

Утверждено  
решением совета директоров  
Публичного акционерного общества  
«Приаргунское производственное  
горно-химическое объединение»

(Протокол № 644 от «15» декабря 2020 г.)

## **ПОЛИТИКА**

**в области организации управления рисками**

**Публичного акционерного общества**

**«Приаргунское производственное горно-химическое объединение»**

**2020 год**

## Содержание

1. Назначение и область применения.....	3
2. Термины и сокращения .....	3
3. Цели, задачи, компоненты и принципы построения системы управления рисками .....	5
3.1. Цели и задачи сур.....	5
3.2. Компоненты управления рисками.....	5
3.3. Принципы построения системы управления рисками .....	6
4. Участники системы управления рисками и их функции .....	7
4.1. Организационная структура сур построена в соответствии с основными принципами:.....	7
4.2. Основные участники, их функции и взаимодействие .....	7
4.3. Взаимодействие с заинтересованными сторонами в рамках системы управления рисками.....	10
5. Готовность к риску.....	10
6. Этапы процесса управления рисками .....	10
7. Оценка эффективности системы управления рисками .....	11
8. Нормативные ссылки .....	16
9. Порядок внесения изменений .....	16
10. Контроль и ответственность за исполнение документа.....	16

## 1. Назначение и область применения

1.1. Настоящая Политика в области организации управления рисками Публичного акционерного общества «Приаргунское производственное горно-химическое объединение» (далее – Политика) определяет отношение ПАО «ППГХО» (далее – Общество) к рискам, устанавливает общие принципы построения системы управления рисками, её цели и задачи, общие подходы к организации, распределение ответственности между ее участниками и характер их взаимодействия.

1.2. Политика является основой для разработки внутренних методологических и распорядительных документов, регламентирующих процесс организации СУР как на уровне Общества, так и на уровне его дочерних организаций, и описывающих методики и инструменты по управлению рисками.

## 2. Термины и сокращения

Термин	Определение
Вероятность	Степень (мера) неопределенности того, что событие, влияющее на достижение целей, произойдет в определенный период времени.
Владелец риска	Руководитель, в сфере деятельности которого может возникнуть риск, ответственный за разработку и осуществление мероприятий по управлению риском (в т.ч. его митигации) и последующий мониторинг.
Готовность к риску	Утвержденный уровень общей величины рисков, который Общество готово принять для достижения своих целей.
Ключевые показатели риска	Ключевые количественные или качественные показатели, которые с различной степенью опережения по времени отражают текущий уровень риска.
Ключевые риски	Риски, препятствующие достижению основных целей Общества.
Критический риск	Риск, оказывающий наибольшее влияние на параметры Готовности к риску Общества.
Лимит риска	Допустимый уровень, устанавливаемый для соответствующего риска.
Параметры Готовности к риску	Установленные показатели, которые отражают уровень достижения Обществом целей качественного и количественного характера.
Пирамида рисков	Форма структурированного представления выявленных и классифицированных рисков.
Подверженность риску	Максимальная величина возможного убытка от реализации риска.

Риск	Вероятное событие, которое может оказать положительный эффект (возможности) или отрицательный эффект (угрозы) на достижение целей Общества. Некоторые риски могут иметь как положительный, так и отрицательный эффекты одновременно (например, изменение рыночных цен на продукцию).
Риск-офицеры	Работники Общества и его дочерних организаций, участники процесса управления рисками уровня ЦФО 3, осуществляющие организационно-координационное взаимодействие с риск-офицером АО «Атомредметзолото» в части обеспечения функционирования корпоративной системы управления рисками на уровне Горнорудного дивизиона Госкорпорации «Росатом».
Стратегия управления рисками	Приоритеты и долгосрочные высокоуровневые решения в области управления рисками в части Готовности к риску и плана развития СУР. Стратегия управления рисками должна регулярно пересматриваться с целью ее соответствия внешнему окружению и общекорпоративной стратегии.
Участники процесса управления рисками в рамках системы управления рисками	Владельцы рисков Общества, риск-офицер Общества, структурное подразделение Общества, осуществляющее функцию внутреннего аудита, структурное подразделение (должностное лицо) Общества, ответственное за управление рисками, генеральный директор Общества, Комитет Совета директоров Общества по аудиту, Совет директоров Общества, риск-офицеры дочерних организаций Общества, директора дочерних организаций Общества.

