
ПОЛИТИКА

Утверждено
Советом директоров
Публичного акционерного общества
«Научно-производственная корпорация
«Объединенная Вагонная Компания»,
Протокол № 11-2018 от 24.09.2018 г.

ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ПАО «НПК ОВК»

Москва
2018 г.

Оглавление

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2.	ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	4
3.	ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СУРВК	5
4.	ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СУРВК	6
5.	МЕТОДЫ И ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ	7
6.	ОСНОВНЫЕ ПРОЦЕССЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	8
7.	РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ И ПОЛНОМОЧИЙ СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	11

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. «Политика управления рисками и внутреннего контроля ПАО «НПК ОVK» (далее – Политика) – внутренний нормативный документ, определяющий общие принципы построения системы Управления рисками и внутреннего контроля (далее СУРВК) в ПАО «НПК ОVK», описывающий её цели и задачи, а также распределение ответственности между участниками.

1.2. Политика разработана с учетом международных стандартов и рекомендаций в области внутреннего контроля и управления Рисками, в том числе Комитета спонсорских организаций комиссии Тредуэя (COSO).

1.3. Целью настоящей Политики является обеспечение внедрения и поддержания функционирования эффективной СУРВК, соответствующей передовой международной практике и способствующей достижению целей деятельности ПАО «НПК ОVK».

1.4. В настоящей Политике:

- определены цели, задачи, принципы и подходы к организации в ПАО «НПК ОVK» СУРВК;
- определены виды Рисков, приоритеты и подходы к классификации Рисков;
- определены субъекты и распределены полномочия Субъектов СУРВК.

3

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

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. Реализация, периодический анализ и необходимая актуализация настоящей Политики возлагается на Департамент по управлению рисками ПАО «НПК ОVK».

1.8. Политика пересматривается по мере необходимости и утверждается Советом директоров ПАО «НПК ОVK».

1.9. Действие настоящей Политики распространяется на все виды деятельности ПАО «НПК ОVK».

1.10. Все Структурные подразделения ПАО «НПК ОVK» при решении поставленных перед ними задач и все работники ПАО «НПК ОVK» при выполнении возложенных на них обязанностей должны руководствоваться требованиями настоящей Политики.

2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

В настоящей Политике используются следующие основные понятия, определения и сокращения:

Термины	Определения
Бизнес-процесс	Последовательность взаимосвязанных мероприятий или задач, направленных на достижение заранее определенного результата (цели).
Вероятность риска	Мера возможности наступления Риска.
Владелец процесса	Руководители с должностями уровней Генеральный директор, Первый заместитель генерального директора, Заместитель генерального директора, которые наделены полномочиями управлять Бизнес-процессом, устанавливают правила выполнения процесса Управления рисками и внутреннего контроля и отвечают за его результат.
Владелец риска	Сотрудник, который назначен Владелец процесса ответственным за своевременное выявление, оценку, предупреждение и мониторинг Риска.
Оценка риска	Процесс анализа идентифицированных Рисков и их последствий с целью обеспечения дальнейшего управления Рисками.
Реестр рисков	Документ установленной формы, содержащий полную информацию обо всех идентифицированных Рисках.
Риск	Вероятное событие, которое может повлиять на достижение стратегических и операционных целей ПАО «НПК ОVK».
Риск-аппетит	Величина Риска, которая считается приемлемой в процессе достижения операционных и стратегических целей ПАО «НПК ОVK».
СУРВК	Система Управления рисками и внутреннего контроля – совокупность процессов Управления рисками и внутреннего контроля, осуществляемых Субъектами СУРВК на базе организационной структуры, внутренних политик и регламентов, процедур и методов Управления рисками и внутреннего контроля ПАО «НПК ОVK».
Структурное подразделение	Составная часть ПАО «НПК ОVK» с утвержденной организационной структурой, вместе с относящимися к ней работниками, выполняющими установленный круг обязанностей и отвечающими за выполнение возложенных на них задач.
Субъект СУРВК	Органы управления, Структурные подразделения и работники, к полномочиям которых относится Управление рисками и внутренний контроль.
Управление рисками и внутренний контроль	Непрерывный процесс, осуществляемый Субъектами СУРВК на всех уровнях управления, включающий в себя выявление, оценку, мониторинг, контроль Рисков, с целью достижения целей СУРВК.
Уровень СУРВК «Бизнес-процесс»	Уровень СУРВК, в рамках которого осуществляется управление Рисками конкретного Бизнес-процесса.
Уровень СУРВК «Корпоративный»	Уровень СУРВК, в рамках которого осуществляется управление Рисками, влияющими на стратегические цели.

