



УТВЕРЖДЕНО  
Решением Совета директоров  
АО «Коммерческая недвижимость»  
ФПК «Гарант-Инвест»  
(протокол № 33 от 21.10.2020 г.)

**ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ  
АО «КОММЕРЧЕСКАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ  
ФПК «ГАРАНТ-ИНВЕСТ»**

Москва, 2020 г.

## Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
Общие цели и область применения	3
Используемые стандарты	4
Порядок подготовки, утверждения и внесения изменений	4
2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ, ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СУР	4
3. ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СУР	6
4. УЧАСТНИКИ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ИХ ФУНКЦИИ	8
5. РИСК-АППЕТИТ	9
6. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ В РАМКАХ СУР	10
7. ЭТАПЫ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	10
8. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ СУР	11
9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	11

# 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

## Общие цели и область применения

- 1.1. Политика управления рисками в АО «Коммерческая недвижимость ФПК «Гарант-Инвест» (далее – Политика) является базовым документом, определяющим цели, задачи, основные принципы и направления деятельности в области построения Системы управления рисками (далее – СУР), общие подходы к организации ключевых процессов в рамках СУР АО «Коммерческая недвижимость ФПК «Гарант-Инвест» (далее – Общество) и дочерних компаний.

СУР является неотъемлемым элементом системы корпоративного управления Общества.

Построение и организация СУР в Обществе включает в себя внедрение, организацию и координацию СУР, выявление, оценку рисков Общества, разработку мероприятий по снижению рисков и повышению эффективности реализуемых мероприятий.

Разработку и внедрение СУР в Обществе, координацию деятельности структурных подразделений и дочерних компаний Общества в рамках СУР осуществляет Структурное подразделение по управлению рисками или уполномоченный сотрудник (далее – риск-менеджер).

Непосредственное выявление, идентификацию, оценку рисков, разработку и реализацию мероприятий по их снижению осуществляют ответственные за управление соответствующими рисками (владельцы рисков).

- 1.2. Целью Политики является определение основных принципов построения и функционирования СУР для обеспечения стратегической и оперативной устойчивости и развития бизнеса Общества за счет управления рисками, соответствия Общества принципам концепции устойчивого развития.

Также настоящая Политика разработана с целью обеспечения внедрения и поддержания функционирования эффективной СУР и внутреннего контроля, соответствующей масштабу и сложности бизнеса Общества, передовой международной практике и направленной на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Обществом целей.

- 1.3. Настоящая Политика разработана в интересах обеспечения разумной уверенности в достижении стратегических целей, операционных целей, касающихся вопросов эффективности осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общества, а также целей обеспечения сохранения активов, целей соответствия деятельности Общества применяемым требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе в области экологии.
- 1.4. Настоящая Политика определяет общую идеологию, отношение Общества к рискам, которым подвергается его деятельность. Политика служит основой для формирования профильной внутренней нормативной базы.
- 1.5. Обеспечение разработки, утверждения и внедрения внутренних нормативных документов в области СУР является функцией Совета директоров Общества и уполномоченных им коллегиальных рабочих органов и должностных лиц в рамках их компетенции, определенной Уставом и внутренними нормативными документами Общества.
- 1.6. Настоящая Политика является обязательной для исполнения Советом директоров Общества, всеми исполнительными органами управления Общества (единоличный исполнительный орган), структурными подразделениями и должностными лицами Общества в соответствии с их функциями и должностными обязанностями, установленными Уставом и внутренними нормативными актами Общества.

Принимаемые в Обществе внутренние нормативные документы и решения, касающиеся деятельности в области управления рисками, должны соответствовать настоящей Политике.

### **Используемые стандарты**

1.7. Данная Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами и рекомендациями Банка России, касающимися организации управления рисками и внутреннего контроля в акционерных обществах.

В частности, при подготовке Политики Общество руководствовалось:

- Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Стратегией устойчивого развития Общества;
- Кодексом корпоративного управления Общества;
- Уставом Общества.

