникающих в процессе осуществления микрофинансовой деятельности (далее - **Реестр рисков**).

1.3. В целях настоящего Положения применяются следующие термины и определения:

Владелец риска - единоличный исполнительный орган (далее – **Руководитель**) Общества и (или) иной работник Общества, отвечающий за управление соответствующим риском, в том числе за определение и наличие достаточных способов реагирования на риск и контрольных процедур, обеспечение их операционной эффективности. Владелец риска отвечает за реализацию мероприятий по управлению риском и его мониторинг.

Вероятность реализации риска - оценка вероятности наступления рискового события, приносящего ущерб.

Допустимый уровень риска - установленный при идентификации приемлемый для Общества уровень риска.

Идентификация рисков - процесс выявления и описания потенциальных рисков, их причин и последствий.

Источник (фактор) риска - обстоятельство, состояние среды, способствующее возникновению возможности наступления рискового события.

Значимость риска - оценка возможных неблагоприятных последствий, в том числе размера вероятных потерь, для Общества от реализации риска.

Карта рисков (далее – **Карта рисков**) (Приложение № 3 к Положению) - схематичное изображение классификации рисков по степени их значимости и вероятности реализации.

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 № 151, по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование).

Микрофинансовая организация - юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 151. Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании (МФК) или микрокредитной компании (МКК).

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

Мониторинг рисков - систематическое обновление информации об уровне риска и внешних или внутренних факторах, влияющих на уровень риска, а также о статусе мероприятий по управлению риском.

Опасный уровень риск - установленный при идентификации недопустимый для Общества уровень риска.

Переоценка риска - изменение оценки риска в результате получения дополнительной информации о риске и (или) принятия Обществом дополнительных мер.

Получатель финансовой услуги - физическое лицо (в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя (ИП) или юридическое лицо, обратившееся в Общество с намерением получить, получающее или получившее финансовую услугу.

Последствия риска - события, которые наиболее вероятно наступят после реализации риска, которые выражаются во влиянии на эффективность и сроки исполнения задач, финансовый результат, репутацию, надежность предоставления услуг, соблюдение прав получателей финансовых услуг, человеческие ресурсы, сохранность активов и другие факторы, влияющие на достижение стратегических и операционных целей Общества.

Реализация риска - произошедшее рисковое событие, наступившие последствия риска.

Реестр рисков (Приложение № 5 к Положению) - документ, содержащий информацию о рисках, возникающих в процессе осуществления микрофинансовой деятельности.

Риск - присущая микрофинансовой деятельности опасность возникновения у Общества 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 Общества, технологические сбои).

Рисковое событие - предполагаемое событие или ряд событий, в результате наступления которого (которых), с учетом вероятности их наступления и степени влияния на результат оказания финансовых услуг, у Общества могут возникнуть затруднения при исполнении своих обязательств перед контрагентами в полном объеме и в установленный срок, или иные последствия риска.

Система управления рисками (далее - СУР) - совокупность процессов, методик, информационных систем, направленных на достижение целей и задач управления рисками.

СРО - саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая микрофинансовые организации и осуществляющая свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

Управление рисками - процессы, осуществляемые Руководителем и уполномоченными работниками Общества на всех уровнях организационной структуры Общества, направленные на идентификацию, мониторинг, анализ, оценку и контроль событий, которые могут негативно влиять на достижение целей Общества, снижение вероятности их наступления, минимизацию последствий их наступления, регистрация полученных результатов и составление отчетности.

Уровень риска - оценка существенности риска в зависимости от вероятности и размера потенциального ущерба от его реализации.

Финансовые услуги - услуги по предоставлению микрозаймов получателям финансовых услуг и (или) привлечению денежных средств по договорам займа от физических лиц.

Термины и определения, специально не определенные в настоящем Положении, используются в значениях, установленных законодательством РФ, в том числе нормативными правовыми актами РФ о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях, а также нормативными актами Банка России.

