

ТОО «КАР Technology»	СпРК	Управление рисками
Политика	02-01	стр. 1 из 23

**Приложение 2**  
**к протоколу очного заседания**  
**Наблюдательного совета**  
**ТОО «КАР Technology»**  
**от 31 марта 2023 года № 4/23**

**Политика**  
**управления рисками**  
**ТОО «КАР Technology»**

**1 Назначение**

Политика управления рисками ТОО «КАР Technology» (далее – Политика) устанавливает цели и задачи системы управления рисками (далее – СУР), определяет требования к построению, организационную структуру СУР и функции ее участников, и описывает основные процессы управления рисками в ТОО «КАР Technology» (далее – Товарищество).

**2 Сфера действия**

2.1 Действие Политики распространяется на все виды деятельности Товарищества и является обязательным для применения всеми работниками Товарищества. При осуществлении функциональных обязанностей и реализации поставленных задач, работники Товарищества руководствуются положениями, изложенными в настоящей Политике.

Рев. №	Изменены листы	Разработана	Согласована	Утверждена
2		Главный менеджер СпРК Н. Казиева «___» _____ 2023 г.	Генеральный директор ТОО «КАР Technology» С. Имбаев «___» _____ 2023 г.	Решением НС ТОО «КАР Technology»  № ___ «___» _____ 2023 г.

### 3. Содержание

1	Назначение .....	1
2	Сфера действия.....	1
3	Содержание.....	2
4	Термины и основные понятия, используемые в документе.....	3
5	Общие положения .....	5
6	Цели и задачи СУР.....	6
7	Основные принципы СУР .....	6
8	Определение риск-культуры .....	6
9	Организационная структура СУР .....	8
10	Функции участников СУР .....	8
11	Процесс функционирования СУР.....	13
12	Внутренняя и внешняя среда .....	14
13	Определение риск-аппетита и уровней толерантности к ключевым рискам Товарищества.....	15
14	Идентификация рисков.....	15
15	Оценка рисков .....	16
16	Управление рисками .....	17
17	Контрольные действия.....	17
18	Обмен информацией .....	18
19	Мониторинг .....	18
20	Взаимосвязь процесса управления рисками с процессами стратегического планирования и операционной деятельности, бюджетирования и мотивации.....	19
21	Требования к конфиденциальности информации о рисках .....	20
22	Критерии эффективности СУР .....	20
23	Приложения	
23.1	Приложение 1. Структура и содержание отчета об управлении рисками.....	22
23.2	Приложение 2. Сроки предоставления отчетов по управлению рисками .....	23

#### 4. Термины, определения и сокращения

4.1 В настоящей Политике используются следующие термины с соответствующими определениями.

4.1.1 **COSO** – Комитет спонсорских организаций Комиссии Тредвея.

4.1.2 **ISO** – Международная организация по стандартизации, ИСО (англ. *International Organization for Standardization, ISO*) – международная организация, занимающаяся выпуском стандартов.

4.1.3 **Владелец риска** – лицо (работник/структурное подразделение), имеющее обязанности и полномочия по управлению риском, ответственное за все аспекты управления определенным риском, в частности, снижение вероятности реализации риска и/или снижение возможного влияния последствий от реализации риска на Товарищество.

4.1.4 **Владелец бизнес-процесса** – руководитель структурного подразделения, ответственный за выполнение процесса и достижение необходимого результата на выходе процесса.

4.1.5 **Единственный участник** – АО «НАК Казатомпром».

4.1.6 **Идентификация рисков** – процесс выявления, опознания и описания элементов риска. Элементы риска могут включать в себя источники риска или опасности, факторы, события, последствия и потенциальную вероятность.

4.1.7 **Инвестиционно-проектный риск** – предполагаемое ухудшение итоговых показателей эффективности проекта (портфеля проектов), возникающее под влиянием внешних и внутренних факторов.

4.1.8 **Карта рисков** - графическое отображение рисков Товарищества в зависимости от величины их потенциального влияния и вероятности реализации. Примечание: на карте строится линия толерантности к риску таким образом, что часть областей попадает выше линии.

4.1.9 **Качественная оценка** – это определение степени влияния риска на деятельность Товарищества, в соответствии с внутренними критериями, и вероятности риска, основанной на экспертной оценке.

4.1.10 **Классификатор рисков** – перечень типовых категорий рисков, которые необходимо учитывать в процессе выявления и управления рисками. Примечание: это пример основных областей, в которых могут проявляться риски Товарищества. Следует обратить внимание, что фактически выявленные риски могут существенно отличаться от указанных в классификаторе. Классификатор рисков не является исчерпывающим и не может служить заменой процессу идентификации рисков.

4.1.11 **Ключевой рисковый показатель (КРП)** – это индикаторы раннего предупреждения, показатели, представляющие собой ранние сигналы изменения риск-факторов или подверженности риску в различных областях деятельности.

4.1.12 **Ключевые риски Товарищества** – риски, которые по итогам оценки расположились выше линии толерантности на карте рисков Товарищества и риски из других зон, которые, по мнению руководства/владельца рисков/риск-менеджера могут оказать наиболее негативное воздействие на достижение Товариществом своих краткосрочных и долгосрочных целей или финансовую устойчивость.

4.1.13 **Количественная оценка** – математический прогноз и расчет вероятности реализации рисков, а также потенциального материального ущерба риска.

4.1.14 **Комплаенс-риск** – риск возникновения потерь вследствие несоответствия, несоблюдения Товариществом и его работниками требований применимого законодательства, нормативных документов, правил и стандартов надзорных органов, отраслевых ассоциаций и саморегулируемых организаций, кодексов поведения, требований бирж, иных регулирующих

внутренних правил и процедур Товарищества.

4.1.15 **Контрольные действия** – это политики и процедуры, которые помогают обеспечить выполнение мер по управлению рисками.

4.1.16 **Лимит на банк** – размер кредитного риска на банк-контрагент, с учетом результатов анализа его финансового состояния и влияния факторов риска.

4.1.17 **Офицер по рискам и комплаенс** – работник Товарищества, подчиняющийся непосредственно Наблюдательному совету Товарищества, обеспечивающий организацию функционирования системы управления рисками, внутреннего контроля и комплаенс Товарищества, включая соблюдение обязательных регуляторных требований по вопросам противодействия коррупции Республики Казахстан, и выполняющий функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан, учредительными документами, Положением об Офицере по рискам и комплаенс и внутренними документами Товарищества.

4.1.18 **Операционный риск** – риск возникновения убытков, несчастных случаев на производстве в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников, неадекватных и недостаточных внутренних процессов, функционирования информационных систем и технологий, производственной безопасности, а также вследствие внешних событий, включая правовой риск, но исключая репутационный и стратегический.

4.1.19 **Политика** - утвержденный Наблюдательным советом Товарищества внутренний документ, определяющий основные принципы и стандарты, обеспечивающие эффективное функционирование Товарищества и соответствие его деятельности стратегии, риск-аппетиту. Примечание: В рамках Политики Наблюдательный совет Товарищества обеспечивает наличие соответствующих внутренних документов, описывающие отдельные процедуры, процессы, инструкции.

4.1.20 **Предупредительные мероприятия** – текущие действия владельцев рисков/владельцев мероприятий, которые проводятся до реализации риска, в целях оперативного воздействия на причины реализации рисков.

4.1.21 **Реактивные мероприятия** – планируемые действия владельцев рисков/владельцев мероприятий, которые будут проведены после реализации риска, в целях оперативного реагирования и снижения негативных последствий в результате реализации риска.

