

Приложение № 5
к протоколу заседания
Совета директоров
ПАО «Саратовэнерго»
от 25.12. 2020 г. №273

Политика
управления рисками и внутреннего контроля
Публичного акционерного общества «Саратовэнерго»
ПТ-057-2

г. Саратов
2020 г.



СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
3. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ.....	8
4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	9
5. ПРИНЦИПЫ И ПОДХОДЫ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	10
6. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ (СУРИВК)	12
7. МОНИТОРИНГ И ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ СУРИВК.....	18



1. Общие положения

- 1.1. Настоящая Политика управления рисками и внутреннего контроля ПАО «Саратовэнерго» (далее – Политика) разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, рекомендациями международных стандартов управления рисками и внутреннего контроля, Уставом ПАО «Саратовэнерго», Кодексом корпоративного управления, рекомендованным Банком России, Методическими указаниями Федерального агентства по управлению государственным имуществом (Росимущество), а также с учетом требований листинга российских и международных биржевых площадок.
- 1.2. Настоящая Политика определяет цели, основные принципы и единые подходы к организации Системы управления рисками и внутреннего контроля Общества (далее – СУРиВК), а также ответственность субъектов системы.
- 1.3. Настоящая Политика обязательна к применению структурными подразделениями Общества.
- 1.4. Настоящая Политика является основой для разработки внутренних методологических и распорядительных документов, регламентирующих процессы и процедуры СУРиВК в Обществе.
- 1.5. Изменения и дополнения в настоящую Политику вносятся решением Совета директоров Общества по мере необходимости при изменении регуляторных требований и повышении уровня зрелости процессов управления рисками и внутреннего контроля в Обществе.
- 1.6. Ответственность за мониторинг и контроль актуальности документа, а также реализацию инициатив по внесению изменений несет Лицо, ответственное за координацию деятельности по управлению рисками и внутреннему контролю, назначаемое Единоличным исполнительным органом Общества (далее по тексту – Лицо, ответственное за координацию деятельности по управлению рисками и внутреннему контролю). Инициаторами изменений могут выступать органы управления, контрольно-надзорные органы, а также Лицо, ответственное за координацию деятельности по управлению рисками и внутреннему контролю.

2. Термины и определения

Термины и сокращения	Определения
Вероятность события (риска) ¹	Предел отношения исходов наблюдаемого события (вероятность которых оценивается) к общему возможному количеству наблюдений ² («шанс того, что что-то может произойти ³ »).

¹ Математическая интерпретация термина раскрывается в Методике «Определение допустимых уровней рисков, факторов рисков и их приоритизации».

² Упрощенное определение, соответствующее подходам теории вероятности и статистики, одобренное Министерством образования и науки Российской Федерации.

³ ГОСТ Р ИСО 3100:2010 "Менеджмент риска. Принципы и руководство".



Владелец риска	Руководитель структурного подразделения Общества, несущий персональную ответственность за управление риском (включая выявление, оценку, осуществление мер воздействия на риск и отчетность по рискам).
Внутренний контроль	Контроль над деятельностью организации, направленный на повышение эффективности бизнес-процессов.
Допустимые уровни риска	Включают в себя: <ul style="list-style-type: none">– Емкость риска;– Лимиты на риски;– Риск-аппетит;– Толерантность к риску.
Ёмкость риска	Объем свободных денежных средств Общества и их эквивалентов, которые могут быть направлены на погашение последствий реализации риска в определенный момент времени. Сопоставляется с максимальным объемом убытка от реализации риска, который может реализоваться в тот же момент времени, для оценки способности Общества выдержать риск.
Карта критических рисков	Документ, отражающий результаты оценки критических рисков, включая графическое отображение, перечень критических рисков и раскрытие информации по ним.
Качественная оценка риска	Процесс определения характеристик (параметров) риска (вероятности их возникновения и последствий в случае реализации) путем экспертной оценки.
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, направленные на минимизацию характеристик рисков (риск-факторов).



