

«УТВЕРЖДЕН»:

12 ноября 2021 года
решением Совета директоров
Публичного акционерного общества
«Московское производственное объединение по
выпуску высокоточных машиностроительных изделий»
(Протокол № 2 от 12 ноября 2021 года)



**ПОЛОЖЕНИЕ,
определяющее политику
Публичного акционерного общества «Московское производственное объединение по
выпуску высокоточных машиностроительных изделий»
в области организации управления рисками и внутреннего контроля**

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 1.1. Настоящее Положение, определяющее политику Публичного акционерного общества «Московское производственное объединение по выпуску высокоточных машиностроительных изделий» (далее по тексту – «Общество») в области организации управления рисками и внутреннего контроля (далее по тексту – «Положение») определяет цели, задачи, основные принципы функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля (далее – СУР и ВК), процессы СУР и ВК, субъекты СУР и ВК и их компетенцию.
- 1.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля является неотъемлемым элементом системы корпоративного управления Общества.
- 1.3. Настоящее Положение разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Общества, его внутренними нормативными документами, рекомендациями международных стандартов.
- 1.4. Настоящее Положение обязательно для исполнения работниками структурных подразделений Общества.

СТАТЬЯ 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

2.1.

Термины	Определения
Риск	Влияние ¹ неопределенности на достижение поставленных целей Общества
Неопределённость	Состояние, заключающееся в недостаточности (даже частичной) информации, понимания или значения относительно события, его последствий или его возможности
Событие	Возникновение или изменение ряда конкретных обстоятельств. Событие может иметь одно или несколько происхождений, может иметь несколько причин. Событие может заключаться в том, что какое-то явление не имело место. Событие может быть названо терминами «инцидент», «почти опасное» или «опасное событие» или «несчастный случай»
Вероятность события (риска)	Предел отношения исходов наблюдаемого события (вероятность которых оценивается) к общему возможному количеству наблюдений («шанс того, что что-то может произойти»).
Последствие риска	Результат события, влияющий на цели.
Владелец риска	Руководитель структурного подразделения Общества, ответственный за все аспекты управления определённым риском, в т.ч. снижение вероятности реализации риска и (или) снижение возможного влияния последствий от реализации риска.

Оценка риска	Определение (измерение) вероятности или последствий риска, сопоставление измерений с критериями риска с целью принятия решения о необходимости воздействия на риск и установления приоритета воздействия на риск.
Отношение к риску	Степень приемлемости риска для Общества.
Система управления рисками и внутреннего контроля (СУРиВК)² -	Совокупность организационных мер, методик, процедур, норм корпоративной культуры и действий, предпринимаемых Обществом для обеспечения оптимального баланса между ростом стоимости, прибыльностью и рисками и создания гарантий достижения целей Общества (в т.ч. обеспечения финансовой устойчивости, сохранности активов, эффективного ведения хозяйственной деятельности, соблюдения законодательства и внутренних нормативных документов, своевременной подготовки достоверной отчетности)
Субъекты СУРиВК	Участники процессов управления рисками и внутреннего контроля.
Внутренний контроль	Процесс, осуществляемый советом директоров, исполнительными органами и работниками Общества на всех уровнях управления и направленный на получение разумной уверенности в том, что Общество обеспечивает: <ul style="list-style-type: none"> - эффективность и результативность своей деятельности, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов; - достоверность, полноту и своевременность бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности; - соблюдение применимого законодательства и нормативных актов, а также внутренних нормативных документов Общества
Управление рисками³	Любые процессы, политики, устройства, практики или иные условия или действия, которые направлены на изменение риска.
Мероприятие по управлению риском	Действие, направленное на изменение вероятности и (или) последствий риска, либо на источник риска
Фактор риска (риск-фактор)	Причина, по которой может реализоваться риск. Факторы риска подразделяются на подконтрольные и неподконтрольные в зависимости от наличия возможности управленческого воздействия на них.
Цикл управления рисками и внутреннего контроля (цикл СУРиВК)	Последовательность взаимосвязанных этапов СУР и ВК, в рамках которых на периодической основе реализуются процессы: <ul style="list-style-type: none"> - определения целевых ориентиров СУР и ВК (перечня типовых рисков, допустимых уровней риска, целевых показателей оценки влияния рисков); - выявления рисков с учетом подконтрольных и

