

	«Положение об управлении рисками ООО «КЛС-Трейд»	ПТ-0020-1
		Для внутреннего использования

«УТВЕРЖДЕНО»  
Советом директоров  
ООО «КЛС-Трейд»

Протокол № 19/11 от «19» ноября 2020 года

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**об управлении рисками**  
**ООО «КЛС-Трейд»**

Химки 2020

	«Положение об управлении рисками ООО «КЛС-Трейд»	ПТ-0020-1
		Для внутреннего использования

## Содержание

1. Общие положения .....	3
2. Термины, определения и сокращения .....	3
3. Цели, задачи и принципы организации системы управления рисками.....	4
4. Организационная структура СУР организации, полномочия органов управления, отдельных работников организации в сфере управления рисками и порядок их взаимодействия.....	5
5. Классификация видов риска.....	7
6. Метод оценки уровня опасности риска .....	8
7. Программа управления кредитным риском.....	9
8. Программа управления риском ликвидности .....	11
9. Программа управления операционными рисками.....	14
10. Программа управления правовым риском .....	15
11. Программа управления рыночным риском .....	17
12. Программа управления маркетинговым риском .....	18
13. Программа управления налоговым риском .....	20
14. Программа управления логистическим риском.....	21
15. Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях .....	23
16. Порядок фиксации решений должностных лиц, а также мероприятий, событий и действий, связанных с управлением рисками.....	24
17. Порядок и сроки представления внутренней отчетности по управлению рисками.....	24
18. Порядок обмена информацией и доведения до работников организации Положения об управлении рисками.....	24
19. Принципы и порядок раскрытия информации об управлении рисками организации.....	24
20. Порядок ведения Реестра рисков .....	25
21. Порядок внесения изменений и дополнений .....	25
Приложение 1.....	26
Приложение 2.....	27
Приложение 3.....	28

	«Положение об управлении рисками ООО «КЛС-Трейд»	ПТ-0020-1
		Для внутреннего использования

## 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об управлении рисками (далее – Положение) состоит из одного документа, утверждается Советом директоров организации, пересматривается по мере необходимости, но не реже одного раза в год в целях актуализации содержащихся в них сведений и (или) повышения эффективности функционирования системы управления рисками (далее – СУР) и является внутренним нормативным документом ООО «КЛС-Трейд» (далее – организация), в котором определен порядок организации и осуществления управления рисками в организации.

1.2. Положение разработано на основе требований Международного стандарта ИСО 31000:2018 «Менеджмент риска. Принципы и руководство» (ISO 31000:2018 «Risk management — Guidelines», IDT), ГОСТ Р ИСО 31000—2019, Концепции и приложения COSO «Внутренний контроль. Интегрированная модель» (2013 г.), Устава Организации и ее внутренних нормативных документов.

1.3. Положение устанавливает порядок функционирования в организации системы управления рисками (СУР), в том числе:

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

## 2. Термины, определения и сокращения

2.1. **Уставная деятельность** – деятельность юридических лиц в соответствии с принятым Уставом.

2.2. **Риск** – возможность возникновения у организации потерь, неисполненных обязательств и иных последствий риска.

2.3. **Рисковое событие** – предполагаемое/наступившее событие, в результате которого у организации могут возникнуть/возникли последствия риска.

2.4. **Последствия риска** – предполагаемые/наступившие:

- финансовые потери организации;
- неисполненные финансовые обязательства организации;
- другие потери и неисполненные обязательства организации;
- другие предполагаемые/наступившие рисковые события и последствия риска.

2.5. **Источник (фактор) риска** – внешние (контрагент, рынок, форс-мажоры, регулирование и т.д.) и внутренние (ошибки менеджмента, утрата данных, другое) обстоятельства, вследствие которых у организации могут возникнуть потери, неисполненные обязательства и иные неблагоприятные последствия рисков.

2.6. **Реализация риска** – произошедшее рисковое событие, наступившие последствия риска;

2.7. **Управление рисками** – применяемые организацией и ее работниками в соответствии с настоящим Положением меры и процедуры, целью которых является минимизация рисков.

2.8. **Система управления рисками (СУР)** – совокупность процессов, методик, информационных систем, направленных на достижение целей и задач управления рисками в организации.

	«Положение об управлении рисками ООО «КЛС-Трейд»	ПТ-0020-1
		Для внутреннего использования

2.9. **Оптимизация риска** – процедуры, направленные на снижение вероятности риска, либо на уменьшение последствий риска (в том числе процедуры, направленные на минимизацию последствий риска, являющегося причиной возникновения оптимизируемого риска).

2.10. **Передача риска** – переход последствий риска полностью или частично к другой организации на основании договора (например, договора страхования, в соответствии с которым риск передается страховой компании, либо передача третьим лицам операций, подверженных рискам (аутсорсинг), либо хеджирование риска при помощи производных финансовых инструментов).

2.11. **Избежание риска** – замена операций, подверженных рискам, на операции с меньшим риском, либо отказ от совершения операций, подверженных рискам, а также процедуры, направленные на устранение источников (факторов) риска, возникающего при осуществлении операций.

2.12. **Реестр рисков** – документ, содержащий информацию о рисках, возникающих в процессе осуществления деятельности организации.

2.13. **Владелец риска** – работник организации либо иное действующее в интересах организации лицо, на которых возложены обязанности по проведению операций, связанных с принятием рисков или функционирование которых непосредственно связано с источником (фактором) риска и которые имеют полномочия и несут ответственность за управление рисками.

2.14. **Программа управления риском** – раздел настоящего Положения, в котором устанавливаются требования и условия по управлению рисками, признанными **наиболее опасными**.

### 3. Цели, задачи и принципы организации системы управления рисками

3.1. Основными целями организации СУР являются:

3.1.1. Обеспечение устойчивого финансового положения организации и защита ее активов.

3.1.2. Обеспечение и защита интересов участников организации, а также иных заинтересованных в устойчивом функционировании организации лиц.

3.1.3. Усиление конкурентных преимуществ организации в результате максимально точной оценки и управления принимаемыми рисками.

3.1.4. Превентивное выявление угроз деятельности организации.

3.1.5. Оперативное реагирование на внешние и внутренние изменения.

3.1.6. Предотвращение последствий возможных неблагоприятных событий, минимизация рисков.

3.2. Задачами организации управления рисками организации являются:

3.2.1. Своевременное выявление, оценка наиболее опасных рисков, иных видов рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на финансовое положение организации и защиту ее активов.

3.2.2. Оценка достаточности имеющихся ликвидных активов для покрытия и минимизации наиболее опасных и иных рисков.

3.2.3. Своевременное реагирование на риски с целью уменьшения вероятности их возникновения и (или) последствий в случае их реализации.

3.2.4. Интеграция СУР с основными бизнес-процессами в организации и вовлечение работников организации в процесс управления рисками.

3.2.5. Развитие внутренней среды, способствующей управлению рисками, путем проведения обучающих мероприятий по риск-менеджменту.

3.2.6. Регулярное информирование органов управления организации, о текущем уровне рисков в порядке и с периодичностью, предусмотренными Положением.

	«Положение об управлении рисками ООО «КЛС-Трейд»	ПТ-0020-1
		Для внутреннего использования

3.2.7. Повышение уровня ответственности сотрудников за управление рисками, в том числе путем закрепления во внутренних документах организации положений о привлечении к ответственности сотрудников за нарушение исполнения внутренних документов организации.

3.3. Организация формирует СУР на следующих принципах:

3.3.1. Соответствие СУР виду деятельности организации, характеру и объемам совершаемых операций (принцип пропорциональности).

Организация признает наличие рисков, сопутствующих ее деятельности, и оценивает их влияние на деятельность организации. Управление рисками осуществляется по всем основным видам деятельности, на всех уровнях управления организации. СУР должна учитывать влияние всех осуществляемых организацией видов деятельности. Работники организации, совершающие операции, подверженные рискам (владельцы рисков), должны быть осведомлены о риске операций и должны осуществлять идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций в соответствии с Положением.

3.3.2. Принцип непрерывности процесса управления рисками.

Организация обеспечивает проведение на непрерывной основе процедур, предусмотренных СУР, осуществляемых в соответствии с внутренними документами организации.

3.3.3. Принцип документирования процедур в рамках СУР.

Организация обеспечивает документальную фиксацию необходимой информации, связанной с организацией СУР, а также утверждение органами управления организации методологических и регламентных документов по управлению рисками.

3.3.4. Принцип обеспечения своевременного доведения информации, касающейся СУР до сведения органов управления организацией.

