

УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета директоров
публичного акционерного общества
«Ключевский завод ферросплавов»

Протокол № б/н от 23 сентября 2022 года

**ПОЛИТИКА
ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ**

публичного акционерного общества
«Ключевский завод ферросплавов»

(введена впервые)

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	4
4. ПРИНЦИПЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	4
5. КОМПОНЕНТЫ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	6
5.1. Управление и культура	6
5.2. Стратегия и постановка целей.....	6
5.3. Функционирование	7
5.4. Средства контроля	9
6. СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ и ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	10
6.1. Первый (стратегический) уровень: Совет Директоров/Комитет по аудиту	10
6.2. Второй (операционный) уровень: Правление и Председатель Правления Управляющей компании.....	11
6.3. Третий уровень: ФН РМ.....	11
6.4. Четвертый уровень: ФН ІА (Внутренний аудит).....	12
6.5. Пятый уровень: Владельцы риска	12
7. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	12
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	13

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая политика по управлению рисками и внутреннему контролю публичного акционерного общества «Ключевский завод ферросплавов» (далее – Политика) определяет цели, задачи, принципы функционирования, распределение обязанностей и полномочий субъектов Системы управления рисками и внутреннего контроля (далее – СУРиВК), а также порядок независимой оценки эффективности функционирования СУРиВК.

1.2. Политика разработана и утверждена Советом директоров Общества и рекомендована Управляющей компании для применения во всех дочерних, зависимых и /или управляемых обществах.

Настоящая Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Кодексом корпоративного управления, рекомендованным к применению Банком России, Уставом публичного акционерного общества «Ключевский завод ферросплавов» (далее – Общество), международным стандартом в области управления рисками ISO 31000:2018, а также рекомендациями международных профессиональных организаций в области управления рисками и внутреннего контроля, в том числе Комитета спонсорских организаций комиссии Тредуэя (COSO).

1.3. Политика является основой для разработки внутренних методологических и распорядительных документов, регламентирующих и детально описывающих организацию СУРиВК в Обществе.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. В настоящем документе использованы следующие термины с соответствующими определениями:

2.1.1. **Владелец риска:** любой работник Общества, который отвечает за управление, мониторинг и контроль идентифицированного риска, включая реализацию выбранных мер реагирования. Владельцы рисков определены для всех уровней процессов сверху вниз: начиная со стратегических, заканчивая локальными бизнес-процессами.

2.1.2. **Допустимый уровень риска (риск-аппетит):** приемлемый уровень потерь, которые Общество может понести в процессе достижения поставленных целей.

2.1.3. **Риск:** потенциальные события, обстоятельства, внешние и внутренние факторы, влияющие на достижение поставленных целей.

2.1.4. **Риск-радар:** отчет об уровне критических и существенных рисков, текущих и утвержденных нормативных значений ключевых риск-показателей (далее – KRI), статусе реализации управляющих мероприятий и их эффективности с учетом стоимости, о реализовавшихся рисках и их последствиях.

2.1.5. **Система управления рисками и внутреннего контроля (СУРиВК):** взаимосвязанная целостная совокупность организационных мер, методик, процедур, процессов, норм корпоративной культуры и действий, предпринимаемых субъектами СУРиВК в качестве средств для обеспечения финансовой устойчивости Общества, достижения оптимального баланса между ростом стоимости Общества, прибыльностью и рисками, для упорядоченного и эффективного ведения хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения нарушений, своевременной подготовки достоверной финансовой отчетности, повышения инвестиционной привлекательности Общества.

2.1.6. **Уровень риска:** выраженное определенным формализованным способом сочетание

вероятности и последствия реализации риска.

2.1.7. **Управляющая компания:** организация, осуществляющая функции единоличного исполнительного органа Общества (ЕИО), на основании договора о передаче полномочий ЕИО.

2.1.8. **ФН IA:** функциональное направление «Внутренний аудит».

2.1.9. **ФН RM:** функциональное направление «Управление рисками и внутренний контроль».

