

Приложение №1 к приказу  
ПАО «Саратовэнерго»  
от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

**Политика**  
**управления рисками и внутреннего контроля**  
**Публичного акционерного общества «Саратовэнерго»**  
**ПТ-057-4**

г. Саратов  
2023 г.



## СОДЕРЖАНИЕ

|   |           |
|---|-----------|
| <b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>   | <b>3</b>  |
| <b>2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....</b>   | <b>4</b>  |
| <b>3. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ .....</b>  | <b>7</b>  |
| <b>4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО<br/>КОНТРОЛЯ.....</b>      | <b>8</b>  |
| <b>5. ПРИНЦИПЫ И ПОДХОДЫ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И<br/>ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....</b> | <b>9</b>  |
| <b>6. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ<br/>(СУРИВК) .....</b>            | <b>11</b> |
| <b>7. МОНИТОРИНГ И ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ СУРИВК.....</b>                                   | <b>16</b> |



## 1. Общие положения

- 1.1. Настоящая Политика управления рисками и внутреннего контроля ПАО «Саратовэнерго» (далее – Политика) разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в т.ч. Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах», международными стандартами управления рисками и внутреннего контроля, Уставом ПАО «Саратовэнерго», Кодексом корпоративного управления, Рекомендациями Банка России по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, Методическими указаниями Федерального агентства по управлению государственным имуществом (Росимущество), Кодексом корпоративной этики Общества, а также с учетом правил листинга Московской биржи.
- 1.2. Настоящая Политика определяет основные принципы и единые подходы к организации Системы управления рисками и внутреннего контроля (далее – СУРиВК), цели и задачи в области управления рисками и внутреннего контроля, а также процессы, продукты, перечень участников и функции субъектов системы.
- 1.3. Настоящая Политика обязательна к применению структурными подразделениями Общества. Решениями органов управления Общества в действие вводятся внутренние нормативные документы в области управления рисками и внутреннего контроля, разработанные на основе и не противоречащие настоящей Политике.
- 1.4. Управление рисками и внутренний контроль реализуется на основе единых принципов и подходов, определенных для Общества и формализованных в настоящей Политике. Политика является основой для разработки внутренних методологических и распорядительных документов, регламентирующих процессы и процедуры СУРиВК в Обществе.
- 1.5. Изменения и дополнения в настоящую Политику вносятся решением Совета директоров Общества по мере необходимости при изменении регуляторных требований и повышении уровня зрелости процессов управления рисками и внутреннего контроля.
- 1.6. Ответственность за мониторинг и контроль актуальности документа, а также реализацию инициатив по внесению изменений несет Лицо, ответственное за координацию деятельности по управлению рисками и внутреннему контролю. Инициаторами изменений могут выступать органы управления, контрольно-надзорные органы, а также Лицо, ответственное за координацию деятельности по управлению рисками и внутреннему контролю.



## 2. Термины и определения

| Термины и сокращения  | Определения  |
|---|--|
| Вероятность события (риска)   | Предел отношения исходов наблюдаемого события (вероятность которых оценивается) к общему возможному количеству наблюдений.   |
| Владелец риска  | Руководитель структурного подразделения Общества, несущий персональную ответственность за управление риском (включая выявление, оценку, осуществление мер воздействия на риск и отчетность по рискам).   |
| Внутренний контроль   | Контроль над деятельностью организации, направленный на повышение эффективности бизнес-процессов.  |
| Заинтересованные стороны  | Организации, сообщества и индивидуумы, формирующие систему ожиданий и, соответственно, влияющие на принятие управленческих решений в Обществе, и находящиеся, в свою очередь, под воздействием этих решений. Заинтересованные стороны подразделяются на внутренних (собственники, органы управления, работники, трудовые коллективы и профсоюзные организации Общества) и внешних (потребители, поставщики и другие деловые партнеры, конкуренты, местные сообщества, включая население территории присутствия Общества, муниципальные, региональные, федеральные органы государственной власти и управления, некоммерческие и общественные организации, активисты и СМИ). |
| Контрольные процедуры   | Мероприятия, действия работников, автоматические операции информационных систем или комбинация данных процессов, направленные на минимизацию характеристик рисков (риск-факторов).   |
| Культура управления рисками   | Совокупность норм, ценностей, правил и стандартов поведения в рамках риск-ориентированного подхода к деятельности.   |
| Лицо, ответственное за реализацию мероприятий выполнение и контроль процедур, направленных на минимизацию факторов риска (Ответственное | Работник Общества, который в соответствии со своими должностными обязанностями несет ответственность за надлежащее выполнение мероприятий по управлению рисками, включая контрольные процедуры   |



