

УТВЕРЖДЕНО
решением Совета директоров
ПАО «Санаторий «Маяк» «23» марта 2022 года
(протокол заседания Совета директоров
№ 2022/03/23 от «23» марта 2022 года)

**ПОЛИТИКА
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«САНАТОРИЙ «МАЯК»**

г. Анапа,
2022 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
1.1. Общие положения.	3
1.2. Цели Политики.	3
1.3. Задачи Политики.	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2.1. Термины и определения.	3
3. ОРГАНИЗАЦИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	5
3.1. Цели системы управления рисками и внутреннего контроля.	5
3.2. Задачи системы управления рисками и внутреннего контроля.....	5
3.3. Принципы функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля.	6
3.4. Уровни системы управления рисками и внутреннего контроля.	7
4. ПРОЦЕССЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	8
4.1. Состав и структура процессов управления рисками и внутреннего контроля.	8
4.2. Внутренняя (контрольная) среда.	8
4.3. Постановка целей.	9
4.4. Определение событий.....	9
4.5. Оценка рисков.	9
4.6. Реагирование на риски.....	10
4.7. Средства контроля.	10
4.8. Информация и коммуникации.	11
4.9. Мониторинг.	11
5. СИСТЕМА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	13
5.1. Уровни системы управления рисками и внутреннего контроля.	13
5.2. Совет директоров Общества.	13
5.3. Ревизионная комиссия Общества.	14
5.4. Исполнительные органы Общества.....	14
5.5. Отдел внутреннего аудита Общества либо лицо, осуществляющее функции внутреннего аудита Общества.	15
5.6. Руководители подразделений и сотрудники Общества.	15

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Общие положения.

Политика управления рисками и внутреннего контроля Публичного акционерного общества «Санаторий «Маяк» (далее – «Политика») устанавливает цели, задачи, принципы функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля в Публичном акционерном обществе «Санаторий «Маяк», а также определяет уровни и состав системы органов управления рисками и внутреннего контроля.

Политика разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ, Кодексом корпоративного управления, рекомендованным письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463, уставом Общества, а также внутренними документами Общества.

Политика утверждается решением Совета директоров Общества.

Контроль за исполнением требований настоящей Политики возлагается на Совет директоров Общества.

Общество раскрывает Политику на сайте Общества (<https://anapa-mayak.ru/>) для заинтересованных лиц.

1.2. Цели Политики.

Целью разработки Политики выступает установление правил организации деятельности в области формирования системы управления рисками и внутреннего контроля и на этой основе обеспечение функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля, адекватной ценностям и направлениям деятельности Общества.

1.3. Задачи Политики.

Задачами Политики являются:

- установление целей, задач, принципов и компонентов процесса управления рисками и внутреннего контроля;
- определение уровней системы органов управления рисками и внутреннего контроля и распределение обязанностей и полномочий между ними;
- определение порядка взаимодействия органов управления, подразделений и ответственных сотрудников, выполняющих функции в рамках системы управления рисками и внутреннего контроля.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

2.1. Термины и определения.

Термины и определения, использованные в Политике:

Система управления рисками и внутреннего контроля – 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, направленных на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Обществом

целей и обеспечивающих объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах Общества, целостность и прозрачность отчетности Общества, разумность и приемлемость принимаемых Обществом рисков.

Система органов управления рисками и внутреннего контроля – совокупность органов управления Обществом, а также подразделений и ответственных сотрудников, выполняющих функции в рамках системы управления рисками и внутреннего контроля.

Процессы внутреннего контроля и управления рисками - это составные части управления рисками и внутреннего контроля в Обществе: внутренняя среда Общества, постановка целей, определение возможных событий, оценка рисков, реагирование на риски, контрольные процедуры, информация и коммуникации, мониторинг.

Бизнес-процесс – набор взаимосвязанных и структурированных действий, направленных на достижение определенного результата.

Внутренний аудит – деятельность по систематической независимой оценке адекватности, надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративного управления.

Внутренний контроль – процесс, осуществляемый системой органов управления рисками и внутреннего контроля (Совет директоров, генеральный директор, подразделения и ответственные сотрудники Общества) и предназначенный для обеспечения разумной уверенности в достижении целей Общества по следующим категориям:

- эффективность и результативность деятельности;
- надежность финансовой отчетности;
- соблюдение соответствующих законодательных и нормативных актов, учредительных и внутренних распорядительных документов.

