

**УТВЕРЖДЕНО**

Решением Совета директоров  
АО «Нанософт» от 08.04.2025 г.  
(Протокол №12 от 09.04 2025 г.)

**ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ  
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«НАНОСОФТ»**

**Российская Федерация, город Москва.  
2025 г.**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящая Политика по управлению рисками и внутреннему контролю Публичного акционерного общества «Нанософт» (далее – «**Политика**», «**Общество**» соответственно) разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации («**Законодательство**»), уставом и внутренними документами Общества, с учетом положений Кодекса корпоративного управления («**Кодекс**»), рекомендованного к применению письмом Банка России («**ЦБ РФ**») от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления», письма ЦБ РФ от 01.10.2020 № ИН-06-28/143 «О рекомендациях по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах», документом (концепцией) Комитета спонсорских организаций Комиссии Трэдвэя (**COSO**) «Управление рисками организации. Интеграция со стратегией и эффективностью деятельности» (2017 г.), документом (концепцией) COSO «Внутренний контроль. Интегрированная модель» (2013 г.)
- 1.2. Настоящая Политика утверждена и вступает в действие в Акционерном обществе «Нанософт» до приобретения им статуса публичного акционерного общества и продолжает свое действие после приобретения им публичного статуса. Во избежание сомнений, до приобретения Акционерным обществом «Нанософт» статуса публичного акционерного общества все упоминания Публичного акционерного общества «Нанософт» или ПАО «Нанософт» в настоящей Политике означают Акционерное общество «Нанософт».
- 1.3. Настоящая Политика определяет цели, задачи, компоненты, основные функции участников и ограничения системы управления рисками и внутреннего контроля (далее – «**СУРиВК**»).
- 1.4. Положения Политики являются основой для организации работы по внутреннему контролю и управлению рисками в Обществе и Компаниях Группы<sup>1</sup>, в том числе для разработки нормативных документов, регламентирующих управление рисками и внутреннего контроля на всех уровнях управления Общества и Компаний Группы.
- 1.5. Политика описывает распределение функций, связанных с СУРиВК, между Советом директоров Общества, Комитетом по аудиту Совета директоров Общества, Генеральным директором Общества, структурными подразделениями Общества и Компаний Группы, работниками и руководителями структурных подразделений Общества и Компаний Группы, Службой внутреннего контроля и управления рисками Общества, Службой внутреннего аудита Общества.
- 1.6. Политика обязательна для исполнения работниками всех структурных подразделений Общества и Компаний Группы<sup>2</sup>.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Внутренний контроль** - процесс, осуществляемый Советом директоров, исполнительными органами и работниками Общества и Компаниями Группы на всех уровнях управления и направленный на получение разумной уверенности в том, что Общество и Компании Группы обеспечивают эффективность и результативность своей деятельности, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов; достоверность, полноту и своевременность бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности; соблюдение применимого законодательства и нормативных актов, а также внутренних нормативных документов Общества.

**Бизнес-процесс** – упорядоченная во времени и пространстве совокупность взаимосвязанных процедур, направленных на получение определенного результата.

---

<sup>1</sup> «**Группа**» означает Общество и любое юридическое лицо, в котором Общество прямо или косвенно владеет акциями / долями в уставном капитале и имеет право прямо либо косвенно распоряжаться 50% и более голосов в высшем органе управления такого юридического лица, а «**Компания Группы**» означает любое из них

**Владелец бизнес-процесса** – должностное лицо, которое управляет ходом бизнес-процесса и несет ответственность за его результаты и эффективность.

**Владелец риска** – работник Общества и(или) Компании Группы, который в силу своих полномочий и должностных обязанностей имеет компетенции и должен управлять соответствующим выявленным риском, обеспечивая достижение утвержденных целевых показателей своей деятельности и функциональных задач, несет персональную ответственность за управление соответствующим выявленным риском.

**Дизайн контрольной процедуры** – описание, алгоритм контрольной процедуры, представляющий собой последовательность действий, которые должны осуществляться ответственным исполнителем, информационной системой в целях воздействия на риск для минимизации негативного эффекта.

**Комитет по аудиту Совета директоров** – коллегиальный консультативно-совещательный орган, созданный в целях содействия эффективному выполнению функций Совета директоров в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества.

**Контрольная среда** - совокупность стандартов, процессов и действий исполнительных органов, направленных на установление и поддержание эффективного функционирования внутреннего контроля в Обществе и Компаниях Группы, а также понимание его важности на всех уровнях управления для достижения поставленных целей.

**Контрольная процедура** – мероприятие, направленное на снижение уровня Риска и разработанное для содействия достижению поставленных перед Обществом и Компаниями Группы целей.