|  |   |
|--|---|
| лицо)  |   |
| Лицо, ответственное за координацию деятельности по управлению рисками и внутреннему контролю | Директор по экономике и финансам ПАО «Саратовэнерго»  |
| Мероприятие по управлению риском   | Действие, направленное на изменение вероятности и (или) последствий риска, либо на источник риска.  |
| Общество   | Публичное акционерное общество «Саратовэнерго» (ПАО «Саратовэнерго»).   |
| Оценка рисков  | Оценка характеристик (параметров) риска: вероятности реализации и последствий в случае реализации.  |
| Паспорт риска  | Документ, содержащий систематизированную информацию о типовом риске, включая: <ul style="list-style-type: none"><li>– Цель, подверженную влиянию риска;</li><li>– Перечень факторов риска с указанием подконтрольных и неподконтрольных;</li><li>– Оценку вероятности и последствий риска и факторов риска;</li><li>– Оценку эффективности контрольных процедур;</li><li>– Перечень действующих и дополнительных мероприятий по управлению риском и факторами риска, включая контрольные процедуры;</li><li>– Информацию о Владельце риска и Ответственных лицах.</li></ul> |
| План мероприятий по управлению рисками   | Документ, включающий совокупность дополнительных мероприятий по управлению рисками и контрольных процедур, обеспечивающих покрытие рисков (факторов риска), в дополнение к действующим мероприятиям и контрольным процедурам.   |
| Последствие риска  | Отклонение от цели (целевого показателя) в результате реализации риска.   |
| Разумная уверенность   | Подход, согласно которому управление рисками и внутренний контроль направлены на обеспечение уверенности в достижении целей Общества с вероятностью, близкой к 100%, но не могут дать абсолютных гарантий достижения целей в силу действия неподконтрольных факторов риска.   |
| Риск   | Влияние неопределенности на цели (эффект, который неопределённость оказывает на цели).  |



|   |  |
|---|--|
| Риск-аппетит  | Правила, которые не должны нарушаться в деятельности Общества для обеспечения разумной уверенности в достижении целей.   |
| Субъекты СУРиВК   | Участники процессов управления рисками и внутреннего контроля.   |
| Система управления рисками и внутреннего контроля Общества (СУРиВК) | Совокупность организационных мер, методик, процедур, норм корпоративной культуры и действий, предпринимаемых для обеспечения оптимального баланса между ростом стоимости, прибыльностью и рисками и создания гарантий достижения целей Общества (в т.ч обеспечения финансовой устойчивости, сохранности активов, эффективного ведения хозяйственной деятельности, соблюдения законодательства и внутренних нормативных документов, своевременной подготовки достоверной отчетности). |
| Существенный риск   | Риски, оказывающие существенное (более 5% от планового уровня EBITDA, ОДП, ДП Общества на текущий год) влияние на EBITDA, операционный денежный поток (ОДП), или создающие угрозу недостижения иных целевых показателей Общества в соответствии с утвержденными Целевыми ориентирами для целей управления рисками и внутреннего контроля.  |
| Типовой риск  | Риск, реализация которого способна повлиять на достижение целей Общества.  |
| Управление рисками (менеджмент риска, риск-менеджмент)              | Скоординированные действия по управлению организацией с учетом риска.  |
| Фактор риска (риск-фактор)  | Событие, деятельность, обстоятельство, приводящее к возможной реализации риска. Факторы риска подразделяются на подконтрольные и неподконтрольные в зависимости от наличия возможности управленческого воздействия. Декомпозиция риска на факторы осуществляется как по принципу причинности, так и по разновидностям.   |
| Цикл управления рисками и внутреннего контроля (цикл СУРиВК)        | Последовательность взаимосвязанных этапов СУРиВК, в рамках которых на периодической основе реализуются процессы:<br><ul style="list-style-type: none"><li>– определения целевых ориентиров СУРиВК (перечня типовых рисков, допустимых уровней риска, целевых показателей оценки влияния рисков);</li></ul>   |



