



Утверждено
Решением Правления
КПК "Агро Займ"
«30» июня 2025 года

ПОЛОЖЕНИЕ

ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА «АГРО ЗАЙМ»

г. Йошкар - Ола
2025 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», «Базовым стандартом по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов», национальным стандартом ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 «Менеджмент риска. Методы оценки риска», национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р ИСО 31000-2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство», национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 51901.21-2012 «Менеджмент риска. Реестр риска. Общие положения» и Уставом Кредитного Потребительского Кооператива.

1.2. Положение является внутренним нормативным документом Кредитного потребительского кооператива «Агро Займ» (далее – Кооператив), регламентирующее вопросы управления рисками Кооператива посредством организации системы управления рисками Кооператива.

1.3. Настоящее Положение регламентируется действующим законодательством Российской Федерации, Нормативными актами Банка России, Уставом Кооператива, настоящим Положением и другими внутренними нормативными документами Кооператива, а так же решениями Общего собрания членов Кооператива (пайщиков) и Правления Кооператива.

1.4. Положение об управлении рисками утверждается Правлением Кооператива.

1.5. Управление рисками является одной из ключевых задач Кооператива, обусловленной как интересами поддержания собственной репутации, так и защитой финансовых интересов членов Кооператива, доверивших Кооперативу свои денежные средства и являющихся потребителями организуемых Кооперативом услуг финансовой взаимопомощи.

1.6. В целях управления рисками Кооператива создается система управления рисками (далее - «СУР»).

1.7. Основная цель достигается путем:

- 1) обеспечения устойчивого финансового положения Кооператива и защита его активов;
- 2) обеспечения разумной гарантии достижения стратегических и операционных целей Кооператива;
- 3) обеспечение и защиты интересов получателей финансовых услуг, пайщиков Кооператива;
- 4) усиление конкурентных преимуществ Кооператива в результате максимально точной оценки и управления принимаемыми рисками;
- 5) превентивного выявления угроз деятельности Кооператива;
- 6) оперативного реагирования на внешние и внутренние изменения;
- 7) предотвращения последствий возможных неблагоприятных событий.

1.8. Задачами организации управления рисками Кооператива являются:

- 1) своевременная идентификация, анализ, оценка рисков и реагирование на них с целью уменьшения вероятности их возникновения и (или) последствий в случае их реализации;
- 2) вовлечение работников Кооператива в процесс управления рисками;

- 3) развитие внутренней среды, способствующей управлению рисками, путем проведения обучающих мероприятий по риск-менеджменту;
- 4) регулярное информирование органов управления Кооператива о текущем уровне рисков;
- 5) повышение уровня ответственности сотрудников (привлечение к ответственности за нарушение внутренних документов Кооператива и Стандарта).

1.9. Система управления рисками в Кооперативе обеспечивает:

- 1) Выявление, оценку и контроль наиболее значимых и иных видов рисков, воспринимаемых Кооперативом;
- 2) Оценку достаточности располагаемых Кооперативом ресурсов для предупреждения и минимизации актуальных и потенциальных рисков, связанных с осуществлением текущей деятельностью.

1.10. Система управления рисками включает мероприятия по управлению следующими видами рисков, присущих деятельности кредитного кооператива:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;
- Операционный риск;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- Стратегический риск.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ПОЛОЖЕНИИ

2.1. **Риск** - следствие влияния фактора неопределенности на достижение Кооперативом поставленных целей.

2.2. **Источник (фактор) риска** - обстоятельство, состояние среды, способствующее возникновению возможности наступления рискованного события;

2.3. **Неопределенность** - это состояние полного или частичного отсутствия информации, необходимой для понимания события, его последствий и их вероятностей.

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

2.5. **Управление риском** - меры, направленные на изменение риска.

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

2.7. **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.

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

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

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

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

2.10. **Критерий риска** - совокупность факторов, в сопоставлении с которыми оценивают значимость риска для кредитного кооператива.

2.13. **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.

2.14. **Уровень риска** - величина риска кредитного кооператива, определенная использованием критериев риска в порядке, установленном внутренними нормативными документами Кооператива.

2.15. **Приемлемый риск** – уровень риска, который кредитный кооператив готов принимать на себя, обеспечивая достижение целей своей деятельности.

2.16. **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.

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

2.18. **Система управления рисками (СУР)** -совокупность требований к организации процессов, оформлению документации и определению полномочий работников и лиц, избранных в органы Кооператива, направленных на обеспечение оптимизации собственных рисков.

2.19. **Специалист по управлению рисками** — это специалист по управлению рисками, в функциональные обязанности, которого входит управление рисками.

2.20. **Карта выявленного рисков** – таблица с описанием выявленного события, даты , вида риска и действия по его устранению.

2.21. **Реестр рисков** - документ, содержащий результаты качественного анализа рисков, количественного анализа рисков и планирования реагирования на известные риски.

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КООПЕРАТИВА

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

3.2. Цель системы управления рисками кредитного кооператива заключается в разработке и реализации комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности кредитного кооператива в условиях неопределенности во внешней или внутренней среде, посредством реализации комплекса мер, направленных на минимизацию рисков.

3.3. Целью управления рисками являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Кооператива и защита его активов;
- предупреждение, снижение вероятности и (или) последствий наступления событий, оказывающих негативное влияние на достижение целей Кооператива;
- обеспечение защиты интересов членов Кооператива (пайщиков);
- оперативное реагирование на внешние и внутренние изменения;
- установление приоритетов в деятельности Кооператива на основании представления о существующих рисках;
- сохранность активов и эффективное использование имеющихся ресурсов;
- выполнение запланированных показателей деятельности Кооператива;
- постоянное повышение эффективности деятельности во всех областях посредством анализа и оценки существующих рисков;
- достижение оптимальной эффективности функционирования СУР Кооператива;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность, контроль и надзор за деятельностью Кооперативов;
- усиление конкурентных преимуществ Кооператива на рынке кредитной потребительской кооперации.
- развитие риск-культуры в Кооперативе.

3.4. Задачами организации управления рисками являются:

- организация процесса своевременной идентификации, анализа, оценки рисков и реагирования на них с целью уменьшения вероятности и возникновения и (или) уменьшения последствий риска;
- интеграция системы управления рисками Кооператива в систему управления деятельностью Кооператива;
- вовлечение работников и лиц, избранных в органы Кооператива, в процесс управления рисками и определение ответственности данных лиц за нарушение требований, связанных с управлением рисками;
- обеспечение соответствия системы управления рисками Кооператива состоянию внутренней и внешней среды и ее адекватности по отношению к организационной структуре Кооператива и масштабам деятельности Кооператива;
- развитие риск-культуры в Кооперативе.

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

- процессы управления рисками Кооператива;
- организационная структура управления рисками Кооператива;
- документы, связанные с реализацией Положения об управлении рисками;
- ресурсы, обеспечивающие управление рисками Кооператива (в том числе кадровые, финансовые ресурсы, ИТ-обеспечение).

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

4.1. Кооператив признает наличие рисков, сопутствующих его деятельности, и оценивает их влияние на деятельность Кооператива.

4.2. Управление рисками осуществляется по всем основным видам деятельности, на всех уровнях управления Кооператива. Работники Кооператива, совершающие операции, подверженные рискам, должны быть осведомлены о риске операций и должны осуществлять идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций, в соответствии с Положением об управлении рисками.

4.3. Принцип непрерывности процесса управления рисками. Кооператив обеспечивает проведение на непрерывной основе процедур СУР, осуществляемых в соответствии с внутренними документами Кооператива.

