

УТВЕРЖДЕНО
Решением совета директоров
АО «ВИС Холдинг» «22» сентября 2025 г.
(протокол № 2025/22.09-01 от «22» сентября 2025 г.)

ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ВИС ХОЛДИНГ»

2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общие положения	3
2.	Термины и определения.....	3
3.	Общие характеристики Управления рисками и Внутреннего контроля.....	5
4.	Цели Системы управления рисками и внутреннего контроля.....	6
5.	Задачи Системы управления рисками и внутреннего контроля.....	7
6.	Принципы организации и функционирования Системы управления рисками и внутреннего контроля	8
7.	Ограничения Системы управления рисками и внутреннего контроля	9
8.	Участники Системы управления рисками и внутреннего контроля, их основные задачи	9
9.	Подходы и требования к организации и функционированию Системы управления рисками и внутреннего контроля.....	15
10.	Оценка эффективности Системы внутреннего контроля.....	19
11.	Заключительные положения	20

1. Общие положения

1.1. Политика по управлению рисками и внутреннему контролю Публичного акционерного общества «ВИС Холдинг»¹ (далее – «**Политика**» и «**Общество**», соответственно) разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставом Общества (далее – «**Устав**»), внутренними документами Общества, а также с учетом положений Правил листинга ПАО Московская Биржа и Кодекса корпоративного управления, утвержденного письмом Банка России № 06-52/2463 от 10 апреля 2014 года.

1.2. Политика направлена на развитие и совершенствование системы управления рисками и внутреннего контроля (далее также – **СУРиВК**), с целью обеспечения надежности и эффективности ее функционирования на уровне, отвечающем целям и задачам Общества.

1.3. Политика определяет единые и обязательные к соблюдению в Обществе основные принципы и подходы к организации СУРиВК, устанавливает ее цели и задачи, а также определяет основные задачи участников (субъектов) СУРиВК.

1.4. Реализация Политики осуществляется в порядке и в соответствии с требованиями действующего законодательства и Устава.

1.5. Нормы и требования по управлению рисками и внутреннему контролю, устанавливаемые иными внутренними документами Общества, не должны противоречить Политике.

2. Термины и определения

В настоящем разделе приведены основные термины и определения, используемые для целей Политики:

2.1. **Бизнес-процесс** – устойчивая совокупность взаимосвязанных по функциональному признаку регулярных работ, выполнение которых приводит к получению результата, представляющего ценность для внутреннего и внешнего потребителя.

2.2. **Вероятность риска** – мера (степень) возможности реализации риска в определенный промежуток времени.

2.3. **Владелец бизнес-процесса** – работник Общества, осуществляющий функциональное управление Бизнес-процессом. Владелец бизнес-процесса отвечает за формирование основных правил функционирования процесса и общую эффективность всего процесса.

2.4. **Владелец риска** – работник Общества, назначенный в установленном порядке ответственным за управление конкретным риском.

2.5. **Внутренний контроль** – процесс по контролю эффективности финансово-хозяйственной деятельности, качества управления рисками, надёжности и полноты финансовой, управленческой и иной отчетности, соблюдения в ходе осуществления этой деятельности законодательства, правовых актов, внутренних процедур (регламентов, положений) Общества, осуществляемый Советом директоров, исполнительными органами и работниками Общества на всех уровнях управления и направленный на получение разумной уверенности в том, что Общество обеспечивает:

- эффективность и результативность своей деятельности, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов;
- достоверность, полноту и своевременность бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности;
- соблюдение применимого законодательства и нормативных актов, а также внутренних нормативных документов Общества.

¹ В настоящем Положении наименование Общества указывается с учетом приобретения Обществом публичного статуса на основании на основании решений внеочередного общего собрания акционеров Общества от 28.07.2025 и проспекта ценных бумаг, зарегистрированного Банком России 28.08.2025.

- 2.6. **Допустимый риск** – риск, который с учетом установленного Риск-аппетита можно принять без каких-либо дополнительных действий, направленных на его снижение. Понятие «Допустимый риск» в отличие от Риск-аппетита применяется к конкретным целям, и определяется в тех же единицах, что и соответствующие цели.
- 2.7. **Кросс-функциональный риск** – риск, управление которым осуществляется в рамках нескольких Бизнес-процессов.
- 2.8. **Мониторинг управления рисками и внутреннего контроля** – непрерывный процесс, осуществляемый участниками СУРиВК, по наблюдению и контролю за существенными процессами управления рисками и внутреннего контроля с целью формирования объективной информации об их надежности и эффективности, а также своевременного выявления недостатков, требующих корректирующих действий.
- 2.9. **Остаточный риск** – риск, характеристики которого определяются с учетом предположения, что все предлагаемые мероприятия по реагированию на риск будут выполнены в полном объеме.
- 2.10. **Ответственный за риск** – работник Общества, который в соответствии с его должностными обязанностями и/или нормами применимого законодательства, локальными нормативными актами несет ответственность за достижение цели (результаты порученной работы), на которую может оказать негативное влияние соответствующий риск в случае его реализации.
- 2.11. **Портфель рисков** – агрегированная информация о распределении всей совокупности рисков по Бизнес-процессам, видам деятельности, уровням принятия решения и (или) иным критериям.
- 2.12. **Последствия риска** – негативные воздействия реализации риска на цели организации, которые могут быть оценены в качественных и/или количественных характеристиках.
- 2.13. **Проект** – комплекс взаимосвязанных временных работ, направленных на достижение заданных, специально определенных целей в рамках установленных объемов работ, ресурсов и сроков.
- 2.14. **Процедура внутреннего контроля** – формализованные в установленном порядке действия, в том числе автоматизированные, направленные на достижение целей контроля.
- 2.15. **Регулирующие документы** – документы, определяющие цели, задачи, принципы и распределение полномочий и ответственности в системе управления Обществом, утвержденные органом управления или работником Общества в рамках полномочий, предоставленных им в установленном порядке.
- 2.16. **Риск** – возможное в будущем событие, которое в случае его наступления окажет отрицательное влияние на достижение целей Общества. Риск характеризуется вероятностью и возможными последствиями.
- 2.17. **Риск-аппетит** – определяемые в установленном порядке максимально возможные риски, осознанно допускаемые в процессе осуществления деятельности Общества. Риск-аппетит является характеристикой, присущей организации в целом, и определяется в виде максимально допустимого отклонения от основных целей Общества.
- 2.18. **Риск-профиль** – агрегированная информация о распределении отдельной категории (вида, типа и т.д.) рисков по Бизнес-процессам, видам деятельности, уровням принятия решения и (или) иным критериям.
- 2.19. **Система управления рисками и внутреннего контроля (СУРиВК)** – совокупность организационных мер, методик, процедур, норм корпоративной культуры и действий, предпринимаемых Обществом для достижения оптимального баланса между ростом стоимости Общества, прибыльностью и рисками, для обеспечения финансовой устойчивости Общества, эффективного ведения хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов,

соблюдения законодательства, устава и внутренних документов Общества, своевременной подготовки достоверной отчетности.