- 1.4. Общество организывает СУР, связанную с осуществляемой им деятельностью по оказанию финансовых услуг, в соответствии с требованиями федеральных законов, иных нормативных правовых актов РФ, нормативных актов Банка России, Базового стандарта и внутренних документов Общества, посредством обеспечения осуществления процессов и мероприятий, в том числе:
 - идентификацию рисков, связанных с осуществляемой деятельностью по оказанию финансовых услуг;
 - организацию управления рисками, включая установление Обществом допустимых уровней потерь (лимитов) по выявленным рискам;
 - измерение и оценку рисков;
 - контроль за соответствием рисков установленным Обществом ограничениям рисков и устранением выявленных нарушений ограничений рисков.
- 1.5. Общество в рамках организации СУР по своему усмотрению обеспечивает проведение мероприятий по управлению рисками, включенными в перечень рисков (Приложение № 1 к Положению), а также иными видами рисков по собственному усмотрению.
- 1.6. Ответственным за организацию СУР и за соответствие деятельности Общества внутренним документам Общества в области СУР является Руководитель Общества или лицо, осуществляющее его функции, или иное лицо, назначенное Руководителем Общества.

Общество также назначает должностное лицо, ответственное за управление рисками в Обществе (далее – **риск-менеджер**). Риск-менеджер осуществляют свои функции в Обществе на постоянной основе. При этом часть функций риск-менеджера может быть передана по договору сторонней организации. Передача функций риск-менеджера не освобождает Общество от ответственности за организацию СУР и за соответствие деятельности Общества настоящему Положению и иным внутренним документам Общества в области СУР.
- 1.7. Общество руководствуется принципом экономической целесообразности затрат на организацию СУР к масштабу рисков, сопутствующих деятельности Общества, при организации СУР.
- 1.8. Срок хранения документов, составленных в рамках выполнения настоящего Положения, составляет не менее 5 (пяти) лет.
- 1.9. Сведения, полученные или установленные Обществом в процессе управления рисками, в том числе в соответствии с настоящим Положением, являются конфиденциальными и подлежат предоставлению только по требованию Банка России, СРО, в которой состоит Общество, и других надзорных органов в соответствии с их полномочиями.

2. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ СУР

- 2.1. Основными целями организации СУР являются:
 - обеспечение устойчивого финансового положения Общества и защита его активов;
 - обеспечение разумной гарантии достижения стратегических и операционных целей Общества;
 - обеспечение и защита интересов получателей финансовых услуг, участников (акционеров, учредителей) Общества, а также иных заинтересованных в устойчивом функционировании Общества лиц;
 - усиление конкурентных преимуществ Общества в результате максимально точной оценки и управления принимаемыми рисками;
 - превентивное выявление угроз деятельности Общества;
 - оперативное реагирование на внешние и внутренние изменения;

- предотвращение последствий возможных неблагоприятных событий.

2.2. Задачами организации управления рисками Общества являются:

- своевременная идентификация, анализ, оценка рисков и реагирование на них с целью уменьшения вероятности их возникновения и (или) последствий в случае их реализации;
- интеграция СУР с основными бизнес-процессами Общества и вовлечение работников Общества в процесс управления рисками;
- развитие внутренней среды, способствующей управлению рисками, путем проведения обучающих мероприятий по риск-менеджменту;
- регулярное информирование органов управления Общества, установленных внутренними документами Общества, в том числе о текущем уровне рисков в порядке и с периодичностью, предусмотренными настоящим Положением;
- повышение уровня ответственности работников Общества за управление рисками, в том числе путем закрепления в их должностных инструкциях, положениях о структурных подразделениях (при наличии) и иных внутренних документах Общества положений о привлечении к ответственности работников за нарушение Базового стандарта, настоящего Положения и иных внутренних документов Общества.

2.3. Общество организует СУР на следующих принципах:

- **соответствие СУР виду деятельности Общества, характеру и объемам совершаемых операций (принцип пропорциональности).** Общество признает наличие рисков, сопутствующих его деятельности, и оценивает их влияние на деятельность Общества. Управление рисками осуществляется по всем основным видам деятельности, на всех уровнях управления Общества. В случае совмещения Обществом микрофинансовой деятельности с иными видами деятельности СУР должна учитывать влияние всех осуществляемых Обществом видов деятельности. Работники Общества, совершающие операции, подверженные рискам, должны быть осведомлены о риске операций и должны осуществлять идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций в соответствии с настоящим Положением;
- **принцип непрерывности процесса управления рисками.** Общество обеспечивает проведение на непрерывной основе процедур, предусмотренных СУР, осуществляемых в соответствии с внутренними документами Общества;
- **принцип документирования процедур в рамках СУР.** Общество обеспечивает документальную фиксацию необходимой информации, связанной с организацией СУР, а также утверждение органами управления Общества методологических и регламентных документов по управлению рисками;
- **принцип обеспечения своевременного доведения информации, касающейся СУР, до сведения органов управления Общества.** Работники Общества в соответствии с их должностными обязанностями обязаны информировать риск-менеджера о рисках, возникающих в процессе выполнения их должностных обязанностей. Риск-менеджер не реже 1 (одного) раза в год в порядке, установленном п. 4.11 Положением, предоставляет Руководителю Общества, в том числе информацию об уровне принятых Обществом рисков и фактах нарушений, выявленных в ходе выполнения установленных процедур управления рисками. Общество организует распространение информации, обеспечивающей осведомленность работников Общества относительно целей и задач СУР, а также обязанностей, возникающих в ходе реализации мероприятий по управлению рисками;
- **принцип эффективности (достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств) и оптимальности процессов управления рисками.** Объем и сложность процедур и мер по управлению рисками должны соответствовать целям организации СУР. Общество проводит анализ соотношения затрат на выполнение процедур и (или) мероприятий по управлению рисками и эффекта от реализации этих процедур и (или) мероприятий. По итогам проведенного анализа производится пересмотр внутренних документов Общества по управлению рисками;
- **принцип разделения полномочий.** Решения о минимизации рисков принимаются на различных

уровнях управления Общества в зависимости от значимости рисков и вероятности их реализации. Решения о проведении операций, влекущих возникновение рисков, принимаются Руководителем Общества или лицом, осуществляющим его функции, или иным лицом, назначенным Руководителем Общества. Обществом принимаются меры по распределению полномочий между структурными подразделениями (при наличии) и (или) работниками Общества, на которых возложены обязанности по проведению операций, связанных с принятием рисков, и риск-менеджерами, на уровне организационной структуры таким образом, чтобы проведение операций, связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения (при наличии) и (или) должностного лица Общества.

3. ПОДХОДЫ К ОРГАНИЗАЦИИ СУР

3.1. В рамках организации СУР Общество обеспечивает организацию процессов управления рисками, в том числе:

- идентификацию (выявление) рисков;
- мониторинг рисков;
- измерение и оценка рисков;
- управление рисками и контроль за обеспечением управления рисками.

3.2. **Идентификация (выявление) рисков.**

Идентификация (выявление) рисков - процесс, в рамках которого определяются внутренние или внешние события, реализация которых может негативно отразиться на достижении Обществом поставленных целей.

Идентификация рисков осуществляется на всех уровнях управления Общества в рамках ежегодного планирования и бюджетирования. Общество принимает все возможные и доступные меры по идентификации существующих рисков, используя источники информации, в том числе:

- письменные опросы и анкетирование работников Общества и привлеченных внешних экспертов;
- мнения независимых аналитиков и консультантов;
- данные о среднеотраслевых показателях в российской и мировой практике;
- результаты внутреннего и внешнего аудита;
- сведения, полученные в ходе мероприятий (например, рабочих совещаний) в рамках организации в Обществе СУР.

Для уже идентифицированных рисков определяются владельцы рисков, после чего результаты их оценки включаются в Реестр рисков для последующего управления ими. Реестр рисков должен пересматриваться по мере необходимости, но не реже 1 (одного) раза в год, с учетом результатов идентификации рисков в целях актуализации содержащихся в нем данных.

Реестр рисков содержит следующую информацию:

- описание риска;
- определение источников (факторов) риска;
- качественное описание последствий реализации риска (сценариев развития событий) и оценка их влияния на деятельность Общества;
- оценка вероятности реализации риска;
- оценка влияния риска на другие риски;
- мероприятия и/или процедуры по управлению риском;
- лицо и/или подразделение (при наличии), ответственное за проведение и учет операций, подверженных рискам;

- лицо и/или подразделение (при наличии), ответственное за мероприятия по управлению данным риском;
- примечания, перечень используемых для идентификации и оценки риска источников информации и другие сведения.

3.3. Мониторинг рисков.

Мониторинг рисков реализуется путем получения от структурных подразделений (при наличии) и (или) работников Общества, на которых возложены обязанности по проведению операций, связанных с принятием рисков, риск-менеджера и других источников на регулярной основе и анализа информации о рисках, результатах проведения мероприятий по управлению рисками, а также о ходе реализации мероприятий по управлению рисками.