4.4. Принцип ответственности, работники и лица, избранные и (или) назначенные в органы управления Кооператива, несут ответственность за надлежащую организацию и исполнение процедур управления рисками в рамках своих полномочий, установленных уставом, внутренними документами Кооператива (положения, регламент).

4.5. Принцип документирования процедур в рамках СУР. Кооператив обеспечивает непрерывную фиксацию необходимой информации, связанной с организацией СУР, а также утверждение органами управления Кооператива документов по управлению рисками.

4.6. Принцип обеспечения своевременного доведения информации, касающейся СУР, до органов управления Кооператива. Работники Кооператива в соответствии с их должностными обязанностями обязаны информировать директора Кооператива о рисках, возникающих в процессе выполнения их должностных обязанностей.

4.7. Принцип эффективности (достижение 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, с учетом экономической эффективности.

Управление рисками должно являться экономически оправданной процедурой, выгоды от ее реализации должны превышать затраты на управление рисками.

4.8. Принцип разделения полномочий. Решения о минимизации рисков могут приниматься на различных уровнях управления Кооператива в зависимости от значимости рисков (размера вероятных потерь при наступлении рисков событий) и вероятности их реализации. Решения о проведении операций, влекущих возникновение рисков, принимаются должностными лицами, к полномочиям которых отнесено решение подобных вопросов в соответствии с внутренними документами, за исключением, когда такое право в соответствии с внутренними документами Кооператива предоставлено органам управления или отдельным должностным лицам. Кооператив разделяет полномочия между органами управления и сотрудниками Кооператива.

4.9. Осведомлённость и вовлеченность в управление риском. Все сотрудники Кооператива, осуществляющие операции, связанные с риском, осведомлены о риске, обладают необходимыми навыками его идентификации, анализа и оценки.

4.10. Принцип «Знай своего Клиента» - осуществляется в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, основной процедурой реализации принципа «Знай своего Клиента» является идентификация членов Кооператива.

4.11. Принцип «Лучше предупредить, чем исправлять» - осуществляется в целях профилактики рисков, имеют приоритетное значение по отношению к мерам реагирования и мерам по устранению последствий наступивших рисков.

5. ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ РИСКОВ КООПЕРАТИВА

5.1. Возникновение рисков Кооператива может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

5.1.1. К внутренним причинам возникновения риска относятся:

- ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Кооператива – некачественное стратегическое управление Кооперативом, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Кооператива;

- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Кооператив может достичь преимущества перед конкурентами;

- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Кооператива.

5.1.2. К внешним причинам возникновения риска относятся:

- полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Кооператива.

5.1.3. Возникновение риска в Кооперативе может быть также обусловлено как на уровне отдельных займов, так и на уровне портфеля займов Кооператива.

К причинам возникновения риска на уровне отдельного займа относятся:

- риск ликвидности залога;
- неспособность заемщика к созданию денежного потока в размерах необходимых для обслуживания и возврата займа;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами – поручителями.

К причинам возникновения рисков на уровне портфеля займов относится:

- уровень квалификации персонала;
- однородность займов;
- региональные риски (особенности).

6.ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КООПЕРАТИВА. ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ КООПЕРАТИВА В СФЕРЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ПОРЯДОК ИХ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

6.1. Система управления рисками в кооперативе обеспечивается в рамках сложившейся организационной структуры силами предусмотренных уставом и внутренними документами органов и сотрудников, совмещающих функции по управлению рисками со своими основными функциональными обязанностями.

6.2. Структура системы управления рисками, порядок создания и деятельности органов Кооператива, их полномочия устанавливаются настоящим Федеральным законом, уставом Кооператива и внутренними нормативными документами Кооператива.

6.3. Ответственный за организацию управления рисками является Директор Кооператива, или лицо осуществляющее его функции, либо назначенное должностное лицо, ответственное за управление рисками.

6.4. Управление рисками осуществляется :

- Общим собранием членов Кооператива;
- Правлением Кооператива;
- Единоличным исполнительным органом Кооператива - Директором Кооператива;

- Ревизионной комиссией;
- Комитетом по займам;
- Назначенным должностным лицом, ответственным за управление рисками Кооператива - Риск-менеджером;
- Сотрудники Кооператива.

6.5. Полномочия органов кредитного кооператива и сотрудников кредитного кооператива, являющихся владельцами рисков:

6.5.1. К функциям Общего собрания относятся:

- утверждает Устав и внутренние нормативные документы кредитного кооператива, определяющие направления развития кредитного кооператива, соответствующие среде, в которой осуществляет свою деятельность кредитный кооператив, в соответствии с Федеральным законом № 190-ФЗ;
- утверждает смету доходов и расходов на содержание кредитного кооператива с учётом обеспечения достаточного уровня финансовых и иных ресурсов для целей управления рисками;
- рассматривает информацию о состоянии системы управления рисками кредитного кооператива.
- осуществление контроля и оценка эффективности системы управления рисками через рассмотрение отчетности.

6.5.2. К функциям Правления Кооператива относятся:

- осуществляет общее руководство деятельностью кредитного кооператива, в том числе по вопросам управления рисками кредитного кооператива в соответствии с требованиями Федерального закона № 190-ФЗ;
- рассматривает и утверждает Положение об управлении рисками в соответствии с Уставом кредитного кооператива;
- утверждает форму реестра рисков и порядок её заполнения;
- определяет допустимые уровни потерь (лимитов) по всем выявленным рискам кредитного кооператива на основании предложений единоличного исполнительного органа кредитного кооператива;
- рассматривает данные актуальных редакций реестра рисков и отчеты;

- доводит до общего собрания информацию о состоянии управления рисками в Кооперативе;
- содействуют развитию риск-культуры в Кооперативе.

6.5.3. К функциям Директора Кооператива относятся:

- организация процессов управления рисками в Кооперативе;
- обеспечивает исполнение решений Общего собрания и Правления Кооператива в области управления рисками;
- распределяет полномочия в области управления рисками между работниками Кооператива;
- обеспечивает необходимыми ресурсами обособленные подразделения и (или) работников Кооператива в целях управления рисками;
- организует обучение работников Кооператива по вопросам управления рисками, результаты обучения заносятся в Карточку обучения по управлению рисками. Карточка ведется в бумажном варианте и содержит дату и подпись сотрудника прошедшего обучения;
- 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, ответственное за управление рисками кредитного кооператива - риск-менеджер);
- обеспечивает взаимодействие, обмен данными и работу с отчетами об управлении рисками (за исключением случая, когда назначено должностное лицо, ответственное за управление рисками кредитного кооператива - риск-менеджер);
- обеспечивает ведение реестра рисков (если не назначено должностное лицо, ответственное за управление рисками - риск-менеджер);
- осуществляет мониторинг рисков (если не назначено должностное лицо, ответственное за управление рисками - риск-менеджер);
- обеспечивает взаимодействие, обмен данными и работу с отчетами об управлении рисками
- разработка программ обучения работников Кооператива методам и инструментам управления рисками;
- контролировать деятельность по управлению рисками в Кооперативе;
- На основании анализа результатов показателей контролируемых рисков готовит мотивированное суждение и предоставляется отчет об управлении рисками Правлению кредитного кооператива.

Срок предоставления отчета об управлении риска: не позднее 5 рабочих дней после окончания квартала (за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками Кооператива.

- Не позднее 31 марта готовит отчет о состоянии системы управления рисками в предыдущем году и предоставляет его для рассмотрения Правлению кредитного кооператива не позднее, чем за 30 дней до проведения очередного общего собрания членов кредитного кооператива (за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками Кооператива.