2.20. Система управления рисками – подсистема Системы управления рисками и внутреннего контроля, ориентированная на выполнение задач по управлению рисками.

2.21. Система внутреннего контроля – подсистема Системы управления рисками и внутреннего контроля, ориентированная на выполнение задач по внутреннему контролю.

2.22. Способ реагирования на риск – решение, определяющее общую задачу по управлению конкретным риском, принимаемое в процессе управления рисками. Возможными способами реагирования на риск являются исключение (избежание) риска, снижение риска, принятие риска.

2.23. Текущий риск – риск, характеристики которого определяются на текущий момент без учета каких-либо действий, которые могли бы быть предприняты для его снижения.

2.24. Управление рисками – процесс, осуществляемый органами управления и работниками Общества, направленный на обеспечение разумной уверенности в достижении стратегических целей Общества, а также целей, связанных с ее операционной деятельностью, подготовкой отчетности и соблюдением требований законодательства. Процесс реализуется посредством выявления рисков, их оценки и последующего реагирования на риски, обеспечивающего их снижение до уровня Допустимого риска.

2.25. Участники (субъекты) СУРиВК – органы управления Общества (за исключением общего собрания акционеров Общества), структурные подразделения и работники Общества, а также специально создаваемые органы контроля Общества.

2.26. Комплаенс-контроль – система контроля и проверки соблюдения Обществом законодательства, норм, правил, а также этических стандартов и внутренних правил Общества.

2.27. Этические стандарты – моральные ценности, которые позволяют принимать решения о правильности тех или иных действий; они должны основываться на понимании того, что является правильным и ограничивать в части, где требования законодательства отсутствуют или регулируют вопрос в недостаточной мере.

3. Общие характеристики Управления рисками и Внутреннего контроля

3.1. Управление рисками и Внутренний контроль в Обществе представляют собой взаимосвязанные, непрерывные процессы, осуществляемые органами управления и работниками в процессе выполнения закрепленных за ними задач, направленные на обеспечение разумной уверенности в достижении целей Общества посредством выявления рисков, угрожающих целям, и последующего реагирования на выявленные существенные риски, обеспечивающего их снижение до уровня Допустимого риска.

Риском является любое возможное в будущем событие, которое в случае его наступления окажет отрицательное влияние на достижение их целей. Под возможным в будущем событием понимается событие, в отношении которого в настоящем времени имеется информация, позволяющая сделать реалистичное предположение, что такое событие может произойти при определенном стечении обстоятельств, но, при этом, имеющейся информации недостаточно для утверждения, что это событие обязательно произойдет.

Под разумной уверенностью в достижении цели понимается основанная на необходимой и достаточной объективной информации убежденность органа управления или работника Общества, ответственного за достижение определенной цели, в том, что данная цель будет достигнута, а возможные отклонения от ожидаемых результатов работы по ее достижению не превысят допустимых значений.

3.2. Процесс управления рисками затрагивает всю деятельность Общества и является обязательной составляющей разработки стратегии Общества, планирования деятельности Общества и работ по реализации принятых решений.

Основой управления рисками в Обществе является своевременное выявление и объективная оценка всех существенных рисков, как на стадии планирования деятельности, так и в процессе реализации принятых управленческих решений. Наличие возможно полной и качественной информации об актуальных рисках в совокупности с их объективной оценкой является необходимым условием для успешного выполнения следующих этапов управления рисками: определение Способов реагирования на риски, разработка и осуществление мероприятий, обеспечивающих реализацию выбранных Способов реагирования на риски, мониторинг рисков.

3.3. Процесс внутреннего контроля затрагивает всю деятельность Общества. Основой внутреннего контроля в Обществе является определение актуальных рисков, которые могут быть эффективно снижены за счет организации должного контроля над процессами, подверженными этим рискам. Контроль над процессами реализуется посредством разработки, организации и выполнения специальных, экономически обоснованных Процедур внутреннего контроля, устраняющих или минимизирующих соответствующие риски.

При этом организация Внутреннего контроля должна содействовать работникам в осуществлении желаемой линии поведения, не создавать излишних барьеров в исполнении ими возложенных на них функций, не препятствовать разумной инициативе работников и не быть ориентированной исключительно на наказание за допущенные нарушения и ошибки в работе.

3.4. Процесс управления рисками в большей степени ориентирован на будущее и учитывает общий объем рисков, допускаемых Обществом; влияние, которое эти риски могут оказать на основные цели Общества; причины возникновения рисков; возможные способы их снижения посредством принятия наиболее важных управленческих решений. На основе указанных данных в рамках процесса управления рисками выбирается Способ реагирования на каждый конкретный риск, определяющий общую задачу по управлению данным риском. Указанные основные аспекты процесса управления рисками определяют необходимость его интеграции, в первую очередь, в процессы организации и планирования деятельности на всех уровнях управления.

Внутренний контроль в большей степени ориентирован на настоящее и воздействует на риски посредством применения Процедур внутреннего контроля в отношении известных существенных рисков Общества, поддающихся снижению за счет организации должного контроля.

3.5. В этой связи процессы Внутреннего контроля, в первую очередь, применяются в повседневной деятельности Общества по достижению установленных целей, обеспечивая реализацию определенных на этапе планирования Способов реагирования на риски.

3.6. Процессы управления рисками и внутреннего контроля являются интегрированными в деятельность Общества, то есть выполняются не отдельно от всех иных Бизнес-процессов и реализуемых Проектов, а в ходе их выполнения, обеспечивая должную результативность Бизнес-процессов и Проектов.

3.7. Осуществление процессов управления рисками и внутреннего контроля в Обществе с результативностью, отвечающей ожиданиям акционеров и инвесторов, применимым требованиям и рекомендациям, обеспечивается путем организации и развития СУРиВК, включающей в себя две подсистемы – Систему управления рисками и систему внутреннего контроля.

