

RISK MANAGEMENT POLICY

Mercury Pro / ОсОО «Меркури Про»

Последнее обновление: февраль 2026

1. ЦЕЛЬ ПОЛИТИКИ

Настоящая политика устанавливает систему управления рисками Mercury Pro. Она направлена на предотвращение финансовых, операционных, юридических, регуляторных, технологических и репутационных рисков, связанных с деятельностью компании и обслуживанием клиентов.

2. ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

- системность и непрерывность;
- прозрачность процессов;
- приоритет превентивных мер;
- персональная ответственность;
- документирование всех действий;
- соблюдение законодательства и требований банков-партнёров.

3. КАТЕГОРИИ РИСКОВ

3.1. Операционные риски

Ошибки сотрудников, сбои процессов, некорректные таблицы, неверные расчёты, нарушения процедур, человеческий фактор.

3.2. Финансовые риски

Кассовые разрывы, задержки выплат, просадки у партнёров, зависание транзакций, волатильность курса.

3.3. AML/KYC/KYB риски

Недостаточная идентификация клиентов, обслуживание запрещённых отраслей, пропуск мошеннических схем.

3.4. Юридические риски

Несоответствие договорам, нарушение ПОД/ФТ, ошибки в документации, ответственность за действия клиента.

3.5. Регуляторные риски

Изменение законодательства, новые правила ПБТ, ограничения банков, изменения санкционных режимов.

3.6. Технологические риски

Взлом, утечки данных, потеря доступа, сбои API, зависимость от внешних сервисов.

3.7. Репутационные риски

Отрицательные новости, жалобы клиентов, ошибки работы, связь с незаконной деятельностью.

4. МЕТОДОЛОГИЯ ОЦЕНКИ РИСКОВ

Каждый риск оценивается по двум шкалам:

— Вероятность: Low / Medium / High

— Влияние: Low / Medium / High

Используется матрица оценки риска. Риски с уровнем High подлежат немедленной эскалации.

5. КОНТРОЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ (RISK CONTROLS)

- двойные проверки данных в таблицах;
- утверждение лимитов;
- обязательные КУС/КУВ процедуры;
- использование санкционного скрининга;
- логирование всех действий;
- контроль доступа сотрудников;
- резервные каналы связи и выплат;
- регулярный аудит процессов.

6. МОНИТОРИНГ РИСКОВ

- ежедневный контроль транзакций;
- анализ аномалий (суммы, частоты, юрисдикции);
- проверка IP-рисков и VPN;
- еженедельный отчёт операционного отдела;
- ежемесячный комплаенс-отчёт собственнику;
- фиксация всех отклонений.

7. МЕРЫ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ (RISK MITIGATION)

- заморозка транзакций до разъяснений;
- перевод клиента в риск-категорию High;
- применение EDD;
- запрос подтверждения источника средств;
- снижение лимитов;
- временная приостановка обслуживания;
- отказ в обслуживании.

8. УПРАВЛЕНИЕ ИНЦИДЕНТАМИ (INCIDENT MANAGEMENT)

Порядок действий:

- 1) фиксация события в журнале инцидентов;
- 2) немедленное уведомление AML Officer / собственника;
- 3) анализ первопричины;
- 4) блокировка опасных операций;
- 5) подготовка внутреннего отчёта;
- 6) устранение последствий;
- 7) внедрение мер предотвращения повторения.

9. REPORTING / ОТЧЁТНОСТЬ

- внутренние отчёты по инцидентам;
- отчёт собственнику;
- отчёты банкам-партнёрам при запросах;
- предоставление данных государственным органам по закону.

10. ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ

Compliance Officer:

- оценка рисков;
- анализ транзакций;
- утверждение EDD;
- эскалация инцидентов.

Операционный отдел:

- выполнение процедур;
- корректность данных;
- ведение журналов;
- первичный мониторинг.

Руководство:

- утверждение политики;
- распределение ресурсов;
- принятие решений при High-risk ситуациях.

11. ОБНОВЛЕНИЕ ПОЛИТИКИ

Политика пересматривается:

- ежегодно;
- при изменении законодательства;
- при запуске новых продуктов;
- после серьёзных инцидентов.

Контакты:

ОсОО «Меркури Про», Бишкек, пр. Манаса, д.40, 2 эт., 206 каб.
Email: info@mercury-pro.com