|  |  |
|--|--|
|  | <ul style="list-style-type: none"><li>– выявления рисков с учетом подконтрольных и неподконтрольных факторов;</li><li>– оценки и приоритизации рисков и риск-факторов;</li><li>– планирования и реализации мероприятий по реагированию на риски, включая контрольные процедуры;</li><li>– мониторинга и контроля рисков и риск-факторов;</li><li>– оперативного информирования о реализации критических и иных существенных рисков;</li><li>– формирования отчетности и раскрытия информации по управлению рисками и внутреннему контролю;</li><li>– оценки эффективности СУРиВК</li></ul> |
|--|--|

### 3. Нормативные ссылки<sup>1</sup>

- 3.1. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 N 208-ФЗ;
- 3.2. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 N 39-ФЗ;
- 3.3. Кодекс корпоративного управления Российской Федерации (Письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»);
- 3.4. Рекомендации по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах (Информационное письмо Банка России от 01.10.2020 № ИН-06-28/143);
- 3.5. Положение Банка России от 24 февраля 2016 г. N 534-П «О допуске ценных бумаг к организованным торгам»;
- 3.6. Положение Банка России от 27.03.2020 N 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»;
- 3.7. Национальный Стандарт РФ ГОСТ Р ИСО 31000-2019 (идентичен международному стандарту ИСО 31000:2018) «Менеджмент риска. Принципы и руководство»;
- 3.8. Национальный Стандарт РФ ГОСТ Р 58771-2019 «Менеджмент риска. Технологии оценки риска»;
- 3.9. Национальный Стандарт РФ ГОСТ Р 51897-2021 «Менеджмент риска. Термины и определения»;
- 3.10. Национальный Стандарт РФ ГОСТ Р ИСО 22301-2021 «Системы менеджмента непрерывности деятельности»;
- 3.11. Национальный Стандарт РФ ГОСТ Р ИСО 27000-2021 «Системы менеджмента информационной безопасности. Общий обзор и терминология»;
- 3.12. Методические указания по подготовке Положения о системе управления рисками (разработаны в составе Методических указаний по подготовке внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность государственных корпораций и государственной компании, а также открытых акционерных обществ (одобрены поручением Правительства Российской Федерации от 24.06.2015 № ИШ-П13-4148));

<sup>1</sup> Указанные документы применяются в актуальной редакции при их изменении или дополнении



- 3.13. Приказ Росимущества от 02.03.2016 № 80 «Об утверждении Методических рекомендаций по организации управления рисками и внутреннего контроля в области предупреждения и противодействия коррупции в акционерных обществах с участием Российской Федерации»;
- 3.14. Устав ПАО «Саратовэнерго»;
- 3.15. Кодекс корпоративной этики ПАО «Интер РАО»;
- 3.16. Положение о порядке созыва и проведения заседаний Совета директоров ПАО «Саратовэнерго»;
- 3.17. Положение о Ревизионной комиссии ПАО «Саратовэнерго»;
- 3.18. Комплаенс политика ПАО «Интер РАО»;
- 3.19. Политика по противодействию мошенничеству и коррупции ПАО «Интер РАО»;
- 3.20. Политика антимонопольного комплаенса ПАО «Интер РАО»;
- 3.21. Политика в области устойчивого развития ПАО «Интер РАО».

