

УТВЕРЖДЕНО
решением Совета директоров
АО «Коммерческая недвижимость
ФПК «Гарант-Инвест»
Протокол № 13 от «8» октября 2018 года

ПОЛОЖЕНИЕ
о Подразделении по управлению рисками

**Акционерного общества «Коммерческая недвижимость
Финансово-промышленной корпорации
«Гарант-Инвест»**

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ (РИСК-МЕНЕДЖЕРА)	3
3. ФУНКЦИИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ (РИСК-МЕНЕДЖЕРА).....	4
4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ (РИСК-МЕНЕДЖЕРА)	7
5. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СО СЛУЖБАМИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	8
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	8

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее Положение определяет статус, задачи и функции структурного подразделения по управлению рисками АО «Коммерческая недвижимость ФПГ «Гарант-Инвест» или уполномоченного сотрудника – риск-менеджера, а также его дочерних компаний (далее – Подразделение, риск-менеджер, Общество).
- 1.2. Подразделение является самостоятельным структурным подразделением Общества.
- 1.3. В своей деятельности Подразделение и риск-менеджер руководствуется Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами, федеральными законами, указами и распоряжениями Президента Российской Федерации, постановлениями и распоряжениями Правительства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, общепризнанными принципами и нормами международного права и международными договорами Российской Федерации, Уставом Общества, приказами, инструкциями и другими внутренними нормативными документами Общества, а также настоящим Положением.
- 1.4. Положение о Подразделении утверждается Советом директоров.
- 1.5. В случае наличия Подразделение, возглавляется руководителем структурного подразделения (далее – руководитель Подразделения) либо его функции единолично выполняются риск-менеджером.
- 1.6. Руководитель Подразделения или риск-менеджер назначается на должность и освобождается от должности приказами Общества в порядке, установленном трудовым законодательством Российской Федерации и иными актами, содержащими нормы трудового права, и внутренними нормативными документами Общества.
- 1.7. Руководитель Подразделения или риск-менеджер осуществляет свою деятельность на основе единоначалия в рамках своих полномочий, определяемых внутренними нормативными документами Общества, указаниями и поручениями исполнительных органов управления Общества (единоличный исполнительный орган).
- 1.8. Структура и штатная численность Подразделения утверждаются в установленном в Обществе порядке по представлению руководителя Подразделения.
- 1.9. В состав Подразделения организационно могут входить отделы по различным видам рисков, определяющих, формирующих методологию и осуществляющих анализ рисков, бизнес-процессов и осуществляющих функции контроля в рамках своих компетенций.
- 1.10. Подразделение или риск-менеджер выполняет возложенные на него задачи и функции самостоятельно и во взаимодействии с другими структурными подразделениями Общества и дочерними компаниями, а также созданными в Обществе коллегиальными органами (Комитеты, Комиссии).
- 1.11. Настоящее Положение, изменения и дополнения к нему вводятся в действие решением Совета директоров.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ (РИСК-МЕНЕДЖЕРА)

- 2.1. Основной целью Подразделения или риск-менеджера является максимизация стоимости вложений путем эффективного управления рисками деятельности Общества в установленных пределах и обеспечение надлежащего уровня надежности,

соответствующего характеру и масштабам осуществляемых сделок/процедур, проводимых Обществом операций.