4. Цели Системы управления рисками и внутреннего контроля

4.1. Целью организации и функционирования СУРиВК является оптимизация и улучшение внутренних процессов, создание условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности, максимально сокращающих количество ошибок и злоупотреблений (операционных рисков), обеспечение в условиях неопределенностей и факторов неблагоприятного воздействия разумной уверенности в достижении:

4.1.1. стратегических целей;

- 4.1.2. операционных целей, включая цели по обеспечению эффективности финансово-хозяйственной деятельности и рационального использования ресурсов;
- 4.1.3. целей по выявлению рисков и управлению такими рисками;
- 4.1.4. целей по обеспечению сохранности активов;
- 4.1.5. целей по обеспечению соответствия всех форм отчетности, включая бухгалтерскую (финансовую), статистическую и управленческую, установленным требованиям;
- 4.1.6. целей по соблюдению применимых требований законодательства, а также внутренних документов Общества.

5. Задачи Системы управления рисками и внутреннего контроля

5.1. К задачам СУРиВК относятся:

- 5.1.1. обеспечение разумной уверенности в достижении целей Общества;
- 5.1.2. обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности, экономичного использования ресурсов и сохранности активов Общества;
- 5.1.3. своевременное выявление, анализ, объективная оценка и управление рисками, связанными с деятельностью по достижению целей Общества на всех уровнях системы управления, формирование и регулярная актуализация Риск-профилей и Портфелей рисков;
- 5.1.4. контроль Портфелей рисков и Риск-профилей Общества на предмет их допустимости с учетом Риск-аппетита;
- 5.1.5. разработка и своевременное выполнение процедур и правил по определению Способов реагирования на риски и соответствующих им мероприятий, обеспечивающих эффективную реализацию выбранных Способов реагирования на риски;
- 5.1.6. выявление актуальных рисков, связанных с реализуемыми Бизнес-процессами и Проектами, подлежащих снижению путем организации должного внутреннего контроля;
- 5.1.7. разработка, внедрение и своевременное выполнение в отношении выявленных рисков Процедур внутреннего контроля, обеспечивающих разумную уверенность в достижении запланированных результатов работы;
- 5.1.8. регламентирование и стандартизация процессов управления рисками и внутреннего контроля;
- 5.1.9. мониторинг надежности и эффективности применяемых мер реагирования на существенные риски, а также состояния внутреннего контроля в Бизнес-процессах, подверженных существенным рискам;
- 5.1.10. своевременное выявление недостатков, отклонений и нарушений в реализуемых Бизнес-процессах и Проектах, инициирование разработки мер реагирования на них;
- 5.1.11. совершенствование процессов управления рисками и внутреннего контроля на основе современных знаний и разработок по соответствующим направлениям деятельности, а также результатов анализа имеющихся недостатков указанных процессов;
- 5.1.12. обеспечение процессов принятия управленческих решений качественной информацией о рисках, связанных с принимаемыми решениями;
- 5.1.13. обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и другой отчетности Общества;
- 5.1.14. контроль соблюдения законодательства, а также внутренних политик, регламентов и процедур Общества;
- 5.1.15. обеспечение соблюдения требований действующих нормативных актов и внутренних процедур, установленных в Обществе, требований законодательства РФ;
- 5.1.16. контроль за эффективностью процессов в рамках операционной деятельности Общества;
- 5.1.17. обеспечение достоверности, корректности, целостности и актуальности финансовой и управленческой информации и отчетности Общества;
- 5.1.18. обеспечение высокого уровня доверия инвесторов и кредиторов к Обществу и его органам управления.

6. Принципы организации и функционирования Системы управления рисками и внутреннего контроля

6.1. Организация и функционирование СУРиВК в Обществе осуществляются с соблюдением следующих ключевых принципов:

6.1.1. **Интегрированность** – СУРиВК является неотъемлемой частью системы корпоративного управления, процессы управления рисками и внутреннего контроля встраиваются во все Бизнес-процессы и ежедневные операции, подверженные существенным рискам;

6.1.2. **Ориентированность на риски** – организация СУРиВК направлена на своевременное выявление всех рисков с последующим их ранжированием в зависимости от существенности их характеристик, что является необходимым условием для организации эффективного и рационального воздействия на риски в условиях ограниченности ресурсов;

6.1.3. **Непрерывность** – СУРиВК действует на постоянной основе, что позволяет своевременно реагировать на все существенные риски;

6.1.4. **Комплексность** – СУРиВК действует на всех этапах и уровнях управления и во всех подразделениях, охватывает все направления деятельности и все риски;

6.1.5. **Адаптивность** – организация СУРиВК обеспечивает ее своевременное самосовершенствование и развитие, необходимые для достижения целей СУРиВК в изменяющихся внутренних и внешних условиях деятельности Общества;

6.1.6. **Методологическое единство** – организация и выполнение процессов, реализуемых СУРиВК, осуществляется на основе единых общекорпоративных принципов, подходов, норм и требований;

6.1.7. **Ответственность** – за процесс и результат функционирования СУРиВК работник Общества несет ответственность в рамках, закрепленных за ним в установленном порядке прав, обязанностей и ответственности;

6.1.8. **Достаточность** – применяемые меры реагирования на риски являются достаточными для эффективного управления выявленными рисками и достижения целей СУРиВК;

6.1.9. **Экономическая целесообразность** – ресурсы и затраты, направляемые на выполнение задач СУРиВК, экономически обоснованы соответствующим снижением рисков, находящихся под управлением/контролем;

6.1.10. **Разделение полномочий, обязанностей и ответственности** – распределение полномочий, обязанностей и ответственности между участниками (субъектами) СУРиВК в зависимости от их роли в процессах разработки, утверждения, исполнения и контроля принимаемых управленческих решений обеспечивает исключение или существенное снижение риска возникновения ошибок и/или сознательных злоупотреблений в деятельности участников (субъектов), в частности, таких как преднамеренный обход применяемых Процедур внутреннего контроля;

6.1.11. **Формализация** – организация СУРиВК и осуществляемые в ее рамках процессы формализованы на уровне, достаточном для корректного и однозначного понимания всеми участниками (субъектами) СУРиВК и другими заинтересованными лицами действующего распределения между участниками (субъектами) СУРиВК полномочий, обязанностей и ответственности, связанных с выполнением задач СУРиВК;

6.1.12. **Информативность** – формируемая в процессе функционирования СУРиВК информация является качественной и позволяет осуществлять мониторинг и объективную оценку результативности процессов СУРиВК. Используемые СУРиВК коммуникации позволяют участникам Бизнес-процессов и иным заинтересованным сторонам своевременно получать актуальную информацию в объеме, необходимом для выполнения возложенных на них задач;

6.1.13. **Актуальность** - документация СУРиВК должна учитывать изменения внешних и внутренних факторов, влияющих на функционирование Общества и своевременно обновляться чтобы обеспечивать эффективное управление рисками Общества.