#### **4. Цели и задачи в области управления рисками и внутреннего контроля**

- 4.1. Целями Общества в области управления рисками и внутреннего контроля, реализуемыми в рамках СУРиВК, являются:
  - обеспечение разумной уверенности в достижении целей Общества,
  - эффективность финансово-хозяйственной деятельности и экономичного использования ресурсов,
  - обеспечение высокого уровня доверия акционеров и инвесторов к деятельности Общества;
  - сохранность активов,
  - обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой отчетности, соблюдение требований в отношении налоговой отчетности,
  - контроль за соблюдением законодательства, а также внутренних нормативных документов и процедур, норм деловой этики.
- 4.2. Задачами СУРиВК, способствующими достижению целей Общества в области управления рисками и внутреннего контроля, являются:
  - формирование корпоративной культуры управления рисками, развитие риск-ориентированного подхода, предполагающего принятие решений в рамках финансово-хозяйственной деятельности с учетом рисков и контролей;
  - своевременное и полное информационное и аналитическое обеспечение процессов принятия управленческих решений, а также стратегического и операционного планирования деятельности;
  - выявление рисков, способных оказать влияние на достижение целей деятельности Общества: стратегических, операционных, целей в области устойчивого развития, а также управление данными рисками;
  - содействие своевременной адаптации Общества к изменениям внешней и внутренней среды;



- внедрение и совершенствование процессов и процедур управления рисками и внутреннего контроля, в т.ч.
  - процессов выявления, оценки, предупреждения и минимизации рисков, и риск-факторов, а также урегулирования последствий реализовавшихся рисков;
  - контрольных процедур, обеспечивающих надежность бизнес-процессов и снижение рисков за счет превентивного воздействия на факторы риска;
- создание механизмов контроля эффективности процессов обеспечения безопасности деятельности Общества, в т.ч. экологической, промышленной, экономической, информационной безопасности и защиты ресурсов, в целях обеспечения сохранности активов Общества и ведения бизнеса с учетом социально-ответственной позиции Общества;
- создание механизмов контроля за подготовкой и предоставлением отчетности, соответствующей требованиям полноты, достоверности, своевременности, подлежащей раскрытию в соответствии с применимым законодательством и действующими внутренними нормативными документами;
- качественное раскрытие информации о результатах функционирования и оценки СУРиВК, о рисках и реализуемых действиях по управлению рисками (риск-факторами), в соответствии с требованиями регуляторов и интересами внешних заинтересованных сторон;
- содействие устойчивому развитию, повышению уровня корпоративного управления, продвижению бренда Общества для обеспечения роста инвестиционной привлекательности и снижения репутационных рисков.

**5. Принципы и подходы в области управления рисками и внутреннего контроля**  
**Принципами и подходами, которыми руководствуется Общество в области управления рисками и внутреннего контроля, являются:**

**Принцип 1. Целостность и непрерывность функционирования**

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

Управление рисками и внутренний контроль является непрерывно функционирующим циклическим процессом.

**Принцип 2. Ответственность и разграничение полномочий**

Все субъекты СУРиВК несут ответственность за надлежащее осуществление функций по управлению рисками и внутреннему контролю в рамках своих полномочий. Роли, полномочия и ответственность субъектов СУРиВК определены, закреплены во внутренних нормативных документах и доведены до их сведения.

При распределении ролей и полномочий в рамках организационной структуры Общество стремится к исключению конфликта интересов и обеспечению независимости субъектов СУРиВК.



### **Принцип 3. Приоритизация и разумная достаточность**

Максимальная эффективность управления рисками и внутреннего контроля достигается за счет оценки и приоритизации рисков с учетом вероятности и степени влияния на достижение целей Общества, что позволяет сконцентрировать усилия на внедрении процедур управления рисками и внутреннего контроля в бизнес-процессах и направлениях деятельности, наиболее подверженных рискам.

