

Утверждено
решением Совета директоров
ПАО «Компания Гермес» от 24.12.2020 г.,
(Протокол заседания от 24.12.2020 г. № 1)

ПОЛИТИКА
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «КОМПАНИЯ ГЕРМЕС»
(новая редакция)

г. Санкт-Петербург

2020 год

1. Назначение и область применения

1.1. Настоящая Политика управления рисками и внутреннего контроля ПАО «Компания Гермес» (далее – Политика УРиВК) определяет основные задачи управления рисками и внутреннего контроля, принципы функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, структуру и основные функции участников УРиВК, а также порядок оценки УРиВК.

1.2. Настоящая Политика является обязательной для применения всеми должностными лицами и структурными подразделениями ПАО «Компания Гермес» (далее - Общество).

1.3. Целью настоящего документа является установление принципов работы системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе.

1.4. Требования и положения настоящего документа носят обязательный характер для всех руководящих сотрудников Общества и распространяются на всю деятельность Общества.

1.5. Политика определяет отношение Общества к управлению рисками и системе внутреннего контроля, устанавливает базовые требования и основные принципы управления рисками, построения и поддержания системы внутреннего контроля, а также ответственность Руководства и сотрудников Общества в рамках осуществления этих процессов.

1.6. Политика разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Общества.

1.7. Политика разработана для целей формирования единого подхода к осуществлению процессов внутреннего контроля и управления рисками в Обществе.

2. Нормативные ссылки

2.1. При подготовке настоящей Политики, а также при внедрении УРиВК в Обществе, использовались следующие рекомендации и стандарты в области управления рисками и внутреннего контроля:

- «Кодекс корпоративного управления», одобренный Советом директоров Банка России от 21.03.2014.
- «Внутренний контроль. Интегрированная модель» - публикация COSO, 2013 г.
- «Управление рисками организации: интеграция со стратегией и эффективностью деятельности» - публикация COSO, 2017 г.
- «Менеджмент риска» - серия стандартов ГОСТ РФ / ИСО.
- Рекомендации по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах (направлено Информационным письмом Первого заместителя Председателя Банка России № ИН-06-28/143 от 01.10.2020 г.)

3. Терминология

- **Политика управления рисками и внутреннего контроля** (Политика УРиВК) - совокупность организационных мер, методик, процедур, норм корпоративной культуры и действий, предпринимаемых Обществом для достижения оптимального баланса между ростом стоимости, прибыльностью и рисками, для обеспечения финансовой устойчивости, эффективного ведения хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, соблюдения законодательства, устава и внутренних документов, своевременной подготовки достоверной отчетности;

- **Риск** - это событие (или стечение обстоятельств), которое, в случае реализации, оказало бы существенное положительное или негативное влияние на достижение Обществом своих долгосрочных и краткосрочных целей. Риски, которые могут оказать положительное влияние, называются возможностями, риски, которые могут оказать негативное влияние, называются угрозами;

- **Риск-аппетит** - приемлемый уровень риска для Совета Директоров;

- **Руководитель / Руководство** – директор, руководитель отдела, подразделения Общества, лица, исполняющие их обязанности, а также любой другой руководящий сотрудник Общества;
- **Сотрудник** - работник Общества, занятый как полный, так и неполный рабочий день; работник по договорам подряда и др. - в течение всего срока действия трудового договора.
- **Общество** - Публичное акционерное общество «Компания Гермес».

4. Основные положения

4.1. Руководство Общества, признавая, что риски являются неотъемлемой частью финансово-хозяйственной деятельности, принимает на себя обязательства по управлению рисками с целью обеспечения разумных гарантий достижения целей, поставленных перед Обществом её акционерами. В Обществе осуществляется построение и совершенствование Политики УРиВК, охватывающей все уровни корпоративного управления и все подразделения.

4.2. Система управления рисками и внутреннего контроля в Обществе должна обеспечивать объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах Общества, целостность и прозрачность отчетности, разумность и приемлемость принимаемых Обществом рисков.

