

«УТВЕРЖДЕНО»
решением Совета директоров
АО «МОНОПОЛИЯ» 17.07.2024
(протокол от 17.07.2024 №60/2024)

**Политика внутреннего контроля и управления рисками
АО «МОНОПОЛИЯ»**

Санкт-Петербург
2024 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
2. Термины, определения и сокращения	4
3. Цели и задачи СВКиУР	6
4. Принципы функционирования СВКиУР	7
5. Участники СВКиУР	8
6. Взаимодействие в рамках СВКиУР	12
7. Предпочтительный риск (риск-аппетит)	13
8. Компоненты СВКиУР	13
9. Организация СВКиУР	17
10. Оценка эффективности СВКиУР	17
11. Действие Политики	18

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Политика внутреннего контроля и управления рисками АО «МОНОПОЛИЯ» (далее – Политика) разработана в целях определения основных принципов организации и функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками (далее – СВКиУР), формирования единых подходов к построению СВКиУР в АО «МОНОПОЛИЯ» (далее – Общество).
- 1.2. Политика определяет:
 - цели и задачи СВКиУР;
 - принципы функционирования СВКиУР;
 - участников СВКиУР, распределение обязанностей и полномочий между участниками СВКиУР и характер их взаимодействия;
 - формы оценки эффективности СВКиУР;
 - иные подходы, применяемые при организации и функционировании СВКиУР.
- 1.3. Целью Политики является обеспечение внедрения и поддержания функционирования эффективной СВКиУР, соответствующей общепризнанным практикам и стандартам деятельности в области внутреннего контроля и управления рисками, а также требованиям регулирующих и надзорных органов, и способствующей достижению целей деятельности Общества.
- 1.4. Политика разработана в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, рекомендациями международных, национальных стандартов в области внутреннего контроля и управления рисками, локальными нормативными актами Общества, а также передовыми практиками в области внутреннего контроля и управления рисками.
- 1.5. В Обществе осуществляется внутренний контроль, который является процессом, осуществляемым Советом директоров Общества, Ревизионной комиссией Общества (в случае ее избрания), Исполнительным директором Общества и сотрудниками Общества на всех уровнях управления и направленным 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
- 1.6. В Обществе осуществляется управление рисками, который можно охарактеризовать как любые процессы, политики, устройства, практики или иные условия, или действия, которые направлены на изменение риска.
- 1.7. Внутренний контроль и управление рисками рассматриваются в контексте единой интегрированной в Бизнес-процессы Общества системы, не являются обособленными процессами и (или) деятельностью, отдельной от основной деятельности и Бизнес-процессов Общества. Интегрирование внутреннего контроля и управления рисками в деятельность Общества направлено на повышение эффективности реализации достижения целей Общества.
- 1.8. Политика распространяется на всех участников процесса внутреннего контроля и управления рисками Общества, указанных в разделе 5 Политики.
- 1.9. Политика является основой для разработки отдельных методологических и организационно-распорядительных документов, регламентирующих прикладные

аспекты организации и функционирования СВКиУР на всех уровнях управления Общества и описывающих методики и инструменты в области внутреннего контроля и управления рисками.

- 1.10. Настоящая Политика направлена на развитие и совершенствование СВКиУР Общества и компаний Группы с целью повышения надежности и эффективности ее функционирования, обеспечения достаточных гарантий достижения целей и решения задач Общества и компаний Группы.
Дочерним обществам Общества на основе настоящей Политики рекомендовано утвердить локальные нормативные акты (политики), регламентирующего порядок внутреннего контроля и управления рисками в дочернем обществе Общества.
- 1.11. Политика, а также все изменения и дополнения к ней, утверждаются Советом директоров Общества.
Контроль за соблюдением настоящей Политики, поддержанием ее в актуальном состоянии, а также разрешением спорных вопросов в рамках системы внутреннего контроля и управления рисками осуществляет Направление внутреннего контроля и управления рисками Общества.
Инициаторами внесения изменений в Политику могут быть: Совет директоров Общества, Комитет Совета директоров Общества по аудиту или иные комитеты Совета директоров Общества в рамках своих компетенций, Ревизионная комиссия Общества (в случае ее избрания), Исполнительный директор Общества. Изменения и дополнения в Политику вносятся по мере необходимости: при изменениях законодательства Российской Федерации, при изменениях международных или национальных стандартов в области внутреннего контроля и управления рисками, при дальнейшем развитии и совершенствовании СВКиУР, при изменении организационно-функциональной структуры, по результатам внешней оценки эффективности СВКиУР и иных существенных условий функционирования Общества.

2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

- 2.1. Термины, применяемые, но не определенные в настоящей Политике ниже, используются в том смысле, в котором они используются в законодательстве Российской Федерации и Уставе.
- 2.2. В Политике используются следующие основные термины и определения:
Бизнес-процесс - логически взаимосвязанная последовательность операций, направленных на получение необходимого результата деятельности.
Компании Группы – Общество и любые юридические лица (включая вновь созданные и реорганизованные), в которых АО «МОНОПОЛИЯ» имеет право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться более чем 50% голосов в высшем органе управления подконтрольной организации.
ДО (дочернее общество Общества) – имеет то же значение, которое предусмотрено для термина «дочернее общество» в статье 6 Федерального закона от 26.12.1995 г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах».
Исполнительный директор – Единоличный исполнительный орган Общества.
Контрольные процедуры (процедуры внутреннего контроля) – действия и мероприятия, направленные на предотвращение и выявление отклонений, ошибок и злоупотреблений, а также на обеспечение разумной уверенности в том, что реагирование на риск осуществляется эффективно, своевременно, согласованно и позволяет снизить уровень риска до приемлемого.

