

УТВЕРЖДЕНО  
решением Совета директоров  
ПАО «ГК СУМОТОРИ»  
21 марта 2019 года,  
(протокол заседания Совета директоров  
б/н от 21 марта 2019 года)

**ПОЛИТИКА  
В ОБЛАСТИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ  
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГК СУМОТОРИ»**

<b>ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	<b>3</b>
Статья 1. Назначение Политики в области внутреннего контроля и управления рисками. ....	3
Статья 2. Основания разработки Политики. ....	3
Статья 3. Цель Политики. ....	3
Статья 4. Задачи Политики. ....	3
Статья 5. Порядок утверждения Политики. ....	3
Статья 6. Порядок пересмотра Политики. ....	3
Статья 7. Контроль за исполнением требований Политики. ....	3
Статья 8. Область применения Политики. ....	3
<b>ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ</b> .....	<b>4</b>
Статья 9. Термины и сокращения. ....	4
<b>ОРГАНИЗАЦИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ</b> .....	<b>5</b>
Статья 10. Цели системы внутреннего контроля и управления рисками. ....	5
Статья 11. Задачи системы внутреннего контроля и управления рисками. ....	5
Статья 12. Принципы функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками. ....	6
Статья 13. Уровни системы внутреннего контроля и управления рисками. ....	7
Статья 14. Раскрытие Политики и рисков Общества. ....	7
Статья 15. Ограничения системы внутреннего контроля и управления рисками. ....	8
<b>КОМПОНЕНТЫ ПРОЦЕССА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ</b> .....	<b>8</b>
Статья 16. Состав и структура компонентов процесса внутреннего контроля и управления рисками. ....	8
Статья 17. Внутренняя (контрольная) среда. ....	8
Статья 18. Постановка целей. ....	9
Статья 19. Определение событий. ....	9
Статья 20. Оценка рисков. ....	9
Статья 21. Реагирование на риски. ....	10
Статья 22. Средства контроля. ....	10
Статья 23. Информация и коммуникации. ....	11
Статья 24. Мониторинг. ....	12
<b>СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ: РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ И ПОЛНОМОЧИЙ В ОБЩЕСТВЕ</b> .....	<b>12</b>
Статья 25. Уровни системы внутреннего контроля и управления рисками. ....	12
Статья 26. Совет директоров Компании. ....	13
Статья 27. Комитет Совета директоров по аудиту. ....	14
Статья 28. Ревизионная комиссия Компании. ....	15
Статья 29. Исполнительные органы Компании. ....	15
Статья 30. Руководители подразделений и сотрудники Компании. ....	15

## **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

### **Статья 1. Назначение Политики в области внутреннего контроля и управления рисками.**

Политика в области внутреннего контроля и управления рисками (далее – Политика) устанавливает цели, задачи, принципы функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками в публичном акционерном обществе «ГК СУМОТОРИ» и его дочерних обществах (далее – ПАО «ГК СУМОТОРИ», Общество), а также определяет уровни и состав системы органов внутреннего контроля и управления рисками.

### **Статья 2. Основания разработки Политики.**

Политика разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, Кодексом корпоративного управления, рекомендованным письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463, уставом Общества, а также внутренними документами и локальными нормативными актами Общества.

### **Статья 3. Цель Политики.**

Целью разработки Политики выступает установление правил организации деятельности в области формирования системы внутреннего контроля и управления рисками и на этой основе обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля и управления рисками, адекватной ценностям и направлениям деятельности Общества.

### **Статья 4. Задачи Политики.**

Задачами Политики являются:

- установление целей, задач, принципов и компонентов процесса внутреннего контроля и управления рисками;
- определение уровней системы органов внутреннего контроля и управления рисками и распределение обязанностей и полномочий между ними;
- определение порядка взаимодействия органов управления, подразделений и ответственных сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля и управления рисками.

### **Статья 5. Порядок утверждения Политики.**

Политика утверждается решением Совета директоров Общества.

### **Статья 6. Порядок пересмотра Политики.**

Политика подлежит обязательному пересмотру в следующих случаях:

- изменения требований применимого законодательства в части, затрагивающей положения Политики;
- изменения организационно-функциональной структуры Общества, которые оказывают прямое влияние на содержание или исполнение Политики;
- выявления недостаточной эффективности существующих процедур в области внутреннего контроля и управления рисками.

### **Статья 7. Контроль за исполнением требований Политики.**

Контроль за исполнением требований Политики возлагается на Президента Общества.

### **Статья 8. Область применения Политики.**

Настоящая Политика обязательна для исполнения работниками:

- всех структурных подразделений ПАО «ГК СУМОТОРИ»;
- всех дочерних обществ ПАО «ГК СУМОТОРИ», в отношении которых Уставами Обществ, акционерными и иными соглашениями с компаниями - партнерами не определен особый порядок реализации акционерами/участниками своих прав, в том числе по управлению Обществом.

Настоящая Политика носит рекомендательный характер для исполнения работниками зависимых обществ ПАО «ГК СУМОТОРИ», в которых Общество или его дочерние общества владеют акциями/долями в уставном капитале совместно с компаниями – партнерами, и/или уставами,

акционерными и иными соглашениями которых определен особый порядок реализации акционерами/участниками своих прав.

