

УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета Директоров
ПАО “Осколивест”.
Протокол №1/19 от 01.02.2019

ПОЛИТИКА
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
Публичного акционерного общества
“Осколивест”

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. «Политика управления рисками и внутреннего контроля Публичного акционерного общества «ОСКОЛИНВЕСТ» (далее – Политика) – внутренний нормативный документ, определяющий общие принципы построения системы управления рисками и внутреннего контроля (далее СУРиВК) в ПАО «ОСКОЛИНВЕСТ» (далее – Общество), описывающий её цели и задачи, а также распределение ответственности между участниками.

1.2. Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Общества.

1.3. Целью настоящей Политики является обеспечение внедрения и поддержания функционирования эффективной СУРиВК, способствующей достижению целей деятельности Общества.

1.4. В настоящей Политике:

- определены цели, задачи, принципы и подходы к организации в Обществе СУРиВК;

- определены виды Рисков, приоритеты и подходы к классификации Рисков;

- определены субъекты и распределены полномочия субъектов СУРиВК.

1.5. Политика является основой для разработки внутренних методологических и распорядительных документов, регламентирующих процесс организации СУРиВК.

1.6. Все внутренние нормативные документы, относящиеся прямо или косвенно к управлению рисками и внутреннему контролю, должны соответствовать положениям и требованиям настоящей Политики.

1.7. Политика пересматривается по мере необходимости и утверждается Советом директоров Общества.

1.8. Действие настоящей Политики распространяется на все виды деятельности Общества.

2. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СУРиВК

2.1. Основными целями СУРиВК являются:

- операционные цели, направленные на обеспечение сохранности активов, эффективное использование ресурсов и потенциала Общества, обеспечение непрерывности деятельности Общества, снижение числа непредвиденных событий и убытков в хозяйственной деятельности;

- стратегические цели, направленные на обеспечение эффективного функционирования Общества, его устойчивости к изменениям во внутренней и внешней среде и на выполнение миссии Общества;

- цели в области соблюдения законодательства, направленные на обеспечение степени соответствия деятельности Общества применимым законодательным требованиям и требованиям локальных нормативных документов;

- цели в области отчётности, направленные на своевременную подготовку достоверной финансовой и нефинансовой отчётности, внутренней и внешней отчётности.

2.2. Для достижения поставленных целей СУРиВК решает следующие задачи:

- идентификация, анализ и оценка (измерение) Рисков, эффективное управление данными Рисками, в том числе эффективное распределение имеющихся ресурсов для управления Рисками, принятие обоснованных решений по страхованию Рисков Общества;

- создание надёжной информационной основы для планирования деятельности Общества и принятия управленческих решений с учётом всесторонней оценки Рисков;

- стандартизация ключевых процедур в области управления рисками и внутреннего контроля;

- организация механизмов контрольных процедур, обеспечивающих эффективное функционирование Бизнес-процессов, реализацию проектов Общества и достижение поставленных целей;

- обеспечение сохранности и защищённости активов, эффективности использования ресурсов Общества;

- информационное, методологическое и аналитическое обеспечение процесса принятия решений по выбору мер управления Рисками, решений по структуре портфеля активов и обязательств Общества;

- обеспечение построения оптимальной организационной структуры, исключающей дублирование функций между структурными единицами и соответствующей потребностям Общества;

- защита интересов акционеров Общества, проверка контрагентов и анализ их антикоррупционных процедур, предотвращение и своевременное разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности;

- обеспечение соответствия действий и решений Общества требованиям законов, локальных нормативных документов и условиям контрактов;

- создание условий для своевременной подготовки и предоставления достоверной внутренней и внешней отчётности, а также иной информации, подлежащей раскрытию в соответствии с применимым законодательством;

- раскрытие информации о Рисках, обеспечение объективного представления о текущем состоянии и перспективах развития Общества, целостности и прозрачности отчётности.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СУРиВК

В основе функционирования СУРиВК лежат следующие принципы:

Принцип непрерывности. СУРиВК функционирует непрерывно при осуществлении Обществом финансово-хозяйственной деятельности и выполнении управленческих функций.

Принцип интеграции. Все процессы СУРиВК интегрированы в существующие процессы деятельности Общества. Контрольные процедуры СУРиВК интегрированы с процессом реагирования на Риски. В Обществе определены контрольные процедуры, необходимые для осуществления мер своевременного реагирования на Риски. Набор контрольных процедур учитывает их значимость и достаточность в качестве способа реагирования на Риск и достижения соответствующих целей.