Метод (способ) реагирования на риск - соответствующая стратегия, выбранная для управления рисками, идентифицированными в рамках процесса периодической переоценки рисков. Включает в себя необходимые действия (однократные либо регулярно повторяющиеся – Контрольные процедуры) ответственных лиц. Методом реагирования на риск может являться принятие, передача, снижение или избежание риска.

Направление внутреннего контроля и управления рисками – структурное подразделение Общества, на которое возложена функция координации и методологического обеспечения деятельности по внутреннему контролю и управлению рисками.

Направление внутреннего аудита (Внутренний аудитор) – структурное подразделение Общества, ответственное за организацию и осуществление внутреннего аудита.

Общество – АО «МОНОПОЛИЯ».

Последствия риска – результат влияния события на достижение целей.

Предпочтительный риск (риск-аппетит) – предельно допустимый уровень рисков, определяемый Советом директоров АО «МОНОПОЛИЯ», который Общество считает приемлемым в процессе достижения целей хозяйственной деятельности и готово поддерживать.

Реестр рисков – задокументированная информация об идентифицированных рисках, утверждаемая Исполнительным директором, в соответствии с настоящими политикой и положением СУР.

Риск – влияние¹ неопределенности на достижение поставленных целей Общества. Под влиянием неопределенности понимается отклонение от ожидаемого результата. Оно может быть положительным и/или отрицательным, может создавать или приводить к возникновению возможностей и угроз. Цели могут иметь различные аспекты и категории и определяться на различных уровнях. Риск часто выражается через его источники, потенциальные события, их последствия и вероятность.

Сотрудники и руководители структурных подразделений – владельцы рисков - непосредственно выполняющие процессы и управляющие связанными с ними рисками, то есть те, кто выявляет, идентифицирует, оценивает риски, реализует меры по снижению рисков, обеспечивает соответствие применяемых мер целям и задачам организации, внедряет и выполняет Контрольные процедуры — интегрирует управление рисками и внутренний контроль в процессы реализации стратегических и тактических целей и несет ответственность за обеспечение эффективной реализации Контрольных процедур и управление рисками на постоянной основе.

Система внутреннего контроля и управления рисками (СВКиУР) – 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.

¹ В соответствии с ГОСТ Р ИСО 31000-2019 “Менеджмент риска. Принципы и руководство” под влиянием понимается как положительное, так и отрицательное отклонение от того, что ожидается.

Структурное подразделение — это выделенное во внутренней структуре организации подразделение (направление, отдел, филиал и т.д.), которое отражено в учредительных или иных организационно-распорядительных документах организации и наделено определенными функциями, полномочиями. Структурные подразделения могут быть как внутренними, так и обособленными, с разделенным функционалом либо сгруппированные в зависимости от поставленных задач.

Фактор риска (Источник риска (Риск-фактор)) – объект, ситуация или действие, которые самостоятельно или в комбинации могут повлечь за собой риск.

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СВКиУР

3.1. Целью СВКиУР является обеспечение разумной уверенности в достижении стоящих перед АО «МОНОПОЛИЯ» целей развития, а также операционных целей финансово-хозяйственной деятельности Общества.

3.2. Задачами СВКиУР являются:

- обеспечение экономически эффективной деятельности Общества, рационального распределения и использования ресурсов, сохранности активов;
- обеспечение полноты, надежности, достоверности и своевременности формирования, доведения / представления информации и всех видов отчетности Общества, установленных применимым законодательством и локальными нормативными актами Общества;
- обеспечение соблюдения требований законодательства, применимого к деятельности Общества, соблюдения внутренних политик, регламентов и процедур Общества;
- обеспечение сохранности окружающей среды, безопасности сотрудников и третьих лиц при осуществлении Обществом своей деятельности;
- поддержание процесса идентификации, анализа и оценивания рисков, возникающих на всех уровнях управления Общества, эффективное управление рисками;
- обеспечение разработки и внедрения эффективных Контрольных процедур, позволяющих снизить риски, связанные с деятельностью Общества до уровня, не выше Предпочтительного риска (риск-аппетита);
- обеспечение эффективного предупреждения, выявления и устранения нарушений при осуществлении Обществом своей деятельности и проведении финансово-хозяйственных операций;
- обеспечение защиты интересов Общества, противодействие недобросовестным действиям сотрудников Общества и третьих лиц;
- развитие в Обществе риск-ориентированной корпоративной культуры;
- обеспечение информационной среды для организации эффективного управления рисками и внутреннего контроля, а также принятия сбалансированных управленческих решений.