- 2.2. Своевременное выявление и оценка всех видов рисков присущих Обществу по всем видам сделок/процедур, операций, проводимых и осуществляемых Обществом, оптимальное распределение ресурсов между всеми видами активных операций Общества и эффективное их использование.
- 2.3. В целях исполнения своих задач Подразделение или риск-менеджер участвует в реализации Политики управления рисками Общества.
- 2.4. Формирование и развитие комплексной системы управления рисками и внутренних процедур по выявлению (идентификации), анализу, оценке и порядку управления рисками Общества.
- 2.5. Независимый анализ и оценка всех видов рисков присущих деятельности Общества.
- 2.6. Своевременное выявление, мониторинг, контроль и минимизация рисков присущих деятельности Общества.
- 2.7. Методологическое обеспечение системы управления рисками Общества.
- 2.8. Разработка, сопровождение и поддержание в актуальном состоянии Политики управления рисками Общества и других внутренних нормативных документов Общества, определяющих отдельные элементы внутренних процедур оценки рисков Общества.
- 2.9. Разработка инструментов информационно-технологического обеспечения управленческой отчетности по уровню принимаемого риска и отчетности в рамках внутренних процедур.
- 2.10. Последующий контроль установленных в Обществе лимитов по всем видам рисков и контроль риск-аппетита.
- 2.11. Обеспечение соответствия системы управления рисками и внутренних процедур оценки всех видов рисков присущих Обществу законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и принятым Стандартам¹.

3. ФУНКЦИИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ (РИСК-МЕНЕДЖЕРА)

3.1. Подразделение или риск-менеджер выполняет следующие основные функции:

- 3.1.1. Внедрение и развитие системы управления всеми видами рисков присущих деятельности Общества.
- 3.1.2. Разработка и совершенствование методологий управления в разрезе всех видов рисков присущих деятельности Общества.
- 3.1.3. Разработка политик, методологий, моделей по определению, расчету, лимитированию и управлению рисками. Разработка и поддержание в актуальном состоянии всех внутренних нормативных документов, связанных с утверждением и реализацией в Обществе.
- 3.1.4. Разработка методологии качественной и количественной оценки рисков, ее апробация, а также контроль актуальности и эффективности применения.

¹ Стандарты COSO ERM

- 3.1.5. Разработка, совершенствование и поддержание в актуальном состоянии форм отчетности по всем видам рисков.
- 3.1.6. Разработка и методологическое сопровождение внутренних нормативных документов Общества, регламентирующих процесс управления всеми видами рисков (процедур выявления (идентификации), сбора, классификации, анализа, оценки, мониторинга и контроля).
- 3.1.7. Разработка новых методов и технологий управления рисками, подготовка внутренних нормативных документов по их внедрению.
- 3.1.8. Определение процессов и процедур выявления (идентификации), анализа, оценки, сбора и обработки информации о всех видах рисков/событий и убытках Общества от их реализации, а также мониторинга уровня рисков в Обществе.
- 3.1.9. Формирование и вынесение на рассмотрение уполномоченных органов Общества предложений по управлению всеми видами рисков, в том числе по установлению предельно допустимых значений уровня рисков (лимитов), установлению предельно допустимых значений показателей риск-аппетита, плановых (целевых) уровней рисков.
- 3.1.10. Выявление (идентификация), классификация, анализ, сбор информации обо всех видах рисков/событий риска, присущих деятельности Общества (в том числе дочерних компаний), а также убытка Общества от их реализации, в том числе совместно со структурными подразделениями Общества, ответственными за данные направления деятельности, процессы, системы. Анализ выявленных рисков/ событий и убытков Общества вследствие их реализации.
- 3.1.11. Анализ действующих и экспертиза новых технологий осуществления и внедрения проектов/процедур/сделок/видов услуг, проведения операций (процессов) с целью выявления факторов рисков, анализ деятельности на предмет наличия всех видов возникающих, в связи с этим рисков.
- 3.1.12. Экспертиза внутренних нормативных документов Общества, регламентирующих предоставление продуктов/услуг Общества, проведение и внедрение проектов/процедур/сделок/операций (процессов) на предмет выявления (идентификации) рисков.
- 3.1.13. Участие в разработке комплекса мер по минимизации выявленных видов рисков/последствий (убытков) от реализации событий рисков совместно со структурными подразделениями Общества (в том числе дочерних компаний), к зоне ответственности которых относится обеспечение направления деятельности, сделки, процесса, системы Общества (как объекта риска).
- 3.1.14. Осуществление количественной и качественной оценки уровня каждого вида риска Общества. Формирование карты рисков.
- 3.1.15. Подготовка, при необходимости, предложений по автоматизации и совершенствованию процесса сбора и обработки информации обо всех видах риска/событий риска, значениях ключевых индикаторов рисков (далее – КИР), а также форм отчетности по всем видам риска.
- 3.1.16. Ведение и администрирование Базы данных по событиям риска/Реестр в разрезе всех видов рисков Общества.

