

Утверждено
решением Правления СКПК
«ВЗАИМНЫЙ КРЕДИТ»
Протокол № 22/28 от 18 июля 2022г.
Председатель кооператива
_____ С.Г. Ким

**ПОЛОЖЕНИЕ
ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«ВЗАИМНЫЙ КРЕДИТ»**

г. Луга
2022 г.

Отпечатано 3 экз.

- экз. №1 в Правление СКПК

- экз. №2 в Наблюдательный совет СКПК

- экз. №3 сотруднику осуществляющему функции по управлению рисками

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения
2. Перечень основных рисков кредитного кооператива, подлежащих управлению.
3. Цели и задачи управления рисками.
4. Организационная структура системы управления рисками СКПК «ВЗАИМНЫЙ КРЕДИТ».
5. Полномочия органов управления и должностных лиц СКПК «ВЗАИМНЫЙ КРЕДИТ» в сфере управления рисками и порядок их взаимодействия.
6. Основные подходы к практической организации системы управления рисками в СКПК «ВЗАИМНЫЙ КРЕДИТ».
7. Правила и методы оценки рисков кредитного кооператива. Порядок определения приемлемых уровней рисков и допустимых вероятных последствий риска по отдельным видам риска и по кредитному кооперативу в целом.
8. 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.
9. Порядок фиксации решений должностных лиц, ответственных за операции, связанные с принятием рисков, решений органов управления СКПК «ВЗАИМНЫЙ КРЕДИТ» по вопросам управления рисками, а также мероприятий, событий и действий, связанных с управлением рисками.
10. Порядок формирования, содержание и сроки предоставления должностными лицами и (или) структурными подразделениями СКПК «ВЗАИМНЫЙ КРЕДИТ», ответственными за обеспечение управления рисками, ОТЧЕТОВ об управлении рисками, порядок обмена информацией по вопросам управления рисками и доведения до сотрудников кооператива Положения об управлении рисками и иных документов по вопросам управления рисками кооператива.
11. Принципы и порядок раскрытия информации об управлении рисками кооператива.
12. Порядок ведения Реестра рисков, возникающих в процессе осуществления деятельности СКПК «ВЗАИМНЫЙ КРЕДИТ».
13. Заключение.

1. Общие положения.

Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями Базового стандарта по управлению рисками сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, далее Базовый стандарт (БС), утвержденного Банком России, и рекомендациями Межрегиональной Ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД».

Термины и определения, используемые в Положении:

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

Анализ риска – это процесс изучения природы и характера риска и определения уровня риска.

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

Мониторинг рисков - процесс наблюдения за рисками кредитного 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.

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

Реагирование на риск - процесс принятия решения о работе с риском кредитного кооператива одним или совокупностью следующих способов:

- ограничение (снижение уровня, минимизация) риска;
- перенос (передача) риска;
- финансирование риска;
- уклонение от риска (избегание риска);
- принятие риска.

Управление риском - меры, направленные на изменение риска.

Уровень риска - величина риска кредитного кооператива, определенная с использованием критериев риска в порядке, установленном внутренними документами кредитного кооператива.

2. Перечень основных рисков кредитного кооператива, подлежащих управлению.

В кредитном кооперативе подлежат контролю следующие основные риски:

- **Кредитный риск** - риск возникновения у кредитного кооператива убытков из-за неисполнения финансовых обязательств, а также неблагоприятного изменения их стоимости вследствие ухудшения способности исполнять такие обязательства заемщиком (членом кредитного кооператива) или иным контрагентом;

- **Риск ликвидности** – риск неспособности кредитного кооператива своевременно исполнить финансовые обязательства или своевременно реализовать свои активы;
- **Регуляторный риск** – риск возникновения убытков из-за несоблюдения кредитным кооперативом требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов (включая нормативные акты Банка России), базовых стандартов, внутренних документов кредитного кооператива, а также в результате применения мер воздействия со стороны надзорных органов;
- **Операционный риск** – риск негативных последствий для кредитного кооператива вследствие нарушений процессов в его деятельности, недостаточной эффективности процессов и организационной структуры кредитного кооператива, действий (бездействия) работников кредитного кооператива, сбоев в работе или недостаточной функциональности ИТ-систем, оборудования, а также вследствие влияния внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности и выполнению функций кредитного кооператива.