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Система управления рисками и внутреннего контроля (далее также СУРиВК) является неотъемлемой частью корпоративного управления, создание и эффективное функционирование которой направлено на обеспечение разумной уверенности в достижении стратегических и операционных целей Общества.

Функционирование СУРиВК является систематическим, интегрированным в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях, охватывающим все подразделения и всех работников Общества при осуществлении ими своих функций.

Ключевыми целями СУРиВК Общества являются:

- обеспечение достаточной уверенности в достижении стоящих перед Обществом целей;
- обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности и экономичного использования ресурсов.

Основными задачами СУРиВК Общества являются:

- своевременное выявление и управление рисками, влияющими на достижение целей Общества;
- своевременная адаптация Общества к изменениям во внутренней и внешней среде;
- обеспечение сохранности активов Общества;
- содержательность и устойчивость результатов проектной деятельности;
- обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и другой отчетности;
- контроль соблюдения законодательства, а также внутренних политик, регламентов и процедур Общества.

4. ПРИНЦИПЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

СУРиВК в Обществе базируется на нескольких принципах:

Лидерство. Руководство Общества обеспечивает распространение знаний и навыков в области управления рисками и внутреннего контроля на всех уровнях управления, способствует построению эффективной системы коммуникации о выявленных рисках, поощряет развитие корпоративной культуры риск-ориентированного подхода.

Разделение уровней принятия решений. Уровень принятия решения об управлении рисками соответствует его критичности и влиянию на достижение целей Общества.

Непрерывность и комплексность. СУРиВК функционирует на постоянной основе,

охватывает все направления деятельности Общества и все виды возникающих в рамках деятельности рисков.

Создание и защита стоимости. СУРиВК направлена на достижение целей и улучшение деятельности в области обеспечения здоровья и безопасности людей, соответствия законодательным и другим нормативным требованиям, защиты окружающей среды, качества процессов и проектов, эффективности операций, укрепления деловой репутации.

Интеграция в процессы принятия решений. СУРиВК является неотъемлемой частью системы корпоративного управления Общества, направленной на повышение эффективности процесса принятия решения по основным направлениям, таким как: стратегическое планирование и бюджетный процесс, инвестиционная и операционная деятельность.

Неопределенность: неопределенность является неотъемлемой частью принимаемых в Обществе решений. СУРиВК позволяет систематизировать информацию об источниках неопределенности (факторах рисков) и содействовать её снижению.

Системность и структурность. Общество привержено системному подходу к построению СУРиВК, позволяющему рассматривать систему в совокупности, учитывая взаимосвязи между элементами, оценивать эффективность применяемых решений.

Риск-ориентированный подход. Выбор интенсивности (формы, объема, сложности, продолжительности, периодичности) проведения мероприятий по управлению риском и контролю выбирается с учетом категории критичности того или иного риска или направления для Общества.

Адаптивность и приоритетность. Подходы, применяемые в рамках функционирования СУРиВК, соответствуют внутренней и внешней ситуации (контексту) и профилю риска. В первую очередь, необходимые меры по управлению рисками и контролю принимаются для наиболее критичных рисков.

Разделение полномочий и обязанностей. В целях снижения риска операционной ошибки или мошенничества, обязанности и полномочия разделяются между различными субъектами СУРиВК таким образом, чтобы за одним подразделением или работником не закреплялись обязанности по реализации функции и контролем за ее реализацией.

Прозрачность. СУРиВК обеспечивает своевременное и полное вовлечение всех заинтересованных сторон и, в частности, лиц, принимающих решения, и гарантирует что их мнение должным образом учитывается при определении профиля риска.

Рациональность и достаточность. Система управления рисками учитывает экономическую эффективность мероприятий по управлению рисками. Снижение рисков осуществляется исходя из масштаба влияния рисков на отклонение от целевых показателей и величины затраченных ресурсов, необходимых для снижения. Выбор объема и сложности мер по управлению рисками и контрольных процедур должен быть необходимым и достаточным для снижения риска.