Целью и задачей внедрения Политики УРиВК является формирование единых методов управления рисками, присущими всем видам деятельности Общества, путем своевременного выявления рисков, обмена соответствующей информацией и разработки действий по реагированию на данные риски с тем, чтобы:

- обеспечить разумную уверенность в достижении целей Общества;
- обеспечить эффективность финансово-хозяйственной деятельности и экономического использования ресурсов;
- выявить риски и управление такими рисками;
- обеспечить сохранность активов Общества;
- обеспечить полноту и достоверность бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и другой отчетности;
- обеспечить контроль соблюдения законодательства, а также внутренних политик, регламентов и процедур Общества.
- защитить имущественные интересы Общества;
- снизить число непредвиденных событий и убытков в хозяйственной деятельности Общества;
- установить персональную ответственность за управление рисками;
- обеспечить разумную точность, достоверность и своевременность всей информации, распространяемой для внутреннего и внешнего использования;
- обеспечить соблюдение руководителями и сотрудниками Общества законодательства РФ, отраслевых и внутренних нормативных документов;
- совершенствовать процесс принятия решений по планированию и реагированию на возникающие негативные события;
- предотвратить злоупотреблений со стороны должностных лиц.

4.3. Принципами функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля являются:

4.3.1. Принцип непрерывности - система управления рисками и внутреннего контроля функционирует на постоянной основе. Процессы принятия решений осуществляются с учетом всесторонней оценки рисков их реализации. Управление рисками и внутренний контроль являются систематическими, структурированными и своевременными.

4.3.2. Принцип полной ответственности - все субъекты системы управления рисками и внутреннего контроля несут ответственность за выявление, оценку, анализ и непрерывный мониторинг рисков в рамках своей деятельности, разработку и внедрение необходимых мероприятий по управлению рисками и средств контроля, их применение в рамках своей

компетенции, непрерывный мониторинг эффективности мероприятий по управлению рисками и средств контроля.

4.3.3. Принцип распределения полномочий и обязанностей - решения об управлении рисками принимаются на различных уровнях управления Общества в зависимости от значимости рисков. Для каждого уровня существует порог принятия решений по утверждению перечня рисков, мероприятий по снижению риска и иных решений, принимаемых в рамках управления рисками, которые являются пороговой величиной потенциальных последствий (ущерба) от наступления риска, при превышении которого управление риском передается на уровень выше.

4.3.4. Принцип экономической целесообразности и эффективности - в Обществе анализируется соотношение затрат на внедрение контрольных процедур и/или реализация мероприятий по управлению рисками и эффекта.

4.3.5. Принцип информированности - система управления рисками и внутреннего контроля подразумевает постоянный интерактивный информационный обмен внутри организации: движение информации о рисках для принятия решений осуществляется от более низких уровней управления к более высоким, решения по минимизации рисков, а также контроль управления рисками распространяется от более высоких уровней управления к более низким.

4.3.6. Принцип постоянного развития и совершенствования - система управления рисками и внутреннего контроля регулярно совершенствуется для выявления всех возможных рисков деятельности Общества и максимально эффективного применения методов контроля и управления рисками и адаптации к изменениям внутренней и внешней среды.

4.4. Достижение целей Политики УРиВК будет обеспечено через:

4.4.1. формирование культуры управления рисками в Обществе для достижения общего понимания Руководством и сотрудниками основных принципов и подходов к управлению рисками;

4.4.2. внедрение системы управления рисками и внутреннего контроля как одного из инструментов управления Общества;

4.4.3. поиск и оценку потенциальных угроз и упущенных возможностей;

4.4.4. непрерывный обмен информацией об угрозах и потенциальных возможностях, связанных с выполнением бизнес-планов Общества;

4.4.5. разработку и внедрение контрольных процедур и мероприятий, снижающих риски до приемлемого для Общества уровня и формализация бизнес-процессов Общества;

4.4.6. оценку эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.

4.5. Система мотивации работников Общества должна выстраиваться с учетом общей политики управления рисками Общества.

4.6. В рамках системы управления рисками и внутреннего контроля должен быть предусмотрен комплекс направленных на недопущение коррупции мер, снижающих репутационные риски и риски применения к Обществу мер ответственности за подкуп должностных лиц, в том числе должна быть утверждена антикоррупционная политика, определяющая меры, направленные на формирование элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции.