Работники организации (владельцы риска) обязаны информировать риск-менеджера о рисках, возникающих в процессе выполнения их должностных обязанностей. Риск-менеджер обязан не реже одного раза в год предоставлять Совету директоров организации информацию об уровне принятых организацией рисков и фактах нарушений, выявленных в ходе выполнения установленных процедур управления рисками. Организация обязана организовать распространение информации, обеспечивающей осведомленность работников организации относительно целей и задач СУР, а также обязанностей, возникающих в ходе реализации мероприятий по управлению рисками;

3.3.5. Принцип эффективности (достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств) и оптимальности процессов управления рисками.

Объем и сложность процедур и мер по управлению рисками должны соответствовать целям организации СУР. Организация проводит анализ соотношения затрат на выполнение процедур и (или) мероприятий по управлению рисками и эффекта от реализации этих процедур и (или) мероприятий. По итогам проведенного анализа производится пересмотр внутренних документов по управлению рисками.

3.3.6. Принцип разделения полномочий.

Решения о минимизации рисков могут приниматься на различных уровнях управления организации в зависимости от значимости рисков (размера вероятных потерь при наступлении рискового события) и вероятности их реализации.

#### **4. Организационная структура СУР организации, полномочия органов управления, отдельных работников организации в сфере управления рисками и порядок их взаимодействия**

4.1. В организационную структуру СУР организации входят участники СУР:

4.1.1. Совет директоров.

	«Положение об управлении рисками ООО «КЛС-Трейд»	ПТ-0020-1
		Для внутреннего использования

4.1.2. Ответственный за организацию системы управления рисками и за соответствие деятельности организации внутренним документам в области СУР - Генеральный директор организации.

4.1.3. Ответственный за управление рисками – риск-менеджер. Риск-менеджер должен иметь высшее экономическое образование или опыт работы в сфере управления рисками не менее 3-х лет.

4.1.4. Владельцы риска – работники организации.

4.2. Полномочия органов управления, владельцев риска в сфере управления рисками.

4.2.1. Полномочия Совета директоров:

4.2.1.1. Установление допустимых уровней потерь (лимитов) по рискам на основании предложений риск-менеджера.

4.2.1.2. Установление периодичности мониторинга актуальности реестра рисков и периодичности мониторинга актуальности внутренних документов по управлению рисками.

4.2.1.3. Установление периодичности отчетов риск-менеджера перед Советом директоров;

4.2.1.4. Установление уровня ответственности риск - менеджера за нарушение требований законодательства в сфере управления рисками.

4.2.1.5. Признание наиболее опасных для организации рисков в соответствии с реестром рисков, являющимся в организации отчетным документом.

4.2.2. Полномочия и обязанности руководителя:

4.2.2.1. Распределение полномочий и обязанностей в сфере управления рисками между работниками (владельцами риска), установление порядка взаимодействия, обмена данными и представления внутренней отчетности по управлению рисками, контроль за исполнением работниками своих обязанностей и решений вышестоящих органов.

4.2.2.2. Утверждение правил и методов оценки рисков и формирование внутренней отчетности по управлению рисками.

4.2.2.3. Обеспечение работников организации, связанных с источниками риска (владельцев риска), необходимыми ресурсами для осуществления ими управления рисками.

4.2.2.4. Обеспечение работников доступом к информации, необходимой для реализации мероприятий и процедур по управлению рисками.

4.2.2.5. Принятие решений в сфере управления рисками в соответствии с Уставом организации, настоящим Положением и другими внутренними документами организации.

4.2.2.6. Организация функционирования СУР в организации.

4.2.2.7. Контроль за соответствием рисков установленным организацией ограничениям рисков и устранением выявленных нарушений ограничений рисков.

4.2.3. Полномочия и обязанности риск-менеджера:

4.2.3.1. Разработка, изменение Положения об управлении рисками и иных внутренних документов организации, регулирующих вопросы управления рисками.

4.2.3.2. Организация и проведение обучения работников методам управления рисками.

4.2.3.3. Подготовка и предоставление Совету директоров не реже одного раза в год внутренней отчетности по управлению рисками в организации, в том числе информации об уровне принятых организацией рисков и фактах нарушений, выявленных в ходе выполнения установленных процедур управления рисками, а также о предполагаемых в предстоящем периоде рисках и мерах по их минимизации.

4.2.3.4. Контроль актуальности реестра рисков и актуальности внутренних документов по управлению рисками и изменение этих документов.

4.2.3.5. Разработка и внедрение методик идентификации (выявления), оценки и контроля уровня рисков.

4.2.3.6. Разработка и внедрение мер и процедур реагирования на рисковые события и минимизации рисков, организация устранения последствий реализации рисков.

	«Положение об управлении рисками ООО «КЛС-Трейд»	ПТ-0020-1
		Для внутреннего использования

4.2.3.7. Анализ и прогнозирование состояния СУР, выявление критических (наиболее опасных) бизнес-процессов и источников рисков, оценка достаточности финансовых ресурсов и резервов, предназначенных для управления рисками.

4.2.3.8. Выявление и изучение возможных угроз возникновения рисков в деятельности организации, планирование и осуществление профилактических мероприятий.

4.2.3.9. Координация взаимодействия работников по вопросам управления рисками в соответствии с Положением об управлении рисками и иными внутренними документами организации.

4.2.3.10. Анализ случившихся рискованных событий и их последствий.

4.2.3.11. Разработка и изменение программ обучения работников организации методам и инструментам управления рисками.

4.2.3.12. Реализация внутреннего контроля в сфере СУР в организации.

4.2.4. Полномочия и обязанности работников (владельцев риска):

4.2.4.1. Выявление, оценка, анализ рисков, относящихся к источникам риска, с которыми связана деятельность работника в организации.

4.2.4.2. Подготовка рекомендаций и решений по минимизации рисков.

4.2.4.3. Ведение и актуализация реестра рисков, утверждение его у риск-менеджера.

4.2.4.4. Участие в управлении рисками.

4.2.4.5. Получение от контрагентов, иных лиц документов и сведений, предусмотренных Положением.

4.2.4.6. Предоставление риск-менеджеру документов и сведений, предусмотренных Положением.

4.2.4.7. Принятие решений в сфере управления рисками в соответствии с настоящим Положением и другими внутренними документами организации.

4.2.4. Порядок взаимодействия участников СУР:

4.2.4.1. Взаимодействие между участниками СУР является неотъемлемой частью взаимодействия работников организации при осуществлении ими своих должностных обязанностей и функций.

4.2.4.2. Порядок взаимодействия участников СУР устанавливается в программах управления рисками настоящего Положения, в приказах и распоряжениях руководителя, в иных локальных актах организации.

## 5. Классификация видов риска

5.1. Профессиональный риск - вероятность причинения вреда здоровью в результате воздействия вредных и (или) опасных производственных факторов при исполнении работником обязанностей по трудовому договору или в иных установленных законом случаях. Методика работы с профессиональными рисками изложена в «Положении об оценке профессиональных рисков для работников ООО «КЛС-Трейд» (ПТ-0018-1).

5.2. Рыночный риск - влияние внешних по отношению к организации факторов, возникающих в результате изменения конъюнктуры рынка: колебания цен, курсы валют. Рыночным рискам в наибольшей степени подвержены самые ликвидные активы компании: денежные средства, товарные запасы.

5.3. Кредитный риск - вероятные потери, связанные с отказом или неспособностью контрагента полностью или частично выполнить свои финансовые обязательства.

5.4. Риск ликвидности - вероятность получения убытка из-за недостатка денежных средств и неспособности выполнить свои обязательства. Последствия риска ликвидности: штрафы, пени, ущерб деловой репутации, банкротство. Риск возникает по причине непрофессионального управления оборотным капиталом.

5.5. Операционный риск - потенциальные потери в результате отказа информационно-технических систем вследствие внутренних и (или) внешних причин.

	«Положение об управлении рисками ООО «КЛС-Трейд»	ПТ-0020-1
		Для внутреннего использования

5.6. Правовой риск - возможные потери в результате изменения законодательства, а также из-за несоответствия документов законодательным нормам. Последствия риска: признание сделки недействительной, наступление ответственности по заключенным договорам.

5.7. Налоговый риск - возможные потери в результате изменения налогового законодательства, а также непрофессиональных или противозаконных действий работников организации. Последствия налогового риска: пени, штрафы, доначисления налогов в бюджет, административная и уголовная ответственность.

5.8. Маркетинговый риск - это риск недополучения прибыли из-за снижения объема реализации и/или потери стоимости активов компании. Ошибки в планировании дохода происходят из-за недостаточного анализа рынка: неверной оценки конкурентоспособности или неправильного ценообразования. Также на маркетинговый риск влияют ошибки в стратегии продвижения: недостаточный бюджет на продвижение или неправильный способ продвижения.