Критический риск ⁴	Риск, создающий угрозу отклонения от целей ⁴ Общества и требующий приоритетного управления и контроля для соблюдения допустимого уровня риска.
Культура управления рисками	Совокупность норм, ценностей, правил и стандартов поведения в рамках риск-ориентированного подхода к деятельности.
Лимит на риск	Предельно допустимый объем реализации риска в плановом периоде.
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).
Мероприятие по управлению риском	Действие, направленное на изменение вероятности и (или) последствий риска, либо на источник риска.
Общество	Публичное акционерное общество «Саратовэнерго» (ПАО «Саратовэнерго»).
Группа «Интер РАО» (Группа)	ПАО «Интер РАО» и его ДО
Оценка рисков	Оценка характеристик (параметров) риска: вероятности реализации и последствий в случае реализации.

⁴ Методология расчета допустимых уровней риска, установления взаимосвязи с целями Общества и отнесения рисков к критическим раскрывается в Методике «Определение допустимых уровней рисков, факторов рисков и их приоритизации».



Паспорт риска	Документ, содержащий систематизированную информацию о типовом риске, включая: <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.
План мероприятий по управлению рисками ⁵	Документ, включающий совокупность дополнительных мероприятий по управлению рисками и контрольных процедур, обеспечивающих покрытие рисков (факторов риска), в дополнение к действующим мероприятиям и контрольным процедурам.
Последствие риска	Отклонение от цели (целевого показателя) в результате реализации риска.
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.
Риск	Влияние неопределенности на цели ⁶ (эффект, который неопределённость оказывает на цели).
Риск-аппетит	Правила, которые не должны нарушаться в деятельности Общества для обеспечения разумной уверенности в достижении стратегических целей Общества. Выражает единое мнение Руководства Общества о том, что допустимо, приемлемо или неприемлемо для достижения целей бизнеса.

⁵ План мероприятий может формироваться как для критических, так и для типовых рисков.

⁶ ГОСТ Р ИСО 31000:2010 "Менеджмент риска. Принципы и руководство".



Стейкхолдеры (заинтересованные стороны)	Организации, сообщества и индивидуумы, формирующие систему ожиданий и, соответственно, влияющие на принятие управленческих решений в Обществе, и находящиеся, в свою очередь, под воздействием этих решений. Стейкхолдеры подразделяются на внутренних (собственники, органы управления, работники, трудовые коллективы и профсоюзные организации Общества) и внешних (потребители, поставщики и другие деловые партнеры, конкуренты, местные сообщества, включая население территории присутствия Общества, муниципальные, региональные, федеральные органы государственной власти и управления, некоммерческие и общественные организации, активисты и СМИ).
Субъекты СУРиВК	Участники процессов управления рисками и внутреннего контроля.
Система управления рисками и внутреннего контроля Общества (СУРиВК)	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) ⁷ .
Типовой риск	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.
Толерантность к риску	Приемлемые для Общества отклонения целевых показателей от запланированных значений в плановом периоде, соответствующем горизонту бизнес-планирования, в результате воздействия рисков.
Управление рисками (менеджмент риска, риск-менеджмент)	Скоординированные действия по управлению организацией с учетом риска ⁸ .

⁷ В соответствии со ст. 259 Кодекса корпоративного управления Российской Федерации.

⁸ ГОСТ Р ИСО 31000:2010 "Менеджмент риска. Принципы и руководство".



Фактор риска (риск-фактор)	Причина, по которой может реализоваться риск. Факторы риска подразделяются на подконтрольные и неподконтрольные в зависимости от наличия возможности управленческого воздействия со стороны Менеджмента.
Цикл управления рисками и внутреннего контроля (цикл СУРиВК)	Последовательность взаимосвязанных этапов СУРиВК, в рамках которых на периодической основе реализуются процессы: <ul style="list-style-type: none">– определения целевых ориентиров СУРиВК (перечня типовых рисков, допустимых уровней риска, целевых показателей оценки влияния рисков);– выявления рисков с учетом подконтрольных и неподконтрольных факторов;– 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 СУРиВК⁹.
Эффективность	Соотношение результата и затрат ресурсов на достижение результата.

