

Приложение №1 к Протоколу
заседания Совета директоров
ПАО «Саратовэнерго»
от 13.09.2021 №290

Политика
управления рисками и внутреннего контроля
Публичного акционерного общества «Саратовэнерго»
ПТ-057-3

г. Саратов
2021 г.



СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
3. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ	8
4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	10
5. ПРИНЦИПЫ И ПОДХОДЫ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	11
6. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ (СУРиВК)	14
7. МОНИТОРИНГ И ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ СУРиВК	19



1. Общие положения

- 1.1. Настоящая Политика управления рисками и внутреннего контроля ПАО «Саратовэнерго» (далее – Политика) разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в т.ч. Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах», рекомендациями международных стандартов управления рисками и внутреннего контроля, Уставом ПАО «Саратовэнерго» (далее – Общество), Кодексом корпоративного управления, Рекомендациями Банка России по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, 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 основные принципы и единые подходы к организации Системы управления рисками и внутреннего контроля Общества (далее – СУРиВК), цели и задачи в области управления рисками и внутреннего контроля, а также процессы, продукты, перечень участников и функции субъектов системы.
- 1.3. Настоящая Политика обязательна к применению структурными подразделениями Общества.
- 1.4. Управление рисками и внутренний контроль реализуется на основе единых принципов и подходов, определенных для Общества и формализованных в настоящей Политике. 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 – 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 .
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.
Группа «Интер РАО» (Группа)	ПАО «Интер РАО» и его ДО.
Допустимые уровни риска	Включают в себя: <ul style="list-style-type: none">– Ёмкость 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 объёмом 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.

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.



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 работников, автоматические операции информационных систем или комбинация данных процессов, направленные на минимизацию характеристик рисков (риск-факторов).
Критический риск	Риск, создающий угрозу отклонения от целей Группы и требующий приоритетного управления и контроля для соблюдения допустимого уровня риска. Критерии отнесения рисков к критическим утверждаются Советом директоров ПАО «Интер РАО».
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»).
Оценка рисков	Оценка характеристик (параметров) риска: вероятности реализации и последствий в случае реализации.



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;– Оценку эффективности контрольных процедур;– 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 ³	<p>Документ, включающий совокупность дополнительных мероприятий по управлению рисками и контрольных процедур, обеспечивающих покрытие рисков (факторов риска), в дополнение к действующим мероприятиям и контрольным процедурам.</p>
Последствие риска	<p>Отклонение от цели (целевого показателя) в результате реализации риска.</p>
Разумная уверенность	<p>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.</p>
Риск	<p>Влияние неопределенности на цели⁴ (эффект, который неопределённость оказывает на цели).</p>
Риск-аппетит	<p>Правила, которые не должны нарушаться в деятельности Общества для обеспечения разумной уверенности в достижении стратегических целей Общества.</p> <p>Выражает единое мнение Руководства Общества о том, что допустимо, приемлемо или неприемлемо для достижения целей бизнеса.</p>

³ План мероприятий может формироваться для критических, существенных и (или) типовых рисков.

⁴ ГОСТ Р ИСО 31000:2019 «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) ⁵ .
Стратегический риск	Риск, создающий угрозу недостижения стратегических целей Группы. Критерии отнесения рисков к стратегическим утверждаются Советом директоров ПАО «Интер РАО».
Существенный риск	Риски, не соответствующие критериям критичности, но оказывающие существенное ⁶ влияние на EBITDA, операционный денежный поток (ОДП), или создающие угрозу недостижения иных целевых показателей Общества (в т.ч. целей в области комплаенс, устойчивого развития и др.)
Типовой риск	Риск, характерный для деятельности Общества, который способен реализоваться в плановом периоде.

⁵ В соответствии со ст. 259 Кодекса корпоративного управления Российской Федерации.

⁶ Ориентиры для определения порога существенности влияния риска детализируются в Регламенте процесса «Управление рисками и внутренний контроль».



Толерантность к риску	Приемлемые отклонения целевых показателей от запланированных значений в плановом периоде, которые Общество готово принять с учетом воздействия неподконтрольных факторов.
Управление рисками (менеджмент риска, риск-менеджмент)	Скоординированные действия по управлению организацией с учетом 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 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;– оперативного информирования о реализации критических и иных существенных рисков;– формирования отчетности и раскрытия информации по управлению рисками и внутреннему контролю;– оценки эффективности СУРиВК⁷.
Эффективность	Соотношение результата и затрат ресурсов на достижение результата.