6.5.4. К функциям Ревизионной комиссии Кооператива относятся:

- Контроль за деятельностью Кооператива, и его органов в том числе по вопросам управления рисками Кооператива.

- Созывает Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) в случае, если Правление кредитного кооператива не исполняет свои обязанности, в том числе по вопросам управления рисками кредитного кооператива.

6.5.5. К функциям Комитета по займам относится:

- принимать решение о предоставлении займов (об отказе в предоставлении займов), в соответствии с требованиями, определёнными в Положении о порядке предоставлении займов членов кредитного потребительского кооператива, основанное на оценке платежеспособности, которое способствует минимизации кредитных рисков.

6.5.6. Сотрудники кредитного кооператива (владельцы рисков):

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

- информируют органы управления о рисках, возникающих в процессе выполнения своих функций и (или) должностных обязанностей.

К функциям назначенного должностного лица, ответственного за управление рисками - Риск-менеджера относится:

- Разрабатывает правила и методы оценки рисков и правила формирования отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками;

- Обеспечивает ведение реестра рисков;

- Осуществляет мониторинг рисков;

- Обеспечивает взаимодействие, обмен данными и работу с отчетами об управлении рисками при выполнении процессов, связанных с управлением рисками в кредитном кооперативе;

- На основании анализа результатов показателей контролируемых рисков готовит мотивированное суждение и предоставляется отчет об управлении рисками Правлению кредитного кооператива.

Срок предоставления отчета об управлении риска: не позднее 5 рабочих дней после окончания квартала.

- Не позднее 31 марта готовит отчет о состоянии системы управления рисками в предыдущем году и предоставляет его для рассмотрения Правлению кредитного кооператива не позднее, чем за 30 дней до проведения очередного общего собрания членов кредитного кооператива.

Специальное должностное лицо в сфере ПОД/ФТ:

- организация работы в Кооперативе по реализации Правил по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- организация и проведение работы по идентификации и изучению членов Кооператива (пайщиков) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- выдача временных предписаний о приостановлении проведения операции в целях получения дополнительной информации или проверки имеющейся информации о члене Кооператива (пайщике) или операции;

- организация и проведение работы по обучению сотрудников Кооператива по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- другие полномочия, определенные внутренними документами.

Главный бухгалтер (бухгалтерия) - учитывает поступления и расходы, формирует показатели бухгалтерского и управленческого учета, контролирует отклонение этих показателей от нормируемых значений или принятых в кооперативе внутренних индикаторов, и, при выявлении потенциальных угроз возникновения финансовых рисков, сообщает Директору Кооператива (Риск-менеджеру) о выявленных угрозах возникновения финансовых рисков или об отсутствии таких угроз.

Специалист по информационным системам (системный администратор) – организует и обслуживает защиту располагаемой кооперативом информации, IT-процессов и систем. Таким образом, предупреждается угроза возникновения одного из компонентов операционного риска, связанная с утратой информации, угрозами несанкционированного доступа и иного неправомерного использования информации.

Юрист (сотрудник аутсорсинговой компании) - проводят текущую экспертизу используемых кооперативом документов, контролируют соответствие деятельности

кооператива законодательно и нормативно установленным режимам и процедурным требованиям, представляют и защищают интересы кооператива в надзорных и судебных органах, управляя правовыми и комплайнс (регуляторными) рисками.

6.6. Сотрудники Кооператива - непосредственно взаимодействующие с пайщиками, взаимодействуют с пайщиками в течение кредитного периода, выявляют просрочки в погашении, соблюдают работу с проблемной задолженностью, обеспечивая управление кредитными рисками на начальном уровне. Взаимодействуя с пайщиками, предоставившими займы Кооперативу, сотрудники разъясняют им условия размещения и досрочного изъятия средств, дают необходимые пояснения о финансовом положении Кооператива, купируя возможные тревоги и озабоченности пайщиков в связи с внешними финансовыми рисками.

6.7. Сотрудники Кооператива идентифицируют, оценивают и реагируют на риски в рамках своей компетенции, установленной внутренними нормативными и иными внутренними документами кооператива. Мероприятия по управлению рисками распределяются между сотрудниками кооператива, таким образом, осуществление операций финансовой взаимопомощи и (или) иной деятельности, связанных с принятием рисков и управление такими рисками, не являлись функциями одного структурного подразделения или сотрудника.

Это предупреждает угрозу возникновения конфликта интересов между кооперативом, его работниками и пайщиками, совершение преступлений и иных противоправных действий при организации финансовой взаимопомощи.

6.8. Сотрудники вовлеченные в процессы управления рисками незамедлительно не позднее одного рабочего дня, информируют Директора Кооператива (Риск - менеджера) о выявленных ими рисках.

6.9. Информационное взаимодействие между сотрудниками и Директором (риск менеджером) осуществляется способами, обеспечивающими оперативность передачи информации, в т.ч. устно, путем направления сообщений по электронной почте, составления докладных записок и пр. Решения и распоряжения председателя правления по вопросам управления рисками документируются.

Информационное взаимодействие между органами кооператива осуществляется путем направления электронных и письменных сообщений, докладных записок.

6.10. Кооператив обеспечивает все органы управления и сотрудников, вовлеченных в систему управления рисками, необходимыми ресурсами и информацией.

6.11. Взаимодействие органов управления и сотрудников кредитного кооператива, являющихся владельцами рисков, обеспечивается посредством организации информационного обмена между субъектами системы управления рисками и достигается исполнением субъектами управления рисками своих обязанностей, определенных в настоящем Положении, внутренних нормативных документах кредитного кооператива и должностных инструкциях сотрудников кредитного кооператива.

7. ПРОЦЕСС УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

7.2. Кооператив при составлении отчетности самостоятельно оценивает значимость и вероятность реализации анализируемых рисков.

7.3. Идентификация рисков.

7.3.1. Идентификация рисков – процесс, в рамках которого определяются внутренние или внешние события, реализация которых может негативно отразиться на достижении Кооперативом поставленных целей.

7.3.2. Процесс выявления рисков должен позволять выявлять риски не зависимо от того, подконтрольны они Кооперативу или нет.

7.3.3. Риски могут выявляться следующим образом:

- в рамках подготовки стратегических планов при определении целей и задач на текущий или следующий год (годы). Председатель Правления Кооператива отвечает за подготовку и координацию части обсуждения, посвящённой выявлению рисков;
- в рамках отдельных рабочих совещаний, посвящённых выявлению рисков, связанных с реализацией стратегии Кооператива. Председатель Правления либо Специалист по управлению рисками Кооператива - Риск-менеджер отвечают за организацию и проведение рабочего совещания;

7.3.4. Источниками информации о существующих и потенциальных рисках могут служить:

- статистика убытков за отчетный период;
- анкеты;
- интервью;
- внутренние документы за отчетный период и т.д.

7.3.5. Выявление рисков предполагает всесторонний анализ внешних и внутренних условий функционирования Кооператива на предмет наличия или возможности появления факторов рисков. Эта деятельность включает в том числе:

- анализ тенденций изменения ситуации в финансовой сфере в целом, изучение характеристик деловой среды, контрагентской базы, маркетинговых программ и рекламных кампаний Кооператива, других факторов, которые могут существенно повлиять на надежность и стабильность Кооператива в целом, его приоритеты и стратегические перспективы;
- исследование продуктов и программ Кооператива, его внутренних процедур, системы отчетности и обмена информации, структуры полномочий и ответственности органов управления и должностных лиц Кооператива;
- изучение отдельных нестандартных операций на предмет возникающих рисков.

