

СОГЛАСОВАН

*Комитетом по стандартам
сельскохозяйственных кредитных
потребительских кооперативов при
Банке России*

(Протокол № 2 от 26.11.2021 г.)

УТВЕРЖДЕН

*Банком России
(Протокол № КФНП-5 от 10.02.2022 г.)*

БАЗОВЫЙ СТАНДАРТ

**ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА**

г. Москва 2021 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.....	4
3. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ РИСКОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА, ПОДЛЕЖАЩИХ УПРАВЛЕНИЮ, А ТАКЖЕ ОТРАЖАЮЩИХ СПЕЦИФИКУ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА	6
4. ПРИНЦИПЫ И ПОДХОДЫ К ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ВКЛЮЧАЯ ИДЕНТИФИКАЦИЮ, МОНИТОРИНГ РИСКОВ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ).....	7
5. ТРЕБОВАНИЯ К СИСТЕМЕ РАЗДЕЛЕНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ, ФУНКЦИОНАЛУ И ВНУТРЕННИМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА В СФЕРЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	10
6. СОВОКУПНОСТЬ ПРИЁМОВ И МЕТОДОВ, ПОЗВОЛЯЮЩИХ КРЕДИТНОМУ КООПЕРАТИВУ ПРОГНОЗИРОВАТЬ ВОЗНИКНОВЕНИЕ РИСКОВ И ПРИНИМАТЬ МЕРЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА МИНИМИЗАЦИЮ ИХ ПОСЛЕДСТВИЙ	15
7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	16

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Базовый стандарт по управлению рисками сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов» (далее соответственно – Базовый стандарт, кредитный кооператив) разработан, согласован и утвержден в соответствии с требованиями Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и Указания Банка России от 23.08.2019 № 5236-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов на финансовом рынке, подлежащих стандартизации».

1.2. Настоящий Базовый стандарт содержит:

- Цели и задачи системы управления рисками кредитных кооперативов;
- совокупность приемов и методов, позволяющих кредитному кооперативу прогнозировать возникновение рисков и принимать меры, направленные на минимизацию их последствий;
- принципы и подходы к организации кредитным кооперативом системы управления рисками, включающей функции, раскрытые в соответствующих разделах настоящего Базового стандарта;
- перечень основных рисков, подлежащих управлению кредитным кооперативом, а также отражающих специфику операций кредитного кооператива;
- требования к системе разделения полномочий, функционалу и внутренним процедурам кредитного кооператива в сфере управления рисками.

1.3. Базовый стандарт обязателен для исполнения всеми кредитными кооперативами, осуществляющими свою деятельность на основании Федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (далее – Федеральный закон № 193-ФЗ), вне зависимости от членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка,

объединяющей кредитные кооперативы (далее – саморегулируемая организация).

1.4. Контроль за соблюдением Базового стандарта осуществляет саморегулируемая организация, членом которой является кредитный кооператив. Саморегулируемая организация вправе проверять соблюдение Базового стандарта с даты вступления его в силу вне зависимости от даты вступления кредитного кооператива в саморегулируемую организацию.

1.5. Все документы, связанные с реализацией Базового стандарта, должны быть доступны органам управления кредитного кооператива, саморегулируемым организациям и Банку России не менее пяти лет с даты их составления и (или) принятия к учёту кредитным кооперативом.

1.6. В случае изменения законодательства в сфере регулирования финансовых рынков и нормативных актов Банка России Базовый стандарт действует в части, им не противоречащей.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В БАЗОВОМ СТАНДАРТЕ

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.

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

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.

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

3.1. Управление рисками кредитного кооператива осуществляется посредством организации системы управления рисками кредитного кооператива.

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

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

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

3.4.1. 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 кредитным кооперативом с целью принятия необходимых мер субъектами, указанными в пункте 6.3 Базового стандарта;

342. информирование о рисках, свойственных сельскохозяйственной потребительской кредитной кооперации, а также о лучших практиках идентификации и управления этими рисками среди сотрудников и членов кредитного кооператива;

343. интеграция системы управления рисками кредитного кооператива в систему управления деятельностью кредитного кооператива;

344. вовлечение работников и лиц, избранных в органы управления кредитного кооператива, в процесс идентификации, мониторинга рисков и управления рисками;

345. обеспечение соответствия системы управления рисками кредитного кооператива состоянию внутренней среды (включая организационную структуру кредитного кооператива) и внешней среды (включая характер и объем совершаемых им операций, масштаб деятельности кредитного кооператива).

4. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ РИСКОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА, ПОДЛЕЖАЩИХ УПРАВЛЕНИЮ, А ТАКЖЕ ОТРАЖАЮЩИХ СПЕЦИФИКУ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

4.1. В кредитном кооперативе подлежат контролю следующие основные риски:

4.1.1. 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;

4.1.2. Риск ликвидности – риск неспособности кредитного кооператива своевременно исполнить финансовые обязательства;

4.1.3. 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;

4.1.4. 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.

4.2. Саморегулируемая организация может внутренним стандартом определить иные дополнительные риски деятельности своих членов и способы управления ими.

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

5. ПРИНЦИПЫ И ПОДХОДЫ К ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ВКЛЮЧАЯ ИДЕНТИФИКАЦИЮ, МОНИТОРИНГ РИСКОВ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ)

5.1. Система управления рисками (включая их идентификацию, мониторинг и управление рисками) реализуется кредитным кооперативом на основе следующих принципов:

5.1.1. Непрерывность процесса управления рисками – процессы управления рисками в кредитном кооперативе осуществляются на постоянной основе;

5.1.2. Пропорциональность - соответствие системы управления рисками кредитного кооператива характеру и объемам совершаемых им операций;

5.1.3. Осведомленность – своевременное доведение сотрудниками кредитного кооператива информации о рисках, возникающих в процессе

выполнения их должностных обязанностей, до органов управления кредитного кооператива;

5.14. Эффективность управления рисками - принятие решений о реагировании на риски кредитного кооператива осуществляется исходя из уровня рисков и соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер;

5.15. Экономическая целесообразность – учет целесообразности затрат кредитного кооператива на организацию системы управления рисками в сопоставлении с масштабами рисков, сопутствующих деятельности кредитного кооператива, при организации системы управления рисками.

5.2. В основе применяемого в Базовом стандарте подхода лежит участие в системе управления рисками лиц, избранных в органы управления кредитного кооператива, членов и ассоциированных членов кредитного кооператива, всех сотрудников кредитного кооператива.

5.3. Кредитный кооператив обучает сотрудников, вовлеченных в процессы управления рисками кредитного кооператива, современным стандартам и практикам управления рисками, применяет виды мотивации, предполагающие отсутствие наказания за своевременное информирование о рисках и риск-событиях, стимулирует сотрудников кредитного кооператива эффективно исполнять обязанности по управлению рисками.

5.4. Кредитные кооперативы, общее число членов которых превышает три тысячи физических лиц и (или) юридических лиц и кредитные кооперативы, размер активов которых превышает определенное Банком России на основании подпункта 3 пункта 4 статьи 40.3 Федерального закона № 193-ФЗ значение, обязаны разработать и утвердить Положение об управлении рисками, регламентирующее вопросы управления рисками кредитного кооператива, которое должно содержать:

5.4.1. цели и задачи управления рисками кредитного кооператива;

5.4.2. организационную структуру системы управления рисками

кредитного кооператива, полномочия органов управления и должностных лиц кредитного кооператива в сфере управления рисками и порядок их взаимодействия;

5.4.3. основные подходы к организации системы управления рисками кредитного кооператива;

5.4.4. правила и методы оценки рисков кредитного кооператива;

5.4.5. правила формирования отчетов об управлении рисками кредитного кооператива;

5.4.6. порядок определения приемлемых уровней рисков и допустимых вероятных последствий риска по отдельным видам риска и по кредитному кооперативу в целом;

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

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

5.4.9. порядок и сроки представления должностными лицами и (или) структурными подразделениями, ответственными за обеспечение управления рисками, отчетов об управлении рисками, порядок обмена информацией по вопросам управления рисками и доведения до сотрудников кредитного кооператива Положения об управлении рисками и иных документов по вопросам управления рисками кредитного кооператива;

5.4.10. принципы и порядок раскрытия информации об управлении рисками кредитного кооператива;

5.4.11. порядок ведения реестра рисков, возникающих в процессе

осуществления деятельности кредитного кооператива.

