



Программа Курса повышения квалификации «Практики управления регуляторными рисками»

Курс повышения квалификации «Практики управления регуляторными рисками» – это 12 онлайн-занятий по управлению рисками, на которых рассматривается практика работы СРО и Банка России, а также даются рекомендации и советы экспертов по снижению регуляторных рисков, которые помогут избежать штрафов и предписаний со стороны надзорных органов.

Наименование урока	Описание
Занятие № 1. Вводный урок: • Фундаментально о риск-менеджменте и внутреннем контроле в НФО • Теория риск-менеджмента ВК и ВА в НФО	• Понятие риск-менеджмента • Общие принципы, походы и требования СУР, применимые в организациях • Основные методы управления рисками • ВК/ВА – аспекты регуляторного риска • Последствия регуляторного риска
Занятие № 2. Влияние корпоративного и трудового права на СУР	• Кадровое обеспечение и порядок формирования • Оформление кадровых решений их документальное сопровождение
Занятие № 3. Работа регулятора с НФО	• Предписания • Анкеты от Банка России (включая вопросы корпоративного управления) • Письма от Банка России
Занятие № 4. Практика проверок надзорных органов	• Практика проверок СРО • Практика проверок Банка России
Занятие № 5. Кредитный риск: прием на обслуживание	• Взаимосвязь кредитного риска и оценки платежеспособности • ПДН и МПЛ как факторы кредитного и регуляторного риска • Факторы, снижающие кредитный риск
Занятие № 6. Кредитный риск: работа с должниками	• Мониторинг задолженности как способ контроля кредитного риска • Действия при выявлении проблемной задолженности • Взыскание просроченной задолженности
Занятие № 7. Правовой риск: риск отмывания доходов и финансирования терроризма	• Правовой риск со спецификой на риск ОД/ФТ • Способы управления рисками ОД/ФТ • Клиентские риски, риски использования услуг Организации в целях ОД/ФТ • Практика надзорных органов в части работы по управлению риском ОД/ФТ
Занятие № 8. Взаимодействие с получателями финансовых услуг	• МР-19 Методические рекомендации Банка России по управлению финансовым продуктом • Базовый стандарт взаимодействия с клиентами • Работа с обращениями



Занятие № 9. Оценка платежеспособности. Расчет ПДН и учет МПЛ	• Порядок расчета ПДН • МПЛ (нормативное регулирование и расчет) • Иные обязательные лимиты (ограничения по займам, нормативы)
Занятие № 10. Формирование РВПЗ	• В чем проявляется влияние на регуляторный риск • Порядок расчета РВПЗ • Новые требования у КПК • Особенности учета сроков просрочки и обеспечения для корректного расчета • Документальное сопровождение формирования РВПЗ
Занятие № 11. Урок по рекламе услуг НФО и предоставлению услуг дистанционно	• Методические рекомендации № 22-МР • Федеральный закон № 38-ФЗ
Занятие № 12. Итоговое занятие	• Риск-культура в организации • Обучение сотрудников риск-менеджменту