Работники Общества принимают участие в организации процесса непрерывного мониторинга рисков в соответствии с требованиями, установленными настоящим Положением и иными внутренними документами Общества.

В процессе мониторинга рисков:

- идентифицируются новые риски, которые еще не включены в Реестр рисков;
- пересматривается оценка уровня риска;
- рассматривается статус внедрения и эффективность мероприятий по управлению рисками. При необходимости разрабатываются дополнительные мероприятия по управлению рисками.

3.4. Измерение и оценка рисков.

Измерение и оценка совокупных вероятных последствий рисков, а также вероятных последствий отдельных рисков, включенных в Реестр рисков, осуществляются в соответствии с порядком, установленным настоящим Положением.

Целью оценки рисков является определение уровня рисков и выделения наиболее значимых (критических) рисков, которые могут негативно повлиять на деятельность Общества и достижение его стратегических целей.

Оценка рисков может осуществляться следующими способами:

- коллективно, в виде рабочего совещания по оценке рисков, на котором руководители структурных подразделений (при наличии) и (или) работники Общества (владельцы рисков) оценивают риски на основании рекомендаций риск-менеджера;
- индивидуально, посредством заполнения соответствующих разделов Реестра рисков, который направляется риск-менеджером владельцам рисков с указанием перечня выявленных рисков и критериев для их оценки.

Измерение и оценка рисков проводится в Обществе с учетом следующего:

- оценка выявленных рисков осуществляется на основании сведений, полученных от владельцев рисков, и агрегируется риск-менеджером;
- с помощью Карты рисков для каждого выявленного риска определяется степень значимости (оценивается ущерб для Общества от реализации такого риска) и степень вероятности риска;
- на каждый выявленный риск заполняется паспорт рисков (далее – **Паспорт рисков**) (Приложение № 4 к Положению);
- сведения, полученные по результатам оценки рисков, агрегируются риск-менеджером и отражаются в Реестре рисков;
- Карта рисков, Паспорт рисков и Реестр рисков, заполненные по каждому выявленному риску, направляются риск-менеджером Руководителю Общества для их первичного согласования и утверждения;
- Карта рисков, Паспорт рисков и Реестр рисков после их утверждения Руководителем Общества направляются риск-менеджером владельцам рисков для их использования в

процессе осуществления текущей деятельности и разработки мероприятий по управлению рисками.

По результатам оценки все риски Общества делятся на три уровня:

- опасные (существенные) риски;
- допустимые риски;
- несущественные риски.

3.5. Управление рисками и контроль за обеспечением управления рисками.

СУР интегрирована в основные бизнес-процессы Общества и включает в себя мероприятия по управлению рисками, признанными наиболее опасными (существенными) в соответствии с Картой рисков, а также мероприятия по управлению следующими рисками:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск.

Мероприятия по управлению рисками по усмотрению Общества включают, в том числе следующие процедуры (методы):

- оптимизация риска - процедуры, направленные на снижение вероятности риска, либо на уменьшение последствий риска (в том числе процедуры, направленные на минимизацию последствий риска, являющегося причиной возникновения оптимизируемого риска);
- передача риска - переход последствий риска от Общества полностью или частично к другой организации на основании договора (например, договора страхования, в соответствии с которым риск передается страховой компании, либо передача третьим лицам операций, подверженных рискам (аутсорсинг), либо хеджирование риска при помощи производных финансовых инструментов);
- избежание риска (уклонение от риска) - замена операций, подверженных рискам, на операции с меньшим риском, либо отказ от совершения операций, подверженных рискам, а также процедуры, направленные на устранение источников (факторов) риска, возникающего при осуществлении операций. Уклонение от риска применяется в исключительных случаях, когда стоимость воздействия на риск слишком высока либо такое воздействие не приведет к снижению риска до приемлемого уровня, а также когда риск невозможно или неэффективно передать третьей стороне;
- принятие риска - включение в бюджет Общества расходов на оперативное устранение последствий рискованных событий.

Наиболее приемлемым способом управления риском является избежание или оптимизация риска. Наименее эффективным способом управления риском является принятие риска.

По результатам оценки выявленных рисков риск-менеджер разрабатывает, проводит мероприятия по управлению рисками, и доводит информацию о них до органов управления Общества в соответствии с настоящим Положением.