7.3.6. По итогам выявления рисков, Председатель Правления либо Риск-менеджер Кооператива агрегирует информацию о выявленных рисках для последующей оценки и управления, и отражает информацию о выявленных рисках в Журнале учета опасных событий (рисков) Приложение № 4, который ведется в электронном виде.

7.3.7. Выявленные риски документируются Председателем Правления либо Риск-менеджером Кооператива в соответствующих разделах реестра рисков Кооператива.

7.4. Оценка рисков

7.4.1. Оценка рисков проводится с целью определения уровня рисков и выделения наиболее значимых (критических) рисков, которые могут негативно влиять на деятельность Кооператива и достижение его стратегических целей.

7.4.2. Оценка рисков предполагает:

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

7.4.3. Методы оценки рисков включают в себя:

- Статистический анализ случаев возникновения рисков:

позволяет, на основе имеющихся фактических данных о случаях реализации рисков, сделать прогноз вероятности наступления рисков, потенциальных потерь и возможностей их покрытия.

- Бально-весовой метод:

заключается в экспертном анализе ситуаций, связанных с реализацией рисков, и определения их относительной значимости (назначении баллов или коэффициентов) в разрезах возможной частоты появления случаев риска, уровня потерь и сложности управления.

-Сценарный анализ (стресс-тестирование):

разработка уровня возможных сценариев наступления событий и обстоятельств, которые могут привести к реализации рисков, а также разработка модели распределения частоты реализации рисков и размеров потерь. Проведение стресс-тестирования направлено на выявление размера потерь Кооператива в периоды кризиса. Процедура стресс-тестирования основана на расчете стоимости обесценения финансовых активов при реализации ряда кризисных сценариев разных уровней жесткости.

- Структурированное интервью и мозговой штурм - способ получения набора идей и оценок, ранжируемых командой. Мозговой штурм можно стимулировать путем применения методов интервью «один на один» или «один с группой».

- Метод Дельфи - способ получения экспертных оценок, которые могут помочь при идентификации источников и воздействий опасности, количественной оценке вероятности и последствий и общей оценке риска.

Метод позволяет провести независимый анализ и голосование экспертов.

7.4.4. При анализе риска Кооператив использует качественные, количественные или смешанные методы оценки риска, при выборе которых руководствоваться следующими подходами:

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

- по результатам анализа должны быть определены последствия, вероятность и уровень риска по шкале и критериям.

7.4.5. Оценка выявленных рисков осуществляется и агрегируется Председателем Правления либо Специалистом по управлению рисками Кооператива - Риск-менеджером.

7.4.6. Оценка рисков может осуществляться следующими способами:

- коллективно, в формате рабочего совещания по оценке рисков, на котором Правление Кооператива оценивает риски при поддержке Председателя Правления либо Специалистом по управлению рисками Кооператива;

- индивидуально, посредством заполнения соответствующих разделов реестра рисков, который направляется Правлению Кооператива Директором либо Риск-менеджером Кооператива с указанием перечня выявленных рисков и критериев для оценки рисков.

7.4.7. Для каждого выявленного риска необходимо оценить последствия для Кооператива от реализации такого риска и вероятность его реализации.

7.4.8. Последствия от реализации риска оцениваются по пятибальной шкале, приведены в таблице №1:

Таблица №1

Последствие (I) , в баллах	Описание последствий	Объекты воздействия
5	катастрофические - реализация риска может привести к банкротству Кооператива	люди, окружающая среда, экономика, органы государственного и муниципального управления, социальная среда, ошибочные действия или отсутствия действий руководства Кооператива, ошибки при разработке стратегии Кооператива и т.д.
4	значительные – реализация риска может привести к существенному (выше 20%) снижению	люди, экономика, окружающая среда, социальная среда, ошибочные действия или отсутствия действий руководства Кооператива, ошибки при разработке стратегии Кооператива и т.д.

	доходов от деятельности Кооператива или увеличению расходов Кооператива и/или значительному репутационному ущербу для Кооператива	
3	умеренные – реализация риска может привести к среднему (5-20%) снижению доходов от деятельности Кооператива или увеличению расходов Кооператива и/или не существенному репутационному ущербу	люди, экономика, социальная среда и т.д.
2	небольшие – реализация риска может привести к незначительному (<5%) снижению доходов от деятельности Кооператива или увеличению расходов Кооператива	экономика, социальная среда и т.д.
1	малозначительные - реализация риска заранее не определена, то есть он может произойти, а может и не произойти	социальная среда и т.д.

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

Таблица №2

Оценка вероятности (L), в баллах	Описание вероятности
5	очень высокая – риск понимается в самом широком смысле негативных последствий: от потери материальных издержек, ущерба имиджу, до финансовых потерь
4	высокая – риск уже неоднократно реализовывался в прошлом, есть высокая степень не определенности относительно вероятности реализации риска или внутренние или внешние предпосылки, указывающие на то, что риск, скорее всего,

	реализуется в течение года
3	средняя – риск, вероятно, реализуется в течение года
2	низкая – маловероятно, что риск реализуется в течение года
1	очень низкая - маловероятно, что риск заранее не определён, то есть он может произойти, а может и не произойти

7.4.10. Результаты оценки рисков Кооператива делятся на пять уровней, и оцениваются по шкале от 0 до 25 баллов, приведены в таблице №3:

Таблица №3

Оценка риска (I*L), в баллах	Уровни риска
16-25	значимый риск - риск, при котором возникает неплатежеспособность Кооператива. Решения по снижению таких рисков принимаются на уровне Правления Кооператива. Решения по этим рискам имеют наивысшую приоритетность по срокам реализации обеспечению финансовыми ресурсами
9-25	серьезный риск – такие риски являются неприемлемыми для Кооператива и требуют активных действий руководства Кооператива. Решения по снижению таких рисков принимаются на уровне Правления Кооператива. Решения по этим рискам имеют наивысшую приоритетность по срокам реализации обеспечению финансовыми ресурсами
5-8	контролируемый риск – решения в отношении таких рисков принимаются на уровне Председателя Правления, либо Специалистом по управлению рисками Кооператива. Сроки выполнения решений устанавливаются исходя из доступности и графика финансирования управленческих решений, а также оптимального времени, необходимого для внедрения конкретного мероприятия
0-4	приемлемый риск – эти риски приемлемы для Кооператива и не требуют серьезного финансирования.

	Принимаемые решения ограничиваются внедрением процедур обеспечивающих предупреждение и уменьшение негативных последствий наступления риска. Определяются границы риска, и осуществляется мониторинг риска для принятия действия в случае изменения уровня риска
0	возможный риск – эти риски маловероятны, заранее не определены, то есть они могут произойти, а могут и не произойти

7.4.11. Каждый уровень риска отображается на карте рисков и в реестре рисков на основании информации об последствиях и вероятности реализации риска.

7.4.12. Формула расчета оценки риска имеет следующий вид:

где:

$$R = I * L$$

R- риск

I- последствия от реализации риска

L- вероятность реализации риска

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

Полученные результаты позволяют построить карту риска (Приложение №1), которую можно использовать как основу для идентификации приемлемого и неприемлемого риска.

7.4.13. Информация, полученная в рамках процесса оценки рисков, агрегируется Директором либо Специалистом по управлению рисками Кооператива - Риск-менеджером.

7.4.14. По результатам идентификации оценки рисков, карта выявленного риска (Приложение № 1) и реестр рисков (Приложение № 2) направляются в Правление Кооператива для согласования.