	<p>неподконтрольных факторов;</p> <ul style="list-style-type: none"> – оценки и приоритизации рисков и риск-факторов; – планирования и реализации мероприятий по реагированию на риски, включая контрольные процедуры; – мониторинга и контроля рисков и риск-факторов; – формирования отчетности и раскрытия информации по управлению рисками и внутреннему контролю; – оценки эффективности СУРиВК.
Допустимые уровни риска	<p>Включают в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Емкость риска; – Лимиты на риски; – Риск-аппетит; – Толерантность к риску.
Ёмкость риска	<p>Объем свободных денежных средств Общества и их эквивалентов, которые могут быть направлены на погашение последствий реализации риска в определенный момент времени.</p> <p>Сопоставляется с максимальным объёмом убытка от реализации риска, который может реализоваться в тот же момент времени, для оценки способности Общества выдержать риск.</p>
Лимит на риск	<p>Предельно допустимый объем реализации риска в плановом периоде.</p>
Риск-аппетит	<p>Степень риска, которую Общество считает допустимой при реализации определённых целей (приемлемая величина риска)</p>
Толерантность к риску	<p>Приемлемые для Общества отклонения целевых показателей от запланированных значений в плановом периоде, соответствующем горизонту бизнес-планирования, в результате воздействия рисков.</p>
Типовой риск	<p>Риск, характерный для деятельности Общества, который способен реализоваться в плановом периоде, что определяет необходимость принятия мер управления и контроля в целях соблюдения допустимого уровня риска и достижения целей Общества.</p>
Критический риск	<p>Риск, создающий угрозу отклонения от целей Общества и требующий приоритетного управления и контроля для соблюдения допустимого уровня риска.</p> <p>Риск может признаваться критическим при превышении установленного лимита на риск</p>
Карта критических рисков	<p>Документ, отражающий результаты оценки критических рисков, включая графическое отображение, перечень критических рисков и раскрытие информации по ним.</p>
Качественная оценка риска	<p>Процесс определения характеристик (параметров) риска (вероятности их возникновения и последствий в случае реализации) путем экспертной оценки.</p>

Количественная оценка риска	Процесс определения характеристик (параметров) риска (вероятности их возникновения и последствий в случае реализации) на основе математической модели, разработанной с использованием математических методов расчета, а также экспертной оценки.
Контроль	Наблюдение и проверка состояния наблюдаемого объекта или процесса, направление воздействия на объект или процесс по результатам наблюдения.
Контрольные процедуры	Мероприятия, действия, автоматические операции информационных систем или комбинация данных процессов, разработанные для обеспечения разумной уверенности, что реагирование на риск осуществляется эффективно, своевременно и согласованно на различных уровнях управления и позволяет снизить вероятность и (или) влияние риска или нескольких рисков одновременно до приемлемого уровня
Культура управления рисками	Совокупность норм, ценностей, правил и стандартов поведения в рамках риск-ориентированного подхода к деятельности.
Лицо, ответственное за реализацию мероприятий и контрольных процедур, направленных на минимизацию факторов риска (Ответственное лицо)	Работник Общества, который в соответствии со своими должностными обязанностями несет ответственность за надлежащее выполнение мероприятий по управлению рисками и контрольных процедур (в т.ч. на уровне факторов риска).
План мероприятий по управлению рисками	Документ, включающий совокупность дополнительных мероприятий по управлению рисками и контрольных процедур, обеспечивающих покрытие рисков (факторов риска), в дополнение к действующим мероприятиям и контрольным процедурам.
Разумная уверенность	Подход, согласно которому управление рисками и внутренний контроль направлены на обеспечение уверенности в достижении целей Общества с вероятностью, близкой к 100%, но не могут дать абсолютных гарантий достижения целей в силу действия неподконтрольных факторов риска.
Эффективность	Соотношение результата и затрат ресурсов на достижение результата.
Стейкхолдеры (заинтересованные стороны)	<p>Организации и индивидуумы, формирующие систему ожиданий и, соответственно, влияющие на принятие управленческих решений в Обществе, и находящиеся, в свою очередь, под воздействием этих решений.</p> <p>Стейкхолдеры подразделяются на внутренних (собственники (акционеры), органы управления, работники, трудовые коллективы и профсоюзные организации Общества) и внешних (инвесторы, потребители, контрагенты, кредиторы и иные заинтересованные лица)</p>

