

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров ПАО «Саранский ДСК»
Протокол № 65 от 20. 03. 2019 г.
Председатель Совета директоров
Брыков В.В.



ПОЛИТИКА

**УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
ПАО «САРАНСКИЙ ДСК»**

г.Саранск

2019 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Политика управления рисками и внутреннего контроля ПАО «Саранский ДСК» (далее – Политика) устанавливает цели, задачи, принципы функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля в ПАО «Саранский ДСК» (далее Общество) и распределение обязанностей и полномочий субъектов системы управления рисками и внутреннего контроля в рамках системы.

1.2. Политика разработана в соответствии с Гражданским Кодексом РФ, Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах», Рекомендациями Минфина России №ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности», национальными стандартами РФ в области управления рисками и внутренними документами Общества.

1.3. Настоящая Политика является локальным нормативным документом постоянного действия.

2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ

2.1. *Риск* – следствие влияния неопределенности на достижение поставленных целей.

2.2. *Управление рисками* - непрерывный процесс, осуществляемый органами управления Общества, соответствующими структурными подразделениями и работниками, включающий в себя выявление, оценку, мониторинг, контроль рисков для достижения поставленных целей.

2.3. *Внутренний контроль* - процесс, направленный на получение достаточной уверенности в том, что экономический субъект обеспечивает:

- эффективность и результативность своей деятельности, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов;
- достоверность и своевременность бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности;
- соблюдение применимого законодательства, в том числе при совершении фактов хозяйственной жизни и ведении бухгалтерского учета.

2.4. *Система управления рисками и внутреннего контроля (СУРиВК)* – совокупность процессов управления рисками и внутреннего контроля, осуществляемых органами управления Общества, соответствующими структурными подразделениями и работниками на базе организационной структуры, настоящей Политики, процедур и методов управления рисками и внутреннего контроля.

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

3.1. Цели системы управления рисками и внутреннего контроля

Создание и эффективное функционирование СУРиВК направлено на обеспечение разумной уверенности в достижении стоящих перед Обществом целей, которые можно классифицировать по четырем основным категориям:

- стратегические цели, касающиеся обеспечения устойчивости Общества к изменениям во внутренней и внешней среде и выполнения его миссии;
- операционные цели, касающиеся вопросов эффективности финансово-хозяйственной деятельности Общества, а также обеспечения сохранности активов;

– цели в области соответствия деятельности Общества применимым законодательным требованиям и требованиям локальных нормативных документов, в том числе требованиям охраны труда, промышленной, информационной, экологической и личной безопасности;

– цели в области своевременной подготовки достоверной финансовой или нефинансовой отчетности, внутренней и/или внешней отчетности.

Эффективное функционирование СУРиВК позволяет обеспечить надлежащий контроль финансово-хозяйственной деятельности Общества.

3.2. Задачи системы управления рисками и внутреннего контроля

Задачами СУРиВК являются:

– выявление, анализ и оценка рисков, возникающих на всех организационных уровнях Общества, эффективное распределение и использование имеющихся ресурсов для управления рисками;

– создание надежной информационной основы в части СУРиВК для планирования деятельности и принятия взвешенных (с учетом риска и существующего внутреннего контроля) управлеченческих решений;

– стандартизация и регламентирование ключевых процедур в области управления рисками и внутреннего контроля;

– обеспечение построения в Обществе оптимальной организационной структуры, соответствующей её потребностям на базе принципа разделения полномочий и обязанностей между субъектами СУРиВК;

– обеспечение сохранности активов и эффективности использования ресурсов;

– обеспечение объективного представления о текущем состоянии и перспективах развития Общества, целостности и прозрачности отчетности;

– защита интересов акционеров Общества, проверка контрагентов и анализ их антикоррупционных процедур, а также предотвращение и устранение конфликтов интересов;

– создание условий для своевременной подготовки и предоставления достоверной отчетности для внутреннего и внешнего пользования, а также иной информации, подлежащей раскрытию в соответствии с применимым законодательством;

– обеспечение соблюдения Обществом действующего законодательства, локальных нормативных документов.

4. ПРИНЦИПЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

4.1. Принципы функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля.

В основе функционирования СУРиВК лежат следующие принципы:

– *Принцип непрерывности.* СУРиВК функционирует на постоянной основе при осуществлении Обществом финансово-хозяйственной деятельности и выполнении управлеченческих функций.

– *Принцип интеграции.* СУРиВК является частью корпоративного управления в Обществе, контрольные процедуры помогают обеспечить осуществление мер реагирования на риски с целью их устранения или снижения.

– *Принцип полной ответственности.* Все субъекты СУРиВК несут ответственность за выявление, оценку, анализ и непрерывный мониторинг рисков в рамках своей деятельности, разработку и внедрение необходимых мероприятий по управлению рисками и средств контроля, их применение в рамках своей компетенции, непрерывный мониторинг эффективности мероприятий по управлению рисками и средств контроля.