7.4.15. Согласованные карта рисков (Приложение № 1) и реестр рисков (Приложение № 2) Кооператива направляется Правлению Кооператива для использования и разработки мероприятий по управлению рисками.

7.5. Реагирование и внедрение мероприятий по управлению рискам

7.5.1. С целью получения информации о мероприятиях по управлению рисками Директором либо Специалистом по управлению рисками Кооператива - Риск-менеджером, направляет Правлению Кооператива согласованный ранее реестр с перечнем выявленных рисков и их оценкой. Правление Кооператива заполняют соответствующие разделы реестра, касающиеся мероприятий и сроков их реализации,

и направляет реестр рисков обратно Директору либо Специалисту по управлению рисками Кооператива для агрегирования и подготовки сводного реестра рисков.

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

7.5.3. В зависимости от оценки риска должны быть определены предпринимаемые действия по каждому риску, зарегистрированному в реестре риска (Приложение № 2), приведены в таблице №4:

Таблица №4

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

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

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

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

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

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

уклонение от риска (избегание риска) - применяется в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.

7.5.5. После получения информации о мероприятиях по управлению рисками от Правления Кооператива Директору либо Специалисту по управлению рисками - Риск-менеджеру, Кооператива агрегирует полученную информацию и обновляет соответствующие разделы реестра рисков Кооператива, после чего обновленный реестр выносится на предварительное рассмотрение в Правления Кооператива.

7.6. Мониторинг рисков.

7.6.1. В рамках мониторинга реестр рисков Кооператива (включая мероприятия по управлению рисками) актуализируется не реже одного раза в год. При этом Директором либо Специалист по управлению рисками Кооператива - Риск-менеджером, вправе внепланово инициировать процесс пересмотра рисков, если это необходимо.

7.6.2. В рамках мониторинга рисков:

- идентифицируются новые риски, не документированные в карте и реестре рисков Кооператива;
- пересматривается оценка уровня риска;
- рассматривается статус внедрения и эффективность мероприятий по управлению рисками. При необходимости разрабатываются дополнительные мероприятия по управлению рисками.

7.6.3. Процессы мониторинга и контроля рисков направлены на проверку:

- достоверности предположений о риске;
- достоверности предположений, на которых основана оценка риска;
- соответствия результатов оценки риска фактической информации о риске;
- правильности применения методов оценки риска;
- эффективности процесса воздействия на риск.

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

- лимиты по основным видам риска;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков

7.6.5. Контроль уровня рисков проводится как по Кооперативу в целом, так и в разрезах подразделений, продуктов и услуг, контрагентов.

7.6.6. По результатам процесса мониторинга и контроля рисков вносятся соответствующие записи в реестр рисков.

7.7. Согласно Базовому стандарту управления рисками Кооператив выделяет следующие основные виды рисков, присущие деятельности Кооператива:

КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

Целью управления кредитным риском является обеспечение возврата размещенных займов и поддержание необходимого уровня резервов на возможные потери по займам.

Приоритетом в управлении кредитным риском является получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска в целях обеспечения реализации программ финансовой взаимопомощи кредитного кооператива и обеспечения формирования фондов для дальнейшего развития организации при соблюдении приемлемого уровня кредитного риска.

Идентификация кредитного риска: Осуществляется должностными лицами кредитного кооператива при оценке заёмщиков (на этапе принятия решения о предоставлении займов) и при осуществлении контроля за исполнением заёмщиками своих обязательств перед кредитным кооперативом.

Управление кредитным риском требует от Кооператива постоянного контроля за структурой портфеля займов и их качественным составом. Кооператив проводит политику рассредоточения риска и не допускает концентрации займов у нескольких крупных заемщиков, что чревато серьезными последствиями в случае непогашения займа одним из них.

Применяя те или иные методы и инструменты, кредитный риск управляется на всех определяющих стадиях кредитного процесса:

- начальные стадии (знакомство) работы с членом кооператива - потенциальным заемщиком (принцип – знай своего клиента);
- оценка кредитоспособности заемщика;
- структурирование качественных характеристик заемных продуктов;
- работа с проблемными займами;
- применение санкций;
- мероприятия по возврату просроченных и сомнительных ссуд и по реализации залогов.

Мониторинг кредитного риска осуществляется - ежемесячно:

На уровне отдельных ссуд осуществляется посредством выявления риск-событий и инвентаризации задолженности по займам по состоянию на последнее число квартала,

которая осуществляется кредитным кооперативом в соответствии с требованиями Указания Банка России от 14 июля 2014 г. № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам».

На уровне портфеля займов осуществляется посредством контроля за соблюдением кредитным кооперативом следующих финансовых нормативов:

Финансового норматива, соотношения размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа (займов) одному члену кредитного кооператива (пайщику) и (или) нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом (ФН3), значение которого определено требованиями ч.1.6. Указания Банка России от 28 декабря 2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

Финансового норматива соотношения задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитному кооперативу второго уровня, и части пассивов кредитного кооператива, включающей паевой фонд кредитного кооператива и привлеченные денежные средства кредитного кооператива (ФН6), значение которого определено требованиями ч.1.12. Указания Банка России от 28 декабря 2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

Владелец кредитного риска: должностные лица кредитного кооператива, производящие оценку заёмщика и принимающие решение о предоставлении займов, Председатель кредитного кооператива, члены правления, члены комитета по займам, главный бухгалтер, менеджер-кассир.

Формирование отчетов об управлении кредитного риска: ежеквартально. На основании анализа результатов показателей кредитного риска готовится мотивированное суждение и предоставляется отчет Правлению кредитного кооператива.

Срок предоставления отчета об управлении кредитного риска: не позднее 5 рабочих дней после окончания квартала.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

Целью управления риском ликвидности является обеспечение своевременного исполнения обязательств кредитным кооперативом и удовлетворение спроса членов кредитного кооператива на займы, поддержка репутации кредитного кооператива, как надежного финансового института.

Приоритетом в управлении риском ликвидности является поддержание структуры активов и пассивов кредитного кооператива по видам и срокам до погашения и наличие необходимого уровня высоколиквидных резервов.

Возникновение риска ликвидности обусловлено несбалансированностью структуры баланса кредитного кооператива вследствие принятия должностными лицами кредитного кооператива неверных управленческих решений.

К внешним факторам возникновения риска ликвидности относятся:

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, санкций, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;

- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к финансовой системе в целом, банкротство других кредитных кооперативов и т.д.

К внутренним факторам возникновения риска ликвидности относятся:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;
- значительная зависимость от одного или небольшого числа членов кредитного кооператива в плане привлечения личных сбережений;
- потеря репутации кредитного кооператива и т.п.

Идентификация риска: Осуществляется Председателем кредитного кооператива посредством анализа имеющихся данных:

- значения коэффициентов ликвидности (нормативный подход);
- разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности.