5. Структура Политики управления рисками и внутреннего контроля

5.1. Функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля должно осуществляться на различных уровнях управления с учетом роли соответствующего уровня в процессе разработки, утверждения, применения и оценки системы управления рисками и внутреннего контроля:

- на операционном уровне - путем внедрения и выполнения необходимых контрольных процедур в операционных процессах;
- на организационном уровне - посредством организации функций, координирующих деятельность Общества в рамках системы управления рисками и внутреннего контроля и обеспечивающих ее работу (управление рисками, внутренний контроль, комплаенс-контроль, контроль качества и др.)

5.2. Структура системы УРиВК Общества базируется на следующих взаимосвязанных компонентах, определенных в публикациях COSO «Управление рисками организации: интеграция со стратегией и эффективностью деятельности» и «Внутренний контроль. Интегрированная модель»:

5.2.1. Контрольная среда, корпоративное управление и культура. Для обеспечения эффективного управления рисками на всех уровнях управления и во всех сферах деятельности Общества соблюдаются следующие принципы:

- Надзор со стороны совета директоров - совет директоров обеспечивает надзор за стратегией и осуществляет свои обязанности по корпоративному управлению для поддержки менеджмента в реализации стратегии и бизнесцелей.
- Создание структуры - менеджмент под контролем совета директоров разрабатывает организационную и операционные структуры, систему отчетности и распределения полномочий, обеспечивающих достижение целей Общества.
- Корпоративная культура и основные ценности - совет директоров и менеджмент определяют корпоративную культуру и обеспечивают приверженность ее основным ценностям, в том числе этическому и добросовестному ведению дел, а также осведомленности о рисках. В Обществе формируется общее понимание всеми сотрудниками основных принципов и подходов к управлению рисками. Каждый сотрудник и Руководитель Общества понимает важность управления рисками и руководствуется в своей деятельности процедурами управления рисками, принятыми в Обществе.
- Компетентность - Общество стремится привлекать, развивать и удерживать сотрудников, компетенции которых соответствуют целям Общества. В Обществе наращиваются знания и навыки персонала в области управления рисками.
- Независимость - совет директоров демонстрирует независимость от менеджмента Общества.
- Ответственность - Общество создает механизмы индивидуальной ответственности за поддержание системы управления рисками и внутреннего контроля.
- Общество может сознательно принимать бизнес-риски, если ожидается, что связанные с ними выгоды увеличат ее корпоративную стоимость, при условии обеспечения надлежащей оценки потенциальных выгод и убытков, возникающих вследствие принятия этих рисков, и надлежащего мониторинга данных рисков со стороны ответственных Руководителей.

5.2.2. Стратегия, постановка целей и задач. Общество определяет долгосрочные стратегические цели, на основе которых формируются краткосрочные задачи и разрабатываются бизнес-планы. Политика УРиВК взаимосвязана с процессом планирования в Обществе, так как возможности и угрозы выявляются в отношении утвержденных целей Общества, ее подразделений и Руководителей, для чего в Обществе соблюдаются следующие принципы:

- Стратегия и бизнес-цели - Общество учитывает риски при анализе альтернативных стратегий и определении бизнес-целей на разных уровнях, которые соответствуют стратегии и поддерживают ее.
- Риск-аппетит - при формулировании стратегии и бизнес-целей Общество определяет приемлемый уровень риска в контексте создания, сохранения и реализации стоимости.

5.2.3. Выявление рисков. Общество обеспечивает наличие эффективных и действенных процедур по выявлению внутренних и внешних событий, способных повлиять на достижение Обществом своих целей, включая как угрозы, так и возможности.

5.2.4. Оценка и приоритизация рисков. Представляет собой анализ и оценивание выявленных рисков и их последствий с целью обеспечения дальнейшего управления рисками, включая их устранение или минимизацию, внедрение необходимых контрольных процедур. Общество оценивает значимость рисков и приоритизирует их для выбора способов реагирования.