7. Ограничения Системы управления рисками и внутреннего контроля

7.1. Общество учитывает в своей работе объективно существующие ограничения, присущие любой СУРиВК, заключающиеся в том, что даже самая совершенная СУРиВК не может гарантировать достижения стоящих перед Обществом целей. Учитывая этот факт, Общество стремится развивать и совершенствовать СУРиВК таким образом, чтобы минимизировать риски, связанные с данными ограничениями.

7.2. Органы управления Общества с целью принятия взвешенных управленческих решений учитывают следующие основные причины существования ограничений СУРиВК в достижении заявленных целей:

- 7.2.1. неопределенность будущего и связанная с ней невозможность точно оценить Вероятность рисков и Последствия рисков, что может приводить к существенным и, в отдельных случаях, критическим ошибкам в принимаемых управленческих решениях;
- 7.2.2. субъективность суждений, лежащих в основе принимаемых управленческих решений;
- 7.2.3. преднамеренные нарушения работниками Общества установленных правил и процедур;
- 7.2.4. непреднамеренные ошибки работников Общества;
- 7.2.5. влияние внешних непредвиденных событий, находящихся вне контроля Общества.

8. Участники Системы управления рисками и внутреннего контроля, их основные задачи

Участниками (субъектами) СУРиВК являются:

8.1. Совет директоров Общества (далее – «Совет директоров»):

- 8.1.1. определяет общекорпоративные принципы и подходы к организации СУРиВК, подлежащие формализации в локальных нормативных актах Общества;
- 8.1.2. утверждает и пересматривает Риск-аппетит;
- 8.1.3. осуществляет контроль за надежностью и эффективностью функционирования СУРиВК, для чего не реже 1 (одного) раза в год рассматривает вопросы организации, функционирования и эффективности СУРиВК, дает рекомендации по ее совершенствованию;
- 8.1.4. рассматривает и одобряет стратегию Общества с учетом рисков Общества;
- 8.1.5. рассматривает и осуществляет мониторинг наиболее существенных Рисков, которым подвержено Общество;
- 8.1.6. определяет ключевые показатели эффективности исполнительных органов, руководителей структурных подразделений, ключевых работников Общества с учетом результатов оценки эффективности управления рисками и внутреннего контроля;
- 8.1.7. рассматривает отчеты исполнительных органов Общества о функционировании СУРиВК;
- 8.1.8. рассматривает не реже одного раза в год материалы и результаты оценки Департаментом внутреннего аудита надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля;
- 8.1.9. рассматривает заключение внешней оценки эффективности управления рисками и внутреннего контроля.

8.2. Комитет по аудиту Совета директоров в соответствии с Положением о Комитете по аудиту Совета директоров:

- 8.2.1. осуществляет контроль за надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, а также системы корпоративного управления, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Общества, практики корпоративного управления и подготовку предложений по их совершенствованию;

- 8.2.2. проводит анализ и оценку исполнения политики Общества в области управления рисками и внутреннего контроля, включая контроль за информационной безопасностью и эффективностью информационных технологий, используемых в Обществе;
- 8.2.3. осуществляет контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Обществом требований законодательства, а также этических норм, правил и процедур Общества, требований бирж;
- 8.2.4. осуществляет анализ и оценку исполнения политики управления конфликтом интересов (соответствующих положений внутренних документов Общества, регулирующих управление конфликтом интересов);
- 8.2.5. подготавливает рекомендации Совету директоров Общества в отношении утверждаемых локальных нормативных актов по вопросам СУРиВК;
- 8.2.6. контроль за своевременностью рассмотрения исполнительными органами Общества рекомендаций внутренних и внешних аудиторов по улучшению работы системы внутреннего контроля;
- 8.2.7. рассмотрение и подготовка заключения в отношении Риск-аппетита и его показателей до их представления на утверждение Совету директоров;
- 8.2.8. анализ перечня и характера существенных Рисков, а также их влияния на достижение целей Общества;
- 8.2.9. рассмотрение мер реагирования на Риски;
- 8.2.10. инициирование (по мере необходимости, при изменении процедур и (или) применимых регуляторных требований) оценки надежности и эффективности Управления рисками и Внутреннего контроля;
- 8.2.11. рассмотрение отчетов исполнительных органов о функционировании СУРиВК, заключений и материалов проверок внутреннего аудита по вопросам, связанным с управлением рисками и внутренним контролем, материалов и результатов оценки внутренним аудитом надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, заключения по итогам внешней оценки эффективности управления рисками и внутреннего контроля, подготовка предложений по совершенствованию организации управления рисками и внутреннего контроля;
- 8.2.12. оценка необходимости пересмотра Политики.

8.3. **Генеральный директор Общества** (далее – «Генеральный директор») осуществляет выполнение задач Владельца бизнес-процессов «Управление рисками» и «Внутренний контроль», в том числе в рамках которых выполняет следующие задачи:

- 8.3.1. обеспечивает на основе принципов и подходов, определенных Советом директоров, организацию, поддержание и развитие эффективной СУРиВК;
- 8.3.2. принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение структурными подразделениями Общества рекомендаций и замечаний сотрудников Подразделения по управлению рисками и внутреннему контролю;
- 8.3.3. своевременно осуществляет проверку соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Общества в случае их изменения;
- 8.3.4. определяет задачи по совершенствованию и развитию СУРиВК Общества;
- 8.3.5. делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих профильных подразделений Общества и контроль их исполнения;
- 8.3.6. осуществляет контроль за результативностью работы СУРиВК, а также за выполнением поставленных задач по ее совершенствованию и развитию;
- 8.3.7. руководствуясь определенными Советом директоров Общества принципами и подходами к организации СУРиВК, устанавливает порядок и нормы ее функционирования, формализуемые во внутренних документах Общества, принимает в рамках своей компетенции решения по отдельным вопросам организации Управления рисками и Внутреннего контроля в Обществе, отвечает за выполнение решений Совета директоров в области организации СУРиВК;

- 8.3.8. утверждает положения о структурных подразделениях Общества и должностных инструкциях работников Общества;
- 8.3.9. координирует работу по управлению рисками в Обществе;
- 8.3.10. проверяет своевременность составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, налоговой отчетности, статистической отчетности Общества;
- 8.3.11. назначает Владельцев существенных Кросс-функциональных рисков Общества;
- 8.3.12. рассматривает Риск-профиль Общества, в случае необходимости выработывает перечень корректирующих действий;
- 8.3.13. руководит разработкой предложений по совершенствованию и развитию указанных Бизнес-процессов;
- 8.3.14. инициирует рассмотрение уполномоченными органами управления Общества проектов решений по вопросам совершенствования и развития СУРиВК;
- 8.3.15. организует контроль устранения выявленных недостатков в системе внутреннего контроля;
- 8.3.16. информирует Совет директоров и Комитет по аудиту Совета директоров по вопросам функционирования СУРиВК, относящимся к их компетенции;
- 8.3.17. обеспечивает контроль за актуальностью локальных нормативных актов Общества, устанавливающих требования к СУРиВК, в том числе с учетом требований и рекомендаций регуляторов, в отношении которых Общество приняла на себя обязательства по их соблюдению;
- 8.3.18. распределяет роли и ответственность за СУРиВК по всем направлениям бизнеса Общества;
- 8.3.19. получает и рассматривает результаты проверок эффективности СУРиВК и выявленные недостатки;
- 8.3.20. согласовывает планы по исправлению недостатков СУРиВК.

