**Утверждено**

*Решением Совета директоров*

*Публичного акционерного общества*

*«Инвестиционная компания социальной*

*защиты и развития малочисленных*

*народов Севера «Титул»*

*(Протокол от 30.11.2020 г. № 127)*

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ**

**ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

**«ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ СОЦИАЛЬНОЙ**

**ЗАЩИТЫ И РАЗВИТИЯ МАЛОЧИСЛЕННЫХ**

**НАРОДОВ СЕВЕРА «ТИТУЛ»**

**2020 г.**

# 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение об управлении рисками (далее - «Положение») Публичного акционерного общества «Инвестиционная компания социальной защиты и развития малочисленных народов Севера «Титул» (далее - «Общество») разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации, учредительными документами Общества и иными внутренними документами Общества.

1.2. Настоящее Положение определяет отношение Общества к управлению рисками, устанавливает базовые принципы построения и поддержания процессов внутреннего контроля, а также обязанности руководителей и сотрудников Общества в рамках осуществления этих процессов.

1.3. Настоящее Положение разработано для всех подразделений и работников Общества, как для принимающих непосредственное участие в управлении рисками и внутренним контролем, так и осуществляющих действия, тем или иным способом имеющие отношение к рискам и внутреннему контролю.

# 2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Внутренний контроль** – система процедур, осуществляемых Советом директоров, исполнительными и контрольными органами, должностными лицами и иными работниками Общества, направленных на обеспечение результативности и эффективности хозяйственной деятельности Общества, надежности и достоверности всех видов отчетности Общества, соблюдение требований нормативных актов и внутренних документов Общества, безопасность сотрудников, сохранность активов и репутации.

**Контрольная процедура (контроль)** – действия, выполняемые работниками Общества направленные на предотвращение наступления риска.

# Процедуры управления рисками и внутреннего контроля:

* идентификация рисков;
* оценка рисков и определение уровня совокупного риска, который Общество в целом считает для себя приемлемым;
* разработка мероприятий по управлению рисками (процедур системы внутреннего контроля);
* мониторинг рисков.

**Риск** – вероятное событие, которое может оказать отрицательное воздействие на достижение поставленных перед Обществом целей.

**Система внутреннего контроля** – это совокупность процедур, осуществляемых руководством Общества и сотрудниками, предназначенных для обоснованной уверенности в достижении:

* результативности и эффективности хозяйственной деятельности;
* надежности и достоверности всех видов отчетности;
* соблюдении существующего законодательства;
* безопасности сотрудников, а также сохранности активов и репутации.

**Управление рисками –** взаимосвязь процессов, методов, процедур, правил, контрольных мероприятий и инструментов, позволяющих снизить негативное влияние рисков на деятельность Общества.

# 3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И

# СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

* 1. Целью управления рисками и системы внутреннего контроля является обеспечение оптимального для акционеров Общества баланса между максимизацией прибыли и долгосрочной стабильностью бизнеса, которая выражается в следующем:
* эффективная защита Общества от влияния негативных событий (рисков);
* своевременное выявление открывающихся перед Обществом возможностей и их эффективное использование;
* повышение эффективности системы внутреннего контроля;
* увеличение капитализации Общества, удовлетворение ожиданий акционеров.
  1. Цели управления рисками и системы внутреннего контроля достигаются через выполнение следующих задач:
* идентификация и оценка событий, влияющих на достижение стратегических, операционных и иных целей;
* выявление, оценка и управление рисками бизнес-процессов;
* своевременное информирование руководства и заинтересованных сторон о наличии угроз и возможностей;
* обеспечение превентивных мероприятий по минимизации вероятности влияния рисков на цели;
* разработка и внедрение контрольных процедур и мероприятий, снижающих риски до приемлемого для Общества уровня и формализация бизнес-процессов Общества;
* пресечение мошенничества и хищений;
* мониторинг мероприятий по контролю над рисками;
* оценка эффективности управления рисками и системы внутреннего контроля.
  1. Для достижения содержащихся в настоящем положении целей и задач Обществом последовательно осуществляются следующие действия:
* разработка (обновление) политики управления рисками и внутреннего контроля, процедур, инструкций, определяющих принципы, методы и правила управление рисками и внутреннего контроля;
* создание (обновление) организационной структуры;

- разработка программы управления рисками и внутреннего контроля на уроне Общества в целом;

* мониторинг и анализ эффективности управления рисками и системы внутреннего контроля.

# ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

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 Общества в интересах его акционеров. В Обществе осуществляется построение, функционирование и совершенствование управления рисками и системы внутреннего контроля, охватывающей все уровни корпоративного управления Общества и ставит своей целью контроль над рисками, а не полное избежание всех рисков.