Событие – происшествие или случай, имеющий внутренний или внешний источник по отношению к Обществу, оказывающее влияние на достижение поставленных целей.

Влияние – результат или эффект события; влияние события может быть положительным или отрицательным с точки зрения соответствующих целей Общества.

Вероятность – возможность того, что данное событие произойдет.

Неопределенность – неспособность знать заранее точную вероятность или влияние будущих событий.

Риск – возможность того, что произойдет событие, которое окажет отрицательное воздействие на достижение целей Общества.

Присущий риск – риск для Общества в отсутствие действий со стороны Совета директоров и исполнительных органов Общества по изменению вероятности или степени влияния данного риска на достижение целей Общества.

Допустимый риск – приемлемый уровень отклонения в отношении достижения конкретной цели Общества.

Риск-аппетит – степень риска, которую Общество считает для себя приемлемой в процессе достижения своих целей.

Остаточный риск – риск, остающийся после принятия действий системой органов управления рисками и внутреннего контроля по изменению вероятности или степени влияния данного риска.

Управление рисками Общества – непрерывный процесс, осуществляемый системой органов управления рисками и внутреннего контроля, который начинается при

разработке стратегии и затрагивает всю деятельность Общества, а также направлен на:

- определение событий, которые могут влиять на Общество;
- управление связанным с этими событиями риском;
- контроль того, чтобы не был превышен риск-аппетит Общества;
- предоставление разумной уверенности в достижении целей Общества.

Мониторинг управления рисками Общества – оценка наличия и эффективности функционирования компонентов процесса управления рисками на протяжении определённого периода времени.

Владелец риска – должностное лицо Общества, которое в соответствии со своими должностными обязанностями несёт ответственность за управление данным риском с учётом существующего в Обществе процесса принятия решений по управлению рисками. Владелец риска отвечает за реализацию мероприятий по управлению риском и мониторинг риска.

3. ОРГАНИЗАЦИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.

3.1. Цели системы управления рисками и внутреннего контроля.

Организация и функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе ориентированы на обеспечение разумной уверенности в достижении целей Общества, а также объективного, справедливого и ясного представления о текущем состоянии и перспективах Общества, целостности и прозрачности отчетности Общества, разумности и приемлемости принимаемых Обществом рисков.

Целями системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе являются:

- стратегические цели, которые способствуют выполнению миссии, эффективному управлению деятельностью и достижению основных целей Общества;
- операционные цели, касающиеся эффективности и результативности использования ресурсов Общества;
- цели в области подготовки отчетности, относящиеся к обеспечению достоверности отчетности Общества;
- цели в области соблюдения применимого законодательства, относящиеся к соответствию деятельности Общества требованиям применимого законодательства, устава, внутренних документов Общества.

-

3.2. Задачи системы управления рисками и внутреннего контроля.

Задачами системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе являются:

- обеспечение разумной уверенности в достижении целей Общества;
- выявление рисков;
- обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Общества, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов Общества;
- обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и иной отчетности Общества;
- контроль за соблюдением законов и других нормативных правовых актов, применимых к деятельности Общества, а также локальных нормативных актов Общества,

в том числе при совершении фактов хозяйственной жизни Общества;

- обеспечение эффективности, надежности и целостности бизнес-процессов Общества, создание механизмов контроля, обеспечивающих устойчивое функционирование бизнес-процессов;

- стандартизация и регламентирование основных процедур в области управления рисками и внутреннего контроля;

- разработка мер по управлению рисками Общества, в том числе мероприятий по их минимизации.

3.3. Принципы функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля.

Принципами функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля в Общества являются:

- **Принцип непрерывности и комплексности.** Система управления рисками и внутреннего контроля представляет собой непрерывный процесс, функционирующий на постоянной основе и охватывающий все направления хозяйственной деятельности на всех уровнях управления Общества;

- **Принцип интеграции в организационные процессы.** Система управления рисками и внутреннего контроля интегрирована во все организационные процессы Общества, в том числе в разработку политик Общества, в процессы стратегического и бизнес-планирования, в процесс управления изменениями. Система управления рисками и внутреннего контроля является неотъемлемой частью корпоративной культуры и системы управления Обществом;

- **Принцип единства методологической базы.** Система управления рисками и внутреннего контроля обеспечивает методологическое единство и согласованное функционирование процессов Общества в области управления рисками, в том числе посредством разработки единых для всего Общества подходов и стандартов;

