



Публичное акционерное общество  
НОВОЛИПЕЦКИЙ МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОМБИНАТ

## **УТВЕРЖДЕНО**

Советом директоров  
публичного акционерного общества  
«Новолипецкий металлургический  
комбинат»

Протокол № 276  
от 22 декабря 2020 года

## **ПОЛИТИКА ПО ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ И УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ** публичного акционерного общества «Новолипецкий металлургический комбинат»

(Введена впервые)

г. Липецк  
2020 год

## Содержание

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>3</b>
<b>2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....</b>	<b>3</b>
<b>3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....</b>	<b>4</b>
<b>4. ПРИНЦИПЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....</b>	<b>4</b>
<b>5. КОМПОНЕНТЫ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....</b>	<b>5</b>
5.1. Управление и культура .....	5
5.2. Стратегия и постановка целей .....	6
5.3. Функционирование .....	6
5.4. Средства контроля: .....	8
<b>6. СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ..</b>	<b>9</b>
6.1. Первый уровень: Совет Директоров/ Комитет по аудиту .....	9
6.2. Второй уровень: Правление, Комитет по управлению рисками, Инвестиционный комитет.....	10
6.3. Третий уровень: ФН RM и система комплаенс.....	10
6.4. Четвертый уровень: Владельцы риска.....	11
<b>7. НЕЗАВИСИМАЯ ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....</b>	<b>11</b>
<b>8. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ .....</b>	<b>111</b>

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая политика по внутреннему контролю и управлению рисками публичного акционерного общества «Новолипецкий металлургический комбинат» (далее – Политика) определяет цели, задачи, принципы функционирования, распределение обязанностей и полномочий субъектов Системы внутреннего контроля и управления рисками (далее – СВКиУР), а также порядок независимой оценки эффективности функционирования СВКиУР.

Настоящая Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Кодексом корпоративного управления, рекомендованным к применению Банком России, Уставом публичного акционерного общества «Новолипецкий металлургический комбинат» (далее – Общество), Антикоррупционной политикой, а также рекомендациями международных профессиональных организаций в области управления рисками и внутреннего контроля, в том числе Комитета спонсорских организаций комиссии Тредуэя (COSO).

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. В настоящем документе использованы следующие термины с соответствующими определениями:

2.1.1. **Владелец риска:** любой работник Общества, который отвечает за управление, мониторинг и контроль идентифицированного риска, включая реализацию выбранных мер реагирования. Владельцы рисков определены для всех уровней процессов сверху вниз: начиная со стратегических, заканчивая локальными бизнес-процессами.

2.1.2. **Допустимый уровень риска (риск-аппетит):** приемлемый уровень потерь, которые Общество может понести в процессе достижения поставленных целей.

2.1.3. **Инвестиционный комитет:** коллегиальный орган, созданный с целью выработки, подготовки, а также принятия решений по вопросам в области инвестиционной деятельности.

2.1.4. **Комитет по управлению рисками:** коллегиальный орган, созданный для обеспечения эффективности управления рисками и системой внутреннего контроля, продвижения норм деловой этики и принципов противодействия коррупции.

2.1.5. **Риск:** потенциальные события, обстоятельства, внешние и внутренние факторы, влияющие на достижение поставленных целей.

2.1.6. **Риск-радар:** отчет об уровне критических и существенных рисков, текущих и утвержденных нормативных значений ключевых риск-показателей (далее – KRI), статусе реализации управляющих мероприятий и их эффективности с учетом стоимости, о реализовавшихся рисках и их последствиях.

2.1.7. **СВКиУР:** совокупность организационных мер, методик, процедур, норм корпоративной культуры и действий, предпринимаемых Обществом для достижения оптимального баланса между ростом стоимости активов Общества и рисками.

2.1.8. **Система комплаенс:** система обеспечения соответствия деятельности Общества, а также работников Общества, требованиям российского, международного и применимого иностранного законодательства, внутренним стандартам и организационно–распорядительным документам Общества.

2.1.9. **Уровень риска:** выраженное определенным формализованным способом сочетание вероятности и последствия реализации риска.

2.1.10. **ФН RM:** функциональное направление «Управление рисками».

### 3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

СВКиУР является неотъемлемой частью корпоративного управления, создание и эффективное функционирование которой направлено на обеспечение разумной уверенности в достижении стратегических и операционных целей Общества.