Распорядительные, локальные нормативные и иные внутренние документы не должны противоречить настоящей Политике.

## **ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ.**

### **Статья 9. Термины и сокращения.**

Термины и сокращения, использованные в Политике, определяются следующим образом:

**Общество** – Публичное акционерное общество «ГК СУМОТОРИ».

**Компании Группы** – дочерние и зависимые общества ПАО «ГК СУМОТОРИ».

**Система внутреннего контроля и управления рисками** – совокупность организационных мер, методик, процедур, норм корпоративной культуры и действий, предпринимаемых Обществом для достижения оптимального баланса между ростом стоимости Общества, прибыльностью и рисками, для обеспечения финансовой устойчивости Общества, эффективного ведения хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, соблюдения законодательства, Устава и внутренних документов Общества, своевременной подготовки достоверной отчетности, направленных на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Обществом целей и обеспечивающих объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах Общества, целостность и прозрачность отчетности Общества, разумность и приемлемость принимаемых Обществом рисков.

**Система органов внутреннего контроля и управления рисками** – определенная учредительными и внутренними распорядительными документами Общества совокупность органов управления, а также подразделений и ответственных сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля и управления рисками.

**Компоненты процесса внутреннего контроля и управления рисками** – составные части процесса внутреннего контроля и управления рисками в Обществе: внутренняя (контрольная) среда Общества, постановка целей, определение возможных событий, оценка рисков, реагирование на риски, контрольные процедуры, информация и коммуникации, мониторинг.

**Исполнительные органы Общества** – Президент Общества.

**Бизнес-процесс** – набор взаимосвязанных и структурированных действий, направленных на достижение определенного результата.

**Внутренний аудит** – деятельность по систематической независимой оценке адекватности, надежности и эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками, корпоративного управления.

**Внутренний контроль** – процесс, осуществляемый системой органов внутреннего контроля и управления рисками (Совет директоров, исполнительный орган, подразделения и ответственные сотрудники Общества) и предназначенный для обеспечения разумной уверенности в достижении целей Общества по следующим категориям:

- эффективность и результативность деятельности;
- надежность финансовой отчетности;
- соблюдение соответствующих законодательных и нормативных актов, учредительных и внутренних распорядительных документов.

**Событие** – происшествие или случай, имеющий внутренний или внешний источник по отношению к Обществу, оказывающее влияние на достижение поставленных целей.

**Влияние** – результат или эффект события; влияние события может быть положительным или отрицательным с точки зрения соответствующих целей Общества.

**Вероятность** – возможность того, что данное событие произойдет. Вероятность определяется в качественном отношении как высокая, средняя и низкая, и в количественном отношении – в процентах, с указанием частоты возникновения события.

**Неопределенность** – неспособность знать заранее точную вероятность или влияние будущих событий.

**Риск** – возможность того, что произойдет событие, которое окажет отрицательное воздействие на

достижение целей Общества.

**Присущий риск** – риск для Общества в отсутствие действий со стороны Совета директоров и исполнительного органа Общества по изменению вероятности или степени влияния данного риска на достижение целей Общества.

**Допустимый риск** – приемлемый уровень отклонения в отношении достижения конкретной цели Общества.

**Риск-аппетит** – степень риска, которую Общество считает для себя приемлемой в процессе достижения своих целей.

**Остаточный риск** – риск, остающийся после принятия действий системой органов внутреннего контроля и управления рисками (Совет директоров, исполнительные органы, подразделения и ответственные сотрудники Общества) по изменению вероятности или степени влияния данного риска.

**Управление рисками Общества** – непрерывный процесс, осуществляемый системой органов внутреннего контроля и управления рисками, который начинается при разработке стратегии и затрагивает всю деятельность Общества, а также направлен на:

- определение событий, которые могут влиять на Компанию;
- управление связанным с этими событиями риском;
- контроль того, чтобы не был превышен риск-аппетит Общества;
- предоставление разумной уверенности в достижении целей Общества.

**Процесс управления Компанией** – совокупность действий по управлению Компанией, предпринимаемых Советом директоров и исполнительным органом Общества; процесс управления рисками Общества является составной частью и интегрирован в процесс управления Компанией.

**Мониторинг управления рисками Общества** – оценка наличия и эффективности функционирования компонентов процесса управления рисками на протяжении определённого периода времени.

**Владелец риска** – должностное лицо Общества, которое в соответствии со своими должностными обязанностями несёт ответственность за управление данным риском с учётом существующего в Обществе процесса принятия решений по управлению рисками. Владелец риска отвечает за реализацию мероприятий по управлению риском и мониторинг риска.

## **ОРГАНИЗАЦИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.**

### **Статья 10. Цели системы внутреннего контроля и управления рисками.**

Организация и функционирование системы внутреннего контроля и управления рисками в Обществе ориентированы на обеспечение разумной уверенности в достижении целей Общества, а также объективного, справедливого и ясного представления о текущем состоянии и перспективах Общества, целостности и прозрачности отчетности Общества, разумности и приемлемости принимаемых Компанией рисков.