**Корпоративное управление** - понятие, охватывающее систему взаимоотношений между исполнительными органами Общества, его Советом директоров, акционерами и другими заинтересованными сторонами. Корпоративное управление является инструментом для определения целей Общества и Компаний Группы, средств достижения этих целей, а также обеспечения эффективного контроля за деятельностью Общества и Компаний Группы со стороны акционеров и других уполномоченных сторон.

**Органы управления Общества и Компаний Группы** – органы управления Общества, определенные Уставом Общества и Уставом Компании Группы.

**Портфель рисков** - агрегированная информация о распределении всей совокупности рисков по бизнес-процессам, видам деятельности, уровням принятия решения и (или) иным критериям.

**Профиль рисков** - агрегированная информация о распределении отдельной категории (вида, типа и т.д.) рисков по бизнес-процессам, видам деятельности, уровням принятия решения и (или) иным критериям.

**Разумная уверенность** – условие, при котором выполнение контрольных процедур с высокой степенью вероятности будет обеспечивать своевременную и эффективную минимизацию рисков.

**Реестр рисков** – структурированная совокупность информации о рисках, мероприятиях по воздействию на риски, ответственных исполнителях, текущем и остаточном уровнях риска, взаимосвязанных рисках и иной значимой информации в соответствии с формой реестра рисков;

**Риск** - влияние неопределенности на достижение поставленных целей Обществом и Компаниями Группы. При этом под влиянием понимается как положительное, так и отрицательное отклонение от того, что ожидается.

**Риск-аппетит** (приемлемая величина риска) - виды и величина рисков в широком смысле, которые Общество и Компания Группы готовы принять в процессе реализации своих целей.

**Система управления рисками и внутреннего контроля («СУРиВК»)** - совокупность организационных мер, методик, процедур, норм корпоративной культуры и действий, предпринимаемых Обществом и Компаниями Группы для достижения оптимального баланса между ростом стоимости Общества и Компаниями Группы, прибыльностью и рисками, для обеспечения финансовой устойчивости Общества и Компаний Группы, эффективного ведения хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, соблюдения законодательства,

устава и внутренних документов Общества и Компаниями Группы, своевременной подготовки достоверной отчетности Общества и Компаниями Группы.

**Система внутреннего контроля (СВК)** – совокупность организационной структуры, методик и процедур внутреннего контроля, обеспечивающих разумную уверенность в достижении целей Общества и Компании Группы в области внутреннего контроля. СВК призвана обеспечить наиболее эффективную интеграцию процедур внутреннего контроля в текущую деятельность руководства и работников Общества и Компаний Группы.

**Служба внутреннего аудита (СВА)** – Структурное подразделение, осуществляющее внутренний аудит в Обществе и Компаниях Группы.

**Структурное подразделение** – подразделение Общества и Компаний Группы, входящее в ее / их организационную структуру в соответствии с утвержденным штатным расписанием.

**Существенный риск** – риск, последствия реализации которого могут иметь существенное влияние на достижение целей Обществом и/или привести к существенному ущербу.

**Управление рисками (риск менеджмент)** — это систематический процесс, осуществляемый Органами управления и работниками Общества и Компаний Группы по выявлению, анализу, оценке, минимизации и контролю рисков, которые могут отрицательно повлиять на достижение целей Обществом, с целью снижения вероятности возникновения или уменьшения последствий неблагоприятных событий и максимизации возможностей для реализации целей Общества.

### **3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

3.1. Система управления рисками и внутреннего контроля (СУРиВК) является одним из ключевых элементов корпоративного управления Общества.

3.2. Целями СУРиВК являются:

- а) обеспечение разумной уверенности в достижении корпоративных целей и/или ключевых показателей, поставленных перед Обществом и Компаниями Группы;
- б) обеспечение эффективности деятельности Общества и Компаний Группы, эффективного использования ресурсов и активов Общества и Компаниях Группы.

3.3. Задачами СУРиВК являются:

- а) своевременное выявление, анализ, оценка и управление рисками в деятельности Общества и Компаний Группы, которые могут повлиять на достижение корпоративных целей и/или ключевых показателей эффективности деятельности Общества;
- б) интеграция и поддержание риско-ориентированного подхода в стратегических и операционных процессах Общества и Компаниях Группы;
- в) внедрение и совершенствование контрольных процедур, направленных на снижение рисков в деятельности Общества и Компаний Группы;
- г) повышение осведомленности органов управления, сотрудников Общества и Компаний Группы о рисках и их влиянии на деятельность Общества и Компаний Группы;
- д) совершенствование системы внутреннего контроля, реализуемых Обществом на всех уровнях управления, проведение мероприятий по устранению нарушений, недостатков в системе внутреннего контроля;
- е) обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), консолидированной финансовой отчетности, статистической, управленческой и иной отчетности Общества и Компаний Группы;
- ж) соблюдение требований Законодательства локальных нормативных актов, политик, процедур Общества и Компаний Группы;