4.1.22 **Регистр рисков** - структурированный перечень рисков, с которыми может столкнуться Товарищество в своей деятельности, содержащий критерии и причины возникновения рисков, вероятность их возникновения, воздействие (ущерб).

4.1.23 **Риск** – представляет собой вероятность того, что ожидаемые или непредвиденные события (или стечение обстоятельств) окажут существенное негативное влияние на достижение Товариществом своих долгосрочных и краткосрочных целей, его финансовую устойчивость.

Примечания:

1 Термин обычно используют только при возможности негативных и/или положительных последствий.

2 Цели могут иметь разные аспекты (например, как финансовые, здравоохранения и безопасности и окружающей среды) и могут быть применены на разных уровнях (например, как на стратегическом, организационном, проектном, а также на уровне производства и процесса).

4.1.24 **Риск-аппетит** – это уровень (величина) риска, который Товарищество считает для себя приемлемым, готово принять или исключить в процессе достижения своих целей.

4.1.25 **Риск-менеджер** – работник структурного подразделения Товарищества, ответственного за организацию деятельности по управлению рисками.

4.1.26 **Риск-координатор** – работник структурного подразделения Товарищества в обязанности которого входит организация работы по управлению рисками в своем структурном подразделении.

4.1.27 **Система управления рисками (СУР)** – совокупность взаимосвязанных компонентов, установленных Политикой, которая обеспечивает механизм взаимодействия разработанных и регламентированных Товариществом внутренних процедур, процессов, политик структурных подразделений с целью своевременного выявления, измерения,

контроля и мониторинга рисков Товарищества, а также их минимизации для обеспечения его финансовой устойчивости и стабильного функционирования в рамках приемлемого для Единственного участника уровня риска (риск-аппетита).

4.1.28 **Стратегический риск** – риск возникновения убытков вследствие изменения или ошибок (недостатков) при определении и реализации стратегии деятельности и развития, изменения политической среды, региональной конъюнктуры, отраслевого спада, и других внешних факторов системного характера.

4.1.29 **Уровень толерантности (риск-толерантность)** – это приемлемые уровни показателей подверженности риска или риск-аппетита (на агрегированной основе). Уровень толерантности позволяет проводить эффективный мониторинг и недопущение превышения уровня риск-аппетита.

4.1.30 **Финансовый риск** – риск, связанный со структурой капитала и снижением финансовой стабильности. Финансовые риски включают в себя рыночные риски (колебания процентных и валютных ставок, колебания цен на природные ресурсы), риски ликвидности, кредитные риски (на корпоративные контрагенты, банки, финансовые институты, страны и т.д.).

4.2 В настоящей Политике используются следующие сокращения.

4.2.1 **Товарищество** – Товарищество с ограниченной ответственностью «КАР Technology».

4.2.2 **Общество** – Акционерное общество «Национальная атомная компания «Казатомпром».

## 5 Общие положения

5.1 Настоящая Политика разработана в соответствии с Политикой АО «НАК «Казатомпром» по управлению рисками и иными лучшими практиками в области управления рисками, рекомендациями COSO, стандартами ISO.

5.2 Миссией настоящей Политики является поддержание системы риск-менеджмента, которая позволяет Товариществу эффективно управлять и распределять по приоритетным направлениям ресурсы для обеспечения приемлемого для Товарищества уровня рисков и получения наибольшей отдачи от таких вложений за счет идентификации, оценки, управления и мониторинга рисков. Должностные лица и работники Товарищества при осуществлении своих обязанностей и реализации поставленных задач обязаны руководствоваться Политикой.

5.3 Управление рисками на консолидированной основе осуществляется путем внедрения СУР во всех структурных подразделениях Товарищества.

5.4 Офицер по рискам и комплаенс, а также структурное подразделение, ответственное за организацию деятельности по управлению рисками, оказывают методологическую, консультационную поддержку, а также координируют деятельность по развитию и совершенствованию СУР при процессе внедрения СУР в подразделениях Товарищества.

5.5 Регламентирующие документы в области СУР пересматриваются (включая настоящую Политику) по мере необходимости (не реже одного раза в год) для того, чтобы обеспечить их соответствие целям, масштабам и специфике деятельности Товарищества, учесть передовую практику риск-менеджмента и накопленный опыт, а также учесть новые регуляторные требования, опыт и стандарты риск-менеджмента.

5.6 Политика размещается на интернет-сайте Товарищества. Политика и другие документы в области управления рисками доступны всем работникам и должностным лицам Товарищества в рамках должностных обязанностей и прав доступа. Изменения в СУР доводятся до всех работников и должностных лиц Товарищества посредством электронной почты.

## 6 Цели и задачи СУР

6.1. Основной целью СУР является повышение эффективности управления рисками, угрозами и возможностями, что должно способствовать процессу увеличения капитализации Товарищества. В соответствии со стратегиями/планами развития, СУР ставит перед собой следующие цели:

- защита интересов Единственного участника Товарищества;
- обеспечение стратегической и оперативной устойчивости Товарищества;
- предотвращение и/или снижение потерь в Товариществе при возникновении неблагоприятных для него рисков;
- разработка и применение единообразных и последовательных подходов к выявлению, оценке и управлению рисками Товарищества, совершенствование процедур обмена информацией о рисках по вертикали (управление) и по горизонтали (обмен опытом).

6.2. Основными задачами СУР являются:

- предупреждать возникновение событий, которые угрожают достижению стратегических и операционных целей, сократить их влияние, если они наступают, до приемлемого уровня;
- повышать риск-культуру и интегрировать риск-менеджмент и внутренний контроль во все аспекты деятельности Товарищества;
- эффективно реагировать на неожиданные ситуации и управлять ими;
- поддерживать систематический процесс управления рисками, являющийся частью общего процесса обеспечения эффективной внутренней контролирующей среды;
- предоставлять разумные гарантии заинтересованным сторонам о том, что Товарищество эффективно управляет рисками.

## 7 Основные принципы СУР

Товарищество определяет следующие основные принципы управления рисками:

- **Целостность** – рассмотрение элементов совокупного риска Товарищества и его подразделений в разрезе СУР;
- **Открытость** – запрет на рассмотрение СУР как автономной или обособленной;
- **Структурность** – комплексная система управления рисками имеет четкую структуру;
- **Информированность** – управление рисками сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации;
- **Непрерывность** – процесс управления рисками осуществляется на постоянной основе;
- **Цикличность** – процесс управления рисками представляет собой постоянно повторяющийся выстроенный цикл его основных компонентов;
- **Непрерывное совершенствование** – совершенствование работы по управлению рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

## 8 Определение риск-культуры

8.1 Культура управления рисками (риск-культура) является основой риск-менеджмента. Это убеждения, понимание и знания в области управления рисками, разделяемые и применяемые всеми должностными лицами и работниками при выполнении своих обязанностей.

Риск-культура является частью корпоративной культуры Товарищества. Уровень риск-культуры определяет то, каким образом риски выявляются, оцениваются и управляются с момента разработки стратегии до ее реализации и мониторинга эффективности.

8.2 Риск-культура основана на четырех принципах:

1) Тон на высшем уровне: Наблюдательный совет, Генеральный директор и руководство Товарищества задают тон сверху и при принятии решений исходят из оптимального баланса между долгосрочной стоимостью, прибыльностью и рисками, связанными как с принятием, так и не принятием решений, руководство поощряет у подчиненных риск-ориентированное поведение. Каждый вопрос в повестке заседаний органов Товарищества должен сопровождаться анализом рисков принятия решений и соответствия установленному риск-аппетиту.