6. ТРЕБОВАНИЯ К СИСТЕМЕ РАЗДЕЛЕНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ, ФУНКЦИОНАЛУ И ВНУТРЕННИМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА В СФЕРЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

6.1. Кредитный кооператив обязан организовать систему управления рисками кредитного кооператива, которая на постоянной основе должна обеспечивать выполнение цикла следующих внутренних процедур:

- Идентификация рисков;
- Мониторинг рисков;
- Оценка (анализ) рисков;
- Реагирование на риск;
- Формирование отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками.

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

6.3. Субъектами системы управления рисками кредитного кооператива являются:

- Общее собрание членов кредитного кооператива;
- Наблюдательный совет кредитного кооператива;
- Правление кредитного кооператива (при наличии);
- Председатель кредитного кооператива;
- Исполнительный директор кредитного кооператива (при наличии);
- Структурные подразделения (при наличии) и (или) сотрудники кредитного кооператива;
- Отдельное структурное подразделение, ответственное за управление рисками кредитного кооператива, или сотрудник, ответственный за управление рисками кредитного кооператива (в случае формирования

(назначения).

6.4. Субъекты системы управления рисками кредитного кооператива выполняют следующие основные функции:

6.4.1. Общее собрание членов кредитного кооператива:

6.4.1.1. Утверждает устав и внутренние документы (положения) кредитного кооператива, определяющие направления развития кредитного кооператива, соответствующие среде, в которой осуществляет свою деятельность кредитный кооператив, в соответствии с Федеральным законом № 193-ФЗ;

6.4.1.2. Утверждает смету доходов и расходов на содержание кредитного кооператива с учетом обеспечения достаточного уровня финансовых и иных ресурсов для целей управления рисками (при наличии соответствующего полномочия);

6.4.1.3. Рассматривает информацию о состоянии системы управления рисками кредитного кооператива.

6.4.2. Наблюдательный совет кредитного кооператива:

6.4.2.1. Обеспечивает организацию системы управления рисками и ее эффективное функционирование;

6.4.2.2. Определяет основные направления развития кредитного кооператива;

6.4.2.3. Рассматривает отчеты о состоянии системы управления рисками и отчеты об управлении рисками структурного подразделения или сотрудника, ответственных за управление рисками кредитного кооператива (при наличии);

6.4.2.4. Осуществляет оценку эффективности системы управления рисками в кредитном кооперативе;

6.4.2.5. Доводит до общего собрания членов кооператива информацию о состоянии системы управления рисками кредитного

кооператива.

6.4.3. Правление кредитного кооператива (при наличии):

6.4.3.1. Осуществляет общее руководство деятельностью кредитного кооператива, в том числе по вопросам управления рисками кредитного кооператива в соответствии с пунктом 10 статьи 26 Федерального закона № 193-ФЗ;

6.4.3.2. Рассматривает и утверждает Положение об управлении рисками в соответствии с уставом кредитного кооператива (при наличии обязанности его разработки и утверждения в соответствии с пунктом 5.4 настоящего Базового стандарта);

6.4.3.3. Утверждает форму реестра рисков (при наличии Положения об управлении рисками) и порядок ее заполнения;

6.4.3.4. Определяет допустимые уровни потерь (лимитов) по всем выявленным рискам кредитного кооператива на основании предложений единоличного исполнительного органа кредитного кооператива (председателя кредитного кооператива);

6.4.3.5. Рассматривает отчеты о состоянии системы управления рисками и отчеты об управлении рисками;

6.4.3.6. Содействует развитию риск-культуры в кредитном кооперативе.