8.4. Подразделение по управлению рисками и внутреннему контролю (далее – ПУРиВК) – структурное подразделение Общества, которое создано для выполнения следующих основных задач по обеспечению организации и функционирования СУРиВК:

- 8.4.1. В области осуществления контроля и оценки эффективности системы внутреннего контроля ПУРиВК осуществляет следующие функции:
- (1) общая координация работы и взаимодействия подразделений в Обществе по совершенствованию и развитию СУРиВК;
 - (2) сбор, анализ и агрегация информации о рисках, внутренних контролях и их эффективности;
 - (3) выявление рисков в различных областях деятельности Общества, разработка предложений по минимизации рисков;
 - (4) контроль соблюдения внутренних регламентов, политик и процедур Общества (проведение комплаенс-контроля);
 - (5) осуществление оперативного контроля за процессом управления рисками подразделениями Общества.
 - (6) систематические проверки бизнес-процессов Общества;
 - (7) разработка и актуализация внутренних документов Общества, устанавливающих основные принципы, правила и методологию Бизнес-процессов «Управление рисками» и «Внутренний контроль» (в том числе за подготовкой финансовой отчетности), осуществление развития и повышения эффективности бизнес-процессов;
 - (8) обеспечение надежности и эффективности системы внутреннего контроля; совершенствование ведения финансово-хозяйственной деятельности, разработка и выдача рекомендаций для закрытия недостатков в контрольной среде;
 - (9) сопровождение разработанных предложений до момента утверждения, мониторинг устранения выявленных недостатков;
 - (10) организация обучения работников Общества в области Управления рисками и внутреннего контроля;

- (11) консультация сотрудников по вопросам эффективности и надежности СУРиВК, проведение тренингов в области СУРиВК для сотрудников Общества (если необходимо);
- (12) анализ Портфеля рисков Общества и выработка предложений по стратегии реагирования и перераспределению ресурсов в отношении управления соответствующими рисками;
- (13) участие в обновлении карты рисков, подготовке матрицы рисков и контролей;
- (14) подготовка, с вовлечением линейных руководителей Общества, плана усовершенствования СУРиВК на основании результатов обновления матрицы ключевых контролей и оценки СУРиВК, подготовленного Комитетом по аудиту Совета директоров;
- (15) подготовка для Совета директоров, Комитета по аудиту Совета директоров и Генерального директора сводных отчетов и информационных материалов по вопросам организации и функционирования СУРиВК, относящимся к их компетенции, эффективности процесса управления рисками, выявленным рискам, а также по иным вопросам, предусмотренным Политикой;
- (16) участие, в случае необходимости, вместе с Комитетом по аудиту Совета директоров, в подготовке и согласовании материалов о внутренних контролях для раскрытия в ежеквартальных и ежегодных отчетах Общества;
- (17) взаимодействие и предоставление информации внешним аудиторам для оценки СУРиВК;
- (18) проведение экспертиз действий и документации в отношении операций с высоким уровнем рисков (в т.ч. злоупотреблений) до и после принятия решений;
- (19) осуществление независимого анализа и проведение выборочного тестирования контрольных процедур и проведения проверок в соответствии с планом;
- (20) проведение проверки целесообразности расходов, цен на товары, работы, услуги, закупаемые Обществом;
- (21) проведение выборочных проверок контрагентов;
- (22) проведение выездных инспекционных проверок при необходимости;
- (23) информирование Генерального директора Общества о выявленных нарушениях и мерах по устранению выявленных нарушений;
- (24) подразделение службы внутреннего контроля ежегодно выполняет актуализацию матрицы контролей за подготовкой финансовой отчетности;
- (25) оказание методической и иной помощи руководству и сотрудникам подразделений Общества, находящихся в зоне его ответственности, в пределах своей компетенции;
- (26) соблюдение нормы деловой этики, не допускания неуважительного отношения к работникам, партнерам, внутренним и внешним клиентам.

8.4.2. Также ПУРиВК проводит контроль и надзор в части следующих функций, осуществляемых Комитетом по рискам в дочерних обществах Общества (далее – «ДО»):

- (1) проводит контроль за мониторингом и консультированием руководства по подготовке, поддержанию стратегии управления рисками;
- (2) осуществляет надзор за мониторингом и консультированием по подготовке, внедрению и поддержанию системы по управлению рисками и внутренним документам ДО;
- (3) контролирует процессы выработки форм отчетов по внутреннему контролю за рисками;
- (4) согласует действия по установлению порядка контроля над рисками, в том числе определенные виды контроля ответственных за них сотрудников ДО;
- (5) координирует предложенные действия по управлению и уменьшению рисков.

8.5. Линейные руководители Общества:

8.5.1. обеспечивают организацию и реализацию в рамках, закрепленных за ними обязанностей процессов управления рисками и внутреннего контроля в отношении портфелей активов и/или Проектов, находящихся под их линейным управлением, несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие СУРиВК во вверенных им функциональных областях деятельности Общества;

8.5.2. обеспечивают контроль за надежностью и эффективностью частей СУРиВК, относящихся к портфелям активов и/или Проектов, находящихся под их линейным управлением, несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие СУРиВК во вверенных им функциональных областях деятельности Общества.

8.5.3. организуют процедуры по сбору информации, идентификации, анализу и оценке рисков и внутренних контролей в их зоне ответственности;

8.5.4. распределяют полномочия, ответственность и обязанности за внутренними контролями между подчиненными в соответствии с их полномочиями и функционалом;

8.5.5. согласовывают документы, регулирующие процедуры внутреннего контроля в их зоне ответственности;

8.5.6. организуют и обеспечивают непрерывность выполнения процедур СУРиВК в рамках своих зон ответственности, включая разработку и внедрение мер по усовершенствованию СУРиВК с поддержкой ПУРиВК);

8.5.7. предоставляют информацию и проверяют результаты актуализации списка контролей за подготовкой финансовой отчетности, выполненной подразделением СВК;

8.5.8. изучают информацию о результатах оценки внутренних контролей, выполненную внутренним аудитом, выявленные недостатки и предоставлять запрошенную в рамках проверки информацию;

8.5.9. принимают участие в разработке и согласовании планов исправления выявленных недостатков, внедряют согласованные планы в соответствии с рекомендациями ПУРиВК и Комитета по аудиту Совета директоров.