- з) реализация комплекса мер по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком;
  - и) обеспечение сохранности активов Общества и Компаний Группы.
- 3.4. Цели и задачи СУРиВК могут изменяться по мере развития и совершенствования процесса управления рисками и внутреннего контроля.
- 3.5. Общество рассматривает процесс управление рисками и процесс внутренний контроль как единый механизм СУРиВК интегрированный в бизнес-процессы и процессы информационных технологий, действующий на всех уровнях Общества и Компаний Группы.
- 3.6. Процесс по управлению рисками направлен на повышение эффективности деятельности в целом, интегрирован с процессами стратегического планирования, бизнес-планирования и принятия управленческих решений. Организация управления рисками в Обществе и Компаниях Группы начинается со стратегического уровня, определяя условия организации внутреннего контроля (в том числе через установление риск-аппетита, каскадирования верхне-уровневых корпоративных целей и связанных с ними рисков сверху вниз).
- 3.7. Процесс внутреннего контроля является составной частью системы по управлению рисками и направлен на обеспечение разумной уверенности и контроля над достижением Обществом и Компаниями Группы корпоративных целей и/или ключевых показателей, подготовки отчетности и соблюдения всех обязательств.
- 3.8. Объем контрольных процедур, используемых в Обществе и Компаниях Группы, являются необходимыми и достаточными для эффективного управления рисками и достижения корпоративных целей и/или ключевых показателей. Затраты на внедрение и функционирование контрольных процедур не должны превышать ожидаемого эффекта от реализации соответствующих рисков.
- 3.9. СУРиВК направлена на достижение разумной, но не абсолютной уверенности, что корпоративные цели и/или ключевые показатели Общества и Компаний Группы будут достигнуты.
- 3.10. Общество и Компании Группы реализуют СУРиВК с использованием модели 3-х линий защиты:
- а) Первая линия защиты представлена Структурными подразделениями, непосредственно выполняющими бизнес-операции и управляющими рисками в ходе повседневной деятельности. Руководители и сотрудники ответственны за идентификацию и контроль рисков на своих участках работы. Генеральный директор Общества и Компаний Группы организует функционирование внутреннего контроля: устанавливает соответствующую организационную структуру, распределяют обязанности и полномочия таким образом, чтобы в бизнес-процессах были встроены необходимые контрольные процедуры;
  - б) Вторая линия защиты включает специализированные функции и службы, которые координируют и контролируют процессы управления рисками, действуя параллельно и независимо от непосредственных исполнителей бизнес-процессов. Ко второй линии относятся Служба внутреннего контроля и управления рисками, Юридическая функция, Финансово-экономическая служба и другие отделы. Их основная роль – установление процедур контроля и управления рисками, а также контроль за тем, как первая линия соблюдает необходимые требования. Вторая линия обладает определенной независимостью от операционных подразделений и имеет право проверять и оспаривать решения первой линии, если они противоречат установленным нормам или риск-аппетиту;
  - в) Третья линия защиты представлена Службой внутреннего аудита Общества, которое обеспечивает независимую оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля в целом. Служба внутреннего аудита не участвует в

оперативном управлении рисками, а выполняет функцию проверки и консультирования, будучи организационно отделенной от первых двух линий. Основная задача третьей линии – дать объективную и всестороннюю оценку адекватности СУРиВК: Служба внутреннего аудита делает оценку дизайна и функционирования всех компонентов СУРиВК, включая эффективность работы первой и второй линий защиты. Для обеспечения независимости СВА подчиняется напрямую Совету директоров. Таким образом, третья линия защиты предоставляет Органам управления Общества независимую оценку СУРиВК.