3.3. СВКиУР стремится обеспечить разумную уверенность в достижении целей Общества, но при этом не способна дать абсолютную гарантию достижения целей в силу наличия ограничений функционирования. На деятельность Общества в области внутреннего контроля и управления рисками могут влиять (в совокупности или по отдельности) следующие ограничения:

- подверженность рискам, на которые Общество не может оказать влияния или

это влияние будет крайне ограниченным. СВКиУР не способна обеспечить разумную уверенность, когда деятельность Общества подвержена значительному влиянию внешних событий;

– субъективность суждения – решения в отношении рисков принимаются на основе человеческого суждения, с учетом временных ограничений на основании имеющейся информации, подверженной искажению со стороны сотрудников и в условиях внутреннего и внешнего давления (сроков, требований, ключевых показателей эффективности);

– ограничения, связанные с организацией корпоративного управления, при котором ряд вопросов корпоративного управления выходит за рамки СВКиУР, но оказывает непосредственное влияние на функционирование системы;

– сбои СВКиУР, которые могут быть вызваны как неверным толкованием участниками СВКиУР законодательства, локальных нормативных актов, так и ошибками сотрудников по причине небрежности, недостаточного уровня компетенции;

– сознательное нарушение СВКиУР – совершение преднамеренных действий с целью сокрытия (искажения) данных о рисках и мероприятиях по управлению рисками, невыполнения мероприятий по управлению рисками и (или) совершения неправомерных действий;

– отсутствие закрепленной во внутренних документах персональной ответственности руководителей и сотрудников Общества за реализацию существенных проектов Общества (помимо предусмотренной законодательством Российской Федерации).

4. ПРИНЦИПЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СВКиУР

4.1. Развитие и функционирование СВКиУР в Обществе осуществляется на основе единых принципов, которые принимаются и соблюдаются органами управления и сотрудниками на всех уровнях управления Общества:

4.1.1. Принцип непрерывности и комплексности: внутренний контроль и управление рисками является непрерывным, постоянно функционирующим процессом, осуществляемым на всех уровнях управления Общества. Систематическое, регулярное, последовательное управление всеми типами рисков осуществляется по всем ключевым областям деятельности.

4.1.2. Принцип соответствия (ориентация на цели): функционирование СВКиУР способствует достижению целей, установленных в документах стратегического и оперативного планирования, таких как бизнес-план и других.

4.1.3. Принцип интегрированности: СВКиУР является неотъемлемой частью системы стратегического планирования и принятия решений в Обществе на всех уровнях управления. СВКиУР содействует обоснованному принятию решений с учетом анализа имеющейся информации о вероятности и последствиях принимаемых решений и возможных альтернативах данным решениям.

4.1.4. Принцип методологического единства: в Обществе применяются единые подходы к организации СВКиУР.

4.1.5. Принцип разумной уверенности: реализуемые в рамках СВКиУР мероприятия направлены на обеспечение достаточно высокой, но не абсолютной гарантии достижения целей Общества.

- 4.1.6. Принцип адаптивности: СВКиУР функционирует и развивается с учетом изменений факторов внешней и внутренней среды.
- 4.1.7. Принцип эффективности: СВКиУР основывается на принципе эффективности (результативности и экономности) осуществления процессов управления рисками и Контрольных процедур, а именно: необходимости достижения установленных целей Общества с использованием наименьшего объема ресурсов (экономности) и (или) достижения наилучшего результата деятельности Общества с использованием установленного объема ресурсов (результативности).
- 4.1.8. Принцип документирования: разумное и достаточное документирование и формализация основных процессов управления рисками и внутреннего контроля для обеспечения эффективного функционирования СВКиУР.
- 4.1.9. Принцип динамичности: внутренний контроль и управление рисками в Обществе является динамичным и реагирующим на изменения процессом.
- 4.1.10. Принцип качества информации: функционирование СВКиУР основывается на наилучшей доступной информации. Вместе с тем, при принятии решений необходимо учитывать качество используемой информации, ограничения и допущения источников данных или используемых методов моделирования и оценки рисков, возможную субъективность мнения экспертов.
- 4.1.11. Принцип приоритизации: приоритеты развития СВКиУР и распределения ресурсов в рамках СВКиУР определяются с учетом существенности рисков.
- 4.1.12. Принцип ответственности: участники СВКиУР несут ответственность за выявление, оценку, анализ и непрерывный мониторинг рисков в рамках своей деятельности, разработку и внедрение необходимых мероприятий по управлению рисками и средств контроля, их применение в рамках своей компетенции, непрерывный мониторинг эффективности мероприятий по управлению рисками и средств контроля.
- 4.1.13. Принцип разделения полномочий и обязанностей: полномочия и обязанности участников СВКиУР распределяются таким образом, чтобы минимизировать риски ошибок, коррупционные риски и иные правонарушения.
- 4.1.14. Принцип кросс-функционального взаимодействия: процессы управления рисками и Контрольные процедуры, затрагивающие несколько направлений деятельности (Бизнес-процессов) либо деятельность нескольких Структурных подразделений основываются на коллегиальных решениях, принимаемых совместно на основании информации, имеющейся у различных Структурных подразделений, с учетом мнений всех заинтересованных сторон.
- 4.1.15. Принцип постоянного улучшения: Общество обеспечивает постоянное совершенствование и развитие СВКиУР с учетом необходимости решения новых задач, изменения внутренних и внешних условий функционирования.