Принцип комплексности: СУРиВК предусматривает использование сочетания качественных и количественных методов Оценки риска. Применяемые методы позволяют получить комплексную Оценку риска. В случае наличия корреляции между событиями рисков или объединения и взаимодействия событий, проводится комплексная Оценка риска. СУРиВК охватывает все направления деятельности Общества и все виды возникающих в их рамках Рисков. Контрольные процедуры существуют во всех Бизнес-процессах на всех уровнях управления.

Принцип ответственности и функциональности. Все Субъекты СУРиВК несут ответственность за выявление, оценку, анализ и непрерывный мониторинг Рисков в рамках своей деятельности, разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие СУРиВК во вверенных им функциональных областях деятельности. Права, функции и обязанности Субъектов СУРиВК определены, закреплены в нормативных документах Общества. Каждая контрольная функция закреплена только за одним субъектом внутреннего контроля. Распределение адресной ответственности по управлению Рисками разных направлений деятельности осуществляется в соответствии с разделением функциональных обязанностей в Обществе.

Принцип достаточности и целесообразности. Контрольные функции и функции по управлению Рисками подразделения или работника Общества, обеспечены достаточными средствами и полномочиями для их выполнения. Формализация основных контрольных процедур в рамках СУРиВК должна быть целесообразна и достаточна для выполнения задач и достижения целей функционирования СУРиВК.

Принцип оптимального решения. Проводится анализ соотношения затрат на внедрение контрольных процедур и экономического эффекта от мероприятий по управлению Рисками и реализации контрольных процедур. Затраты на внедрение контрольных процедур и проведение мероприятий по управлению Рисками не должны превышать экономического эффекта от реализации самих мероприятий. Наличие избыточного контроля, как и выделение ценных ограниченных ресурсов для контроля за незначительными Рисками, являются слишком затратными и непродуктивными решениями.

Принцип риск-ориентированности. Общество принимает необходимые меры в первую очередь в отношении критических для деятельности Рисков. Максимальная эффективность достигается путем расстановки приоритетов при внедрении процедур внутреннего контроля, выборе объектов проверок с учётом сложности и значимости объекта контроля, критичности Рисков, присущих направлению деятельности Общества.

Принцип развития. В Обществе обеспечиваются условия для постоянного развития СУРиВК с учётом необходимости решения новых задач, возникающих в результате изменения внутренних и внешних условий функционирования.

Принцип эффективности. Мероприятия по управлению Рисками считаются эффективными, если они позволяют снизить Риск до приемлемого уровня. При разработке, выполнении и оценке контрольной процедуры необходимо учитывать, что контрольная процедура считается эффективной только при достижении целей процесса.

Принцип своевременности. Информация о выявленных Рисках и невыполнении контрольных функций своевременно предоставляется лицам, уполномоченным принимать соответствующие решения. Существует открытый канал коммуникации между высшим руководством и советом директоров, вся информация сообщается на своевременной основе.

Принцип полномочности и ответственности. Определены пределы полномочий работников, установлены лимиты их ответственности в пределах полномочий. Финансово-хозяйственные операции должны быть формально согласованы или разрешены ответственными лицами в пределах их полномочий.

Принцип документирования. Все операции проводятся в соответствии с порядком их осуществления, установленным в нормативных документах Общества. Контрольные процедуры, порядок согласования решений по финансово-хозяйственным операциям формализованы и прописаны в нормативных документах Общества. Результаты выполнения контрольных процедур документируются и сохраняются Владельцами процессов или лицами, уполномоченными Владельцами процессов.

Принцип взаимодействия. Внутренний контроль осуществляется на основе четкого и эффективного взаимодействия всех субъектов внутреннего контроля на всех уровнях управления Общества.

Работники Общества при выполнении должностных обязанностей в пределах своей компетенции должны руководствоваться указанными принципами.

4. ОСНОВНЫЕ ПРОЦЕССЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

4.1. Постановка целей и задач.

Общество определяет долгосрочные стратегические цели, на основе которых формируются краткосрочные задачи и разрабатываются бизнес-планы. СУРиВК взаимосвязана с процессами планирования деятельности Общества и постановки целей (стратегические цели, операционные цели, цели в области отчётности, цели в области соблюдения законодательства).

4.2. Идентификация Рисков. Общество обеспечивает наличие эффективных и действенных процедур по выявлению внутренних и внешних событий, способных повлиять на достижение Обществом своих целей.

Риски классифицируются по категориям целей и по факторам возникновения.

По категории целей Риски классифицируются на:

- стратегические Риски, влияющие на цели высокого уровня, которые связаны с миссией и стратегией Общества;
- операционные Риски, влияющие на эффективное и результативное использование ресурсов, на обеспечение непрерывности деятельности и на снижение числа непредвиденных событий и убытков в хозяйственной деятельности Общества;
- Риски в области подготовки отчётности, влияющие на достоверность и полноту отчётности;
- Риски в области соблюдения законодательства, влияющие на соблюдение применимых законодательных требований.