3. Нормативные ссылки

- 3.1. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 N 39-ФЗ;
- 3.2. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 N 208-ФЗ;
- 3.3. Кодекс корпоративного управления Российской Федерации (Письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»);
- 3.4. Положение Банка России от 24.02.2016 г. N 534-П «О допуске ценных бумаг к организованным торгам»;
- 3.5. Национальный Стандарт РФ ГОСТ Р 51897-2011 (идентичен международному документу Руководство ИСО 73:2009) «Менеджмент риска. Термины и определения» (Приказ Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 16 ноября 2011 г. № 548-ст);
- 3.6. Национальный Стандарт РФ ГОСТ Р ИСО 31000-2010 (идентичен международному стандарту ИСО 31000:2009) «Менеджмент риска. Принципы и руководство» (Приказ Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 21.12.2010 №883-ст);

⁹ Реализуется в соответствии с настоящей политикой в случае организации в Обществе внутреннего аудита.



- 3.7. Международный стандарт ISO 31000-2018 (2-е издание) «Менеджмент риска – Руководство»¹⁰;
- 3.8. Методические указания по подготовке Положения о системе управления рисками (разработаны в составе Методических указаний по подготовке внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность государственных корпораций и государственной компании, а также открытых акционерных обществ (одобрены поручением Правительства Российской Федерации от 24.06.2015 № ИШ-П13-4148));
- 3.9. Приказ Росимущества от 02.03.2016 № 80 «Об утверждении Методических рекомендаций по организации управления рисками и внутреннего контроля в области предупреждения и противодействия коррупции в акционерных обществах с участием Российской Федерации»;
- 3.10. Устав ПАО «Саратовэнерго»;
- 3.11. Положение о порядке подготовки и проведения общего собрания акционеров ПАО «Саратовэнерго»;
- 3.12. Положение о порядке созыва и проведения заседаний Совета директоров ПАО «Саратовэнерго»;
- 3.13. Положение о Ревизионной комиссии ОАО «Саратовэнерго»;
- 3.14. Кодекс корпоративной этики ПАО «Интер РАО»;
- 3.15. Комплаенс политика ПАО «Интер РАО»;
- 3.16. Политика по противодействию мошенничеству и коррупции ПАО «Интер РАО»;
- 3.17. Политика антимонопольного комплаенса ПАО «Интер РАО».

4. Цели и задачи в области управления рисками и внутреннего контроля

- 4.1. В Обществе внедрена и функционирует Система управления рисками и внутреннего контроля, призванная обеспечивать:
 - объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах Общества,
 - разумную уверенность в достижении поставленных перед Обществом целей,
 - высокий уровень доверия акционеров и инвесторов к органам управления Общества;
 - защиту капиталовложений и активов и удержание рисков в допустимых пределах.
- 4.2. Целями Общества в области управления рисками и внутреннего контроля, реализуемыми в рамках СУРиВК, являются:
 - обеспечение разумной уверенности Совета директоров Общества, исполнительных, контрольных органов, акционеров и инвесторов в достижении стратегических и операционных целей деятельности;
 - обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности и экономичного использования ресурсов;

¹⁰ Отменяет действие международного стандарта ISO 31000:2009.



- обеспечение сохранности активов;
- контроль соблюдения законодательных и внутренних нормативных документов;
- обеспечение полноты и достоверности отчетности.