2) Корпоративное управление: Деятельность Товарищества направлена на создание такой контрольной среды, которая обеспечивает понимание работниками того, что Политика и все внутренние документы являются обязательными для соблюдения. Все должностные лица и работники Товарищества четко осознают свою зону ответственности и полномочия по управлению рисками и внутреннему контролю. Владельцы рисков в рамках своей компетенции понимают риски, управляют ими и должным образом информируют о рисках в соответствии с внутренними нормативными документами Товарищества.

3) Принятие решений: Внутренняя среда характеризуется открытостью коммуникаций и прозрачностью информации о рисках, это способствует открытому и конструктивному обсуждению сопутствующих рисков и потенциальных возможностей между работниками и должностными лицами Товарищества и позволяет совместно принимать эффективные решения в ответ на внешние вызовы.

Система вознаграждения на всех уровнях использует финансовые и не финансовые стимулы для Руководства и работников в формировании у них правильного отношения к риску в процессе принятия управленческих решений. При развитой риск-культуре принимаемые решения четко определены риск-аппетитом.

4) Компетенция: Организационная структура Товарищества базируется на модели «трех линий».

- Первая линия (бизнес-функции, владельцы рисков и владельцы бизнес-процессов) представлена структурными подразделениями в лице каждого работника в рамках своей компетенции. Работники Товарищества при выполнении должностных обязанностей непосредственно управляют рисками и выполняют контрольные процедуры в рамках своей компетенции. Первая линия осуществляет свою деятельность в рамках утвержденных уровней риск-аппетита и функционирует в рамках принятых политик управления рисками.
- Вторая линия представлена структурным подразделением, ответственным за организацию деятельности по управлению рисками. Вторая линия отвечает за мониторинг внедрения структурными подразделениями (бизнес-функциями) эффективной практики управления рисками и внутреннего контроля, соблюдение законодательства и внутренних нормативных документов Товарищества, предполагаемых нарушений Кодекса этики и комплаенс Товарищества, внутренних документов Товарищества и/или законодательства по вопросам противодействия коррупции и иных применимых к Товариществу регуляторных требований.
- Третья линия (независимая гарантия) представлена Офицером по рискам и комплаенс Товарищества, Службой внутреннего аудита Общества и иными лицами/внешними аудиторами - проводит независимую оценку эффективности и содействует совершенствованию управления рисками и внутреннего контроля, оказывает поддержку Наблюдательному совету Товарищества, предоставляет им

независимую оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля.

8.3 Источниками информации об уровне риск-культуры для руководства, Генерального директора, и Наблюдательного совета Товарищества могут являться документы по оценке эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля в Товариществе, отчеты по диагностике корпоративного управления и др.

8.4 В Товариществе действует Политика конфиденциального информирования, которая устанавливает порядок информирования о нарушениях Кодекса этики и комплаенс.

## 9 Организационная структура СУР

9.1 Организационная структура СУР в Товариществе обеспечивает поток информации по вертикали и по горизонтали.

9.2 Информация, поступающая по вертикали снизу-вверх, обеспечивает Единственного участника, Наблюдательный совет, Генерального директора Товарищества сведениями: о текущей деятельности, о принятых в ходе деятельности рисках, их оценке, контроле, методах реагирования и уровне управления ими.

9.3 Решения, направляемые сверху вниз, обеспечивают доведение до Товарищества и его подразделений целей, стратегий и поставленных задач путем принятия решений Единственным участником, Наблюдательным советом, Генеральным директором Товарищества, а также утверждения документов по управлению рисками Товарищества.

9.4 Передача информации по горизонтали подразумевает взаимодействие структурных подразделений Товарищества, ответственных работников за организацию деятельности по управлению рисками.

9.5 Структура СУР Товарищества представлена на нескольких уровнях с вовлечением следующих органов и подразделений Товарищества (рис.1):

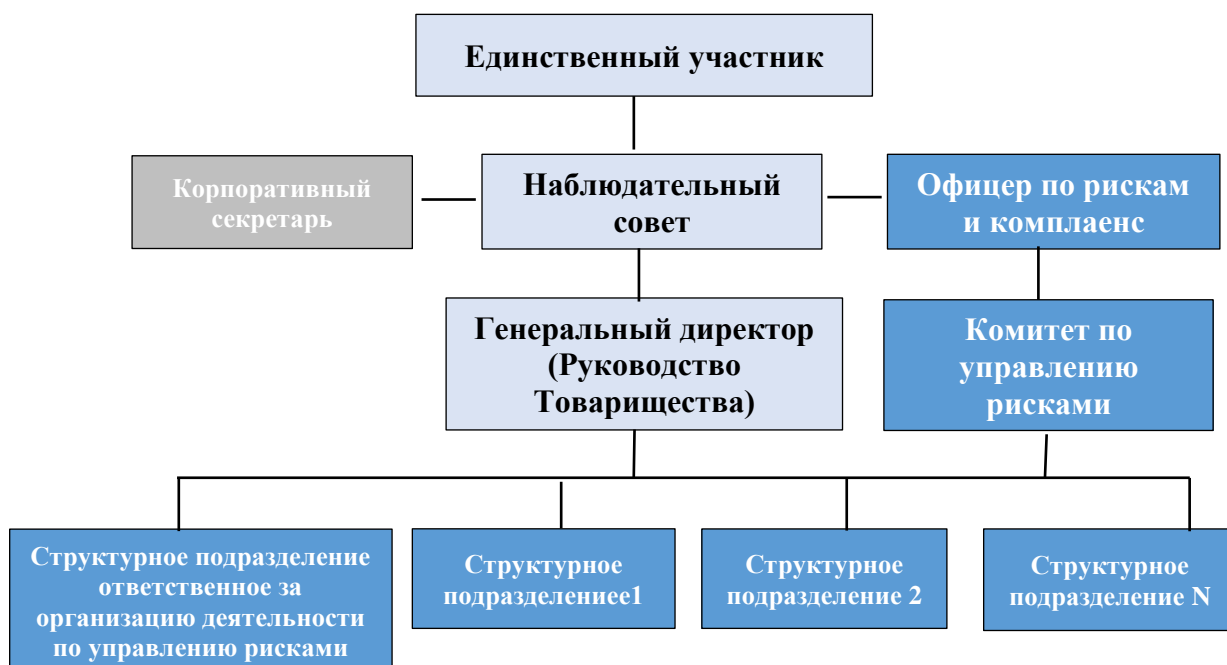


Рисунок 1 – «Организационная структура СУР»

### 10 Функции участников СУР



10.1 **Единственный участник**, на основании информации, представленной Наблюдательным советом, Офицером по рискам и комплаенс, Генеральным директором принимает стратегические решения в целях управления рисками Товарищества.

10.2 **Наблюдательный совет Товарищества** играет ключевую роль в осуществлении надзора за СУР и осуществляет следующие функции в области управления рисками:

- утверждение Политики по управлению рисками Товарищества;
- в рамках Политики обеспечение наличия соответствующих внутренних документов, описывающие отдельные процедуры, процессы, инструкции;
- определение форм и сроков предоставления отчетности по управлению рисками;
- утверждение ежеквартальных отчетов об управлении рисками;
- рассмотрение отчетов по эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, подготовленных Службой внутреннего аудита Общества;
- анализ заключений внешних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками и результатов проверок Офицера по рискам и комплаенс;
- утверждение уровней ответственности по мониторингу и контролю над рисками Товарищества путем утверждения настоящей Политики;
- утверждение сверх лимитов на банки;
- утверждение риск-аппетита Товарищества на консолидированном уровне;
- утверждение уровней толерантности в отношении ключевых рисков (в рамках Регистра рисков);
- утверждение Регистра и карты рисков Товарищества (в рамках отчетов об управлении рисками);
- утверждение плана мероприятий по минимизации рисков (в рамках Регистра рисков).