* 1. Эффективное управление рисками в деятельности Общества осуществляется на основании следующих принципов:
* каждый сотрудник и руководитель понимает важность управления рисками и руководствуется в своей каждодневной деятельности процедурами управления рисками, принятыми в Обществе;
* определение текущего уровня риска, которое Общество считает для себя приемлемым осуществляется единоличным исполнительным органом Общества;
* Общество сознательно принимает на себя бизнес-риски, если ожидается, что иной способ реагирования на риск отсутствует или затраты на его реализацию, превысят соответствующие убытки и последствия в совокупности с вероятностью возникновения риска;
* Общество формирует общее понимание всеми сотрудниками основных принципов и подходов к управлению рисками;
* Общество обеспечивает наращивание знания и навыки персонала в области управления рисками, в том числе посредством обучения сотрудников;
* на сотрудников и руководителей возлагаются обязанности и ответственность за эффективное управление всеми значительными рисками, присущими тем процессам, за которые они отвечают;
* руководство Общества обеспечивают формализацию бизнес-процессов и контрольных процедур, покрывающих основные риски Общества;
* Общество определяет долгосрочные стратегические цели, на основе которых формируются краткосрочные задачи и разрабатываются бизнес-планы. Управление рисками осуществляется в отношении утвержденных целей и задач Общества, его подразделений и руководителей.

# СПОСОБЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

5.1. При осуществлении управления рисками, Общество обеспечивает наличие действенных и эффективных процедур по выявлению рисков, их оценке, а также реагированию на риски.

* 1. Общество вырабатывает и применяет критерии оценки рисков с точки зрения их вероятности и влияния с тем, чтобы на основании этих критериев ранжировать риски и соответственно распределять ресурсы для управления ими.
  2. Идентификация рисков предусматривает выявление (обнаружение) рисков, их распознание/анализ и описание. Своевременная идентификация рисков является одним из ключевых факторов для обеспечения достижения Обществом поставленных целей и задач. Для каждой цели выявляется, по возможности, полный спектр рисков, реализация которых может повлиять на ее достижение.
  3. Оценка рисков – определение (измерение) вероятности и последствий рисков, сопоставление измерений с критериями рисков с целью принятия решения о необходимости воздействия на риск и установления приоритета воздействия на риск. На основе результатов оценки, с целью определения критических/значимых для Общества рисков, производится приоритизация рисков. Риски, ущерб от которых был оценен выше приемлемого текущего уровня риска, относятся к критическим/значимым.
  4. Руководство Общества применяет следующие способы реагирования на риски, оказывающие негативное влияние на деятельность Общества:
     1. Снижение риска – осуществление деятельности по снижению вероятности и /или влияния/последствия риска;
     2. Передача риска – уменьшение риска за счет его передачи третьей стороне или иного перераспределения части риска;
     3. Принятие риска – не принимаются никакие действия по снижению риска, осуществляется мониторинг его значимости (возможно только в случае, если он не превышает приемлемого текущего уровня риска;
     4. Избежание риска - прекращение деятельности, ведущей к риску.
  5. Руководством Общества должен осуществляться операционный контроль управления рисками, включающий в себя анализ существующих бизнес-процессов на появление рисков и (или) изменения их характера. Руководители в рамках их компетенции должны осуществлять реагирование на риски, либо, если их компетенции для адекватного реагирования на риски недостаточно, незамедлительно сообщить об их появлении непосредственному руководителю либо соответствующему органу управления Обществом.
  6. Общество формирует и поддерживает каналы обмена информацией о рисках, призванные обеспечить полноту, своевременность и точность передачи указанной информации, ее правильную адресацию, оптимальную форму, содержание и обратную связь. Для предотвращения возможного нанесения имущественного ущерба Обществу, а также ущерба его деловой репутации Обществом устанавливается следующий порядок информирования сотрудников о рисках:

- сотрудники должны быть наиболее полным образом информированы о рисках в рамках тех бизнес-процессов, которыми они управляют или в которых участвуют;

- информирование сотрудников о рисках находящихся за пределами бизнес-процессов относящихся к компетенции сотрудников осуществляется по решению руководителей.

* 1. Мониторинг эффективности управления рисками и системы внутреннего контроля осуществляется в рамках повседневной управленческой деятельности руководством Общества. Мониторинг управления рисками проводится Внутренним аудитором Общества, а также Комитетом по аудиту Общества с предоставлением соответствующих отчетов Совету директоров.
  2. Общество обучает своих сотрудников способам выявления, оценки и реагирования на риски.

# 6. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ФУНКЦИЙ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ОРГАНОВ ОБЩЕСТВА

* 1. Совет директоров Общества определяет политику и основные принципы управления рисками и системы внутреннего контроля, рассматривает наиболее значительные риски Общества, осуществляет мониторинг мероприятий по реагированию на них, оценивает работу единоличного исполнительного органа Общества, связанную с управлением рисками и функционированием системы внутреннего контроля.
  2. Комитет Совета директоров по аудиту является экспертным органом Совета директоров, дает Совету директоров рекомендации по вопросу эффективности управления рисками и внутреннего контроля, по запросу Совета директоров может рассматривать отдельные риски, связанные с ними бизнес-процессы, а также методы управления, применяемые руководством по отношению к этим рискам.
  3. Единоличный исполнительный орган Общества осуществляет общее руководство процессами управления рисками и внутреннего контроля, утверждает общие регламентирующие документы, осуществляет прием и увольнение сотрудников, несет ответственность перед Советом директоров за эффективность процессов управление рисками и внутреннего контроля.