1.8. При формировании и развитии своей организационной структуры и нормативно методологической базы в области управления рисками Общество учитывает и внедряет общепринятые федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, а также применяемые в международной практике стандарты (подходы, модели), в частности международные стандарты ISO 9001-2015 в области системы менеджмента качества, ISO 14001-2016 в области системы экологического менеджмента, ISO 50001-2012 в области системы энергетического менеджмента, и рекомендации международных профессиональных организаций в области управления рисками и внутреннего контроля, в том числе Комитета спонсорских организаций комиссии Тредуэя (COSO).

### **Порядок подготовки, утверждения и внесения изменений**

1.9. Настоящая Политика, а также вносимые в нее изменения и дополнения утверждаются Советом директоров.

1.10. Внесение изменений и дополнений в Политику инициируется по мере возникновения необходимости и с учётом предъявляемых регуляторных требований. Инициаторами внесения изменений в Политику могут являться:

- Риск-менеджер;
- Генеральный директор Общества (единоличный исполнительный орган);
- Комитет Совета директоров Общества по аудиту и рискам;
- Совет директоров.

1.11. Подготовку предложений (материалов) по внесению необходимых изменений и дополнений в Политику осуществляет риск-менеджер с участием других заинтересованных структурных подразделений Общества под общей координацией этой работы со стороны Председателя Комитета по аудиту и рискам.

## **2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ, ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СУР**

2.1. СУР Общества представляет собой совокупность системы органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, системы нормативных документов (федеральных законов, стандартов, политик, положений, методов, моделей) и информационных технологий, обеспечивающую достижение целей и реализацию задач, определяемых настоящей Политикой, решениями органов управления Общества и законодательством Российской Федерации.

2.2. СУР создается в целях осуществления выявления (идентификации), оценки, анализа, контроля и мониторинга рисков, а также формирования отчётности по рискам.

- 2.3. Ключевой задачей СУР является предупреждение и минимизация неполучения доходов, возникновения дополнительных расходов и потерь вследствие воздействия рисков, с которыми сопряжена финансово-хозяйственная деятельность Общества.
- 2.4. Задачами настоящей Политики являются:
- определение целей, задач, единых принципов и компонентов СУР и внутреннего контроля Общества;
  - распределение полномочий субъектов в рамках СУР и внутреннего контроля.
- 2.5. СУР должна позволять, в частности:
- выявлять (идентифицировать), анализировать и оценивать риски, присущие и возникающие на всех организационных уровнях в ходе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общества, эффективное управление данными рисками, в том числе эффективное распределение и использование имеющихся ресурсов для управления рисками;
  - выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержена финансово-хозяйственная деятельность Общества, в том числе в стрессовых ситуациях;
  - совершенствовать инфраструктуру и процесс управления рисками и внутреннего контроля Общества;
  - выделять значимые (наиболее значимые) для Общества виды рисков на основе соответствующей методологии;
  - осуществлять оценку, контроль (ограничение) объёмов принимаемых рисков и их мониторинг;
  - осуществлять агрегирование рисков в целях централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объёмом принятых Обществом рисков и оценку финансово-хозяйственной деятельности Общества с учётом риск-аппетита<sup>1</sup>;
  - проводить процедуры стресс-тестирования, охватывающие значимые для Общества риски и направления деятельности;
  - обеспечивать соблюдение установленных регуляторных требований, в том числе Банком России, к управлению рисками;
  - обеспечивать оценку и планирование внутреннего капитала, необходимого для покрытия принятых рисков и дополнительных объёмов рисков, принятие которых обусловлено реализацией Стратегии Общества и текущих бизнес-планов;
  - поддерживать архитектуру данных о рисках и инфраструктуру ИТ на уровне, обеспечивающем качество (достоверность, полноту, целостность, своевременность) информации о рисках в соответствии с предъявляемыми регуляторными требованиями и лучшей практикой;
  - формировать внутренние управленческие отчёты о рисках, с помощью которых органы управления и ответственные должностные лица Общества могут эффективно осуществлять мониторинг рисков и отслеживать факторы, влияющие на риск-аппетит;
  - представлять отчётность о рисках органам надзора, акционерам и другим заинтересованным лицам в установленном порядке, в том числе по стандартам МСФО;
  - создавать надежные информационные основы в части СУР для планирования деятельности и принятия взвешенных (с учетом риска) управленческих решений;
  - стандартизировать и регламентировать ключевые процедуры в области управления рисками;