6.4.4. Председатель и (или) исполнительный директор (при наличии) кредитного кооператива:

6.4.4.1. Обеспечивает исполнение решений Общего собрания членов кредитного кооператива и Правления кредитного кооператива в области управления рисками;

6.4.4.2. Распределяет полномочия в области управления рисками между структурными подразделениями (при наличии) и (или) сотрудниками кредитного кооператива;

6.4.4.3. Обеспечивает необходимыми ресурсами структурные подразделения и (или) сотрудников кредитного кооператива в целях управления рисками, в рамках утвержденной сметы доходов и расходов;

6.4.4.4. Организует обучение сотрудников кредитного кооператива по вопросам управления рисками;

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

6.4.4.6. Обеспечивает ведение реестра рисков (при наличии Положения об управлении рисками), за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива;

6.4.4.7. Осуществляет мониторинг рисков, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива;

6.4.4.8. Обеспечивает взаимодействие, обмен данными и работу с отчетами об управлении рисками, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива;

6.4.4.9. Не реже одного раза в год готовит отчеты о состоянии системы управления рисками, отчеты об управлении рисками, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за

управление рисками кредитного кооператива.

6.4.5. Структурные подразделения (при наличии) и (или) сотрудники кредитного кооператива:

6.4.5.1. Осуществляют непосредственное управление рисками (в том числе их идентификацию, оценку и реагирование на риски) кредитного кооператива в соответствии с полномочиями и обязанностями, определенными внутренними документами кредитного кооператива;

6.4.5.2. В порядке, определенном уставом кооператива, внутренними документами кооператива, Положением об управлении рисками, информируют органы управления кредитным кооперативом о рисках, возникающих в процессе выполнения своих функций и (или) должностных обязанностей.

6.4.6. Отдельное структурное подразделение, ответственное за управление рисками кредитного кооператива (при наличии), или сотрудник, ответственный за управление рисками кредитного кооператива (при наличии):

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

6.4.6.2. Обеспечивает ведение реестра рисков (при наличии Положения об управлении рисками);

6.4.6.3. Осуществляет мониторинг рисков кредитного кооператива;

6.4.6.4. Обеспечивает взаимодействие, обмен данными и работу с отчетами об управлении рисками при выполнении процессов управления рисками в кредитном кооперативе;

6.4.6.5. Не реже одного раза в год готовит отчеты о состоянии системы управления рисками и отчеты об управлении рисками.

6.5. Ответственным за организацию элементов системы управления рисками кредитного кооператива и за соответствие деятельности кредитного кооператива внутренним документам кредитного кооператива в области системы управления рисками является Председатель кредитного кооператива или исполнительный директор кредитного кооператива (при наличии).

7. СОВОКУПНОСТЬ ПРИЁМОВ И МЕТОДОВ, ПОЗВОЛЯЮЩИХ КРЕДИТНОМУ КООПЕРАТИВУ ПРОГНОЗИРОВАТЬ ВОЗНИКНОВЕНИЕ РИСКОВ И ПРИНИМАТЬ МЕРЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА МИНИМИЗАЦИЮ ИХ ПОСЛЕДСТВИЙ

7.1. Приёмы и методы управления рисками различаются в зависимости от вида риска.

7.2. Кредитный риск управляется посредством оценки платежеспособности заёмщика (члена кредитного кооператива), работы с обеспечением предоставляемых займов, мониторинга платежеспособности членов кооператива.

7.3. Риск ликвидности управляется посредством комбинирования применяемых кредитным кооперативом программ и продуктов, а также прогнозированием финансовых потоков и соблюдением финансовых нормативов.

7.4. Регуляторный риск управляется посредством анализа и оценки соблюдения кредитным кооперативом требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних документов кредитного кооператива, а также применения мер воздействия со стороны надзорных органов, а также подготовки обоснованных предложений в законодательные акты для субъектов законодательной инициативы и иных органов государственной власти и управления (в том числе через членство кредитного кооператива в кооперативных объединениях).

7.5. Операционный риск управляется посредством оценки качества информационных и иных систем, процессов и процедур, оценки влияния на

деятельность кредитного кооператива и состояние его информационных и иных систем, внешних событий, анализа организационной структуры и ее достаточности для достижения цели, ради которой создан кредитный кооператив.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Базовый стандарт применяется через сто восемьдесят дней со дня размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».