Оценка Риска Ликвидности:

Категория (показатель)	Оценка риска	Значение показателя
Значение коэффициента ликвидности (ФН8)	Незначительный риск	ФН 8 > 95%
	Допустимый риск	ФН 8 > 90%
	Контролируемый риск	ФН 8 > 85%
	Серьезный риск	ФН 8 > 80%
	Значимый риск	ФН 8 ≤ 75%
Значение коэффициента максимальной суммы привлеченных средств (ФН2)	Незначительный риск	ФН 2 < 5%
	Допустимый риск	ФН 2 < 7%
	Контролируемый риск	ФН 2 < 10%
	Серьезный риск	ФН 2 < 15%
	Значимый риск	ФН 2 ≤ 20%
Разрыв в сроках погашения требований и обязательств	Незначительный риск	
	Допустимый риск	
	Контролируемый риск	
	Серьезный риск	
	Значимый риск	
Прогноз потока денежных средств	Незначительный риск	
	Допустимый риск	
	Контролируемый риск	
	Серьезный риск	
	Значимый риск	

2.1. Реагирование на:

Оценка риска	Мероприятия
Незначительный риск	Не принимаются
Допустимый риск	Введение ограничений на приём сбережений менее 1 года
Контролируемый риск	Введение ограничений на приём сбережений менее 1 года Введение ограничений на предоставление займов более 1 года
Серьезный риск	Принятие экстренных мер по изменению кредитно-сберегательной политики
Значимый риск	Разработка ПВП – плана мероприятий по восстановлению значения финансового норматива

Мониторинг риска: осуществляется ежедневно/ежемесячно.

Осуществляется кредитным кооперативом на основании:

- Расчета значения финансового норматива соотношения суммы денежных требований кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев, и суммы денежных обязательств кредитного кооператива, срок погашения по которым наступает в течение двенадцати месяцев (ФН8), значение которого определено требованиями ч.1.16. Указания Банка России от 28 декабря 2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

- Составлением и анализом данных в таблице (таблицах), отражающих разрывы в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности и прогноза потоков денежных средств.

Владелец риска: Председатель кредитного кооператива, директор, главный бухгалтер.

Формирование отчетов об управлении риском ликвидности: ежеквартально. На основании анализа результатов показателей кредитного риска готовится мотивированное суждение и предоставляется отчет Правлению кредитного кооператива.

Срок предоставления отчета об управлении риском ликвидности: не позднее 5 рабочих дней после окончания квартала.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Операционный риск - риск наступления 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;

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого кредитным кооперативом риска на уровне, определенном им в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Приоритетом в управлении операционным риском является обеспечение максимальной сохранности имущества кредитного кооператива посредством реализации комплекса мероприятий, направленных на исключение (снижение) возможных потерь в результате деятельности кредитного кооператива.

Возникновение операционного риска обусловлено следующими причинами:

Риски процессов — возникновение ошибок при организации деятельности кредитного кооператива, неправильных управленческих решений, неверной организационной структуры, ошибки в бизнес-процессах, учете, планировании, ошибки при принятии решений, формальность и неэффективность внутреннего контроля.

Риски персонала — несоответствие сотрудников характеру и масштабам деятельности кредитного кооператива (низкая квалификация), недостаток кадров.

Технологические (ИТ) риски — сбои в программном обеспечении, повреждение (утрата) баз данных, выход из строя вычислительной техники, вирусные атаки, повреждение телекоммуникаций, энергоснабжения и т.д.

Риски мошенничества — кражи, хищения, подделка документов, уничтожение имущества, использование конфиденциальной информации и т.д. сотрудниками кредитного кооператива и иными лицами.

Имущественные риски и риски форс-мажора - причинение ущерба материальным активам кредитного кооператива от неумышленных действий третьих лиц, наводнений, землетрясений, военных действий, терроризма, вандализма.

Ошибки персонала могут являться следствием одного или сразу нескольких факторов:

- перегрузки работой, отсутствия контроля, моральной распушенности, невнимательности, слабой подготовки, отсутствия четких процедур. Ошибки касаются ввода, обновления, анализа, сохранности данных, отражения операций в учете, проведения самих операций.

Этот вид риска значительно снижается путем создания системы стандартизации и автоматизации процессов, повышения квалификации сотрудников и усиления контроля их работы.

Помимо ошибок нельзя исключать такой вид риска, как несанкционированный доступ к базе данных, занесение компьютерного вируса в систему, уничтожение информации, хищение данных, нанесение ущерба кооперативу путем повреждения или кражи имущества.

Противодействие такому риску должно концентрироваться на превентивных мерах и своевременном выявлении нарушения, если таковое произойдет.

Кооперативы не застрахованы от мошенничества, как со стороны сотрудников, так и со стороны третьих лиц, в том числе членов Кооператива. Риск мошенничества в Кооперативе со стороны персонала имеет несколько разновидностей, но тяготеет к сфере кредитования - выдача займа заведомо проблемным заемщикам ради получения

вознаграждения, приукрашивание финансового положения заемщика (с целью избежать наказания за принятие ошибочного решения о выдаче кредита в надежде на восстановление платежеспособности заемщика в ближайшее время), искажение отчетности о займах, подделка документации. В сфере расчетно-кассового обслуживания мошенничество связано с присвоением и растратой денежных средств.

Противодействие риску мошенничества состоит в разработке четких процедур операций, соблюдении корпоративной этики, функционировании системы внутреннего контроля и аудита, системы мотивации персонала, системы сигналов раннего предупреждения.

Снижение риска систем осуществляется путем использования проверенных технологических решений и внедрения тщательно проанализированных технологий, а также путем разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам. Для снижения операционного риска организовывается оперативное восстановление информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копий баз данных в местах, защищенных от противоправного воздействия третьих лиц.

Управление операционным риском:

Контроль за эффективностью управления операционным риском осуществляется в соответствии с Положением об органах управления и контроля и другими внутренними документами кооператива.

Ревизионная комиссия Кооператива в ходе проверок деятельности органов управления Кооператива уделяет особое внимание соблюдению основных принципов управления операционным риском отдельными работниками и органов управления в целом.

Мониторинг риска осуществляется - ежедневно/ежемесячно:

- Выявление и оценка уровня операционного риска осуществляется кредитным кооперативом на постоянной основе. Кредитный кооператив проводит анализ причин возникновения операционного риска и в следующем порядке:
- Сотрудники кредитного кооператива и лица, избранные в органы кредитного кооператива передают сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки операционного риска Председателю правления кредитного кооператива;
- полученные данные Председатель правления кредитного кооператива использует для аналитического учета в отчетах кредитного кооператива;

- оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся в кредитном кооперативе.

Владелец операционного риска: Все сотрудники и должностные лица кредитного кооператива.

Формирование отчетов об управлении операционным риском: ежеквартально. На основании анализа результатов показателей операционного риска по каждому случаю возникновения риска готовится мотивированное суждение и предоставляется отчет Правлению кредитного кооператива.

Срок предоставления отчета об управлении операционным риском: не позднее 5 рабочих дней после окончания квартала.

ПРАВОВОЙ РИСК

Правовой риск - несоблюдение Кооперативом законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов законодательству Российской Федерации, а также неспособность своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства.

Мониторинг риска осуществляется - еженедельно/ежемесячно.

Правовой риск - риск возникновения у Кооператива убытков вследствие:

- несоблюдение Кооперативом законодательства Российской Федерации (в том числе по идентификации и изучению членов кооператива, установлению и идентификации выгодоприобретателей).

- несоответствие внутренних документов законодательству Российской Федерации, а также неспособность своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства (в первую очередь Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма).

- нарушение Кооперативом условий договоров - этот фактор часто проявляется в случаях нечеткости формулировок самого договора, отсутствия указания на конкретные права и обязанности сторон, сроки выполнения действий и ответственности за нарушения условия договора.

- недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения операций финансовой взаимопомощи и других сделок. (В первую очередь нарушение законодательства о потребительском кредите (займе), включение в договор условий, приводящих к нарушению действующего законодательства). внешних факторов, к которым относятся:

- несовершенства правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов регулирования и (или) надзора);
- нарушения членами Кооператива и другими контрагентами Кооператива условий договоров.