#### **4. КОМПОНЕНТЫ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

- 4.1. СУРиВК состоит из взаимосвязанных компонентов в области управления рисками и внутреннего контроля. Данные компоненты интегрированы и взаимодействуют между собой для эффективного достижения корпоративных целей и/или ключевых показателей Общества и Компаний Группы, учитывая риски и возможности.
- 4.2. Система управления рисками и внутреннего контроля в Обществе и Компаниях Группы включает следующие компоненты:
- а) корпоративное управление и культура;
  - б) стратегия и постановка целей;
  - в) эффективность деятельности;
  - г) анализ и пересмотр рисков;
  - д) информация, коммуникация и отчетность;
  - е) мониторинг системы внутреннего контроля.
- 4.3. **Корпоративное управление и культура** — это фундаментальный компонент системы управления рисками, который показывает общее отношение Общества и Компаний Группы к риску и к культуре управления рисками (риск-ориентированную культуру). Данный компонент влияет на эффективность всех последующих компонентов системы управления рисками. Органы управления Общества и Компаний Группы формируют корпоративную среду, показывая свою приверженность к риск-ориентированному подходу, проявляют значимое отношение к эффективному управлению рисками, как составному элементу базовых ценностей Общества и Компаний Группы. Органы управления Общества и Компаний Группы также осуществляют надзорные функции за процессом управления рисками.
- 4.4. В рамках данного компонента осуществляется формирование контрольной среды, являющейся частью корпоративной культуры Общества и Компаний Группы.
- 4.5. Контрольная среда - совокупность положений, политик, процедур, других локальных нормативных актов, правил и принципов (включая неформализованные) деятельности Общества и Компаний Группы, направленных на установление и поддержание эффективной системы внутреннего контроля в Обществе, а также понимание его важности на всех уровнях управления для достижения целей. Контрольная среда является базовым компонентом системы внутреннего контроля, который определяет общую культуру Общества и Компаний Группы в отношении осуществления внутреннего контроля.
- 4.6. Контрольная среда способствует достижению целей СУРиВК за счет факторов:
- а) поддержка и согласие с этическими ценностями среди работников Общества и Компаний Группы, проведение регулярного обучения;
  - а) разделение обязанностей, делегирование полномочий среди работников Общества и Компаний Группы;
  - б) наличие формализованных политик и процедур, которые минимизируют риски;

- б) приверженность руководства, Совета директоров, демонстрация важности процессов внутреннего контроля («тон сверху»).
- 4.7. **Стратегия и постановка цели** – процесс определения стратегии, целей и/или ключевых показателей эффективности деятельности Общества и Компаний Группы с учетом риск-ориентированного подхода. Общество формирует и утверждает стратегию, которая является основой для стратегических и операционных целей Общества и Компаний Группы, отдельных направлений и подразделений Общества и Компаний Группы. При разработке стратегии учитывается внешняя и внутренняя среда, возможные альтернативные варианты стратегии, приемлемый уровень риска (риск-аппетит) и непосредственно риски, которые могут реализоваться при достижении поставленных целей.
- 4.8. **Эффективность деятельности** - Общество и Компании Группы выявляет, оценивает и анализирует риски, влияющие на способность Общества и Компаний Группы, реализовать свою стратегию и достичь поставленных целей. Общество и Компании Группы проводит идентифицирует риски, проводит их анализ, классифицирует риски по уровню их вероятности и значимости с учетом установленного риск-аппетита и на основе проведенной работы осуществляет выбор стратегии реагирования на выявленные риски и внедрение контрольных процедур для снижения негативных эффектов от реализации рисков.
- 4.9. Идентификация рисков включает в себя выявление, определение и описание рисков (включая возможные изменения внутренней и внешней среды), их причины и последствия. Риски идентифицируются независимо от того, может ли Общество и Компании Группы повлиять на них. Риски формализуются в виде реестров рисков.
- 4.10. Анализ рисков обеспечивает входную информацию для оценки рисков и принятия решений по воздействию на эти риски, а также наиболее подходящих стратегий и методов воздействия. Анализ рисков включает рассмотрение факторов рисков, их отрицательных и положительных последствий, анализ цепочек рисков, определение уровня риска.
- 4.11. Оценка рисков производится на периодической основе или при наступлении определенного события: поступления информации из внешнего или внутреннего источника, изменений в законодательстве, принятие управленческого решения и др.
- 4.12. Риски ранжируются по нескольким критериям: вероятность наступления риска и влияние (масштаб ущерба).
- 4.13. По результатам анализа рисков Обществом и Компаниями Группы принимается решение о стратегии в отношении рисков:
- а) принятие рисков – осознанное оставление риска без дополнительных воздействий, то есть согласие нести данный риск на существующем уровне. Такой подход возможен, когда уровень риска оценивается как приемлемый (ниже риск-аппетита) либо когда затраты на дальнейшее снижение несоразмерны с последствиями риска;
  - б) снижение рисков – принятие мер, направленных на уменьшение вероятности наступления риска и/или смягчение последствий, если риск реализуется;
  - в) передача рисков – перенесение финансовых последствий риска внешней стороне, частичное или полное;
  - г) избежание рисков – полный отказ от действий или проектов, связанных с недопустимым риском.
- 4.14. Оценка, и управление конкретными видами рисков осуществляется Органами управления и Структурными подразделениями Общества и Компаний Группы, которые являются владельцами отдельных рисков.
- 4.15. Для организации снижения рисков Общества и Компаний Группы используют контрольные процедуры. Контрольные процедуры являются одним из основных видов воздействия на риск и представляют собой мероприятия, действия работников Общества и Компаний Группы и/или операции информационных систем, осуществляемые на различных уровнях

организационной структуры и направленные на уменьшение вероятности реализации риска и/или минимизацию величины риска.