5. УЧАСТНИКИ СВКиУР

- 5.1. Участниками СВКиУР в Обществе являются:
 - Совет директоров Общества;
 - Комитет по аудиту Совета директоров Общества и иные комитеты Совета директоров Общества в рамках своих компетенций;

- Ревизионная комиссия Общества (в случае ее избрания);
 - Исполнительный директор Общества;
 - Комитет по внутреннему контролю и рискам Общества;
 - Сотрудники и руководители и структурных подразделений Общества-владельцы рисков;
 - Направление внутреннего контроля и управления рисками Общества;
 - Направление внутреннего аудита Общества.
- 5.2. Распределение обязанностей между участниками СВКиУР устанавливается следующим образом:
- 5.2.1. Совет директоров Общества:
- определяет принципы и подходы к организации управления рисками и внутреннего контроля, в том числе утверждает внутренние документы, определяющие политику в области внутреннего контроля и управления рисками, включая, но не ограничиваясь, утверждает Предпочтительный риск (риск-аппетит);
 - рассматривает информацию о наиболее существенных (ключевых) рисках;
 - рассматривает на ежегодной основе отчет «Единого исполнительного органа об организации, функционировании и эффективности СВКиУР», а также дает оценку функционирования указанной системы и рекомендации по ее улучшению;
 - рассматривает на ежегодной основе результаты оценки внутренним аудитом надежности и эффективности СВКиУР;
 - рассматривает результаты внешней независимой оценки эффективности СВКиУР.
- 5.2.2. Комитет Совета директоров Общества по аудиту:
- рассматривает процедуры управления рисками в деятельности Общества, осуществление наблюдения и оценки подверженности рискам;
 - осуществляет предварительное рассмотрение до утверждения Советом директоров проекта политики внутреннего контроля и управления рисками Общества и вносимых последующих изменений;
 - рассматривает и формирует заключение в отношении риск-аппетита и его показателей до их представления на утверждение Совету директоров
 - инициирует (по мере необходимости, при изменении процедур и (или) применимых регуляторных требований) проведение оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля;
 - содействует поддержанию эффективного взаимодействия и открытого диалога между подразделениями, ответственными за организацию внутреннего контроля, управления рисками и внутреннего аудита в Обществе, в том числе в рамках проведения оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля
 - осуществляет рассмотрение и анализ информации о наиболее существенных (ключевых) рисках и предварительное рассмотрение вопросов функционирования СВКиУР перед их вынесением на заседание Совета директоров Общества.
 - предварительно рассматривает на ежегодной основе отчет «Единого исполнительного органа об организации, функционировании и эффективности СВКиУР», а также дает

предварительную оценку функционирования указанной системы и рекомендации по ее улучшению.

- 5.2.3. Ревизионная комиссия Общества (в случае ее избрания) по результатам ревизионной проверки готовит предложения/ рекомендации по совершенствованию СВКиУР.
- 5.2.4. Исполнительный директор Общества обеспечивает создание, поддержание функционирования и развитие эффективной СВКиУР, а также на регулярной основе отчитывается перед Советом директоров Общества о функционировании эффективной СВКиУР:
- утверждает Реестр рисков, планы мероприятий по управлению рисками;
 - рассматривает отчетность об управлении рисками, при необходимости дает рекомендации по совершенствованию мероприятий по управлению рисками и их мониторингу, совершенствованию Контрольных процедур;
 - обеспечивает создание и поддержание контрольной среды, способствующей эффективному функционированию СВКиУР в рамках текущей деятельности;
 - утверждает внутренние документы СВКиУР, в том числе методологию по внутреннему контролю и управлению рисками, план развития СВКиУР, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Общества;
 - осуществляет распределение полномочий, обязанностей и ответственности между руководителями структурных подразделений – владельцами рисков Общества в области внутреннего контроля и управления рисками;
 - обеспечивает выполнение решений Совета директоров Общества по вопросам организации и функционирования СВКиУР.
- 5.2.5. Комитет по внутреннему контролю и рискам Общества, согласно Положению о Комитет по внутреннему контролю и рискам Общества, утвержденному генеральным директором Общества от 29.12.2021 г. №б/н, обеспечивает:
- предварительное согласование Реестров рисков, планов мероприятий по управлению рисками, внутренних документов СВКиУР, в том числе методологию по внутреннему контролю и управлению рисками, план развития СВКиУР и т.д.
 - реализацию принципов функционирования СВКиУР;
 - своевременную разработку, внедрение, мониторинг и организацию выполнения мероприятий по управлению рисками;
 - своевременную разработку, внедрение, мониторинг, организацию выполнения Контрольных процедур;
 - своевременное информирование Исполнительного директора Общества о результатах работы по управлению рисками;
 - взаимодействие с Направлением внутреннего контроля и управления рисками в части документов и отчетности, формируемой в рамках процесса управления рисками.
- 5.2.6. Сотрудники и руководители структурных подразделений – владельцы рисков Общества:
- осуществляют идентификацию и оценку рисков, своевременное информирование непосредственных руководителей о новых рисках;

- своевременно и в полном объеме исполняют Контрольные процедуры, реализуют мероприятия, направленные на снижение рисков;
- разрабатывают и актуализируют мероприятия по управлению рисками;
- разрабатывают и внедряют с учетом выявленных рисков новые или актуализируют существующие Контрольные процедуры;
- проводят оценку (самооценку) процессов (направлений деятельности) на предмет необходимости их оптимизации для повышения эффективности СВКиУР и соответствия изменяющимся условиям внешней и внутренней среды, разрабатывают предложения по совершенствованию СВКиУР.

