



РОСВОДОКАНАЛ

Утверждено Решением Совета директоров
ООО УК «РОСВОДОКАНАЛ»
от «15» декабря 2021 года
(Протокол №12/21 от
«15» декабря 2021 года)

**ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ
В ГРУППЕ КОМПАНИЙ «РОСВОДОКАНАЛ»**

версия 3.0.

2021 г.

Версия	Реквизиты
1.0.	<ul style="list-style-type: none"> • РАЗРАБОТАНА Финансово-экономической дирекцией ООО УК «РОСВОДОКАНАЛ», • ОДОБРЕНА Решением Правления ООО УК «РОСВОДОКАНАЛ» от 10.07.2018г. №10/07/2018, • УТВЕРЖДЕНА и ВВЕДЕНА В ДЕЙСТВИЕ на основании Решения Совета директоров ООО УК «РОСВОДОКАНАЛ» от 11.09.2018г. №11/2018.
2.0.	<ul style="list-style-type: none"> • РАЗРАБОТАНА Финансово-экономической дирекцией ООО УК «РОСВОДОКАНАЛ», • ОДОБРЕНА Решением Правления ООО УК «РОСВОДОКАНАЛ» от 18.05.2020г. №18/05/2020, • УТВЕРЖДЕНА и ВВЕДЕНА В ДЕЙСТВИЕ на основании Решения Совета директоров ООО УК «РОСВОДОКАНАЛ» от 26.05.2020г. №03/20.
3.0.	<ul style="list-style-type: none"> • РАЗРАБОТАНА Финансово-экономической дирекцией ООО УК «РОСВОДОКАНАЛ», • ОДОБРЕНА Решением Правления ООО УК «РОСВОДОКАНАЛ» от 16.11.2021г. №16/11/2021, • УТВЕРЖДЕНА и ВВЕДЕНА В ДЕЙСТВИЕ на основании Решения Совета директоров ООО УК «РОСВОДОКАНАЛ» от 15.12.2021г. №12/21.

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2.	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
3.	ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ	5
4.	ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ.....	6
4.1.	Организационный периметр	6
4.2.	Функциональные границы	6
5.	ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ СУР	6
6.	ОСНОВНЫЕ КОМПОНЕНТЫ СУР.....	7
6.1.	Допустимый уровень риска и культура	8
6.2.	Стратегия и постановка целей.....	9
6.3.	Текущее управление рисками	9
6.4.	Информация и конфиденциальность.....	12
6.5.	Мониторинг риск-менеджмента	13
7.	ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СУР	14
8.	ПРОЦЕСС УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	16
	ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ФОРМАТ РЕЕСТРА РИСКОВ.....	16
	ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ФОРМАТ КАРТЫ РИСКОВ.....	17
	ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ФОРМАТ ПЛАНА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ	18
	ПРИЛОЖЕНИЕ 4. ПРОЦЕСС ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ РИСК-КООРДИНАТОРА И ДИРЕКЦИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.....	19

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Политика по управлению рисками в Группе компаний «РОСВОДОКАНАЛ» (далее – «Политика») является внутренним нормативным актом Группы компаний «РОСВОДОКАНАЛ» (далее – ГК РОСВОДОКАНАЛ или Группа), который устанавливает общие правила осуществления деятельности по управлению рисками.

Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также уставами и внутренними нормативными актами акционеров и участников ГК «РОСВОДОКАНАЛ».

Политика ориентирована на соблюдение требований Корпоративного положения «Альфа-Групп» об интегрированной системе управления рисками (далее – «КП ИСУР») и соответствие национальным стандартам Российской Федерации в области менеджмента риска ГОСТ Р ИСО 31000-2010, ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011, ГОСТ Р 51897-2011/ Руководство ИСО 73:2010 и Рекомендациям по стандартизации в области ключевых индикаторов риска Р 50.1.09 0-2014

Политика содержит описание целей и задач, области применения, принципов организации, основных компонентов, организационной структуры и процесса управления рисками.

Политика отменяет действие положений «Политики по управлению рисками в Группе компаний «РОСВОДОКАНАЛ»», введенной в действие Приказом Генерального директора ООО УК «РОСВОДОКАНАЛ» 18 октября 2010 года №222.

Политика подлежит пересмотру и уточнению в соответствии с изменениями в условиях ведения хозяйственной деятельности ГК «РОСВОДОКАНАЛ».

Политика:

РАЗРАБОТАНА Финансово-экономической дирекцией ООО УК «РОСВОДОКАНАЛ»,

ОДОБРЕНА Решением Правления ООО УК «РОСВОДОКАНАЛ» от 16.11.2021г. №16/11/2021,

УТВЕРЖДЕНА и ВВЕДЕНА В ДЕЙСТВИЕ на основании Решения Совета директоров ООО УК «РОСВОДОКАНАЛ» от 15.12.2021г. №12/21.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

ГК РОСВОДОКАНАЛ (Группа) - лица, входящие в одну группу лиц с ООО УК «РОСВОДОКАНАЛ» согласно статье 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;

ООО УК «РОСВОДОКАНАЛ» (Управляющая компания или УК) - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, зарегистрированное 31.03.2006 года, ОГРН 1065027020420;