---

<sup>1</sup> Терпимость Общества к риску. Предельно допустимый уровень риска – это такой уровень риска, который допускается руководителями организации в процессе достижения поставленных целей.

- обеспечивать построение в Обществе оптимальной организационной структуры, соответствующей его потребностям на базе принципа разделения обязанностей между субъектами СУР и внутреннего контроля;
- обеспечивать сохранность активов Общества и эффективность использования ресурсов Общества;
- обеспечивать объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах развития Общества, целостности и прозрачности отчетности Общества, разумности и приемлемости принимаемых Обществом рисков, в том числе экологических;
- обеспечивать эффективное функционирование контрольных процедур, нацеленных на снижение рисков вовлечения Общества в коррупционную деятельность и корпоративного мошенничества в Обществе;
- защищать интересы акционеров Общества, проводить проверку контрагентов и анализ их антикоррупционных процедур, а также предотвращать и устранять конфликты интересов;
- создавать условия для своевременной подготовки и предоставления достоверной отчетности для внутреннего и внешнего пользования, а также иной информации, подлежащей раскрытию в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации;
- обеспечивать соблюдение Обществом применяемого законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов.

2.6. Вышеуказанные цели и задачи СУР носят долговременный, базовый характер.

Они могут дополняться целями и задачами среднесрочного и оперативного характера в рамках осуществления текущей финансово-хозяйственной деятельности и проведения мероприятий по совершенствованию процесса управления рисками. Также производится конкретизация целей и задач СУР и внутреннего контроля Общества в разрезе участников СУР, различных видов рисков, этапов внедрения новых функций, технологий и прочего.

Детализированные цели и задачи СУР отражаются в соответствующих внутренних нормативных документах и отдельных решениях органов управления Общества, в том числе:

- в Стратегии устойчивого развития, стратегических инициативах, долгосрочной программе развития Общества и других стратегических документах Общества;
- в планах работы на текущий период, в бизнес-планах инвестиционных проектов;
- в нормативных документах, регламентирующих цели, задачи и функции различных участников СУР.

2.7. Отдельные цели и задачи СУР могут меняться по мере изменения регуляторных требований, развития архитектуры и инфраструктуры управления рисками, а также в соответствии с изменением Стратегии развития Общества.

Для поддержания актуальности и соответствия текущему уровню развития стратегические цели и задачи СУР пересматриваются с учётом пересмотра и утверждения стратегий Общества или в случае внесения в неё существенных изменений, затрагивающих СУР и внутренний контроль.

### **3. ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СУР**

3.1. СУР формируется на основе следующих основных принципов, которые являются единственными для всего Общества:

- непрерывность СУР и внутреннего контроля функционирует на постоянной основе при осуществлении Обществом финансово-хозяйственной деятельности и выполнении управленческих функций;