Ответственность. Все субъекты СУРиВК несут ответственность за идентификацию, анализ, оценку, минимизацию и мониторинг рисков в рамках своей деятельности, разработку и реализацию мероприятий по управлению рисками и средств контроля.

Формализация. СУРиВК допускает разумную формализацию процедур с приоритетом содержания над формой.

Человеческие и культурные факторы. СУРиВК учитывает личностные и культурные особенности восприятия и мотивации людей, способные воспрепятствовать достижению целей Общества.

Ресурсы. Общество предоставляет ресурсы, достаточные для целей управления рисками.

Эффективный обмен информацией. Общество выстраивает действенный механизм обмена информацией и отчетности для наиболее эффективного управления рисками.

Постоянное улучшение: Общество осуществляет постоянный мониторинг функционирования СУРиВК, по результатам которого разрабатывает меры, направленные на совершенствование и развитие СУРиВК, культуры соблюдения принципов СУРиВК и принятия решений с учётом рисков.

5. КОМПОНЕНТЫ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

СУРиВК Общества состоит из взаимосвязанных компонентов (5.1 – 5.4), которые являются необходимыми инструментами для достижения целей и действуют в составе единого комплекса мер.

5.1. Управление и культура

Управление и культура – совокупность локальных нормативных актов, правил, формальных и неформальных процедур, набор общих мнений и отношений, характеризующих функционирование СУРиВК Общества, отражающих ее ценности, влияние на корпоративную культуру и стиль деятельности.

Основными факторами, формирующими данный компонент СУРиВК, являются:

- осуществление Советом директоров надзорной функции за управлением рисками. Совет директоров/Комитет по аудиту оценивает эффективность СУРиВК через ее вклад в создание стоимости;
- линейно-функциональная модель управления Обществом. Общество устанавливает организационную структуру, порядок подчиненности, полномочия, зоны ответственности для достижения целей по управлению рисками и внутреннему контролю. Структура определяется с учетом стратегических целей Общества;
- определение желаемой культуры. В Обществе создана риск-культура, которая формирует подход к идентификации, анализу и управлению рисками. Риск-ориентированный подход, используемый при принятии решений, является частью корпоративной культуры;
- мотивация. Общество развивает мотивацию сотрудников к риск-ориентированному подходу через включение в систему ключевых показателей эффективности показателей, связанных с риском;
- демонстрация приверженности ключевым ценностям. Честность, компетентность, приверженность этическим ценностям и другие личные качества работников, понимание ключевых ценностей Общества формирует фундамент для СУРиВК;
- система делегирования полномочий, подходы к распределению обязанностей между работниками и обучению работников, построенные на основе принципов функционирования СУРиВК;
- привлечение, развитие и удержание квалифицированных специалистов. Общество придерживается стратегии постоянного развития и повышения квалификации работников, осуществляет политику по найму, поощрению и нематериальной мотивации работников, пересмотр требований к работникам в соответствии с изменением целей Общества.

5.2. Стратегия и постановка целей

Стратегия и постановка целей – предварительные условия для выявления и оценки рисков.

Общество определяет стратегические цели с последующей декомпозицией их в цели и

задачи ФН и дивизионов. Цели и задачи СУРиВК соответствуют стратегическим направлениям деятельности Общества.

Основными факторами, характеризующими стратегию и постановку целей с точки зрения СУРиВК, являются:

- анализ условий ведения деятельности. Общество учитывает, как внутренние, так и внешние условия ведения бизнеса при разработке стратегии, проецируя их, в том числе, на цели и задачи СУРиВК;
- определение риск-аппетита. Общество определяет размер риск-аппетита. Подходы к определению риск-аппетита учитывают специфику деятельности Общества;
- оценка стратегических альтернатив. Общество проводит анализ альтернативных вариантов реализации стратегии, включая анализ рисков и возможностей;
- формулировка бизнес-целей. Толерантность Общества к потерям определяет приемлемую степень отклонения от поставленных целей, следовательно, является атрибутом целей, а не отдельных рисков.