Участник Группы – лицо, входящее в ГК РОСВОДОКАНАЛ;

Предприятие – Участник Группы, основным видом деятельности которого является оказание услуг в области водоснабжения и водоотведения;

Совет директоров Группы – коллегиальный орган корпоративного управления Группы, осуществляющий общее руководство деятельностью Группы, включая определение политики и основных принципов деятельности Группы в области управления рисками;

Комитет по аудиту Группы – коллегиальный орган корпоративного управления Группы, который подчиняется Совету директоров Группы и осуществляет надзор за финансовой отчетностью, процессами внутреннего контроля и проведением внешнего и внутреннего аудита Группы;

Правление УК - коллегиальный исполнительный орган Управляющей компании, обеспечивающий оперативное управление деятельностью и выполнение решений Совета директоров Группы;

Анализ риска – процесс изучения природы и характера риска и определения уровня риска;

Владелец риска – лицо или организационная единица, которые имеют полномочия и несут ответственность за управление риском;

Внешняя ситуация – внешняя среда, в которой Группа стремится к достижению своих целей;

Внутренняя ситуация – внутренняя среда, в которой Группа стремится к достижению своих целей;

График отчетности по управлению рисками – календарный план-график подготовки, обработки и предоставления Отчетности по управлению рисками с указанием задач, сроков и ответственных исполнителей;

Заинтересованная сторона – лицо или организация, которые могут воздействовать, или на которые могут воздействовать, или которые считают, что на них влияет какое-либо решение или деятельность;

Значимость риска – уровень риска: величина риска, выраженная как комбинация оценки влияния последствий реализации риска и вероятности его наступления;

Идентификация риска – процесс определения, составления перечня и описания элементов риска;

Карта рисков – матрица рисков: инструмент классификации и представления риска путем ранжирования последствий и вероятности;

Мониторинг – постоянная проверка, надзор, критическое наблюдение или определение состояния с целью идентифицировать изменения относительно требуемого или ожидаемого уровня, применительно к системе управления рисками;

Отчетность по управлению рисками – комплект документов, включающий в себя реестр рисков, карту рисков и план по управлению рисками с отметками о статусе выполнения задач и комментариями Владельцев рисков;

Оценка риска – процесс, охватывающий идентификацию риска, анализ риска и сравнительную оценку риска;

План по управлению рисками – взаимосвязанный набор задач по управлению рисками с указанием ответственных исполнителей и сроков;

Производственный контракт – свод ключевых показателей эффективности, установленных Участнику Группы или подразделению Участника Группы;

Профиль риска – набор сведений о всех видах риска, который может содержать информацию о риске для Группы в целом, ее частей и другую информацию;

Реестр рисков – форма записи информации об идентифицированном риске;

Риск – событие, которое в случае реализации оказало бы существенное положительное или негативное влияние на достижение Группой своих долгосрочных и краткосрочных целей. Риски, которые могут оказать положительное влияние, являются возможностями, а негативное – угрозами;

Риск-аппетит – уровень риска, который Совет директоров и руководство Группы считают приемлемым для достижения целей Группы;

Риск-координатор – сотрудник Группы, на которого возложены обязанности по координации деятельности в области Управления рисками;

Система управления рисками (СУР) – культура, способность и практики, интегрированные со стратегией и исполнением, на которые полагается руководство Группы в управлении рисками создания, сохранения и реализации стоимости Группы;

Управление рисками – процесс, осуществляемый Советом директоров, руководством и сотрудниками Группы, используемый при разработке стратегии на всех уровнях управления, разработанный для определения возможностей создания и сохранения стоимости Группы с тем, чтобы обеспечить разумную гарантию того, что цели Группы будут достигнуты.

Иные термины, определения и аббревиатуры, использованные в Политике, применяются в соответствии с контекстом Политики, национальным стандартом ГОСТ Р 51897-2011/ Руководство ИСО 73:2010 и законодательством Российской Федерации.

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ

Цель Политики – обеспечить нормативную и методологическую основу для создания Системы управления рисками (далее – «СУР») в Группе, способствующей достижению стратегических целей и повышению эффективности деятельности Группе за счет своевременной идентификации рисков и воздействия на них как неотъемлемой части процессов операционного и корпоративного управления.

В соответствии с указанной целью, задачами Политики являются:

- Создание единого терминологического аппарата в области управления рисками;
- Формулировка общих принципов СУР как элемента культуры управления рисками;
- Стандартизация форматов документации по управлению рисками;

- Описание критериев оценки рисков и подхода к определению риск-аппетита;
- Классификация рисков по источникам, значимости и уровню управления Группы для принятия решений;
- Описание процесса управления рисками и процедур мониторинга эффективности СУР;
- Описание организационной структуры и распределения полномочий по управлению рисками;
- Определение статуса конфиденциальности и общего порядка обмена информацией о рисках;
- Интеграция управления рисками в процессы стратегического и операционного управления.

4. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

Политика предназначена для использования органами управления, руководством и сотрудниками Группы в целях управления рисками как неотъемлемой части процессов стратегического и операционного планирования, текущего управления и оценки эффективности деятельности.