- соответствие законодательным и иным обязательным требованиям;
- прозрачность для заинтересованных лиц и учёт их интересов;
- обеспечение адекватности профиля финансово-хозяйственной деятельности (сочетания рисков) Общества характеру, масштабам и сложности осуществляемых операций (принцип пропорциональности);
- динамичность и адаптивность по отношению к изменениям внешней и внутренней ситуации;
- управление финансово-хозяйственной деятельностью Общества с учётом аппетита к риску;
- интеграция – СУР и внутренний контроль является частью корпоративного управления Общества, контрольные процедуры помогают обеспечить осуществление мер реагирования на риски с целью их устранения или минимизации;
- интегрированность управления рисками в процессы принятия решений, стратегического и бизнес-планирования (осознанное и обоснованное принятие рисков);
- полная ответственность – все субъекты СУР и внутреннего контроля несут ответственность за выявление, оценку, анализ и непрерывный мониторинг рисков в рамках своей деятельности, разработку и внедрение необходимых мероприятий по управлению рисками и средствами контроля, их применение в рамках своей компетенции, непрерывный мониторинг эффективности мероприятий по управлению рисками и средств контроля;
- разделения полномочий и обязанностей – обязанности и полномочия распределяются между субъектами СУР с целью исключения или снижения риска;
- обеспечение надлежащей осведомлённости (качества данных) о характере и уровне принимаемых и потенциальных рисков;
- использование принципа коллегиальности и системы коллегиальных органов для принятия решений и контроля за уровнем принимаемого риска;
- реализация модели «3-х линий защиты»;
- обеспечение независимости риск-функции;
- разграничение структурных подразделений и работников Общества, принимающих риски и осуществляющих их оценку и контроль;
- обеспечение риск-функции адекватными ресурсами;
- разумный подход к формализации контрольных процедур и документированию СУР и внутреннего контроля: Общество стремится формализовать основные контрольные процедуры и задокументировать работу в рамках СУР и внутреннего контроля таким образом, чтобы объемы документирования и формализации были необходимы и достаточны для эффективного функционирования СУР и могли поддерживаться Обществом в актуальном состоянии;
- использование современных информационных технологий;
- постоянное совершенствование методов оценки и управления рисками;
- методологическое единство – внутренний контроль (разработка, внедрение и мониторинг эффективности контрольных процедур) и управление рисками (выявление, анализ, оценка рисков, разработка и внедрение мероприятий по управлению рисками, мониторинг эффективности мероприятий по управлению рисками) осуществляются на основе стандартов, единых для всего Общества. Система внутреннего контроля обеспечивает выявление рисков и содействие СУР;
- риск-ориентированность – максимальная эффективность внутреннего контроля достигается за счет приоритизации усилий по совершенствованию СУР с учетом критичности рисков, присущих тому или иному направлению деятельности Общества;

- оптимальность – проводится анализ соотношения затрат на внедрение контрольных процедур и эффекта от мероприятий по управлению рисками и реализации контрольных процедур. Объем и сложность мер по управлению рисками и процедур внутреннего контроля должны являться необходимыми и достаточными для выполнения задач и достижения целей устранения и/или минимизации рисков;
  - адаптивность и развитие СУР – менеджментом обеспечиваются условия для постоянного развития СУР с учетом необходимости решения новых задач, возникающих в результате изменения внутренних и внешних условий функционирования Общества;
  - разумная уверенность – осуществляемые мероприятия по управлению рисками считаются эффективными, если они позволяют снизить риск до приемлемого уровня. При разработке, выполнении и оценке контрольной процедуры необходимо учитывать, что контрольная процедура считается эффективной только при достижении целей процесса. В этом случае все предпринятые действия в совокупности обеспечивают получение приемлемой, но не абсолютной уверенности в достижении целей функционирования СУР.
- 3.2. Работники Общества при выполнении должностных обязанностей в пределах своей компетенции должны руководствоваться принципами, указанными в настоящей Политике.