- 4.16. Общество и Компании Группы использует риск-ориентированный подход, который подразумевает концентрацию усилий и инициатив по построению и совершенствованию внутреннего контроля, в первую очередь, в областях деятельности, которые характеризуются наиболее высоким уровнем рисков.
- 4.17. Для эффективной работы СВК контрольные процедуры отвечают следующим характеристиками:
- а) дизайн контрольных процедур является не избыточным и не недостаточным, а точно соответствует риску;
  - б) контрольные процедуры являются частью бизнес-процесса;
  - в) дизайн контрольных процедур задокументирован и формализован, результат контрольной процедуры может быть проверен.
- 4.18. В зависимости от уровня автоматизации бизнес-процессов Общество и Компании Группы используют следующие типы контрольных процедур:
- а) ручные контрольные процедуры выполняются исполнителями вне информационных систем. К таким процедурам относятся: физическая инвентаризация материалов и основных средств, проверка и авторизация документов в бумажном виде и др.;
  - б) полуавтоматические контрольные процедуры выполняются исполнителями с использованием информационных систем. К таким процедурам относятся: проверка и согласование проводок в бухгалтерской программе, проверка и согласование счетов на оплату поставщикам в программе по согласованию платежей и др.;
  - в) автоматические контрольные процедуры выполняются алгоритмом в информационной системе без участия исполнителей. К таким процедурам относятся: автоматическое создание резервных копий информационных систем, разделение прав доступа в информационных системах, блокирование ручного ввода данных в информационных системах и др.;
- 4.19. Контрольные процедуры в зависимости от времени исполнений бывают превентивными, детективными, корректирующими и текущими.
- а) превентивные контрольные процедуры направлены на предупреждение возникновения ошибок или нарушений. К таким процедурам относятся: разделение прав и обязанностей, наличие формализованных политик, процедур и положений, соответствие квалификации работников необходимым компетенциям и др.;
  - б) детективные контрольные процедуры направлены на обнаружение ошибок или нарушений после того, как они произошли. К таким процедурам относятся: инвентаризации активов и обязательств, анализ отклонений фактических показателей с бюджетом, и др.;
  - в) корректирующие контрольные процедуры направлены на исправление ошибок или нарушений после того, как они произошли. К таким процедурам относятся: планы по восстановлению данных, процедуры по возврату ошибочно сделанных платежей и др.;
  - г) текущие контрольные процедуры выполняются исполнителями в рамках текущей деятельности. К таким процедурам относятся: согласование и проверка договорной документации, согласование платежей и др.;
- 4.20. Для целей минимизации рисков, Общество и Компании Группы используют следующие процедуры внутреннего контроля (не ограничиваясь):

- а) разделение функциональных обязанностей, разграничение полномочий с четким разделением прав по совмещениям функций, по инициированию, исполнению и контролю за совершением операций внутри Общества и Компаний Группы;
- б) согласование и авторизация – одобрение и/или подтверждение операций, сделок, документов работниками разных уровней управления, наделенными соответствующими полномочиями;
- в) сверка – проверку полноты, корректности информации, в том числе контроль отсутствия расхождений между статьями бухгалтерского учета, учетными системами, данными учета Общества, Компаний Группы и их контрагентами;
- г) арифметический контроль – проверку арифметической правильности расчетов, в том числе подсчет контрольных сумм, в финансовых, бухгалтерских и иных документах;
- д) физический контроль сохранности активов – ограничение физического доступа к активам, помещениям, документам, надлежащее оборудование мест хранения активов, заключение договоров материальной ответственности;
- е) инвентаризация – сравнение фактического наличия и качественных характеристик активов и обязательств с целью обеспечения достоверности бухгалтерского учета и сохранности активов сравнение;
- ж) анализ отклонений – анализ достижения поставленных целей с помощью сравнения фактических показателей деятельности с бюджетными и прогнозными показателями, данными предыдущих периодов;
- з) общие информационные контрольные процедуры (общие ИТ контроли). Общие ИТ контроли включают в себя контрольные процедуры, связанные с информационными системами: доступ к информационным системам (предоставление, изменение и отзыв доступов), данные в информационных системах (безопасное хранение и передача данных, целостность данных), изменения в информационных системах (согласование и авторизация изменений, разделение прав и обязанностей при внесении изменений), резервное копирование, мониторинг работы информационных систем и др.