5.2.5. Реагирование на риски. Руководство Общества разрабатывает планы действий, направленных на снижение выявленных рисков до приемлемого уровня или на реагирование на риски другим целесообразным образом. В Обществе применяются следующие способы реагирования на риски, оказывающие негативное влияние на его деятельность:

- снижение риска - осуществление действий по снижению вероятности или/и влияния риска;
- передача риска - снижение риска за счет передачи его третьей стороне или иного перераспределения части риска;
- принятие риска - не принимаются никакие действия по снижению риска, осуществляется мониторинг его значимости (возможно только в том случае, если он не превышает установленный в Обществе риск-аппетит, принятие риска, превышающего риск-аппетит Общества возможно только по решению Совета Директоров Общества);
- избежание риска - полное прекращение деятельности, ведущей к риску.

5.2.6. Мониторинг. Постоянная проверка, надзор, критическое наблюдение, обследование и определение состояния рисков, управления рисками с целью выявить изменения относительно требуемого или ожидаемого уровня. Мониторинг осуществляется субъектами УРиБК в ходе текущей деятельности (текущий мониторинг) и путем проведения периодических проверок. Результаты мониторинга могут являться основанием для пересмотра состава рисков, их оценки, методов реагирования на риски, мероприятий по управлению рисками, а также организационных мер, методик и процедур, создаваемых и используемых для эффективного осуществления управления рисками. Принципами осуществления мониторинга являются:

- учет изменений - Общество своевременно оценивает и учитывает изменения, которые могут существенно повлиять на систему управления рисками и внутреннего контроля.
- улучшение - Общество стремится к совершенствованию управления рисками и внутреннего контроля с учетом открывающихся возможностей.
- непрерывность - Общество обеспечивает непрерывный мониторинг с целью получения уверенности, что контрольные процедуры внедрены и функционируют эффективно.

5.2.7. Контрольные процедуры. Для обеспечения контроля на всех уровнях управления и во всех сферах деятельности Общества соблюдаются следующие принципы:

- достаточность - Общество внедряет контрольные процедуры, направленные на снижение рисков до приемлемого уровня;
- внимание к технологиям - Общество внедряет контрольные процедуры, направленные на снижение рисков, связанных с использованием и развитием технологий, в том числе информационных технологий;
- регламентация и реализация - Общество осуществляет контрольные процедуры посредством их закрепления в соответствующих политиках и последующей практической реализации.

5.2.8. Информация, коммуникация и отчетность. Принципы применения:

- качество информации - Общество использует качественную и релевантную информацию для поддержки функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля;
- внутренние коммуникации - Общество обеспечивает обмен информацией о системе управления рисками и внутреннего контроля, в том числе о ее целях и распределении ответственности, внутри Общества;

- внешние коммуникации - Общество обеспечивает обмен информацией с внешними сторонами по вопросам управления рисками и внутреннего контроля, в том числе представляет соответствующую отчетность;

- информационные технологии - Общество стремится извлекать максимальную пользу от использования информационных систем для поддержки управления рисками и внутреннего контроля.

5.3. Структура Политики УРиВК является многоуровневой и соответствует организационной структуре Общества.

5.4. К субъектам Политики УРиВК относятся: Совет директоров Общества, Комитет Совета директоров по управлению рисками и внутреннему контролю, Ревизионная комиссия Общества, Директор Общества, сотрудники Общества.

5.5. Эффективное функционирование Политики УРиВК обеспечивается за счет распределения полномочий и ответственности субъектов системы управления рисками и внутреннего контроля:

5.5.1. Совет директоров Общества:

- утверждает Политику в области управления рисками и внутреннего контроля;
- определяет принципы функционирования и основные направления развития системы УРиВК, контроль их реализации;

- рассматривает отчеты об организации и функционировании систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления;

- осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности Общества

- осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в Обществе;

- определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе, в том числе утверждение политики в области управления рисками и внутреннего контроля;

- проводит, как минимум один раз в год, анализа и оценки функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля;