#### **4. УЧАСТНИКИ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ИХ ФУНКЦИИ**

##### **Состав участников СУР**

- 4.1. Управление рисками в Обществе осуществляется различными органами и самостоятельными структурными подразделениями (далее – участники СУР), выполняющими возложенные на них функции и обязанности в данном процессе в рамках компетенции, определенной Уставом и внутренними нормативными документами Общества.
- 4.2. Основными участниками СУР являются:
- Совет директоров;
  - Генеральный директор Общества (единоличный исполнительный орган);
  - Комитет по аудиту и рискам;
  - риск-менеджер;
  - иные структурные подразделения, вовлеченные в процесс управления рисками;
  - руководители дочерних компаний (владельцы рисков), руководители инвестиционных проектов;
  - сотрудники в рамках своих компетенций.
- 4.3. Определение/распределение функций и обязанностей органов и структурных подразделений в рамках СУР осуществляется в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России.
- Общество обеспечивает выполнение следующих требований:
- надлежащая степень вовлеченности Совета директоров и исполнительных органов управления Общества (единоличного исполнительного органа) в процессы управления рисками (соответствующие функции и обязанности отражаются в Положениях об этих органах управления и во внутренних нормативных документах Общества, регулирующих процессы управления рисками, в которых должны участвовать указанные органы);
  - наличие в организационной структуре Общества отдельного структурного подразделения или риск-менеджера, отвечающего за управление рисками и наделенного необходимой компетенцией (соответствующие функции и полномочия отражаются в Положении об этом структурном подразделении и в иных внутренних документах, регулирующих процессы с участием подразделений по управлению рисками).
- 4.4. В Обществе создаются коллегиальные рабочие органы в области управления рисками. Создание, определение состава таких коллегиальных рабочих органов и утверждение (изменение) Положений об этих органах производится Советом директоров Общества.



В указанных Положениях устанавливаются направления деятельности, функции, параметры полномочий, порядок формирования состава и регламент деятельности рабочих органов.

- 4.5. В Обществе создаётся одно или несколько самостоятельных структурных подразделений, осуществляющих функции управления рисками на постоянной основе. Эти подразделения должны быть организационно и административно обособлены от структурных подразделений, принимающих риски, а также от подразделения, осуществляющего функцию внутреннего аудита (в случае его создания).

В случае создания нескольких структурных подразделений по управлению рисками, между ними должно быть установлено распределение обязанностей, в частности, определены виды рисков, за управление которыми отвечают данные структурные подразделения

- 4.6. К функциям Подразделения относятся в том числе:

- координация процессов управления рисками;
- разработка и внедрение нормативных и методологических документов в области управления рисками;
- анализ (оценка) рисков и подготовка предложений по их управлению;
- участие в разработке и мониторинг риск-аппетита;
- контроль соблюдения допустимых значений (лимитов);
- формирование отчётности по рискам, а также информирование органов управления Общества об эффективности процесса управления рисками и по иным вопросам, предусмотренным внутренними нормативными документами в области управления рисками;
- операционная и организационно-аналитическая поддержка деятельности коллегиальных рабочих органов в области управления рисками;
- организация обучения работников в области СУР.

### **Взаимодействие в рамках СУР**

- 4.7. В рамках СУР осуществляются следующие виды взаимодействия:

- вертикальное взаимодействие между участниками СУР, относящимися к разным уровням иерархии организационной структуры СУР (характер и формы этого взаимодействия определяются в соответствии с установленной иерархией/системой подотчётности, распределением компетенции между участниками СУР);
- горизонтальное взаимодействие Подразделения и других структурных подразделений Общества, вовлеченных в процесс мониторинга и управления рисками;
- взаимодействие с внешними заинтересованными лицами (государственными надзорными органами, акционерами, инвесторами, внешними аудиторами) согласно установленной компетенции и служебным обязанностям.

- 4.8. Порядок осуществления взаимодействия участников СУР регламентируется в Положениях об органах управления и структурных подразделениях, задействованных в управлении рисками, а также во внутренних нормативных документах Общества, регулирующих процедуры управления рисками, в том числе в разрезе разных видов рисков, операций, контрагентов и пр.

## **5. РИСК-АППЕТИТ**

- 5.1. В рамках реализации требований и рекомендаций Банка России, а также настоящей Политики, Общество определяет риск-аппетит (терпимость, склонность к риску) в целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долговременной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.
- 5.2. Риск-аппетит определяется как совокупность (система) количественных и качественных показателей, определяющих уровень (профиль) рисков, которые Общество с учётом требований заинтересованных лиц способно и/или желает принять для достижения целей, поставленных Стратегией развития Общества на предстоящий период.