5.9. Логистический риск - возможные потери в результате хранения, непоставки, неполной поставки или поставки с нарушением сроков продукции от/до контрагента. Последствия риска: штрафы за нарушение сроков поставки, недополучение прибыли при задержке поставки продукции, убытки при потере или повреждении продукции в процессе поставки.

## 6. Метод оценки уровня опасности риска

6.1. В настоящем разделе установлен общий для всех рисков метод оценки уровня опасности риска (Приложение №1) с целью своевременного выявления такой опасности и применения организацией дифференцированных мер по ее минимизации.

6.2. В отношении предусмотренных Положением рисков применяются два уровня оценки опасности риска:

- опасный уровень риска;
- допустимый уровень риска.

6.3. Оценка уровня риска устанавливается по совокупности оценок значимости риска и вероятности реализации риска;

6.4. Значимость риска – характеристика степени возможного ущерба от наступления рискового события оценивается по шкале:

- высокая значимость;
- средняя значимость;
- низкая значимость.

6.5. Вероятность реализации риска – вероятность наступления рискового события, приносящего ущерб, оценивается по шкале:

- высокая вероятность;
- средняя вероятность;
- низкая вероятность.

6.6. Опасный (недопустимый) уровень риска - соответствующий одновременно:

- высокой степени значимости и высокой степени вероятности реализации (оценка опасности риска - 5 баллов);
- высокой степени значимости и средней степени вероятности реализации (оценка опасности риска - 4 балла);
- средней степени значимости и высокой степени вероятности реализации (оценка опасности риска - 4 балла).

6.7. Допустимый уровень риска – соответствующий одновременно:



	«Положение об управлении рисками ООО «КЛС-Трейд»	ПТ-0020-1
		Для внутреннего использования

- высокой степени значимости и низкой степени вероятности реализации (оценка опасности риска - 3 балла);
- средней степени значимости и средней степени вероятности реализации (оценка опасности риска - 3 балла);
- средней степени значимости и низкой степени вероятности реализации (оценка опасности риска - 2 балла);
- низкой степени значимости и высокой степени вероятности реализации (оценка опасности риска - 2 балла);
- низкой степени значимости и средней степени вероятности реализации (оценка опасности риска - 1 балл);
- низкой степени значимости и низкой степени вероятности реализации (оценка опасности риска - 1 балл).

6.8. Опасный уровень риска может быть снижен до допустимого уровня риска в результате принятия организацией мер по минимизации риска.

6.9. Порядок оценки уровня опасности **основных для организации** видов риска, а также меры организации по управлению и минимизации риска в зависимости от уровня его опасности устанавливаются в предусмотренных настоящим Положением программах управления рисками.

## **7. Программа управления кредитным риском**

7.1. Лица, ответственные за управление кредитным риском контрагента:

- Владелец риска – менеджер клиентского сервиса, руководитель клиентского сервиса.
- Риск-менеджер.

7.2. Порядок оценки уровня опасности кредитного риска.

7.2.1. Оценка уровня опасности кредитного риска осуществляется на последнее число месяца по состоянию риска на предстоящий месяц.

7.2.2. Владелец риска идентифицирует кредитный риск контрагента и рисковое событие в соответствии со следующими признаками:

- Кредитный риск контрагента – вероятность невыполнения контрагентом обязательств по договору поставки и иным договорам, по которым контрагент является плательщиком;
- Рисковое событие – предполагаемое неисполнение контрагентом в установленный срок своих обязательств перед организацией по погашению суммы задолженности.

7.2.3. Владелец риска оценивает вероятность реализации кредитного риска контрагента на основе:

7.2.3.1. Документов и информации, характеризующих объективную способность контрагента исполнять свои обязательства, в т.ч.:

- о возможности предоставления обеспечения исполнения контрагентом своих обязательств;
- баланс и отчет финансовых результатов за последние 2 года;
- о текущих денежных обязательствах;
- иные документы и информация из официальных источников.

7.2.3.2. Документов и информации, характеризующих репутацию контрагента и его предполагаемую готовность исполнять свои обязательства:

- уставные и регистрационные документы контрагентов в целях проверки контрагента и формирования досье контрагента.

Юридический департамент осуществляет мониторинг информации по контрагентам в системе Контур Фокус в том числе оценивается:

	«Положение об управлении рисками ООО «ЖЛС-Трейд»	ПТ-0020-1
		Для внутреннего использования

- наличие в отношении контрагента исполнительного производства службы судебных приставов;
- судебные споры, в которых контрагент выступает взыскателем или ответчиком;
- факт производства по делу о банкротстве контрагента на дату подачи в течении 5 (пяти) лет до даты оценки уровня опасности кредитного риска;
- действительность предоставленных контрагентом учредительных и иных документов и сведений;
- нахождение контрагента по месту государственной регистрации;
- уплата контрагентом налогов;
- иные документы и информация из официальных источников.

7.2.3. Владелец риска оценивает вероятность реализации кредитного риска контрагента в соответствии с п. 6.5. Положения методом экспертной оценки и фиксирует результат оценки в реестре рисков по контрагенту;

7.2.4. Владелец риска оценивает значимость кредитного риска контрагента в соответствии с п. 6.4. Положения. В неоднозначных случаях он при необходимости консультируется у риск-менеджера для уточнения значимости кредитного риска контрагента. Значимость кредитного риска контрагента определяется как:

- Высокая значимость – размер предоставляемой контрагенту отсрочки в платежах равен или более Кр (кредитный лимит);
- Средняя значимость – размер отсрочки более 0.5 Кр, но менее Кр;
- Низкая значимость – размер отсрочки менее 0.5 Кр.

Кредитный лимит – лимит дебиторской задолженности контрагента за поставленную продукцию организации, определяется в соответствии с Стандартом работы с дебиторской задолженностью (СТ-0401-1).

7.2.5. Владелец риска в соответствии с п.п.6.4, 6.6. и 6.7. Положения устанавливает и фиксирует в реестре риска по контрагенту величину значимости кредитного риска и в конечном итоге уровень опасности кредитного риска и другие предусмотренные параметры.

7.2.6. По завершению определения уровня опасности кредитного риска по каждому из действующих контрагентов и внесения данных по ним в реестр рисков владелец риска утверждает реестр кредитного риска у риск-менеджера.

7.3. Меры организации по управлению кредитным риском контрагента в случае присвоения ему опасного уровня риска:

- Приостановка поставки продукции до полной оплаты всей ранее поставленной продукции;
- Передача риска;
- Предложение мер, направленных на минимизацию опасного уровня до допустимого уровня:
  - ✓ предоставление обеспечения;
  - ✓ изменение условий отсрочки в платежах;
  - ✓ обращение взыскания на товар, находящийся в залоге у организации, в соответствии со ст. 349 ГК РФ во внесудебном порядке;
  - ✓ предоставление дополнительных сведений о контрагенте снижающих опасность реализации риска.

7.4. Меры организации по управлению кредитным риском контрагента в случае присвоения ему допустимого уровня риска:

7.4.1. Предоставление отсрочки контрагенту при соблюдении мер по минимизации правового, операционного и других основных видов риска;

7.4.2. Мониторинг кредитного риска контрагента по параметрам срок и объем исполнения им своих обязательств;

7.4.3. Соблюдение кредитного лимита по обязательствам контрагента.

	«Положение об управлении рисками ООО «КЛС-Трейд»	ПТ-0020-1
		Для внутреннего использования

7.5. Меры организации по управлению кредитным риском контрагента в случае предоставления ему отсрочки в платежах, в том числе по минимизации негативных последствий реализации кредитного риска:

7.5.1. Контроль со стороны владельца риска за исполнением контрагентом своих финансовых и иных текущих обязательств по исполнению условий договора;

7.5.2. Немедленное предъявление владельцем риска требования к контрагенту о предоставлении сведений, документов и объяснений в связи с неисполнением им условий договора;

7.5.3. Немедленное информирование владельцем риска риск-менеджера и руководителя юридического департамента о возникшей опасности неисполнения условий договора или о возникшей просроченной задолженности контрагента.

7.5.4. Разработка владельцем риска по поручению риск-менеджера мер, направленных на минимизацию кредитного риска данного контрагента.

7.5.5. Создание организацией резервов ликвидности по сомнительным долгам контрагентов.

7.5.6. Выявление риск-менеджером источников (факторов) риска и причин реализации кредитного риска контрагента и на этой основе принятие мер, исключающих (минимизирующих) вероятность реализации кредитного риска у других контрагентов в будущем.

7.5.7. Рассмотрение вопроса о возможности реструктуризации задолженности по договору.