Помимо предлагаемых Базовым стандартом рисков в практической работе СКПК «ВЗАИМНЫЙ КРЕДИТ» дополнительно учитывается так называемый репутационный риск.

- **Репутационный риск** – риск ущерба деловой репутации кооператива, вследствие негативного восприятия его деятельности обществом.

Репутационный риск наступает вследствие осуществления кооперативом недобросовестных практик, отказа или несвоевременного исполнения обязательств перед пайщиками и третьими лицами.

Кредитный кооператив может определять иные дополнительные риски своей деятельности и управлять ими.

3. Цели и задачи управления рисками.

Управление рисками кооператива осуществляется посредством организации системы управления рисками кооператива.

Система управления рисками кредитного кооператива – это совокупность требований к организации процессов, определению полномочий сотрудников и лиц, избранных в органы управления кооператива, направленных на минимизацию рисков кредитного кооператива как отдельной организации.

Целью системы управления рисками в кредитном кооперативе является обеспечение устойчивого финансового положения кооператива.

Цель системы управления рисками кредитного кооператива достигается посредством реализации следующих основных задач:

- организация процесса своевременной идентификации, мониторинга рисков и управление рисками с целью уменьшения вероятности их возникновения и (или) уменьшения последствий реализации риска, а также своевременного доведения информации о выявленных рисках до органов управления кооператива с целью принятия необходимых мер субъектами, указанными в пункте 6.3 Базового стандарта;
- информирование о рисках, свойственных сельскохозяйственной потребительской кредитной кооперации, а также о лучших практиках идентификации и управления этими рисками среди работников и членов кооператива;
- интеграция системы управления рисками кооператива в систему управления деятельностью кооператива;
- вовлечение работников и лиц, избранных в органы управления кооператива, в процесс мониторинга, идентификации рисков и управления рисками;
- обеспечение соответствия системы управления рисками кооператива состоянию внутренней среды (включая организационную структуру кооператива) и внешней среды (включая характер и объем совершаемых им операций, масштаб деятельности кооператива).

Система управления рисками обеспечивает на постоянной основе выполнение следующих мероприятий:

- **Идентификацию выявленных рисков**, составления перечня и описания выявленных рисков или их элементов;
- **Мониторинг рисков**, включающий в себя анализ внешней среды и процесс постоянного наблюдения за рисками кооператива;
- **Оценка уровня рисков** и его соответствия допустимому (приемлемому).
- **Реагирование на риск:**
 - принятия решения о работе с выявленным риском путем ограничения (снижения уровня, минимизации) риска, переноса (передачи) риска, финансирования риска, уклонения от риска (избегания риска) или принятия риска;
 - принятие конкретных мер реагирования на риски и контроль за их эффективностью.
- **Формирование отчетов** об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками.

4. Организационная структура системы управления рисками СКПК «ВЗАИМНЫЙ КРЕДИТ».

Как и любая другая система управления, система управления рисками СКПК «ВЗАИМНЫЙ КРЕДИТ» включает **объекты** и **субъекты** системы.

4.1. Объектами системы управления рисками кооператива являются внутренние процессы кооператива, материальные или нематериальные активы кооператива, подверженные риску.

4.2. Субъектами системы управления рисками кооператива являются:

- Общее собрание членов кооператива;
- Наблюдательный совет кооператива;
- Правление кооператива;
- Председатель кооператива;
- Структурные подразделения и сотрудники кооператива;
- Сотрудник, ответственный за управление рисками кооператива *или Отдельное структурное подразделение, ответственное за управление рисками кооператива (при наличии)*;
- *Исполнительный директор (при наличии).*

5. Полномочия органов управления и должностных лиц СКПК «ВЗАИМНЫЙ КРЕДИТ» в сфере управления рисками и порядок их взаимодействия.

5.1. Общее собрание членов кооператива:

- утверждает Устав и внутренние нормативные документы кредитного кооператива, определяющие работу и направления развития кооператива в соответствии с Федеральным законом от 08.12.1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», в том числе по вопросам управления рисками;
- утверждает смету доходов и расходов на содержание кооператива с учетом обеспечения достаточного уровня финансовых и иных ресурсов для целей управления рисками;
- регулярно (не реже одного раза в год) рассматривает информацию о состоянии системы управления рисками, о характере потенциальных рисков, об угрозах возникновения потенциальных рисков и работе администрации кооператива по управлению рисками.