4.3. Задачами СУРиВК, способствующими достижению целей Общества в области управления рисками и внутреннего контроля, являются:

- формирование корпоративной культуры управления рисками, развитие риск-ориентированного подхода, предполагающего принятие решений в рамках финансово-хозяйственной деятельности с учетом рисков и контролей;
- своевременное и полное информационное и аналитическое обеспечение процессов принятия управленческих решений, а также стратегического и операционного планирования деятельности;
- содействие своевременной адаптации Общества к изменениям внешней и внутренней среды;
- внедрение и совершенствование процессов и процедур управления рисками и внутреннего контроля, в т.ч.
 - процессов выявления, оценки, предупреждения и минимизации рисков и риск-факторов, а также урегулирования последствий реализовавшихся рисков;
 - контрольных процедур, обеспечивающих надежность бизнес-процессов и снижение рисков за счет превентивного воздействия на факторы риска;
- создание механизмов контроля эффективности процессов обеспечения безопасности Общества, в т.ч. экономической безопасности, информационной безопасности и защиты ресурсов, в целях обеспечения сохранности активов Общества;
- развитие комплаенс-функции в рамках функциональных направлений (антимонопольный, антикоррупционный, налоговый, регуляторный, комплаенс в области этики и деловой репутации и т.д.) в целях контроля соблюдения законодательства, внутренних нормативных документов и норм деловой этики;
- создание механизмов контроля за подготовкой и предоставлением отчетности, соответствующей требованиям полноты, достоверности, своевременности, подлежащей раскрытию в соответствии с применимым законодательством и действующими внутренними нормативными документами;
- качественное раскрытие информации о рисках и реализуемых действиях по управлению рисками (риск-факторами), включая контрольные процедуры, а также результатах функционирования и оценки СУРиВК;
- содействие устойчивому развитию, повышению уровня корпоративного управления, продвижению бренда Общества в частности и Группы в целом для обеспечения роста инвестиционной привлекательности и снижения репутационных рисков.

5. Принципы и подходы в области управления рисками и внутреннего контроля

Принципами и подходами, которыми руководствуется Общество в области управления рисками и внутреннего контроля, являются:

Принцип 1. Целостность



Деятельность по управлению рисками и внутреннему контролю является систематической, комплексной, интегрированной в стратегическое и операционное управление на всех уровнях, охватывающей все подразделения и работников при осуществлении ими своих функций в рамках любых бизнес-процессов и направлений деятельности Общества.

Принцип 2. Непрерывность функционирования

Управление рисками и внутренний контроль является непрерывно функционирующим циклическим процессом.

Принцип 3. Адаптивность

Процесс управления рисками и внутреннего контроля отвечает потребностям актуальных задач, стоящих перед Обществом, и незамедлительно реагирует на изменения целей, условий внешней и внутренней среды.

Принцип 4. Единство методологической базы

Управление рисками и внутренний контроль реализуется на основе единых подходов и стандартов методологии, определенных для Общества и разработанных на основании корпоративных стандартов СУРиВК Группы.

Принцип 5. Ответственность и разграничение полномочий

Все субъекты СУРиВК несут ответственность за надлежащее осуществление функций по управлению рисками и внутреннему контролю в рамках своих полномочий. Роли, полномочия и ответственность субъектов СУРиВК определены, закреплены во внутренних нормативных документах и доведены до их сведения.

При распределении ролей и полномочий в рамках организационной структуры Общество стремится к исключению конфликта интересов и обеспечению независимости субъектов СУРиВК.

Принцип 6. Приоритизация и разумная достаточность

Максимальная эффективность управления рисками и внутреннего контроля достигается за счет приоритизации усилий по управлению рисками и внедрению контрольных процедур с учетом критичности рисков. Приоритетное внимание уделяется рискам, способным оказать наибольшее влияние на отклонение от целевых показателей и создающих угрозу недостижения целей Общества.

Внедрение процедур управления рисками и внутреннего контроля осуществляется с учетом их экономической эффективности (соотнесение результата внедрения и величины затрат ресурсов (финансовых, управленческих, трудовых)).

Общество стремится к оптимальному балансу комплекса мер реагирования и контрольных процедур и величины риска, т.е. избегает «избыточного» контроля и управления.

Принцип 7. Своевременность и превентивность



Субъекты СУРиВК своевременно обеспечивают предоставление информации о рисках и их факторах, статусе исполнения мероприятий по управлению рисками и реализации контрольных процедур.