10.3 В Товариществе назначается **Офицер по рискам и комплаенс** - должностное лицо из числа руководителей, которое курирует вопросы, связанные с управлением рисками Товарищества на консолидированной и отдельной основе. Офицер по рискам и комплаенс должен соответствовать следующим требованиям:

- должен подчиняться Наблюдательному совету Товарищества;
- не должен совмещать иные функции, которые ведут к конфликту интересов.

10.4 Задачами Офицера по рискам и комплаенс в рамках его деятельности являются:

- обеспечение функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля в Товариществе;
- обеспечение функционирования системы управления непрерывностью деятельности Товарищества;
- обеспечение функционирования системы комплаенс, включая соблюдение работниками Товарищества требований законодательства Республики Казахстан, международных стандартов, соглашений, договоров и внутренних нормативных документов Товарищества по вопросам противодействия коррупции, противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма, международных экономических санкций (торговых ограничений);
- предупреждение и минимизация рисков, включая комплаенс-риски, и связанных с ними возможных убытков Товарищества;
- обеспечение прозрачности деятельности Товарищества и укрепление доверия к Товариществу;
- оказание содействия исполнительному органу Товарищества в управлении рисками, включая комплаенс-риски;

- рассмотрение сообщений, поступающих по каналам конфиденциального информирования, в том числе направленных в Товарищество ответственным структурным подразделением Общества.

**10.5 Генеральный директор (Руководство Товарищества)** несет ответственность за организацию эффективной СУР и осуществляет следующие функции:

- реализация и обеспечение соблюдения положений настоящей Политики и других внутренних документов по управлению рисками;
- в рамках Политики и в целях её надлежащей реализации разрабатывает и утверждает соответствующие внутренние документы, описывающие отдельные процедуры, процессы, инструкции по управлению рисками;
- предоставление на рассмотрение и утверждение Наблюдательному совету отчётов об управлении рисками на ежеквартальной основе, в соответствии с порядком, определённым Наблюдательным советом;
- рассмотрение и предварительное одобрение ежеквартальных отчетов по управлению рисками Товарищества на консолидированной основе и принятие соответствующих мер в рамках своей компетенции;
- организация функционирования эффективной СУР, позволяющей идентифицировать и оценивать риски Товарищества;
- рассмотрение отчетов по эффективности работы системы управления рисками и внутреннего контроля и предоставление Наблюдательному совету подтверждения об эффективности СУР;
- утверждение мероприятий по реагированию и методик по управлению рисками в Товариществе и некоторых мероприятий подразделений Товарищества в рамках нормативных документов, утвержденных Наблюдательным советом;
- утверждение документов по управлению рисками Товарищества, не относящихся к компетенции Наблюдательного совета Товарищества;
- утверждение лимитов на банки Товарищества и перечня банков, в которых могут быть размещены временно свободные деньги Товарищества;
- совершенствование внутренних процедур и регламентов в области управления рисками;
- утверждение планов непрерывности деятельности Товарищества.

**10.6 Комитет по управлению рисками Товарищества** осуществляет следующие функции:

- рассмотрение и предварительное одобрение проектов внутренних и иных документов Товарищества по управлению рисками (в том числе Политики по управлению рисками Товарищества);
- контроль за периодическим обновлением и совершенствованием утвержденных документов по управлению рисками, а также организацией систематического обучения руководителей и работников Товарищества требованиям и аспектам данных документов;
- согласование предложенных, по результатам выявления, классификации и оценки рисков, структурными подразделениями методов управления рисками из существующего во внутренних документах по управлению рисками перечня методов по управлению рисками;
- рассмотрение и подготовка предложений по результатам осуществления контроля и мониторинга за состоянием рисков, соблюдением Товариществом максимально допустимых лимитов по риску и исполнением подразделениями Товарищества внутренних документов по управлению рисками;
- рассмотрение функциональных требований, предъявляемых к автоматизированной информационной системе по управлению рисками;

- рассмотрение и подготовка предложений по совершенствованию планов мероприятий при возникновении неблагоприятных воздействий (в том числе, на окружающую среду, изменении рыночных условий, наступлении форс-мажорных обстоятельств и т.д.);
- осуществление координации взаимодействия структурных подразделений в процессе управления рисками;
- представление Генеральному директору отчета об управлении рисками;
- предварительное рассмотрение и одобрение риск-аппетита, уровней толерантностей по отношению к ключевым рискам;
- рассмотрение и одобрение владельцев рисков в рамках регистра рисков;
- предварительное рассмотрение и одобрение регистра рисков, включая планы мероприятий по минимизации рисков и карты рисков к нему;
- рассмотрение и одобрение ключевых рисковых показателей;
- подготовка предложений по организации и поддержанию эффективной системы управления рисками;
- рассмотрение рекомендаций внешних аудиторов, консультантов и Офицера по рискам и комплаенс, рассмотрение эффективности мер, принимаемых подразделениями Товарищества по решению проблем, выявленных внешними аудиторами, консультантами и Службой внутреннего аудита Общества;
- иные функции в соответствии с Положением о Комитете по управлению рисками Товарищества.

**10.7 Структурное подразделение Товарищества, ответственное за организацию деятельности по управлению рисками** осуществляет следующие функции:

- координация и совершенствование процесса управления рисками Товарищества;
- обеспечение интегрированности управления рисками в другие бизнес-процессы и развитие риск-культуры в Товариществе;
- контроль за исполнением структурными подразделениями внутренних документов по СУР;
- формирование предложений по назначению владельцев рисков и риск-координаторов;
- организация и координация процесса идентификации и оценки ключевых рисков;
- инициирование разработки плана мероприятий по минимизации рисков владельцами рисков (в рамках Регистра рисков) и координация работы по его исполнению;
- формирование совместно с владельцами рисков Регистра и карты рисков Товарищества;
- формирование и предоставление сводных отчетов об управлении рисками Офицеру по рискам и комплаенс, Генеральному директору, и Наблюдательному совету Товарищества в соответствии с порядком, определяемым Наблюдательным советом;
- согласование проектов стратегической направленности, инвестиционных проектов Товарищества в части достаточности раскрытия и анализа информации по рискам;
- разработка, внедрение и совершенствование (обновление) внутренних документов по управлению рисками Товарищества;
- информирование Генерального директора, Офицера по рискам и комплаенс и Наблюдательного совета Товарищества о существенных отклонениях в процессах управления рисками. Информирование Наблюдательного совета Товарищества проводится путем использования дополнительного канала коммуникации в части оперативного доведения информации о ключевых рисках и других экстренных вопросов через Корпоративного секретаря;

- создание и ведение базы данных по реализованным рискам, отслеживание внешних факторов, которые могут оказать существенное влияние на риски;
- оказание методической и консультационной поддержки работникам структурных подразделений Товарищества;
- разработка рекомендаций подразделениям Товарищества по результатам анализа СУР;
- взаимодействие с Офицером по рискам и комплаенс Товарищества в части обеспечения функционирования системы управления рисками, внутреннего контроля, а также системы управления непрерывностью деятельности;
- выдвижение предложений в части проведения обучающих семинаров и тренингов по управлению рисками для работников Товарищества;
- организация и проведение совещаний, рабочих встреч с руководителями структурных подразделений по вопросам идентификации и оценки выявленных и потенциальных рисков Товарищества, а также методам управления данными рисками;
- рассмотрение и анализ отчетов по реализованным рискам структурных подразделений Товарищества;
- участие в заседаниях Комитета по управлению рисками Товарищества;
- организация процесса систематического обучения руководителей и работников Товарищества практическим аспектам по управлению рисками не менее 1 раза в 2 года;
- формирование предложений для Комитета по управлению рисками Товарищества в отношении величины риск-аппетита и уровней толерантности по ключевым рискам;
- проведение сравнительного анализа с опытом ведущих международных и казахстанских компаний по управлению рисками;
- разработка ключевых рисковых показателей (совместно с владельцем риска) и формирование панели ключевых рисковых показателей;
- предоставление отчетности Комитету по управлению рисками Товарищества о выполнении Планов мероприятий по минимизации рисков (в рамках Регистра рисков);
- мониторинг текущего статуса по ключевым рисковым показателям, и на основании данной информации формирование отчетов Комитету по управлению рисками Товарищества.