7.6. Допустимыми вероятными последствий реализации кредитного риска контрагента являются:

7.6.1. Финансовые потери, которые с учетом формирования по ним резерва ликвидности по сомнительным долгам не создают опасности реализации риска ликвидности, в т.ч. угрозы для исполнения организацией своих обязательств по налоговым платежам, выплатам заработной платы работникам, для приобретения необходимых организации товаров и услуг, расчетам по обязательствам, имеющим потенциал применения к организации процедуры банкротства;

7.6.2. Финансовые и иные материальные потери, которые не создают опасности потери инвестиций в организацию и ее бизнес, в том числе не наносят учредителям и инвесторам недопустимого (невосполнимого) ущерба по вложенному ими капиталу и не исключают получения организацией приемлемого уровня дохода в обозримой перспективе;

7.6.3. Кадровые, репутационные потери, иные материальные и нематериальные потери, которые не оказывают существенного влияния на функционирование организации.

## **8. Программа управления риском ликвидности**

8.1. Лица, ответственные за управление риском ликвидности:

- Владелец риска – Руководитель финансового департамента.
- Риск-менеджер.

8.2. Порядок оценки уровня опасности риска ликвидности.

8.2.1. Оценка уровня опасности риска ликвидности для организации осуществляется в последнее число квартала по состоянию риска на предстоящий квартал.

8.2.2. Владелец риска идентифицирует риск ликвидности и рисковое событие в соответствии со следующими признаками:

8.2.2.1. Риск ликвидности – опасность возникновения у организации в предстоящем квартале дефицита денежных средств, понимаемых как отрицательная разность при вычитании из суммы предполагаемых доходов (поступлений) денежных средств суммы предполагаемых к списанию денежных средств на дату расчета.

- Под суммой предполагаемых (планирующихся) поступлений денежных средств в целях настоящего Положения понимается предполагаемый к получению организацией в предстоящий квартал на расчетные счета ожидаемый приход денежных средств, включающий в себя:

	«Положение об управлении рисками ООО «КЛС-Трейд»	ПТ-0020-1
		Для внутреннего использования

- ✓ Ожидаемый приход от предпринимательской деятельности организации;
- ✓ Предполагаемые к использованию резервы ликвидности и полученные от контрагентов денежные средства/иное имущество при погашении ими просроченной задолженности;
- ✓ Ожидаемые от учредителей в соответствии с договорами и иными актами субсидии, субвенции, целевые взносы (безвозвратные), целевые займы; иные предполагаемые к получению от любых лиц процентные или беспроцентные ссуды, пожертвования.

- Под суммой предполагаемых (планирующихся) к списанию денежных средств в целях настоящего Положения понимается сумма всех предусмотренных к исполнению в предстоящий квартал обязательств по оплате организации;

- Сведения и информация, необходимые для оценки риска ликвидности, устанавливаются на основе внутренней и внешней финансовой отчетности организации.

8.2.2.2. Рисковое событие:

- Рассчитанная величина вероятности реализации риска ликвидности (РЛв) равна или больше 100%.

- Рассчитанная величина значимости риска ликвидности (РЛз) равна или больше 100%.

- Риску ликвидности установлен «опасный уровень риска»;

- Организация прекратила исполнение финансовых обязательств в связи с отсутствием денежных средств.

8.2.3. Владелец риска оценивает вероятность реализации риска ликвидности (РЛв) в соответствии с п.

6.5. Положения:

$$РЛв = \frac{ССв}{СПв} \times 100 \%$$

где:

РЛв – величина вероятности реализации риска ликвидности.

СПв – сумма ожидаемых поступлений денежных средств в предстоящем квартале.

ССв – сумма предполагаемых списаний денежных средств в предстоящем квартале.

8.2.4. Лимиты оценки вероятности реализации риска ликвидности:

- Высокая вероятность – РЛв равен или больше 100%

- Средняя вероятность – РЛв более 50% и менее 100%

- Низкая вероятность – РЛв менее 50%

8.2.5. Владелец риска фиксирует результат оценки величины вероятности реализации риска ликвидности в реестре риска ликвидности.

8.2.6. Владелец риска оценивает значимость риска ликвидности (РЛз). В неоднозначных случаях он при необходимости консультируется у риск-менеджера для уточнения значимости риска ликвидности:

$$РЛз = \frac{ССв}{(СПв+Нп)} \times 100 \%$$

где:

РЛз – величина значимости риска ликвидности.

ССв – сумма ожидаемых списаний денежных средств в предстоящем квартале.

СПв – сумма предполагаемых поступлений денежных средств в предстоящем квартале.

Нп – сумма накопленной и доступной для использования организацией за все предшествующие периоды чистой прибыли;

8.2.7. Лимиты оценки значимости риска ликвидности:

- Высокая значимость – РЛз равен или более 100%

- Средняя значимость – РЛз более 50%, но менее 100%

	«Положение об управлении рисками ООО «КЛС-Трейд»	ПТ-0020-1 Для внутреннего использования
--	--	--

- Низкая значимость – РЛз менее 50%

8.2.8. Владелец риска в соответствии с п. п.6.4, 6.6. и 6.7. Положения устанавливает и фиксирует в реестре риска ликвидности величину значимости риска ликвидности, уровень опасности риска ликвидности и другие предусмотренные параметры.

8.2.9. По завершению определения уровня опасности риска ликвидности и внесения данных в реестр рисков ликвидности владелец риска утверждает реестр риска ликвидности у риск-менеджера.

8.3. Меры организации по управлению риском ликвидности (повышению ликвидности организации) в случае присвоения ему опасного уровня риска и наступления другого рискового события:

8.3.1. Разработка, согласование с учредителями и иными заинтересованными лицами плана по восстановлению ликвидности организации;

8.3.2. Временный отказ от предоставления контрагентам отсрочек в платежах;

8.3.3. Передача риска - переход последствий риска от организации полностью или частично к другой организации на основании договора (например, договора страхования, в соответствии с которым риск передается страховой компании, либо передача третьим лицам операций, подверженных рискам (аутсорсинг);

8.3.4. Продажа обязательств контрагентов с просроченной задолженностью по договору уступки права требования;

8.3.5. Оперативное привлечение необходимых для восстановления ликвидности средств от учредителей и иных лиц;

8.3.6. Списание с баланса безнадежных задолженностей;

8.3.7. Активизация работы по погашению просроченной задолженности;

8.3.8. Привлечение дополнительных поставщиков продукции с условием отсрочки платежа за поставленный товар;

8.3.9. Проведение заседания Совета директоров с основной повесткой, посвященной восстановлению ликвидности организации;

8.4. Меры организации по управлению риском ликвидности в случае присвоения ему допустимого уровня риска:

8.4.1. Расчет владельцем риска значения оценки вероятности реализации риска ликвидности не реже одного раза в квартал, предоставление результатов расчета риск-менеджеру и фиксация результатов каждого расчета в реестре риска ликвидности;

8.4.2. Осуществление риск-менеджером мониторинга возможностей организации по оперативному восстановлению ликвидности организации;

8.5. Допустимыми вероятными последствиями реализации риска ликвидности являются:

8.5.1. Финансовые потери, которые с учетом компенсации их за счет накопленной прибыли за прошлые периоды не создают угрозы для исполнения организацией своих обязательств по налоговым платежам, выплатам заработной платы работникам, для приобретения необходимых организации товаров и услуг, расчетам по обязательствам, имеющим потенциал применения к организации процедуры банкротства;

8.5.2. Финансовые и иные материальные потери, которые не создают опасности потери инвестиций в организацию и ее бизнес, в том числе не наносят учредителям и инвесторам недопустимого (невосполнимого) ущерба по вложенному ими капиталу и не исключают получения организацией приемлемого уровня дохода в обозримой перспективе;

8.5.3. Кадровые, репутационные потери, иные материальные и нематериальные потери, которые не оказывают существенного влияния на функционирование организации.

	«Положение об управлении рисками ООО «КЛС-Трейд»	ПТ-0020-1
		Для внутреннего использования

## 9. Программа управления операционными рисками

9.1. Лица, ответственные за управление операционным риском:

- Владелец риска – Директор департамента информационных технологий.
- Риск-менеджер.