Функционирование СВКиУР является систематическим, интегрированным в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях, охватывающим все подразделения и всех работников Общества при осуществлении ими своих функций.

Ключевыми целями СВКиУР Общества являются:

- обеспечение достаточной уверенности в достижении стоящих перед Обществом целей;
- обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности и экономичного использования ресурсов.

Основными задачами СВКиУР Общества являются:

- своевременное выявление и управление рисками, влияющими на достижение целей Общества;
- своевременная адаптация Общества к изменениям во внутренней и внешней среде;
- обеспечение сохранности активов Общества;
- содержательность и устойчивость результатов проектной деятельности;
- обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и другой отчетности;
- контроль соблюдения законодательства, а также внутренних политик, регламентов и процедур Общества.

### 4. ПРИНЦИПЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

**Лидерство.** Руководство Общества обеспечивает распространение знаний и навыков в области внутреннего контроля и управления рисками на всех уровнях управления, способствует построению эффективной системы коммуникации о выявленных рисках, поощряет развитие корпоративной культуры риск-ориентированного подхода.

Разделение уровней принятия решений. Уровень принятия решения об управлении рисками соответствует его критичности и влиянию на достижение целей Общества.

**Непрерывность и комплексность.** СВКиУР функционирует на постоянной основе, охватывает все направления деятельности Общества и все виды возникающих в рамках деятельности рисков.

**Создание и защита стоимости.** СВКиУР направлена на достижение целей и улучшение деятельности в области обеспечения здоровья и безопасности людей, соответствия законодательным и другим нормативным требованиям, защиты окружающей среды, качества процессов и проектов, эффективности операций, укрепления деловой репутации.

**Интеграция в процессы принятия решений.** СВКиУР является неотъемлемой частью системы корпоративного управления Общества, направленной на повышение эффективности процесса принятия решения по основным направлениям, таким как: стратегическое планирование и бюджетный процесс, инвестиционная и операционная деятельность.

**Системность и структурность.** Общество привержено системному подходу к построению СВКиУР, позволяющему рассматривать систему в совокупности, учитывая взаимосвязи между элементами, оценивать эффективность применяемых решений.

Риск-ориентированный подход. Выбор интенсивности (формы, объема, сложности, продолжительности, периодичности) проведения мероприятий по управлению риском и контролю выбирается с учетом категории критичности того или иного риска или направления для Общества.

**Адаптивность и приоритетность.** Подходы, применяемые в рамках функционирования СВКиУР, соответствуют внутренней и внешней ситуации (контексту) и профилю риска. В первую очередь, необходимые меры по управлению рисками и контролю принимаются для наиболее критичных рисков.

**Разделение полномочий и обязанностей.** В целях снижения риска операционной ошибки или мошенничества, обязанности и полномочия разделяются между различными субъектами СВКиУР таким образом, чтобы за одним подразделением или работником не закреплялись обязанности по реализации функции и контролем за ее реализацией.

**Использование наилучшей имеющейся информации.** При проведении риск-ориентированных оценок, анализе, принятии решений руководители основываются на следующих источниках информации, в порядке приоритетности: исторические данные, опыт, обратная связь от экспертов в предметной области и заинтересованных сторон, наблюдения, прогнозы, экспертные оценки.

**Прозрачность.** СВКиУР обеспечивает своевременное и полное вовлечение всех заинтересованных сторон и, в частности, лиц, принимающих решения, и гарантирует что их мнение должным образом учитывается при определении профиля риска.

**Рациональность и достаточность.** Система управления рисками учитывает экономическую эффективность мероприятий по управлению рисками. Снижение рисков осуществляется исходя из масштаба влияния рисков на отклонение от целевых показателей и величины затраченных ресурсов, необходимых для снижения. Выбор объема и сложности мер по управлению рисками и контрольных процедур должен быть необходимым и достаточным для снижения риска.

**Ответственность.** Все субъекты СВКиУР несут ответственность за идентификацию, анализ, оценку, минимизацию и мониторинг рисков в рамках своей деятельности, разработку и реализацию мероприятий по управлению рисками и средств контроля.

**Формализация.** СВКиУР допускает разумную формализацию процедур с приоритетом содержания над формой.

**Человеческие и культурные факторы.** СВКиУР учитывает личностные и культурные особенности восприятия и мотивации людей, способные воспрепятствовать достижению целей Общества.