- **Принцип разделения уровней принятия решений.** Решения об управлении рисками принимаются на различных уровнях управления Общества в зависимости от значимости рисков и направлений хозяйственной деятельности Общества;

- **Принцип ответственности.** Все субъекты системы управления рисками и внутреннего контроля в рамках своей компетенции несут ответственность за соблюдение подходов и стандартов по управлению рисками, а также за надлежащее выполнение контрольных процедур по направлениям своей деятельности;

- **Принцип четкого распределения обязанностей и полномочий.** Обязанности и полномочия органов управления рисками и внутреннего контроля распределены с целью исключения или снижения риска ошибки и/или мошенничества за счёт недопущения закрепления за одним органом функций в области управления рисками и внутреннего контроля;

- **Принцип риск-ориентированности.** Система управления рисками и внутреннего контроля осуществляет анализ и мониторинг рисков по каждому направлению деятельности Общества с учётом соотношения риска и доходности, при этом максимальные усилия по совершенствованию подходов и стандартов по управлению рисками принимаются с учётом их критичности и допустимого уровня риска, который готово принимать Общество по соответствующим направлениям своей деятельности.

Контрольные процедуры устанавливаются по направлениям деятельности в порядке их значимости для эффективного функционирования Общества;

- **Принцип сбалансированности.** Контрольные процедуры и функции по управлению рисками должны быть обеспечены ресурсами и полномочиями для их выполнения, затраты на внедрение и осуществление контрольных процедур должны быть адекватны оценённому потенциальному риску;

- **Принцип постоянного развития и адаптации.** Система управления рисками и внутреннего контроля регулярно совершенствуется для эффективного применения методов контроля и управления рисками при изменении факторов внешней и внутренней среды Общества;

- **Принцип разумной уверенности.** Реализация мероприятий по управлению рисками оценивается как эффективная, если она позволяет снизить риск до приемлемого уровня. При разработке, реализации и оценке контрольной процедуры необходимо учитывать, что контрольная процедура считается эффективной только при достижении целей контроля.

3.4. Уровни системы управления рисками и внутреннего контроля.

Система управления рисками и внутреннего контроля в Обществе выстраивается на различных уровнях управления с учетом роли соответствующего уровня в процессе разработки, утверждения, применения и оценки системы управления рисками и внутреннего контроля:

- на операционном уровне – путем внедрения и выполнения необходимых контрольных процедур в бизнес-процессах;

- на функциональном уровне – посредством организации и реализации функций системы управления рисками и внутреннего контроля, обеспечивающих её работу (внутренний контроль, управление рисками, комплаенс-контроль, контроль качества и др.);

- на организационном уровне – на основе распределения обязанностей и полномочий в рамках системы органов управления рисками и внутреннего контроля. Совет директоров определяет принципы функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля; исполнительные органы Общества обеспечивают формирование и непрерывный мониторинг эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля; Ревизионная комиссия Общества, руководители подразделений и сотрудники Общества несут ответственность в пределах своей компетенции за осуществление контрольных процедур, мероприятий по управлению рисками и мониторинг их эффективности; Отдел внутреннего аудита Общества осуществляет независимую оценку эффективности контрольных процедур, мероприятий по управлению рисками.

3.5. Ограничения системы управления рисками и внутреннего контроля.

Система управления рисками и внутреннего контроля направлена на обеспечение разумной уверенности в достижении целей Общества, при этом Общество признаёт наличие следующих ограничений, влияющих на эффективность функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля:

- субъективность суждения – ошибочные суждения, которые могут быть сделаны сотрудниками Общества при выполнении процедур или контролей, принятии решений

или проведении оценки;

- ошибки (человеческий фактор) – ошибки, которые могут быть совершены сотрудниками по неосторожности и т.д.;

- влияние внешних факторов – внешние факторы, которые при этом могут оказывать значительное влияние на деятельность Общества, такие как существенные изменения политической обстановки в стране или законодательства.

4. ПРОЦЕССЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.

4.1. Состав и структура процессов управления рисками и внутреннего контроля.

Общество использует системный подход к организации деятельности в области управления рисками и внутреннего контроля для обеспечения минимизации рисков и их мониторинга, создания действенных контрольных процедур с учётом изменений во внешней и внутренней среде Общества.