Паспорт риска	<p>Документ, содержащий систематизированную информацию о типовом риске, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Цель, подверженную влиянию риска; – Перечень факторов риска с указанием подконтрольных и неподконтрольных; – Оценку вероятности и последствий риска и факторов риска; – Перечень действующих и дополнительных мероприятий по управлению риском и факторами риска и контрольных процедур; – Информацию о Владельце риска и Ответственных лицах.
Определение ситуации (среды)	<p>Установление внешних и внутренних факторов, которые следует учитывать при управлении рисками, установления сферы применения критериев риска и скоординированных по корпоративному управлению с учётом рисков.</p>
Критерий риска	<p>Совокупность факторов, при сопоставлении с которыми оценивается значимость риска. Критерии рисков основаны на установленных целях Общества, внешней и внутренней ситуации (среды)</p>
Внешняя среда	<p>Внешние условия, в которых Общество работает и достигает своих целей. Внешние условия характеризуются культурной, социальной, политической, правовой, регулирующей деятельность, экономической, конкурентной, природной и иными сферами деятельности Общества на международном, национальном, региональном или местном уровне. Кроме того, внешняя среда характеризуется ключевыми критериями и тенденциями, которые могут оказать влияние на достижение целей Общества, а также взаимоотношениями с внешними заинтересованными сторонами, восприятием ими риска и значимостью для Общества этих внешних заинтересованных лиц.</p>
Внутренняя среда	<p>Внутренние условия, в которых Общество работает и достигает своих целей, включая управление, организационную структуру, обязанности и подотчётность, ключевые политики, цели и задачи, а также стратегию их достижения, ресурсные возможности и знания, информационные процессы, информационные потоки и процессы принятия решений, взаимоотношения с внутренними заинтересованными сторонами, восприятие ими риска и значимостью для Общества этих внутренних заинтересованных лиц, корпоративную культуру, стандарты, руководящие принципы и иные документы регламентирующие деятельность Общества.</p>
Анализ риска	<p>Процесс изучения природы и характера риска - анализа причин, источников и места возникновения, включает в себя установление причинно-следственных связей опасного события с его источниками и последствиями</p>
Реагирование на риск	<p>Процесс выбора метода управления риском, формирование плана контрольных мероприятий и его реализация.</p>

Отказ (уклонение) от риска	Отказ от деятельности, сопряжённой с неприемлемыми рисками.
Передача риска	Разделение риска с другой стороной
Воздействие на риск (управление риском)	Действия по минимизации риска путём снижения вероятности и (или) последствий и (или) путём устранения источника риска.
Принятие (удержание) риска)	Осознанное решение не предпринимать никаких действий по управлению риском, отказу от него либо передаче. При данном методе реагирования Общество принимает потери от реализации риска.
Мониторинг риска	Постоянная проверка, надзор, критическое наблюдение, обследование и определение состояния рисков с целью выявить изменения относительно требуемого или ожидаемого уровня.
Отчётность о рисках	Установленная в Обществе форма обмена информацией о рисках, предусматривающая информирование внутренних и внешних заинтересованных сторон о текущем состоянии рисков и управлении Общества с учётом рисков.
План мероприятий по управлению рисками	Документированный перечень мер по реализации выбранного метода реагирования на риск, который разрабатывается владельцами рисков, содержит чёткое определение круга задач, объём требуемых ресурсов, ответственных и сроки исполнения
Внутренний аудит	Деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленная на совершенствование работы организации. Внутренний аудит помогает Обществу достичь поставленных целей, в том числе используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

СТАТЬЯ 3. ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

3.1. Основные цели системы управления рисками и системы внутреннего контроля.

В Обществе внедряется и функционирует СУР и ВК с целью обеспечения:

- объективного, справедливого и ясного представления о текущем состоянии и перспективах развития Общества;
- целостности и прозрачности отчетности Общества;
- разумной уверенности в достижении поставленных перед Обществом целей;
- высокого уровня доверия акционеров и инвесторов к органам управления Общества;
- защиты прав и законных интересов акционеров;
- защиты капиталовложений и активов и удержание рисков в допустимых пределах;
- разумности и приемлемости принимаемых Обществом рисков.