5.2.7. Направление внутреннего контроля и управления рисками Общества:

- координирует процессы внутреннего контроля и управления рисками;
- организует и проводит обучение сотрудников в области внутреннего контроля и управления рисками;
- проводит анализ портфеля рисков и вырабатывает предложения по стратегии реагирования и перераспределению ресурсов в отношении управления рисками;
- формирует отчетность по рискам;
- осуществляет оперативный контроль за процессом управления рисками Структурными подразделениями;
- проводит контрольные мероприятия в области организации и функционирования СВКиУР;
- подготавливает и представляет Исполнительному директору информацию об организации, функционировании и эффективности СВКиУР (в том числе и по самооценке функционирования СВКиУР в Обществе), а также по иным вопросам, предусмотренными Политикой.

Направление внутреннего контроля и управления рисками Общества функционально разграничено от деятельности Структурных подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль в рамках своей операционной деятельности, а также от деятельности, относимой к функционалу внутреннего аудита.

5.2.8. Направление внутреннего аудита Общества:

- проводит внутреннюю независимую оценку надежности и эффективности СВКиУР и вырабатывает рекомендации по повышению эффективности и результативности СВКиУР;
- информирует Исполнительного директора, Совет директоров Общества и Комитет Совета директоров Общества по аудиту о состоянии СВКиУР посредством ежегодного вынесения на рассмотрение результатов оценки надежности и эффективности СВКиУР.

При реализации функции внутреннего аудита независимость достигается путем разграничения функциональной и административной подчиненности внутреннего аудита.

5.2.9. СВКиУР Общества функционирует в соответствии с моделью «трех линий защиты».

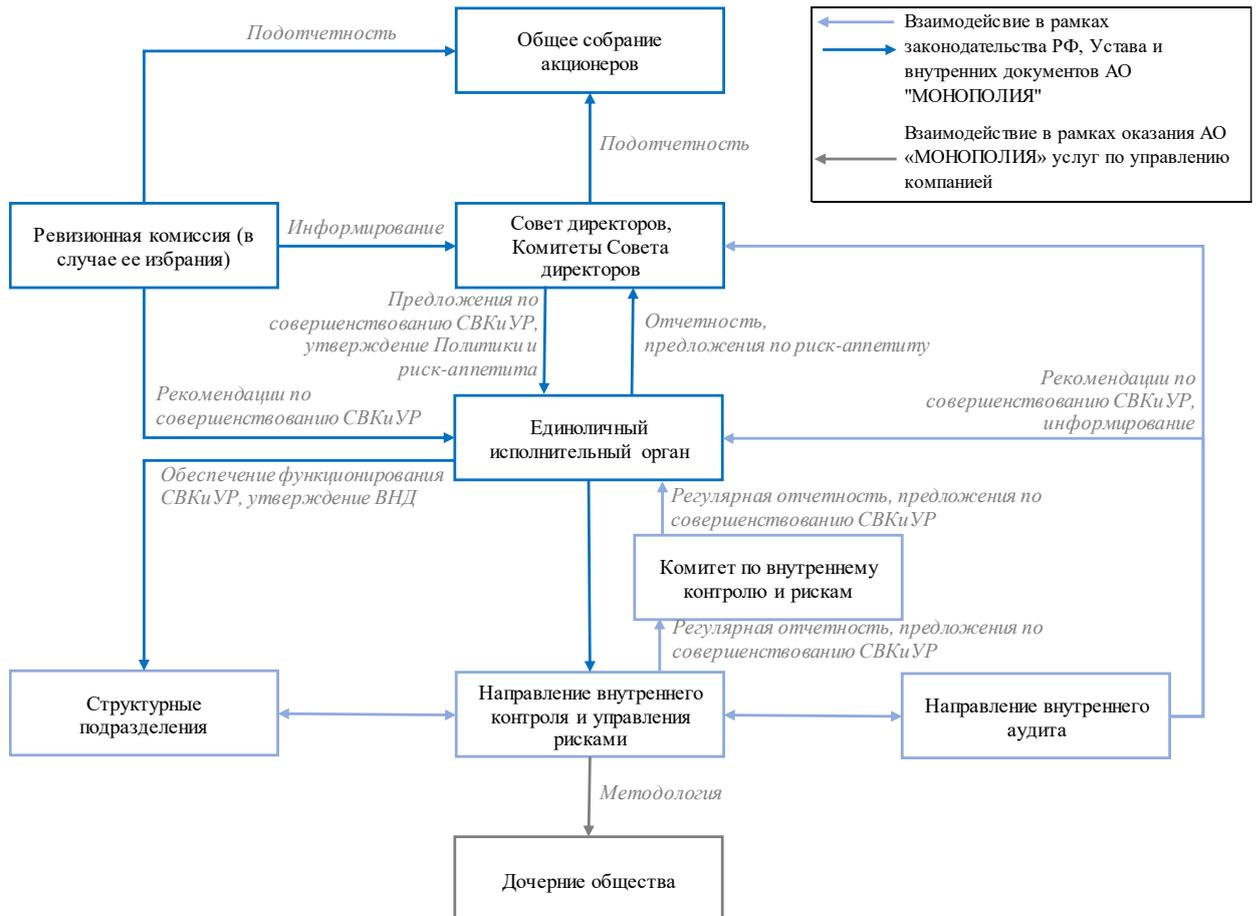
Данная модель означает осуществление внутреннего контроля и управления рисками на трех уровнях:

- на уровне органов управления, направлений, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль в силу своих функций и должностных обязанностей - первая линия защиты;

- на уровне контрольных направлений, осуществляющих мониторинг / дополнительный контроль отдельных областей деятельности, подверженных значимым рискам - вторая линия защиты;
- на уровне подразделения внутреннего аудита - третья линия защиты.