Термины	Определения
Комитет по аудиту	Совещательно-консультативный орган Совета директоров, действующий на основании Положения о Комитете по аудиту ПАО «НПК ОVK» от 27.05.2016
ПАО «НПК ОVK» или «Общество»	Публичное акционерное общество «Научно-производственная корпорация «Объединенная Вагонная Компания»

3. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СУРВК

3.1. Основными целями СУРВК являются:

- операционные цели, направленные на обеспечение сохранности активов, эффективное использование ресурсов и потенциала ПАО «НПК ОVK», обеспечение непрерывности деятельности ПАО «НПК ОVK», снижение числа непредвиденных событий и убытков в хозяйственной деятельности;
- стратегические цели, направленные на обеспечение эффективного функционирования ПАО «НПК ОVK», его устойчивости к изменениям во внутренней и внешней среде и на выполнение миссии ПАО «НПК ОVK»;
- цели в области соблюдения законодательства, направленные на обеспечение степени соответствия деятельности ПАО «НПК ОVK» применимым законодательным требованиям и требованиям локальных нормативных документов;
- цели в области отчетности, направленные на своевременную подготовку достоверной финансовой и нефинансовой отчетности, внутренней и внешней отчетности.

3.2. Для достижения поставленных целей СУРВК 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 ПАО «НПК ОVK»;
- создание надежной информационной основы для планирования деятельности ПАО «НПК ОVK» и принятия управленческих решений с учетом всесторонней оценки Рисков;
- стандартизация ключевых процедур в области Управления рисками и внутреннего контроля;
- организация механизмов контрольных процедур, обеспечивающих эффективное функционирование Бизнес-процессов, реализацию проектов ПАО «НПК ОVK» и достижение поставленных целей;
- обеспечение сохранности и защищенности активов, эффективности использования ресурсов ПАО «НПК ОVK»;
- информационное, методологическое и аналитическое обеспечение процесса принятия решений по выбору мер управления Рисками, решений по структуре портфеля активов и обязательств ПАО «НПК ОVK»;
- обеспечение построения оптимальной организационной структуры, исключающей дублирование функций между структурными единицами и соответствующей потребностям ПАО «НПК ОVK»;
- защита интересов акционеров ПАО «НПК ОVK», проверка контрагентов и анализ их антикоррупционных процедур, предотвращение и своевременное разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности;
- обеспечение соответствия действий и решений ПАО «НПК ОVK» требованиям законов, локальных нормативных документов и условиям контрактов;

- создание условий для своевременной подготовки и предоставления достоверной внутренней и внешней отчетности, а также иной информации, подлежащей раскрытию в соответствии с применимым законодательством;
- раскрытие информации о Рисках, обеспечение объективного представления о текущем состоянии и перспективах развития ПАО «НПК ОVK», целостности и прозрачности отчетности.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СУРВК

В основе функционирования СУРВК лежат следующие принципы:

- Принцип непрерывности. СУРВК функционирует непрерывно при осуществлении ПАО «НПК ОVK» финансово-хозяйственной деятельности и выполнении управленческих функций;
- Принцип интеграции. Все процессы СУРВК интегрированы в существующие процессы деятельности ПАО «НПК ОVK». Контрольные процедуры СУРВК интегрированы с процессом реагирования на Риски. В ПАО «НПК ОVK», 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: СУРВК 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. СУРВК охватывает все направления деятельности ПАО «НПК ОVK» 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 СУРВК несут ответственность за выявление, оценку, анализ и непрерывный мониторинг Рисков в рамках своей деятельности, разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие СУРВК во вверенных им функциональных областях деятельности. Права, функции и обязанности Субъектов СУРВК определены, закреплены в нормативных документах ПАО «НПК ОVK». 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 ПАО «НПК ОVK»;
- Принцип разделения полномочий и обязанностей. Обязанности по реализации функций и полномочия по контролю за их выполнением не должны быть закреплены за одним работником Структурного подразделения;
- Принцип достаточности и целесообразности. Контрольные функции и функции по управлению Рисками подразделения или работника ПАО «НПК ОVK», обеспечены достаточными средствами и полномочиями для их выполнения. Формализация основных контрольных процедур в рамках СУРВК должна быть целесообразна и достаточна для выполнения задач и достижения целей функционирования СУРВК;
- 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.

- 7
- Принцип риск-ориентированности. ПАО «НПК ОVK» 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 учетом сложности и значимости объекта контроля, критичности Рисков, присущих направлению деятельности ПАО «НПК ОVK»;
 - Принцип единой методологии. Внутренний контроль (разработка, внедрение и мониторинг эффективности контрольных процедур) и управление Рисками (выявление, анализ, Оценка рисков, разработка и внедрение мероприятий по управлению Рисками, мониторинг эффективности мероприятий по управлению Рисками) осуществляются на основе стандартов, единых для всех Структурных подразделений ПАО «НПК ОVK»;
 - Принцип развития. В ПАО «НПК ОVK» обеспечиваются условия для постоянного развития СУРВК с учетом 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, и 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 ПАО «НПК ОVK». Контрольные процедуры, порядок согласования решений по финансово-хозяйственным операциям формализованы и прописаны в нормативных документах ПАО «НПК ОVK». 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 ПАО «НПК ОVK». СУРВК предусматривает взаимодействие с третьими сторонами (рейтинговые агентства, СМИ, финансовые аналитики), которые могут помочь в укреплении СУРВК.

Работники ПАО «НПК ОVK» при выполнении должностных обязанностей в пределах своей компетенции должны руководствоваться указанными принципами.

5. МЕТОДЫ И ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ

В качестве методологической основы для построения СУРВК в ПАО «НПК ОVK» используются стандарты и рекомендации в области внутреннего контроля и управления Рисками Комитета спонсорских организаций комиссии Тредуэя (COSO).

В рамках принимаемой методологии система внутреннего контроля является составной частью процесса управления Рисками организации. Управление Рисками

организации - процесс более обширный, чем внутренний контроль, он включает и развивает систему внутреннего контроля, трансформируя ее в более эффективную форму, больше ориентированную на Риск.

Основные методы и подходы Управления рисками и внутреннего контроля:

5.1. Системность – Управление рисками и внутренний контроль обеспечивается в ходе осуществления всех видов финансово-хозяйственной деятельности при участии в них, в установленном порядке, Структурных подразделений и работников, к полномочиям которых относится Управление рисками и внутренний контроль.

5.2. Закрепление ответственности – обеспечивает эффективное распределение обязанностей, полномочий и закрепление ответственности за выполнение контрольных процедур между работниками на уровне должностных инструкций и регламентов взаимодействия, исключает дублирование и совмещение функций, которые потенциально могут вызвать внутренний конфликт интересов, а также угрозу непрерывности и безопасности Бизнес-процессов.

5.3. Целенаправленность – предполагает установление взаимосвязей между потребностями в создании мер управления Рисками и возможностями их осуществления.

5.4. Информированность – подразумевает функционирование надежной и эффективной системы обмена информацией между всеми Субъектами СУРВК для надлежащего выполнения ими функций и процедур внутреннего контроля.

5.5. Экономическая целесообразность – предполагает анализ соотношения затрат на внедрение контрольных процедур и экономического эффекта от мероприятий по управлению Рисками и реализации контрольных процедур, создание сметы расходов на управление Рисками.

5.6. Непрерывность – обеспечивает постоянный мониторинг и контроль Рисков, соотнесение их со стадиями жизненного цикла проекта и методами Оценки риска.