Эффективное функционирование СУР и ВК позволяет обеспечить надлежащий контроль финансово-хозяйственной деятельности Общества.

3.2. Задачи системы управления рисками и системы внутреннего контроля.

Задачами СУР и ВК являются:

- обеспечение разумной уверенности в достижении целей Общества;
- обеспечение объективного, справедливого и ясного представления о текущем состоянии и перспективах развития Общества, целостности и прозрачности отчетности Общества, разумности и приемлемости принимаемых Обществом рисков;
- выявление, анализ и оценка рисков и управление такими рисками;
- обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности и экономичного использования ресурсов;
- обеспечение сохранности активов;
- контроль соблюдения законодательства, а также внутренних политик, регламентов и процедур Общества;
- обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и другой отчетности;
- создание механизмов контроля за подготовкой и предоставлением бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и другой отчетности Общества;
- создание надежной информационной основы в части СУР и ВК для планирования деятельности и принятия взвешенных (с учетом риска и существующего внутреннего контроля) управленческих решений;
- создание механизмов внутреннего контроля, направленных на эффективное функционирование бизнес-процессов, посредством снижения рисков бизнес-процессов, и реализацию бизнес-проектов Общества;
- предотвращение неправомерных, недобросовестных действий работников Общества и третьих лиц в отношении её активов;
- предотвращение вовлечения Общества в коррупционную деятельность и корпоративное мошенничество;
- обеспечение эффективности контрольных процедур, нацеленных на снижение рисков вовлечения Общества в коррупционную деятельность и корпоративного мошенничества в Обществе;
- совершенствование инфраструктуры и процесса управления рисками и внутреннего контроля Общества, формирование корпоративной культуры управления рисками;
- содействие своевременной адаптации Общества к изменениям внешней и внутренней среды;
- создание механизмов контроля эффективности процессов обеспечения безопасности Общества, в том числе экономической безопасности, информационной безопасности и защиты ресурсов, в целях обеспечения сохранности активов Общества;
- содействие устойчивому развитию, повышению уровня корпоративного управления, продвижению Общества для обеспечения роста инвестиционной привлекательности и снижения репутационных рисков.

3.3. Принципы функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля

В основе функционирования системы управления рисками лежат следующие принципы:

- *Принцип открытости.*
Внутренняя среда представляет собой атмосферу открытого и заинтересованного восприятия исполнительным органом Общества информации о риске и оперативного реагирования.
- *Принцип вероятностной оценки.*
Внутренние и внешние события, способные оказать влияние на достижение поставленных целей, классифицируются на риски и возможности. При

выявлении рисков осуществляется оценка рисков. При выявлении возможностей исполнительный орган Общества учитывают их в процессе постановки стратегических целей.

– *Принцип митигации.*

Риски анализируются с учетом вероятности их возникновения и влияния с целью определения действий, которые необходимо предпринять. При выявлении рисков разрабатываются мероприятия по устранению рисков или снижению негативных последствий до приемлемого уровня.

– *Принцип адекватного реагирования на риск.*

Осуществляется выбор метода реагирования на риск – отказ (уклонение) от риска, принятие (удержание), воздействие на риск (управление риском) или передача риска, разрабатывая ряд мероприятий, которые позволяют привести выявленный риск в соответствие с допустимым уровнем риска.

– *Принцип риск-ориентированности и цикличности.*

Процесс подготовки и осуществления контрольных процедур основан на комбинации риск-ориентированного и циклического подхода.

– *Принцип оперативности.*

Необходимая информация определяется, фиксируется и передается в такой форме и в такие сроки, которые позволяют работникам выполнять их функциональные обязанности.

– *Принцип мониторинга.*

Общество регулярно осуществляется анализ совокупности рисков и формируется сводная отчетность по ним.

Осуществляется оперативный контроль за процессом управления рисками структурными подразделениями Общества.

В основе функционирования системы внутреннего контроля лежат следующие принципы:

– *Принцип непрерывности.*

Система внутреннего контроля функционирует на постоянной основе.

– *Принцип интеграции.*

Система внутреннего контроля является неотъемлемой частью системы корпоративного управления в Обществе.