Контроль за обеспечением управления рисками реализуется посредством регулярного, не реже 1 (одного) раза в год, направления риск-менеджером отчета о СУР, соответствующего требованиям п. 4.11 Положения, Руководителю Общества.

4. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ И ОТЧЕТНОСТЬ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

4.1. СУР Общества является многоуровневой и состоит из:

- первый уровень - Общее собрание участников или Единственный участник Общества;
- второй уровень - Руководитель Общества;
- третий уровень - риск-менеджер;

- четвертый уровень - иные работники Общества.

Формирование коллегиального исполнительного органа (Правления) и наблюдательного совета (Совета директоров) в Обществе **не предусмотрено**.

4.2. К компетенции Общего собрания участников (Единственного участника) Общества в сфере управления рисками относятся:

- принятие решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, или крупной сделки, признаваемыми таковыми в соответствии с Уставом Общества и законодательством РФ;
- принятие решения об одобрении сделки, связанной с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности Общества имущества либо иным образом влекущее уменьшение балансовой стоимости имущества Общества на 10 (десять) и более процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за последний отчетный период;
- осуществление общего контроля и оценки эффективности СУР Общества посредством рассмотрения бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности Общества.

4.3. К компетенции Руководителя Общества относятся следующие вопросы по управлению рисками:

- утверждение Положения и иных внутренних документов Общества, регулирующих вопросы управления рисками;
- распределение полномочий в сфере управления рисками между структурными подразделениями (при наличии), отдельными работниками, осуществляющими управленческие функции, установление порядка взаимодействия, обмена данными и представления внутренней отчетности по управлению рисками;
- утверждение правил и методов оценки рисков и формирования внутренней отчетности по управлению рисками;
- обеспечение необходимыми ресурсами работников Общества для осуществления ими управления рисками;
- обеспечение работников Общества доступом к информации, необходимой для реализации мероприятий и процедур по управлению рисками;
- установление допустимых уровней потерь (лимитов) по всем выявленным рискам Общества на основании предложений риск-менеджера Общества;
- организация обучения работников Общества методам управления рисками;
- организация внутренних расследований случаев реализации рисков;
- определение периодичности мониторинга актуальности Реестра рисков и актуальности внутренних документов Общества по управлению рисками.

4.4. К компетенции риск-менеджера Общества относится решение следующих вопросов:

- разработка проекта Положения и иных внутренних документов Общества, регулирующих вопросы управления рисками, для их представления Руководителю Общества на утверждение;
- разработка и внедрение методик идентификации, оценки и контроля уровня рисков;
- разработка и внедрение мер и процедур реагирования и минимизации рисков и 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 профессиональной деятельности Общества, планирование профилактических мероприятий;
- оперативный анализ рисков операций, контрагентов, клиентов, подготовка рекомендаций по

минимизации рисков, участие в согласовании операций, связанных с принятием рисков, в пределах компетенции, в случае если это предусмотрено внутренними документами Общества;

- координация взаимодействия подразделений (при наличии) и работников Общества по вопросам управления рисками в пределах компетенции в соответствии с порядком, установленным настоящим Положением и иными внутренними документами Общества;
- анализ случившихся рискованных событий;
- разработка программ обучения работников Общества методам и инструментам управления рисками;
- информирование Руководителя Общества о фактах нарушения требований внутренних документов Общества по управлению рисками;
- подготовка и представление Руководителю Общества установленной настоящим Положением и иными внутренними документами Общества внутренней отчетности по управлению рисками в Обществе.

4.5. Риск-менеджер независим в своей деятельности от других структурных подразделений (при наличии) и работников Общества и подчиняется непосредственно Руководителю Общества.

4.6. Риск-менеджер должен обладать соответствующей его должности квалификацией, а именно:

- отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

4.7. Иные работники Общества в рамках управления рисками:

- реализуют отдельные процедуры по управлению рисками, предусмотренные настоящим Положением и иными внутренними документами Общества, в соответствии с их должностными обязанностями;
- предоставляют риск-менеджеру по его запросу необходимую информацию для эффективного управления рисками и составления внутренней отчетности;
- информируют риск-менеджера о фактах нарушения требований внутренних документов Общества по управлению рисками;
- направляют риск-менеджеру и (или) Руководителю Общества предложения по совершенствованию СУР.