Сокращение	Расшифровка
КПР	Ключевые показатели риска.
СУР	Система управления рисками Общества и его дочерних организаций.
Участники процесса	Участники процесса управления рисками в рамках СУР.

### **3. Цели, задачи, компоненты и принципы построения системы управления рисками**

#### **3.1. Цели и задачи СУР**

Основной целью СУР является увеличение эффективности бизнеса посредством выявления, оценки и минимизации угроз, способных повлиять на результаты деятельности Общества и его дочерних организаций.

Основными задачами СУР являются:

- обеспечение разумной уверенности в достижении целей Общества;
- обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности и экономичного использования ресурсов;
- выявление рисков и управление такими рисками;
- обеспечение сохранности активов Общества;
- обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и другой отчетности;
- контроль за соблюдением законодательства, а также внутренних политик, регламентов и процедур Общества.
- поддержка стабильной финансовой среды Общества с учетом оценки рисков;
- постоянный мониторинг рисков и контроль исполнения планов мероприятий по снижению вероятности возникновения рисков и их митигации.

Цели и задачи СУР могут изменяться по мере развития и совершенствования процесса управления рисками, подлежат пересмотру на предмет их актуальности и соответствия текущему уровню развития (по решению Совета директоров Общества).

#### **3.2. Компоненты управления рисками**

**Корпоративное управление и культура.** Корпоративное управление и культура рассматривается в качестве основы управления рисками, где исходным этапом является формирование культуры управления рисками (риск-ориентированной культуры), отражающей основные ценности Общества, желаемое поведение в отношении управления рисками и важность понимания риска. Органы управления Общества формируют поведенческую среду, демонстрируют приверженность основным ценностям Общества, подходам к управлению рисками при принятии решений, осуществляют надзорные функции за управлением рисками.

**Стратегия и постановка целей.** При определении стратегии и постановки целей деятельности Общества совет директоров учитывает внешние и внутренние факторы, которые могут повлечь за собой риски, а риск-аппетит совет директоров устанавливает во взаимосвязи со стратегией Общества и отдельными направлениями (проектами) Общества

**Эффективность деятельности.** Общество выявляет, оценивает и проводит анализ рисков, которые могут повлиять на способность Общества реализовать свою стратегию и достичь поставленных целей. В Обществе проводится анализ

портфеля и профилей рисков, приоритизируются риски по уровню их возможного влияния (существенности) с учетом установленного риск-аппетита, и на основе проведенной работы осуществляется выбор стратегии/метода управления риском.

**Анализ и пересмотр.** Общество проводит анализ практики управления рисками, с тем чтобы оценить, насколько она способствует реализации стратегии Общества и достижению поставленных целей, а также для определения направлений совершенствования управления рисками и внутреннего контроля.

**Информация, коммуникация и отчетность.** Для результативного управления рисками Общество получает информацию как из внешних, так и из внутренних источников, в том числе настолько, насколько это возможно, использует ресурсы своих информационных систем для организации, обеспечения, осуществления управления рисками. Полученная информация используется для прогнозирования ситуаций, которые могут помешать реализации стратегии и достижению целей Общества.

### **3.3. Принципы построения системы управления рисками**

**Приоритет безопасности.** Любые решения, связанные с функционированием СУР и управлением рисками принимаются, в первую очередь, с обязательным учетом необходимости соблюдения существующих стандартов всех видов безопасности, а также обеспечения непрерывного функционирования и совершенствования системы управления безопасностью, являющейся частью общей системы управления Общества.

