**УТВЕРЖДЕНА**

Советом директоров

ОАО «ЛенжилНИИпроект»

Протокол б/н от 09 декабря 2019 года

**Политика по управлению рисками и внутреннему контролю**

**ОАО «ЛенжилНИИпроект»**

**Санкт-Петербург**

**2019**

**1. Определения и сокращения, применяемые в Политике:**

1.1. Используемые в Политике нижеприведенные термины и определения имеют следующий смысл:

- **владелец риска** – руководитель структурного подразделения или специально уполномоченный работник, осуществляющий управление рисками (применение мер воздействия на риск) в рамках своей компетенции и несущий персональную ответственность за процесс и / или результат данной деятельности;

- **Общество** – Открытое акционерное общество «ЛенжилНИИпроект» («Общество»);

- **оператор риска** – работник Общества, обладающий соответствующими сведениями (необходимыми для управления рисками) и обеспечивающий их обработку и передачу соответствующему владельцу риска в соответствии с его компетенцией;

- **работник** – субъект трудового права, физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Обществом;

- **риск** – характеристика ситуации, сочетание вероятности и представления о последствиях наступления событий (условий), способных (в случае их возникновения) оказать негативное влияние на ход выполнения проекта (бизнес-процесса) Общества, достижение определенной цели и / или результата;

- **риск-аппетит** – степень совокупного риска (предпочтительный риск), которую Общество в целом считает для себя приемлемой в процессе достижения своих целей и выполнения своей миссии; уровень толерантности к рискам / допустимый уровень риска, используемый при проведении приоритизации рисков, выявлении критических рисков для деятельности Общества;

- **структурное подразделение** – официально и организационно выделенная профильная часть Общества вместе с относящимися к ней работниками, выполняющими установленный круг обязанностей и отвечающими за выполнение возложенных на них задач;

- **управление рисками** – непрерывный и цикличный управленческий процесс ( процедуры и действия, связанные с преодолением неопределенности, разработкой и осуществлением мер), направленный на идентификацию, анализ рисков и принятие решений, своевременное выявление потенциальных событий (последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска), негативно влияющих на достижение установленных целей Общества, и воздействие на риски, структуру бизнес – процессов для достижения наиболее благоприятного результата (максимизацию положительных и минимизацию отрицательных последствий наступления рисковых событий; нейтрализацию и / или компенсацию вероятных негативных результатов).

**2. Общие положения**

2.1. Политика является внутренним документом Общества, устанавливающим задачи, принципы, методы управления рисками Общества и распределение компетенции владельцев рисков, операторов рисков и направленным на обеспечение реализации стратегии Общества, создания и реализации экономически эффективного организационно-управленческого механизма управления рисками.

2.2. Цели Политики:

- разработка и совершенствование принципов и механизмов управления рисками;

- достижение эффективного функционирования управления рисками в рамках корпоративного управления;

- своевременное и полное информационное, аналитическое обеспечение процессов планирования деятельности и принятия управленческих решений;

- построение риск-ориентированной системы внутреннего контроля в Обществе, интегрированной с процессами управления рисками, выявление любых отклонений от установленных контрольных процедур и принятие мер по расследованию и минимизации таких отклонений;

- накопление и систематизация практического опыта, пригодного к регулярному анализу для повышения стабильности, адекватности и результативности процессов управления;

- достижение максимальной эффективности процессов распределения и использования ресурсов;

- совершенствование процессов урегулирования последствий наступивших рисков.

2.3. Задачи управления рисками:

- своевременное выявление рисков;

- повышение точности оценки рисков;

- повышение информационной осведомленности о рисках их владельцев;

- предупреждение / нейтрализация / минимизация рисков до возникновения каких-либо негативных последствий и в случае возникновения – снижение их последствий до приемлемого уровня;

- информирование органов управления Общества и иных заинтересованных лиц по вопросам управления рисками;

- мониторинг влияния рисков на финансовую устойчивость и на репутацию Общества, достижение его стратегических и оперативных целей;

- развитие культуры управления рисками в Обществе.

2.4. Принципы управления рисками:

- стратегическое единоначалие – управление отдельными рисками и / или совокупностью таковых в обществе осуществляется в рамках единой системы / подхода принятия решений и установления персональной ответственности соответствующих работников в процессе достижения целей Общества;

- непрерывность – постоянная реализация, функционирующий цикличный процесс, охватывающий все Общество в целом и осуществляемый работниками на всех уровнях в рамках реализации корпоративной стратегии и экономических планов Общества;

- рациональность (оптимальность) – соблюдение баланса управления рисками и объема решаемых Обществом задач. Рациональное и адекватное (с учетом эффективности и баланса стоимости управленческих мероприятий и эффекта от их реализации) использование средств и методов управления рисками;

- информированность – базой для принятия тех или иных решений, связанных с управлением рисками, выступают актуальные и объективные / достоверные сведения относительно существа рассматриваемого вопроса, передаваемые владельцу риска в необходимом объеме от операторов риска;

- приоритизация максимального риска (риск-ориентированность) – управление в первую очередь теми рисками, высокая вероятность наступления которых и их отрицательный потенциал может привести к большему ущербу для интересов Общества;

- превентивный (риск-ориентированный) характер деятельности – управление рисками преимущественно направленно на снижение вероятности реализации рисков и / или ущерба от реализации рисков, а не на устранение последствий их реализации;

- комплексность – управление рисками охватывает все бизнес-процессы Общества;

- интегрированность – управление рисками осуществляется на стратегическом и оперативном уровне управления Обществом;

- вовлеченность – надлежащее и своевременное участие работников в процессе управления рисками Общества;

- ответственность – каждый работник участвует в управлении рисками в рамках своей компетенции, знаний и имеющейся информации;

- адаптивность – Общество постоянно развивает управление рисками с учетом изменяющихся внутренних и внешних условий его функционирования; создает и поддерживает условия для постоянного развития системы управления рисками с учетом необходимости решения новых задач, возникающих в результате изменения конъюнктуры, в рамках которой Общество осуществляет свою деятельность;

- соблюдение приемлемого уровня риск- аппетита – Общество определяет, какие риски в рамках своей деятельности оно готово допустить для достижения стоящих перед ним целей и задач.