8.6. Функциональные руководители Общества (Владельцы бизнес-процессов):

8.6.1. обеспечивают интеграцию Управления рисками и Внутреннего контроля в Бизнес-процессы, находящиеся под их функциональным управлением, с целью обеспечения должной результативности данных Бизнес-процессов;

8.6.2. осуществляют контроль исполнения в рамках соответствующих Бизнес-процессов установленных норм и требований по Управлению рисками и Внутреннему контролю, оценивают их эффективность и обеспечивают, в случае необходимости, их корректировку.

8.7. Работники Общества (за исключением Генерального директора):

8.7.1. осуществляют формирование, поддержание и непрерывный мониторинг СУРиВК по соответствующим линейным и функциональным направлениям деятельности соответствующих структурных подразделений по всей вертикали управления, а также организуют и осуществляют выполнение мероприятий по Управлению рисками и Внутреннему контролю в соответствии с должностными обязанностями, возложенными на них должностными инструкциями и/или Регулирующими документами;

8.7.2. в качестве Ответственных за риск осуществляют своевременное выявление и анализ рисков деятельности Общества;

8.7.3. осуществляют разработку, формализацию, а также последующее исполнение и обеспечение эффективности и достаточности мероприятий по Управлению рисками и Внутреннему контролю в рамках своих Бизнес-процессов;

8.7.4. актуализируют описание подконтрольных процессов, в том числе Процедур внутреннего контроля;

8.7.5. осуществляют мониторинг функционирования СУРиВК по своим направлениям деятельности, а также самостоятельную оценку эффективности процесса внутреннего контроля, который они организуют и/или осуществляют;

- 8.7.6. выполняют Процедуры внутреннего контроля и/или функции Владельцев рисков, в соответствии с установленными нормами и требованиями;
- 8.7.7. информируют руководство о любых совершенных или возможных ошибках/недостатках, которые привели или могут привести к потенциальным негативным событиям;
- 8.7.8. повышают свою квалификацию в области Управления рисками и Внутреннего контроля, в том числе в процессе централизованно организованного обучения в соответствии с утвержденными программами.

8.8. Служба внутреннего аудита Общества осуществляет оценку эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками.

8.8.1. В области оценки эффективности системы внутреннего контроля Служба внутреннего аудита Общества осуществляет:

- (1) проведение анализа соответствия целей бизнес-процессов, проектов и структурных подразделений целям Общества, проверку обеспечения надежности и целостности бизнес-процессов (деятельности) и информационных систем, в том числе надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупции;
- (2) проверку обеспечения достоверности бухгалтерской (финансовой) и консолидированной финансовой отчетности, статистической, управленческой и иной отчетности, определение того, насколько результаты деятельности бизнес-процессов и структурных подразделений Общества соответствуют поставленным целям;
- (3) определение адекватности критериев, установленных единоличным исполнительным органом Общества, для анализа степени исполнения (достижения) поставленных целей;
- (4) выявление недостатков системы внутреннего контроля, которые не позволили (не позволяют) Обществу достичь поставленных целей;
- (5) оценку результатов внедрения (реализации) мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию системы внутреннего контроля, реализуемых Обществом на всех уровнях управления;
- (6) проверку эффективности и целесообразности использования ресурсов;
- (7) проверку обеспечения сохранности активов Общества;
- (8) проверку соблюдения требований законодательства, Устава и внутренних документов Общества.

8.8.2. В области оценки эффективности системы управления рисками Служба внутреннего аудита Общества осуществляет:

- (1) проверку достаточности и зрелости элементов системы управления рисками для эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, отчетность);
- (2) проверку полноты выявления и корректности оценки рисков руководством Общества на всех уровнях его управления;
- (3) проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;
- (4) проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушениях, фактах недостижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств).

9. Подходы и требования к организации и функционированию Системы управления рисками и внутреннего контроля

9.1. СУРиВК является частью корпоративной системы управления, при этом эффективность СУРиВК в значительной степени зависит от существующей в Обществе внутренней (контрольной) среды, представляющей совокупность действующих стандартов, процессов и структур. Внутренняя среда является основой для Управления рисками и Внутреннего контроля, в связи с чем Общество стремится при ее формировании и развитии особое внимание уделять следующим аспектам:

- 9.1.1. внедрению стандартов поведения, направленных на обеспечение приверженности работников этическим принципам и ценностям Общества;
- 9.1.2. формированию эффективных управленческих структур и соответствующему им распределению полномочий, обязанностей и ответственности, в том числе отвечающему задачам по Управлению рисками и Внутреннему контролю;
- 9.1.3. развитию и удержанию компетентных работников, способных обеспечить выполнение актуальных задач Общества;
- 9.1.4. выделению достаточных ресурсов на создание необходимых условий для эффективной организации процессов по управлению рисками и внутреннему контролю, а также на реализацию выбранных Способов реагирования на риски;
- 9.1.5. формированию у работников понимания их роли в корпоративной системе управления и влияния результатов их деятельности на результативность работы других работников и Общества в целом;
- 9.1.6. организации мониторинга за общим развитием внутренней (контрольной) среды, ее своевременной адаптации для решения новых задач, в том числе своевременной актуализации действующих Регулирующих документов Общества.

9.2. Необходимым и ключевым условием эффективной работы СУРиВК является постановка целей для каждого уровня управления Общества, отвечающих ее интересам и направленных на достижение основных целей ее создания и деятельности. Под целью понимается любой, конкретно выраженный конечный результат, для достижения которого необходимо выполнить определенные действия. Примерами целей являются Ключевые показатели деятельности (в том числе инвестиционных проектов), Планы, Программы, Бюджеты, отдельные управленческие решения, определяющие конечный результат определенных действий.

9.3. Общество ведет работу по совершенствованию процесса постановки целей, которая осуществляется с учетом описанных в настоящем пункте Политики основных подходов.

Поскольку любая вновь поставленная цель сопряжена с возникновением новых рисков, игнорирование которых приводит к ущербу Общества, в том числе и неприемлемому, для исключения подобных проявлений во всех процессах постановки целей устанавливаются:

- 9.3.1. требования по выявлению и оценке рисков (в том числе находящихся вне сферы контроля Общества), которые возникнут для Общества вследствие принятия соответствующих целей, с указанием возможных отклонений от запланированных результатов работы;
- 9.3.2. требования по определению Способов реагирования на выявленные существенные риски, основных мероприятий по реализации предлагаемых Способов реагирования на риски и затрат, необходимых на их осуществление.