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

### **Принцип 4. Установление границ допустимого риска**

Единое понимание допустимых уровней риска, связанных с достижением целей Общества, обеспечивается путем определения риск-аппетита Общества.

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

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

### **Принцип 5. Интеграция в ключевые бизнес-процессы**

Управление рисками и внутренний контроль является неотъемлемым элементом корпоративного управления и основой для принятия управленческих решений, что достигается за счет интеграции с основными системами и функциональными направлениями (бизнес-процессами) Общества.

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

### **Принцип 6. Своевременность и превентивность**

Субъекты СУРиВК своевременно обеспечивают предоставление информации о рисках и их факторах, статусе исполнения мероприятий по управлению рисками и реализации контрольных процедур.

Общество сфокусировано на предупреждении реализации рисков за счет превентивного воздействия на факторы риска, оперативного реагирования на изменения среды и отклонения в бизнес-процессах и принятия своевременных корректирующих управленческих решений.

### **Принцип 7. Адаптивность и постоянное развитие**



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

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

#### **Принцип 8. Содействие реализации Стратегии**

Управление, мониторинг и контроль рисков обеспечивает поддержание актуальности выбранной целевой модели развития, своевременное принятие управленческих решений и защиту интересов акционеров и инвесторов.

#### **Принцип 9. Противодействие коррупции и мошенничеству**

Управление рисками и внутренний контроль в области предупреждения и противодействия коррупции осуществляется на системной основе в соответствии с Политикой по противодействию мошенничеству и коррупции в рамках Системы противодействия мошенничеству и коррупции, функционирующей как часть СУРиВК.

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

#### **Принцип 10. Соблюдение норм и требований законодательства**

Управление рисками и внутренний контроль в области соблюдения законодательства, внутренних нормативных документов и процедур, норм деловой этики осуществляется в соответствии с Комплаенс Политикой ПАО «Интер РАО».

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

### **6. Система управления рисками и внутреннего контроля (СУРиВК)**

**Система управления рисками и внутреннего контроля** представляет собой совокупность организационных мер, методик, процедур, норм корпоративной культуры и действий, предпринимаемых Обществом для обеспечения оптимального баланса между ростом стоимости, прибыльностью и рисками, а также создания гарантий достижения целей Общества (в т.ч. обеспечения финансовой устойчивости, сохранности активов, эффективного ведения хозяйственной деятельности, соблюдения законодательства и внутренних нормативных документов, своевременной подготовки достоверной отчетности).

СУРиВК призвана обеспечивать формирование наиболее полной информации по всему спектру рисков и действий по управлению рисками Общества, что позволит менеджменту объективно оценивать текущую рисковую ситуацию и перспективы ее развития,



приемлемость принимаемых рисков, а также является основой для принятия информационно обоснованных риск-ориентированных решений в целях минимизации воздействия рисков на деятельность Общества.

### **6.1. Процессы системы управления рисками и внутреннего контроля**

Управление рисками и внутренний контроль является непрерывным циклическим процессом, реализуемым в Обществе. На горизонте календарного года процессы СУРиВК реализуются в рамках цикла корпоративного управления рисками и внутреннего контроля (далее – цикл СУРиВК).

Цикл СУРиВК представляет собой последовательность взаимосвязанных этапов, в рамках которых на периодической основе реализуются процессы:

- определения целевых ориентиров СУРиВК;
- выявления рисков с учетом подконтрольных и неподконтрольных факторов;
- оценки и приоритизации рисков и риск-факторов;
- планирования и реализации мероприятий по реагированию на риски, включая контрольные процедуры и оценку эффективности контрольных процедур;
- мониторинга и контроля рисков и риск-факторов, оперативного информирования о реализации критических и иных существенных рисков;
- формирования периодической и годовой отчетности и раскрытия информации по управлению рисками и внутреннему контролю;
- оценки эффективности СУРиВК.