4.1. Организационный периметр

Действие Политики распространяется на всех Участников Группы с фокусом на Управляющей компании и Предприятиях как объектах, подверженных влиянию наиболее широкого спектра рисков.

4.2. Функциональные границы

Внешняя среда и внутренние элементы организации деятельности Группы, включая юридическую и организационную структуры, бизнес-процессы, технологии, персонал, а также иные ресурсы и активы, оказывающие непосредственное влияние на достижение стратегических и операционных целей.

5. ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ СУР

В целях эффективного управления рисками, органы управления, руководство и сотрудники Группы должны руководствоваться следующими принципами организации работы в рамках СУР:

Создание и защита ценности: обеспечение системой управления рисками наглядного содействия в достижении целей и повышении эффективности деятельности;

Интеграция в бизнес-процессы: включение управления рисками как неотъемлемой части в обязанности руководства и все организационные процессы;

Поддержка принятия решений: помощь лицам, принимающим решения, делать обоснованный выбор, определять приоритетность действий и проводить различия между альтернативными действиями;

Работа с неопределенностью: учет в системе управления рисками фактора неопределенности, ее характера и описание подходов к обращению с ней;

Систематический характер: структурированный подход к управлению рисками, обеспечивающий своевременные, устойчивые и надежные результаты;

Наилучшие источники: использование наиболее качественных из доступных источников информации с учетом их ограничений и возможных расхождений между данными из различных источников;

Адаптация к условиям: соответствие СУР внешней и внутренней ситуации и профилю риска;

Учет человеческого фактора: признание возможности, восприятия и намерения людей за пределами и внутри организации влиять на достижение целей Группы;

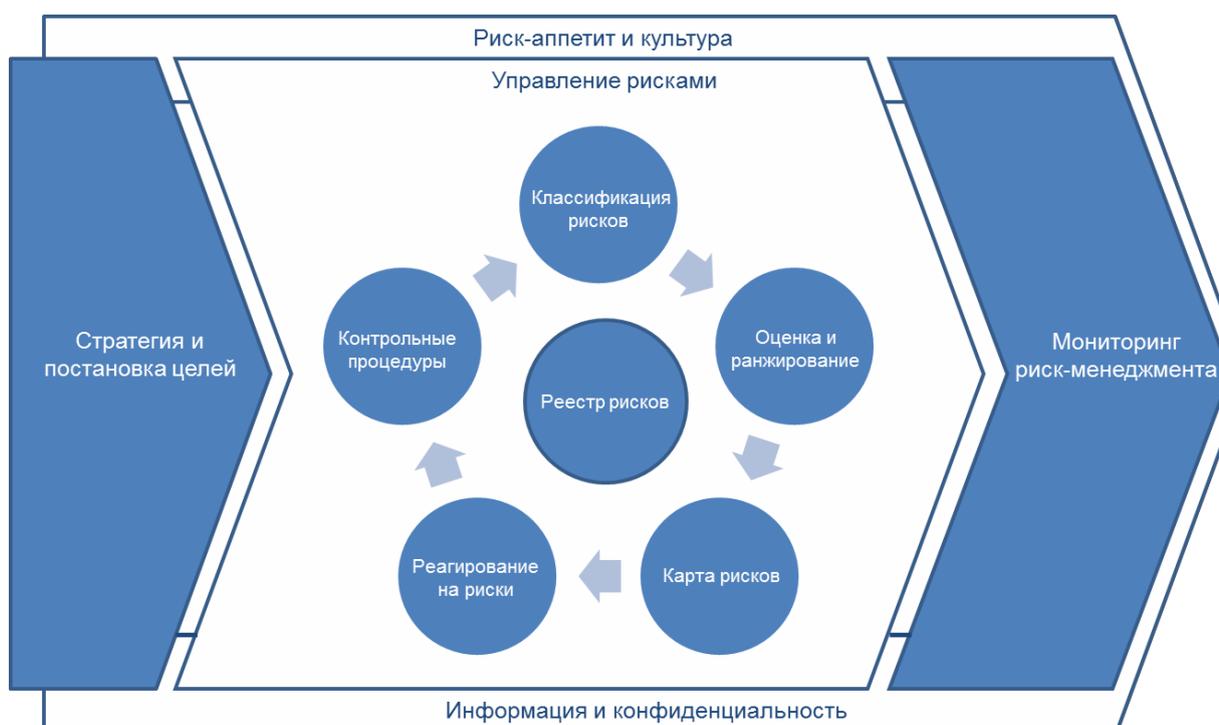
Прозрачность и интересы сторон: своевременное вовлечение заинтересованных сторон на всех уровнях организации и учет их мнения в процессе установления критериев риска.

Реакция на изменения: непрерывное распознавание и учет изменений бизнес-среды, регулярное обновление информации о рисках и обратная связь между всеми компонентами СУР;

Постоянные улучшения: регулярный мониторинг и совершенствование СУР для повышения вклада в стратегическое развитие Группы.

6. ОСНОВНЫЕ КОМПОНЕНТЫ СУР

Система управления рисками Группы включает в себя следующий набор основных взаимосвязанных компонентов:



6.1. Допустимый уровень риска и культура

Допустимый уровень риска определяется риск-аппетитом и толерантностью к риску.