4.8. Общество осуществляет обязательную фиксацию решений должностных лиц, ответственных за операции, связанные с принятием рисков, решений органов управления Общества, по вопросам управления рисками, а также мероприятий, событий и действий, связанных с управлением рисками, на бумажных носителях и (или) в форме электронных документов, позволяющих их перевести на бумажный носитель без потери исходных данных.

4.9. Порядок взаимодействия Руководителя Общества, риск-менеджера и иных работников Общества по вопросам управления рисками определяется исходя из их должностных обязанностей настоящим Положением и иными внутренними документами Общества в области СУР.

Взаимодействие между органами управления Общества (Общим собранием участников и Руководителем) осуществляется исходя из их полномочий в соответствии с Уставом Общества.

Если иное не определено настоящим Положением и иными внутренними документами Общества в области СУР, взаимодействие между Руководителем Общества, риск-менеджером и иными работниками Общества по вопросам управления рисками может осуществляться в устной, письменной или электронной форме посредством корпоративной электронной почты, телефонной связи, факса с последующим направлением оригиналов (копий) документов в бумажном виде при необходимости, а также почтовой или курьерской службы, личного присутствия в офисе Общества.

В случае выявления фактов нарушения настоящего Положения и иных внутренних документов Общества в области СУР, допущенных работниками Общества, работники Общества, в том числе риск-менеджер, незамедлительно информируют об этом Руководителя Общества посредством составления в письменном виде служебной записки. Сведения об этом также могут дополнительно включаться риск-менеджером в отчет о СУР Общества, подлежащий предоставлению Руководителю

Общества.

- 4.10. Общество создает эффективную систему внутренней отчетности по управлению рисками, объем которой соизмерим с уровнем рисков и масштабом деятельности Общества.
- 4.11. По итогам года риск-менеджер в течение следующих 3 (трех) месяцев предоставляет Руководителю Общества отчет о СУР Общества по форме, установленной Приложением № 2 к Положению, который, в том числе включает следующую информацию:
- лицо и (или) структурное подразделение (при наличии), ответственное за реализацию мероприятий по управлению рисками (владелец риска);
 - периодичность и срок проведения мероприятий, в том числе фактический срок выполнения мероприятий;
 - статус выполнения мероприятия;
 - остаточный риск после выполнения комплекса мероприятий;
 - мероприятия, направленные на минимизацию остаточных рисков и сроки их проведения;
 - Паспорт рисков, включающий информацию о рисках, о мероприятиях по управлению рисками, о реализовавшихся рисках, процедуры реагирования на рисковое событие, ключевые индикаторы риска;
 - Карту рисков, содержащую информацию о степени вероятности реализации выявленных рисков и их значимости для Общества;
 - Реестр рисков, ранжированный по степени значимости для деятельности Общества.

При условии существенных изменений в СУР Общества риск-менеджер по своему усмотрению вправе предоставить Руководителю Общества внеплановый промежуточный отчет.

5. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ В НЕСТАНДАРТНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ

- 5.1. 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 Общества и (или) существованию самого Общества. При наступлении указанных обстоятельств и рисков событий руководство Общества действует в соответствии со следующими приоритетами:
- обеспечение жизни, здоровья и безопасности работников Общества;
 - сохранение собственных средств и имущества Общества;
 - сохранение конфиденциальности информации о работниках, клиентах, контрагентах, учредителях (участниках) Общества;
 - поддержание способности Общества к осуществлению деятельности (выполнению договорных обязательств, включая обслуживание клиентов).
- 5.2. При возникновении нестандартной или чрезвычайной ситуации для принятия коллегиального решения относительно мер, требуемых для устранения последствий наступления рискового события, риск-менеджер вправе инициировать экстренное совещание с участием Руководителя Общества и отдельных работников Общества. По результатам такого совещания определяются меры, необходимые для устранения последствий наступления рискового события, а также лица, ответственные за их реализацию.

6. ПРИНЦИПЫ И ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ

- 6.1. Положение об управлении рисками организации предоставляется (раскрывается) на бумажном носителе или в электронном виде по требованию любого заинтересованного лица в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения Обществом соответствующего требования.
- 6.2. Сведения, полученные или установленные Обществом в процессе управления рисками, в том числе в соответствии с Положением, являются конфиденциальными и подлежат предоставлению по требованию Банка России, по требованию СРО, в которой состоит Общество, и других надзорных органов в соответствии с их полномочиями.