5.3. Функционирование

Функционирование – непрерывный циклический процесс, состоящий из следующих этапов:

5.3.1. **Идентификация рисков** направлена на выявление внутренних и/или внешних событий, которые могут произойти в будущем и оказать негативное (угрозы) или позитивное (возможности) влияние на достижение целей Общества. В Обществе создана система выявления рисков, которым Общество подвержено, и категоризация этих рисков по источникам и типам.

Общество использует четыре системы идентификации рисков: (1) заявительный порядок: риски идентифицируются на основании выявленных владельцами или любыми сотрудниками Общества угроз (2) при наличии информационных массивов идентификация риска производится путем анализа этих источников сотрудниками ФН РМ (3) сотрудники ФН РМ анализируют внешнюю информацию из открытых источников (4) сотрудники ФН РМ анализируют результаты плановых проверок, аудитов и диагностик с целью выявления нарушений, рисков.

5.3.2. **Оценка влияния рисков** включает процесс анализа идентифицированных рисков с целью обеспечения дальнейшего управления рисками и внедрение процедур внутреннего контроля. Конечная цель оценки рисков состоит в получении прогнозов потенциальных потерь/ущерба для Общества и определение уровня критичности риска. Результатом становится понимание уровня риска и его приемлемости с учетом риск-аппетита.

Оценка рисков основана как на качественных – в рамках условных шкал с экспертным присвоением значимости, так и на количественных методах – на основе накопленных Обществом, либо доступных публично, статистических данных, или на основе экспертных оценок, в случае дефицита/неприменимости статистических данных.

Методологии оценки рисков разрабатываются совместно специалистами ФН РМ и специалистами бизнес-подразделений.

Система оценок рисков находится в постоянном развитии и направлена на улучшение точности измерений. Ежегодно проводится анализ точности и адекватности применяемых методик (сравнение значений риск-факторов, предсказанных моделью, и реальными изменениями).

Совокупная оценка риска по нескольким видам производится с учетом корреляции риск-факторов.

Все риски, в зависимости от их оценки, делятся на критические, существенные и несущественные в целях управления. Несущественные риски характеризуются проявлением в отдельных локальных процессах, существенные – в сквозных процессах, критические оказывают влияние на цели всего Общества.

Общество приоритизирует риски с целью определения адекватной стратегии по реагированию на риски и распределению ресурсов по их управлению. Критерии уровней критичности рисков определяет Правление Управляющей компании Общества.

- 5.3.3. **Управление.** Управление риском представляет из себя комплекс планов и мероприятий, направленных на уменьшение нежелательных последствий и вероятности убытков в рамках утвержденного риск-аппетита;

Риск-аппетит представляет собой комплекс лимитов по KRI, которые на ежегодной основе утверждаются Советом директоров/Комитетом по аудиту и характеризуют максимальный порог риска, который Общество намерено принять, охватывая все ключевые аспекты деятельности Общества.

Исходя из соотношения текущего и планового уровня рисков может быть принята та или иная стратегия управления рисками, учитывая стоимость реализации этой стратегии: (1) устранение источника риска; (2) принятие риска в полном объеме (в случаях, когда вероятность крайне низка или потенциальный ущерб не превышает стоимости снижения риска); (3) принятие риска в ограниченном объеме (с помощью системы лимитов, привлечения обеспечения, хеджирования, страхования); (4) отказ от риска (в случаях, когда не существует явного эффективного способа снижения риска и его последствия неприемлемы для Общества).

Мероприятия по управлению критическими и существенными рисками утверждаются Советом директоров/Комитетом по аудиту, также мероприятия по управлению рисками могут быть утверждены в рамках регулярной деятельности коллегиальным исполнительным органом – Правлением на уровне Управляющей компании Общества. Утвержденные мероприятия фиксируются в протоколах заседаний коллегиальных органов с назначением ответственного за реализацию мероприятий и сроков исполнения. Общество осуществляет контроль за исполнением решений коллегиальных органов.