- 3.1.17. Организация работы и определение порядка взаимодействия структурных подразделений Общества и Подразделения в процессе выявления, сбора и обработки информации обо всех видах рисков/событий риска, а также по значениям КИР.
- 3.1.18. Установление и поддержание информационных потоков внутри Общества по вопросам, относящимся компетенциям Подразделения.
- 3.1.19. Определение порядка информационного взаимодействия структурных подразделений/ответственных работников Общества, порядка и периодичности представления отчетной и иной информации по всем видам рисков и значениям КИР.
- 3.1.20. Осуществление мониторинга всех видов риска с использованием системы КИР.
- 3.1.21. Взаимодействие со структурными подразделениями Общества, по всем вопросам, касающимся компетенции Подразделения, в том числе:
- методологической поддержки и содействия структурным подразделениям Общества в части процедур выявления (идентификации) всех видов рисков/событий риска, присущих деятельности данных подразделений Общества, и их источников, оценки возможных последствий от реализации выявленных рисков/событий риска;
 - содействия структурным подразделениям Общества в вопросах выявления (идентификации) всех видов риска/событий риска, присущих деятельности данных структурных подразделений Общества, и их источников, оценки возможных последствий от их реализации;
 - содействия структурным подразделениям Общества в вопросах анализа существующих процедур контроля всех видов риска/событий риска, разработки мер, направленных на минимизацию/устранение последствий от их реализации;
 - содействия структурным подразделениям Общества в вопросах анализа существующих процедур контроля рисков, разработки мер, направленных на минимизацию всех видов риска;
 - проведения регулярного мониторинга всех видов риска с использованием системы КИР.
- 3.1.22. Разработка учебно-методических материалов по управлению всеми видами рисков для работников Общества в рамках их деятельности в соответствии с должностными обязанностями.
- 3.1.23. Мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России в части регулирования рисков, своевременная актуализация сопровождаемых внутренних нормативных документов Общества.
- 3.1.24. Формирование отчетности по видам рисков Общества и ее представление соответствующим коллегиальным органам Общества (Комитеты, Комиссии) и руководству Общества на регулярной основе.
- 3.1.25. Участие в разработке комплекса мер по противодействию мошенническим и иным противоправным действиям работников Общества и третьих лиц совместно со структурными подразделениями Общества.
- 3.1.26. Подготовка сводной информации о рисках Общества и внутренних процедурах оценки рисков по запросам внешних пользователей, в том числе, надзорных органов, инвесторов, аудиторов, рейтинговых агентств и других.
- 3.1.27. Подготовка материалов по системе управления рисками Общества и внутренних процедурах оценки рисков Общества, а также отчетов по рискам для органов управления

Общества, заинтересованных структурных подразделений Общества, действующих в Обществе коллегиальных органов (Комитеты, Комиссии), а также сторонних пользователей.

- 3.1.28. Подготовка предложений по установлению и изменению видов рисков.
- 3.1.29. Не реже одного раза в год, как правило, осуществлять пересмотр методологий и моделей оценки всех видов рисков.
- 3.1.30. Подразделение или риск-менеджер выполняет иные функции, предусмотренные внутренними нормативными документами Общества. По отдельным поручениям исполнительных органов управления Общества (единоличный исполнительный орган), Совета директоров Общества, а также действующих в Обществе коллегиальных органов (Комитеты, Комиссии) Подразделение обязано выполнять функции, прямо не предусмотренные настоящим Положением, но по содержанию и свойству относящиеся к компетенции Подразделения.