– *Принцип комплексности.*

Система внутреннего контроля охватывает все направления деятельности Общества и все бизнес-процессы на всех уровнях управления.

– *Принцип функциональности.*

Распределение ответственности по управлению рисками в соответствии с разделением функциональных обязанностей в Обществе.

– *Принцип оптимальности.*

Объем и сложность процедур внутреннего контроля, применяемых в Обществе, являются необходимыми и достаточными для выполнения задач и достижения целей системы внутреннего контроля в Обществе.

– *Принцип разумного подхода к регламентации.*

Общество стремится регламентировать основные процедуры внутреннего контроля таким образом, чтобы объемы документирования и формализации были достаточны для эффективного функционирования системы внутреннего контроля.

– *Принцип своевременности сообщения.*

Информация о выявленных рисках и отклонениях от утвержденных планов и процедур своевременно предоставляется лицам, уполномоченным принимать соответствующие решения.

– *Принцип профессионализма и компетентности.*

Лица, осуществляющие процедуры внутреннего контроля, должны обладать достаточными знаниями и навыками для осуществления мероприятий по внутреннему контролю, а также непрерывно повышать свою квалификацию.

Работники Общества при выполнении должностных обязанностей в пределах своей компетенции должны руководствоваться указанными принципами.

3.4. Ограничения системы управления рисками и системы внутреннего контроля.
Система управления рисками и внутреннего контроля направлена на обеспечение разумной, но не абсолютной гарантии достижения целей Общества.
На деятельность Общества в области управления рисками и внутреннего контроля влияют следующие ограничения.

- Риски относятся к будущему, обладающему сложно прогнозируемыми и весьма неопределёнными, с точки зрения развития, свойствами.
- Ограничения внешней среды: управление осуществляется в отношении определённого набора рисков, часть из которых находится вне пределов контроля со стороны органов управления и исполнительного органа Общества. Кроме того, существуют сложно поддающиеся управлению риски - когда Общество не может воздействовать на источники и факторы риска, и, следовательно, не может оказывать влияние на вероятность наступления и последствия их реализации.
- Ограничения внутренней среды, которые включают:
 - а) отсутствие достаточного количества статистических данных для оценки рисков с требуемой степенью точности;
 - б) отсутствие достаточных условий и механизмов для эффективного информационного обмена;
 - в) наличие человеческого фактора в процессе управления рисками и внутреннего контроля: отсутствие достаточного уровня компетенции, недобросовестное исполнение обязанностей, ошибочное толкование нормативно-правовых актов, неверный выбор средств контроля, субъективность суждений;
 - г) ограничение ресурсов (сил и средств) и связанная с этим необходимость учитывать затраты и выгоды при принятии решений по реагированию на риск.
 - д) сговор двух и более человек, предполагающий преднамеренные действия работников Общества по саботажу средств контроля.

3.5. Процессы системы управления рисками и внутреннего контроля.
Управление рисками и внутренний контроль является непрерывным циклическим процессом, реализуемым в Обществе.

Цикл СУР и ВК представляет собой последовательность взаимосвязанных этапов, в рамках которых на периодической основе реализуются следующие процессы:

- определение целевых ориентиров СУР и ВК (перечня типовых рисков, допустимых уровней риска, целевых показателей оценки влияния рисков);
- выявление рисков с учетом подконтрольных и неподконтрольных факторов;
- оценка и приоритизация рисков и риск-факторов;
- планирование и реализация мероприятий по реагированию на риски, включая контрольные процедуры;
- мониторинг и контроль рисков и риск-факторов;
- формирование отчетности по управлению рисками и внутреннему контролю;
- оценка эффективности СУР и ВК.

3.6. Продукты системы управления рисками и внутреннего контроля.
В рамках реализации этапов цикла СУР и ВК формируются (актуализируются) ключевые результаты цикла СУР и ВК (продукты системы).

Продукты системы управления рисками и внутреннего контроля:

- целевые ориентиры СУР и ВК;
- паспорта типовых рисков;
- карты критических рисков Общества;
- планы мероприятий по управлению типовыми рисками и риск-факторами;
- планы мероприятий по управлению критическими рисками;
- отчеты о функционировании СУР и ВК Общества;
- отчетность по рискам в рамках управленческих форм функциональных (бизнес) направлений (в т.ч. информация о рисках в рамках Отчетов об

исполнении бизнес-планов, отчетности о ходе реализации проектов);

3.7. Субъекты системы управления рисками и системы внутреннего контроля.