**Принцип интегрированности.** СУР является неотъемлемой частью корпоративного управления Общества, интегрирована в основные процессы планирования (стратегическое планирование, бизнес-планирование, инвестиционное планирование) и включают в себя процедуры идентификации потенциальных рисков.

**Принцип стандартизации.** Управление рисками осуществляется на основе подходов и стандартов, заложенных в методологической базе Госкорпорации «Росатом», единой для всех подразделений Общества;

**Принцип комплексности.** СУР действует на всех уровнях корпоративного управления и во всех структурных подразделениях Общества, охватывает все бизнес-процессы и операции, все идентифицированные риски.

**Принцип соответствия (целям).** Управление рисками осуществляется исходя из поставленных целей при формировании стратегии развития Общества.

**Принцип существенности и ресурсного обеспечения.** Мероприятия по управлению рисками должны быть направлены в первую очередь на снижение влияния ключевых рисков.

**Принцип непрерывности.** Все процессы по управлению рисками осуществляются последовательно и циклично.

**Принцип комплексности оценки рисков.** Оценка рисков проводится с учетом взаимного влияния рисков всех категорий (финансовых рисков, операционных рисков, рисков здоровья, безопасности и окружающей среды) возникающих во всех областях деятельности Общества.

## **4. Участники системы управления рисками и их функции**

### **4.1. Организационная структура СУР построена в соответствии с основными принципами:**

- интеграция со стратегией, миссией и целями Общества;
- определение роли каждого из органов управления и подразделений Общества в области управления рисками;
- информированный и вовлеченный в деятельность Общества Совет директоров;
- четкое определение роли и функции комитета Совета директоров по аудиту Общества;
- привлечение квалифицированного руководителя, ответственного за организацию и осуществление управления рисками;
- понимание каждым работником Общества в рамках функционального направления деятельности рисков (включая как угрозы, так и возможности), обязанностей и ответственности в области управления рисками, вовлечение в процесс управления рисками;
- использование единой терминологии для обеспечения единого понимания всех аспектов управления рисками в масштабах деятельности Общества;
- доведение до сведения всех органов управления Общества информации по вопросам управления рисками;
- повышение квалификации, уровня знаний у работников Общества в области управления рисками;
- наличие отдельных каналов коммуникации для передачи информации о нарушениях в области управления рисками;
- совершенствование подходов к организации и осуществлению управления рисками с учетом изменений внешней и внутренней среды;
- обеспечение независимости внутреннего аудита.

### **4.2. Основные участники, их функции и взаимодействие**

Организация системы управления рисками включает 3 уровня управления: Стратегический уровень осуществляется Советом директоров Общества, Комитетом совета директоров Общества по аудиту, генеральным директором Общества.

Тактический уровень осуществляется структурным подразделением (должностным лицом), ответственным за управление рисками.

Операционный уровень осуществляется владельцами рисков разных уровней, риск-офицерам Общества и его дочерних организаций.

Независимый мониторинг и оценку эффективности осуществляет структурное подразделение Общества, осуществляющее функцию внутреннего аудита.

Описание взаимодействия (включая роли, функции и ответственность) участников различных уровней управления в рамках СУР:

Уровень управления, участник	Роль	Ответственность в рамках СУР				
		Выявление рисков	Оценка рисков	Разработка и реализация мероприятий	Мониторинг и контроль	
Стратегический уровень	Совет директоров в Общества	Формирование принципов и подходов к организации СУР	Одобрение основных направлений развития СУР, организация проведения анализа и оценки эффективности функционирования СУР. Утверждение Политики управления рисками Общества.		Контроль реализации основных направлений развития СУР	
	Комитет по аудиту Совета директоров в Общества	Контроль эффективности функционирования и надежности СУР	Оценка эффективности процедур управления рисками и подготовка предложений по их совершенствованию. Анализ и оценка исполнения Политики управления рисками Общества.		Рассмотрение заключений и материалов проверок внутреннего аудита Общества по вопросам, связанным с управлением рисками, надежностью и эффективностью управления рисками	
	Генеральный директор	Главный риск-менеджер	Выявление отдельных рисков	Утверждение готовности к риску	Утверждение внутренних методологических и распорядительных документов, регламентирующих процесс организации СУР (включая лимиты на отдельные риски)	Контроль отдельных рисков Утверждение отчетов по исполнению мероприятий
Тактический	Структурное подразделение (должностное лицо), ответственное за управление рисками	Координатор и контролер деятельности по управлению рисками	Формирование перечня ключевых рисков и их владельцев, распределение ответственности за управление рисками	Одобрение готовности к риску	Одобрение лимитов на отдельные риски Одобрение стратегий, программ мероприятий по управлению отдельными ключевыми рисками Рассмотрение вопросов, связанных с распределением полномочий и ответственности за управление	Контроль рисков, соблюдения готовности, статуса и достаточности мероприятий по управлению рисками



Уровень управления, участник	Роль	Ответственность в рамках СУР				
		Выявление рисков	Оценка рисков	Разработка и реализация мероприятий	Мониторинг и контроль	
				отдельными рисками		
Независимый мониторинг и оценку эффективности	Структурное подразделение Общества, осуществляющее функцию внутреннего аудита	Контролер	<p>В части осуществления независимого мониторинга и оценки - проведение внутренних проверок эффективности мероприятий по управлению рисками и оценка эффективности СУР.</p> <p>В части обмена информацией – предоставление информации о выявленных в результате внутренних проверок рисках, их оценке и мероприятиях по управлению.</p>			
Операционный	Риск-офицер Общества	Методолог, контролер процессов СУР	Организация и методологическое обеспечение выявления рисков	Методология готовности к риску, оценки рисков Оценка возможных отклонений от готовности под совокупным влиянием рисков	Подготовка предложений по лимитам на риски Экспертиза разработанных владельцами рисков стратегий, программ мероприятий управлению отдельными рисками	Подготовка отчетности по рискам Контроль соблюдения готовности и установленных лимитов
	Риск-офицеры дочерних организаций	Координаторы процессов СУР в дочерних организациях	Организация и методологическое обеспечение выявления рисков уровня дочерних организаций	Методологическое обеспечение оценки рисков дочерних организаций Оценка возможных отклонений от готовности к риску дочерних организаций под влиянием рисков	Подготовка предложений по готовности к риску дочерних организаций, лимитам на отдельные риски Консолидация информации о статусе мероприятий по управлению рисками дочерних организаций	Консолидация отчетности по рискам дочерних организаций Контроль соблюдения готовности и установленных лимитов
	Владельцы рисков	Ответственные за управление отдельными рисками	Выявление отдельных рисков	Оценка отдельных рисков	Разработка стратегий, программ мероприятий по управлению отдельными рисками Реализация мероприятий по управлению отдельными	Мониторинг факторов рисков, КИР Подготовка отчетности по отдельным рискам

Уровень управления, участник	Роль	Ответственность в рамках СУР			
		Выявление рисков	Оценка рисков	Разработка и реализация мероприятий	Мониторинг и контроль
				рисками	

### **4.3. Взаимодействие с заинтересованными сторонами в рамках системы управления рисками**

Взаимодействие участников процесса с внутренними и внешними заинтересованными сторонами в рамках СУР представляет собой постоянные коммуникации и консультации в виде двустороннего процесса, выстроенного, как предоставление регулярной внутренней и внешней отчетности по рискам и эффективности СУР с одной стороны, и получение независимого мнения о рисках, их факторах, мероприятиях, основанного на ценностях, потребностях, предположениях, понятиях и ожиданиях заинтересованных сторон.

Коммуникации и консультации с внешними и внутренними заинтересованными сторонами должны происходить на всех стадиях процесса управления рисками, должны способствовать обмену достоверной, важной, точной и понятной информацией.