Система управления рисками и внутреннего контроля Общества представляет собой совокупность органов управления рисками и внутреннего контроля и процессы управления рисками и внутреннего контроля, интегрированных в систему управления Обществом.

Процессы управления рисками и внутреннего контроля:

- внутренняя (контрольная) среда;
- постановка целей;
- определение событий;
- оценка рисков;
- реагирование на риск;
- средства контроля;
- информация и коммуникации;
- мониторинг.

4.2. Внутренняя (контрольная) среда.

Внутренняя среда представляет собой атмосферу в Обществе и определяет восприятие и реакцию сотрудников Общества на риск и контрольные процедуры.

Основными элементами внутренней среды процесса управления рисками и внутреннего контроля Общества выступают:

- философия управления рисками и риск-аппетит Общества;
- этические ценности, компетенции и подходы, руководствуясь которыми исполнительные органы Общества наделяют сотрудников полномочиями и ответственностью в области управления рисками и внутреннего контроля;
- принципы и стандарты деятельности Общества, которые определяют понимание сотрудниками процедур управления рисками и внутреннего контроля в Обществе;
- культура корпоративного управления в Обществе, которая создает надлежащее отношение персонала к организации и осуществлению управления рисками и внутреннего контроля.

Порядок организации и осуществления управления рисками и внутреннего контроля в Обществе оформляется внутренними документами и локальными нормативными актами.

Внутренняя (контрольная) среда Общества является основой остальных процессов управления рисками и внутреннего контроля Общества, определяя его характер и

структуру.

4.3. Постановка целей.

Ценности и цели Общества определяются на стратегическом уровне. Далее на их основе формируются цели направлений деятельности, отчетности и соблюдения регуляторных требований.

Общие цели устанавливаются Советом директоров Общества на стратегическом уровне, на их основе руководством Общества устанавливаются более конкретные-тактические цели более низкого уровня.

Общество сталкивается с разнообразными рисками, возникающими из внешних и внутренних источников и обуславливающими потенциальные негативные отклонения от целевых ориентиров деятельности Общества. Определение целей Общества одновременно создаёт условия для эффективного выявления возможных событий, оценки риска и реагирования на риск.

Процесс управления рисками и внутреннего контроля Общества обеспечивает разумную уверенность в том, что процесс выбора и определения целей является правильным, а выбранные цели поддерживают и соответствуют миссии и ценностям Общества и согласуются с уровнем его риск-аппетита.

4.4. Определение событий.

Исполнительные органы Общества определяют внутренние и внешние события, оказывающие влияние на достижение целей Общества. События оцениваются с учетом их разделения на риски и возможности – являются ли они благоприятными или могут оказать отрицательное воздействие на способность Общества успешно реализовывать стратегию и достигать целей.

События, влияние которых является отрицательным, выступают рисками, которые требуют оценки и реагирования на них со стороны Общества. События, оказывающие положительное воздействие, являются возможностями и учитываются в процессе формирования стратегии и определения целей Общества.

При определении характера событий исполнительными органами Общества учитывается многообразие внутренних и внешних факторов, которые могут привести к возникновению рисков и возможностей, с учётом направлений деятельности Общества.

4.5. Оценка рисков.

Оценка рисков Общества представляет собой процесс идентификации и анализа рисков, по результатам которого принимаются решения по управлению ими, в том числе путем предотвращения и минимизации рисков, создания необходимой контрольной среды, организации процедур внутреннего контроля, коммуникации и информирования сотрудников, оценки результатов осуществления управления рисками и внутреннего контроля.

Оценка рисков позволяет Обществу учитывать степень влияния потенциальных событий на достижение её целей. Общество оценивает события с позиции вероятности возникновения и степени влияния рисков на цели и использует для этого сочетание количественных и качественных методов.

Все риски классифицируются по степени их влияния на достижение стратегических целей Общества с целью определения наиболее значимых рисков для Общества.

4.6. Реагирование на риски.

По итогам оценки рисков исполнительные органы Общества определяют мероприятия по управлению значимыми рисками.

Реагирование на риски включает:

- Уклонение от риска. Реализуется путем прекращения определенного вида деятельности (отказ от проекта, уход с определенного рынка). Одним из способов уклонения от риска является изменение стратегических целей или операционного процесса.

- Сокращение, оптимизация риска. Достигается с помощью проведения конкретных мероприятий в зависимости от вида риска, оптимизирующих степень риска.

- Перераспределение, передача риска. Включает страхование, аутсорсинг, диверсификацию и хеджирование.