Целями системы внутреннего контроля и управления рисками в Общества являются:

- стратегические цели, которые способствуют выполнению миссии, эффективному управлению деятельностью и достижению стратегических целей Общества;
- операционные цели, касающиеся эффективности и результативности использования ресурсов Общества;
- цели в области подготовки отчетности, относящиеся к обеспечению достоверности отчетности Общества;
- цели в области соблюдения применимого законодательства, относящиеся к соответствию деятельности Общества требованиям применимого законодательства, устава, внутренних документов и локальных нормативных актов Общества, в том числе требованиям экономической и информационной безопасности.

### **Статья 11. Задачи системы внутреннего контроля и управления рисками.**

Задачами системы внутреннего контроля и управления рисками в Общества являются:

- обеспечение разумной уверенности в достижении целей Общества;

- выявление рисков и управление такими рисками;
- обеспечение сохранности активов Общества;
- обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Общества, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов Общества;
- обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и иной отчётности Общества;
- контроль за соблюдением законов и других нормативных правовых актов, применимых к деятельности Общества, а также локальных нормативных актов Общества, в том числе при совершении фактов хозяйственной жизни Общества;
- обеспечение эффективности, надежности и целостности бизнес-процессов Общества, создание механизмов контроля, обеспечивающих устойчивое функционирование бизнес-процессов;
- стандартизация и регламентирование основных процедур в области внутреннего контроля и управления рисками;
- разработка мер по управлению рисками Общества, в том числе мероприятий по их минимизации.

## **Статья 12. Принципы функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками.**

Принципами функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками в Общества являются:

- принцип непрерывности и комплексности. Система внутреннего контроля и управления рисками представляет собой непрерывный процесс, функционирующий на постоянной основе и охватывающий все направления хозяйственной деятельности на всех уровнях управления Общества;
- принцип интеграции в организационные процессы. Система внутреннего контроля и управления рисками интегрирована во все организационные процессы Общества, в том числе в разработку политик Общества, в процессы стратегического и бизнес-планирования, в процесс управления изменениями. Система внутреннего контроля и управления рисками является неотъемлемой частью корпоративной культуры и системы управления Компанией, соответствует бизнес-процессам Общества;
- принцип единства методологической базы. Система внутреннего контроля и управления рисками обеспечивает методологическое единство и согласованное функционирование процессов Общества в области управления рисками, в том числе посредством разработки единых для всей Общества подходов и стандартов;
- принцип разделения уровней принятия решений. Решения об управлении рисками принимаются на различных уровнях управления Компанией в зависимости от значимости рисков и направлений хозяйственной деятельности Общества;
- принцип ответственности. Все субъекты системы внутреннего контроля и управления рисками в рамках своей компетенции несут ответственность за соблюдение подходов и стандартов по управлению рисками, а также за надлежащее выполнение контрольных процедур по направлениям своей деятельности;
- принцип четкого распределения обязанностей и полномочий. Обязанности и полномочия органов внутреннего контроля и управления рисками распределены с целью исключения или снижения риска ошибки и/или мошенничества за счёт недопущения закрепления за одним органом функций в области внутреннего контроля и управления рисками;
- принцип риск-ориентированности. Система внутреннего контроля и управления рисками осуществляет анализ и мониторинг рисков по каждому направлению деятельности Общества с учётом соотношения риска и доходности, при этом максимальные усилия по совершенствованию подходов и стандартов по управлению рисками принимаются с учётом их

критичности и допустимого уровня риска, который готова принимать Общество по соответствующим направлениям своей деятельности. Контрольные процедуры устанавливаются по направлениям деятельности в порядке их значимости для эффективного функционирования Общества;

- принцип сбалансированности. Контрольные процедуры и функции по управлению рисками должны быть обеспечены ресурсами и полномочиями для их выполнения, затраты на внедрение и осуществление контрольных процедур должны быть адекватны оценённому потенциальному риску;
- принцип постоянного развития и адаптации. Система внутреннего контроля и управления рисками регулярно совершенствуется для эффективного применения методов контроля и управления рисками при изменении факторов внешней и внутренней среды Общества;
- принцип разумной уверенности. Реализация мероприятий по управлению рисками оценивается как эффективная, если она позволяет снизить риск до приемлемого уровня. При разработке, реализации и оценке контрольной процедуры необходимо учитывать, что контрольная процедура считается эффективной только при достижении целей контроля.

### **Статья 13. Уровни системы внутреннего контроля и управления рисками.**

Система внутреннего контроля и управления рисками в Общества выстраивается на различных уровнях управления с учетом роли соответствующего уровня в процессе разработки, утверждения, применения и оценки системы внутреннего контроля и управления рисками:

- на операционном уровне – путем внедрения и выполнения необходимых контрольных процедур в бизнес-процессах;
- на функциональном уровне – посредством организации и реализации функций системы внутреннего контроля и управления рисками, обеспечивающих её работу (внутренний контроль, управление рисками, комплаенс-контроль, контроль качества и др.);
- на организационном уровне – на основе распределения обязанностей и полномочий в рамках системы органов внутреннего контроля и управления рисками. Совет директоров, Комитет по аудиту Совета директоров Общества определяют принципы функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками; исполнительные органы Общества обеспечивают формирование и непрерывный мониторинг эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками; Ревизионная комиссия Общества, Отдел внутреннего контроля и управления рисками, руководители подразделений и сотрудники Общества несут ответственность в пределах своей компетенции за осуществление контрольных процедур, мероприятий по управлению рисками и мониторинг их эффективности; Отдел внутреннего аудита Общества осуществляет независимую оценку эффективности контрольных процедур, мероприятий по управлению рисками.