Структурное подразделение, ответственное за организацию деятельности по управлению рисками (риск-подразделение), эффективно выполняет роль второй линии, тем самым повышая уверенность руководства в достижении целей Товарищества. Риск-подразделение поддерживает курс на постоянное развитие риск-культуры в Товариществе, в том числе, с использованием механизмов адаптационного курса для вновь принятых работников Товарищества, предоставления документов по рискам в рамках введения в должность членов Наблюдательного совета Товарищества, обязательной и функциональной сертификации, SCRUM встреч и др. Риск-подразделение при необходимости могут инициировать анонимные опросы по рискам среди работников Товарищества.

**10.8 Руководители структурных подразделений Товарищества (владельцы рисков, владельцы бизнес-процессов)** играют ключевую роль в процессе управления рисками. Владельцы рисков и бизнес-процессов несут персональную ответственность за:

- своевременное выявление и информирование о значительных рисках в сфере своей деятельности и бизнес-процессов,
- представление предложений по управлению рисками для включения в план мероприятий,

- выполнение утвержденных планов мероприятий по минимизации рисков и координацию действий участников мероприятий,
- своевременное предоставление информации обо всех реализовавшихся рисках в структурное подразделение, ответственное за организацию деятельности по управлению рисками Товарищества.

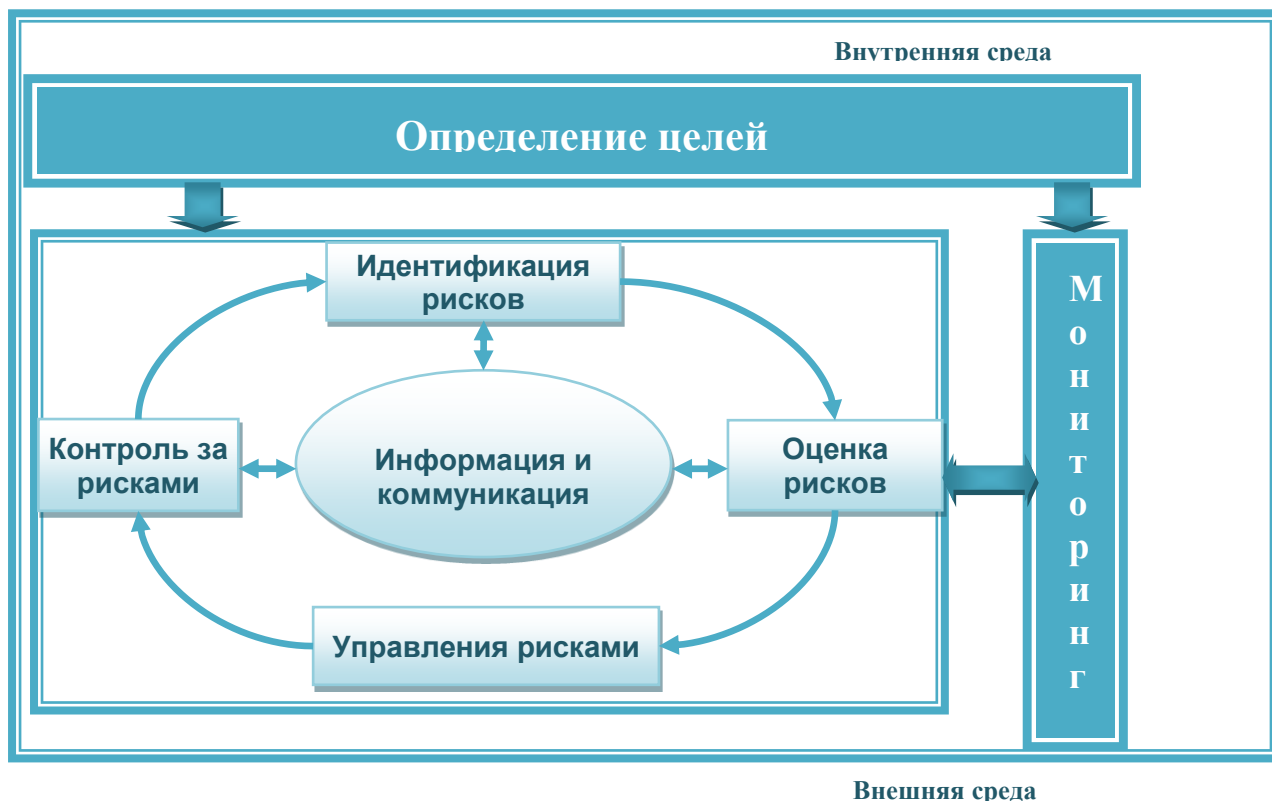
Основными функциями владельцев рисков в процессе управления рисками являются:

- идентификация и оценка рисков в рамках бизнес-процессов на постоянной основе;
- идентификация и оценка рисков на ежегодной основе с пересмотром (при необходимости на ежеквартальной основе);
- своевременное формирование отчетности об управлении рисками и предоставление ее в структурное подразделение, ответственное за организацию деятельности по управлению рисками для консолидации;
- участие в разработке методической и нормативной документации и формирование предложений по методам и способам управления рисками в рамках своих компетенций;
- разработка специализированной методической и нормативной документации и формирование предложений по методам и способам управления рисками, владельцами которых они являются;
- разработка планов по минимизации рисков с чётким указанием основных этапов их реализации и ответственных лиц на основании оценки эффективности текущих мероприятий по минимизации рисков или в случае отсутствия текущих мероприятий;
- своевременное доведение содержания планов мероприятий по минимизации рисков до сведения заинтересованных сторон и исполнителей;
- реализация утвержденных мероприятий по минимизации рисков, контроль за их исполнением;
- своевременное реагирование на реализованные риски, руководство процессом выполнения соответствующего плана последующего воздействия на рисковое событие и доведение информации до руководства Товарищества;
- осуществление контроля за внешними/внутренними факторами, которые потенциально могут привести к изменению предыдущих результатов оценки риска, передача соответствующей информации структурному подразделению, ответственному за организацию деятельности по управлению рисками;
- предоставление отчетности о ходе и результатах выполнения плана мероприятий по минимизации рисков структурному подразделению, ответственному за организацию деятельности по управлению рисками;
- участие в процессе развития риск-культуры в Товариществе.