- Принятие риска. Риск принимается, если все доступные способы его снижения не являются экономически целесообразными по сравнению с ущербом, который может нанести реализация риска. Руководители Общества осведомлены о наличии данного риска и его характеристиках и осознанно не предпринимают каких-либо мер по воздействию на риск.

При принятии решений о реагировании исполнительные органы Общества учитывают воздействие этой реакции на вероятность и степень влияния рисков на цели Общества, соотношение затрат и преимуществ и выбирает вариант реагирования, обеспечивающий остаточный риск, не выходящий за пределы допустимого уровня риск-аппетита.

4.7. Средства контроля.

К средствам контроля в Обществе относятся регламенты и контрольные процедуры, обеспечивающие реагирование на риски со стороны исполнительных органов Общества. Они применяются по Обществу в целом, на всех уровнях и во всех подразделениях.

Контрольные процедуры представляют собой действия, направленные на минимизацию рисков, влияющих на достижение целей Общества. Контрольные процедуры – это регламентированные постоянные или периодические действия, целью которых является выявление определенных нарушений заданных параметров выполнения бизнес-процессов Общества.

Контрольные процедуры основываются на принципах и стандартах, составляющих контрольную среду Общества. В Обществе применяются следующие контрольные процедуры:

- оценка соответствия между объектами (документами) и анализ взаимосвязанности фактов хозяйственной деятельности;

- санкционирование сделок и операций, обеспечивающее подтверждение правомочности их совершения. Контрольная процедура осуществляется на основе предоставления сотрудникам в пределах их компетенции прав на выполнение конкретных действий – получение согласия на осуществление тех или иных операций, согласование (утверждение) документов или сделок;

- сверка данных, сравнительный анализ показателей деятельности, оценка эффективности деятельности Общества;

- разграничение полномочий и ротация обязанностей – возложение полномочий по

составлению документов, санкционированию (авторизации) сделок и операций и отражению их результатов в бухгалтерском учёте на разных лиц на ограниченный период с целью уменьшения рисков возникновения ошибок и злоупотреблений;

- процедуры контроля фактического наличия и состояния объектов, в том числе физическая охрана, ограничение доступа, инвентаризация;

- надзор, обеспечивающий оценку достижения поставленных целей или показателей – оценка правильности осуществления сделок и операций, выполнения учётных операций, точности составления бюджетов (смет, планов), соблюдения установленных сроков составления бухгалтерской (финансовой) отчётности;

- процедуры, связанные с компьютерной обработкой информации и информационными системами Общества, среди которых выделяют процедуры общего компьютерного контроля и процедуры контроля, осуществляемые в отношении отдельных функциональных элементов системы.

4.8. Информация и коммуникации.

Основным источником информации для принятия решений в области управления рисками и внутреннего контроля являются информационные системы Общества. В Обществе обеспечивается высокое качество хранимой и обрабатываемой в данных системах информации, что определяет эффективность управленческих решений Общества в области рисков и внутреннего контроля.

В Обществе необходимая информация определяется, фиксируется и передаётся в такой форме и в такие сроки, которые позволяют сотрудникам выполнять их функциональные обязанности. Информационные системы Общества обеспечивают систему органов управления рисками и внутреннего контроля в Обществе информацией на достаточном уровне для управления рисками, осуществления контрольных процедур и принятия решений по достижению целей Общества.

Коммуникация представляет собой распространение информации в Обществе, необходимой для принятия управленческих решений в области рисков и осуществления внутреннего контроля. Сотрудники Общества осведомлены на достаточном уровне о рисках, относящихся к сфере их ответственности, об отведённой им роли и задачах по осуществлению внутреннего контроля и управлению рисками.

В Обществе осуществляется эффективный обмен информацией как по вертикали – сверху вниз и снизу вверх, так и по горизонтали – между подразделениями Общества.

Все сотрудники Общества получают чёткие указания о необходимости управления рисками и осуществления контрольных процедур. Сотрудники Общества осознают свою роль в управлении рисками и внутреннем контроле, а также взаимосвязь индивидуальной деятельности с работой других сотрудников. Руководители подразделений и сотрудники Общества имеют средства для передачи существенной информации на вышестоящие уровни Общества. В Обществе налажен эффективный обмен информацией с внешними сторонами – покупателями, поставщиками, регулирующими органами и акционерами.

4.9. Мониторинг.