**Ресурсы.** Общество предоставляет ресурсы, достаточные для целей управления рисками.

**Эффективный обмен информацией.** Общество выстраивает действенный механизм обмена информацией и отчетности для наиболее эффективного управления рисками.

## **5. КОМПОНЕНТЫ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

СВКиУР Общества состоит из взаимосвязанных компонентов (5.1 – 5.4), которые являются необходимыми инструментами для достижения целей и действуют в составе единого комплекса мер.

- 5.1. **Управление и культура** – совокупность локальных нормативных актов, правил, формальных и неформальных процедур, набор общих мнений и отношений, характеризующих функционирование СВКиУР Общества, отражающих ее ценности, влияние на корпоративную культуру и стиль деятельности.

Основными факторами, формирующими данный компонент СВКиУР, являются:

- осуществление Советом директоров надзорной функции за управлением рисками. Совет директоров/Комитет по аудиту оценивает эффективность СВКиУР через ее вклад в создание стоимости;
- дивизионально-процессная модель управления Обществом. Общество устанавливает организационную структуру, порядок подчиненности, полномочия, зоны ответственности для достижения целей по внутреннему контролю и управлению рисками. Структура определяется с учетом стратегических целей Общества;
- определение желаемой культуры. В Обществе создана риск-культура, которая формирует подход к идентификации, анализу и управлению рисками. Риск-ориентированный подход, используемый при принятии решений, является частью корпоративной культуры;
- мотивация. Общество развивает мотивацию сотрудников к риск-ориентированному подходу через включение в систему ключевых показателей эффективности показателей, связанных с риском;
- демонстрация приверженности ключевым ценностям. Понимание ключевых ценностей Общества формирует фундамент для СВКиУР. Ключевые корпоративные ценности и принципы закреплены в Кодексе корпоративной этики;
- обучение принципам СВКиУР. Программы обучения сотрудников Общества, реализуемые в рамках развития риск-культуры, а также и функционирования системы комплаенс, способствуют эффективному функционированию СВКиУР Общества на уровне владельцев риска;
- привлечение, развитие и удержание квалифицированных специалистов. Общество придерживается стратегии постоянного развития и повышения квалификации работников, осуществляет политику по найму, поощрению и нематериальной мотивации работников, пересмотр требований к работникам в соответствии с изменением целей Общества.

## 5.2. **Стратегия и постановка целей** - предварительные условия для выявления и оценки рисков.

Общество определяет стратегические цели с последующей декомпозицией их в цели и задачи ФН и дивизионов. Цели и задачи СВКиУР соответствуют стратегическим направлениям деятельности Общества.

Основными факторами, характеризующими стратегию и постановку целей с точки зрения СВКиУР, являются:

- анализ условий ведения деятельности. Общество учитывает, как внутренние, так и внешние условия ведения бизнеса при разработке стратегии, проецируя их, в том числе, на цели и задачи СВКиУР;
- определение риск-аппетита. Общество определяет размер риск-аппетита. Подходы к определению риск-аппетита учитывают специфику деятельности Общества;
- оценка стратегических альтернатив. Общество проводит анализ альтернативных вариантов реализации стратегии, включая анализ рисков и возможностей;
- формулировка бизнес-целей. Толерантность Общества к потерям определяет приемлемую степень отклонения от поставленных целей, следовательно, является атрибутом целей, а не отдельных рисков.

## 5.3. **Функционирование** – непрерывный циклический процесс, состоящий из следующих этапов:

- идентификация рисков. В Обществе создана система выявления рисков, которым Общество подвержено, и категоризация этих рисков по источникам и типам. Общество использует четыре системы идентификации рисков: (1) заявительный порядок: риски идентифицируются на основании выявленных владельцами или

любыми сотрудниками Общества угроз (2) при наличии информационных массивов идентификация риска производится путем анализа этих источников сотрудниками ФН RM (3) сотрудники ФН RM анализируют внешнюю информацию из открытых источников (4) сотрудники ФН RM анализируют результаты плановых проверок, аудитов и диагностик с целью выявления нарушений, рисков.