Для эффективности организации работы СУР в каждом структурном подразделении назначается риск-координатор, в обязанности которого входит организация работы по управлению рисками в своем структурном подразделении и сотрудничество со структурным подразделением, ответственным за организацию деятельности по управлению рисками в Товариществе, на всех этапах реализации процедур СУР. Для поддержания и повышения риск-культуры в Товариществе проводится обучение для ознакомления новых работников и периодического ознакомления всех работников Товарищества (как минимум, на ежегодной основе) с действующей СУР Товарищества. По окончании обучения, работники структурных подразделений, координирующие вопросы СУР (риск-координаторы), сдают контрольное тестирование для подтверждения полученных знаний.

## 11 Процесс функционирования СУР

11.1 Управление рисками является нелинейным многонаправленным циклическим процессом, в котором все элементы воздействуют друг на друга. Процесс является постоянным, динамичным, непрерывным, в рамках которого происходит обмен информацией и коммуникация между участниками СУР. Процесс функционирования СУР состоит из этапов согласно рисунку №2:



**Рисунок 2 – Процесс управления рисками»**

11.2 Существует прямая взаимосвязь между целями Товарищества и элементами процесса управления рисками. Основными являются четыре категории целей: стратегические, операционные, подготовка отчётности, комплаенс.

11.3 Цели должны быть определены до момента, когда руководство Товарищества начнет выявлять события и риски, которые потенциально могут оказать негативное влияние на их достижение. Достижение целей осуществляется путем правильного планирования деятельности Товарищества на краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный периоды и на всех уровнях управления Товариществом (консолидированно, по бизнес-процессам, организационным единицами и иным уровням).

## **12 Внутренняя и внешняя среда**

12.1 Внутренняя среда определяет общее отношение Товарищества к рискам, и то, как рассматривают и реагируют на риски его работники. Внутренняя среда является основой для всех других компонентов СУР, включает философию риск-менеджмента, риск-культуру, риск-аппетит, контроль со стороны органов управления, этические ценности, компетенцию и ответственность работников, структуру Товарищества, его возможности, определяемые человеческими, финансовыми и прочими ресурсами.

12.2 Деятельность Товарищества направлена на создание внутренней среды, которая повышает понимание рисков работниками и повышает их ответственность за управление

рисками. Внутренняя среда должна поддерживать следующие принципы деятельности Товарищества:

- идентификация и рассмотрение всех форм рисков при принятии решений, а также поддержка комплексного подхода видения рисков руководством Товарищества;
- поддержка ощущения собственности и ответственности за риски и управление рисками на соответствующих уровнях иерархии управления (Товарищество, структурные подразделения и т.д.);
- отслеживание соответствия деятельности работников внутренней политике и процедурам Товарищества;
- своевременное информирование о значимых рисках и недостатках системы управления рисками;
- понимание, что политика и процедуры в области управления рисками являются обязательными.

12.3 Взаимоотношения Товарищества с внешней средой (бизнес структурами, социальными, регуляторными, другими государственными и финансовыми органами) находят свое отражение во внутренней среде и влияют на ее формирование. Внешняя среда Товарищества является сложной по своей структуре и включает различные аспекты отрасли, взаимосвязанные между собой.

### **13 Определение риск-аппетита и уровней толерантности к ключевым рискам Товарищества**

13.1 Товарищество определяет риск-аппетит, который готово принять для достижения стратегических целей (стратегических направлений деятельности). Риск-аппетит влияет на распределение ресурсов, на организацию процессов и создание инфраструктуры внутри организации, необходимой для эффективного мониторинга и реагирования на риски.

13.2 Определение риск-аппетита Товарищества на консолидированной основе проводится структурным подразделением, ответственным за организацию деятельности по управлению рисками и выносится на утверждение Наблюдательному совету Товарищества.

13.3 В целях осуществления эффективного мониторинга и недопущения превышения уровня риск-аппетита в Товариществе применяются уровни толерантности к ключевым рискам.

13.4 Уровни толерантности к ключевым рискам определяются владельцами рисков на основании двух основных подходов:

- субъективный подход;
- объективный подход.

13.5 Процесс определения риск-аппетита и уровней толерантности к ключевым рискам с описанием подходов регламентирован Инструкцией «Определение и мониторинг риск-аппетита и уровней толерантности к ключевым рискам Товарищества».

### **14 Идентификация рисков**

14.1 Для идентификации рисков используется комбинация различных методик и инструментов, таких как идентификация рисков на основе поставленных целей и задач, отраслевых и международных сравнений, семинаров и обсуждений, интервьюирования, анкетирования, SWOT-анализа мозгового штурма, анализа отчетов по результатам аудиторских и прочих проверок, анализа Near Miss, базы данных произошедших убытков и т.д.

14.2 Для классификации рисков в Товариществе используется группировка рисков по следующим категориям:

- стратегические риски;
- финансовые риски;
- комплаенс-риски;

- операционные риски;
- инвестиционно-проектные риски.

14.3 Идентифицированные риски, с которыми сталкивается Товарищество в своей деятельности, систематизируются в форме консолидированного регистра рисков и карты рисков. Регистр рисков поддерживается в актуальном состоянии и пересматривается регулярно в рамках мониторинга рисков и формирования управленческой отчетности по управлению рисками. В целях более эффективного управления рисками владельцы рисков при наличии необходимости ведут специализированные неконсолидированные регистры рисков в соответствии с отраслевыми стандартами (риски промышленной безопасности, экологические риски, риски информационной безопасности, IT-риски, антикоррупционные риски и т.д.). Процесс работы с регистрами рисков координирует структурное подразделение, ответственное за организацию деятельности по управлению рисками, более подробно описан в Правилах «Идентификации, оценки рисков и определения методов управления рисками Товарищества».

## 15 Оценка рисков

15.1 Процесс оценки рисков проводится с целью выделения наиболее ключевых рисков, которые могут негативно влиять на деятельность Товарищества и достижение стратегических целей и задач.

15.2 Оценка рисков осуществляется на всех уровнях Товарищества на регулярной основе в рамках процесса мониторинга рисков и формирования управленческой отчетности по управлению рисками. По мере необходимости, в случае существенных изменений в деятельности Товарищества или изменений в окружающей среде, должна проводиться более частая оценка, что необходимо для обеспечения актуального рискового профиля компании.

15.3 Первоначально оценка рисков владельцами рисков проводится на качественной основе, затем при возможности расчета, может быть проведена количественная оценка.

15.4 Все идентифицированные и оцененные риски отражаются на карте рисков (Рисунок 3 «Карта рисков»).

15.5 Порядок проведения качественной и количественной оценки рисков описаны в Правилах «Идентификация, оценка рисков и определение методов управления рисками Товарищества».

15.6 Для обеспечения эффективности процесса и снижения затрат на его реализацию, Товарищество должно сконцентрировать внимание на рисках, которые могут оказывать наиболее значительное влияние на его финансовое состояние и достижение целей и задач.

15.7 Оценка рисков устанавливается в соответствии с позицией каждого из рисков на Карте рисков.

15.8 Помимо результатов оценки при приоритизации рисков могут учитываться критерии: способность Товарищества адаптироваться к риску и реагировать на него, взаимозависимость рисков, в результате которой повышается сложность управления ими, скорость влияния риска на деятельность Товарищества, продолжительность негативного воздействия последствий риска на Товарищества и др.