- 5.3.4. **Мониторинг и контроль.** Созданные в Обществе регулярный мониторинг и контроль уровня рисков позволяют анализировать эффективность управляющих мероприятий, идентифицировать новые угрозы, выявлять основные проблемные зоны для реагирования;

Общество отслеживает все изменения в текущей деятельности и во внешней среде, оценивает их влияние на достижение стратегических целей и изменение профиля риска;

Общество проводит анализ рисков и эффективности деятельности исходя из следующих критериев: достижение Обществом целей, величина отклонения от поставленных целей, реализовавшиеся риски, повлиявшие на достижение целей, соответствие принимаемого уровня риска поставленным целям, правильность оценки рисков;

Общество постоянно оценивает потенциал для повышения эффективности работы СУРиВК, составляет и реализует план по совершенствованию системы.

5.3.5. **Риск-отчетность, информация и коммуникация.** Отчетность по рискам в Обществе отвечает требованиям полноты, достоверности, регулярности, последовательности и своевременности.

СУРиВК строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений. Уделяется повышенное внимание к современным технологиям анализа данных (Data science), которые позволяют анализировать большие объемы данных и принимать более взвешенные и информированные решения;

Работники Общества в рамках своих компетенций осведомлены о рисках, целях и задачах, которые стоят перед ними при осуществлении функций управления рисками и внутреннего контроля. В Обществе налажена система по раскрытию информации и коммуникации с клиентами, поставщиками, регуляторами, акционерами, инвесторами;

Основным способом доведения информации о рисках до заинтересованных сторон является отчетность по рискам, формируемая ФН РМ. Информация об уровне рисков сводится в отчеты нескольких уровней: оперативная отчетность на уровне владельцев рисков, отчетность Правлению Управляющей компании Общества, Совету директоров/Комитету по аудиту. Отчетность в области СУРиВК на уровне Совета директоров/Комитета по аудиту содержит взаимосвязь со стратегией, бизнес-целями, эффективностью. Частота и полнота отчетности определяется руководством исходя из специфики деятельности и бизнес-необходимости.

5.4. Средства контроля

В Обществе применяются меры системы внутреннего контроля (далее – СВК), обеспечивающие исполнение необходимых действий в отношении рисков, которые могут препятствовать достижению целей Общества, включающие в себя:

- контроль корпоративного уровня, ELC (Entity Level Controls) – меры СВК, предпринимаемые руководством Общества для формирования контрольной среды и влияющие на покрытие рисков сразу в нескольких процессах. Состав ELC формируется с учетом мировой практики и применимых стандартов, определяет нормы деловой этики и правила ведения финансово-хозяйственной деятельности;
- контроль в базовых процессах, процессный контроль – меры СВК, предпринимаемые руководством и работниками Общества для покрытия процессных рисков, включающие алгоритмы и блокировки, реализованные в ИТ-системах; организационное и системное (логическое) разделение полномочий в процессах; сверки данных в документах; экспертизы, испытания, лабораторные исследования, визуальные осмотры; коллегиальное (комиссионное) принятие решений; ручной или автоматизированный мониторинг параметров процессов; процедуры анализа управленческих данных с целью принятия решений;
- общий ИТ-контроль, ITGC (IT General Controls) – меры СВК, направленные на обеспечение целостности и разграничение доступа к данным, устойчивой работы информационных систем Общества. ITGC необходимы для обеспечения надежности процессных контролей, реализованных с использованием информационных систем.

Общество прорабатывает вопросы совершенствования СВК:

- анализирует базовые процессы с определением объема и типов основных транзакций в цепочке базовых процессов, рисков и направленных на их покрытие контрольных процедур;
- проверяет (тестирует) эффективность контрольных процедур посредством сплошного или

выборочного анализа фактических данных по отклонениям в базовых процессах и выполнении контрольных процедур за релевантный период;

- оценивает существенность выявляемых недостатков СВК, выработку и согласования мероприятий по её усилению.