– *Принцип разделения полномочий и обязанностей.* Обязанности и полномочия распределяются между субъектами СУРиВК с целью исключения или снижения риска ошибки и/или корпоративного мошенничества за счет недопущения закрепления функций разработки, утверждения, применения, мониторинга и оценки операций за одним субъектом СУРиВК.

– *Принцип адаптивности и развития СУРиВК.* Обеспечиваются условия для постоянного развития СУРиВК с учетом необходимости решения новых задач, возникающих в результате изменения внутренних и внешних условий функционирования Общества.

– *Принцип оптимального решения.* Проводится анализ соотношения затрат на внедрение контрольных процедур и экономического эффекта от мероприятий по управлению рисками и реализации контрольных процедур. Затраты на внедрение контрольных процедур и проведение мероприятий по управлению рисками не должны превышать экономического эффекта от реализации самих мероприятий.

Работники Общества при выполнении должностных обязанностей в пределах своей компетенции должны руководствоваться указанными принципами.

4.2. Ограничения системы управления рисками и внутреннего контроля

На деятельность Общества в области управления рисками и внутреннего контроля влияют следующие ограничения:

- риски относятся к будущему, обладающему сложно прогнозируемыми и весьма неопределёнными, с точки зрения развития, свойствами.
- ограничения внешней среды: управление осуществляется в отношении определённого набора рисков, часть из которых находится вне пределов контроля со стороны органов управления и исполнительных органов Общества.
- ограничения внутренней среды, которые включают:
 - отсутствие достаточного количества статистических данных для оценки рисков с требуемой степенью точности;
 - отсутствие достаточных условий и механизмов для эффективного информационного обмена;
 - наличие человеческого фактора в процессе управления рисками и внутреннего контроля: отсутствие достаточного уровня компетенции, недобросовестное исполнение обязанностей, ошибочное толкование нормативно-правовых актов, неверный выбор средств контроля, субъективность суждений;
 - ограничение ресурсов (сил и средств) и связанная с этим необходимость учитывать затраты и выгоды при принятии решений по реагированию на риски.

5. ПРОЦЕССЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

5.1. Постановка целей и задач.

Общество определяет долгосрочные стратегические цели, на основе которых формируются краткосрочные задачи и разрабатываются бизнес-планы. СУРиВК взаимосвязана с процессами планирования деятельности Общества и постановки целей (стратегические цели, операционные цели, цели в области отчетности, цели в области соблюдения законодательства).

5.2. Идентификация рисков.

Общество обеспечивает наличие эффективных и действенных процедур по выявлению внутренних и внешних событий, способных повлиять на достижение Обществом своих целей. Осуществляется сбор, обработка, анализ, систематизация полученной информации по выявленным рискам.

По категории целей риски классифицируются на:

- стратегические, влияющие на цели высокого уровня, которые связаны с миссией и стратегией Общества;*
- операционные, влияющие на эффективное и результативное использование ресурсов, на обеспечение непрерывности деятельности и на снижение числа непредвиденных событий и убытков в хозяйственной деятельности Общества;*
- риски в области подготовки отчетности, влияющие на достоверность и полноту отчетности;*
- риски в области соблюдения законодательства, влияющие на соблюдение применимых законодательных требований.*

По факторам возникновения риски классифицируются на:

- финансово-экономические, связанные с дефицитом средств, вследствие прекращения внешнего финансирования, колебаниями валютных курсов, процентных ставок, уровнем ликвидности и т.п.;*
- кадровые, связанные с зависимостью от отдельных специалистов, снижением их мотивации, недостаточной компетентностью работников, возможностью несанкционированного поведения персонала (мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность);*
- технические, связанные с возникновением проблем в области информационных технологий, невозможностью приемлемого уровня сопровождения и развития систем, нарушения конфиденциальности, целостности и достоверности информации, сбои информационных систем и т.п.;*
- маркетинговые, связанные с возникновением убытков вследствие неблагоприятного восприятия имиджа Общества контрагентами, деловыми партнерами, регулирующими органами, кредиторами, изменения стандартов регулирования отрасли со стороны государства и т.п.;*
- коммерческие, связанные с неопределенностью рыночной конъюнктуры: колебание цен на сырье, изменение арендных ставок на рынке, неудовлетворенность клиентов качеством сервисного обслуживания и т.п.;*
- юридические, связанные с соблюдением требований регуляторов и законодательства, изменениями в законодательстве, с возможностью утраты прав собственности на имущество, на объекты интеллектуальной собственности, связанные с несостоятельностью контрагента и т.п.*

5.3. Анализ и оценка риска.

Оценка риска представляет собой процесс анализа идентифицированных рисков, определения существенности рисков и их последствий.

Оценка риска осуществляется с целью расстановки приоритетов при определении необходимой стратегии управления. Итоговая оценка определяется посредством оценки степени влияния конкретного риска на цели с учетом вероятности возникновения рискового события.

5.4. Реагирование на риски.