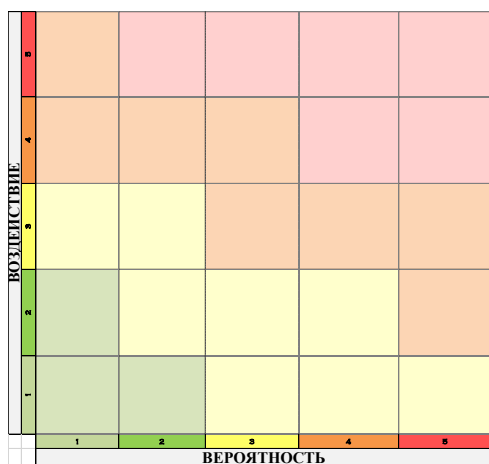


Рисунок 3 – Карта рисков

## 16 Управление рисками

16.1 Управление рисками должно происходить в контексте определенных целей, задач, поставленных перед Товариществом, которые вытекают из утвержденных стратегий, планов развития и других внутренних документов. Товарищество должно не реже одного раза в год определять риск-аппетит и поддерживать регистр рисков в актуальном состоянии.

16.2 Товарищество определяет методы реагирования на риски и разрабатывает планы мероприятий по управлению ключевыми рисками, которые являются обязательными для исполнения всеми структурными подразделениями.

16.3 Ответственность за выполнение мероприятий по управлению рисками несут владельцы рисков.

16.4 При определении методов управления рисками Товарищество должно учитывать основные факторы, влияющие на выбор:

- риск-аппетит;
- анализ издержек и выгод, связанных с тем или иным методом управления рисками.

16.5 В соответствии с методологиями COSO и ISO выбор методов реагирования на риски и разработка планов мероприятий по управлению рисками с целью обеспечения приемлемого уровня остаточного риска, включает в себя следующие стратегии реагирования:

- уменьшение риска;
- финансирование риска;
- принятие или повышение риска;
- передача или разделение риска;
- уклонение от риска.

Обработка риска может образовать новые риски или модифицировать действующие риски. Управление включает в себя процесс, политику, оборудование, метод или другие действия, которые модифицируют риск. Управление не может всегда влиять на предназначенный и предполагаемый модифицируемый эффект.

Более детальная информация по методам и планам мероприятий по управлению рисками представлена в Правилах «Идентификация, оценка рисков и определение методов управления рисками Товарищества».

## 17 Контрольные действия

17.1 Контрольные действия включены в бизнес-процессы на всех уровнях Товарищества в рамках системы внутреннего контроля. Контрольные действия включают широкий спектр мер, таких как одобрение, авторизация, верификация, согласование, анализ проведения операций, безопасность активов и распределение обязанностей.

17.2 Ответственность за проведение анализа бизнес-процессов и определение необходимости и целесообразности внесения дополнительных контрольных действий несут владельцы бизнес-процессов - руководители структурных подразделений.

17.3 На основании регулярной отчетности по рискам и системе внутреннего контроля в Товариществе ведется контроль над текущими рисками и исполнением мер по реагированию на риски.

17.4 Работники и должностные лица Товарищества вправе конфиденциально заявить в структурное подразделение по управлению рисками/Офицеру по рискам и комплаенс/Наблюдательному совету Товарищества о нарушении или неверном исполнении процедур управления рисками или внутреннего контроля, или других политик, а также случаях мошенничества, нарушения законодательства РК.

17.5 Более подробная информация о внутреннем контроле представлена в Правилах «Система внутреннего контроля Товарищества».

## 18 Обмен информацией

18.1 Структура управления рисками в Товариществе обеспечивает адекватный поток информации – по вертикали и по горизонтали. Цели процесса регулярного обмена информацией о рисках Товарищества состоят в том, чтобы:

- закрепить персональную ответственность за управление теми или иными рисками за владельцами рисков;
- своевременно доводить до сведения Наблюдательного совета Товарищества информацию обо всех рисках, управление которыми необходимо осуществлять на соответствующем уровне Товарищества;
- своевременно доводить до сведения исполнителей мероприятий по управлению рисками информацию об их персональной ответственности за выполнение соответствующих мероприятий (включая ожидаемый результат, сроки, ресурсы и пр.);
- обеспечить эффективный обмен информацией в ходе управления кросс-функциональными рисками Товарищества.

18.2 Товарищество доводит до партнеров, кредиторов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных сторон (в том числе в составе годового отчета) информацию по управлению рисками, обеспечив при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам деятельности Товарищества.

18.3 В Товариществе существует два вида источника информации по рискам: отчетность, формируемая подразделениями и отчетность, формируемая Товариществом. Требования по содержанию отчета по рискам представлены в Приложении 1 к настоящей Политике. Сроки предоставления отчетов представлены в Приложении 2 к настоящей Политике.

## 19 Мониторинг

19.1 В Товариществе осуществляется мониторинг системы управления рисками (включая существующие методы управления и средства контроля над рисками) и, по необходимости, ее модификация и усовершенствование. Мониторинг проводится на регулярной основе не реже одного раза в год.

19.2 Мониторинг СУР является важной частью всего бизнес-процесса и оценивает как наличие такой системы, так и реализацию ее компонентов. Мониторинг осуществляется путем постоянного отслеживания выполнения политики, процедур и мероприятий системы управления рисками и целевых проверок. Масштаб и частота целевых проверок зависит от оценки рисков и эффективности постоянного мониторинга. Недостатки СУР должны

доводиться до сведения Наблюдательного совета, Офицера по рискам и комплаенс и Генерального директора Товарищества.

19.3 Структурное подразделение, ответственное за управление рисками, осуществляет контроль над исполнением мероприятий по управлению рисками в соответствии со сроками исполнения каждого мероприятия в рамках управленческой отчётности по управлению рисками.

19.4 Одним из инструментов мониторинга рисков и риск-факторов являются ключевые рисковые показатели (КРП). КРП позволяют обнаруживать потенциальные риски и принимать заблаговременные меры во избежание наступления рисковых событий или минимизации их влияния на деятельность организации.

19.5 Детальное описание процесса определения КРП с примерами и шаблонами регламентировано в Инструкции «Определение и мониторинг ключевых рисковых показателей Товарищества».

## **20 Взаимосвязь процесса управления рисками с процессами стратегического планирования и операционной деятельности, бюджетирования и мотивации**

20.1 Процесс управления рисками основывается на интеграции его элементов в ключевые бизнес-процессы Товарищества.

20.2 Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом **стратегического планирования** включает следующее (не ограничиваясь):

- процесс разработки стратегических планов должен предусматривать выявление и анализ рисков, способных оказывать влияние на достижение поставленных стратегических целей;
- стратегические планы Товарищества должны предусматривать комплекс мер, направленных на минимизацию рисков, связанных с реализацией запланированных стратегических инициатив.

20.3 Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом **операционной деятельности** включает следующее (не ограничиваясь):

- планы мероприятий по управлению рисками (отдельные мероприятия) включаются в соответствующие ежегодные планы работы Товарищества/структурных подразделений;
- владелец риска должен объективно оценивать временные и административные ресурсы, необходимые для реализации предлагаемого им плана мероприятий по управлению рисками, и отражать полученную оценку в соответствующем отчете о риске;
- работникам структурных подразделений должны быть выделены необходимые временные и административные ресурсы для выполнения мероприятий, предусмотренных планами мероприятий по управлению рисками;
- работники структурных подразделений представляют отчет по реализованным рискам.

20.4 Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом **инвестиционной и проектной деятельности** включает следующее (не ограничиваясь):

- инициаторы проектов, в том числе инвестиционных проектов в процессе рассмотрения и разработки проектов должны предусматривать выявление и анализ рисков, способных оказывать влияние на реализацию и достижение поставленных целей проекта. Также должен быть предусмотрен комплекс мер, направленных на минимизацию потенциального неблагоприятного эффекта основных рисков, связанных с реализацией проекта на деятельность Товарищества, в соответствии с установленным консолидированным риск-аппетитом Товарищества по инвестиционной деятельности. Более детально процессы управления рисками

проектов регламентированы в соответствующих стандартах по проектной и инвестиционной деятельности Товарищества.