3. Нормативные ссылки

- 3.1. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 31.07.2020, с изм. от 24.02.2021)
- 3.2. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 N 39-ФЗ;
- 3.3. Кодекс корпоративного управления Российской Федерации (Письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»);

⁷ Оценка эффективности СУРиВК Общества осуществляется в соответствии с ВНД Общества в области внутреннего аудита



- 3.4. Рекомендации по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах (Информационное письмо Банка России от 01.10.2020 № ИН-06-28/143); Положение Банка России от 24 февраля 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»;
- 3.6. Национальный Стандарт РФ ГОСТ Р ИСО 31000-2019 (идентичен международному стандарту ИСО 31000:2018) «Менеджмент риска. Принципы и руководство»;
- 3.7. Национальный Стандарт РФ ГОСТ Р 51901.7-2017 «Менеджмент риска. Руководство по внедрению ИСО 31000»;
- 3.8. Национальный Стандарт РФ ГОСТ Р 58771-2019 «Менеджмент риска. Технологии оценки риска»;
- 3.9. Международный стандарт ISO 31000-2018 (2-е издание) «Менеджмент риска – Руководство»⁸;
- 3.10. 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));
- 3.11. 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»;
- 3.12. Рекомендации Рабочей группы по вопросам раскрытия финансовой информации, связанной с изменением климата (TCFD, Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures);
- 3.13. Устав ПАО «Саратовэнерго»;
- 3.14. Кодекс корпоративной этики ПАО «Интер РАО»;
- 3.15. Положение о порядке созыва и проведения заседаний Совета директоров ПАО «Саратовэнерго»;
- 3.16. Положение о Ревизионной комиссии ПАО «Саратовэнерго»;
- 3.17. Положение о Комитете по аудиту Совета директоров ПАО «Саратовэнерго»;
- 3.18. Комплаенс политика ПАО «Интер РАО»;
- 3.19. Политика по противодействию мошенничеству и коррупции ПАО «Интер РАО»;
- 3.20. Политика антимонопольного комплаенса ПАО «Интер РАО»;
- 3.21. Политика в области устойчивого развития ПАО «Интер РАО».

⁸ Отменяет действие международного стандарта ISO 31000:2009.



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 целей деятельности Общества: стратегических, операционных, целей в области устойчивого развития (ESG);
 - обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности и экономичного использования ресурсов;
 - 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;
 - выявление рисков, способных оказать влияние на реализацию Стратегии Группы и достижение целей деятельности Общества: стратегических, операционных, целей в области устойчивого развития (ESG), а также управление данными рисками;
 - 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 деятельности Общества, в т.ч. экологической, промышленной, экономической, информационной безопасности и защиты ресурсов, в целях обеспечения сохранности активов Общества и ведения бизнеса с учетом социально-ответственной позиции Общества, а также вклада в устойчивое развитие регионов;
- 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 результатах функционирования и оценки СУРиВК, о рисках и реализуемых действиях по управлению рисками (риск-факторами), в соответствии с требованиями регуляторов и интересами внешних стейкхолдеров, в том числе по вопросам раскрытия финансовой информации, связанной с изменением климата (в соответствии с принципами TCFD);
- содействие устойчивому развитию, повышению уровня корпоративного управления, продвижению бренда Общества 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 и непрерывность функционирования

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

Управление рисками и внутренний контроль является непрерывно функционирующим циклическим процессом.

Принцип 2. 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 3. Приоритизация и разумная достаточность



Максимальная эффективность управления рисками и внутреннего контроля достигается за счет оценки и приоритизации рисков с учетом вероятности и степени влияния на достижение целей Общества, что позволяет сконцентрировать усилия на внедрении процедур управления рисками и внутреннего контроля в бизнес-процессах и направлениях деятельности, наиболее подверженных рискам. Приоритетное внимание уделяется критическим рискам, способным оказать наибольшее влияние на отклонение от целевых показателей и создающих угрозу недостижения целей Группы.

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

Принцип 4. Установление границ допустимого риска

Единое понимание допустимых уровней риска, связанных с выполнением миссии Группы, реализацией Стратегии Группы и достижением бизнес-целей Общества, обеспечивается путем определения Риск-аппетита Общества, утверждаемого Советом директоров Общества.

Все управленческие решения принимаются с учетом установленного Риск-аппетита. Ответственность за неисполнение Риск-аппетита предусмотрена в рамках действующих процедур контроля исполнения решений органов управления Общества.