5.2. Наблюдательный совет кооператива.

- осуществляет контроль над деятельностью кооператива, в том числе по вопросам эффективности управления рисками;
- принимает решение о проведении ревизионной проверки, утверждает привлекаемый к проверке Ревизионный союз и отчет ревизора.

- созывает Общее собрание членов кооператива в случае, если Правление кооператива не исполняет свои обязанности, в том числе по вопросам управления рисками кооператива.

5.3. Правление кредитного кооператива:

- осуществляет общее руководство деятельностью кооператива, в том числе по вопросам управления рисками;
- участвует в создании системы управления рисками кооператива;
- рассматривает и утверждает Положение об управлении рисками;
- утверждает форму Реестра рисков и порядок его заполнения;
- при необходимости определяет допустимые уровни потерь (лимиты) по всем выявленным рискам кооператива;
- рассматривает отчеты о состоянии и эффективности работы системы управления рисками;
- доводит до Общего собрания членов кооператива информацию о состоянии и эффективности работы системы управления рисками кооператива;
- по мере необходимости рассматривает вопросы об изменении состава и оценки основных рисков и необходимости внесения изменений в настоящее Положение.

5.4. Председатель кооператива:

- руководит деятельностью кооператива;
- организует работу по созданию системы управления рисками кооператива;
- обеспечивает исполнение решений Общего собрания членов кооператива и Правления кооператива в области управления рисками;
- принимает меры к своевременному изменению уровней рисков кооператива;
- осуществляет постоянный мониторинг рисков;
- распределяет полномочия в области управления рисками между сотрудниками кооператива;
- обеспечивает необходимыми ресурсами сотрудников кооператива в целях управления рисками;
- организует обучение сотрудников кооператива по вопросам управления рисками;
- разрабатывает правила и методы оценки рисков и правила формирования отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками;
- обеспечивает ведение Реестра рисков;
- формирует предложения по допустимым уровням потерь по всем выявленным рискам кооператива;
- обеспечивает соблюдение кооперативом требований законодательства, нормативно-правовых актов, нормативных актов Банка России, Базовых стандартов, внутренних

стандартов и иных внутренних документов СРО «ЛАД», предупреждая возможные регуляторные риски;

- контролирует соблюдение в кооперативе финансовых нормативов, позволяющих оценить наличие у кооператива ресурсов для обслуживания обязательств по привлеченным от пайщиков средствам, предупреждая риск потери ликвидности;
- не допускает возникновения нарушений рабочих процессов в деятельности кооператива, снижения их эффективности, сбоев в работе оборудования и ИТ-систем, а также снижения активности работы сотрудников кооператива, что может привести к появлению операционных рисков;
- с целью недопущения появления репутационных рисков предупреждает нарушения установленных в кооперативе правил корпоративного поведения и этических норм взаимодействия между сотрудниками и пайщиками при оказании финансовой взаимопомощи;
- один раз в год готовит Общему собранию членов кооператива отчет о состоянии работы по управлению рисками;
- организует работу по результатам обсуждения отчетов об управлении рисками.

5.5. Структурные подразделения и сотрудники кооператива.

- непосредственно участвуют в управлении рисками кооператива (в том числе осуществляют их идентификацию, оценку и реагирование на риски) в соответствии с полномочиями и должностными обязанностями;
- готовят предложения по предоставлению займов, особое внимание уделяют минимизации кредитных рисков, а в случае его наступления разрабатывают условия реструктуризации задолженности, минимизируя неизбежные дополнительные расходы на взыскание просроченной задолженности;
- постоянно работают над совершенствованием кооперативных документов, контролируют их соответствие современному законодательству и нормативам, при необходимости представляют интересы кооператива в судах, тем самым снижают вероятность появления регуляторных рисков;
- в порядке, определенном настоящим Положением, информируют Председателя кооператива (органы управления кооператива) о рисках, возникающих в процессе выполнения своих должностных обязанностей;
- готовят первичные данные для отчета Председателя кооператива по управлению рисками.