Риск-аппетит определяется качественно и отражает уровень риска, который Совет директоров Группы и руководство Участников Группы считают приемлемым для достижения поставленных целей, в связи с чем:

- Управление рисками осуществляется в пределах определенного риск-аппетита,
- Риски, уровень которых может превысить риск-аппетит, подлежат выявлению и своевременному представлению на рассмотрение Совета директоров Группы,
- Участники Группы сознательно берут на себя риски в пределах риск-аппетита, если выгоды от принятия этих рисков оцениваются выше убытков и обеспечивают достижение целей Группы.

Риск-аппетит устанавливается на период в один год. Риск-аппетит может устанавливаться как для каждого ключевого риска, так и для групп рисков в соответствии с их значимостью или на основании иных критериев. Первичная оценка размера риск-аппетита производится Правлением УК и утверждается Советом директоров Группы. Текущий мониторинг соблюдения утвержденного риск-аппетита ведется Риск-координатором. Контроль соблюдения утвержденного риск-аппетита производится на ежеквартальной основе Правлением УК, все фактические или потенциальные отклонения в обязательном порядке выносятся на рассмотрение Комитета по аудиту Группы и Совета директоров Группы. Решения по управлению отклонениями от утвержденного риск-аппетита Группы принимаются Советом директоров Группы.

Толерантность к риску определяется как границы допустимого отклонения порогового значения показателя СОЧП от целевого значения, утвержденного в Производственном контракте Группы.

Культура управления рисками в Группе должна являться неотъемлемым компонентом процессов управления, что выражается в следующем:

- В процессы управления всеми видами деятельности внедрен подход, основанный на управлении рисками,
- Сформировано единое понимание общих принципов и наращиваются знания и навыки персонала в области управления рисками,
- Ответственность за соблюдение процедур по управлению рисками является обязательной частью личных целей работников.

Поэтому, в базовый состав задач по формированию и развитию культуры управления рисками входят:

- Включение тематики по управлению рисками в годовые планы обучения персонала и вводный курс для новых сотрудников,
- Включение целей по управлению рисками в производственные контракты руководства и сотрудников,
- Назначение Риск-координатора и организация «горячей линии» по вопросам управления рисками,
- Информирование сотрудников о последних изменениях и планах развития управления рисками в Группе.

Фактические задачи по формированию культуры управления рисками в Группе определяются в плане по развитию СУР, который формируется Правлением УК и утверждается Советом директоров Группы. Текущий мониторинг выполнения задач

ведется Риск-координатором в соответствии с утвержденным планом. Контроль выполнения и, при необходимости, корректировка плана осуществляется Правлением УК. Отчеты о выполнении плана по развитию СУР предоставляются Комитету по аудиту Группы и Совету директоров Группы.

6.2. Стратегия и постановка целей

Для эффективной работы СУР, в Группе должна быть обеспечена достаточная степень понимания руководством и сотрудниками стратегических и операционных целей и задач, а также выполнено внедрение Управления рисками в процессы стратегического планирования, бюджетирования и управления эффективностью деятельности Группы, в том числе:

- Процесс разработки долгосрочной стратегии Группы должен включать предположения о наличии наиболее значимых рисков,
- Бизнес-планы Группы и Участников Группы должны отражать наиболее значимые риски, действия по реагированию на них, а также основные этапы работ и ресурсы для выполнения указанных действий. Бизнес-планы должны строиться с учетом предполагаемых результатов реагирования на риски.

Для внедрения Управления рисками в процессы управления Группы должен быть выполнен следующий базовый набор основных задач:

- Включение управления рисками в повестку совещаний по стратегическому планированию Группы, Правления УК и оперативных совещаний руководства Участников Группы,
- Синхронизация процессов управления рисками с процессами годового бизнес-планирования и управленческой отчетности Группы и Участников Группы,
- Регулярное предоставление Отчетности по управлению рисками Комитету по аудиту Группы и Совету директоров Группы.

Фактические задачи по интеграции управления рисками в процессы планирования и управления эффективностью определяются в плане по развитию СУР, который формируется Правлением УК и утверждается Советом директоров Группы. Текущий мониторинг выполнения задач ведется Риск-координатором в соответствии с утвержденным планом. Контроль выполнения и, при необходимости, корректировка плана осуществляется Правлением УК. Отчеты о выполнении плана по развитию СУР предоставляются Комитету по аудиту Группы и Совету директоров Группы.

6.3. Текущее управление рисками

Реестр рисков

Процесс управления рисками должен быть направлен на выявление потенциальных угроз и возможностей на ранней стадии их возникновения, для этого:

- Участники Группы должны внедрить процессы и процедуры своевременного выявления и контроля событий, влияющих на достижение целей Группы и Участников Группы, с разграничением на угрозы и возможности,
- В рамках процесса управления эффективностью деятельности Группы и Участников Группы должен проводиться анализ данных о результатах и полученном опыте для выявления будущих угроз и возможностей,

- Необходимо, чтобы вся полученная информация о рисках Группы и Участников Группы сводилась в единый Реестр рисков, который должен регулярно анализироваться и уточняться.