4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ (РИСК-МЕНЕДЖЕРА)

- 4.1. Подразделение или риск-менеджер для осуществления своих функций имеет право:
- 4.2. В установленном порядке запрашивать и получать от структурных подразделений Общества (в том числе дочерних компаний, Руководителей инвестиционных проектов и других владельцев рисков) сведения, отчеты, справочные материалы, а также другие документы, необходимые для осуществления Подразделением своей деятельности.
- 4.3. По поручению исполнительных органов управления Общества (единоличного исполнительного органа) представлять Общество в органах государственной власти и организациях по вопросам, входящим в компетенцию Подразделения.
- 4.4. В целях решения вопросов, входящих в компетенцию Подразделения или риск-менеджера, через исполнительные органы управления Общества (единоличного исполнительного органа) давать структурным подразделениям Общества, а также отдельным специалистам обязательные для исполнения указания.
- 4.5. Привлекать по согласованию с исполнительными органами управления Общества (единоличным исполнительным органом) экспертов и специалистов в области рисков для консультаций, подготовки заключений, рекомендаций и предложений.
- 4.6. Инициировать внесение изменений в процессы управления рисками и внутреннего контроля.
- 4.7. Запрашивать и получать информацию (в том числе пояснения в письменной и устной форме) непосредственно от сотрудников Общества с уведомлением их руководителя. Срок предоставления информации с момента получения запроса – не более 5 рабочих дней.
- 4.8. Получать доступ к информации в электронном виде (в том числе электронным файлам, базам данных, архивным хранилищам и т.п.) без права внесения изменений.
- 4.9. Принимать участие в совещаниях, проводимых в Обществе, заседаниях коллегиальных органов (Комитетов, Комиссий), в том числе по собственной инициативе.
- 4.10. Привлекать сотрудников других структурных подразделений Общества для получения консультаций.

- 4.11. Вносить предложения о привлечении независимых консультантов (экспертов) (физические и юридические лица) для оказания помощи в сложных ситуациях по отдельным рискам.
- 4.12. При необходимости, принимать участие в расследованиях фактов нарушения охраны труда, промышленной безопасности, аварий, а также коррупционных проявлений и иных обстоятельств.
- 4.13. Передавать результаты работы Подразделения или риск-менеджера в Службу безопасности для проведения дополнительных расследований.

5. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СО СЛУЖБАМИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

- 5.1. Подразделение или риск-менеджер должно оказывать Службе внутреннего контроля содействие в осуществлении ими своих функций.
- 5.2. Служба внутреннего контроля в случае выявления наиболее значимых (критических) рисков, влияющих на реализацию стратегических целей Общества должна срочно передать информацию по таким рискам, помимо своего Руководства, в Подразделение по управлению рисками.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 6.1. Ответственность сотрудников Подразделения или риск-менеджера за разглашение конфиденциальной информации и коммерческой тайны, ненадлежащее исполнение своих обязанностей, нанесшее моральный или материальный ущерб Обществу, наступает в соответствии с действующим законодательством. Ответственность может быть административной и материальной, применяемая в установленном порядке.
- 6.2. Руководитель Подразделения или персонально риск-менеджер несет ответственность за выполнение всех внутренних нормативных документов, действующего законодательства Российской Федерации, а также принципов и Политики по управлению рисками, задач и функций, изложенных в настоящем Положении.
- 6.3. Степень ответственности за каждое нарушение обязанностей определяется и утверждается Руководством Общества.
- 6.4. Подразделение в целом, руководитель Подразделения или риск-менеджер не несут ответственности за невыполнение сотрудниками других подразделений своих функциональных обязанностей, приведшее к нарушению или срыву работы Подразделения, однако незамедлительно информируют Руководство Общества о подобных случаях.