Оценка внутреннего контроля Общества осуществляется в разрезе элементов системы управления рисками и внутреннего контроля с целью определения их эффективности и результативности, а также необходимости их корректировки. Оценка

внутреннего контроля в Обществе осуществляется не реже одного раза в год. Объём оценки внутреннего контроля определяется Отделом внутреннего аудита Общества.

Оценка внутреннего контроля в Обществе осуществляется посредством непрерывного мониторинга внутреннего контроля, осуществляемого Обществом на постоянной основе в ходе его повседневной деятельности. Непрерывный мониторинг осуществляется исполнительными органами Общества в форме регулярного анализа результатов деятельности Общества, проверки результатов выполнения хозяйственных операций и реализации бизнес-процессов, регулярной оценки и уточнения внутренних документов и локальных нормативных актов Общества.

Осуществление непрерывного мониторинга и периодической оценки внутреннего контроля в Обществе позволяет удостовериться в том, что внутренний контроль Общества обеспечивает достаточную уверенность в достижении Обществом целей деятельности.

Мониторинг управления рисками осуществляется в ходе текущей деятельности и путем проведения периодических проверок. Текущий мониторинг управления рисками осуществляется в ходе обычной управленческой деятельности в Обществе.

Объём и частота периодических проверок в Обществе зависят от результатов оценки рисков и эффективности текущего мониторинга.

О выявленных недостатках управления рисками Общества сотрудники сообщают непосредственным руководителям и далее руководителям более высокого уровня. Наиболее серьезные вопросы доводятся до сведения исполнительных органов и Совета директоров Общества.

Механизм управления рисками Общества нацелен на обеспечение регулярной самооценки системы управления рисками и внутреннего контроля. Эффективный процесс текущего мониторинга определяет меньшую потребность в проведении дополнительных проверок. Текущий мониторинг организован в Обществе в режиме реального времени, оперативно адаптируется в соответствии с изменяющимися условиями и представляет собой неотъемлемую часть текущей деятельности Общества. Сочетание текущего мониторинга и периодических проверок обеспечивает поддержание эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе.

Отдел внутреннего аудита Общества уделяет значительное внимание ключевым рискам и соответствующим способам реагирования, а также созданию и эффективности функционирования средств контроля. Отдел внутреннего аудита Общества определяет потенциальные и фактические недостатки системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе и рекомендует Совету директоров и исполнительным органам Общества корректирующие действия в отношении эффективности процесса управления рисками и внутреннего контроля.

Совет директоров Общества предпринимает все необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в Обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным Советом директоров принципам и подходам к её организации и эффективно функционирует. Совет директоров Общества рассматривает вопросы организации, функционирования и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и при необходимости даёт рекомендации по её улучшению.

5. СИСТЕМА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.

5.1. Уровни системы управления рисками и внутреннего контроля.

Цели, задачи и функции системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе реализуются и достигаются через совокупность органов управления рисками и внутреннего контроля.

Система органов управления рисками и внутреннего контроля Общества состоит из следующих уровней:

1. Стратегический уровень – Совет директоров Общества. Стратегический уровень утверждает правила формирования и функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе, обеспечивает интеграцию данной системы во все организационные процессы Общества, в том числе в разработку политик Общества, в процессы стратегического и бизнес-планирования, в процесс управления изменениями. Совет директоров Общества определяет восприятие сотрудниками системы управления рисками и внутреннего контроля;

2. Операционный уровень – исполнительные органы Общества. Данный уровень обеспечивает организацию функционирования и непрерывный мониторинг эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля;

3. Контрольный уровень – Ревизионная комиссия Общества, Отдел или лицо, ответственное за внутренний аудит, руководители подразделений и сотрудники Общества, ответственные за функционирование системы внутреннего контроля и управление рисками. Данный уровень обеспечивает реализацию контрольных процедур, мероприятий по управлению рисками и мониторинг их результативности.

Все субъекты системы управления рисками и внутреннего контроля в рамках своей компетенции несут ответственность за соблюдение подходов и стандартов по управлению рисками, а также за надлежащее выполнение контрольных процедур по направлениям своей деятельности.

5.2. Совет директоров Общества.