Реестры рисков Участников Группы формируются и не реже, чем на ежеквартальной основе, уточняются Владельцами рисков в формате, приведенном в Приложении 1. Реестр рисков Группы формируется Риск-координатором на основании Реестров рисков Участников Группы. Реестр рисков Группы согласуется и не реже, чем на ежеквартальной основе, уточняется решением Правления УК. Реестр рисков Группы в качестве обязательного компонента входит в Отчетность по управлению рисками для Комитета по аудиту Группы и Совета директоров Группы. Детальный порядок, сроки и ответственные исполнители по формированию и дальнейшей работе с Реестрами рисков определяются в Графике отчетности по управлению рисками, который готовится Риск-координатором и утверждается решением Правления УК.

Классификация рисков

Классификация рисков осуществляется в целях надлежащей адресации рисков на нужный уровень принятия решений в Группе и закрепления ответственности за риск в соответствии с функциональной компетенцией владельца риска. Классификация рисков Группы включает в себя следующие типы рисков с распределением ответственности в зависимости от уровня значимости риска:

Тип рисков	Описание	Уровень принятия решений по значимости*		
		Предприятия	Управляющая компания	Совет директоров Группы
Стратегические	Влияющие на достижение стратегических целей Группы	-	-	В,Н,С
Операционные	Связанные с основной операционной деятельностью	Н,С	Н,С	В
Финансовые	Связанные с финансовыми аспектами ведения деятельности	Н,С	Н,С	В
Правовые	Связанные с нормативно-правовым регулированием деятельности	Н,С	Н,С	В
Репутационные	Связанные с восприятием деятельности Группы заинтересованными сторонами	Н,С	Н,С	В

* Условные обозначения уровней значимости риска: Н – низкий, С – средний, В – высокий.

Таким образом:

- Предприятия, Управляющая компания и другие Участники Группы отвечают за ежеквартальную подготовку и предоставление Отчетности по управлению рисками Риск-координатору, который формирует сводную Отчетность по управлению рисками для Комитета по аудиту Группы и Совета директоров Группы в части стратегических рисков вне зависимости от их уровня значимости и другим типам рисков только с высоким уровнем значимости.
- Предприятия, Управляющая компания и другие Участники Группы отвечают за исполнение решений Совета директоров Группы по управлению стратегическими рисками и рисками других типов с высоким уровнем значимости, а также за надлежащее самостоятельное управление всеми типами рисков, за исключением стратегических, со средним и низким уровнем значимости в пределах утвержденного риск-аппетита и в соответствии с настоящей Политикой.

Оценка и ранжирование

Все риски в реестре должны быть оценены и ранжированы по степени их влияния на достижение целей Группы для дальнейшего приоритетного реагирования на риски с

высоким и средним уровнем значимости и недопущения перерасхода ресурсов на управление всеми рисками.

В связи с тем, что КП ИСУР и стандарты ГОСТ Р ИСО 31000-2010 и ГОСТ Р ИСО/ МЭК 31010-2011 не содержат прямых методических рекомендаций по критериям оценки рисков, для целей Группы за основу были взяты таблицы оценки из европейского стандарта по управлению рисками FERMA.

Оценка вероятности

Высокая	Вероятность наступления в течение одного года или раньше
Средняя	Вероятность наступления в течение ближайших трех лет
Низкая	Вероятность наступления в течение ближайших пяти лет или позже

Оценка влияния

Высокое	Убытки/ выгоды более 5% от порогового значения СОЧП
Среднее	Убытки/ выгоды от 2% до 5% от порогового значения СОЧП
Низкое	Убытки/ выгоды менее 2% от порогового значения СОЧП

Оценка рисков производится Владельцами рисков с использованием методик из числа рекомендованных в стандарте ГОСТ Р ИСО/ МЭК 31010-2011 в зависимости от применимости к конкретной ситуации и доступности необходимой для оценки информации. Результаты оценки отражаются в соответствующих полях Реестра рисков.

Карта рисков

После проведения оценки риски размещаются на Карте рисков, которая наглядно отражает концентрацию рисков и отнесение риска к той или иной группе значимости в зависимости от вероятности их реализации и влияния на достижение целей.

В связи с тем, что КП ИСУР и стандарты ГОСТ Р ИСО 31000-2010 и ГОСТ Р ИСО/ МЭК 31010-2011 не содержат прямых методических рекомендаций по формату Карты рисков, для целей Группы за основу был взят формат из европейского стандарта по управлению рисками FERMA.

Карты рисков Участников Группы формируются и не реже, чем на ежеквартальной основе, уточняются Владельцами рисков в формате, приведенном в Приложении 1. Карта рисков Группы формируется Риск-координатором на основании Карт рисков Участников Группы. Карта рисков Группы согласуется и не реже, чем на ежеквартальной основе, уточняется решением Правления УК. Карта рисков Группы в качестве обязательного компонента входит в Отчетность по управлению рисками для Комитета по аудиту Группы и Совета директоров Группы. Детальный порядок, сроки и ответственные исполнители по формированию и дальнейшей работе с Картами рисков определяются в Графике отчетности по управлению рисками, который готовится Риск-координатором и утверждается решением Правления УК.