Общество сфокусировано на предупреждении реализации рисков за счет превентивного воздействия на факторы риска, оперативного реагирования на изменения среды и отклонения в бизнес-процессах и принятия своевременных корректирующих управленческих решений.

Принцип 8. Постоянное развитие и совершенствование

Осуществляется непрерывный мониторинг и контроль эффективности функционирования СУРиВК и обеспечивается реализация мероприятий по ее совершенствованию и развитию.

Принцип 9. Противодействие коррупции и мошенничеству

Управление рисками и внутренний контроль в области предупреждения и противодействия коррупции осуществляется на системной основе в соответствии с Политикой по противодействию мошенничеству и коррупции ПАО «Интер РАО». В рамках Системы противодействия мошенничеству и коррупции, функционирующей как часть СУРиВК, реализуется единый интегрированный подход Общества к разработке и внедрению мер, направленных на предупреждение и противодействие коррупции.

Принцип 10. Обеспечение комплаенс

Управление рисками и внутренний контроль в области комплаенса осуществляется на системной основе в соответствии с Комплаенс Политикой с целью обеспечения соответствия деятельности Общества требованиям законодательства, внутренних нормативных документов и нормам деловой этики, а также предупреждения нарушений в области комплаенс.

Процессы комплаенс (антимонопольный, антикоррупционный, налоговый, комплаенс в области этики и деловой репутации, охраны труда и промышленной безопасности, экологический и т.д.) функционируют как неотъемлемая часть процессов управления рисками и внутреннего контроля.

6. Система управления рисками и внутреннего контроля (СУРиВК)

Система управления рисками и внутреннего контроля представляет собой совокупность организационных мер, методик, процедур, норм корпоративной культуры и действий, предпринимаемых Обществом для обеспечения оптимального баланса между ростом стоимости, прибыльностью и рисками, а также 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).

СУРиВК призвана обеспечивать формирование наиболее полной информации по всему спектру рисков и действий по управлению рисками Общества, что позволит менеджменту объективно оценивать текущую рисковую ситуацию и перспективы ее развития, приемлемость принимаемых рисков, а также является основой для принятия информационно



обоснованных риск-ориентированных решений в целях минимизации воздействия рисков на деятельность Общества.

6.1. Процессы системы управления рисками и внутреннего контроля

Управление рисками и внутренний контроль является непрерывным циклическим процессом, реализуемым в Обществе. На горизонте календарного года процессы СУРиВК реализуются в рамках цикла управления рисками и внутреннего контроля (далее – цикл СУРиВК).

Цикл СУРиВК представляет собой последовательность взаимосвязанных этапов, в рамках которых на периодической основе реализуются процессы:

- определения целевых ориентиров СУРиВК;
- выявления рисков с учетом подконтрольных и неподконтрольных факторов;
- 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 периодической и годовой отчетности и раскрытия информации по управлению рисками и внутреннему контролю;
- оценки эффективности СУРиВК¹¹.

Содержание этапов и порядок работ в рамках цикла СУРиВК описаны во внутренних нормативных документах функциональных направлений «Управление рисками» и «Внутренний контроль».

В рамках реализации этапов цикла СУРиВК формируются (актуализируются) ключевые результаты цикла СУРиВК (продукты системы).

6.2. Продукты системы управления рисками и внутреннего контроля

- Целевые ориентиры СУРиВК;
- 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 СУРиВК Общества;

¹¹ Реализуется в соответствии с настоящей политикой в случае организации в Обществе внутреннего аудита.



- Отчеты об оценке эффективности СУРиВК¹² Общества, заключения по результатам внутреннего аудита, осуществляемого для оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля¹³;
- Отчетность по рискам в рамках управленческих форм функциональных направлений (в т.ч. информация о рисках в рамках Отчетов об исполнении бизнес-планов, отчетности о ходе реализации проектов);
- Раскрытие информации по управлению рисками и внутреннему контролю в рамках Годового отчета и ежеквартальной отчетности Эмитента ценных бумаг, отчетности для заинтересованных сторон (в т.ч. участников международных рынков капитала, инвесторов, рейтинговых агентств, публикующих рейтинги корпоративного управления, кредитные рейтинги, рейтинги в области устойчивого развития).