Совет директоров:

- определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе;

- принимает необходимые и достаточные меры для того, чтобы убедиться, что действующая в Обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным Советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует;

- утверждает Политику в области управления рисками и внутреннего контроля Общества, а также любые изменения и дополнения к ней. При утверждении Политики Совет директоров Общества нацелен на достижение оптимального баланса между рисками и доходностью для Общества в целом с учётом требований применимого законодательства, положений внутренних документов и устава Общества. Утверждаемая Политика предусматривает, что при проведении операций и сделок, связанных с повышенным риском потери капитала и инвестиций, Общество исходит из разумной степени риска и соответствия уровня принимаемого риска предельным уровням, установленным Обществом;

- осуществляет контроль реализации исполнительными органами Общества Политики, рассматривает результаты проведённого анализа и оценки функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля Общества.

- оценивает как финансовые, так и нефинансовые риски, которым подвержено Общество, в том числе операционные, социальные, этические, экологические и иные нефинансовые риски, устанавливает риск-аппетит для Общества;

- организывает проведение анализа и оценки функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля. Осуществление такого анализа и оценки основывается на данных отчётов, регулярно получаемых от исполнительных органов Общества, Ревизионной комиссии, Отдела внутреннего аудита и внешних аудиторов Общества, а также на собственных наблюдениях Совета директоров Общества и на информации, полученной из иных источников. Периодичность проведения анализа и оценки функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля определяется исходя из направлений деятельности Общества, принимаемых рисков и изменений в организации деятельности Общества;

- несет ответственность за определение принципов и подходов к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Общества;

- предпринимает все необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в Обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определённым Советом директоров принципам и подходам к её организации и эффективно функционирует.

5.3. Ревизионная комиссия Общества.

В области управления рисками и внутреннего контроля Ревизионная комиссия Общества обеспечивает следующее:

- своевременно доводит до сведения Общего собрания акционеров, Совета директоров и исполнительных органов Общества результаты осуществлённых проверок (ревизий) в форме заключения или акта;

- даёт оценку достоверности данных, включаемых в годовой отчёт Общества и содержащихся в годовой бухгалтерской отчётности Общества;

- требует созыва заседаний Совета директоров, созыва внеочередного Общего собрания акционеров Общества в случаях, когда выявленные нарушения в финансово-хозяйственной деятельности или реальная угроза интересам Общества требуют решения вопросов, находящихся в компетенции данных органов управления Общества;

- фиксирует нарушения нормативно-правовых актов, устава, положений, правил и инструкций Общества сотрудниками и должностными лицами Общества;

- осуществляет ревизию финансово-хозяйственной деятельности Общества по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по инициативе лиц, названных в Федеральном законе «Об акционерных обществах» и уставе Общества.

5.4. Исполнительные органы Общества.

Генеральный директор Общества:

- обеспечивает создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Общества;

- отвечает за выполнение решений Совета директоров в области организации системы управления рисками и внутреннего контроля;
- отчитывается перед Советом директоров за создание и функционирование эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля и несет ответственность за её эффективное функционирование;
- распределяет полномочия, обязанности и ответственность между руководителями подразделений Общества за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля.

5.5. Отдел внутреннего аудита Общества либо лицо, осуществляющее функции внутреннего аудита Общества.

Целью внутреннего аудита Общества является содействие Совету директоров и исполнительному органу Общества в повышении эффективности управления Обществом, совершенствовании хозяйственной деятельности Общества путем системного и последовательного подхода к анализу и оценке системы управления рисками и внутреннего контроля как инструментов обеспечения разумной уверенности в достижении поставленных перед Обществом целей.

Отдел внутреннего аудита (либо лицо, осуществляющее внутренний аудит) Общества:

- содействует исполнительным органам Общества и сотрудникам Общества в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля;
- координирует деятельность с внешним аудитором Общества, а также лицами, оказывающими услуги по консультированию в области управления рисками, внутреннего контроля;
- подготавливает и предоставляет Совету директоров и исполнительным органам Общества отчёты по результатам деятельности внутреннего аудита, включающие информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения плана деятельности внутреннего аудита, результатах оценки фактического состояния, надёжности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля.
- оценивает адекватность и эффективность подсистемы внутреннего контроля;
- оценивает эффективность подсистемы управления рисками.

5.6. Руководители подразделений и сотрудники Общества.

Руководители подразделений и сотрудники Общества должны иметь знания, навыки, информацию и полномочия, необходимые для эффективного функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля.

Руководители подразделений Общества в соответствии со своими функциональными обязанностями несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками и внутреннего контроля во вверенных им функциональных областях деятельности Общества.