- 4.21. **Анализ и пересмотр рисков** - Общество и Компании Группы систематически анализируют риски, которые могут помешать достичь поставленных целей, проводя непрерывное улучшение системы управления рисками. Проводится переоценка ранее выявленных рисков с учетом внешних и внутренних факторов, выполняется анализ эффективности контрольных процедур направленных на снижение рисков, чтобы оценить, насколько текущая модель управления рисками способствует реализации стратегии и достижению поставленных целей Общества и Компаний Группы. Также в рамках анализа и пересмотра рисков Общество и Компании Группы определяет возможности для совершенствования системы управления рисками. Если в результате анализа и пересмотра рисков выявляются недостатки, то проводятся корректирующие действия: обновление реестра рисков, обновление контрольных процедур, изменение риск аппетита и др.
- 4.22. **Информация, коммуникация и отчетность** – Общество и Компании Группы обеспечивают прозрачное и эффективное взаимодействие участников системы управления рисками. Используется информация как из внешних, так и из внутренних источников, в том числе используя ресурсы своих информационных систем для организации системы управления рисками. Полученная информация используется для мониторинга ситуаций, которые могут помешать реализации стратегии и достижению целей, ведется подготовка актуальной отчетности о рисках, доведение ее до всех заинтересованных сторон, в том числе для вынесения на рассмотрение и утверждение Советом директоров.
- 4.23. Общество и Компании Группы использует информационные системы, с целью хранения, обработки и использования данных для принятия решений в области управления рисками и внутреннего контроля.

- 4.24. Общество и Компании Группы нацелено надежно хранить и обрабатывать данные, защищать их от несанкционированного доступа и сбоев.
- 4.25. Общество и Компании Группы стремятся что бы данные используемые в системе управления рисками были полными, своевременными и релевантными.
- 4.26. Общество и Компании Группы применяет систему информационных потоков, обеспечивающая передачу информации сверху вниз (от руководства к исполнителям), снизу вверх (от исполнителей к руководству) и горизонтально (между Структурными подразделениями), а также взаимодействие с внешними заинтересованными сторонами.
- 4.27. **Мониторинг СВК** – Общество и Компании Группы проводят регулярную оценку работоспособности и результативности системы внутреннего контроля.
- 4.28. Цель мониторинга своевременно выявлять недостатки системы внутреннего контроля, влияющие на достижение целей, неэффективность финансово-хозяйственной деятельности Общества и Компаний Группы и обеспечить необходимые корректирующие действия.
- 4.29. Мониторинг включает как непрерывный мониторинг, осуществляемый в ходе обычной деятельности, так и периодические отдельные оценки, проводимые внутренними и внешними независимыми сторонами (Службой внутреннего аудита Общества, внешними аудиторами).
- 4.30. Общество и Компании Группы по результатам мониторинга пересматривают дизайн и реализацию контрольных процедур: убирают избыточные, усиливают или внедряют новые контрольные процедуры, проводит дополнительное обучение среди работников Общества и Компаний Группы.

## **5. УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

- 5.1. Процессы по управлению рисками и внутреннему контролю осуществляются на всех уровнях Общества и Компаний Группы в рамках организационной структуры. Обязанности и полномочия участников системы управления рисками и внутреннего контроля разделены и разграничены.
- 5.2. Совет директоров Общества осуществляет следующие функции в рамках управления рисками, внутреннего контроля:
- а) определяет принципы и подходы к организации в Обществе и Компания Группы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе утверждение внутренних документов Общества, определяющих политику в области управления рисками и внутреннего контроля;
  - б) рассматривает и одобряет стратегию Общества с учетом рисков Общества;
  - в) утверждает и пересматривает риск-аппетит, матрицу рисков;
  - г) рассматривает и отслеживает наиболее существенные риски, которым подвержено Общество и Компании Группы, определяет ключевые показатели эффективности Генерального директора, руководителей Структурных подразделений, ключевых работников Общества и Компаний Группы с учетом результатов оценки эффективности управления рисками и внутреннего контроля;
  - д) рассматривает отчеты Генерального директора Общества о функционировании системы управления рисками и внутреннего контроля;
  - е) организует проведение не реже одного раза в год оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля;
  - ж) рассматривает не реже одного раза в год отчет СВА по результатам оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля;
  - з) осуществляет одобрение сделок в случаях, предусмотренных Уставом Общества и Законодательством;

- и) принимает решение о назначении на должность и освобождения от занимаемой должности руководителя Структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление управления рисками и внутренний контроль, а также утверждение условий трудовых договоров с ним, включая размер его вознаграждения.

5.3. Комитет по аудиту Совета директоров осуществляет следующие функции в рамках управления рисками, внутреннего контроля:

- а) проводит предварительную оценку эффективности и надёжности функционирования СУРиВК в Обществе;
- б) предварительно рассматривает изменения и дополнения к Политике;
- в) предварительно рассматривает предложения по совершенствованию действующих в Обществе и Компаниях Группы процедур внутреннего контроля и управления рисками;
- г) участвует в выработке рекомендаций по управлению рисками;
- д) осуществляет контроль за надёжностью и эффективностью функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, а также системы корпоративного управления, включая оценку полноты контроля за:
  - порядком составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и Компаний Группы;
  - выполнением требований действующего Законодательства, нормативных актов ЦБ РФ, а также иных органов и/или организаций, внутренних документов Общества;
  - эффективностью совершаемых операций и сохранностью активов Общества и Компаний Группы;
  - исполнением политик Общества и Компаний Группы в области управления рисками и внутреннего контроля, а также в области управления конфликтом интересов.
- е) проводит оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Общества и Компаний Группы, их соответствие характеру и масштабу осуществляемых операций в Обществе и Компаниях Группы, уровню и сочетанию принимаемых рисков, подготовка предложений по их совершенствованию;
- ж) проводит оценку ключевых рисков Общества и Компаний Группы, мероприятий по управлению такими рисками, анализ правил и процедур оценки и мониторинга рисков, возникающих в процессе осуществления деятельности Общества и Компаний Группы, анализ мероприятий, направленных на устранение и/или снижение последствий наступления рисков;
- з) проводит обсуждение ключевых рисков Общества и Компаний Группы, мероприятий по управлению такими рисками с внешним аудитором и исполнительными органами Общества и Компаний Группы, рассмотрение, анализ и оценка матрицы рисков и риск аппетита (в случае их утверждения), подготовка соответствующих рекомендаций Совету директоров;
- и) осуществляет контроль за надёжностью и эффективностью системы корпоративного управления, включая оценку практики корпоративного управления и подготовка предложений по ее совершенствованию;
- к) осуществляет контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Обществом и Компаниями Группы требований Законодательства, а также этических норм, правил и процедур Общества и Компаниями Группы, иных применимых и обязательных для Общества требований, включая требования организаторов торговли требованиям бирж;
- л) осуществляет анализ и оценку исполнения политики Общества и Компаний Группы в области управления рисками и внутреннего контроля, включая контроль за

информационной безопасностью и эффективностью информационных технологий, используемых в Обществе и Компаниях Группы;

- м) осуществляет анализ и оценку исполнения политики Общества и Компаний Группы по управлению конфликтом интересов (соответствующих положений внутренних документов Общества, регулирующих управление конфликтом интересов);
- н) осуществляет контроль за своевременностью рассмотрения Органами управления Общества и Компаний Группы рекомендаций СВА и внешней аудиторской организации по улучшению СВК.

5.4. Генеральный директор Общества осуществляет следующие функции в рамках управления рисками, внутреннего контроля:

- а) возглавляет внедрение и поддержание функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля в рамках текущей деятельности Общества;
- б) утверждает локальные нормативные акты Общества, в области управления рисками и внутреннего контроля, в рамках своей компетенции согласно Уставу;
- в) осуществляет контроль и мониторинг значимых рисков, которые могут повлиять на Общество;
- г) осуществляет контроль за надежностью и эффективностью в управления рисками и внутреннего контроля;
- д) осуществляет разработку предложений по стратегии Общества и обеспечение реализации стратегии Общества;
- е) подготовка и представление на рассмотрение Совета директоров отчётов о деятельности Общества и компаний Группы (бизнес-план, бюджет, отчёты по финансовым и операционным результатам и иные), в соответствии с компетенциями Правления и учредительными документами компаний Группы.
- ж) обеспечивает организацию СВК и УР;
- з) осуществляет контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Обществом требований Законодательства, локальные нормативные актам Общества.

5.5. Служба внутреннего контроля и управления рисками осуществляет следующие функции:

- а) реализация настоящей Политики в части управления рисками и внутреннего контроля;
- б) непосредственная организация внедрения и развития системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе и Компаниях Группы,
- в) координация текущих мероприятий, связанных с управлением рисками и внутренним контролем;
- г) разработка рекомендаций по улучшению и повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности, корпоративного управления, отдельных бизнес и ИТ процессы Общества и Компаний Группы с целью достижения корпоративных целей и/или ключевых показателей, поставленных перед Обществом. Координация процесса внедрения рекомендаций по улучшениям в Обществе и Компаниях Группы;
- д) разработка процедур и мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля. Координация процесса внедрения рекомендаций по улучшениям СУРиВК в Обществе и Компаниях Группы в том числе в области противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупции;
- е) разработка внутренних методологических и организационно-распорядительных документов по управлению рисками и внутреннему контролю в дополнение к данной Политике;