9.2. Порядок оценки уровня опасности операционных рисков:

9.2.1. Оценка уровня опасности операционных рисков для организации осуществляется в последнее число квартала по состоянию риска на предстоящий квартал;

9.2.2. Владелец риска идентифицирует операционный риск и рисковое событие на основе оперативной информации о деятельности организации в соответствии со следующими признаками:

9.2.2.1. Операционный риск – опасность возникновения убытков в результате отказа информационно-технических систем вследствие внутренних и (или) внешних причин;

9.2.2.2. Рисковое событие:

- Утрата (недоступность) или похищение информации, в т.ч. персональных, конфиденциальных, служебных и иных не предусмотренных к распространению сведений;
- Нарушение или прекращение (отказ) работы информационно-технических систем;
- Несанкционированное проникновение в информационно-технические системы организации извне;
- Неполучение или не предоставление работником организации внешней или внутренней информации, от которой зависит принятие необходимых мер для обеспечения функционирования организации.

9.2.3. Владелец риска оценивает вероятность реализации операционного риска методом экспертной оценки в соответствии с п. 6.5. Положения и фиксирует результаты оценки в реестре операционных рисков по следующим видам операционных рисков:

- ✓ Риск отказа компьютерной программы бухгалтерского учета (программа 1С);
- ✓ Риск отказа компьютерной программы учета операций, проводимых организацией (в т.ч. для учета дебиторской задолженности) (программа 1С УТ и 1С КА);
- ✓ Риск отказа серверных и других критически важных для организации компьютеров и иного оборудования;
- ✓ Риск отказа систем связи (телефон, интернет, другие);
- ✓ Риск отказа системы защиты от несанкционированного доступа к информации;
- ✓ Риск утраты информации.

9.2.4. Владелец риска в соответствии с п. п.6.4, 6.6. и 6.7. Положения устанавливает и фиксирует в реестре операционного риска величину значимости операционного риска по каждому из видов операционных рисков, уровень опасности операционного риска и другие предусмотренные параметры.

9.2.5. По завершению определения уровня опасности операционного риска по каждому из рисков и внесения данных по ним в реестр рисков владелец риска утверждает реестр операционного риска у риск-менеджера.

9.3. Меры организации по управлению операционным риском в случае присвоения ему опасного уровня риска и наступления рискового события:

9.3.1. Реализация оперативного плана по минимизации реализовавшегося риска;

9.3.2. Активация дублирующих информационно-технических систем, в отношении которых реализовался риск;

9.3.3. Активация скопированной ранее информации, в отношении которой реализовался риск;

9.3.4. Определение стоимости ущерба и реализация финансово-хозяйственных мер по ликвидации последствий реализации риска.

9.4. Меры организации по управлению операционным риском в случае присвоения ему допустимого уровня риска:

	«Положение об управлении рисками ООО «КЛС-Трейд»	ПТ-0020-1
		Для внутреннего использования

- 9.4.1. Разработка оперативного плана по минимизации риска;
- 9.4.2. Создание дублирующих информационно-технических систем;
- 9.4.3. Копирование всей значимой для деятельности организации информации в режиме online и (или) с установленной периодичностью;
- 9.4.4. Проведение стресс-тестирования информационно-технических систем;
- 9.4.5. Введение паролей доступа ко всей значимой информации;
- 9.4.6. Обучение сотрудников методам получения, обработки, хранения, передачи и защиты данных.
- 9.5. Допустимыми вероятными последствиями реализации операционных рисков являются:
- 9.5.1. Финансовые потери, которые с учетом компенсации их за счет накопленной прибыли за прошлые периоды не создают угрозы для исполнения организацией своих обязательств по налоговым платежам, выплатам заработной платы работникам, для приобретения необходимых организации товаров и услуг, расчетам по обязательствам, имеющим потенциал применения к организации процедуры банкротства;
- 9.5.2. Финансовые и иные материальные потери, которые не создают опасности потери инвестиций в организацию и ее бизнес, в том числе не наносят учредителям и инвесторам недопустимого (невосполнимого) ущерба по вложенному ими капиталу и не исключают получения организацией приемлемого уровня дохода в обозримой перспективе;
- 9.5.3. Кадровые, репутационные потери, иные материальные и нематериальные потери, которые не оказывают существенного влияния на функционирование организации.

## 10. Программа управления правовым риском

- 10.1. Лица, ответственные за управление правовым риском:
- Владелец риска – Руководитель юридического департамента.
  - Риск-менеджер.
- 10.2. Порядок оценки уровня опасности правовых рисков:
- 10.2.1. Оценка уровня опасности правового риска для организации осуществляется в последнее число года по состоянию риска на предстоящий год;
- 10.2.2. Владелец риска идентифицирует правовой риск и рисковое событие на основе оперативной информации о деятельности организации, актов организации и документов ее контрагентов в соответствии со следующими признаками:
- 10.2.2.1. **Правовой риск** – опасность возникновения у организации убытков вследствие:
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
  - несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности организации);
  - нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также нарушения организацией или ее контрагентами условий заключенных договоров.
- 10.2.2.2. **Рисковое событие:**
- проигранные организацией в судах дела имущественного характера в связи с правовыми ошибками в заключенных ею договорах, во внутренних документах организации, в предоставленных контрагентам документах, в иных действиях организации, а также в связи с нарушениями контрагентами нормативных правовых актов, нарушениями организацией или ее контрагентами условий заключенных договоров;
  - проигранные организацией в судах дела имущественного характера в связи с противоречивостью законодательства, отсутствием правовых норм или несовершенством судебной системы.

	«Положение об управлении рисками ООО «КЛС-Трейд»	ПТ-0020-1
		Для внутреннего использования

10.2.3. Владелец риска оценивает вероятность реализации правового риска в соответствии с п. 6.5. Положения по каждому из ведущихся или запланированных в предстоящем квартале судебных дел как «высокую вероятность» и фиксирует результаты оценки в реестре правовых рисков.

10.2.4. Владелец риска оценивает значимость правового риска (**РПз**) по каждому из ведущихся или запланированных в предстоящем квартале судебных дел. В неоднозначных случаях он при необходимости консультируется у риск-менеджера для уточнения значимости правового риска:

$$\text{РПз} = \frac{\text{СПр}}{\text{Чпг}} \times 100 \%$$

где:

**РПз** – величина значимости правового риска.

**СПр** – сумма правового риска – сумма выплат организации по всем судебным делам в предстоящем квартале, если все они будут проиграны.

**Чпг** – чистая прибыль организации после уплаты налогов, выплаты заработной платы, расчетов с поставщиками, других обязательных платежей и формирования резервов по просроченным обязательствам за прошедший год.

10.2.5. Лимиты оценки значимости правового риска:

- Высокая значимость – РПз равен или более 100%

- Средняя значимость – РПз более 50%, но менее 100%

- Низкая значимость – РПз менее 50%

10.2.6. Владелец риска в соответствии с п. п.6.4, 6.6. и 6.7. Положения устанавливает и фиксирует в реестре правового риска величину значимости правового риска по каждому из ведущихся или запланированных в предстоящем квартале судебных дел, уровень опасности правового риска и другие предусмотренные параметры.

10.2.7. По завершению определения уровня опасности правового риска по каждому из ведущихся или запланированных в предстоящем квартале судебных дел и внесения данных по ним в реестр рисков владелец риска утверждает реестр правового риска у риск-менеджера.

10.3. Меры организации по управлению правовым риском в случае присвоения ему опасного уровня риска и наступления рискового события:

10.3.1. Внесение изменений в типовые договоры, внутренние документы и в деятельность организации изменений и корректив с целью избежания в будущем рисков событий и последствий риска;

10.3.2. В случае, если значение значимости правового риска равно или более 100% риск-менеджер немедленно информирует об этом Генерального директора;

10.3.3. Создание резерва ликвидности в размере от 50 до 100 % от размера возможного убытка.

10.4. Меры организации по управлению правовым риском в случае присвоения ему допустимого уровня риска:

10.4.1. Мониторинг владельцем риска относящегося к деятельности организации законодательства и судебной практики по вопросам, в отношении которых у организации возможно наступление рисков событий;

10.4.2. Внутренний аудит договоров, других актов и деятельности организации, в том числе с привлечением сторонних организаций и специалистов, с целью выявления источников (факторов) возникновения и реализации правового риска;

10.4.3. Обучение владельцев правового риска и иных работников организации методам выявления правовых рисков в документах и деятельности организации, ее клиентов и контрагентов.

10.5. Допустимыми вероятными последствиями реализации правового риска являются:



	«Положение об управлении рисками ООО «КЛС-Трейд»	ПТ-0020-1
		Для внутреннего использования

10.5.1. Финансовые потери, которые с учетом компенсации их за счет накопленной прибыли за прошлые периоды не создают угрозы для исполнения организацией своих обязательств по налоговым платежам, выплатам заработной платы работникам, для приобретения необходимых организации товаров и услуг, расчетам по обязательствам, имеющим потенциал применения к организации процедуры банкротства;

10.5.2. Финансовые и иные материальные потери, которые не создают опасности потери инвестиций в организацию и ее бизнес, в том числе не наносят учредителям и инвесторам недопустимого(невосполнимого) ущерба по вложенному ими капиталу и не исключают получения организацией приемлемого уровня дохода в обозримой перспективе;

10.5.3. Кадровые, репутационные потери, иные материальные и нематериальные потери, которые не оказывают существенного влияния на функционирование организации.