Производится ежегодный пересмотр Риск-аппетита по результатам анализа реализовавшихся рисков и оценки напряженности (степени достижимости) установленных показателей, а также с учетом изменений внешней и внутренней среды.

Принцип 5. Интеграция в ключевые бизнес-процессы

Управление рисками и внутренний контроль является неотъемлемым элементом корпоративного управления и основой для принятия управленческих решений, что достигается за счет интеграции с основными системами и бизнес-процессами Общества: стратегического управления, экономического планирования, проектного управления, мотивации и корпоративного одобрения сделок.

В рамках отдельных бизнес-процессов операционной деятельности Общества в соответствии с утвержденными внутренними нормативными документами СУРиВК на регулярной основе проводится выявление рисков с декомпозицией на факторы рисков, приоритизация риск-факторов и оценка эффективности контрольных процедур с целью разработки и внедрения оптимального набора мероприятий по управлению рисками и контрольных процедур, направленных на минимизацию рисков и достижение целей по ключевым направлениям бизнеса Общества.

Принцип 6. 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 7. Адаптивность и постоянное развитие

Управление рисками и внутренний контроль является динамичным процессом: отвечает потребностям актуальных задач, стоящих перед Обществом, и незамедлительно реагирует на изменения целей, условий внешней и внутренней среды.

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

Принцип 8. Содействие реализации Стратегии

Управление рисками является инструментом обеспечения разумной уверенности в реализации Стратегии Группы и сохранении роста стоимости Общества в долгосрочной перспективе. При формировании Стратегии Группы учитывается перечень стратегических рисков, реализация которых может привести к отклонению от принятого стратегического курса. Управление, мониторинг и контроль данных рисков в ходе реализации Стратегии Группы обеспечивает поддержание актуальности выбранной целевой модели развития, своевременное принятие управленческих решений и защиту интересов акционеров и инвесторов.

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.

Все коррупционные риски признаются критическими для Группы независимо от степени их влияния на достижение коммерческих целей Общества. Общество исключает возможность игнорирования любого коррупционного риска и определяет оптимальный объем реагирования с учетом оценки риска по бизнес-процессам/ направлениям деятельности, наиболее подверженным коррупционному риску.

Принцип 10. Обеспечение комплаенс

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

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.



Общество придерживается принципа приоритета соблюдения законодательства (антикоррупционного, антимонопольного, налогового и др.) над коммерческими интересами Общества и противодействия любым формам правонарушений для предупреждения комплаенс-рисков.

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 и оценку эффективности контрольных процедур;
- мониторинга и контроля рисков и риск-факторов, оперативного информирования о реализации критических и иных существенных рисков;
- формирования периодической и годовой отчетности и раскрытия информации по управлению рисками и внутреннему контролю;
- оценки эффективности СУРиВК.

Содержание этапов и порядок работ в рамках цикла СУРиВК описаны во внутренних



нормативных документах Общества в области управления рисками и внутреннего контроля.

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

6.2. Продукты системы управления рисками и внутреннего контроля

Продуктом системы является информация о рисках принятия/непринятия решений, а также мерах по управлению и контролю данных рисков в рамках ключевых бизнес- и управленческих процессов, в т.ч. стратегического планирования, экономического управления, проектного управления, корпоративного одобрения сделок.

Информация о рисках и мерах по управлению и контролю данных рисков, являющаяся продуктом системы, формализована в следующих документах СУРиВК:

- Целевые ориентиры СУРиВК;
- Паспорта рисков;
- Риск-аппетит;
- Карта критических рисков Группы и критерии отнесения рисков к критическим;
- Перечень стратегических рисков Группы и критерии отнесения рисков к стратегическим;
- Планы мероприятий по управлению рисками и риск-факторами Общества;
- План мероприятий по управлению критическими рисками Группы;
- Отчет о функционировании СУРиВК Общества;
- Заключение об оценке эффективности СУРиВК Общества;
- Информация о реализации рисков в рамках оперативного информирования Совета директоров ПАО «Интер РАО»;
- 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);
- Информация по управлению рисками и внутреннему контролю в рамках Годового отчета и 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. Перечень субъектов системы управления рисками и внутреннего контроля и их функции

СУРиВК является многоуровневой иерархической системой, выстраиваемой в Обществе на различных уровнях управления и реализуемой субъектами СУРиВК с учетом роли, функций



и ответственности каждого уровня в процессе организации и обеспечения функционирования системы.