5.6. Сотрудник, ответственный за управление рисками кооператива.

- ведет в кооперативе всю основную практическую работу по управлению рисками;
- участвует в разработке правил и методов оценки рисков, регламентирующих и отчетных документов;
- ведет Реестр рисков кооператива;
- обучает и консультирует работников кооператива по вопросам управления рисками.

6. Основные подходы к практической организации системы управления рисками в СКПК «ВЗАИМНЫЙ КРЕДИТ».

6.1. Система управления рисками в кооперативе организуется в рамках уже сложившейся организационно-штатной структуры СКПК «ВЗАИМНЫЙ КРЕДИТ» силами, предусмотренными Уставом и настоящим Положением.

6.2. В силу ограниченного размера обслуживаемых кооперативом активов и ограниченных финансовых возможностей, а также локальной территории, в пределах которой действует кооператив, отдельное структурное подразделение ответственное за управление рисками, в кооперативе не создается. Назначается отдельный сотрудник, ответственный за управление рисками.

Ответственным лицом за управление рисками в кооперативе назначается сотрудник, который в процессе работы по исполнению своих основных должностных обязанностей обязан совмещать **функции** по управлению рисками.

6.2.1. Состав функций, осуществляемых сотрудником, ответственным за управление рисками в кооперативе.

- Обеспечивает исполнение решений Общего собрания членов кооператива и Правления кооператива, приказов и распоряжений Председателя кооператива по вопросам управления рисками.
- Участвует в разработке правил и методов оценки рисков и правил формирования отчетов об управлении рисками.
- Организует информационное взаимодействие сотрудников в ходе текущей работы и при подготовке отчетов об управлении рисками.
- Осуществляет постоянный мониторинг рисков, выявляет угрозы их появления и развития, докладывает об угрозах появления и развития рисков Председателю кооператива, принимает меры для уменьшения влияния и(или) устранения таких угроз.
- Участвует в разработке и обновлении внутренних документов по управлению рисками.
- Ведет Реестр рисков.

- Один раз в год перед созывом Общего собрания членов кооператива представляет Правлению кооператива Отчет о состоянии системы управления рисками.
- Готовит Председателю кооператива материалы для его ежегодного отчета Общему собранию о работе по управлению рисками.
- Организует обучение и консультирует работников кооператива по вопросам управления рисками.
- Анализирует причины неудовлетворения судами исковых требований кооператива, проверяет на предмет соответствия законодательству документы, оформляющие отношения с пайщиками и иными контрагентами предупреждая угрозу возникновения правовых рисков при судебном разрешении споров.
- Анализирует жалобы и обращения пайщиков, изучает информацию о деятельности кооператива в СМИ, социальных сетях и анализирует иные оценки деятельности кооператива в обществе, предупреждая угрозу возникновения репутационного риска.

7. Правила и методы оценки рисков кредитного кооператива. Порядок определения приемлемых уровней рисков и допустимых вероятных последствий риска по отдельным видам риска и по кредитному кооперативу в целом.

Кооператив оценивает каждый из рисков, идентифицированных в п. 2 настоящего Положения.

7.1 Обстоятельства **кредитного риска** связаны с ухудшением способности пайщиков исполнять обязательства по полученным займам, и как следствие возрастанием просрочек в погашении займов, угрозы их невозврата, ростом расходов кооператива на судебные расходы, связанных с взысканием просроченной задолженности. В частности, угроза возникновения кредитного риска предупреждается соблюдением финансового норматива ФНЗ, ограничивающего предельную долю заемных средств, обслуживаемых одним или группой аффилированных заемщиков.

(ФНЗ) рассчитывается по формуле:

$$\text{ФНЗ} = \frac{\text{МЗ}}{\text{ПЗ}} \times 100\%$$

где:

МЗ - максимальный размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа и (или) займов одному члену кредитного кооператива согласно данным бухгалтерского учета;

ПЗ - задолженность по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом согласно данным бухгалтерского учета.

Допустимое числовое значение ФН 3 не должно превышать 25%.