## 11. Программа управления рыночным риском

11.1. Лица, ответственные за управление рыночным риском:

- Владелец риска – Директор департамента развития.
- Риск-менеджер.

11.2. Порядок оценки уровня опасности рыночного риска:

11.2.1. Оценка уровня опасности рыночного риска для организации осуществляется в последнее число квартала по состоянию риска на предстоящий квартал;

11.2.2. Владелец риска идентифицирует рыночный риск в результате воздействия внешних по отношению к организации факторов, возникающих в результате изменения конъюнктуры рынка со следующими признаками:

11.2.2.1. **Рыночный риск** – опасность возникновения у организации убытков вследствие:

- колебания цен на продукцию, реализуемую организацией;
- изменение закупочных цен и приобретаемых услуг организацией;
- колебание курсов основных мировых валют относительно рубля.

11.2.2.2. **Рисковое событие**:

- финансовые потери вследствие изменения закупочных цен и цен реализации;
- снижение объема реализации продукции в связи ухудшением рыночной конъюнктуры.

11.2.3. Владелец риска оценивает вероятность реализации рыночного риска в соответствии с п. 6.5. Положения по каждому из параметров (цена закупочная, цена реализации, курс валют) в предстоящем квартале и фиксирует результаты оценки в реестре рисков.

11.2.4. Владелец риска оценивает значимость рыночного риска (РРз) по каждому из параметров. В неоднозначных случаях он при необходимости консультируется у риск-менеджера для уточнения значимости рыночного риска:

$$PP_3 = \frac{CP_{II}}{ЧПг} \times 100\%$$

где:

**РРз** – величина значимости рыночного риска.

**СРп** – сумма возможных финансовых потерь, оцениваемых экспертным путем, если реализуются рисковые события.

**Чпг** – чистая прибыль организации после уплаты налогов, выплаты заработной платы, расчетов с поставщиками, других обязательных платежей и формирования резервов по просроченным обязательствам за прошедший год.

11.2.5. Лимиты оценки значимости рыночного риска:

	«Положение об управлении рисками ООО «КЛС-Трейд»	ПТ-0020-1
		Для внутреннего использования

- Высокая значимость – РРз равен или более 100%
- Средняя значимость – РРз более 50%, но менее 100%
- Низкая значимость – РРз менее 50%

11.2.6. Риск-менеджер в соответствии с п. п.6.4, 6.6. и 6.7. Положения устанавливает и фиксирует в реестре рыночного риска величину значимости рыночного риска по каждому из рыночных рисков, уровень опасности рыночного риска и другие предусмотренные параметры.

11.2.7. По завершению определения уровня опасности рыночного риска по каждому рисков и внесения данных по ним в реестр рисков владелец риска утверждает реестр рыночного риска у риск-менеджера.

11.3. Меры организации по управлению рыночным риском в случае присвоения ему опасного уровня риска и наступления рискового события:

11.3.1. Корректировка месячного и годового плана продаж для минимизации реализовавшегося риска;

11.3.2. Создание запасов продукции на складе организации при риске девальвации национальной валюты и сокращение запасов при ревальвации национальной валюты;

11.3.3. В случае, если значение значимости рыночного риска равно или более 100% риск-менеджер немедленно информирует об этом Генерального директора;

11.3.4. Создание резерва ликвидности в размере от 50 до 100 % от размера возможного убытка.

11.4. Меры организации по управлению рыночным риском в случае присвоения ему допустимого уровня риска:

11.4.1. Мониторинг владельцем риска прогноза параметров рынка в отношении которых у организации возможно наступление рисковых событий;

11.4.2. Поддержание нормативов запаса товаров на складе в соответствии с принятыми стандартами для различных групп продукции;

11.4.3. Заключение сделок, хеджирующих риск девальвации национальной валюты.

11.5. Допустимыми вероятными последствиями реализации рыночного риска являются:

11.5.1. Финансовые потери, которые с учетом компенсации их за счет накопленной прибыли за прошлые периоды не создают угрозы для исполнения организацией своих обязательств по налоговым платежам, выплатам заработной платы работникам, для приобретения необходимых организации товаров и услуг, расчетам по обязательствам, имеющим потенциал применения к организации процедуры банкротства;

11.5.2. Финансовые и иные материальные потери, которые не создают опасности потери инвестиций в организацию и ее бизнес, в том числе не наносят учредителям и инвесторам недопустимого(невосполнимого) ущерба по вложенному ими капиталу и не исключают получения организацией приемлемого уровня дохода в обозримой перспективе;

11.5.3. Кадровые, репутационные потери, иные материальные и нематериальные потери, которые не оказывают существенного влияния на функционирование организации.

## 12. Программа управления маркетинговым риском

12.1. Лица, ответственные за управление маркетинговым риском:

- Владелец риска – Директор департамента маркетинга.
- Риск-менеджер.

12.2. Порядок оценки уровня опасности маркетингового риска:

12.2.1. Оценка уровня опасности маркетингового риска для организации осуществляется в последнее число квартала по состоянию риска на предстоящий квартал;

12.2.2. Владелец риска идентифицирует маркетинговый риск как финансовые потери в результате неверной оценки изменения конъюнктуры рынка продукции организации:

	«Положение об управлении рисками ООО «КЛС-Трейд»	ПТ-0020-1
		Для внутреннего использования

12.2.2.1. **Маркетинговый риск** – опасность возникновения у организации финансовых потерь вследствие:

- неоптимального выбора ассортимента продукции для реализации;
- неверной оценки конкурентоспособности или неправильного ценообразования при реализации продукции;
- ошибки в стратегии продвижения: недостаточный бюджет на продвижение или неправильный способ продвижения.

12.2.2.2. **Рисковое событие:**

- финансовые потери вследствие неверной оценки цены реализации продукции;
- снижение объема реализации продукции.

12.2.3. Владелец риска оценивает вероятность реализации маркетингового риска в соответствии с п. 6.5. Положения по каждому из параметров (цена реализации, ассортимент, стратегия продвижения) в предстоящем квартале и фиксирует результаты оценки в реестре маркетинговых рисков.

12.2.4. Владелец риска оценивает значимость маркетингового риска (РМз) по каждому из параметров. В неоднозначных случаях он при необходимости консультируется у риск-менеджера для уточнения значимости маркетингового риска:

$$РМз = \frac{СРп}{Чпг} \times 100\%$$

где:

**РМз** – величина значимости маркетингового риска.

**СМп** – сумма возможных финансовых потерь, оцениваемых экспертным путем, если реализуются рискованные события.

**Чпг** – чистая прибыль организации после уплаты налогов, выплаты заработной платы, расчетов с поставщиками, других обязательных платежей и формирования резервов по просроченным обязательствам за прошедший год.

12.2.5. Лимиты оценки значимости маркетингового риска:

- Высокая значимость – РМз равен или более 100%
- Средняя значимость – РМз более 50%, но менее 100%
- Низкая значимость – РМз менее 50%

12.2.6. Риск-менеджер в соответствии с п. п.6.4, 6.6. и 6.7. Положения устанавливает и фиксирует в реестре маркетингового риска величину значимости маркетингового риска по каждому из рисков, уровень опасности маркетингового риска и другие предусмотренные параметры.

12.2.7. По завершению определения уровня опасности маркетингового риска по каждому риску и внесения данных по ним в реестр рисков владелец риска утверждает реестр маркетингового риска у риск-менеджера.

12.3. Меры организации по управлению маркетинговым риском в случае присвоения ему опасного уровня риска и наступления рискованного события:

- 12.3.1. Корректировка месячного и годового плана продаж для минимизации реализовавшегося риска;
- 12.3.2. Срочная актуализация стратегии продвижения продукции на рынке;
- 12.3.3. В случае, если значение значимости рыночного риска равно или более 100% риск-менеджер немедленно информирует об этом Генерального директора;
- 12.3.4. Корректировка цен реализации различных групп продукции.

12.4. Меры организации по управлению маркетинговым риском в случае присвоения ему допустимого уровня риска:

	«Положение об управлении рисками ООО «КЛС-Трейд»	ПТ-0020-1
		Для внутреннего использования

12.4.1. Мониторинг владельцем риска конъюнктуры рынка реализуемой продукции в части возможного наступления рисков событий;

12.4.2. Проведение плановых маркетинговых мероприятий и акционных программ;

12.4.3. Мониторинг действий конкурентов на рынке.

