Риск-менеджмент в МФО: построй СУР по новым требованиям регулятора

Узнать подробности, получить консультацию и заказать Курс повышения квалификации можно у персонального менеджера по тел: 8 800 333-94-52, почта: consult@mfo-pro.ru

Описание Курса повышения квалификации Стоимость Пакетов: единоразовый платеж/при рассрочке (квартал)	**Базовый** уровень **21 000=**	**Продвинутый** уровень **28 000=**	**Экспертный** уровень **45 000=**
1. Риск-менеджмент в МФО			
Основные требования к системе управления рисками в МФО			
Понятие риск-менеджмента в МФО • Нормативные документы по рискам • Стандарты управления рисками • Цели и задачи управления рисками • Функционал риск-менеджера в МФО	☑	☑	☑
2. Документирование процесса управления рисками			
Организация СУР • Организационная структура СУР • Владельцы рисков • Внутренняя отчетность по СУР • Реестр рисков, карта рисков, паспорт рисков	☑	☑	☑
Практикум			
Пример формирования первичных документов по СУР/ Пример фиксации риск-событий	✗	✗	☑

3. Нефинансовые риски			
3.1. Операционный риск			
Риск-мошенничества: • Антифрод-мероприятия • Работа с ФинЦЕРТ	☑	☑	☑
Риск-мошенничества: • Целевое использование займов	✗	☑	☑
Информационная безопасность данных: • КИИ • Защита информации • Утечка персональных данных • Операционная надежность	✗	☑	☑
3.2. Правовой риск			
Риск отмывания доходов/ финансирования терроризма: • Риск ОД/ФТ как вид правового риска	☑	☑	☑
Риск корпоративной безопасности: • Проверка контрагентов • Противодействие коррупции • Коммерческая тайна	✗	☑	☑
Практикум			
• Работа в Личном кабинете ФинЦЕРТ • Работа с обращениями • Формирование отчета о результатах	✗	✗	☑

мониторинга за риском использования услуг ПОД/ФТ • Установление режима коммерческой тайны в Организации			
4. Финансовые риски			
4.1. Кредитный риск			
Управление кредитным риском при кредитовании физ. лиц: • Кредитный риск заемщиков • Изменения законодательства по потребительским займам, влияющие на кредитный риск • Оценка кредитного риска заемщика • ПДН, МПЛ	☑	☑	☑
Управление кредитным риском при кредитовании юр. лиц: • Виды и способы контроля рисков • Как проводится оценка кредитного риска при кредитовании юр. лиц • Управление кредитным риском заемщика	☑	☑	☑
Управление рисками общий риск кредитного портфеля: • Контроль портфеля • РВПЗ/РО	✗	☑	☑
Управление риском ликвидности: • Инструменты контроля • Индикаторы риска	✗	☑	☑
Управление стратегическим риском:	✗	☑	☑

• Виды и способы контроля рисков • Роль стратегии в управлении рисками			
Практикум			
• Расчет ПДН • Расчет МПЛ • Формирование заключения по кредитному риску заемщика	✗	✗	☑
5. Требования надзорных органов к риск-менеджменту МФО			
Взаимодействие с контрольно-надзорными органами • Работа с ЛК СРО, ЦБ • Реагирование на запросы • Взаимодействие с БКИИ	☑	☑	☑
Практикум			
Новая практика проверок надзорных органов 2026 года: • Информирование органов управления МФО • Информирование сотрудников о рисках • Рассмотрение случаев наступления риск-событий	✗	✗	☑
6. ПО Сервис Риски+			
• Возможности автоматизации СУР • Предоставление доступа к ПО Сервис Риски+ (срок 6 мес.)	✗	✗	☑

7. Инструменты для работы			
• Книга Риск-менеджера в редакции 2026 года • Примеры Служебных записок • Примеры Протоколов Рабочих групп по вопросам управления рисками • Памятка о назначении риск-менеджера (ВРИО)	✗	☑	☑
• Форма таблицы для расчета ПДН • План стратегических мероприятий на 2026 год с учетом изменений законодательства	✗	✗	☑
8. Проверка знаний			
• Итоговое тестирование сотрудников по результатам обучения	✗	☑	☑
• Предоставление обратной связи по вопросам тестирования	✗	✗	☑
9. Подтверждающий документ о прохождении Курса			
• Сертификат	☑	☑	☑
• Удостоверение (при условии наличия соответствующего уровня образования и прохождения тестирования)	✗	✗	☑
10. Индивидуальная работа			
• Индивидуальные консультации по вопросам обучения с возможностью предоставления письменного заключения по запросу	✗	✗	☑