- оценка влияния рисков. Конечная цель оценки рисков состоит в получении прогнозов потенциальных потерь/ущерба для Общества и определение уровня критичности риска;

Оценка рисков основана как на качественных – в рамках условных шкал с экспертным присвоением значимости, так и на количественных методах – на основе накопленных Обществом, либо доступных публично, статистических данных, или на основе экспертных оценок, в случае дефицита/неприменимости статистических данных.

Методологии оценки рисков разрабатываются совместно специалистами ФН RM специалистами бизнес-подразделений.

Система оценок рисков находится в постоянном развитии и направлена на улучшение точности измерений. Ежегодно проводится анализ точности и адекватности применяемых методик (сравнение значений риск-факторов, предсказанных моделью, и реальными изменениями).

Совокупная оценка риска по нескольким видам производится с учетом корреляции риск-факторов.

Все риски, в зависимости от их оценки, делятся на критические, существенные и несущественные в целях управления. Несущественные риски характеризуются проявлением в отдельных локальных процессах, существенные – в сквозных процессах, критические оказывают влияние на цели всего Общества.

Общество приоритизирует риски с целью определения адекватной стратегии по реагированию на риски и распределению ресурсов по их управлению. Критерии уровней критичности рисков определяет Комитет по управлению рисками.

- управление. Управление риском представляет из себя комплекс планов и мероприятий, направленных на уменьшение нежелательных последствий и вероятности убытков в рамках утвержденного риск-аппетита;

Риск-аппетит представляет собой комплекс лимитов по KRI, которые на ежегодной основе утверждаются Советом директоров/Комитетом по аудиту и характеризуют максимальный порог риска, который Общество намерено принять, охватывая все ключевые аспекты деятельности Общества.

Исходя из соотношения текущего и планового уровня рисков может быть принята та или иная стратегия управления рисками, учитывая стоимость реализации этой стратегии: (1) устранение источника риска; (2) принятие риска в полном объеме (в случаях, когда вероятность крайне низка или потенциальный ущерб не превышает стоимости снижения риска); (3) принятие риска в ограниченном объеме (с помощью системы лимитов, привлечения обеспечения, хеджирования, страхования); (4) отказ от риска (в случаях, когда не существует явного эффективного способа снижения риска и его последствия неприемлемы для Общества).

Мероприятия по управлению критическими и существенными рисками утверждаются Советом директоров/Комитетом по аудиту, также мероприятия по управлению рисками могут быть утверждены в рамках регулярной деятельности коллегиальными исполнительными органами: Правлением, Комитетом по управлению рисками и Инвестиционным комитетом. Утвержденные мероприятия фиксируются в протоколах

заседаний коллегиальных органов с назначением ответственного за реализацию мероприятий и сроков исполнения. Общество осуществляет контроль за исполнением решений коллегиальных органов.

- мониторинг и контроль. Созданные в Обществе регулярный мониторинг и контроль уровня рисков позволяют анализировать эффективность управляющих мероприятий, идентифицировать новые угрозы, выявлять основные проблемные зоны для реагирования;

Общество отслеживает все изменения в текущей деятельности и во внешней среде, оценивает их влияние на достижение стратегических целей и изменение профиля риска;

Общество проводит анализ рисков и эффективности деятельности исходя из следующих критериев: достижение Обществом целей, величина отклонения от поставленных целей, реализовавшиеся риски, повлиявшие на достижение целей, соответствие принимаемого уровня риска поставленным целям, правильность оценки рисков;

Общество постоянно оценивает потенциал для повышения эффективности работы СВКиУР, составляет и реализует план по совершенствованию системы.

- риск-отчетность, информация и коммуникация. Ответность по рискам в Обществе отвечает требованиям полноты, достоверности, регулярности, последовательности и своевременности.

СВКиУР строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений. Уделяется повышенное внимание к современным технологиям анализа данных (Data science), которые позволяют анализировать большие объемы данных и принимать более взвешенные и информированные решения;

Работники Общества в рамках своих компетенций осведомлены о рисках, целях и задачах, которые стоят перед ними при осуществлении функций внутреннего контроля и управления рисками. В Обществе налажена система по раскрытию информации и коммуникации с клиентами, поставщиками, регуляторами, акционерами, инвесторами;

Основным способом доведения информации о рисках до заинтересованных сторон является отчетность по рискам, формируемая ФН RM. Информация об уровне рисков сводится в отчеты нескольких уровней: оперативная отчетность на уровне владельцев рисков, отчетность Комитету по управлению рисками, отчетность Правлению, Совету директоров/Комитету по аудиту. Отчетность в области СВКиУР на уровне Совета директоров/Комитета по аудиту содержит взаимосвязь со стратегией, бизнес-целями, эффективностью. Частота и полнота отчетности определяется руководством исходя из специфики деятельности и бизнес-необходимости.