Используются следующие способы реагирования на риски:

- применение мер реагирования для снижения влияния риска или вероятности риска до приемлемого уровня;
- передача риска другой стороне или иного перераспределения части риска;
- осуществляется отказ от действий в силу приемлемости риска;
- прекращение деятельности, связанной с риском.

5.5. Мониторинг.

Мониторинг общей эффективности СУРиВК осуществляется в рамках повседневной управленческой деятельности, а также посредством предоставления регулярной отчетности Совету Директоров Общества, проверок аудиторов.

Методом мониторинга СУРиВК является систематическое наблюдение за функционированием средств контроля и выполнением мероприятий по управлению рисками со стороны руководителей и работников Общества в пределах их компетенции. Основным методом, используемым при мониторинге выполнения контрольных процедур, является мониторинг по срокам (определение контрольных точек по разработке, согласованию, утверждению, введению в действие контрольных процедур).

5.6. Средства контроля.

Средства контроля - контрольные процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, направленные на достижение целей СУРиВК.

Контрольные процедуры включают в себя:

- анализ рисков и направлений внутреннего контроля;
- оценка эффективности организации существующих контрольных процедур;
- разработка новых или обновление существующих контрольных процедур.

6. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ МЕЖДУ УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

6.1. Участники СУРиВК:

- Совет директоров Общества;
- Генеральный директор Общества;
- Ревизионная комиссия Общества;
- Начальник Службы экономического надзора;
- Руководители Структурных подразделений;
- Работники Общества.

6.2. Распределение полномочий между участниками СУРиВК.

6.2.1. Совет директоров Общества:

- определяет приоритетные направления деятельности Общества;
- утверждает Политику управления рисками и внутреннего контроля;
- оценивает риски, которым подвержено Общество;
- рассматривает вопросы организации, функционирования и эффективности СУРиВК, дает рекомендации по её улучшению.

6.2.2. Генеральный директор Общества:

- обеспечивает создание и поддержание работоспособности эффективной СУРиВК на основании настоящей Политики;
- отвечает за выполнение решений Совета директоров в сфере организации и функционирования СУРиВК;
- утверждает бюджет на мероприятие по управлению рисками и внутреннему контролю в пределах, согласованных решением Совета директоров;
- обеспечивает эффективное управление рисками в рамках текущей деятельности Общества.

6.2.3. Ревизионная комиссия Общества осуществляет:

- проверку финансовой документации Общества, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверку законности заключенных договоров от имени Общества, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным положениям;
- проверку соблюдения в финансово-хозяйственной и производственной деятельности Общества установленных нормативов и правил;
- анализ финансового положения Общества, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявления резервов улучшения экономического состояния Общества и выработка рекомендаций для органов его управления;
- проверку правильности составления балансов Общества, отчетной документации;
- проверку правомочности решений, принятых органом управления Общества, их соответствия Уставу Общества и решениям общих собраний.

Проверки осуществляются Ревизионной комиссией по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по собственной инициативе, решению Общего собрания акционеров Общества или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10% (десятью процентами) голосующих акций.

6.2.4. Начальник службы экономического надзора:

- координирует работу по выявлению и устранению угроз финансового, материального и морального ущерба, создающих опасность функционированию и развития общества;
- принимает участие в разработке мероприятий по обеспечению работы с документами, содержащими коммерческую тайну. Участвует в проведении в обществе единой технической политики по вопросам охраны и защиты информации.

- организует работу по выявлению и локализации возможных каналов утечки конфиденциальной информации в процессе производственной деятельности общества;
- осуществляет контроль договорной работы с целью предотвращения финансовых потерь общества.

6.2.5. Руководители Структурных подразделений Общества:

- осуществляют своевременное выявление рисков;
- выбирают способы реагирования на выявленные риски;
- обеспечивают своевременное выполнение мероприятий внутреннего контроля, направленных на управление рисками;
- осуществляют регулярный мониторинг рисков;
- обеспечивают своевременное информирование исполнительного органа о результатах работы по внутреннему контролю;
- обеспечивают эффективное взаимодействие со смежными подразделениями по вопросам внутреннего контроля;
- несут ответственность в соответствии со своими функциональными обязанностями за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками и внутреннего контроля во вверенных им функциональных областях деятельности Общества.

6.2.6. Работники структурных подразделений Общества – исполнители мероприятий по управлению рисками и внутреннего контроля

- несут ответственность за своевременное информирование непосредственных руководителей о выявлении новых рисков;
- несут ответственность за полноту и своевременность исполнения контрольных процедур по управлению рисками в соответствии с должностными инструкциями и требованиями локальных нормативных документов Общества.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящая Политика управления рисками и внутреннего контроля вступает в силу с даты его утверждения Советом директоров Общества.

7.2. Внесение изменений и дополнений в настоящую Политику осуществляется по решению Совета директоров Общества.

Прошнуровано, пронумеровано, скреплено печатью
8 (восемь) листов
Председатель собрания акционеров
ПАО «Саранский ДСК»

Брыков В.В.

