

Базовый стандарт по управлению рисками микрофинансовых организаций

Липатова Найля Гарриевна,
Генеральный Директор ООО «БизнесНаставник»

Базовый стандарт по управлению рисками микрофинансовых организаций
вступил в силу 27.01.2018 года.

Система управления рисками (СУР) должна обеспечивать:

- идентификацию рисков, связанных с осуществляемой деятельностью по оказанию финансовых услуг;
- организацию управления рисками, включая установление МФО допустимых уровней потерь (лимитов) по выявленным рискам;
- измерение и оценку рисков;
- контроль за соответствием рисков установленным МФО ограничениям рисков и устранением выявленных нарушений ограничений рисков.

Ответственным за организацию СУР и за соответствие деятельности МФО внутренним документам МФО в области СУР является:

- единоличный исполнительный орган МФО или лицо, осуществляющее его функции, или иное лицо, назначенное высшим исполнительным органом МФО, по своему усмотрению назначает должностное лицо, ответственное за управление рисками (далее - риск-менеджер) или сформировать подразделение риск-менеджмента. Риск-менеджер или подразделение риск-менеджмента осуществляют свои функции в МФО на постоянной основе.
- МФК и МКК (имеющая сумму задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам и иным займам не менее одного миллиарда рублей по состоянию на 31 декабря предыдущего года) обязаны сформировать отдельное структурное подразделение, ответственное за управление рисками (далее - подразделение риск-менеджмента).

Цели, задачи и принципы организации СУР

Целями организации СУР являются:

- обеспечение устойчивого финансового положения МФО и защита ее активов;
- обеспечение разумной гарантии достижения стратегических и операционных целей МФО;
- обеспечение и защита интересов получателей финансовых услуг, участников (акционеров, учредителей) МФО, а также иных заинтересованных в устойчивом функционировании МФО лиц;
- усиление конкурентных преимуществ МФО в результате максимально точной оценки и управления принимаемыми рисками;
- превентивное выявление угроз деятельности МФО;
- оперативное реагирование на внешние и внутренние изменения;
- предотвращение последствий возможных неблагоприятных событий.

Задачами организации управления рисками МФО 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 МФО и вовлечение работников МФО в процесс управления рисками;
- развитие внутренней среды, способствующей управлению рисками, путем проведения обучающих мероприятий по риск-менеджменту;
- регулярное информирование органов управления МФО, установленных внутренними документами МФО, в том числе о текущем уровне рисков в порядке и с периодичностью, предусмотренными Положением об управлении рисками;
- повышение уровня ответственности сотрудников за управление рисками, в том числе путем закрепления в **должностных инструкциях, положениях о структурных подразделениях и иных внутренних документах МФО положений о привлечении к ответственности сотрудников за нарушение внутренних документов МФО** и Стандарта.

МФО организует СУР на следующих принципах:

- принцип пропорциональности;
- принцип непрерывности;
- принцип документирования процедур;
- принцип обеспечения своевременного доведения информации, до сведения органов управления МФО;
- принцип эффективности;
- принцип разделения полномочий.

В рамках организации СУР МФО должна обеспечить организацию процессов, в том числе:

- идентификацию рисков;
- мониторинг, измерение и оценка рисков;
- управление рисками и контроль за обеспечением управления рисками.

Основные виды рисков МФО

Кредитный риск.

Рыночный риск.

Процентный риск.

Риск ликвидности.

Операционный риск.

Правовой риск.

Регуляторный риск.

Риск потери деловой репутации МФО (репутационный риск).

Стратегический риск.

МФО обязано включить в СУР мероприятия по управлению рисками, признанными наиболее опасными в соответствии с картой рисков.

Кредитный риск – риск возникновения у организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или иным контрагентом договорных обязательств перед организацией.

Риск ликвидности – риск неспособности организации 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 организации.

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

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 МКК);*
- *нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также нарушения МКК или ее контрагентами условий заключенных договоров.*

Положение об управлении рисками должно содержать следующие положения:

- цели и задачи управления рисками МФО;
- организационную структуру СУР МФО, полномочия органов управления, отдельных работников МФО 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 МФО, по вопросам управления рисками, а также мероприятий, событий и действий, связанных с управлением рисками;
- порядок и сроки представления должностными лицами и (или) структурными подразделениями, ответственными за обеспечение управления рисками, внутренней отчетности по управлению рисками, порядок обмена информацией по вопросам управления рисками и доведения до работников МФО Положения об управлении рисками и иных внутренних документов, связанных с управлением рисками;
- принципы и порядок раскрытия информации об управлении рисками МФО;
- порядок ведения реестра рисков, возникающих в процессе осуществления микрофинансовой деятельности (реестр рисков).

Положением об управлении рисками и иными внутренними документами МФО должно быть определено, какие из следующих вопросов управления рисками относятся к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) МФО, общего собрания участников (акционеров) МФО, исполнительных органов МФО, иных органов и подразделений МФО:

- разработка Положения об управлении рисками и иных внутренних документов МФО, регулирующих вопросы управления рисками;
- распределение полномочий в сфере управления рисками между структурными подразделениями, 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 МФО для осуществления ими управления рисками;
- обеспечение работников МФО доступом к информации, необходимой для реализации мероприятий и процедур по управлению рисками;
- установление допустимых уровней потерь (лимитов) по всем выявленным рискам МФО;
- организация обучения работников МФО методам управления рисками;
- организация внутренних расследований случаев реализации рисков;
- информирование органов управления МФО о фактах нарушения положений внутренних документов МФО по управлению рисками;
- периодичность мониторинга актуальности реестра рисков и проведения мониторинга актуальности внутренних документов по управлению рисками.