12.5. Допустимыми вероятными последствиями реализации маркетингового риска являются:

12.5.1. Финансовые потери, которые с учетом компенсации их за счет накопленной прибыли за прошлые периоды не создают угрозы для исполнения организацией своих обязательств по налоговым платежам, выплатам заработной платы работникам, для приобретения необходимых организации товаров и услуг, расчетам по обязательствам, имеющим потенциал применения к организации процедуры банкротства;

12.5.2. Финансовые и иные материальные потери, которые не создают опасности потери инвестиций в организацию и ее бизнес, в том числе не наносят учредителям и инвесторам недопустимого(невосполнимого) ущерба по вложенному ими капиталу и не исключают получения организацией приемлемого уровня дохода в обозримой перспективе;

12.5.3. Кадровые, репутационные потери, иные материальные и нематериальные потери, которые не оказывают существенного влияния на функционирование организации.

### 13. Программа управления налоговым риском

13.1. Лица, ответственные за управление налоговым риском:

- Владелец риска – Главный бухгалтер.

- Риск-менеджер.

13.2. Порядок оценки уровня опасности налогового риска:

13.2.1. Оценка уровня опасности налогового риска для организации осуществляется в последнее число года по состоянию риска на предстоящий год;

13.2.2. Владелец риска идентифицирует налоговый риск как финансовые потери в результате изменения налогового законодательства, а также непрофессиональных или противозаконных действий персонала:

13.2.2.1. **Налоговый риск** – опасность возникновения у организации финансовых потерь вследствие:

- изменения налогового законодательства;

- не учет в договорах с контрагентами налоговых рисков, налоговых оговорок;

- ошибок и непрофессиональных или противозаконных действий персонала.

13.2.2.2. **Рисковое событие:**

- пени, штрафы, пошлины, доначисления налогов в бюджет;

- административная и уголовная ответственность;

13.2.3. Владелец риска оценивает вероятность реализации налогового риска в соответствии с п. 6.5. Положения по каждому из параметров (пени, штрафы, пошлины, доначисления налогов в бюджет) в предстоящем году и фиксирует результаты оценки в реестре рисков.

13.2.4. Владелец риска оценивает значимость налогового риска (**РНз**) по каждому из параметров. В неоднозначных случаях он при необходимости консультируется у риск-менеджера для уточнения значимости налогового риска:

$$РНз = \frac{СНп}{Чпг} \times 100 \%$$

**Чпг**

где:

**РНз** – величина значимости налогового риска.

**СНп** – сумма возможных финансовых потерь, оцениваемых экспертным путем, если реализуются рискованные события.

	«Положение об управлении рисками ООО «КЛС-Трейд»	ПТ-0020-1
		Для внутреннего использования

**Чпг** – чистая прибыль организации после уплаты налогов, выплаты заработной платы, расчетов с поставщиками, других обязательных платежей и формирования резервов по просроченным обязательствам за прошедший год.

13.2.5. Лимиты оценки значимости налогового риска:

- Высокая значимость – РНз равен или более 100%
- Средняя значимость – РНз более 50%, но менее 100%
- Низкая значимость – РНз менее 50%

13.2.6. Владелец риска в соответствии с п. п.6.4, 6.6. и 6.7. Положения устанавливает и фиксирует в реестре налогового риска величину значимости налогового риска по каждому из рисков, уровень опасности налогового риска и другие предусмотренные параметры.

13.2.7. По завершению определения уровня опасности налогового риска по каждому рисков и внесения данных по ним в реестр рисков владелец риска утверждает реестр налогового риска у риск-менеджера.

13.3. Меры организации по управлению налоговым риском в случае присвоения ему опасного уровня риска и наступления рискового события:

13.3.1. Корректировка месячного и годового плана продаж для минимизации реализовавшегося риска;

13.3.2. Создание резерва ликвидности в размере от 50 до 100 % от размера возможного убытка;

13.3.3. В случае, если значение значимости рыночного риска равно или более 100% риск-менеджер немедленно информирует об этом Генерального директора;

13.3.4. Актуализация (корректировка) договорной базы организации.

13.4. Меры организации по управлению налоговым риском в случае присвоения ему допустимого уровня риска:

13.4.1. Учет в заключаемых договорах налоговых рисков, налоговых оговорок;

13.4.2. Внешний налоговый аудит организации по итогам года;

13.4.3. Отслеживание изменений в налоговом законодательстве.

13.5. Допустимыми вероятными последствиями реализации налогового риска являются:

13.5.1. Финансовые потери, которые с учетом компенсации их за счет накопленной прибыли за прошлые периоды не создают угрозы для исполнения организацией своих обязательств по налоговым платежам, выплатам заработной платы работникам, для приобретения необходимых организации товаров и услуг, расчетам по обязательствам, имеющим потенциал применения к организации процедуры банкротства;

13.5.2. Финансовые и иные материальные потери, которые не создают опасности потери инвестиций в организацию и ее бизнес, в том числе не наносят учредителям и инвесторам недопустимого(невосполнимого) ущерба по вложенному ими капиталу и не исключают получения организацией приемлемого уровня дохода в обозримой перспективе;

13.5.3. Кадровые, репутационные потери, иные материальные и нематериальные потери, которые не оказывают существенного влияния на функционирование организации.

#### 14. Программа управления логистическим риском

14.1. Лица, ответственные за управление логистическим риском:

- Владелец риска – Директор департамента логистики.
- Риск-менеджер.

14.2. Порядок оценки уровня опасности логистического риска:

14.2.1. Оценка уровня опасности логистического риска для организации осуществляется в последнее число квартала по состоянию риска на предстоящий квартал;

	«Положение об управлении рисками ООО «КЛС-Трейд»	ПТ-0020-1
		Для внутреннего использования

14.2.2. Владелец риска идентифицирует логистический риск как финансовые потери в результате хранения, непоставки, неполной поставки или поставки с нарушением сроков продукции от/до контрагента:

14.2.2.1. **Логистический риск** – опасность возникновения у организации финансовых потерь вследствие:

- недовоза продукции от контрагентов и недовоза продукции контрагентам;
- доставка продукции организации с нарушением оговоренных сроков;
- повреждение продукции компании при доставке;
- непроизводство поставщиком продукции для организации в срок;
- недостача (потери) продукции компании на аутсорсинговых складах хранения организации.

14.2.2.2. **Рисковое событие:**

- штрафы за нарушение сроков поставки;
- недополучение прибыли при задержке поставки продукции;
- убытки при потере или повреждении продукции в процессе доставки;
- убытки при недостаче (потере) продукции на складе.

14.2.3. Владелец риска оценивает вероятность реализации логистического риска в соответствии с п. 6.5. Положения по каждому из параметров (штрафы, недополученная прибыль, убытки от потери и повреждения продукции) в предстоящем квартале и фиксирует результаты оценки в реестре логистических рисков.

14.2.4. Владелец риска оценивает значимость логистического риска (РЛГз) по каждому из параметров. В неоднозначных случаях он при необходимости консультируется у риск-менеджера для уточнения значимости логистического риска:

$$\text{РЛГз} = \frac{\text{СЛп}}{\text{Чпг}} \times 100 \%$$

где:

**РЛГз** – величина значимости логистического риска.

**СЛп** – сумма возможных финансовых потерь, оцениваемых экспертным путем, если реализуются рисковые события.

**Чпг** – чистая прибыль организации после уплаты налогов, выплаты заработной платы, расчетов с поставщиками, других обязательных платежей и формирования резервов по просроченным обязательствам за прошедший год.

14.2.5. Лимиты оценки значимости логистического риска:

- Высокая значимость – РЛГз равен или более 100%
- Средняя значимость – РЛГз более 50%, но менее 100%
- Низкая значимость – РЛГз менее 50%

14.2.6. Риск-менеджер в соответствии с п. п.6.4, 6.6. и 6.7. Положения устанавливает и фиксирует в реестре логистического риска величину значимости логистического риска по каждому из рисков, уровень опасности логистического риска и другие предусмотренные параметры.

14.2.7. По завершению определения уровня опасности логистического риска по каждому риску и внесения данных по ним в реестр рисков владелец риска утверждает реестр логистического риска у риск-менеджера.