### **Статья 14. Раскрытие Политики и рисков Общества.**

Общество раскрывает Политику на корпоративном сайте Общества для заинтересованных лиц.

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Банком России 30.12.2014 № 454-П, Общество раскрывает следующую информацию о рисках:

- в Годовом отчёте Общества – описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Общества;
- в Проспекте ценных бумаг эмитента (Общества) – риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг; Политика эмитента в области управления рисками; сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы внутреннего контроля и управления рисками;
- в ежеквартальном отчёте эмитента (Общества) – риски, связанные с приобретением размещаемых (размещённых) ценных бумаг; факторы риска, связанные с возможностью

истечения сроков действия основных для эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков; сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы внутреннего контроля и управления рисками; сведения об организации системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (Общества).

#### **Статья 15. Ограничения системы внутреннего контроля и управления рисками.**

Система внутреннего контроля и управления рисками направлена на обеспечение разумной уверенности в достижении целей Общества, при этом Общество признаёт наличие следующих ограничений, влияющих на эффективность функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками:

- субъективность суждения – ошибочные суждения, которые могут быть сделаны сотрудниками Общества при выполнении процедур или контролей, принятии решений или проведении оценки вследствие ограниченной правильности персонального суждения;
- ошибки (человеческий фактор) – ошибки, которые могут быть совершены сотрудниками по неосторожности, от усталости, рассеянности и т.д.;
- влияние внешних факторов – внешние факторы, которые при этом могут оказывать значительное влияние на деятельность Общества, такие как существенные изменения политической обстановки в стране или законодательства;
- сговор – невыполнение контрольных процедур из-за сговора сотрудников друг с другом или с третьими лицами.

### **КОМПОНЕНТЫ ПРОЦЕССА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.**

#### **Статья 16. Состав и структура компонентов процесса внутреннего контроля и управления рисками.**

Общество использует системный подход к организации деятельности в области внутреннего контроля и управления рисками для обеспечения минимизации рисков и их мониторинга, создания действенных контрольных процедур с учётом изменений во внешней и внутренней среде Общества.

Система внутреннего контроля и управления рисками Общества представляет собой совокупность органов внутреннего контроля и управления рисками и компонентов процесса внутреннего контроля и управления рисками, интегрированных в систему управления Компанией:

- внутренняя (контрольная) среда;
- постановка целей;
- определение событий;
- оценка рисков;
- реагирование на риск;
- средства контроля;
- информация и коммуникации; - мониторинг.

#### **Статья 17. Внутренняя (контрольная) среда.**

Внутренняя среда представляет собой атмосферу в Общества и определяет восприятие и реакцию сотрудников Общества на риск и контрольные процедуры.

Основными элементами внутренней среды процесса внутреннего контроля и управления рисками Общества выступают:

- философия управления рисками и риск-аппетит Общества;
- этические ценности, компетенции и подходы, руководствуясь которыми исполнительные органы Общества наделяют сотрудников полномочиями и ответственностью в области внутреннего контроля и управления рисками;
- принципы и стандарты деятельности Общества, которые определяют понимание сотрудниками процедур внутреннего контроля и управления рисками в Общества;

- культура корпоративного управления в Обществе, которая создает надлежащее отношение персонала к организации и осуществлению внутреннего контроля и управления рисками.

Порядок организации и осуществления внутреннего контроля и управления рисками в Обществе оформляется внутренними документами и локальными нормативными актами. Основные положения контрольной среды Общества отражены в документах, определяющих:

- стратегию, цели и ценности Общества;
- правила поведения руководства и иных сотрудников Общества (Кодекс деловой этики Общества);
- организационную структуру Общества, в том числе место и роль её подразделений, уровни принятия решений, штатное расписание;
- функции подразделений Общества, полномочия и ответственность их руководителей (в том числе положения об Отделе внутреннего контроля и управления рисками и об Отделе внутреннего аудита Общества);
- кадровую политику, устанавливающую подходы к найму, обучению и развитию персонала Общества, критерии оценки результатов деятельности, систему оплаты труда сотрудников Общества.

Внутренние документы и локальные нормативные акты Общества, оформляющие организацию внутреннего контроля и управления рисками, регулярно обновляются на основе результатов периодической оценки и непрерывного мониторинга системы внутреннего контроля и управления рисками, организационных изменений и изменений бизнес-процессов Общества.

Внутренняя (контрольная) среда Общества является основой остальных компонентов процесса внутреннего контроля и управления рисками Общества, определяя его характер и структуру.