При проработке СВК Общество руководствуется следующими принципами:

- при выработке мероприятий по усилению СВК приоритетно рассматриваются групповые превентивные автоматизированные контрольные процедуры, которые позволяют предотвратить отклонения в базовых процессах на ранней стадии с минимизацией человеческого фактора;
- отсутствие нормативных документов, регламентирующих выполнение контрольных процедур, само по себе, не является существенным недостатком, равно как их наличие не обеспечивает эффективность контрольных процедур. При этом регламентация является одним из эффективных способов внедрения и/или обеспечения должного выполнения контрольных процедур;
- для выявляющих контрольных процедур обязательно указание и выполнение на практике эффективных корректирующих мер, предпринимаемых исполнителем контрольных процедур при выявлении отклонений.

Общество применяет риск-ориентированный подход при планировании проработки СВК в процессах, опирается на результаты работы процедур по идентификации и оценке рисков.

6. СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Осуществление управления рисками и внутреннего контроля является многоуровневым процессом, соответствующим организационной структуре Общества.

6.1. Первый (стратегический) уровень: Совет Директоров/Комитет по аудиту

- определение принципов и подходов к организации в Обществе управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- утверждение Политики по управлению рисками и внутреннему контролю;
- рассмотрение и одобрение стратегии Общества с учетом рисков Общества;
- утверждение и пересмотр риск-аппетита;
- рассмотрение и осуществление мониторинга наиболее существенных рисков, которым подвержено Общество;
- осуществление контроля за надежностью и эффективностью функционирования СУРиВК, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Общества, а также подготовку предложений по их совершенствованию;
- осуществление постоянного наблюдения за функционированием СВК Общества;
- осуществление контроля процедур, обеспечивающих соблюдение Обществом требований законодательства, а также этических норм, правил и процедур Общества.

Комитет по аудиту осуществляет предварительное рассмотрение вопросов функционирования СУРиВК перед их вынесением на заседание Совета директоров Общества. Задачи Комитета по аудиту определяются Положением о Комитете по аудиту, утверждаемым Советом директоров Общества.

6.2. Второй (операционный) уровень: Правление и Председатель Правления Управляющей компании.

Правление Управляющей компании, руководствуясь определенными Советом директоров/Комитетом по аудиту принципами и подходами к организации СУРиВК, обеспечивает создание и эффективное функционирование системы, а также принимает в рамках своей компетенции решения по отдельным вопросам организации СУРиВК:

- рассмотрение, утверждение и контроль мероприятий по совершенствованию СУРиВК;
- утверждение методологии по управлению рисками и внутреннему контролю;
- распределение полномочий, обязанностей и ответственности между находящимися в их ведении или курируемыми руководителями подразделений за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля;
- рассмотрение отчетов руководителей, ответственных за организацию и осуществление управления рисками и внутреннего контроля, о функционировании СУРиВК;
- формирование предложений в отношении величины приемлемого уровня риска в отношении новых проектов, продуктов, услуг, бизнес-линий, рынков и его соотнесения с риск-аппетитом по направлениям и в целом в Обществе;
- определение требований к структуре управления рисками и внутреннего контроля, форматам отчетности;
- рассмотрение и принятие решений по вопросам управления рисками и внутреннего контроля, в т.ч. предварительное рассмотрение и подготовка проектов решений по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров;
- рассмотрение состояния и динамики ключевых рисков Общества, принятие по ним решений, утверждение мероприятий по управлению с учетом риск-аппетита;
- формирование единого подхода к управлению комплаенс-рисками;
- развитие культуры управления рисками и внутреннего контроля, «тон сверху» об их важности;
- регулярное рассмотрение Риск-радара;
- утверждение и осуществление общего контроля исполнения мероприятий по управлению рисками;
- регулярное рассмотрение результатов анализа и оценки надежности и эффективности СУРиВК в разрезе бизнес-процессов, корпоративных и общих ИТ-процедур.