9.4. Принимаемые управленческие решения, устанавливающие цели, должны учитывать и отражать вышеуказанную информацию о рисках, связанных с установленными целями. В дальнейшем данная информация о рисках используется для организации Управления рисками, связанными с соответствующей целью при выполнении работ по ее достижению, а также для последующего анализа полученных результатов.

9.5. Важнейшей задачей Управления рисками является удержание Риск-профиля Общества в допустимых пределах. Решение этой задачи достигается, в том числе в процессе постановки

целей с учетом связанных с этими целями Портфелей рисков и Риск-аппетита, установленного для Общества в целом.

9.6. Выявление рисков осуществляется в ходе прогнозирования событий, которые могут произойти в будущем и оказать положительное, отрицательное или смешанное влияние на результаты деятельности Общества. События, влияние которых будет отрицательным, признаются рисками, требующими оценки и реагирования.

9.7. При организации процесса по выявлению рисков Общества особое внимание уделяется:

- 9.7.1. анализу многообразия существующих внутренних и внешних факторов, которые могут привести к возникновению рисков;
- 9.7.2. прогнозированию и оценке изменений внешней и внутренней среды, которые могут оказать существенное влияние на деятельность Общества;
- 9.7.3. формированию возможно полного перечня рисков, воздействие которых на достижение ключевых целей особенно существенно, включая риски с низкой вероятностью их реализации с тем, чтобы любые риски, несущие значительные угрозы, постоянно контролировались ответственными за них работниками;
- 9.7.4. выявлению взаимосвязей и классификации рисков с целью последующего определения наиболее целесообразных направлений усилий и ресурсов по Управлению рисками в условиях их ограниченности.

9.8. Объективная оценка выявленных рисков является абсолютно необходимым условием для выбора адекватного Способа реагирования на них, что, в свою очередь, определяет результативность процесса управления рисками в целом. Одновременно оценка рисков является наиболее сложным этапом Управления рисками, что, главным образом, обусловлено неопределенностью будущего. Осознавая ответственность и сложность задачи, Общество стремится:

- 9.8.1. внедрять в практику оценки рисков подходы, основанные на современных знаниях и разработках по соответствующим направлениям деятельности;
- 9.8.2. одновременно с оценкой Текущего риска оценивать потенциально возможный Остаточный риск в сопоставлении с затратами ресурсов, необходимыми для его достижения;
- 9.8.3. проводить оценку рисков с учетом их взаимосвязанности;
- 9.8.4. оценивать риски в различных разрезах, по основным направлениям ее деятельности, в разрезе различных Портфелей рисков с целью выявления областей, требующих особого внимания;
- 9.8.5. учитывать возможность различных видов мошенничества при оценке рисков;
- 9.8.6. организовывать дополнительный контроль корректности оценки существенных рисков;
- 9.8.7. проводить обучение работников по вопросам оценки рисков.

9.9. Определение Способа реагирования на риск осуществляется исходя из оценки Текущего риска, допустимых для Общества затрат на реализацию возможных мероприятий по реагированию на риск, оценки соответствующего Остаточного риска, а также Допустимого риска, определенного с учетом Риск-аппетита. Общество считает необходимым рассматривать все возможные Способы реагирования на риск, исключая очевидно неприемлемые.

9.10. При выборе наиболее оптимального из доступных Способов реагирования на риск следует учитывать:

- 9.10.1. доступные варианты воздействия на Вероятность реализации риска и последствия его реализации;
- 9.10.2. соотношение затрат и выгод, связанных с альтернативными вариантами реагирования на риск;
- 9.10.3. дополнительные риски, которые могут возникнуть в результате применения выбранного Способа реагирования на первоначальный риск, и, соответственно, необходимость организации повторяющегося процесса по выбору Способа реагирования

на риск до принятия окончательного решения, учитывающего дополнительные риски, включая те из них, которые могли быть в начале данного процесса неочевидными;

9.10.4. наличие у Общества возможностей по выделению ресурсов, необходимых для реализации предпочтительных Способов реагирования на все выявленные существенные риски;

9.10.5. возможность реализовать рассматриваемый Способ реагирования на риск в сроки, обеспечивающие эффективное управление данным риском;

9.10.6. соответствие уровня Остаточного риска, достигаемого в результате реализации рассматриваемого Способа реагирования на риск, уровню Допустимого риска.

9.11. Общество рассматривает контрольную деятельность как необходимый механизм управления достижением поставленных целей, обеспечивающий надлежащую и своевременную реализацию выбранных Способов реагирования на выявленные существенные риски Общества. Под контрольной деятельностью в Обществе понимается непрерывный процесс, осуществляемый в рамках управленческого цикла, и заключающийся в постоянном сравнении (сопоставлении) фактических результатов с требуемыми и ожидаемыми результатами. Контрольная деятельность направлена на снижение рисков до приемлемого уровня, в том числе за счет своевременного выявления отклонений и нарушений в деятельности Общества, и, как правило, документируется. Формализация контрольной деятельности осуществляется посредством Процедур внутреннего контроля.

9.12. Разрабатываемые и применяемые Процедуры внутреннего контроля должны отвечать следующим основным требованиям:

9.12.1. быть риск-ориентированными, направленными на актуальные существенные риски;

9.12.2. учитывать следующую приоритетность целей внедрения Процедур внутреннего контроля: предупреждение реализации рисков; снижение ущерба от реализации рисков; выявление имевших место фактов реализации рисков;

9.12.3. встраиваться в существующие и внедряемые процессы управления, применяться непосредственно при их выполнении;

9.12.4. учитывать существенные взаимосвязи внедренных и внедряемых Процедур внутреннего контроля;

9.12.5. в совокупности обеспечивать достаточность контрольной деятельности для достижения целей контроля;

9.12.6. учитывать существующие в деятельности Общества специфические факторы, способные оказывать существенное влияние на результативность применяемых Процедур внутреннего контроля;

9.12.7. обеспечивать фиксирование результатов контроля, конкретно и однозначно определять порядок действий при выявлении отклонений и нарушений в деятельности Общества, включая порядок информирования работников, ответственных за осуществление корректирующих действий, и других заинтересованных сторон;

9.12.8. отдавать предпочтение автоматизированным действиям при условии их достаточной надежности;

9.12.9. для управления рисками и внутреннего контроля используются все доступные источники данных.