#### **Статья 18. Постановка целей.**

Ценности и цели Общества определяются на стратегическом уровне; далее на их основе формируются цели направлений деятельности, отчетности и соблюдения регуляторных требований.

Общество сталкивается с разнообразными рисками, возникающими из внешних и внутренних источников и обуславливающими потенциальные негативные отклонения от целевых ориентиров деятельности Общества. Определение целей Общества одновременно создаёт условия для эффективного выявления возможных событий, оценки риска и реагирования на риск.

Процесс внутреннего контроля и управления рисками Общества обеспечивает разумную уверенность в том, что процесс выбора и определения целей является правильным, а выбранные цели поддерживают и соответствуют миссии и ценностям Общества и согласуются с уровнем её риск-аппетита.

#### **Статья 19. Определение событий.**

Исполнительные органы Общества определяют внутренние и внешние события, оказывающие влияние на достижение целей Общества. События оцениваются с учетом их разделения на риски и возможности – являются ли они благоприятными или могут оказать отрицательное воздействие на способность Общества успешно реализовывать стратегию и достигать целей.

События, влияние которых является отрицательным, выступают рисками, которые требуют оценки и реагирования на них со стороны Общества. События, оказывающие положительное воздействие, являются возможностями и учитываются в процессе формирования стратегии и определения целей Общества.

При определении характера событий исполнительными органами Общества учитывается многообразие внутренних и внешних факторов, которые могут привести к возникновению рисков и возможностей, с учётом направлений деятельности Общества.

#### **Статья 20. Оценка рисков.**

Оценка рисков Общества представляет собой процесс идентификации и анализа рисков, по результатам которого принимаются решения по управлению ими, в том числе путем предотвращения и минимизации рисков, создания необходимой контрольной среды, организации процедур внутреннего

контроля, коммуникации и информирования сотрудников, оценки результатов осуществления внутреннего контроля и управления рисками.

Оценка рисков позволяет Обществу учитывать степень влияния потенциальных событий на достижение её целей. Общество оценивает события с позиции вероятности возникновения и степени влияния рисков на цели и использует для этого сочетание количественных и качественных методов. Риски Общества оцениваются с точки зрения присущего и остаточного риска.

Применительно к ведению бухгалтерского учёта, в том числе составлению бухгалтерской (финансовой) отчётности, оценка рисков нацелена на выявление рисков, которые могут повлиять на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчётности. В ходе такой оценки Общество рассматривает вероятность искажения учётных и отчётных данных.

Важным направлением оценки рисков Общества является оценка риска возникновения злоупотреблений. Злоупотребления могут быть связаны с приобретением и использованием активов, ведением бухгалтерского учёта, в том числе составлением бухгалтерской (финансовой) отчётности, совершением действий, являющихся коррупциогенными (включая коммерческий подкуп). В ходе оценки данного риска выявляются участки бизнес-процессов, на которых могут возникать возможности для совершения злоупотреблений, в том числе связанных с недостатками контрольной среды и контрольных процедур Общества.

#### **Статья 21. Реагирование на риски.**

По итогам оценки рисков исполнительные органы Общества определяют мероприятия по управлению рисками. Реагирование на риски включает уклонение от риска, сокращение риска, перераспределение риска и принятие риска. При принятии решений о реагировании исполнительные органы Общества учитывают воздействие этой реакции на вероятность и степень влияния рисков на цели Общества, соотношение затрат и преимуществ и выбирает вариант реагирования, обеспечивающий остаточный риск, не выходящий за пределы допустимого уровня риск-аппетита.

#### **Статья 22. Средства контроля.**

К средствам контроля в Общества относятся регламенты и контрольные процедуры, обеспечивающие реагирование на риски со стороны исполнительных органов Общества. Они применяются по Общества в целом, на всех уровнях и во всех подразделениях.

Контрольные процедуры представляют собой действия, направленные на минимизацию рисков, влияющих на достижение целей Общества. Контрольные процедуры – это регламентированные постоянные или периодические действия, целью которых является выявление определенных нарушений заданных параметров выполнения бизнес-процессов Общества.

Контрольные процедуры основываются на принципах и стандартах, составляющих контрольную среду Общества. В Общества применяются следующие контрольные процедуры:

- оценка соответствия между объектами (документами) и анализ взаимосвязанности фактов хозяйственной деятельности;
- санкционирование (авторизация) сделок и операций, обеспечивающее подтверждение правомочности их совершения. Контрольная процедура осуществляется на основе предоставления сотрудникам в пределах их компетенции прав на выполнение конкретных действий – получение согласия на осуществление тех или иных операций, согласование (утверждение) документов или сделок;
- сверка данных, сравнительный анализ показателей деятельности, оценка эффективности деятельности Общества;
- разграничение полномочий и ротация обязанностей – возложение полномочий по составлению документов, санкционированию (авторизации) сделок и операций и отражению их результатов в бухгалтерском учёте на разных лиц на ограниченный период с целью уменьшения рисков возникновения ошибок и злоупотреблений;
- процедуры контроля фактического наличия и состояния объектов, в том числе физическая охрана, ограничение доступа, инвентаризация;