6.3. Уровни системы управления рисками и внутреннего контроля

СУРиВК является многоуровневой иерархической системой, выстраиваемой в Обществе на различных уровнях управления с учетом роли каждого уровня в процессе организации и обеспечения функционирования системы.

6.3.1. Уровень Совета директоров (Совет директоров и Комитет по аудиту Совета директоров¹⁴)

- определение принципов и подходов к организации системы управления рисками и внутреннего контроля и утверждение политик в области управления рисками и внутреннего контроля;
- утверждение величины риск-аппетита на плановый период;
- рассмотрение на ежегодной основе отчетов о функционировании СУРиВК;
- определение принципов и подходов к организации внутреннего аудита, утверждение политики в области организации и осуществления внутреннего аудита для оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля¹⁵.

6.3.2. Уровень исполнительных органов управления

- обеспечение создания и поддержания функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе, контроль выполнения решений Совета директоров в области организации системы управления рисками и внутреннего контроля;
- распределение полномочий, обязанностей и ответственности между находящимися в их ведении или курируемыми руководителями подразделений Общества за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля;

¹² В случаях, предусмотренных внутренними документами Общества, определяющими политику в области внутреннего аудита.

¹³ В случаях, когда внутренний аудит в Обществе для указанной оценки предусмотрен законодательством.

¹⁴ В случае формирования Комитета Советом директоров.

¹⁵ В случаях, когда внутренний аудит в Обществе для указанной оценки предусмотрен законодательством.



- утверждение требований к структуре и содержанию процессов и процедур управления рисками и внутреннего контроля, форматам отчетности посредством утверждения внутренних нормативных документов по управлению рисками и внутреннему контролю;
- утверждение целевых ориентиров СУРиВК, включая перечень типовых рисков, допустимые уровни риска (за исключением величины риск-аппетита), целевые показатели оценки влияния рисков;
- утверждение карт критических рисков и планов мероприятий по управлению критическими рисками;
- рассмотрение и принятие решений по вопросам управления рисками и внутреннего контроля, в т.ч. предварительное рассмотрение и подготовка проектов решений по вопросам компетенции Совета директоров;
- распространение знаний и навыков в области управления рисками и внутреннего контроля и развитие культуры управления рисками.

6.3.3. Уровень Владельцев рисков

- создание и поддержание эффективного функционирования СУРиВК в рамках возглавляемых функциональных направлений, внедрение, исполнение и совершенствование процедур внутреннего контроля и управления рисками;
- внедрение риск-ориентированного подхода в практику операционной деятельности курируемых функциональных направлений деятельности, распространение норм и ценностей культуры управления рисками среди работников возглавляемых подразделений;
- разработка внутренних нормативных документов по управлению рисками и внутреннему контролю функциональных направлений, в соответствии с едиными методологическими подходами, установленными в Корпоративных стандартах СУРиВК;
- обеспечение реализации этапов цикла СУРиВК и формирования ключевых результатов цикла СУРиВК в соответствии с пп. 6.1. и 6.2. Политики в рамках возглавляемых функциональных направлений;
- реализация мероприятий по управлению рисками функционального направления, включая контрольные процедуры, и обеспечение контроля их исполнения;
- координация действий работников, информационных потоков и ресурсов с целью управления рисками функционального направления в соответствии с утвержденными внутренними нормативными документами Общества;
- осуществление взаимодействия с Лицом, ответственным за координацию деятельности по управлению рисками и внутреннему контролю, по вопросам управления рисками и внутреннего контроля, а также раскрытия информации об управлении рисками функционального направления.

6.3.4. Уровень работников



- 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.