9.13. Общество считает невозможным эффективное функционирование СУРиВК без должного образа организованной работы с информацией и отлаженных коммуникаций. В области информации и коммуникаций Общества предъявляются следующие требования. В процессе управления Информационные ресурсы СУРиВК обеспечивают формирование и предоставление качественной информации. Под качественной информацией Общество понимает информацию, являющуюся:

9.13.1. доступной тем, кому она требуется для выполнения возложенных на них задач;

9.13.2. корректной, то есть данные, лежащие в основе информации, являются правильными и полными;

- 9.13.3. актуальной – данные собираются из актуальных источников и с необходимой периодичностью;
- 9.13.4. защищенной – доступ к важной для соблюдения интересов Общества информации имеют только уполномоченные работники;
- 9.13.5. сохраняемой – информация доступна в течение необходимого периода времени для предоставления по правомерным запросам и для проверки внешними уполномоченными сторонами;
- 9.13.6. достаточной – количество имеющейся информации с надлежащим уровнем детализации достаточно для удовлетворения имеющихся требований к информации. Данные, не используемые в процессах управления рисками и внутреннего контроля, удаляются, чтобы исключить неэффективность информационных систем, ненадлежащее использование информации и/или неправильную ее интерпретацию;
- 9.13.7. своевременной – информация доступна при необходимости;
- 9.13.8. достоверной – информация получена из авторизованных источников, собирается в соответствии с установленными процедурами и отражает события, которые действительно имели место;
- 9.13.9. проверяемой – информация подтверждается первоисточниками, при этом в Обществе должным образом определена ответственность за качество информации.
- 9.14. В отношении информации, получаемой от организаций, оказывающих услуги Обществу, проводится оценка на предмет ее качества. В случае необходимости предпринимаются действия по Управлению рисками, связанными с возможностью получения некачественной информации, имеющей существенное для Общества значение.
- 9.15. Информационные ресурсы СУРиВК учитывают потребность в специфической информации у отдельных категорий пользователей, а также потребности в сводной информации у Генерального директора, руководителей структурных подразделений и органов управления Общества различного уровня.
- 9.16. Построение информационных ресурсов СУРиВК осуществляется с учетом соотношения требующихся затрат и предоставляемых указанными ресурсами выгод.
- 9.17. В целях доведения необходимой информации до заинтересованных в ней пользователей создаются эффективные каналы коммуникации СУРиВК.
- 9.18. Скорость обмена информацией в СУРиВК должна соответствовать темпам изменений во внешней и внутренней среде.
- 9.19. В отдельных, особо важных областях, создаются дополнительные каналы коммуникации в качестве резервных на случай неэффективного функционирования основных каналов обмена информацией.
- 9.20. В рамках системы коммуникаций определяется порядок информирования органов управления и руководителей Общества о любых имевших место существенных нарушениях в деятельности Общества и недостатках контроля.
- 9.21. Оценка наличия и функционирования всех вышеуказанных компонентов, необходимых для эффективного Управления рисками и надежного Внутреннего контроля, осуществляется в Обществе в процессе специально организованного Мониторинга управления рисками и внутреннего контроля.
- 9.22. Мониторинг управления рисками и внутреннего контроля рассматривается Обществом как необходимый инструмент для поддержания СУРиВК на требуемом уровне эффективности и надежности. К основным требованиям Общества в области организации и осуществления Мониторинга управления рисками и внутреннего контроля относятся:
- 9.22.1. организация и проведение непрерывных и периодических оценок функционирования СУРиВК, ее подсистем и осуществляемых ею процессов в сочетании,

- позволяющем минимизировать риски несвоевременного и неполного выявления существенных и критических сбоев и недостатков в СУРиВК;
- 9.22.2. выбор и подготовка непрерывных и периодических оценок осуществляются с учетом скорости изменений во внешней и внутренней (контрольной) среде Общества, ее деятельности и организованных в ней Бизнес-процессах;
- 9.22.3. проведение анализа поступающих результатов непрерывных и периодических оценок с целью выявления недостатков в функционировании СУРиВК, их причин, а также фактических и/или возможных последствий;
- 9.22.4. встраивание непрерывных оценок в Бизнес-процессы, их корректировка с учетом изменения условий и рисков;
- 9.22.5. информирование об имеющихся недостатках СУРиВК органов управления и руководителей соответствующего уровня, ответственных за осуществление корректирующих действий;
- 9.22.6. организация контроля своевременности и полноты устранения выявленных нарушений, отклонений и недостатков в функционировании СУРиВК.
- 9.23. Периодические оценки осуществляются Обществом с целью получения объективных данных о надежности и эффективности СУРиВК. Основные задачи по организации и проведению периодических независимых оценок СУРиВК в Обществе возлагаются на Службу внутреннего аудита Общества, функционально подчиненную Совету директоров. Результаты оценки надежности и эффективности СУРиВК, проведенных Службой внутреннего аудита Общества, представляются Совету директоров и Генеральному директору для принятия, в том числе на основе рекомендаций Службы внутреннего аудита Общества, решений по совершенствованию и развитию СУРиВК.

10. Оценка эффективности Системы внутреннего контроля

- 10.1. Обществом осуществляется периодическая оценка эффективности текущего состояния СУРиВК.
- 10.2. Формы оценки эффективности СУРиВК:
- 10.2.1. самооценка;
 - 10.2.2. внутренняя независимая оценка;
 - 10.2.3. внешняя независимая оценка.
- 10.3. Самооценка эффективности СУРиВК проводится не реже одного раза в год:
- 10.3.1. структурными подразделениями Общества в функциональных областях деятельности;
 - 10.3.2. ПУРиВК в части функционирования СУРиВК в Обществе.

Результаты самооценки эффективности СУРиВК включаются в ежегодный отчет исполнительных органов Общества об организации, функционировании и эффективности СУРиВК, представляемый на рассмотрение Совета директоров Общества.

10.4. Внутренняя независимая оценка надежности и эффективности СУРиВК осуществляется ежегодно Службой внутреннего аудита Общества. Результаты оценки состояния, надежности и эффективности СУРиВК представляются на рассмотрение Совета директоров Общества.

10.5. Внешняя независимая оценка эффективности СУРиВК проводится внешним независимым консультантом по решению органов управления Общества в зависимости от изменений в организационной деятельности и общего уровня развития, надежности и эффективности СУРиВК. Результаты внешней независимой оценки эффективности СУРиВК представляются на рассмотрение Совета директоров Общества.

11. Заключительные положения

11.1 Настоящая Политика, а также внесение изменений в неё утверждаются Советом директоров после предварительного рассмотрения проекта Политики или изменений в нее Комитетом по аудиту Совета директоров.

11.2 Если положения настоящей Политики в результате изменения действующего законодательства вступают в противоречие с последним, эти положения утрачивают силу и до момента внесения соответствующих изменений в настоящую Политику следует руководствоваться действующим законодательством.