- надзор, обеспечивающий оценку достижения поставленных целей или показателей – оценка правильности осуществления сделок и операций, выполнения учётных операций, точности составления бюджетов (смет, планов), соблюдения установленных сроков составления бухгалтерской (финансовой) отчётности;
- процедуры, связанные с компьютерной обработкой информации и информационными системами Общества, среди которых выделяют процедуры общего компьютерного контроля и процедуры контроля, осуществляемые в отношении отдельных функциональных элементов системы (модулей, приложений). Процедуры общего компьютерного контроля включают правила и процедуры, регламентирующие доступ к информационным системам, данным и справочникам, правила внедрения и поддержки информационных систем, процедуры восстановления данных и другие процедуры, обеспечивающие бесперебойное использование информационных систем Общества. Процедуры контроля, осуществляемые в отношении отдельных функциональных элементов системы, включают логическую и арифметическую проверку данных в ходе обработки информации о фактах хозяйственной жизни Общества.

Для целей противодействия злоупотреблениям Общество применяет санкционирование (авторизацию) сделок и операций, разграничение полномочий и ротацию обязанностей, контроль фактического наличия и состояния объектов.

Общество применяет предварительные контрольные процедуры для предупреждения появления ошибок и нарушений установленного порядка деятельности – контроль фактического наличия и состояния объектов, санкционирование (авторизация) сделок и операций. Последующие контрольные процедуры используются для выявления ошибок и нарушений установленного порядка деятельности, прежде всего – сверка и надзор.

Общество использует автоматические контрольные процедуры, выполняемые информационной системой без участия сотрудников, прежде всего – контроль доступа. Полуавтоматические контрольные процедуры выполняются информационной системой Общества, однако иницируются или завершаются сотрудниками вручную. Ручные контрольные процедуры выполняются сотрудниками Общества вне информационных систем.

### **Статья 23. Информация и коммуникации.**

Основным источником информации для принятия решений в области внутреннего контроля и управления рисками являются информационные системы Общества. В Общества обеспечивается высокое качество хранимой и обрабатываемой в данных системах информации, что определяет эффективность управленческих решений Общества в области рисков и внутреннего контроля.

В Общества необходимая информация определяется, фиксируется и передаётся в такой форме и в такие сроки, которые позволяют сотрудникам выполнять их функциональные обязанности. Информационные системы Общества обеспечивают систему органов внутреннего контроля и управления рисками в Общества информацией на достаточном уровне для управления рисками, осуществления контрольных процедур и принятия решений по достижению целей Общества.

Коммуникация представляет собой распространение информации в Общества, необходимой для принятия управленческих решений в области рисков и осуществления внутреннего контроля. Сотрудники Общества осведомлены на достаточном уровне о рисках, относящихся к сфере их ответственности, об отведённой им роли и задачах по осуществлению внутреннего контроля и управлению рисками.

В Общества осуществляется эффективный обмен информацией как по вертикали – сверху вниз и снизу вверх, так и по горизонтали – между подразделениями Общества.

Все сотрудники Общества получают чёткие указания о необходимости управления рисками и осуществления контрольных процедур. Сотрудники Общества осознают свою роль в управлении рисками и внутреннем контроле, а также взаимосвязь индивидуальной деятельности с работой других сотрудников. Руководители подразделений и сотрудники Общества имеют средства для передачи существенной информации на вышестоящие уровни Общества. В Общества налажен эффективный обмен информацией с внешними сторонами – покупателями, поставщиками, регулирующими

органами и акционерами.

#### **Статья 24. Мониторинг.**

Оценка внутреннего контроля Общества осуществляется в разрезе элементов системы внутреннего контроля и управления рисками с целью определения их эффективности и результативности, а также необходимости их корректировки. Оценка внутреннего контроля в Общества осуществляется не реже одного раза в год. Объем оценки внутреннего контроля определяется начальником Отдела внутреннего аудита Общества.

Оценка внутреннего контроля в Общества осуществляется посредством непрерывного мониторинга внутреннего контроля, осуществляемого Компанией на постоянной основе в ходе её повседневной деятельности. Непрерывный мониторинг осуществляется исполнительными органами Общества в форме регулярного анализа результатов деятельности Общества, проверки результатов выполнения хозяйственных операций и реализации бизнес-процессов, регулярной оценки и уточнения внутренних документов и локальных нормативных актов Общества.

Осуществление непрерывного мониторинга и периодической оценки внутреннего контроля в Общества позволяет удостовериться в том, что внутренний контроль Общества обеспечивает достаточную уверенность в достижении Компанией целей деятельности.

Мониторинг управления рисками осуществляется в ходе текущей деятельности и путем проведения периодических проверок. Текущий мониторинг управления рисками осуществляется в ходе обычной управленческой деятельности в Общества. Результаты оценки рисков и текущего мониторинга закрепляются Отделом внутреннего контроля и управления рисками Общества и владельцами рисков Общества в реестре рисков, карте рисков и паспортах рисков.

Объем и частота периодических проверок в Общества зависят от результатов оценки рисков и эффективности текущего мониторинга и определяются в регламенте управления рисками Общества.