Реагирование на риски

В задачи Группы входит реагирование на риски с целью минимизации влияния угроз и максимизации использования возможностей для выполнения или перевыполнения целей Компании, в связи с чем:

- Разрабатываются Планы по управлению рисками с четким указанием основных задач, ответственных исполнителей и сроков,
- Для реализации разработанных Планов по управлению рисками предусматриваются необходимые ресурсы, в том числе материальные, финансовые и человеческие,

- Разработанные Планы по управлению рисками регулярно и своевременно обновляются, доводятся до сведения всех Заинтересованных сторон и согласуются с ними.

Планы по управлению рисками Участников Группы формируются и не реже, чем на ежеквартальной основе, уточняются Владельцами рисков в формате, приведенном в Приложении 3. План по управлению рисками Группы формируется Риск-координатором на основании Планов по управлению рисками Участников Группы. План по управлению рисками Группы согласуется и не реже, чем на ежеквартальной основе, уточняется Правлением УК. План по управлению рисками Группы в качестве обязательного компонента входит в Отчетность по управлению рисками для Комитета по аудиту Группы и Совета директоров Группы. Детальный порядок, сроки и ответственные исполнители по формированию Планов по управлению рисками определяются в Графике отчетности по управлению рисками, который готовится Риск-координатором и утверждается решением Правления УК.

Контрольные процедуры

Группа должна поддерживать эффективное функционирование систем и процедур, призванных обеспечить эффективный контроль за реализацией разработанных Планов по управлению рисками и отслеживанию выполнения плановых показателей деятельности и хода реализации Планов по управлению рисками.

Текущий мониторинг выполнения утвержденного Плана по управлению рисками Группы ведется Риск-координатором на основании Планов по управлению рисками Участников Группы с отметками о статусе выполнения задач и комментариями в специальных полях, которые формируются Владельцами рисков. Контроль выполнения Плана по управлению рисками Группы осуществляется Правлением УК на ежеквартальной основе. План по управлению рисками Группы с отметками о статусе и комментариями Владельцев рисков в качестве обязательного компонента входит в Отчетность по управлению рисками для Комитета по аудиту Группы и Совета директоров Группы. Детальный порядок, сроки и ответственные исполнители по мониторингу выполнения Планов по управлению рисками определяются в Графике отчетности по управлению рисками, который готовится Риск-координатором и утверждается решением Правления УК.

6.4. Информация и конфиденциальность

Руководство и сотрудники Группы обязаны осознавать, что информация, касающаяся рисков и управления ими, часто является конфиденциальной и может быть использована ненадлежащим и/или незаконным образом.

К конфиденциальной информации в области управления рисками Группы относятся следующие документы и информация:

- Отчетность по управлению рисками для Правления УК, Комитета по аудиту Группы и Совета директоров Группы,
- Решения Совета директоров Группы, Комитета по аудиту Группы и Правления УК по вопросам управления рисками.

Правила обработки, хранения, передачи, раскрытия и иных действий в отношении конфиденциальной информации, а также ответственность за их нарушение, регламентируются действующими внутренними нормативными актами Группы в области конфиденциальности.

6.5. Мониторинг риск-менеджмента

Управление рисками является меняющимся процессом, который подлежит регулярному анализу на предмет вклада в достижение стратегических и операционных целей Группы, в т.ч.:

- Общая эффективность СУР должна контролироваться и управляться в текущем режиме руководством Участников Группы и Правлением УК,
- В целях постоянного совершенствования процесса управления рисками и повышения эффективности деятельности должно проводиться плановое обучение сотрудников Участников Группы и осуществляться обмен знаниями и опытом в области управления рисками,
- Задачи по оценке эффективности СУР необходимо предлагать к включению в планы проведения внутреннего и внешнего аудита,
- Отчетность по управлению рисками Группы, а также планы по развитию СУР с отметками о статусе и комментариями должны предоставляться Комитету по аудиту Группы и Совету директоров Группы.

В целях обеспечения эффективной работы СУР, в Группе предусмотрены следующие процедуры мониторинга риск-менеджмента:

Текущий мониторинг

Ежеквартальная оценка эффективности СУР Правлением УК на основании данных о соблюдении утвержденного риск-аппетита, Отчетности по управлению рисками, планов по развитию СУР с отметками о статусе и комментариями ответственных исполнителей, а также информации, поступившей с «горячей линии» по управлению рисками.