**5.4. Средства контроля.** В Обществе применяются меры системы внутреннего контроля (далее – СВК), обеспечивающие исполнение необходимых действий в отношении рисков, которые могут препятствовать достижению целей Общества, включающие в себя:

- контроль корпоративного уровня, ELC (Entity Level Controls) - меры СВК, предпринимаемые руководством Общества для формирования контрольной среды и влияющие на покрытие рисков сразу в нескольких процессах. Состав ELC формируется с учетом мировой практики и применимых стандартов, определяет нормы деловой этики и правила ведения финансово-хозяйственной деятельности;
- контроль в базовых процессах, процессный контроль - меры СВК, предпринимаемые руководством и работниками Общества для покрытия процессных рисков, включающие алгоритмы и блокировки, реализованные в ИТ-системах; организационное и системное

(логическое) разделение полномочий в процессах; сверки данных в документах; экспертизы, испытания, лабораторные исследования, визуальные осмотры; коллегиальное (комиссионное) принятие решений; ручной или автоматизированный мониторинг параметров процессов; процедуры анализа управленческих данных с целью принятия решений;

- общий ИТ-контроль, ITGC (IT General Controls) - меры СВК, направленные на обеспечение целостности и разграничение доступа к данным, устойчивой работы информационных систем Общества. ITGC необходимы для обеспечения надежности процессных контролей, реализованных с использованием информационных систем.

Общество прорабатывает вопросы совершенствования СВК:

- анализирует базовые процессы с определением объема и типов основных транзакций в цепочке базовых процессов, рисков и направленных на их покрытие контрольных процедур;
- проверяет (тестирует) эффективность контрольных процедур посредством сплошного или выборочного анализа фактических данных по отклонениям в базовых процессах и выполнении контрольных процедур за релевантный период;
- оценивает существенность выявляемых недостатков СВК, выработку и согласования мероприятий по её усилению.

При проработке СВК Общество руководствуется следующими принципами:

- при выработке мероприятий по усилению СВК приоритетно рассматриваются групповые превентивные автоматизированные контрольные процедуры, которые позволяют предотвратить отклонения в базовых процессах на ранней стадии с минимизацией человеческого фактора;
- отсутствие нормативных документов, регламентирующих выполнение контрольных процедур, само по себе, не является существенным недостатком, равно как их наличие не обеспечивает эффективность контрольных процедур. При этом регламентация является одним из эффективных способов внедрения и/или обеспечения должного выполнения контрольных процедур;
- для выявляющих контрольных процедур обязательно указание и выполнение на практике эффективных корректирующих мер, предпринимаемых исполнителем контрольных процедур при выявлении отклонений.

Общество применяет риск-ориентированный подход при планировании проработки СВК в процессах, опирается на результаты работы процедур по идентификации и оценке рисков.

## **6. СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

Осуществление внутреннего контроля и управления рисками является многоуровневым процессом, соответствующим организационной структуре Общества.

### **6.1. Первый уровень: Совет Директоров/Комитет по аудиту.**

- определяет принципы и подходы к организации в Обществе управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- утверждает Политику по внутреннему контролю и управлению рисками;
- рассматривает и одобряет стратегию Общества с учетом рисков Общества;
- утверждает и пересматривает риск-аппетит.
- рассматривает и осуществляет мониторинг наиболее существенных рисков, которым подвержено Общество;
- осуществляет контроль за надежностью и эффективностью функционирования СВКиУР,

включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Общества, а также подготовку предложений по их совершенствованию;

- осуществляет постоянное наблюдение за функционированием СВК Общества;
- осуществляет контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Обществом требований законодательства, а также этических норм, правил и процедур Общества, требований бирж;
- осуществляет анализ и оценку исполнения политики управления конфликтом интересов;
- осуществляет контроль в области противодействия недобросовестным действиям работников и третьих лиц.