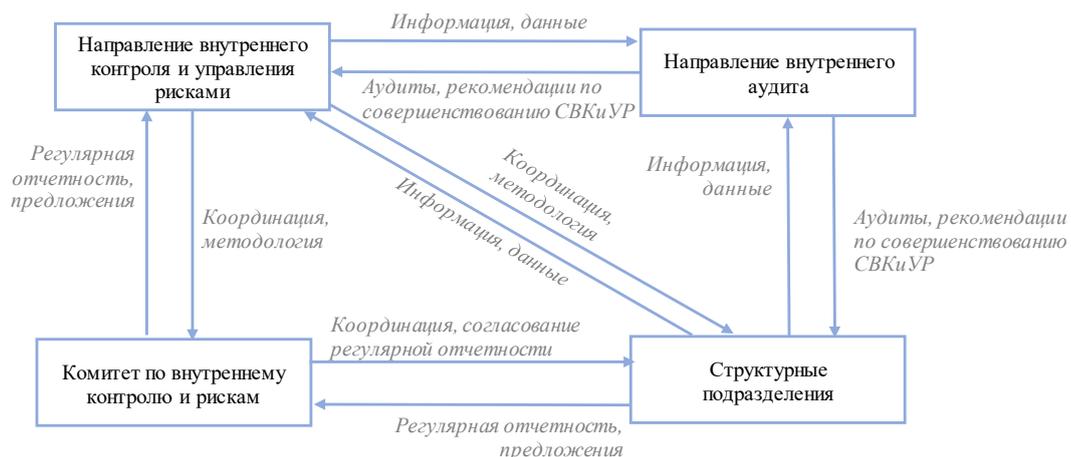
6. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В РАМКАХ СВКиУР

- 6.1. В целях установления внутренних механизмов обмена информацией и отчётности в Обществе осуществляется вертикальное и горизонтальное взаимодействие между участниками СВКиУР и взаимодействие с внешними заинтересованными сторонами.
- 6.2. Взаимодействие между участниками СВКиУР на различных уровнях иерархии (вертикальное взаимодействие в рамках СВКиУР):



Вертикальное взаимодействие в рамках СВКиУР осуществляется с учетом норм, закрепленных в Политике и во внутренних нормативных документах Общества / ДО, регулирующих деятельность участников СВКиУР.

Взаимодействие между Структурными подразделениями (горизонтальное взаимодействие в рамках СВКиУР):



Горизонтальное взаимодействие в рамках СВКиУР осуществляется с учетом норм, закрепленных в Политике и во внутренних нормативных документах Общества, регламентирующих порядок взаимодействия Структурных подразделений Общества в процессе внутреннего контроля и управления рисками.

- 6.3. Взаимодействие Структурных подразделений Общества в рамках СВКиУР осуществляется в целях решения кросс-функциональных вопросов управления рисками.
- 6.4. Взаимодействие с внешними заинтересованными сторонами осуществляется участниками СВКиУР на основании внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов Общества / ДО, в том числе определяющих информационную политику и регламентирующих внешние коммуникации Общества / ДО.

7. ПРЕДПОЧТИТЕЛЬНЫЙ РИСК (РИСК-АППЕТИТ)

- 7.1. Предпочтительный риск (риск-аппетит) Общества используется при принятии решений на всех уровнях управления и всеми Структурными подразделениями Общества.
- 7.2. Порядок определения и пересмотра Предпочтительного риска (риск-аппетита) устанавливается отдельным организационно-распорядительным документом, утверждаемым в установленном в Обществе порядке.
- 7.3. Обязанности по разработке и пересмотру методологии определения уровня Предпочтительного риска (риск-аппетита) возлагаются на Направление внутреннего контроля и управления рисками.
- 7.4. Предпочтительный риск (риск-аппетит) утверждается решением Совета директоров Общества.

8. КОМПОНЕНТЫ СВКиУР

- 8.1. СВКиУР представляет собой совокупность взаимосвязанных компонентов, к которым относятся:
 - корпоративное управление и культура;
 - стратегия и постановка целей;
 - эффективность деятельности;