5.7. Последовательность – предусматривает полное рассмотрение каждого этапа формирования и реализации методов Управления рисками и внутреннего контроля.

5.8. Риск-ориентированность - управление Рисками является частью обязанностей руководства и неотъемлемой частью всех организационных процессов, в том числе стратегического планирования, всех проектов и процессами управления изменениями. Управление Рисками является частью процесса принятия решений.

5.9. Классификация - разрабатывается единый корпоративный справочник (классификатор) в области управления Рисками.

6. ОСНОВНЫЕ ПРОЦЕССЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

6.1. Постановка целей и задач.

Общество определяет долгосрочные стратегические цели, на основе которых формируются краткосрочные задачи и разрабатываются бизнес-планы. СУРВК взаимосвязана с процессами планирования деятельности ПАО «НПК ОVK» и постановки

целей (стратегические цели, операционные цели, цели в области отчетности, цели в области соблюдения законодательства).

6.2. Идентификация Рисков.

Общество обеспечивает наличие эффективных и действенных процедур по выявлению внутренних и внешних событий, способных повлиять на достижение Обществом своих целей. Методы, используемые для выявления Рисков, включают в себя анкетирование, интервью, анализ результатов внутренних и внешних проверок и т.п.

Результатом идентификации Рисков является Реестр рисков Общества, который сводит воедино всю полученную о Рисках информацию. Сбор, обработка, анализ, систематизация полученной информации по выявленным Рискам, а также формирование Реестра рисков производится Департаментом по управлению рисками.

Идентифицированные 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 отчетности, влияющие на достоверность и полноту отчетности;
- 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 (мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность);
- 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, сбои 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 сырье, изменение арендных ставок на рынке, неудовлетворенность клиентов качеством сервисного 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.

6.3. Анализ и Оценка риска.

Процесс Оценки риска организует Департамент по управлению Рисками с привлечением работников Структурных подразделений Общества.

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 учетом вероятности возникновения рисковогого события.

6.4. 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 Риска или соответствия Риск-аппетиту);
- избегание (прекращение деятельности, связанной с Риском).

6.5. Мониторинг.

Мониторинг общей эффективности СУРВК осуществляется в рамках повседневной управленческой деятельности, а также посредством предоставления регулярной отчетности Комитету по аудиту и Совету Директоров Общества, проверок внутренних и внешних аудиторов и проведения обучения по вопросам управления Рисками.

Мониторинг системы внутреннего контроля включает контроль исполнения рекомендаций владельцами контрольных процедур, разработанных по результатам периодического тестирования, самооценки и независимых проверок, осуществляемых Департаментом по управлению рисками при участии внутренних контролеров.

Методы мониторинга СУРВК:

- систематическое наблюдение за функционированием средств контроля и выполнением мероприятий по управлению Рисками со стороны руководителей и работников Общества в пределах их компетенции. Основным методом, используемым при мониторинге выполнения контрольных процедур, является мониторинг по срокам (определение контрольных точек по разработке, согласованию, утверждению, введению в действие контрольных процедур);
- проведение Субъектами СУРВК процедур самооценки;
- проведение Службой внутреннего аудита проверок, а также оценки надежности и эффективности СУРВК;
- рассмотрение Советом директоров ПАО «НПК ОVK» и Комитетом по аудиту результатов анализа и оценки эффективности функционирования СУРВК;
- своевременное доведение информации о выявленных недостатках до Субъектов СУРВК.

6.6. Средства контроля.

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

Контрольные процедуры включают в себя:

- анализ Бизнес-процессов, Рисков и направлений внутреннего контроля. Анализ Бизнес-процессов Общества проводится Владельцем процесса под руководством Департамента по управлению рисками с целью определения ключевых точек контроля и средств контроля. Анализ Бизнес-процессов отображает последовательность выполнения функций в рамках Бизнес-процесса, связи между событиями и функциями в рамках Бизнес-процесса;
- оценка эффективности организации существующих контрольных процедур (проверка достаточности организации контрольной процедуры для предупреждения, ограничения и предотвращения Рисков Бизнес-процессов);
- разработка новых или обновление существующих контрольных процедур. Разработка контрольных процедур осуществляется Владельцем процесса под руководством Департамента по управлению рисками;
- формализация контрольных процедур через нормативные документы;
- разработка и поддержание инфраструктуры системы внутреннего контроля (матрица контролей - перечень описаний контрольных процедур, выполняемых в Бизнес-процессах, относительно перечня присущих Рисков).