6.3.5. Функция координации деятельности в рамках СУРиВК

Функция координации деятельности в рамках СУРиВК реализуется Лицом, ответственным за координацию деятельности по управлению рисками и внутреннему контролю, назначаемым Единоличным исполнительным органом Общества.

Лицо, ответственное за координацию деятельности по управлению рисками и внутреннему контролю, является лицом прямого подчинения, подотчетным Единоличному исполнительному органу, что позволяет структурно разграничить деятельность данного лица от деятельности структурных подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль в рамках своей операционной деятельности, а также от деятельности, относимой к функционалу внутреннего аудита, контрольно-ревизионных подразделений и иных подразделений, осуществляющих функции независимого мониторинга и оценки СУРиВК.

Лицо, ответственное за координацию деятельности по управлению рисками и внутреннему контролю, обеспечивает:

- общую координацию процессов управления рисками и внутреннего контроля, в т.ч. координацию системной деятельности и методологическую поддержку субъектов СУРиВК, и обеспечение коммуникаций с субъектами СУРиВК на всех уровнях управления Общества;
- формирование единой методологии СУРиВК на уровне Общества и контроль ее соблюдения, разработку методологических документов в области процесса управления рисками и внутреннего контроля (в рамках корпоративных стандартов по управлению рисками и внутреннему контролю, а также (при участии Владельцев рисков) принципов и положений методологии СУРиВК для использования в функциональных направлениях);



- внедрение и совершенствование процессов СУРиВК, обеспечение реализации этапов цикла СУРиВК и формирования ключевых результатов цикла СУРиВК в соответствии с пп. 6.1. и 6.2. Политики;
- информирование Совета директоров и исполнительных органов управления Общества о результатах функционирования СУРиВК, а также по иным вопросам управления рисками и внутреннего контроля в рамках компетенции Совета директоров;
- раскрытие информации по вопросам управления рисками и внутреннего контроля перед внутренними и внешними стейкхолдерами;
- обеспечение распространения знаний и навыков по управлению рисками и внутреннему контролю в Обществе.

6.3.6. Функция внутреннего аудита в рамках СУРиВК¹⁶

Внутренний аудит организуется в Обществе для оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством и осуществляется в соответствии с внутренними документами Общества (решениями Совета директоров) в области внутреннего аудита.

6.3.7. Функция ревизионной комиссии

- контроль финансово-хозяйственной деятельности Общества на предмет соответствия законодательству Российской Федерации, Уставу Общества и внутренним документам Общества путем проведения проверок (ревизий) и информирование Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества о результатах проведенных проверок;
- формирование предложений и рекомендаций по совершенствованию СУРиВК и контроль за устранением недостатков и выполнением рекомендаций по результатам предыдущих проверок.

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

Роли и функции субъектов СУРиВК формализованы во внутренних нормативных документах функциональных направлений «Управление рисками» и «Внутренний контроль».

¹⁶ Реализуется в случаях, когда внутренний аудит для оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля в Обществе предусмотрен законодательством.



7. Мониторинг и оценка эффективности СУРиВК

Общество непрерывно повышает эффективность и качество процесса управления рисками и внутреннего контроля в целях его совершенствования и соответствия потребностям бизнеса и интересам стейкхолдеров.

Совет директоров Общества не реже одного раза в год рассматривает вопросы организации, функционирования СУРиВК и при необходимости дает рекомендации по улучшению СУРиВК, а также при необходимости инициирует проведение внешней оценки эффективности СУРиВК с привлечением независимой организации.

Исполнительные органы управления предпринимают необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая СУРиВК соответствует определенным Советом директоров принципам и подходам и эффективно функционирует.

Оценка эффективности СУРиВК проводится в рамках внутреннего аудита, осуществляемого в Обществе в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством для оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля. Информация об оценках формируется и предоставляется в соответствии с внутренними документами Общества в области внутреннего аудита и законодательством.

Мониторинг функционирования СУРиВК осуществляется всеми субъектами СУРиВК в пределах их компетенции в соответствии с внутренними нормативными документами Общества.