6.3.1. Совет директоров Общества (с предварительным рассмотрением Комитетом по аудиту Совета директоров)

- определение принципов и подходов к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, включая утверждение политики управления рисками и внутреннего контроля;
- утверждение риск-аппетита на плановый период;
- рассмотрение и мониторинг реализации рисков в составе материалов периодической управленческой отчетности об исполнении бизнес-плана Общества;
- рассмотрение на ежегодной основе отчета о функционировании СУРиВК;
- рассмотрение заключения по результатам внешней оценки эффективности СУРиВК (в случае принятия решения о ее проведении);
- корпоративное одобрение сделок и иных вопросов компетенции СД с учетом рисков принятия/ непринятия решения;
- определение КПЭ и КП исполнительных органов управления с учетом рисков⁹;

6.3.2. Генеральный директор Общества¹⁰

- 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;
- утверждение методологии управления рисками и внутреннего контроля, требований к структуре и содержанию процессов и процедур управления рисками и внутреннего контроля и форматам отчетности посредством утверждения внутренних нормативных документов СУРиВК;
- утверждение целевых ориентиров СУРиВК, включая перечень типовых рисков, целевые показатели оценки влияния рисков;
- утверждение паспортов рисков и планов дополнительных мероприятий по управлению рисками, включая мероприятия по устранению недостатков контрольных процедур;

⁹ Осуществляется в рамках интеграции СУРиВК с системой мотивации.

¹⁰ Если в соответствии с Уставом или иными внутренними документами Общества принятие решений по указанным ниже вопросам не передано на рассмотрение коллегиальных совещательных органов.



- распространение знаний и навыков в области управления рисками и внутреннего контроля и развитие культуры управления рисками;
- рассмотрение и принятие решений по иным вопросам управления рисками и внутреннего контроля.

6.3.3. Владельцы рисков (Руководители прямого подчинения Генеральному директору Общества, Руководители структурных подразделений Общества)

- создание и поддержание эффективного функционирования СУРиВК в рамках возглавляемых функциональных направлений, внедрение, исполнение и совершенствование процедур управления рисками и внутреннего контроля;
- 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 СУРиВК;
- обеспечение реализации этапов цикла СУРиВК и формирования ключевых результатов цикла СУРиВК в соответствии с п. 6.1. 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, в т.ч. в рамках оперативного информирования Совета директоров ПАО «Интер РАО» о реализации рисков, периодической управленческой отчетности, а также информации для заинтересованных сторон.

6.3.4. Работники

- следование риск-ориентированному подходу при осуществлении деятельности, включая принятие решений с учетом рисков и реализацию принципов комплаенс в зоне функциональной ответственности, предусмотренной должностными обязанностями;
- понимание рисков функционального направления, учет и мониторинг рисков в повседневной операционной деятельности в рамках исполнения должностных



обязанностей, реализация мероприятий по управлению рисками и контрольных процедур и (или) контроль 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. Лицо, ответственное за координацию деятельности по управлению рисками и внутреннему контролю

В Обществе назначено Лицо, ответственное за координацию деятельности по управлению рисками и внутреннему контролю.

Лицо, ответственное за координацию деятельности по управлению рисками и внутреннему контролю, является Лицом прямого подчинения, подотчетным Единоличному исполнительному органу.

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 и контроль ее соблюдения, разработку методологических документов в области 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 п. 6.1. Политики;
- информирование Совета директоров и исполнительных органов управления Общества о реализации рисков в составе периодической отчетности и 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. Лицо, ответственное за организацию и осуществление внутреннего аудита

- оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, предоставление рекомендаций по ее совершенствованию;
- мониторинг исполнения мероприятий, направленных на повышение эффективности СУРиВК;
- предоставление консультаций исполнительным органам Общества по вопросам управления рисками и внутреннего контроля (при условии сохранения независимости и объективности внутреннего аудита).

6.3.7. Ревизионная комиссия

- 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 Общества в области управления рисками и внутреннего контроля.

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

Лицо, ответственное за организацию и осуществление внутреннего аудита, проводит проверки и ежегодную оценку надежности и эффективности СУРиВК, формирует заключение о результатах оценки для предоставления лицам, имеющим право на участие в годовом общем собрании акционеров Общества¹¹.

Совет директоров Общества не реже одного раза в год рассматривает вопросы организации, функционирования СУРиВК и дает рекомендации по улучшению системы, а также при

¹¹ На основании п.3 ст. 52 Федерального закона от 26.12.21995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».



Политика управления рисками и
внутреннего контроля
ПАО «Саратовэнерго»

ПТ-057-3

необходимости инициирует проведение внешней оценки эффективности СУРиВК с привлечением независимой организации.

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