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

7.1. Субъекты СУРВК:

- Совет директоров Общества;
- Комитет по аудиту;
- Генеральный директор ПАО «НПК ОVK»;
- Заместитель генерального директора по управлению рисками;
- Департамент по управлению рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Руководители Структурных подразделений;
- Работники Общества.

7.2. Распределение полномочий между Субъектами СУРВК.

7.2.1. Совет директоров Общества:

- разрабатывает, анализирует общекорпоративную стратегию, осуществляет контроль над ее реализацией;
- определяет принципы и подходы к организации СУРВК;
- утверждает корпоративные стандарты (политики и изменения к ней) в области организации внутреннего контроля и управления Рисками;
- рассматривает вопросы организации, функционирования и эффективности СУРВК и при необходимости дает рекомендации по ее улучшению;
- организует проведение анализа и оценки функционирования СУРВК (как минимум 1 раз в год);
- формирует Комитет по аудиту.

7.2.2. Комитет по аудиту:

- контролирует надежность и эффективность функционирования СУРВК, включая оценку эффективности процедур Управления рисками и внутреннего контроля и подготовку предложений по их совершенствованию;
- анализирует и оценивает исполнение настоящей Политики.

7.2.3. Генеральный директор:

- осуществляет контроль создания и функционирования СУРВК Общества;
- утверждает годовой план проведения самооценки СУРВК;
- утверждает отчетность по Рискам Уровня СУРВК «Корпоративный».

7.2.4. Заместитель генерального директора по управлению рисками:

- несет ответственность за создание и функционирование эффективной СУРВК;
- организует и контролирует деятельность Департамента по управлению рисками;
- выявляет недостатки в процедурах управления Рисками и внутреннего контроля, инициирует процесс их устранения;
- утверждает отчетность по Рискам Уровня СУРВК «Бизнес-процесс».

7.2.5. Департамент по управлению рисками:

- осуществляет координацию процессов Управления рисками и внутреннего контроля, разработку и актуализацию методологической базы в области обеспечения процессов Управления рисками и внутреннего контроля;
- контролирует выполнение функциональных обязанностей всеми Субъектами СУРВК;
- проводит сбор, обработку и анализ информации по идентификации Рисков от Структурных подразделений.

12

7.2.6. Служба внутреннего аудита:

- осуществляет независимую оценку эффективности СУРВК на Уровне СУРВК «Корпоративный» и Уровне СУРВК «Бизнес-процесс»;
- выявляет и оценивает Риски в аудируемых Бизнес-процессах;
- отслеживает результаты реализации корректирующих мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию СУРВК;
- проводит консультирование руководства Общества по вопросам улучшения организации контрольных процедур и иных мероприятий по Управлению рисками и внутреннему контролю.

7.2.7. Руководители Структурных подразделений:

- реализуют и обеспечивают контроль выполнения процессов СУРВК в подотчетном Структурном подразделении;
- осуществляют идентификацию Рисков подотчетного Структурного подразделения;
- согласовывают результаты процесса Оценки риска;
- осуществляют информационное обеспечение процесса количественной Оценки риска;
- осуществляют подготовку и выполнение плана мероприятий по Управлению рисками и внутреннему контролю в пределах своей компетенции;
- осуществляют оперативный контроль над принимаемыми Рисками, соблюдением лимитов и выполнением мероприятий по управлению Рисками.

7.2.8. Работники Общества:

- исполняют обязанности в области Управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с должностными инструкциями;
- участвуют в качественной и количественной Оценке риска, которую организует Департамент по управлению рисками.