Кредитный риск также оценивается путём квалификации займов по следующим категориям:

«Приемлемые»

В данной категории должны выполняться следующие условия для займов:

- должник использует заём на цели, указанные в договоре займа;
- основная сумма займа и проценты уплачиваются вовремя или с задержкой менее 30 дней;
- заёмщик имеет хорошую кредитную историю и заём по всем критериям продолжает соответствовать условиям предоставления займов в Кооперативе.

Доля займов данной категории должна составлять не менее 80% от общего портфеля займов.

« С повышенным риском»

Займы, по которым обычная схема погашения нарушилась, нерегулярность платежей имеет разовый характер и трудно установить, является ли это нарушение временным или постоянным.

В данной категории должны выполняться следующие условия для займов:

- должник использовал заём на цели, отличные от предусмотренных в договоре займа;
- основная сумма займа или проценты уплачиваются позже надлежащего срока до 90 дней.

Доля займов данной категории не должна превышать 10% от общего портфеля займов.

«Сомнительные»

Займы, платежи по которым происходят с серьёзными нарушениями или имеющаяся информация указывает на возможность того, что должник выплатит только часть своих долгов в Кооператив, в связи с ухудшением своего финансового положения.

Доля займов данной категории не должна превышать 5% от общего портфеля займов.

«Потерянные»

Займы, платежи по которым полностью нарушены или имеющаяся информация указывает на то, что в связи с серьёзными проблемами в финансовом положении должника, его долги не будут возвращены, даже посредством правовых вмешательств.

В данной категории должны выполняться следующие условия для займов:

- просрочка уплаты основной суммы займа и процентов составляет более 180 дней, в том числе по исполнительным листам;
- должника объявили банкротом.

Доля займов данной категории не должна превышать 5% от общего портфеля займов.

Угроза кредитного риска также индицируется снижением доли дебиторской задолженности по займам в активах ниже 70%.

7.2 Риск ликвидности оценивается по фактическому и прогнозируемому состоянию ресурсов кооператива, достаточных для осуществления следующих функций: исполнения обязательств по привлеченным средствам, удовлетворение заявок пайщиков на предоставление займов, финансирование операционных расходов.

Угроза возникновения **риска ликвидности** предупреждается соблюдением финансовых нормативов ФН 6 и ФН7.

(ФН6) рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН6} = \frac{\text{ДС} + \text{ПЗ}}{\text{ПВЗ}} \times 100\%$$

где:

ДС - денежные средства кредитного кооператива;

ПВЗ - задолженность по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением займов кредитным кооперативом согласно данным бухгалтерского учета.

Допустимое числовое значение ФН6 должно составлять не менее 70%.

Неоднократный отказ в течение месяца в удовлетворении требований пайщиков и иных кредиторов по денежным обязательствам. Под таким отказом понимается неисполнение или ненадлежащее исполнение требований пайщиков о возврате переданных ими кооперативу личных сбережений (займов) после истечения срока действия соответствующих договоров или установленного срока исполнения требования о досрочном возврате привлеченных кооперативом средств.

В целях снижения данного риска в кооперативе установлены сроки по возврату денежных средств:

- кооператив обязуется осуществить в случае досрочного возврата денежных средств выплату истребованных заёмщиком личных сбережений в срок до 30 рабочих дней после подачи заявки;
- кооператив обязуется вернуть заёмщику все переданные или истребованные денежные средства не позднее 20 рабочих дней после окончания срока действия договора о передаче личных сбережений.

Снижение данного риска предупреждается соблюдением финансового норматива ФН2, ограничивающего предельную долю средств, привлеченных от одного члена кооператива и общего размера задолженности по сумме основного долга привлеченных займов, а также нормативами ФН1 и ФН4, устанавливающим требования к размеру резервного и паевого фонда по отношению к сберегательному риску.

(ФН7) рассчитывается по формуле:

$$\Phi_{Н7} = \frac{ДТ}{ДО} \times 100\%$$

где:

ДТ - сумма денежных требований кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев согласно данным бухгалтерского учета;

ДО - сумма денежных обязательств кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев согласно данным бухгалтерского учета.

Допустимое числовое значение $\Phi_{Н7}$ должно составлять не менее 70%.