20.5 Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом **кредитной деятельности** (при получении, предоставлении кредита, финансовой помощи и финансовых гарантий) включает следующее (не ограничиваясь):

- инициаторы процесса получения/предоставления кредита (привлечения/предоставления заемных средств) должны включать анализ рисков для финансовой устойчивости Товарищества согласно внутренней документации по управлению долгом и финансовой устойчивостью Единственного участника, но не ограничиваясь, анализ эффекта на соблюдение нормативов, установленных Наблюдательным советом, Единственным участником Товарищества, внешними кредиторами (при наличии);

20.6 Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом **бюджетирования**:

- перед утверждением плана мероприятий по управлению рисками Офицером по рискам и комплаенс/ Генеральным директором/ Наблюдательным советом Товарищества, владельцам рисков необходимо предусмотреть необходимые финансовые ресурсы для реализации предлагаемого плана мероприятий по управлению рисками и проработать данный вопрос со структурным подразделением, ответственным за бюджетирование;
- Бизнес-план (План развития) Товарищества разрабатывается с учетом риск-ориентированного подхода.

20.7 Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом **мотивации персонала** включает следующее (не ограничиваясь):

- обязанности участников СУР по выполнению всех процедур, предусмотренных для них системой, должны быть закреплены в должностных инструкциях, а руководителями структурных подразделений должен проводиться мониторинг их исполнения;
- рекомендуется также предусматривать механизмы поощрения, призванные мотивировать руководителей и работников Товарищества действовать в рамках СУР должным образом, в соответствии с установленными сроками и целевыми показателями.

## **21 Требования к конфиденциальности информации о рисках**

21.1 Решение о допуске тех или иных должностных лиц структурных подразделений к детальной информации об описании, оценке или Планах мероприятий по управлению теми или иными рисками принимаются владельцами рисков.

21.2 Требования к конфиденциальности информации по управлению рисками регулируются внутренними документами Товарищества и иными документами, утвержденными Постановлением Правительства Республики Казахстан.

21.3 Перечень документов по управлению рисками Общества и отчетности по ним с грифом «Для служебного пользования» описываются в Политике управления рисками Общества.

21.4 Внешним лицам, получающим доступ к информации о рисках с грифом «ДСП», может быть предоставлен доступ только после подписания обязательства о неразглашении конфиденциальной информации и коммерческой тайны Товарищества».

## **22 Критерии эффективности СУР**

22.1 Эффективность СУР подтверждается результатами независимых проверок, проведенных Офицером по рискам и комплаенс, структурным подразделением Товарищества

по управлению рисками и проведению внутреннего контроля или внешними аудиторами, независимыми экспертами.

22.2 Определение «эффективности» процесса управления рисками является предметом субъективного суждения, формирующегося в результате оценки наличия и эффективности функционирования компонентов управления рисками. Таким образом, основными критериями оценки эффективности СУР являются:

- Все компоненты СУР присутствуют и должным образом регламентированы;
- Все компоненты СУР эффективно функционируют, отсутствуют значительные недостатки;
- Консолидированная оценка риска сведена к пределам, не выходящим за рамки риск-аппетита Товарищества.

22.3 Эффективность процесса управления рисками по каждой из четырех категорий целей, указанных в пункте 11.2 к настоящей Политике, дает Наблюдательному совету и руководству Товарищества разумную гарантию того, что они владеют информацией, в какой степени достигнуты стратегические и операционные цели Товарищества, а также того, что отчетность Товарищества является достоверной, а применяемое законодательство Республики Казахстан соблюдается.

22.4 Несмотря на то, что процесс управления рисками приносит важные преимущества, Товарищество признает, что существует ряд ограничений СУР и системы внутреннего контроля. Решения о методе реагирования на риск и создание средств контроля должны учитывать соотношение затрат и результат, однако несмотря на наличие эффективности СУР и системы внутреннего контроля, Товарищество признает, что существует ряд ограничений этих систем, таких как:

- 1) ошибочное профессиональное суждение;
- 2) ошибочно принятые решения;
- 3) внешние негативные факторы, не подконтрольные Товариществу;
- 4) установление изначально недостижимых целей;
- 5) человеческий фактор;
- 6) возможность персоналом Товарищества обойти выполнение контролей;
- 7) возможность руководства Товарищества превысить полномочия;
- 8) возможность сговора персонала.

Наличие ограничений означает, что СУР и система внутреннего контроля не обеспечивает абсолютную гарантию достижения целей Товарищества, при этом, Товарищество учитывает имеющиеся ограничения при разработке дизайна внутренних контролей и выборе инструментов управления рисками.

## 23 Приложения

23.1 Приложение 1 «Структура и содержание отчета об управлении рисками».

23.2 Приложение 2 «Сроки предоставления отчетов по рискам».

**Приложение 1**  
(обязательное)

**Структура и содержание отчета об управлении рисками\***

\_\_\_\_\_ за \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

(Товарищество/стр. подразделение Товарищества) (Отчетный период)

1. Карта и Регистр рисков:

Карта и Регистр рисков на прогнозный период с учетом изменений в рисках за отчетный квартал (при наличии), включая информацию о новых рисках.

Статус Толерантности и КРП по ключевым рискам.

Отдельное выделение критических рисков с указанием причин возникновения и Плана мероприятий по реагированию на них.

Статус исполнения Плана мероприятий по реагированию в отношении критических рисков за отчетный квартал.

Информация о неисполнении Плана мероприятий по реагированию в отношении рисков (при наличии).

Изменения за отчетный квартал в Плана мероприятий по реагированию на риски (при наличии).

2. Отчет о соблюдении Риск-аппетита и, при необходимости, предложения по пересмотру Риск-аппетита.

3. Отчетность по финансовым рискам и иным рискам согласно внутренним нормативным документам по управлению отдельными видами рисков.

4. Информация по реализованным рискам с обязательным указанием ущерба (в количественной, при возможности его расчета, и в качественной оценке) и предпринятых действиях по реагированию на данные риски с оценкой эффективности мероприятий. Данный раздел также должен включать информацию по авариям и катастрофам, несчастным случаям на производстве.

5. Информация о существенных отклонениях от установленных процессов управления рисками и внутреннего контроля (при наличии).

6. Мероприятия, проводимые с целью совершенствования КСУР и внутреннего контроля в соответствии с рекомендациями аудиторских проверок (при наличии).

*\*в данный перечень могут быть внесены изменения и дополнения при необходимости*

**Приложение 2**  
(обязательное)

**Сроки предоставления отчетов по управлению рисками**

Сроки предоставления отчетности в структурное подразделение, ответственное за организацию деятельности по управлению рисками:

<b>Наименование документа</b>	<b>Ответственный</b>	<b>Сроки предоставления</b>
Отчет по исполнению предупредительных мероприятий Отчёт по реализованным рискам Отчёт по вновь выявленным рискам	Структурные подразделения	Ежеквартально до 10 числа месяца, следующего за отчетным

Сроки предоставления консолидированных отчетов структурным подразделением, ответственным за организацию деятельности по управлению рисками:

<b>Наименование документа</b>	<b>Пользователи документа</b>	<b>Сроки предоставления</b>
Отчет об управлении рисками	Комитет по управлению рисками, Офицер по рискам и комплаенс, Генеральный директор, Наблюдательный совет Товарищества	Ежеквартально, согласно Плану работы Наблюдательного совета