О выявленных недостатках управления рисками Общества сотрудники сообщают непосредственным руководителям и далее руководителям более высокого уровня, наиболее серьезные вопросы доводятся до сведения исполнительных органов и Совета директоров Общества.

Механизм управления рисками Общества нацелен на обеспечение регулярной самооценки системы внутреннего контроля и управления рисками. Эффективный процесс текущего мониторинга определяет меньшую потребность в проведении дополнительных проверок. Текущий мониторинг организован в Общества в режиме реального времени, оперативно адаптируется в соответствии с изменяющимися условиями и представляет собой неотъемлемую часть текущей деятельности Общества. Сочетание текущего мониторинга и периодических проверок обеспечивает поддержание эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками в Общества.

Отдел внутреннего аудита Общества уделяет значительное внимание ключевым рискам и соответствующим способам реагирования, а также созданию и эффективности функционирования средств контроля. Отдел внутреннего аудита Общества определяет потенциальные и фактические недостатки системы внутреннего контроля и управления рисками в Общества и рекомендует Совету директоров и исполнительным органам Общества корректирующие действия в отношении эффективности процесса внутреннего контроля и управления рисками.

Совет директоров Общества предпринимает все необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в Общества система внутреннего контроля и управления рисками соответствует определенным Советом директоров принципам и подходам к её организации и эффективно функционирует. Совет директоров Общества не реже одного раза в год рассматривает вопросы организации, функционирования и эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками и при необходимости даёт рекомендации по её улучшению.

#### **СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ: РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ И ПОЛНОМОЧИЙ В ОБЩЕСТВЕ.**

#### **Статья 25. Уровни системы внутреннего контроля и управления рисками.**

Цели, задачи и функции системы внутреннего контроля и управления рисками в Общества

реализуются и достигаются через совокупность органов внутреннего контроля и управления рисками. Обязанности и полномочия между участниками системы внутреннего контроля и управления рисками в Общества распределены с учётом их статуса участия в процессах функционирования и мониторинга результативности системы внутреннего контроля и управления рисками.

Система органов внутреннего контроля и управления рисками Общества состоит из следующих уровней:

- стратегический уровень – Совет директоров Общества, Комитет по аудиту Совета директоров Общества. Стратегический уровень утверждает правила формирования и функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками в Компании, обеспечивает интеграцию данной системы во все организационные процессы Компании, в том числе в разработку политик Компании, в процессы стратегического и бизнес-планирования, в процесс управления изменениями. Совет директоров Компании, Комитет по аудиту Совета директоров Компании определяет восприятие сотрудниками системы внутреннего контроля и управления рисками;
- операционный уровень – исполнительные органы Компании. Данный уровень обеспечивает организацию функционирования и непрерывный мониторинг эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками;
- контрольный уровень – Ревизионная комиссия Компании, Отдел внутреннего аудита, Отдел внутреннего контроля и управления рисками, руководители подразделений и сотрудники Компании, ответственные за функционирование системы внутреннего контроля и управление рисками. Данный уровень обеспечивает реализацию контрольных процедур, мероприятий по управлению рисками и мониторинг их результативности. Отдел внутреннего аудита Компании осуществляет деятельность по систематической независимой оценке адекватности, надёжности и эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками, корпоративного управления.

Все субъекты системы внутреннего контроля и управления рисками в рамках своей компетенции несут ответственность за соблюдение подходов и стандартов по управлению рисками, а также за надлежащее выполнение контрольных процедур по направлениям своей деятельности.

С целью организации системы внутреннего контроля и управления рисками во внутренних документах Компании определены роль и задачи Совета директоров, исполнительных органов, Ревизионной комиссии, Отдела внутреннего аудита, Отдела внутреннего контроля и управления рисками и иных подразделений Компании, а также порядок их взаимодействия.

## **Статья 26. Совет директоров Компании.**

Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы внутреннего контроля и управления рисками в Компании.

Совет директоров Компании принимает необходимые и достаточные меры для того, чтобы убедиться, что действующая в Компании система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным Советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.

К компетенции Совета директоров Компании относится утверждение Политики в области внутреннего контроля и управления рисками Компании, а также любых изменений и дополнений к ней. Совет директоров Компании вправе осуществлять контроль реализации исполнительными органами Компании Политики, рассматривать результаты проведённого анализа и оценки функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля Компании.

Совет директоров оценивает как финансовые, так и нефинансовые риски, которым подвержена Общество, в том числе операционные, социальные, этические, экологические и иные нефинансовые риски, а также устанавливает риск-аппетит для Компании.

При утверждении Политики Совет директоров Компании нацелен на достижение оптимального баланса между рисками и доходностью для Компании в целом с учётом требований применимого законодательства, положений внутренних документов и устава Компании. Утверждаемая Политика предусматривает, что при проведении операций и сделок, связанных с повышенным риском потери

капитала и инвестиций, Общество исходит из разумной степени риска и соответствия уровня принимаемого риска предельным уровням, установленным в Компании.