14.3. Меры организации по управлению логистическим риском в случае присвоения ему опасного уровня риска и наступления рискового события:

- 14.3.1. Корректировка месячного и годового плана продаж для минимизации реализовавшегося риска;
- 14.3.2. Выбор более оперативных видов доставки продукции, других транспортных компаний;
- 14.3.3. Использование сверхнормативных запасов продукции на своих складах и складах производителей;

	«Положение об управлении рисками ООО «КЛС-Трейд»	ПТ-0020-1
		Для внутреннего использования

14.3.4. В случае, если значение значимости рыночного риска равно или более 100% риск-менеджер немедленно информирует об этом Генерального директора;

14.3.5. Оперативный розыск продукции в пути;

14.3.6. Заключение договоров поставки продукции с новыми поставщиками.

14.4. Меры организации по управлению логистическим риском в случае присвоения ему допустимого уровня риска:

14.4.1. Создание дополнительных запасов продукции на своих складах и складах производителей;

14.4.2. Оперативный контроль движения продукции в пути;

14.4.3. Передача риска - переход последствий риска от организации полностью или частично к другой организации на основании договора (например, договора страхования, в соответствии с которым риск передается страховой компании).

14.5. Допустимыми вероятными последствиями реализации логистического риска являются:

14.5.1. Финансовые потери, которые с учетом компенсации их за счет накопленной прибыли за прошлые периоды не создают угрозы для исполнения организацией своих обязательств по налоговым платежам, выплатам заработной платы работникам, для приобретения необходимых организации товаров и услуг, расчетам по обязательствам, имеющим потенциал применения к организации процедуры банкротства;

14.5.2. Финансовые и иные материальные потери, которые не создают опасности потери инвестиций в организацию и ее бизнес, в том числе не наносят учредителям и инвесторам недопустимого(невосполнимого) ущерба по вложенному ими капиталу и не исключают получения организацией приемлемого уровня дохода в обозримой перспективе;

14.5.3. Кадровые, репутационные потери, иные материальные и нематериальные потери, которые не оказывают существенного влияния на функционирование организации.

## 15. Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях

15.1 Под нестандартными и чрезвычайными ситуациями в целях настоящего Положения понимаются такие внешние природные, техногенные, социально-политические или иные обстоятельства, которые угрожают жизни, здоровью и безопасности работников организации и (или) существованию самой организации.

15.2. При наступлении предусмотренных п.15.1. обстоятельств и рисков событий руководство организации будет действовать в соответствии со следующими приоритетами:

15.2.1. Обеспечение жизни, здоровья и безопасности работников организации;

15.2.2. Сохранение инвестированных в организацию средств учредителей и иных инвесторов, средств контрагентов;

15.2.3. Сохранение собственных средств, имущества организации и накопленной информации;

15.2.4. Сохранение способности организации к осуществлению деятельности.

15.3. При возникновении нестандартных и чрезвычайных ситуаций Руководством организации подготавливается План непрерывности бизнес-процессов, утверждаемый Советом директоров. После утверждения План немедленно приводится в действие.

	«Положение об управлении рисками ООО «КЛС-Трейд»	ПТ-0020-1
		Для внутреннего использования

## **16. Порядок фиксации решений должностных лиц, а также мероприятий, событий и действий, связанных с управлением рисками**

16.1. Решения риск-менеджера и владельцев риска, предусмотренные настоящим Положением, фиксируются в установленном Положением сроке и порядке в документарных **Реестрах риска** (Приложение №2).

16.2. Решения Совета директоров и руководителя организации, связанные с управлением риском, принимаются и фиксируются в соответствии с настоящим Положением, Уставом организации и локальными актами организации.

## **17. Порядок и сроки представления внутренней отчетности по управлению рисками**

17.1. Внутренняя отчетность по управлению **опасными** рисками должна содержать следующую информацию (Приложение №3):

- лицо (владелец риска) и структурное подразделение, ответственное за реализацию мероприятий по управлению рисками;
- вид риска;
- периодичность и срок проведения мероприятий, в том числе фактический срок выполнения мероприятий;
- статус выполнения мероприятия;
- остаточный риск после выполнения комплекса мероприятий;
- мероприятия, направленные на минимизацию остаточных рисков и сроки их проведения;

17.2. Внутренняя отчетность в соответствии с п.17.1. подготавливается и актуализируется риск-менеджером непрерывно и предоставляется Совету директоров организации один раз в год.

## **18. Порядок обмена информацией и доведения до работников организации Положения об управлении рисками**

18.1. Работники организации предоставляют и получают информацию по вопросам управления рисками в соответствии с настоящим Положением и другими локальными актами организации.

18.2. Риск-менеджер не позднее 10 рабочих дней с даты утверждения Положения руководителем организации проводит внутреннее обучение (инструктаж) работников организации, являющихся в соответствии с Положением «владельцами рисков» по вопросам системы управления рисками организации, настоящего Положения и других регулирующих актов организации, относящихся к этой сфере.

18.3. При изменении Положения или других регулирующих управление рисками актов организации, риск-менеджер не позднее 10 рабочих дней с даты утверждения Положения или иного документа руководителем проводит внутреннее обучение работников организации, являющихся в соответствии с Положением «владельцами рисков» по установленным изменениям и дополнениям.

18.4. Предусмотренное п. п. 18.2 и 18.3. обучение фиксируется в Актах о проведении обучения(инструктаж) работников в сфере управления рисками.

## **19. Принципы и порядок раскрытия информации об управлении рисками организации**

19.1. Положение об управлении рисками организации предоставляется (раскрывается) в документарном или электронном виде по требованию любого заинтересованного лица в течение 3 рабочих дней с даты получения организацией требования.



	«Положение об управлении рисками ООО «КЛС-Трейд»	ПТ-0020-1
		Для внутреннего использования

## 20. Порядок ведения Реестра рисков

20.1. Реестр рисков ведет **владелец риска** (Приложение №2) и пересматривает его в соответствии с периодичностью оценки уровня опасности по **своему** виду риска с учетом результатов идентификации рисков в целях актуализации содержащихся в нем данных и с целью выявления наиболее опасных рисков.

20.2. После подготовки владельцем риска Реестра рисков он утверждается риск-менеджером.

20.3. Реестр рисков содержит следующую информацию:

- описание риска;
- качественное описание последствий реализации риска (сценариев развития событий) и оценка их влияния на деятельность организации;
- оценка ущерба от реализации риска;
- оценка вероятности реализации риска;
- оценка значимости риска;
- определение уровня опасности риска;
- мероприятия и/или процедуры по снижению риска;

20.4. В случае внесения риск-менеджером в Реестр рисков изменений по видам рисков и методам управления рисками он инициирует внесение изменений в Положение об управлении рисками.

## 21. Порядок внесения изменений и дополнений

21.1. В соответствии с п 4.2.3.1 и 4.2.3.4 риск-менеджер подготавливает предложения о добавлении или исключении отдельных видов риска и/или о изменении методов оценки отдельных видов риска в организации, которое оформляется дополнениями к действующему Положению об управлении рисками ООО «КЛС-Трейд».

21.2. Все дополнения к Положению утверждаются Советом директоров организации.

	«Положение об управлении рисками ООО «КЛС-Трейд»	ПТ-0020-1
		Для внутреннего использования

## Приложение 1

### Определение уровня риска

Значимость	Высокий	Средний	Низкий
<b>Вероятность</b>			
Высокая	Опасный (5 Баллов)	Опасный (4 балла)	Допустимый (1 балл)
Средняя	Опасный (4 балла)	Допустимый (3 балла)	Допустимый (1 балл)
Низкая	Допустимый (3 балла)	Допустимый (2 балла)	Допустимый (1 балл)

Уровень риска	Полномочия по утверждению риска	Необходимые действия
Опасный ( 5 или 4 балла)	Риск-менеджер	Незамедлительные действия, необходимые для снижения риска путем разработки мероприятий по минимизации рисков.
Допустимый (меньше 4 баллов)	Утверждение риска не обязательно, однако необходимо зафиксировать риск в реестре	В случае экономической целесообразности руководство компании может принять решение о разработке мероприятий по минимизации рисков. Периодический мониторинг уровня риска.

	«Положение об управлении рисками ООО «КЛС-Трейд»	ПТ-0020-1
		Для внутреннего использования

Приложение 2

Реестр рисков

Вид риска : \_\_\_\_\_

Владелец риска: \_\_\_\_\_

N	Наименование (описание) риска	Возможные последствия реализации риска	Ущерб от реализации и риска	Вероятность наступления	Значимость риска	Уровень риска	Мероприятия по снижению риска

	«Положение об управлении рисками ООО «КЛС-Трейд»	ПТ-0020-1
		Для внутреннего использования

### Приложение 3

#### Внутренняя отчетность

Владелец риска/подразделение	Вид риска	Периодичность, срок проведения мероприятий	Фактически й срок проведения мероприятий	Статус выполнения мероприятий	Остаточны й риск	Мероприятия по минимизации и остаточного риска