Управление правовым риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Кооператива, интересам его членов;
- соблюдения всеми работниками Кооператива нормативных правовых актов, уставных и внутренних документов;
- исключения вовлечения Кооператива и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Контроль за надлежащим управлением правовым риском в кооперативе, осуществляется на различных уровнях управления кооператива.

Соответственно особую значимость для управления правовым риском приобретает распределение полномочий органов управления кооператива.

Применительно к вопросам управления правовым риском к полномочиям правления (ревизионной комиссии) Кооператива относятся, вопросы рассмотрения и согласования внутренних правил управления правовым риском, а также общая оценка эффективности управления правовым риском.

К полномочиям единоличного исполнительного органа управления кооператива - Директора Кооператива, отнесены вопросы контроля за деятельностью подразделения (уполномоченного сотрудника) по управлению правовым риском, координация деятельности указанного подразделения (сотрудника) Кооператива на предмет управления правовым риском.

Владелец правового риска: Все сотрудники и должностные лица кредитного кооператива.

Формирование отчетов об управлении правового риска: ежеквартально. На основании анализа результатов показателей операционного риска по каждому случаю возникновения риска готовится мотивированное суждение и предоставляется отчет Правлению кредитного кооператива.

Срок предоставления отчета об управлении правового риска: не позднее 5 рабочих дней после окончания квартала.

РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ (РЕПУТАЦИОННЫЙ РИСК)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск ущерба деловой репутации Кооператива вследствие негативного восприятия его деятельности обществом.

Репутационные риски возникают из операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и нормативными актами, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем, из-за невыполнения обязательств и договоров.

Целью управления репутационным риском является поддержание в обществе положительного представления о деятельности кредитного кооператива, в том числе его финансовой устойчивости, качестве оказываемых им услуг и характере деятельности в целом.

Приоритетом в управлении репутационным риском является соблюдение кредитным кооперативом требований действующего законодательства в сфере кредитной кооперации, безусловное исполнение своих обязательств перед членами кредитного кооператива (пайщиками) и другими контрагентами, разумная осмотрительность при организации своей деятельности и участие в жизни сообществ, связанных с деятельностью кредитного кооператива.

Описание репутационного риска

Возникновение риска потери деловой репутации (репутационного риска) может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- Несоблюдение Кооперативом (органов управления и/или директором Кооператива) законодательства Российской Федерации, уставных и внутренних документов Кооператива, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, членами и контрагентами кооператива, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов в Кооперативе, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение

предъявления жалоб, судебных исков со стороны членов Кооператива и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

- Неспособность Кооператива, членов органов управления, директора Кооператива эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными членами Кооператива, контрагентами и (или) сотрудниками Кооператива.

- Осуществление Кооперативом рискованной кредитной и (или) сберегательной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в системе внутреннего контроля Кооператива, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров.

- Возникновение у Кооператива конфликта интересов с членами Кооператива и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

- Опубликование негативной информации о Кооперативе, членах органов управления, сотрудниках в средствах массовой информации.

- Низкий уровень предоставляемых Кооперативом услуг. В большинстве случаев Кооператив покидает не только разочаровавшийся член Кооператива, но и всё его близкое окружение.

Управление репутационными рисками

Целью управления репутационным риском является снижение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Кооператива перед членами и контрагентами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, союзами (ассоциациями) кредитных кооперативов, саморегулируемыми организациями, участником которых является Кооператив.

Выполнение Кооперативом принципа «Знай своего Клиента» осуществляется как в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, так и в целях управления репутационным риском, соответствия деятельности Кооператива обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также для обеспечения стабильности финансового положения Кооператива.

Основной процедурой реализации принципа «Знай своего Клиента» является идентификация членов Кооператива (изучение, проверка информации, максимально

возможное подтверждение и обоснование имеющихся сведений о члене Кооператива, его операциях и других сделках, установление и идентификация выгодоприобретателей по ним).

Мониторинг репутационного риска: на постоянной основе ежемесячно (все лица, избранные в органы кредитного кооператива и сотрудники кредитного кооператива).

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется кредитным кооперативом на постоянной основе. Кредитный кооператив проводит анализ причин возникновения риска потери деловой репутации в следующем порядке:

- Сотрудники кредитного кооператива и лица, избранные в органы кредитного кооператива, передают сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки репутационного риска Председателю правления кредитного кооператива;
- полученные данные Председатель правления кредитного кооператива использует для аналитического учета в отчетах кредитного кооператива;
- оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся в кредитном кооперативе.

Владелец репутационного риска: Директор кооператива.

Формирование отчетов об управлении РП: ежеквартально. На основании анализа результатов показателей репутационного риска, по каждому случаю возникновения риска, готовится мотивированное суждение и предоставляется отчет Правлению кредитного кооператива.

Срок предоставления отчета об управлении репутационного риска: не позднее 5 рабочих дней после окончания квартала.

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

Стратегический риск – риск не достижения Кооперативом целей деятельности вследствие ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию развития Кооператива, или несвоевременного принятия таких решений.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя кредитным кооперативом риска на уровне, определенном кредитным кооперативом в соответствии со стратегическими задачами, утверждёнными Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).

Приоритетом в управлении стратегическим риском является обеспечение максимальной сохранности активов кредитного кооператива в результате исключения

(уменьшения) возможных убытков при расширении масштабов деятельности кредитного кооператива.

Возникновение стратегического риска обусловлено следующими причинами:

-ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитного кооператива – некачественное стратегическое управление кредитным кооперативом, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитного кооператива при расширении масштабов его деятельности;

-неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых кредитных кооператив может достичь преимущества перед другими участниками финансового рынка;

-полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитного кооператива;

-полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей кредитного кооператива.

Реагирование на стратегический риск: В случае отклонения показателей Правление кредитного кооператива принимает решение о внесении изменений в процессы управления кредитным кооперативом, выделения дополнительных ресурсов (в случае обоснованной необходимости) или прекращения деятельности того или иного проекта.

Мониторинг стратегического риска: ежедневно/ежемесячно (должностное лицо).

Владелец стратегического риска: Правление кредитного кооператива, главный бухгалтер.

Формирование отчетов об управлении стратегического риска: ежеквартально. Готовится мотивированное суждение и предоставляется отчет Правлению кредитного кооператива.

Срок предоставления отчета об управлении стратегического риска: не позднее 5 рабочих дней после окончания квартала.

Кооператив может выделять иные риски и управлять ими.

Другие возможные риски Кооператива (не исчерпывающий перечень):

1) **Рыночный риск** - риск возникновения у Кооператива убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры, текущей (справедливой)

стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

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

3) **Регуляторный риск** - риск возникновения убытков из-за несоблюдения Кооперативом требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов (включая нормативные акты Банка России), базовых стандартов, внутренних документов Кооператива, а также в результате применения санкций и (или) иных воздействий со стороны надзорных органов.

7.8. По своему профилю и угрозам воздействия на осуществляемые процессы, воспринимаемые Кооперативом риски подразделяются на финансовые и нефинансовые.

К категории финансовых рисков относятся: операционный риск, кредитный риск, процентный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск.

Группу нефинансовых рисков образуют репутационный риск, операционный риск, правовой риск, регуляторный риск, стратегический риск.

7.8.1. Описанные виды рисков могут идентифицироваться как в процессе осуществления кооперативом текущей деятельности (актуальные риски), так и прогнозироваться в связи с развитием планируемых направлений деятельности кооператива (потенциальные риски).

7.8.2. В процессе осуществления деятельности кооператив может выявлять иные риски и управлять ими.