Требования к содержанию этапов, порядку и результатам работ в рамках цикла СУРиВК описываются во внутренних нормативных документах Общества в области управления рисками и внутреннего контроля.

### **6.2. Продукты системы управления рисками и внутреннего контроля**

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

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

- Целевые ориентиры СУРиВК;
- Паспорта рисков;
- Риск-аппетит;
- Планы мероприятий по управлению рисками;
- Отчет о функционировании СУРиВК Общества;
- Отчет об оценке эффективности СУРиВК Группы;
- Информация о реализации рисков в рамках оперативного информирования Совета директоров Общества.



- Отчетность по рискам в рамках управленческих форм функциональных направлений (в т.ч. информация о рисках в рамках Отчетов об исполнении бизнес-планов, отчетности о ходе реализации проектов).

### **6.3. Перечень и функции субъектов системы управления рисками и внутреннего контроля**

СУРиВК является многоуровневой иерархической системой, выстраиваемой в Обществе на различных уровнях управления и реализуемой субъектами СУРиВК с учетом роли, функций и ответственности каждого уровня в процессе организации и обеспечения функционирования системы.

#### **6.3.1. Совет директоров Общества**

- определение принципов и подходов к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, включая утверждение политики управления рисками и внутреннего контроля;
- утверждение риск-аппетита на плановый период;
- рассмотрение и мониторинг реализации рисков в составе материалов периодической управленческой отчетности об исполнении бизнес-планов Общества;
- рассмотрение на ежегодной основе отчета о функционировании СУРиВК;
- корпоративное одобрение сделок и иных вопросов компетенции Совета Директоров с учетом рисков принятия/ непринятия решения;
- определение КПЭ и КП исполнительных органов управления с учетом рисков.

#### **6.3.2. Генеральный директор Общества**

- обеспечение создания и поддержания функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе, контроль выполнения решений Совета директоров в области организации системы управления рисками и внутреннего контроля;
- распределение полномочий, обязанностей и ответственности между находящимися в их ведении или курируемыми руководителями подразделений Общества за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля;
- утверждение методологии управления рисками и внутреннего контроля, требований к структуре и содержанию процессов и процедур управления рисками и внутреннего контроля и форматам отчетности посредством утверждения внутренних нормативных документов СУРиВК;
- утверждение целевых ориентиров СУРиВК Общества, включая перечень типовых рисков, целевые показатели оценки влияния рисков;
- утверждение паспортов рисков и планов дополнительных мероприятий по управлению рисками, включая контрольные процедуры и мероприятия по устранению недостатков контрольных процедур;
- распространение знаний и навыков в области управления рисками и внутреннего контроля и развитие культуры управления рисками;



- рассмотрение и принятие решений по иным вопросам управления рисками и внутреннего контроля.

### **6.3.3. Владельцы рисков**

- создание и поддержание эффективного функционирования СУРиВК в рамках возглавляемых функциональных направлений / бизнес-процессов, внедрение, исполнение и совершенствование процедур управления рисками и внутреннего контроля, включая участие в определении методологии управления рисками и внутреннего контроля;
- внедрение риск-ориентированного подхода в практику операционной деятельности курируемых функциональных направлений / бизнес-процессов, распространение норм и ценностей культуры управления рисками среди работников возглавляемых подразделений;
- разработка внутренних нормативных документов по управлению рисками и внутреннему контролю функциональных направлений / бизнес-процессов, в соответствии с едиными методологическими подходами СУРиВК;
- обеспечение реализации этапов цикла СУРиВК и формирования ключевых результатов цикла СУРиВК в соответствии с п. 6.1. Политики в рамках возглавляемых функциональных направлений / бизнес-процессов;
- реализация мероприятий по управлению рисками функционального направления / бизнес-процесса, включая контрольные процедуры и мероприятия по устранению недостатков контрольных процедур, и обеспечение контроля их исполнения;
- координация действий работников, информационных потоков и ресурсов с целью управления рисками функционального направления / бизнес-процесса в соответствии с утвержденными внутренними нормативными документами Общества;
- осуществление взаимодействия с Лицом, ответственным за координацию деятельности по управлению рисками и внутреннему контролю по вопросам управления рисками и внутреннего контроля, а также раскрытия информации об управлении рисками функционального направления / бизнес-процесса, в т.ч. в рамках оперативного информирования Совета директоров о реализации рисков, периодической управленческой отчетности, а также информации для заинтересованных сторон.
- самооценка эффективности управления рисками и внутреннего контроля по своим функциональным направлениям / бизнес-процессам.