2.5. Общество применяет следующие методы управления рисками:

- принятие риска;

- избежание риска;

- передача риска;

- снижение (минимизация) риска.

2.6. Развитие и систематизация управления рисками в Обществе осуществляется на постоянной основе, в том числе путем интеграции соответствующих процессов в локальные нормативные акты, регламентирующие деятельность Общества по определенным направлениям.

**3. Компетенция владельца риска**

3.1. Владелец риска:

- обеспечивает соблюдение подчиненными работниками Политики и иных локальных актов Общества в сфере управления рисками;

- осуществляет своевременное выявление и оценку рисков, выбор метода реагирования на риски;

- организует своевременную разработку и выполнение мероприятий по управлению рисками, а также регулярный мониторинг рисков;

- обеспечивает информирование непосредственного руководителя, исполнительного директора и генерального директора Общества о результатах работы по управлению рисками;

- обеспечивает эффективное взаимодействие с другими работниками и структурными подразделениями по вопросам управления рисками;

- оптимизирует бизнес-процессы с целью уменьшения уровня рисков или последствий их реализации;

- использует информацию о рисках при формировании соответствующих задач и бюджета;

- осуществляет иные полномочия в сфере управления рисками, установленные законодательством, а также локальными актами и иными внутренними документами Общества.

**4. Структура и содержание управления рисками**

4.1. Управление рисками состоит из следующих этапов:

- выявление рисков;

- оценка / анализ рисков;

- выбор метода воздействия на риск и воздействие на риск;

- контроль рисков и методов управления ими;

- оценка эффективности, анализ результатов управления рисками и корректировка подходов к управлению рисками.

4.2. Выявление рисков заключается в определении событий, которые имеют внутренний или внешний источник возникновения по отношению к Обществу и оказывают влияние на достижение целей и задач Общества. Внутренние и внешние события определяются с учетом их разделения на риски или возможности. Владельцы рисков отвечают за разработку мероприятий по реагированию на события, представляющие собой риски, с целью недопущения или снижения вероятности их наступления и / или минимизации влияния этих событий до приемлемого уровня.

4.3. Оценка / анализ рисков представляет собой процесс исследования выявленных рисков и их последствий с целью обеспечения дальнейшего управления рисками, включая их устранение или минимизацию, внедрение необходимых контрольных процедур. Формализованные процедуры по выявлению и оценке рисков позволяют получить сравнимые результаты оценки рисков для определения порядка управления рисками и внедрения необходимых контрольных процедур.

4.4. По результатам оценки выявленных рисков обеспечивается выбор метода воздействия на риск, разработка и внедрение мероприятий по управлению рисками. При выборе способов воздействия на риск и конкретных мероприятий по управлению риском Общество руководствуется в числе прочего принципом оптимальности и соблюдением приемлемого уровня риска.

4.5. Определение средств контроля над рисками осуществляется посредством следующих действий:

4.5.1. Разработка локальных актов и иных внутренних документов Общества в соответствии со стратегией развития Общества, целями и задачами Общества, которые доводятся до сведения работников, последовательно применяются в рамках деятельности Общества и актуализируются на регулярной основе с целью отражения изменений в деятельности структурных подразделений или Общества в целом, а также требований действующего законодательства.

4.5.2. Разработка и осуществление контрольных процедур на основе принципов риск-ориентированности и адаптивности. Выполнение контрольных процедур осуществляется в соответствии с локальными актами и иными внутренними документами Общества и направлено на решение задач управления рисками.

4.6. Оценка эффективности, анализ результатов и корректировка подходов к управлению рисками означают создание условий, необходимых для реализации управленческих функций, принятия своевременных и обоснованных решений, исполнения должностных обязанностей работниками.

**5. Информационное обеспечение и взаимодействие**

5.1. В Обществе внедрены различные информационные системы, которые в том числе позволяют поддерживать обмен информацией на всех уровнях управления, доводить до сведения работников в рамках их компетенций требования органов управления Общества.

5.2. Общество стремится максимально автоматизировать процедуры ввода и преобразования информации, в том числе обеспечить использование шаблонов и фильтров ввода данных в электронных формах отчетности и процедур автоматического расчета, встроенных в программы обработки данных, с целью снижения риска допущения ошибок при ручном вводе и обработке данных.

5.3. В Обществе организованы вертикальные и горизонтальные связи, которые обеспечивают информирование всех субъектов управления рисками Общества, в том числе информирование об изменениях бизнес-процессов Общества, о рисках, мероприятиях по управлению рисками, недостатках контрольных процедур, планах мероприятий по устранению недостатков контрольных процедур.

5.4. В Обществе налажена система раскрытия информации и коммуникаций с контрагентами, органами регулирования, акционерами и работниками.