7.8.3. Директор Кооператива, при необходимости, но не менее одного раза в год проводит обучение сотрудников Кооператива, непосредственно отвечающих за управление рисками методам идентификации и реагирования на риски вверенных данным сотрудникам процессов.

С целью вовлечения работников Кооператива в процесс управления рисками и повышения уровня ответственности сотрудников за управление рисками:

- руководство Кооператива проводит политику открытого обсуждения имеющихся рисков и методов воздействия на них;
- в должностные инструкции сотрудников непосредственно отвечающих за управление рисками (при наличии), закрепляется требование по управлению рисками и ответственности за нарушение внутренних документов Кооператива и требований Стандарта об управлении рисками;
- Директор Кооператива не менее одного раза в год проводит обучение основам корпоративной культуры в части управления рисками.

8. ПРИНЦИПЫ ДОКУМЕНТИРОВАНИЯ И ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ ПО ВОПРОСАМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

8.1. В процессе управления риском важным является документирование решений, мероприятий, событий и действий, связанных с рисками. Документирование обеспечивает решение задач управления рисками и предназначено для полноценного и прозрачного обмена информацией о рисках и информирования в сжатом формате лиц, принимающих решения. Результатом документирования решений, мероприятий, событий и действий, связанных с рисками в Кооперативе являются следующие документы:

- **карта рисков Кооператива** (Приложение № 1);
- **реестр рисков Кооператива** (Приложение № 2);
- **отчетность о системе управления рисками** (Приложение № 3);
- **журнал опасных событий (рисков)** (Приложение № 4);
- **иные документы**, образующиеся в процессе управления рисками Кооператива.

8.2. Информация по вопросам управления рисками используется в процессе принятия решений. Данный принцип означает, что информация по вопросам управления рисками доступна и может быть предоставлена по первому требованию (при наличии обоснования использования такой информации) любому органу управлений Кооператива в рамках его компетенции.

8.3. Фиксации решений по вопросам управления рисками, а также мероприятий, событий и действий, связанных с управлением рисками является обязательным. Способы, сроки и порядок взаимодействия должностных лиц, органов управлений Кооператива определяются отдельными распорядительными документами и внутренними документами Кооператива.

9.ПРАВИЛА ФОРМИРОВАНИЯ ОТЧЕТОВ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ

9.1. Объем отчетности должен быть соизмерим с уровнем рисков и масштабом деятельности Кооператива.

9.2. Экстренная отчетность.

9.2.1. Экстренная отчетность составляется в случае реализации риска, повлекшего значимые убытки Кооператива и/или при возникновении существенных риск-событий (нереализованных рисков).

9.2.2. Экстренная отчетность предоставляется в срок не превышающий трех рабочих дней с даты обнаружения факта реализации риска. В зависимости от сложившейся ситуации экстренная отчетность может составляться и представляться по частям. В этом случае первая часть представляется в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты обнаружения факта реализации риска.

9.3. Периодическая отчетность.

9.3.1. Периодическая отчетность составляется:

- ежеквартально;

- ежегодно.

9.4. Отчетность по управлению рисками готовит Директор Кооператива либо Риск-менеджер Кооператива.

9.5. Экстренная, ежеквартальная и ежегодная внутренняя отчетность по управлению рисками составляется и представляется в электронном виде, и хранится не менее пяти лет.

9.6. Порядок фиксации решений Директора Кооператива и Правления по вопросам управления рисками и мероприятий осуществляемых в целях управления рисками

9.7. Решения Правления, принимаемые по вопросам управления рисками, фиксируются в протоколах соответствующих заседаний правления в соответствии с п. 4.4.5 «Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива».

9.8. Распорядительные документы, издаваемые Директором Кооператива в процессе управления рисками, оформляются его приказами, распоряжениями, указаниями, обязательными для исполнения всеми сотрудниками Кооператива.

9.9. Сообщения сотрудников Кооператива о выявленных рисках или угрозах их возникновения, принятых мерах в соответствии с принятым в Кооперативе протоколом, оформляются докладными записками или электронными сообщениями.

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

10. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА РИСКОВ

10.1. Выявленные и прогнозируемые риски, воспринимаемые Кооперативом, фиксируются в реестре рисков, который ведется директором Кооператива (назначенным должностным лицом ответственным за управление рисками - риск-менеджером). Реестр рисков ведется в электронном виде и актуализируется по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

10.2. Реестр рисков систематизируется по профилю и видам воспринимаемых Кооперативом рисков. В реестре могут также учитываться и потенциальные риски, которые могут наступить с высокой степенью вероятности.

11. ПРИНЦИПЫ И ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

11.1. Принципами раскрытия информации об управлении рисками в кредитном кооперативе являются своевременность и достоверность сведений, предоставляемых в отчетах, предоставляемых заинтересованным лицам кредитного кооператива.

11.2. Вся информация, полученная в процессе управления рисками кредитного кооператива, является конфиденциальной и предоставляется должностным лицам

кредитного кооператива в соответствии с их компетенцией, а также по требованию Банка России, органов государственной власти и саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов, членом которой является кредитный кооператив.

11.3. Отчеты о состоянии системы управления рисками кредитного кооператива предоставляются Председателем правления кредитного кооператива Правлению кредитного кооператива, которое доводит до участников Общего собрания членов кредитного кооператива информацию о состоянии системы управления рисками кредитного кооператива, в т.ч. информацию о выявленных рисках в кредитном кооперативе за отчетный период, финансовых и иных потерях, связанных с наступлением риск-событий, и достаточности ресурсов для поддержания системы управления рисками на необходимом уровне.

12. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ В НЕСТАНДАРТНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ В ЦЕЛЯХ УПРАВЛЕНИЯ НЕ ПРЕДУСМОТРЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЕМ РИСКАМИ

12.1. Под нестандартными и чрезвычайными ситуациями в целях настоящего положения понимаются нерегламентированные Положением ситуации, в результате совершения которых уровень риска превысит приемлемый уровень.

12.2. При возникновении нестандартных чрезвычайных ситуаций, несущих иные риски, которые могут усилить влияние характерных для кооператива рисков, 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.

12.3. Решение о реагировании на нестандартные и чрезвычайные ситуации принимает Правление кредитного кооператива.

13. ПРИНЦИПЫ ПОДДЕРЖАНИЯ ДОСТАТОЧНОГО УРОВНЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ, ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ И РЕЗЕРВОВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

13.1. Источником покрытия возможных убытков в случае реализации рисков являются собственные средства Кооператива.

13.2. Кооператив поддерживает достаточный уровень собственных средств, руководствуясь принципом разумной осторожности и осмотрительности при оценке активов и обязательств.

13.3. Кооператив аккумулирует адекватные финансовые ресурсы и создает необходимые резервы, предназначенные для управления рисками.

14.ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1. Срок хранения документов, оформляемых в соответствии с настоящим положением, установлен внутренними документами Кооператива.

14.2. Настоящее Положение является обязательным к исполнению всеми сотрудниками Кооператива.

14.3. В случае изменения законодательства, регулирующего порядок организации системы управления рисками, сотрудники Кооператива руководствуются в своей деятельности указанными изменениями в законодательстве до внесения изменений в действующее Положение или издания его в новой редакции. При этом требования настоящего Положения, не противоречащие указанным изменениям, сохраняет свою силу.

14.4. Положение об управлении рисками пересматривается по мере необходимости, но не реже одного раза в год, в целях актуализации содержащихся в них сведений.

14.5. Настоящее Положение вступает в силу со дня его утверждения Правлением Кооператива и подлежит применению со дня, следующего за днем его утверждения.