- 6.3. В целях раскрытия информации об управлении рисками в соответствии с требованиями законодательства РФ риск-менеджер не реже 1 (одного) раза в год составляет отчет о СУР с учетом требований п. 4.11 Положения.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 7.1. Положение, а также изменения и дополнения к нему утверждается приказом Руководителя Общества и пересматривается по мере необходимости, но не реже 1 (одного) раза в год, в целях актуализации содержащихся в нем сведений и (или) повышения эффективности функционирования СУР Общества.
- 7.2. Требования настоящего Положения доводятся до сведения всех работников Общества (проставляется подпись работника Общества в листе ознакомления) и подлежат обязательному выполнению.
- 7.3. Лица, виновные в нарушении требований настоящего Положения, несут гражданскую, уголовную, административную, дисциплинарную и иную предусмотренную законодательством РФ ответственность.
- 7.4. Контроль за соблюдением требований настоящего Положения осуществляет риск-менеджер.
- 7.5. В случае изменения действующего законодательства РФ, в том числе нормативных правовых актов РФ о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организаций, настоящее Положение до момента внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, не противоречащей вступившим в силу изменениям законодательства РФ, а работники Общества и иные лица, указанные в Положении руководствуются нормами действующего законодательства РФ.

7. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № 1

ВИДЫ РИСКОВ

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

Риск ликвидности - риск неспособности Общества финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Общества. Возникает в результате неспособности быстро реализовать финансовые активы по их справедливой стоимости, в результате невыполнения контрагентом обязательства по договору, при наступлении срока платежа по обязательству по договору ранее ожидаемого, в результате неспособности получения ожидаемых денежных средств.

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

Правовой риск - риск возникновения у Общества 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 Общества);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также нарушения Обществом или его контрагентами условий заключенных договоров.

Рыночный риск - риск возникновения у Общества убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры, текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Общества вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Регуляторный риск - риск возникновения убытков из-за несоблюдения Обществом требований законодательства РФ, 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 МФО (репутационный риск) - риск возникновения у Общества убытков в результате негативного восприятия Общества со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Общества поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Общества вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Обществом, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Общества, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Общества учитывать изменения внешних факторов.

ОТЧЕТ
о системе управления рисками
по состоянию на «__» _____ 20__ года

ООО МКК «Лоунс.Про»

Периодичность: _____

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

Приложение:

1. Карта рисков.
2. Паспорт рисков.
3. Реестр рисков.

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

«__» _____ 20__ г.

КАРТА РИСКОВ

Карта рисков представляет собой схематичное отображение классификации рисков по степени их значимости и вероятности реализации.

Значимость определяется степенью возможного ущерба от рискового события (прямые финансовые потери, упущенные возможности и косвенные финансовые потери, невыполнение поставленных целей и задач и др.). Значимость может быть измерена в денежном выражении как оценка возможных потерь от рискового события, но недопустимо использовать денежную оценку в качестве единственной меры существенности риска. Например, дополнительно может использоваться оценка с учетом репутационных потерь.

Вероятность реализации риска определяет вероятность наступления рискового события, приносящего ущерб. Вероятность может оцениваться при помощи статистических моделей или методов экспертной оценки.

В Карте рисков анализируемые риски группируются в зависимости от степеней значимости и вероятности их реализации. Выделяются низкая, средняя и высокая степени значимости риска и вероятности его реализации.

В Карте риска формируется 9 сегментов, в которых группируются риски, имеющие равные оценки значимости и вероятности реализации. Деление рисков по этим сегментам производится с целью дифференциации подходов к управлению рисками, имеющими различный уровень значимости и вероятности реализации.

Наиболее опасными (существенными) признаются риски, сгруппированные в сегментах, соответствующих одновременно высокой степени значимости и высокой вероятности реализации, высокой степени значимости и средней степени вероятности реализации, средней степени значимости и высокой вероятности реализации.

Значимость риска оценивается по трехбалльной шкале:

- высокая - реализация риска может привести к существенному (выше 20%) снижению доходов или увеличению расходов и/или значительному репутационному ущербу для Общества;
- средняя - реализация риска может привести к среднему (10 - 20%) снижению доходов или увеличению расходов и/или незначительному репутационному ущербу для Общества;
- низкая - реализация риска может привести к незначительному (до 10%) снижению доходов или увеличению расходов и/или малозначительному репутационному ущербу для Общества;

Вероятность реализации риска также оценивается по трехбалльной шкале:

- высокая - риск уже неоднократно реализовывался в прошлом и (или) есть внутренние или внешние предпосылки, указывающие на то, что риск, скорее всего, реализуется в течение года, и (или) вероятность реализации риска более 50%;
- средняя - есть достаточно высокая степень неопределенности относительно вероятности реализации риска, вероятность реализации риска находится в диапазоне от 20 до 50%;
- низкая - вероятность реализации риска не превышает 20%.