Управление рисками и внутренний контроль осуществляются на всех уровнях организации и подразумевают вовлечение всех органов управления и работников Общества (субъекты СУР и ВК), роли и функции которых разграничены и в то же время дополняют друг друга.

Компетенция субъектов СУР и ВК в области управления рисками и внутреннего контроля:

Совет директоров:

- определение принципов и подходов к организации в Обществе управления рисками и внутреннего контроля, в том числе утверждение внутренних документов Общества, определяющих политику в области управления рисками и внутреннего контроля;
- утверждение Положения о внутреннем аудите, определяющего цели, задачи и функции внутреннего аудита;
- оценивает, как финансовые, так и нефинансовые риски, которым подвержено Общество;
- утверждение и пересмотр величины риск-аппетита, карт критических рисков и планов мероприятий по управлению критическими рисками;
- ежегодно рассматривает вопросы организации, функционирования и эффективности систем управления рисками и внутреннего контроля и при необходимости дает рекомендации по её улучшению;
- рассматривает отчёты внутреннего аудита об эффективности СУР и ВК;
- рассматривает результаты внешней независимой оценки эффективности СУР и ВК.

Комитет по аудиту Совета директоров (далее также – Комитет по аудиту):

- рассмотрение и формирование для последующего предоставления Совету директоров заключения в отношении результатов оценки эффективности управления рисками и внутреннего контроля, предложения (рекомендации) по совершенствованию организации управления рисками и внутреннего контроля на основании отчета о результатах проведения структурным подразделением внутреннего аудита внутренней оценки эффективности управления рисками и внутреннего контроля и/или отчета о результатах проведения внешним экспертом⁴ внешней оценки эффективности управления рисками и внутреннего контроля;
- рассмотрение и формирование заключения в отношении риск-аппетита и его показателей до их представления на утверждение Совету директоров;
- контроль за надежностью и эффективностью системы управления рисками и внутреннего контроля и системы корпоративного управления, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Общества, практики корпоративного управления, и подготовка предложений по их совершенствованию;
- содействие поддержанию эффективного взаимодействия и открытого диалога между структурными подразделениями, ответственными за организацию управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита в Обществе, в том числе в рамках проведения оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля;
- анализ и оценка исполнения политики Общества в области управления рисками и внутреннего контроля;
- контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Обществом требований законодательства Российской Федерации, а также этических норм, правил и процедур Общества;
- осуществление предварительного рассмотрения до утверждения Советом директоров проекта Положения, определяющего политику Общества в области

организации управления рисками и внутреннего контроля и вносимых последующих изменений и дополнений;

- оценка необходимости пересмотра настоящего Положения;

Ревизионная комиссия:

- Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственную деятельность Общества и ежегодно проводит ревизионные проверки финансово-хозяйственной деятельности, о результатах которых информирует Совет директоров (Комитет по аудиту Совета директоров) и акционеров;
- при необходимости формирует рекомендации по совершенствованию СУР и ВК;
- осуществляет контроль за устранением недостатков и выполнением рекомендаций по результатам предыдущих проверок.

Исполнительный орган (Генеральный директор):

- обеспечивает создание и поддержание работоспособности эффективной СУР и ВК на основании единых подходов и стандартов;
- отвечает за выполнение решений Совета директоров в сфере организации и функционирования СУР и ВК;
- утверждает бюджет на мероприятия по управлению рисками и внутреннему контролю в пределах, согласованных решением Совета директоров;
- обеспечивает эффективное управление рисками в рамках текущей деятельности Общества;
- утверждает регламентирующие и методологические документы по вопросам организации и функционирования СУР и ВК, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров;
- утверждает целевые ориентиры СУР и ВК, включая перечень типовых рисков, допустимые уровни риска (за исключением величины риск-аппетита), целевые показатели оценки влияния рисков;
- распространяет знания и навыки в области управления рисками и внутреннего контроля и развивает культуру управления рисками.