- рассматривает оценку рисков, которым подвержено Общество (как финансовых, так и нефинансовых, в том числе операционных, социальных, этических, экологических), а также устанавливает приемлемую величину рисков. При этом совет директоров стремится к достижению оптимального баланса между рисками и доходностью для Общества в целом с учетом требований законодательства и положений внутренних документов. При проведении операций и сделок, связанных с повышенным риском потери капитала и инвестиций, решения принимаются исходя из разумной степени риска и соответствия уровня принимаемого риска предельным уровням, установленным в Обществе;

- осуществляет контроль за надлежащей организацией и эффективным функционированием системы раскрытия информации, а также за обеспечением доступа акционеров к информации об Обществе;

- одобряет крупные сделки, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Общества;

- принимает решения по другим вопросам, касающимся функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля.

5.5.2. Комитет по управлению рисками и внутреннему контролю координирует процесс управления рисками, в том числе:

- обеспечивает эффективное функционирование корпоративной системы управления рисками;

- проводит ранжирование рисков в соответствии с критериями критичности рисков;

- проводит анализ реализовавшегося риска;

- обеспечивает своевременное реагирование на реализовавшийся риск и принимает решение по минимизации последствий;
- осуществляет подготовку предложений по вопросам управления рисками в Обществе для рассмотрения на Совете директоров Общества.

5.5.3. Ревизионная комиссия Общества:

- осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества;
- осуществляет независимую оценку достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Общества, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

5.5.4. Директор Общества:

- обеспечивает функционирование в Обществе эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля;
- обеспечивает распределение полномочий, обязанностей и ответственности между руководителями подразделений Общества за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля;
- обеспечивает непрерывный мониторинг эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля.
- обеспечивает поддержание эффективной контрольной среды в рамках бизнес-процесса и координацию деятельности исполнителей контрольных процедур для достижения целей соответствующего бизнес-процесса;
- обеспечивает своевременное выявление и оценку рисков, выбор метода управления рисками, своевременную разработку мероприятий с учетом рекомендаций, полученных от внешнего аудитора Общества, иных заинтересованных сторон и организацию выполнения мероприятий по управлению рисками, регулярный мониторинг рисков;
- отвечает за выполнение решений совета директоров в области организации системы управления рисками и внутреннего контроля;
- распределяет полномочия, обязанности и ответственность между находящимися в их ведении или курируемыми руководителями подразделений Общества за конкретные риски и процедуры внутреннего контроля.

5.5.5. Работники структурных подразделений, ответственные за организацию и функционирование внутреннего контроля:

- обеспечивают разработку эффективных процедур внутреннего контроля, осуществляют документирование, внедрение, мониторинг, оценку достаточности контрольных процедур и развитие внутреннего контроля во вверенных им областях деятельности;
- обеспечивают эффективное исполнение контрольных процедур и мероприятий по управлению рисками в соответствии со своими функциональными обязанностями и требованиями локальных нормативных документов Общества;
- обеспечивают своевременное информирование непосредственных руководителей о новых рисках, о неисполнении/невозможности исполнения контрольных процедур, о необходимости изменения контрольных процедур и мероприятий по управлению рисками.

6. Основные методы, подходы и процедуры внутреннего контроля

6.1. В Обществе применяется следующий комплекс методов и подходов внутреннего контроля:

6.1.1. создание эффективной контрольной среды Общества посредством мер и действий, осуществляемых руководством на всех уровнях управления, направленных на предотвращение неисполнения процедур внутреннего контроля;

6.1.2. установление и осуществление контрольных процедур во всех бизнес-процессах Общества;

6.1.3. функционирование системы мониторинга эффективности процедур внутреннего контроля путем периодических проверок эффективности контрольной среды и исполнения контрольных процедур;

6.1.4.обеспечение функционирования системы подтверждения полномочий, позволяющей четко ограничить пределы, в рамках которых действуют работники при выполнении должностных обязанностей;

6.1.5.обеспечения документирования и систематизация учетных записей по хозяйственным операциям;

6.1.6.ограничение несанкционированного доступа к имуществу Общества посредством физических способов контроля и охраны активов, документов, данных в информационных системах;

6.1.7.осуществление независимых проверок Ревизионной комиссией Общества, аудитором.