По результатам оценки все риски Общества делятся на три уровня:

- опасные (существенные) риски – такие риски являются неприемлемыми для Общества, наносят значительный ущерб и могут подорвать деятельность Общества в целом. Решения по снижению таких рисков принимаются Общим собранием участников или Единственным участником Общества и имеют наивысшую приоритетность по срокам реализации и обеспечению финансовыми ресурсами;
- допустимые риски – решения в отношении таких рисков принимаются Руководителем Общества. Сроки выполнения решений устанавливаются исходя из доступности и графика финансирования управленческих решений, а также оптимального времени, необходимого для

проведения конкретного мероприятия;

- незначительные риски – эти риски приемлемы для Общества и не требуют серьезного финансирования. Принимаемые решения ограничиваются внедрением отдельных процедур, обеспечивающих предупреждение и уменьшение негативных последствий наступления риска. Осуществляется мониторинг риска для принятия действия в случае изменения уровня риска.

Таблица 1. Структура Карты рисков

	Высокая значимость	Средняя значимость	Низкая значимость
Высокая вероятность	Опасные риски	Опасные риски	Допустимые риски
Средняя вероятность	Опасные риски	Допустимые риски	Незначительные риски
Низкая вероятность	Допустимые риски	Незначительные риски	Незначительные риски

Общество при составлении Карты рисков самостоятельно оценивает значимость и вероятность реализации анализируемых рисков исходя из специфики своей деятельности. Для этого Общество использует таблицу анализа рисков.

Таблица 2. Таблица анализа рисков (заполняется на каждый вид риска)

№	Описание возможного фактора риска	Описание опасности риска для Общества	Оценка возможного ущерба Общества, в % от прибыли	Оценка опасности риска по пятибалльной шкале	Вероятность реализации риска, в %
1.	Кредитный риск				
1.1.	Внешние факторы риска				
1.2.	Внутренние факторы риска				
2.	Риск ликвидности				
2.1.	Внешние факторы риска				
2.2.	Внутренние факторы риска				
3.	Операционный риск				
3.1.	Внешние факторы риска				
3.2.	Внутренние факторы риска				
4.	Правовой риск				
4.1.	Внешние факторы риска				
4.2.	Внутренние факторы риска				

Риск-менеджер _____

подпись, ФИО

ПАСПОРТ РИСКОВ

(составляется на каждый вид риска)

Вид риска _____

Владелец риска _____

1. Информация о риске (идентификация риска)

Описание риска	Источник риска	Вероятность реализации риска	Степень влияния (размер ущерба)	Последствия от реализации риска
1	2	3	4	5

2. Мероприятия по управлению риском (минимизация риска, в том числе остаточного риска)

Описание мероприятия	Нормативные сроки и периодичность	Фактические сроки	Статус выполнения мероприятия	Остаточный риск после выполнения мероприятия
1	2	3	4	5

3. Сведения о реализации риска

Описания реализовавшегося риска (наступившего события)	Причина реализации риска	Размер фактического ущерба (последствия реализации риска)	Предпринятые меры (процедуры реагирования на наступившее риск-событие)
1	2	3	4

4. Оценка риска

Ключевые индикаторы риска (КИР)	Допустимый уровень риска	Фактический уровень риска
1	2	3

Риск-менеджер _____

подпись, ФИО

РЕЕСТР РИСКОВ
(включаются все виды рисков)

№	Наименование (описание) риска	Источники (факторы) риска	Описание последствий реализации риска (сценариев развития событий) и оценка их влияния на Общество	Оценка вероятности реализации риска	Оценка влияния риска на другие риски	Мероприятия (процедуры) по управлению риском	Лицо, ответственное за проведение и учет операций, подверженных риску	Лицо, ответственное за управление риском	Примечание (перечень используемых для идентификации и оценки риска источников информации и другие сведения)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1									
2									
...									

Риск-менеджер _____

подпись, ФИО