Структурное подразделение внутреннего аудита (СПВА):

- осуществляет оценку эффективности систем управления рисками и внутреннего контроля, оценку корпоративного управления, о результатах которой информирует Комитет по аудиту и исполнительный орган Общества;
- при необходимости формирует рекомендации по совершенствованию СУР и ВК;
- осуществляет мониторинг исполнения мероприятий, направленных на повышение эффективности СУР и ВК;
- предоставляет консультации по вопросам управления рисками и внутреннего контроля (при условии сохранения независимости и объективности внутреннего аудита).

Структурное подразделение по управлению рисками и внутреннему контролю:

- осуществляет анализ совокупности рисков (включая их выявление и оценку) и определение критериев оценки эффективности мероприятий по управлению рисками, включая меры внутреннего контроля;
- формирует сводную отчетность о рисках и проводит анализ информации о реализовавшихся рисках;
- осуществляет оперативный контроль за процессом управления рисками и внутреннего контроля в Обществе;
- устанавливает требования к формату и полноте информации о рисках;
- проводит анализ (оценку) рисков и формирует предложения по мерам реагирования и перераспределению ресурсов в отношении управления соответствующими рисками;
- обеспечивает общую координацию процессов управления рисками и внутреннего контроля, в т.ч. координацию системной деятельности и методологическую поддержку субъектов СУР и ВК, и обеспечение коммуникаций с субъектами СУР и ВК на всех уровнях управления Обществом;
- формирует единую методологию СУР и ВК и контроль ее соблюдения, разрабатывает методологические документы в области процесса управления рисками и внутреннего контроля (в том числе корпоративных стандартов по

управлению рисками и внутреннему контролю, а также (при участии Владельцев рисков) принципов и положений методологии СУР и ВК для использования в функциональных (бизнес) направлениях);

- внедрение и совершенствование процессов СУР и ВК, обеспечение реализации этапов цикла СУР и ВК и формирования ключевых результатов цикла СУР и ВК в соответствии с п.3.5 и 3.6 настоящего Положения;
- раскрытие информации по вопросам управления рисками и внутреннего контроля перед внутренними и внешними стейкхолдерами;
- организация обучения работников Общества в области управления рисками и внутреннего контроля, обеспечение распространения знаний и навыков по управлению рисками и внутреннему контролю в Обществе;
- подготовка и информирование Комитета по аудиту Совета директоров и исполнительного органа Общества об эффективности процесса управления рисками (не реже одного раза в год).

Основной задачей структурного подразделения по управлению рисками и внутреннему контролю является содействие реализации настоящего Положения, определяющего политику Общества в области управления рисками и внутреннего контроля, в том числе путем анализа рисков, выработки рекомендаций по мерам реагирования и координации процессов по управлению рисками и внутреннему контролю.

Владелец риска (руководитель структурного подразделения Общества, ответственный за все аспекты управления определённым риском, в т.ч. снижение вероятности реализации риска и (или) снижение возможного влияния последствий от реализации риска):

- осуществляет своевременное выявление рисков;
- заполняет паспорт риска;
- выбирает способы реагирования на выявленные риски;
- обеспечивает своевременное выполнение мероприятий внутреннего контроля, направленных на управление рисками;
- осуществляет регулярный мониторинг рисков;
- обеспечивает своевременное информирование исполнительного органа о результатах работы по внутреннему контролю;
- обеспечивает эффективное взаимодействие с работниками, должностными лицами Общества, по вопросам внутреннего контроля;
- несет ответственность в соответствии со своими функциональными обязанностями за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками и внутреннего контроля во вверенных им функциональных областях деятельности Общества;
- создание и поддержание эффективного функционирования СУР и ВК в рамках возглавляемых функциональных (бизнес) процессов, исполнение процедур внутреннего контроля и управления рисками;
- внедрение риск-ориентированного подхода в практику операционной деятельности курируемых функциональных (бизнес) процессов, распространение норм и ценностей культуры управления рисками среди работников возглавляемых структурных подразделений;
- обеспечение реализации этапов цикла СУР и ВК и формирования ключевых результатов цикла СУР и ВК в соответствии с п.3.5 и 3.6 настоящего Положения в рамках возглавляемых функциональных (бизнес) процессов;
- реализация мероприятий по управлению рисками функционального (бизнес) процесса, включая контрольные процедуры, и обеспечение контроля их исполнения;
- координация действий работников, информационных потоков и ресурсов с целью управления рисками функционального (бизнес) процесса.