Эффективные внешние и внутренние коммуникации и консультации предоставляют гарантию того, что участники системы управления рисками и заинтересованные стороны осознают основания для принятия решений по управлению рисками, и причины того, почему требуются определенные действия.

## **5. Готовность к риску**

Готовность к риску устанавливается для оценки влияния, приоритизации рисков, оценки эффективности мероприятий по управлению ими и мониторинга КПП.

Устанавливается для количественных и качественных показателей – параметров готовности (в первую очередь для высокоуровневых целевых показателей в ответственности генерального директора), как предельное значение отклонения под воздействием рисков (для ряда показателей равно нулю).

Разработку и пересмотр методологии определения параметров готовности к риску и предельных значений их отклонений осуществляется Госкорпорацией «Росатом» и доводится до Общества. Перечень параметров готовности к риску и предельных значений их отклонений иницируется структурным подразделением (должностным лицом), ответственным за управление рисками в Обществе, и утверждается генеральным директором Общества.

## **6. Этапы процесса управления рисками**

Процесс управления рисками представляет собой цикл, повторяющийся ежегодно, взаимосвязанный с общим циклом финансово-экономического и стратегического планирования Общества и его дочерних организаций, включающий выявление, оценку рисков, отчетность по рискам и планирование мероприятий по управлению рисками.

Основными этапами процесса управления рисками являются:  
 управление методологией в области управления рисками;  
 обеспечение и поддержка информационной среды управления рисками;  
 разработка и управление инструментами по выявлению и контролю рисков;  
 управление системой реагирования на риски;  
 мониторинг системы управления рисками.

Основные стратегии, применимость которых зависит от типа риска (угроза или возможность):

принятие: заключается в принятии обоснованного решения осознанно принять возможные последствия наступления рискованного события, не осуществляя дополнительных мероприятий по изменению величины риска;

снижение: заключается в осуществлении действий, направленных на снижение вероятности наступления/последствий рискованного события до заранее определенного уровня;

увеличение: заключается в осуществлении действий, направленных на увеличение вероятности/последствий наступления рискованного события до заранее определенного уровня;

планирование: заключается в разработке плана действий, который будет приведен в действие при достижении лимита риска;

передача: заключается в передаче части последствий наступления рискованного события третьему участнику (например, страховой организации);

избегание: заключается в отказе от мероприятий/действий, вызывающих тот или иной риск.

Вне зависимости от выбранной стратегии, мероприятия включают последующий мониторинг рисков.

## **7. Оценка эффективности системы управления рисками**

Для проведения систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками предусмотрены следующие формы проведения оценки:

ежегодная самооценка владельцами рисков действующих процедур управления рисками;

внутренняя независимая оценка (проведение внутреннего аудита структурным подразделением Общества, ответственным за проведение внутреннего аудита);

внешняя независимая оценка (проведение внешней диагностики). Решение о необходимости проведения внешней оценки/периодичности ее проведения принимается владельцем группы процессов «Управление рисками» с учетом результатов самооценки и внутренней независимой оценки, изменений внутренней и внешней среды Общества, организационных изменений, и т.п.

Не реже одного раза в год Генеральному директору Общества и Комитету Совета директоров Общества по аудиту представляется на рассмотрение результаты внутренней оценки управления рисками.

По итогам оценки формируется план мероприятий по устранению недостатков, корректирующих мер, направленных на обеспечение надежности, эффективности и совершенствование как отдельных компонентов управления рисками, так и СУР в целом и осуществляется последующий контроль его выполнения.

Оценочные критерии зрелости процедур/эффективности СУР могут быть изменены/дополнены исходя из их актуальности, требований регулятора, внешних и внутренних заинтересованных сторон.