- анализ и пересмотр;
 - информация, коммуникация и отчетность.
- 8.2. Корпоративное управление и культура определяются отношением органов управления Общества к вопросам управления рисками и внутреннего контроля: пониманием ими важности этих вопросов, обеспечением вовлеченности и сознательности сотрудников Общества в вопросах управления рисками и внутреннего контроля, организацией и поддержанием эффективной СВКиУР. В рамках компонента осуществляется формирование контрольной среды, являющейся частью корпоративной культуры Общества. Контрольная среда включает совокупность стандартов, процессов и действий Исполнительного директора, направленных на установление и поддержание эффективного функционирования внутреннего контроля в Обществе, а также понимание его важности на всех уровнях управления для достижения поставленных целей. Контрольная среда должна способствовать достижению целей СВКиУР за счет:
- ясного понимания всеми участниками СВКиУР своих обязанностей и
 - полномочий, следования корпоративным и этическим ценностям;
 - выстраивания организационной структуры, основанной на принципах функционирования СВКиУР и обеспечивающей эффективное распределение обязанностей, делегирование полномочий, поддержание квалификации и обучение сотрудников Общества;
 - независимости и объективности внутреннего аудита.
- 8.3. Стратегия и постановка целей задают вектор развития Общества являются основной для идентификации и оценки рисков, определения Предпочтительного риска (риск-аппетита). Общество определяет свою миссию, устанавливает стратегию, ставит цели и формирует планы для их достижения с учетом факторов внутренней и внешней среды. Общество придерживается подходов вертикального планирования. Внешняя среда, в которой Общество достигают установленные цели, включает в себя (но не ограничивается):
- социально-политическую, правовую, регуляторную, финансово-экономическую, технологическую среду;
 - основные факторы и условия развития отрасли грузоперевозок;
 - взаимосвязи с внешними заинтересованными сторонами.
- Внутренняя среда, в которой Общество достигает установленные цели, включает в себя культуру (мнения и отношение) руководства и сотрудников Общества к управлению рисками, отражает ценности Общества, оказывает влияние на их корпоративную культуру, порядок и правила осуществления деятельности.
- Внутренняя среда включает в себя (но не ограничивается):
- организационную структуру управления и распределение полномочий;
 - планы и программы, устанавливающие стратегические и операционные ресурсы и капитал (включая персонал, компетенции, системы и технологии);
 - соответствующие инструменты и методы оценки рисков;
 - информационные системы;
 - корпоративную культуру;
 - стандарты и процедуры;
 - Предпочтительный риск (риск-аппетит).

8.4. Эффективность деятельности Общества способствует формированию разумной уверенности в реализации достижении поставленных целей.

Для обеспечения достижения целей проводят идентификацию и анализ рисков, оценивает риски, реагирует на риски и выполняет Контрольные процедуры.

8.4.1. Идентификация и анализ рисков.

Идентификация рисков включает в себя выявление, определение и описание рисков (включая возможные изменения внутренней и внешней среды), их причины и последствия. Риски должны быть идентифицированы независимо от того, могут ли компании Группы повлиять на их причины. Риски формализуются в виде Реестров рисков.

Анализ рисков обеспечивает входную информацию для оценивания риска и принятия решений по воздействию на эти риски, а также наиболее подходящих стратегий и Методов реагирования на риск. Анализ рисков включает рассмотрение Факторов рисков, их отрицательных и положительных последствий, анализ цепочек рисков, определение уровня риска.

8.4.2. Оценивание рисков.

Оценивание рисков выполняется для каждого идентифицированного риска и направлено на определение существенности риска с учетом Последствий риска (от его реализации) и вероятности его наступления.

Оценивание рисков осуществляется с применением качественного и количественного подходов, а также их комбинации. Используемые критерии существенности риска определяются внутренними нормативными актами и организационно-распорядительными документами Общества.

По результатам идентификации и оценивания рисков формируется карта рисков, отражающая профиль рисков компании, а также определяются наиболее существенные риски.

8.4.3. Реагирование на риски.

Реагирование на риски направлено на минимизацию уровня рисков и их последствий, соблюдение Предпочтительного риска (риск-аппетита), максимизацию возможностей при достижении целей Общества за счет реализации мероприятий по управлению рисками. Реагирование на риски выполняется в два этапа:

- выбор Метода реагирования на риски;
- разработка и реализация мероприятий по управлению рисками.

В Обществе определены следующие Методы реагирования на риски:

- отказ от риска – уклонение или избежание риска. Данный метод подразумевает отказ от совершения тех или иных действий, отказ от активов, характеризующихся неприемлемым уровнем риска. Отказ от риска, как способ покрытия рисков, применяется в исключительных случаях и используется, когда стоимость воздействия на риск слишком высока либо такое воздействие не приведет к снижению риска до приемлемого уровня, а также когда риск невозможно или неэффективно передать третьей стороне;

- снижение риска – воздействие на риск путем снижения вероятности реализации риска и (или) снижения негативных Последствий риска;

- передача риска – передача или частичная передача риска другой стороне, позволяющая уменьшить негативное влияние неопределенности на достижение целей Общества. При этом необходимо учитывать, что

некоторые риски не всегда возможно передать;

- принятие риска – обоснованное решение о принятии конкретного риска. Решение о принятии риска может быть принято без воздействия на риск или в процессе воздействия на риск. Принятые риски подлежат мониторингу и пересмотру.

Для реагирования на конкретный риск может быть использован как один, так и несколько перечисленных методов.

При выборе Метода реагирования на риск необходимо учитывать:

- уровень существенности риска;
- воздействие на вероятность и влияние рисков, возможность появления новых рисков;
- затраты на реализацию мероприятий по управлению рисками и получаемые эффекты;
- наличие компетенций и возможностей по управлению риском;
- соответствие принципам управления рисками и внутреннего контроля.

Мероприятия по управлению рисками представляют собой способы воздействия на риск, направленные на удержание и/или изменение уровня риска, и разрабатываются с учетом выбранного Метода реагирования на риски для всех существенных рисков Общества.

8.4.4. Выполнение Контрольных процедур.

В Обществе обеспечивается разработка и реализация Контрольных процедур, направленных на достижение целей СВКиУР. Выполнение Контрольных процедур должно осуществляться в соответствии с локальными нормативными актами Общества, регламентирующими контрольную среду процессов.