- ж) проведение тренингов, обучения, образовательных мероприятий среди работников Общества и Компаний Группы, направленных на продвижение эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля;
  - з) регулярного мониторинг уровня принимаемых рисков, внесение предложений по мерам снижения рисков;
  - и) методическая поддержка руководителей Структурных подразделений Общества и Компаний Группы по самостоятельному выявлению, анализу и оценке рисков;
  - к) обработка и агрегация информации о рисках, ранжирование рисков Общества и Компаний Группы, формирование и актуализация общего реестра рисков;
  - л) обработка и агрегация информации о контрольных процедурах, направленных на снижение рисков, координация мероприятий, связанных с внедрением, улучшением контрольных процедур в рамках Общества и Компаний Группы;
  - м) координация процесса самооценки эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля;
  - н) подготовка риск-отчетности по управлению рисками не реже одного раза в год;
  - о) подготовка отчетности о недостатках, рекомендациях, улучшениях системы внутреннего контроля при необходимости;
  - п) информирование Генерального Директора об эффективности / неэффективности процессов управления рисками, внутреннего контроля, а также по иным вопросам, предусмотренным настоящей Политикой;
  - р) обеспечение соответствия деятельности Общества и Компаний Группы требованиям Законодательства, внутренним нормативным документам Общества.
- 5.6. СВА выполняет функции в области оценки эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с Положением о внутреннем аудите Общества.
- 5.7. Руководители и работники Общества и Компаний Группы выполняют следующие функции в области системы управления рисками и внутреннего контроля:
- а) исполнение должностных обязанностей в области управления рисками и внутреннего контроля и соответствии с должностными инструкциями;
  - б) идентификация и предварительная оценка рисков в рамках своей компетенции / функционала;
  - в) управление рисками в рамках своей компетенции / функционала;
  - г) разработка, внедрение, мониторинг, исполнение контрольных процедур в бизнес-процессах в рамках своей компетенции / функционала;
  - д) поддержка эффективных процедур внутреннего контроля в рамках своей компетенции;
  - е) немедленное извещение руководителя Службы внутреннего контроля и управления рисками о любых совершенных или возможных ошибках / недостатках, которые привели или могут привести к потенциальным убыткам Общества и (или) Компаний Группы;
  - ж) прохождение тренингов в области управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с согласованной программой обучения;
  - з) осуществлений иных функций в области СУРиВК.
- 6. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**
- 6.1. Независимая оценка эффективности функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля осуществляется СВА Общества на ежегодной основе.

- 6.2. По результатам проведенной оценки эффективности функционирования СУРиВК, СВА представляет Аудиторский отчет, согласованный со Службой внутреннего контроля и управления рисками, который включает в себя следующие элементы: цели, объем и содержание аудита, выводы, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению.
- 6.3. Служба внутреннего контроля и управления рисками проводит разработку плана мероприятий (корректирующих шагов) по результатам оценки эффективности СУРиВК.
- 6.4. В последующем СВА и отслеживает выполнение корректирующих мероприятий согласно Плану мероприятий.
- 6.5. Комитет по аудиту и Совет директоров Общества не реже одного раза в год рассматривает вопросы надежности и эффективности функционирования СУРиВК с учетом результатов независимой оценки эффективности, проведенной Службой внутреннего аудита.
- 6.6. Регулярная оценка эффективности СУРиВК позволяет Обществу своевременно выявлять недостатки, реагировать на изменяющиеся условия, постоянно повышать эффективность и совершенствовать СУРиВК.

## **7. ОГРАНИЧЕНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

- 7.1. Система управления рисками и внутреннего контроля обеспечивает разумную, но не абсолютную уверенность достижения Обществом и Компаниями Группы запланированных корпоративных целей и/или ключевых показателей.
- 7.2. Следующие факторы могут оказывать влияние на ограничения СУРиВК:
  - а) субъективность суждений - решения в отношении рисков принимаются на основе человеческого суждения, с учетом временных ограничений, на основе имеющейся в распоряжении информации, подверженной искажению со стороны работников и в условиях внутреннего и внешнего давления;
  - б) внешние события - внешние события могут оказать значительное воздействие на достижение корпоративных целей и/или ключевых показателей и это воздействие не может быть уменьшено до приемлемого уровня;
  - в) сбои - сбои могут быть вызваны различными факторами, в том числе неверным толкованием участниками СУРиВК внутренних документов Общества, Законодательства, требований регулирующих органов, ошибками работников, в том числе по причине небрежности, недостаточной компетентности;
  - г) сознательное нарушение - участники СУРиВК могут совершать преднамеренные действия (в том числе в результате сговора) с целью сокрытия (искажения) данных о рисках и мероприятиях по воздействию на риски.

## **8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 8.1. Ответственным за разработку и актуализацию настоящей Политики является руководитель Службы внутреннего контроля и управления рисками Общества.
- 1.7. Изменения, внесенные в настоящую Политику, приобретают силу с момента их утверждения Советом директоров. Политика признается утратившей силу на основании решения Совета директоров.
- 8.2. Все вопросы, не урегулированные настоящей Политикой, разрешаются в соответствии с Законодательством, Уставом и внутренними документами Общества.
- 8.3. Если в результате изменения Законодательства, в том числе нормативных актов ЦБ РФ или Устава Общества отдельные статьи или положения настоящего Политики вступают с ним в противоречие, Политика применяется в части, не противоречащей действующему Законодательству и Уставу Общества.
- 8.4. Настоящая Политика подлежит регулярному пересмотру, но не реже одного раза в два года.