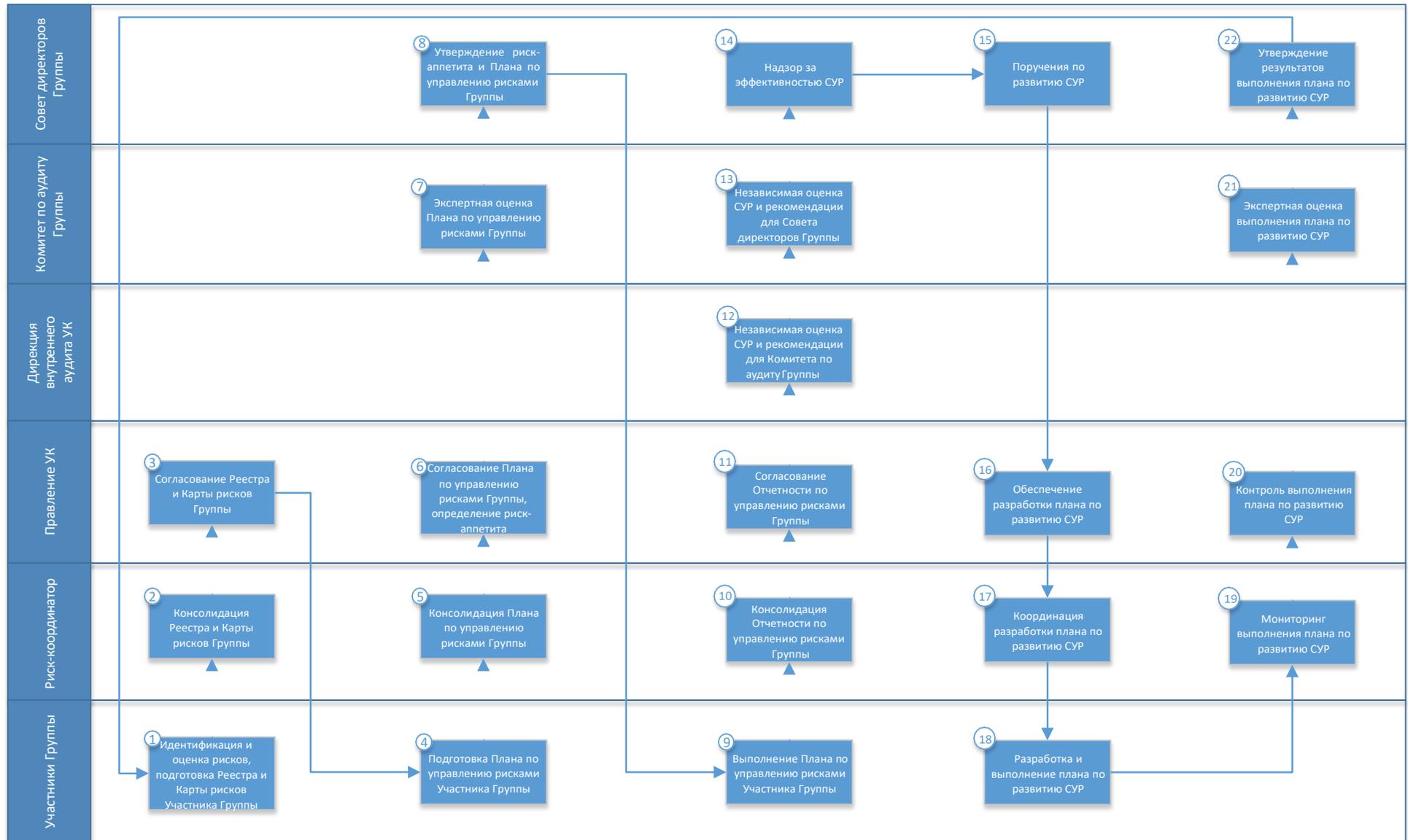
Надзор и оценка

Надзор со стороны Совета директоров Группы на основе Отчетности по управлению рисками Группы, планов по развитию СУР с отметками о статусе, комментариев Правления УК по оценке эффективности СУР и рекомендаций Комитета по аудиту Группы.

Независимая оценка эффективности СУР в рамках проведения внутреннего и/ или внешнего аудита по решению Комитета по аудиту Группы и Совета директоров Группы.

Правление УК	<ul style="list-style-type: none"> • Обеспечение разработки и актуализации Политики по управлению рисками Группы, • Определение Риск-аппетита Группы, • Определение стратегических рисков Группы, • Согласование Отчетности по управлению рисками Группы, • Обеспечение разработки плана по развитию СУР, • Обеспечение выполнения плана по развитию СУР, • Контроль и оценка эффективности СУР.
Риск-координатор	<ul style="list-style-type: none"> • Разработка предложений по Политике управления рисками Группы, • Разработка предложений по развитию СУР, • Консолидация Отчетности по управлению рисками Группы, • Мониторинг выполнения Плана по управлению рисками Группы, • Мониторинг выполнения плана по развитию СУР, • Исполнение поручений Правления УК по СУР, • Предоставление информации по СУР для внутреннего и внешнего аудита.
Участники Группы, Владелец риска	<ul style="list-style-type: none"> • Идентификация и оценка рисков Участника Группы, • Формирование и выполнение плана по управлению рисками, в т.ч. с учетом корректирующих мероприятий по устранению недостатков, выявленных по итогам аудита • Подготовка Отчетности по управлению рисками Участника Группы, • Выполнение плана по развитию СУР в части Участника Группы, • Предоставление информации по управлению рисками Участника Группы для внутреннего и внешнего аудита, • Разработка предложений по развитию СУР.