По факторам возникновения Риски классифицируются на:

- финансово-экономические Риски, связанные с дефицитом средств вследствие прекращения внешнего финансирования, колебаниями валютных курсов, процентных ставок, уровнем ликвидности и т.п.;

- кадровые Риски, связанные с зависимостью от отдельных специалистов, снижением их мотивации, недостаточной компетентностью работников, возможностью несанкционированного поведения персонала;

- технические Риски, связанные с возникновением проблем в области информационных технологий, невыполнением графика автоматизации Бизнес-процессов, невозможностью приемлемого уровня сопровождения и развития систем, нарушения конфиденциальности, целостности и достоверности информации, сбоев информационных систем и т.п.;

- маркетинговые Риски, связанные с возникновением убытков вследствие неблагоприятного восприятия имиджа Общества контрагентами, деловыми партнерами, регулирующими органами, кредиторами, изменения стандартов регулирования отрасли со стороны государства и т.п.;

- коммерческие Риски, связанные с неопределенностью рыночной конъюнктуры: колебание цен на сырьё и материалы, изменение арендных ставок на рынке, неудовлетворенность клиентов качеством обслуживания и т.п.;

- юридические Риски, связанные с соблюдением требований регуляторов и законодательства, изменениями в законодательстве, с возможностью утраты прав собственности на имущество, на объекты интеллектуальной собственности, связанные с несостоятельностью контрагента и т.п.

4.3. Анализ и Оценка риска.

Оценка риска представляет собой процесс анализа идентифицированных Рисков, определения существенности Рисков и их последствий.

Оценка риска осуществляется с целью расстановки приоритетов при определении необходимой стратегии управления. Итоговая оценка определяется посредством оценки степени влияния конкретного Риска на цели с учётом вероятности возникновения рискового события.

4.4. Реагирование на Риски.

Руководство Общества разрабатывает планы по управлению Рисками, которые должны предусматривать мероприятия по снижению выявленных Рисков до приемлемого уровня или иные способы реагирования, принятые в Обществе.

Применяются следующие способы реагирования на Риски:

- снижение (применение мер реагирования для снижения влияния риска или Вероятности риска до приемлемого уровня);
- передача (передача Риска другой стороне или иного перераспределения части Риска);
- принятие (осуществляется отказ от действий в силу приемлемости);
- избегание (прекращение деятельности, связанной с Риском).

4.5. Мониторинг.

Мониторинг общей эффективности СУРиВК осуществляется в рамках повседневной управленческой деятельности, а также посредством предоставления отчётности Совету директоров Общества, проверок внутреннего и внешнего аудиторов и проведения обучения по вопросам управления Рисками.

4.6. Средства контроля.

Средства контроля - контрольные процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, направленные на достижение целей СУРиВК.

5. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ И ПОЛНОМОЧИЙ СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

5.1. Субъекты СУРиВК:

- Совет директоров Общества;
- Единоличный исполнительный орган Общества;
- Внутренний аудитор;
- Работники Общества.

5.2. Распределение полномочий между Субъектами СУРиВК.

5.2.1. Совет директоров Общества:

- разрабатывает, анализирует общекорпоративную стратегию, осуществляет контроль над её реализацией;
- определяет принципы и подходы к организации СУРиВК;
- утверждает корпоративные стандарты (политики и изменения к ней) в области организации внутреннего контроля и управления Рисками;
- рассматривает вопросы организации, функционирования и эффективности СУРиВК и при необходимости даёт рекомендации по её улучшению;
- организует проведение анализа и оценки функционирования СУРиВК;

5.2.2. Единоличный исполнительный орган:

- осуществляет контроль создания и функционирования СУРиВК Общества;
- утверждает отчётность по Рискам;
- несёт ответственность за создание и функционирование эффективной СУРиВК;
- выявляет недостатки в процедурах управления Рисками и внутреннего контроля, инициирует процесс их устранения;

5.2.3. Внутренний аудитор:

- осуществляет независимую оценку эффективности СУРиВК;
- выявляет и оценивает Риски в аудируемых Бизнес-процессах;
- отслеживает результаты реализации корректирующих мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию СУРиВК;
- проводит консультирование руководства Общества по вопросам улучшения организации контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками и внутреннему контролю.

5.2.4. Работники Общества:

- исполняют обязанности в области управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с должностными инструкциями;
- участвуют в качественной и количественной Оценке риска.