6.3. Третий уровень: ФН RM

Для эффективного функционирования СУРиВК создано специальное структурное подразделение – Дирекция внутреннего контроля, специалисты которого:

- формируют общую концепцию управления рисками;
- осуществляют координацию процесса управления рисками;
- разрабатывают методологическую и нормативную документацию по управлению рисками;
- содействуют повышению уровня риск-культуры;
- осуществляют оперативный контроль за процессом управления рисками структурными подразделениями Общества;
- оценивают и осуществляют регулярный мониторинг уровня принимаемых рисков, оценивают эффективность управляющих мероприятий;

- вносят предложения по разработке планов мероприятий по управлению рисками и мерам снижения рисков;
- готовят риск-отчетность;
- регулярно и системно оценивают надежность СВК на уровне ELC, процессов и ITGC Общества, совместно с профильными подразделениями реализуют корректирующие меры.

6.4. Четвертый уровень: ФН IA (Внутренний аудит)

Внутренний аудит осуществляет независимую оценку надежности и эффективности СУРиВК, в т.ч. отдельных компонентов, процессов, проектов, в соответствии с Политикой в области организации и осуществления внутреннего аудита, утвержденной Советом директоров Общества.

Дирекция по внутреннему аудиту (ДВА) осуществляет:

- проведение внутренней независимой оценки эффективности СУР Общества и выработку рекомендаций по повышению эффективности и результативности СУРиВК;
- информирование исполнительных органов, Комитета по аудиту и Совета директоров Общества о состоянии СУРиВК посредством ежегодного вынесения на рассмотрение результатов оценки состояния и эффективности СУРиВК.

6.5. Пятый уровень: Владельцы риска

Владельцы риска обеспечивают выполнение следующих функций:

- регулярная идентификация рисков и угроз;
- коммуникации рисков и угроз ФН RM;
- регулярный мониторинг установленных KRI;
- обеспечение уровня рисков в утвержденных пределах;
- реализация плана мероприятий по управлению рисками.

7. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Оценка эффективности СУРиВК представляет собой анализ результативности функционирования элементов СУРиВК, включая проверку существующих подходов и процедур по идентификации, оценке и управлению рисками.

Субъекты СУРиВК на постоянной основе оценивают эффективность функционирования компонентов внутреннего контроля.

Субъекты СВК анализируют бизнес-процессы в рамках подразделений, разрабатывают предложения по совершенствованию СВК и согласовывают их в установленном порядке.

Оценка эффективности СУРиВК осуществляется Дирекцией по внутреннему аудиту Общества на регулярной основе (не реже одного раза в год) путем проведения внутренних аудитов бизнес-процессов в области управления рисками и внутреннего контроля.

Комитет по аудиту при Совете директоров Общества рассматривает результаты оценки СУРиВК, Отчет по итогам оценки эффективности СУРиВК представляется на рассмотрение Совета директоров Общества.

Совет директоров не реже одного раза в год рассматривает вопросы организации, функционирования и эффективности СУРиВК с учетом результатов внутреннего аудита, внешней оценки, заключений Комитета по аудиту и дает рекомендации по их улучшению, а также при необходимости инициирует проведение внешней оценки эффективности

СУРiВК с привлечением независимой компетентной организации. Оценка эффективности СУРiВК позволяет непрерывно оценивать и расширять возможности по управлению рисками и внедрению эффективных контрольных процедур, выявлять недостатки и ограничения пути их устранения, определять направления для сбалансированного развития и повышения уровня зрелости СУРiВК.

Периодические оценки СУРiВК могут принимать форму самооценок, в ходе которых работники, ответственные за конкретное подразделение или функционал, оценивают наличие и работу относящихся к их деятельности элементов СУРiВК.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 8.1. Настоящая Политика вступает в силу с даты её утверждения Советом директоров Общества. Аналогичный порядок распространяется и на любые изменения, вносимые в Политику.
- 8.2. Все вопросы, не урегулированные в настоящей Политике, регулируются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Общества и иными внутренними документами Общества.
- 8.3. В случае, если в результате изменений действующего законодательства Российской Федерации, Устава или внутренних документов Общества отдельные статьи настоящей Политики вступают в противоречие с ними, Политика применяется в части, не противоречащей действующему законодательству, Уставу и внутренним документам Общества.