8. ПРОЦЕСС УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ



ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ФОРМАТ РЕЕСТРА РИСКОВ

Основная цель:											
РИСКИ								РЕАГИРОВАНИЕ			
№	Описание	Тип	Владелец	Вероятность	Влияние	Значимость	Риск-аппетит	Тип	Действие	Владелец	Срок

Описание типов данных:

Основная цель – стратегическая или иная приоритетная цель Компании на корпоративном уровне

РИСКИ

№ – порядковый номер риска в реестре

Описание – краткое описание угрозы или возможности для достижения основной цели

Тип – категория риска в соответствии с Классификацией рисков Компании

Владелец – сотрудник Компании, ответственный за управление риском

Вероятность – мера возможности реализации риска в соответствии с Картой рисков

Влияние – мера воздействия реализации риска на достижение цели в соответствии с Картой рисков

Значимость – произведение значений вероятности и влияния реализации риска

Риск-аппетит – приемлемый уровень риска для достижения поставленных целей

РЕАГИРОВАНИЕ

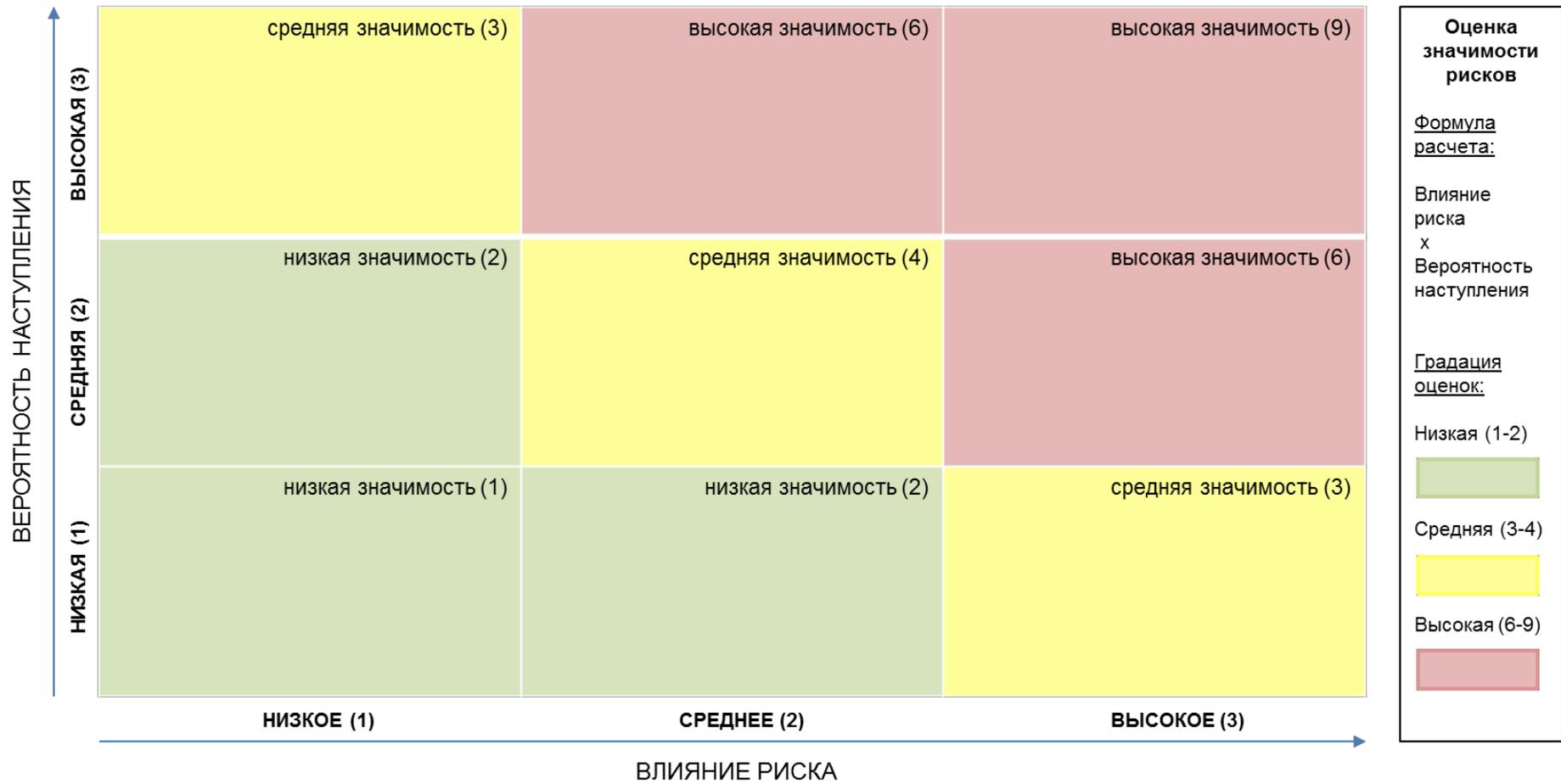
Тип – вариант реагирования на риск в соответствии с ГОСТ Р ИСО 31000-2010 (избежание, принятие, устранение источника, изменение возможности, изменение последствий, разделение риска, удержание риска)

Действие – подход к минимизации угрозы или максимизации возможности

Владелец – сотрудник Компании, ответственный за реагирование на риск

Срок – целевая дата выполнения действия по реагированию на риск

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ФОРМАТ КАРТЫ РИСКОВ



ПРИЛОЖЕНИЕ 4. ПРОЦЕСС ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ РИСК-КООРДИНАТОРА И ДИРЕКЦИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