### **6.3.4. Работники**

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



обязанностей, реализация мероприятий по управлению рисками и контрольных процедур и (или) контроль их исполнения;

- своевременное информирование непосредственных руководителей об изменениях внутренних и внешних условий деятельности, способных привести к изменению степени риска или возникновению новых рисков, а также случаях, когда исполнение мероприятий по управлению рисками стало невозможным или требует корректировки.

### **6.3.5. Лицо, ответственное за координацию деятельности по управлению рисками и внутреннему контролю**

- общая координация процессов управления рисками и внутреннего контроля, в т.ч. координация системной деятельности и методологическая поддержка субъектов СУРиВК, и обеспечение коммуникаций с субъектами СУРиВК на всех уровнях управления Обществом;
- формирование единой методологии СУРиВК и контроль ее соблюдения, разработка методологических документов в области управления рисками и внутреннего контроля (в том числе при обеспечении непрерывности деятельности), а также (при участии Владельцев рисков) принципов и положений методологии СУРиВК для использования в функциональных направлениях / бизнес-процессах;
- внедрение и совершенствование процессов СУРиВК, обеспечение реализации этапов цикла СУРиВК и формирования ключевых результатов цикла СУРиВК в соответствии с п. 6.1. Политики;
- информирование Совета директоров и исполнительных органов управления Общества о реализации рисков в составе оперативной и периодической отчетности и о результатах функционирования СУРиВК, а также по иным вопросам управления рисками и внутреннего контроля в рамках компетенции Совета директоров;
- подготовка материалов для раскрытия информации по вопросам управления рисками и внутреннего контроля перед внутренними и внешними заинтересованными сторонами;
- организация обучения и повышения квалификации по управлению рисками и внутреннему контролю для менеджмента и работников в Обществе, развитие риск-культуры.

### **6.3.6. Подразделение по внутреннему аудиту**

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

### **6.3.7. Ревизионная комиссия**

- контроль финансово-хозяйственной деятельности Общества на предмет соответствия законодательству Российской Федерации, Уставу Общества и внутренним документам путем проведения проверок (ревизий) и информирование



Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества о результатах проведенных проверок;

- формирование предложений и рекомендаций по совершенствованию СУРиВК и контроль за устранением недостатков и выполнением рекомендаций по результатам предыдущих проверок.

Все субъекты СУРиВК несут ответственность за эффективное функционирование системы, а также за реализацию этапов цикла СУРиВК в зоне своей функциональной ответственности.

Роли и функции субъектов СУРиВК формализованы во внутренних нормативных документах Общества в области управления рисками и внутреннего контроля.

## **7. Мониторинг и оценка эффективности СУРиВК**

Общество непрерывно повышает эффективность и качество процесса управления рисками и внутреннего контроля в целях его совершенствования и соответствия потребностям бизнеса и интересам заинтересованных сторон.

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

Подразделение внутреннего аудита проводит проверки и ежегодную оценку надежности и эффективности СУРиВК и предоставляет Совету директоров отчетность о результатах проведенной оценки, формирует заключение о результатах оценки для предоставления лицам, имеющим право на участие в годовом общем собрании акционеров Общества.

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

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