## **6.2. Второй уровень: Правление, Комитет по управлению рисками, Инвестиционный комитет (в части рисков инвестиционных проектов).**

Правление, руководствуясь определенными Советом директоров/Комитетом по аудиту принципами и подходами к организации СВКиУР, обеспечивает создание и эффективное функционирование системы, а также принимает в рамках своей компетенции решения по отдельным вопросам организации СВКиУР.

Комитет по управлению рисками, сформированный в целях усиления СВКиУР и противодействия коррупции:

- утверждает принципы, стратегию и нормативные документы процессов управления рисками и СВК;
- регулярно рассматривает Риск-радар;
- утверждает и осуществляет общий контроль исполнения мероприятий по управлению рисками;
- регулярно рассматривает результаты анализа и оценки надежности и эффективности СВКиУР в разрезе бизнес-процессов, корпоративных и общих ИТ-процедур;
- координирует работу подразделений, участвующих в процессе управления рисками и СВК;
- организует деятельность по реализации положений Кодекса корпоративной этики и Антикоррупционной политики;
- регулярно рассматривает отчеты по вопросам соблюдения норм деловой этики и принципов противодействия коррупции в Обществе.

Инвестиционный комитет (в части рисков инвестиционных проектов):

- осуществляет общий контроль за величиной рисков, выбором, включением в бюджет и исполнением мероприятий по управлению рисками инвестиционных проектов.

## **6.3. Третий уровень: ФН RM и система комплаенс.**

Для эффективного функционирования СВКиУР создано специальное структурное подразделение – Дирекция по внутреннему контролю и управлению рисками, специалисты которого:

- формируют общую концепцию управления рисками;
- разрабатывают методологическую и нормативную документацию по управлению рисками;
- содействуют повышению уровня риск-культуры;
- оценивают и осуществляют регулярный мониторинг уровня принимаемых рисков, оценивают эффективность управляющих мероприятий;

- вносят предложения по разработке планов мероприятий по управлению рисками и мерам снижения рисков;
- готовят риск-отчетность;
- регулярно и системно оценивают надежность СВК на уровне ELC, процессов и ITGC Общества, совместно с профильными подразделениями реализуют корректирующие меры.

Также в Обществе функционирует система комплаенс, функции которой распределены между несколькими специализированными структурными подразделениями.

#### **6.4. Четвертый уровень: Владельцы риска.**

Владельцы риска обеспечивают выполнение следующих функций:

- регулярная идентификация рисков и угроз;
- коммуникации рисков и угроз ФН RM;
- мониторинг установленных KRI;
- обеспечение уровня рисков в утвержденных пределах;
- реализация плана мероприятий по управлению рисками.

### **7. НЕЗАВИСИМАЯ ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

Независимая оценка эффективности функционирования СВКиУР осуществляется службой внутреннего аудита Общества, которая осуществляет свою деятельность на основании риск-ориентированного Плана аудита, утвержденного Комитетом по аудиту, предварительно рассмотренного Председателем Комитета по аудиту и Президентом (Председателем Правления) Общества. Оценка эффективности СВКУР включает:

- проведение анализа соответствия целей бизнес-процессов целям Общества;
- выявление недостатков СВК, которые не позволили (не позволяют) Обществу достичь поставленных целей;
- проверку надежности и целостности бизнес-процессов и информационных систем, в том числе процедур противодействия противоправным и недобросовестным действиям, злоупотреблениям и коррупции;
- проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;
- оценку результатов внедрения (реализации) мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию СВК;
- проверку обеспечения достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и иной отчетности;
- проверку эффективности и целесообразности использования ресурсов;
- проверку обеспечения сохранности активов;
- проверку соблюдения требований законодательства и внутренних документов;
- проверку достаточности и зрелости элементов системы управления рисками;
- проверку полноты выявления и корректности оценки рисков руководством Общества на всех уровнях его управления;
- проведение анализа информации о реализовавшихся рисках.

### **8. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ**

Настоящая Политика, а также все дополнения и изменения к ней утверждаются Советом директоров Общества.

Если в результате изменения законодательных и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящей Политики вступают в противоречие с ним, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в настоящую Политику Общество руководствуется действующим законодательством Российской Федерации.

Требования настоящей Политики распространяются на все структурные подразделения Общества.