Процедура	Критерий зрелости процедур/эффективности СУР (оценочный балл и описание уровня развития)			
	0,0 –0,9 «Базовый уровень развития системы» (система практически не функционирует, решения подвержены высокой неопределённости)	1,0 –1,9 «Развивающийся уровень системы» (функционируют отдельные компоненты системы)	2,0 –2,9 «Сформированный уровень системы» (некоторые решения принимаются и исполняются с учетом рисков)	3,0 –4,0 «Передовой уровень развития системы» (система полностью интегрирована в процессы планирования, принятия и исполнения решений)
Выявление рисков	Риски не выявляются/ выявляются по факту их реализации	Риски выявляются в отдельных процессах. Процедура выявления рисков не формализована. Статистика по реализовавшимся рискам не ведется. Назначены владельцы отдельных рисков, регулярно не актуализируются	Риски выявляются в основных процессах планирования и принятия решений. Процедура выявления рисков формализована. Ведется статистика по реализовавшимся рискам для целей идентификации и оценки рисков. Назначены владельцы ключевых рисков, периодически актуализируются, ответственность владельцев разных уровней не распределена. Ведется и актуализируется реестр рисков	Риски выявляются превентивно. Для выявления используется комбинация подходов «сверху-вниз» и «снизу-вверх». По выявленным рискам назначаются владельцы по принципу «один владелец на один объект управления (риск)». Ведется и актуализируется реестр рисков. Статистика по реализовавшимся рискам анализируется и учитывается для целей идентификации и оценки рисков
Оценка рисков	Оценка рисков не проводится	Проводится экспертная оценка рисков, при этом состав экспертных групп по областям рисков не определен. Установлена готовность к рискам, не актуализируется на регулярной основе. Карта рисков ведётся и	Проводится экспертная и количественная оценка рисков. Состав экспертных групп по областям рисков определен. Модель количественной оценки рисков разработана. Установлена готовность к отдельным рискам,	Проводится экспертная и количественная оценка рисков. Состав экспертных групп по областям рисков определен. Модель количественной оценки рисков разработана и актуализируется. Установлена готовность к

Процедура	Критерий зрелости процедур/эффективности СУР (оценочный балл и описание уровня развития)			
	0,0 –0,9 «Базовый уровень развития системы» (система практически не функционирует, решения подвержены высокой неопределённости)	1,0 –1,9 «Развивающийся уровень системы» (функционируют отдельные компоненты системы)	2,0 –2,9 «Сформированный уровень системы» (некоторые решения принимаются и исполняются с учетом рисков)	3,0 –4,0 «Передовой уровень развития системы» (система полностью интегрирована в процессы планирования, принятия и исполнения решений)
		регулярно актуализируется	актуализируется на периодической основе. Оценивается влияние рисков на достижение целевых показателей. Карта рисков ведётся и регулярно актуализируется	отдельным рискам, актуализируется на регулярной основе. Оценивается влияние рисков на цели на разных горизонтах планирования. Карта рисков ведётся и регулярно актуализируется
Разработка и реализация мероприятий	Стратегии и программы управления отдельными рисками не разрабатываются	Разрабатываются стратегии и программы управления отдельными рисками. Мероприятия по снижению рисков разработаны (включая сроки, бюджет и ответственных). Оценка плановой эффективности и достаточности разработанных мероприятий проведена. Отчет об эффективности реализованных мероприятий составлен	Разрабатываются стратегии и программы управления критическими рисками. Мероприятия по снижению рисков утверждены (включая сроки, бюджет и ответственных). Мероприятия по реагированию на превышение пороговых значений ключевыми показателями рисков разработаны. Проводится оценка плановой эффективности и достаточности разработанных мероприятий	Разрабатываются стратегии и программы управления ключевыми рисками. Мероприятия по снижению рисков утверждены (включая сроки, бюджет и ответственных). Мероприятия по реагированию на превышение пороговых значений ключевыми показателями рисков утверждены. Проводится оценка плановой эффективности и достаточности разработанных мероприятий. Составляется отчет об эффективности реализованных мероприятий. КПЭ устанавливаются с учётом рисков