7.3 Регуляторный риск оценивается из суммы возможных санкций, которые могут быть применены к Кооперативу надзорными органами. Величина риска оценивается по событиям, дающих основание для применения административных и дисциплинарных мер.

7.4 Операционный риск оценивается по квалификационному уровню персонала, его способности обеспечивать деятельность кооператива. Мониторинг в этой части осуществляется по уровню ошибок персонала, приведшим к имущественным и (или) неимущественным потерям кооператива, или вызвавшим угрозу таких потерь. Операционный риск учитывает количество нарушений внутренней нормативной документации сотрудниками, повлекших ущерб для Кооператива, ущерб материальным активам Кооператива, полученный в результате действия/ бездействия сотрудников, количество аварий и сбоев информационно-технологических систем.

7.5 Репутационный риск оценивается из анализа обращений пайщиков, выявляющего причины их неудовлетворенности участия в кооперативе. Кооператив регулярно оценивает отзывы о своей деятельности, размещаемые в СМИ, социальных сетях и распространяемые в социуме, оценивает их объективность, достоверность и при подтверждении негативных оценок, принимает меры к устранению вызвавших их причин. На основании такого анализа определяются взаимоприемлемые возможности совершенствования условий участия в организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи, либо аргументы, разъясняющие пайщикам необходимость сохранения существующих условий.

8. 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.

8.1. Нестандартной и чрезвычайной ситуацией может быть признана ситуация, связанная с наступлением обстоятельств, существенно препятствующих деятельности кооператива, в том числе:

- обстоятельства непреодолимой силы и иные исключительные обстоятельства;
- сбои, неисправности и отказы оборудования, сбои и ошибки программного обеспечения, сбои, неисправности и отказы систем связи, энергоснабжения и других систем жизнеобеспечения;
- военные действия, террористические акты, диверсии;
- массовые беспорядки, забастовки, смена политического режима в стране;

- решения органов государственной власти, иных органов, учреждений и организаций Российской Федерации существенно ограничивающих и (или) негативно влияющих на работу кооператива;
- пожары или иные несчастные случаи, разрушения или значительные повреждения в занимаемых кооперативом офисных помещениях;
- любые иные обстоятельства, которые создают или могут создать угрозу жизни или здоровью сотрудников кооператива.

Признание ситуации чрезвычайной осуществляется по решению Правления кооператива.

8.2. В случае признания возникшей ситуации чрезвычайной, кооператив предпринимает следующие действия:

лица, избранные в органы, сотрудники и пайщики кооператива действуют по своему усмотрению исходя из условий и допускаемых в сложившейся ситуации возможностей. Такие действия осуществляются добросовестно и благоразумно в интересах кооператива для минимизации воспринимаемых им рисков или устранения их последствий, а также в порядке, изложенном в главе VI Устава кооператива «ОСОБЕННОСТИ РАБОТЫ КООПЕРАТИВА ПРИ ВОЗНИКНОВЕНИИ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ ИЛИ ИНЫХ ИСКЛЮЧИТЕЛЬНЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ»;

Сотрудникам кооператива могут уточняться их должностные обязанности и раздаваться поручения, направленные на устранение причин или на участие в устранении причин возникновения чрезвычайной ситуации.

9. Порядок фиксации решений должностных лиц, ответственных за операции, связанные с принятием рисков, решений органов управления СКПК «ВЗАИМНЫЙ КРЕДИТ» по вопросам управления рисками, а также мероприятий, событий и действий, связанных с управлением рисками.

9.1. Решения, органов управления кооператива по вопросам управления рисками, фиксируются в порядке, установленным настоящим Положением:

- решения Правления и Наблюдательного совета, принимаемые по вопросам управления рисками, фиксируются в протоколах соответствующих заседаний Правления и Наблюдательного совета;
- решения, принимаемые Председателем кооператива в процессе управления рисками, оформляются его приказами, распоряжениями и указаниями;

- сообщения сотрудников кооператива о выявленных рисках или угрозах их возникновения оформляются докладными записками или электронными сообщениями;
- в случае если форма документа для фиксирования не предусмотрена, то решения должностных лиц, мероприятия, события и действия фиксируются в свободной форме с указанием всей необходимой информации.

9.2 Документы, принятые в рамках системы управления рисками хранятся в кооперативе не менее пяти лет со дня их утверждения.