Совет директоров не реже одного раза в год организывает проведение анализа и оценки функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками. Осуществление такого анализа и оценки основывается на данных отчётов, регулярно получаемых от исполнительных органов Компании, Ревизионной комиссии, Отдела внутреннего аудита и внешних аудиторов Компании, а также на собственных наблюдениях Совета директоров Компании и на информации, полученной из иных источников.

Периодичность проведения анализа и оценки функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками определяется исходя из направлений деятельности Компании, принимаемых рисков и изменений в организации деятельности Компании. Результаты проведения такого анализа и оценки рассматриваются на заседаниях Совета директоров Компании.

Эффективность осуществления Советом директоров его функций, в том числе связанных с защитой интересов акционеров и управлением рисками, обеспечивается путем включения в состав Совета директоров независимых директоров.

Члены Совета директоров, особенно впервые избранные в его состав, имеют возможность в краткие сроки получить достаточное представление о стратегии Компании, принятой в Компании системе корпоративного управления, системе внутреннего контроля и управления рисками, распределении обязанностей между исполнительными органами Компании и иную существенную информацию о деятельности Компании.

Рассмотрение Советом директоров Политики в области внутреннего контроля и управления рисками осуществляется на заседаниях, проводимых в очной форме.

Ответственность за определение принципов и подходов к организации системы внутреннего контроля и управления рисками в Компании несёт Совет директоров Компании.

Совет директоров Компании предпринимает все необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в Компании система внутреннего контроля и управления рисками соответствует определённым Советом директоров принципам и подходам к её организации и эффективно функционирует.

Совет директоров Компании не реже одного раза в год рассматривает вопросы организации, функционирования и эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками и при необходимости даёт рекомендации по её улучшению.

#### **Статья 27. Комитет Совета директоров по аудиту.**

Для систематической независимой оценки надёжности и эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками в Компании организовано проведение внутреннего аудита.

В Совете директоров Компании создан Комитет по аудиту для обеспечения контроля Совета директоров за финансово-хозяйственной деятельностью Компании и информирования по вопросу надёжности и эффективности функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками. Комитет по аудиту состоит из независимых директоров.

В целях реализации своих исключительных функций Комитет по аудиту:

- проводит оценку эффективности подсистемы и процедур внутреннего контроля над финансово-хозяйственной деятельностью и подсистемы управления рисками Компании и подготовку предложений по их совершенствованию;
- проводит анализ подсистемы управления рисками, возникающими в процессе финансово-хозяйственной деятельности Компании, и подготовку рекомендаций по совершенствованию данной подсистемы;
- осуществляет анализ и оценку исполнения Политики;
- контролирует процедуры, обеспечивающие соблюдение Компанией требований применимого законодательства, а также этических норм, правил и процедур Компании, требований бирж;
- осуществляет анализ и оценку исполнения положений Кодекса деловой этики Компании.

### **Статья 28. Ревизионная комиссия Компании.**

В области внутреннего контроля и управления рисками Ревизионная комиссия Компании обеспечивает следующее:

- своевременно доводит до сведения Общего собрания акционеров, Совета директоров и исполнительных органов Компании результаты осуществлённых проверок (ревизий) в форме заключения или акта;
- даёт оценку достоверности данных, включаемых в годовой отчёт Компании и содержащихся в годовой бухгалтерской отчётности Компании;
- требует созыва заседаний Совета директоров, заседаний Правления, созыва внеочередного Общего собрания акционеров Компании в случаях, когда выявленные нарушения в финансово-хозяйственной деятельности или реальная угроза интересам Компании требуют решения вопросов, находящихся в компетенции данных органов управления Компании;
- фиксирует нарушения нормативно-правовых актов, устава, положений, правил и инструкций Компании сотрудниками и должностными лицами Компании;
- осуществляет ревизию финансово-хозяйственной деятельности Компании по итогам деятельности Компании за год, а также во всякое время по инициативе лиц, названных в Федеральном законе «Об акционерных обществах», уставе и положении о Ревизионной комиссии Компании.

### **Статья 29. Исполнительные органы Компании.**

Президент Компании обеспечивает создание и поддержание функционирования эффективной системы внутреннего контроля и управления рисками в Компании, отвечает за выполнение решений Совета директоров в области организации системы внутреннего контроля и управления рисками.

Исполнительный орган Компании на регулярной основе отчитывается перед Советом директоров (Комитетом по аудиту) за создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля и управления рисками и несут ответственность за её эффективное функционирование.

Исполнительные органы Компании распределяют полномочия, обязанности и ответственность между находящимися в их ведении или курируемыми руководителями подразделений Компании за конкретные процедуры внутреннего контроля и управления рисками. Руководители подразделений Компании в соответствии со своими функциональными обязанностями несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы внутреннего контроля и управления рисками во вверенных им функциональных областях деятельности Компании.

### **Статья 30. Руководители подразделений и сотрудники Компании.**

Руководители подразделений и сотрудники Компании должны иметь знания, навыки, информацию и полномочия, необходимые для эффективного функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками.

Руководители подразделений и сотрудники Компании несут ответственность в пределах своей компетенции за осуществление контрольных процедур, мероприятий по управлению рисками и мониторинг их эффективности.