Процедура	Критерий зрелости процедур/эффективности СУР (оценочный балл и описание уровня развития)			
	0,0 –0,9 «Базовый уровень развития системы» (система практически не функционирует, решения подвержены высокой неопределённости)	1,0 –1,9 «Развивающийся уровень системы» (функционируют отдельные компоненты системы)	2,0 –2,9 «Сформированный уровень системы» (некоторые решения принимаются и исполняются с учетом рисков)	3,0 –4,0 «Передовой уровень развития системы» (система полностью интегрирована в процессы планирования, принятия и исполнения решений)
Мониторинг и контроль	<p>Мониторинг и контроль осуществляется эпизодически (в т.ч. реализовавшихся ранее рисков)</p>	<p>Мониторинг и контроль осуществляется в процессах планирования и план-факт анализа. Функционирует специализированный коллегиальный орган. Ключевые показатели рисков и лимиты и пороговые значения на них разработаны</p>	<p>Мониторинг и контроль осуществляется во всех процессах планирования и принятия решений. Функционирует специализированный коллегиальный орган. Формы отчетности по рискам определены. Ключевые показатели рисков и лимиты и пороговые значения на них разработаны и утверждены. Мониторинг значений ключевых показателей рисков осуществляется нерегулярно. Внедрена регулярная отчетность по рискам. Статистика по реализовавшимся проектным рискам вносится в базу данных</p>	<p>Мониторинг и контроль осуществляется во всех процессах планирования и принятия решений. Функционирует специализированный коллегиальный орган. Формы отчетности по рискам определены. Ключевые показатели рисков и лимиты и пороговые значения на них разработаны и утверждены. Проводится регулярный мониторинг значений ключевых показателей рисков. Мониторинг рисков интегрирован с существующей системой отчетности. Внедрена регулярная отчетность по рискам. Статистика по реализовавшимся проектным рискам вносится в базу данных</p>

## **8. Нормативные ссылки**

Федеральный закон от 01.12.2007 № 317-ФЗ «О Государственной корпорации по атомной энергии «Росатом».

Методические указания по подготовке положения о системе управления рисками в государственных корпорациях, государственных компаниях, а также открытых акционерных обществах с участием Российской Федерации (одобрены поручением Правительства Российской Федерации от 24.06.2015 ИШ-П13-4148).

Документ (концепция) COSO «Управление рисками организаций. Интегрированная модель» (2004).

Стандарты управления рисками Федерации Европейских Ассоциаций Риск Менеджеров (FERMA).

Международный стандарт ГОСТ Р ИСО 73:2009 «Менеджмент риска. Термины и определения».

Международный стандарт ГОСТ Р ИСО 31000:2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство».

Международный стандарт ГОСТ Р ИСО 31010:2011 «Менеджмент риска. Методы оценки риска».

Кодекс корпоративного управления Российской Федерации от 21.03.2014, рекомендованный Банком России письмом от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».

## **9. Порядок внесения изменений**

Ответственным за актуализацию Политики является риск-офицер Общества.

В случае если инициатором изменений выступает не риск-офицер Общества, то инициатор внесения изменений должен представить методологу группы процессов – риск-офицеру Общества обоснование практической целесообразности таких изменений.

Решение о целесообразности внесения изменений в Политику принимает Совет директоров Общества.

Политика детализируется регламентно-методическими документами, в том числе методиками по управлению отдельными видами рисков.

В случае противоречия настоящей Политики действующим документам Общества должны быть внесены изменения через процедуру обновления Политики и/или действующих документов.

## **10. Контроль и ответственность за исполнение документа**

Все работники, являющиеся участниками группы/групп процессов, описанных в Политике, несут дисциплинарную ответственность за несоблюдение требований Политики.

Контроль за соблюдением требований Политики в Обществе осуществляет Генеральный директор Общества.



Наложение дисциплинарных взысканий в Обществе и его дочерних организациях проводится в соответствии с нормами трудового законодательства Российской Федерации и в соответствии с действующими локальными нормативными актами Общества и его дочерних организаций соответственно.