10. Порядок формирования, содержание и сроки предоставления должностными лицами и (или) структурными подразделениями СКПК «ВЗАИМНЫЙ КРЕДИТ», ответственными за обеспечение управления рисками, ОТЧЕТОВ об управлении рисками, порядок обмена информацией по вопросам управления рисками и доведения до сотрудников кооператива Положения об управлении рисками и иных документов по вопросам управления рисками кооператива.

10.1 В кооперативе внутренняя отчетность по управлению рисками включает в себя:

- Отчет сотрудника, ответственного за управление рисками, о состоянии системы управления рисками Правлению кооператива.
- Отчет Председателя кооператива Общему собранию членов кооператива об управлении рисками.

10.2. Отчет о состоянии системы управления рисками подготавливается и предоставляется Правлению кредитного кооператива сотрудником, ответственным за управление рисками, не реже одного раза в год перед созывом Общего собрания членов кооператива.

10.3 Отчет об управлении рисками подготавливается и предоставляется Председателем кооператива членам кооператива на годовом Общем собрании.

Отчет может создаваться как в виде отдельного документа, так и в виде одного из вопросов в отчетном докладе Председателя кооператива о работе кооператива за год.

10.4 Обо всех выявленных рисках или угрозах их возникновения сотрудники кооператива незамедлительно докладывают сотруднику, ответственному за управление рисками. Сотрудник, ответственный в кооперативе за управление рисками, незамедлительно сообщает эту информацию Председателю кооператива.

Сведения о выявленных рисках и мерах по их устранению, результатах мониторинга и оценки эффективности этих мер, остаточных рисках, обобщаются Председателем кооператива в ежегодном отчете Общему собранию членов кооператива.

10.5 Между собой информацией по вопросам управления рисками сотрудники кооператива обмениваются устно.

11. Принципы и порядок раскрытия информации об управлении рисками кооператива.

11.1 Информация об управлении рисками является конфиденциальной и, в случае необходимости, подлежит раскрытию только по решению лица, ответственного в кооперативе за систему управления рисками – Председателя кооператива, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Положения.

11.2 В целях раскрытия информации об управлении рисками для членов кооператива, Председатель кооператива в своем ежегодном отчете на Общем собрании членов кооператива информирует пайщиков о работе системы управления рисками.

11.3 В целях раскрытия информации об управлении рисками по требованию надзорных органов, Председатель кооператива формирует сведения (отчетность) на основании запросов, поступивших от надзорных органов.

11.4 В целях раскрытия информации об управлении рисками в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Председатель кооператива формирует сведения (отчетность) в объеме и в сроки, установленные законодательством.

12. Порядок ведения Реестра рисков, возникающих в процессе осуществления деятельности СКПК «ВЗАИМНЫЙ КРЕДИТ».

12.1 Реестр рисков является рабочим документом и ведется на протяжении всего времени деятельности кооператива.

12.2 Реестр рисков должен содержать информацию, необходимую для идентификации риск-событий, качественной оценки риска, а также данные о возможных последствиях воздействия этих рисков на деятельность кооператива в стоимостном и (или) ином материальном выражении (Приложение 1).

12.3 Сотрудник, ответственный за управление рисками в кооперативе обеспечивает регулярное ведение Реестра рисков и несет ответственность за его своевременное заполнение и обновление.

12.4 Риск-события заносятся в Реестр на основании установленного факта события и информации о риске, переданной Председателю в установленном порядке.

12.5 Реестр рисков систематизируется по видам воспринимаемых кооперативом рисков, содержит оценку уровня ущерба и вероятность возникновения риск-события, что позволяет идентифицировать уровень риска для принятия дальнейших управленческих решений в рамках

системы управления рисками кооператива, а также содержит оценку выполнения мероприятий по реагированию на риск.

13. Заключение.

Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также вопросы, не отраженные в настоящем Положении, принимаются Общим собранием членов кооператива.

Приложение №1

Реестр рисков

№ пп	Дата возникновения и наименование (описание) риска	Уровень риска	Ожидаемый ущерб от реализации риска	Возможные последствия от реализации риска для работы кооператива	Мероприятия по снижению риска	Примечание
1						
2						