6.2. Ключевые процедуры внутреннего контроля:

6.2.1. сверка данных и сравнительный анализ показателей деятельности, оценка эффективности деятельности - проверка точности, полноты, непротиворечивости и корректности информации, полученной из разных источников, анализ соответствия фактических финансовых и нефинансовых показателей деятельности Общества плановым для оценки степени достижения поставленных целей;

6.2.2. авторизация (согласование, утверждение документа / операции) - все финансово-хозяйственные операции в Обществе должны быть одобрены или утверждены (разрешены) должностными лицами в пределах их компетенции в соответствии с действующими локальными-нормативными актами Общества. Субъект, осуществляющий контроль в рамках своей компетенции, проверяет и подтверждает достоверность, полноту и непротиворечивость информации, содержащейся в документе, правильность его оформления и соответствие локальным нормативным актам Общества.

6.2.3. контроль системы бухгалтерского учета и отчетности - проверки соблюдения учетной политики, ведения аналитических счетов и оборотных ведомостей, полноты, своевременности и достоверности отражения хозяйственных операций.

6.2.4. физические средства контроля / обеспечение сохранности активов - процедуры, направленные на проверку фактического наличия и физический пересчет активов и обязательств, сверку с данными учета и контроль над несанкционированным доступом к имуществу и активам (инвентаризация, обеспечение охраны активов, закрепление материально-ответственных лиц).

6.2.5. разделение (ограничение) прав доступа к информационным системам - использование программных и физических средств контроля за информацией, предоставляемой работникам Общества.

6.2.6. автоматизированные процедуры ввода и преобразования информации - шаблоны и фильтры ввода данных в электронных формах отчетности, процедуры автоматического расчета, встроенные в программы обработки данных.

7. Порядок оценки системы УРиВК

7.1. Совет директоров не реже одного раза в год рассматривает вопросы организации, функционирования и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и при необходимости дает рекомендации по ее улучшению. Сведения о результатах рассмотрения советом директоров вопросов эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля предоставляются акционерам в составе годового отчета.

7.2. Оценка системы УРиВК может основываться на данных отчетов, регулярно получаемых от исполнительных органов, внешних аудиторов, а также на собственных наблюдениях совета директоров и на информации, полученной из иных источников. Периодичность проведения анализа и оценки функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля определяется с учетом характера и масштабов деятельности Общества, принимаемых рисков и изменений в деятельности Общества.

7.3. Оценка эффективности системы управления рисками может включать в себя:

- проверку достаточности и зрелости элементов системы управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, отчетность);

- проверку полноты выявления и корректности оценки рисков руководством Общества на всех уровнях управления;

- проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;

- проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушениях, фактах недостижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств и т.п.).

7.4. Оценка эффективности системы внутреннего контроля может включать в себя:

- проведение анализа соответствия целей бизнес-процессов, проектов и структурных подразделений целям Общества, проверку обеспечения надежности и целостности бизнес-процессов и информационных систем, в том числе надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупции;

- статистической, управленческой и иной отчетности, определение того, насколько результаты бизнес-процессов и деятельности структурных подразделений соответствуют поставленным целям;

- определение адекватности критериев, установленных исполнительными органами для анализа степени достижения поставленных целей;

- выявление недостатков системы внутреннего контроля, которые препятствуют достижению целей Общества;

- оценку результатов внедрения (реализации) мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию системы внутреннего контроля, реализуемых на всех уровнях управления;

- проверку эффективности и целесообразности использования ресурсов;

- проверку обеспечения сохранности активов;

- проверку соблюдения требований законодательства, устава и внутренних документов.

8. Действие Политики. Порядок внесения изменения и дополнений в Политику

8.1. Изменения и дополнения в настоящую Политику могут быть внесены по решению Совета директоров Общества.

8.2. Совет директоров Общества может прекратить действие настоящей Политики и принять новую Политику в области управления рисками и внутреннего контроля.

8.3. В случае противоречия норм законодательства Российской Федерации и настоящей Политики применяются нормы действующего законодательства Российской Федерации.