Работники Общества, ответственные за выполнение мероприятий по управлению рисками и внутреннему контролю:

- следование риск-ориентированному подходу к деятельности, включая принятие риск-ориентированных решений и реализацию принципов комплаенс в зоне

функциональной ответственности, предусмотренной должностными обязанностями;

- учет и мониторинг рисков в повседневной операционной деятельности в рамках исполнения должностных обязанностей, реализация мероприятий по управлению рисками и контрольных процедур и (или) обеспечение контроля их исполнения;
- своевременное информирование непосредственных руководителей об изменениях внутренних и внешних условий деятельности, способных привести к изменению степени риска или возникновению новых рисков, а также случаях, когда исполнение мероприятий по управлению рисками стало невозможным или требует корректировки;
- несут ответственность за своевременное информирование непосредственных руководителей о выявлении новых рисков;
- несут ответственность за полноту и своевременность исполнения контрольных процедур по управлению рисками в соответствии с должностными инструкциями и требованиями локальных нормативных документов Общества.

Все субъекты СУР и ВК несут ответственность за эффективное функционирование системы, а также за реализацию этапов цикла СУР и ВК в зоне своей функциональной ответственности.

Руководители структурных подразделений и сотрудники Общества должны иметь знания, навыки, информацию и полномочия, необходимые для эффективного функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками. Руководители структурных подразделений и сотрудники Общества несут ответственность в пределах своей компетенции за осуществление контрольных процедур, мероприятий по управлению рисками и мониторинг их эффективности.

3.8. Основные методы управления риском (реагирования на риск).

Основными методами управления риском (реагирования на риск) являются:

- Отказ (уклонение) от риска - отказ от деятельности, сопряжённой с неприемлемыми рисками)
- Воздействие на риск (управление риском) - действия по минимизации риска путём снижения вероятности и (или) последствий и (или) путём устранения источника риска.
- Передача риска - разделение риска с другой стороной.
- Принятие (удержание) риска) - осознанное решение не предпринимать никаких действий по управлению риском, отказу от него либо передаче. При данном методе реагирования Общество принимает потери от реализации риска.

СТАТЬЯ 4. МОНИТОРИНГ И ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.

4.1. Мониторинг функционирования СУР и ВК осуществляется всеми субъектами СУР и ВК в пределах их компетенции в соответствии с внутренними нормативными документами Общества.

Результаты мониторинга могут служить основанием для пересмотра состава рисков, их оценки, методов реагирования, мероприятий по управлению рисками, а также организационных мер, методик и процедур, создаваемых и используемых для эффективного функционирования СУР и ВК.

4.2. Совет директоров Общества должен предпринимать необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в Обществе СУР и ВК соответствует определенным Советом директоров принципам и подходам к организации управления рисками и внутреннего контроля, надежно и эффективно.

Внутренняя независимая оценка эффективности СУР и ВК осуществляется не реже одного раза в год структурным подразделением внутреннего аудита. Структурное подразделение внутреннего аудита не реже одного раза в год проводит проверку и оценку эффективности СУР и ВК и предоставляет отчетность о результатах проведенной оценки Комитету по аудиту Совета директоров и исполнительному органу Общества.

Внешняя независимая оценка СУР и ВК может осуществляться внешним экспертом с целью получения независимого мнения о состоянии СУР и ВК, эффективности управления рисками и внутреннего контроля в процессе реализации Обществом целей деятельности. Решение о необходимости проведения внешней независимой оценки принимается Советом директоров. Отчёт о результатах оценки эффективности СУРиВК представляется Комитету по аудиту Совета директоров и исполнительному органу Общества.

СТАТЬЯ 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 5.1. Настоящее Положение, а также все дополнения и изменения к Положению утверждаются Советом директоров Общества.
- 5.2. Вопросы, не урегулированные настоящим Положением, регулируются Уставом Общества и иными внутренними документами Общества, действующим законодательством Российской Федерации и решениями Совета директоров Общества.
- 5.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации, Устава Общества или нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают с ними в противоречие, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в настоящее Положение Общество руководствуется законами и подзаконными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.
- 5.4. Настоящее Положение вступает в силу с даты утверждения Советом директоров Общества.