8.5. Анализ и пересмотр практики внутреннего контроля и управления рисками направлен на поддержание эффективности и совершенствование СВКиУР:

Актуализацию информации о рисках Общества с учетом изменяющихся внешних и внутренних факторов, обеспечение надлежащего функционирования средств контроля, соответствие СВКиУР законодательству, локальным нормативным актам Общества/ ДО, целям Общества, лучшим практикам в области внутреннего контроля и управления рисками.

Анализ и пересмотр практики внутреннего контроля и управления рисками выполняется в ходе мониторинга СВКиУР для обеспечения разумной уверенности в том, что:

- все существенные риски идентифицированы и имеют справедливую оценку с учетом изменяющихся факторов внешней и внутренней среды;
- для всех существенных рисков предусмотрены мероприятия по управлению рисками, мероприятия выполняются своевременно и качественно;
- контрольные процедуры функционируют надлежащим образом и обеспечивают снижение уровня рисков.

Мониторинг управления рисками и эффективности Контрольных процедур включает в себя оценку надежности и эффективности функционирования СВКиУР. Осуществление мониторинга может проводиться в ходе текущей деятельности или путем проведения периодических проверок, либо с помощью комбинации указанных способов.

Мониторинг управления рисками и эффективности Контрольных процедур

осуществляется участниками СВКиУР в соответствии с организационно-распорядительными документами Общества на периодической основе (не реже 1 раза в год). В рамках мониторинга проводится анализ Факторов рисков внешней и внутренней среды, пересматриваются риски и их оценки, анализируются эффективность и при необходимости актуализируются мероприятия по управлению рисками, проводится анализ и актуализация Контрольных процедур.

- 8.6. Информация, коммуникация и отчетность в части СВКиУР Общества направлены на обеспечение участников СВКиУР информацией, необходимой для принятия взвешенных и обоснованных решений и выполнения ими своих должностных обязанностей.

Обмен информацией должен соответствовать принципам СВКиУР, требованиям к конфиденциальности.

Состав отчетности СВКиУР, содержание, сроки ее предоставления определяются отдельными организационно-распорядительными документами Общества.

9. ОРГАНИЗАЦИЯ СВКиУР

- 9.1. Организация внутреннего контроля и управления рисками Общества направлена на комплексное управление рисками, учитывает сложную структуру взаимного влияния Факторов риска, рисков и их последствий как в рамках отдельных компаний Группы, так и Группы в целом.
- 9.2. Созданию эффективной СВКиУР независимо от масштаба, вида и специфики деятельности Общества способствует следование единым принципам функционирования СВКиУР.
- 9.3. Процессы обеспечения соответствия требованиям антимонопольного, антикоррупционного, налогового и иного законодательства (комплаенс) функционируют как неотъемлемая часть процессов внутреннего контроля и управления рисками Общества и направлены на соблюдение норм законодательства и предупреждение его нарушения со стороны компаний Группы.
- 9.4. В Обществе поддерживается иерархическая трехуровневая структура документации СВКиУР:
- документы первого уровня устанавливаются решениями Совета директоров, определяют общие принципы организации и функционирования СВКиУР, распространяются на всех участников СВКиУР (политики / стратегии и т.п.);
 - документы второго уровня описывают взаимосвязанные процессы и деятельность, необходимые для внедрения СВКиУР (регламенты / положения и т.п.);
 - документы третьего уровня детально описывают конкретные действия отдельных сотрудников в рамках СВКиУР (инструкции / методики и т.п.).

10. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ СВКиУР

- 10.1. В Обществе осуществляется периодическая оценка эффективности текущего состояния СВКиУР.
- 10.2. Формы оценки эффективности СВКиУР:
- самооценка;
 - внутренняя независимая оценка;
 - внешняя независимая оценка (при необходимости).
- 10.3. Самооценка эффективности СВКиУР проводится не реже одного раза в год:

Структурными подразделениями в функциональных областях деятельности; Направлением внутреннего контроля и управления рисками в части функционирования СВКиУР в Обществе.

Результаты самооценки эффективности СВКиУР включаются в ежегодный отчет «Едиличного исполнительного органа Общества об организации, функционировании и эффективности СВКиУР», представляемый на рассмотрение Совета директоров Общества.

- 10.4. Внутренняя независимая оценка надежности и эффективности СВКиУР осуществляется ежегодно Направлением внутреннего аудита. Результаты оценки состояния, надежности и эффективности СВКиУР представляются на рассмотрение Совета директоров Общества.
- 10.5. Внешняя независимая оценка эффективности СВКиУР проводится при необходимости внешним независимым консультантом по решению органов управления Общества в зависимости от изменений в организационной деятельности и общего уровня развития, надежности и эффективности СВКиУР. Результаты внешней независимой оценки эффективности СВКиУР представляются на рассмотрение Совета директоров Общества.

11. ДЕЙСТВИЕ ПОЛИТИКИ

- 11.1. Настоящая Политика вступает в силу с даты утверждения ее Советом директоров Общества и вводится в действие организационным распорядительным документом Общества.
- 11.2. В случае несоответствия настоящей Политики Уставу Общества, преимущественную силу имеет Устав Общества.
- 11.3. В случае, если отдельные нормы настоящей Политики вступят в противоречие с законодательством Российской Федерации и/или Уставом Общества, они утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства Российской Федерации и/или Устава Общества. Недействительность отдельных норм настоящей Политики не влечет недействительности других норм и Политики в целом.