Осуществляется регулярный пересмотр контрольных значений количественных показателей риск-аппетита, периодичность которого зависит от применяемой методологии расчёта отдельных показателей риск-аппетита. Контрольные значения, исчисляемые на годовой базе и с учётом годовых планов, могут пересматриваться ежегодно. Иные контрольные значения могут пересматриваться в соответствии с периодичностью утверждения стратегии Общества.

- 5.3. Разработку методологии риск-аппетита и параметров контрольных значений показателей риск-аппетита, а также предложений по их изменению осуществляет риск-менеджер с участием других заинтересованных структурных подразделений Общества.

## **6. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ В РАМКАХ СУР**

- 6.1. Разработкой и внедрением системы экологического менеджмента, управлением рисками в области устойчивого развития в рамках СУР, Общество ориентировано:

- на снижение рисков в области устойчиво развития;
- на получение положительного экономического эффекта (экономия ресурсов и материальных средств, повышение эффективности бизнес процессов, развитие потенциальных возможностей в профессиональной сфере деятельности Общества, получение конкурентных преимуществ);
- на вклад в достижение целей устойчивого развития (ЦУР ООН): 5 – гендерное равенство, 8 – достойная работа и экономический рост, 9 – индустриализация, инновации и инфраструктура, 11 – устойчивые города и населенные пункты, 12 – ответственное потребление и производство, 17 – партнерство в интересах устойчивого развития;
- на вклад Общества в развитие рынка зеленого строительства в г. Москва.

- 6.2. В своей деятельности Общество управляет следующими основными рисками в области устойчивого развития:

- Рисками низкой эффективности технического и инженерного оборудования путем внедрения внутренних процедур и регламентов для каждого технологического процесса, установки требований к выполнению инструкций по работе с оборудованием допущенных к нему работников, обучения персонала и аттестации работников;
- Рисками использования неэффективных технологических решений путем налаживания долгосрочных партнерских отношений с подрядными организациями и контрагентами, вынесения вопросов о внедрении зеленых технологий на заседания Зеленого комитета;
- Рисками загрязнения окружающей среды путем создания системы сбора и очистки фильтрата (загрязненной воды, воздуха, отходов, идущих в канализацию), внедрения систем раздельного сбора отходов, использования локальных очистных сооружений, сокращения использования питьевой воды, сокращения использования природных ресурсов, развития инфраструктуры для чистого транспорта, выбора соответствующего местоположения инвестиционного проекта вдали от любых природоохранных объектов;
- Рисками несоблюдения требований экологического законодательства путем регулярного аудита соответствия деятельности Общества всем требованиям экологического законодательства, анализа инвестиционных проектов на наличие соблюдения принципов экологического менеджмента, внедрения процедур и регламентов для каждого технологического процесса, обучения персонала и аттестации сотрудников;
- Рисками травматизма путем установки требований выполнять инструкции по работе с оборудованием допущенными к нему сотрудниками, внедрения процедур и правил по охране труда и отдыха, обучение персонала и аттестации сотрудников, тестирования и контроля за соблюдением мер по охране труда, проведения учений по чрезвычайным ситуациям.

## **7. ЭТАПЫ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

- 7.1. Основными этапами процесса управления рисками являются: выявление (идентификация) рисков, оценка рисков, контроль и мониторинг рисков, а также формирование отчётности по рискам.
- 7.2. Регулирование указанных этапов является предметом отдельных внутренних нормативных документов Общества, разработку и совершенствование которых в соответствии с регуляторными требованиями и лучшей практикой обеспечивают исполнительные органы Общества.

При этом применяются следующие подходы:

- в отношении идентификации рисков используется единая методология (процедура), определяемая отдельным внутренним нормативным документом Общества;
- в Обществе составляется и ведётся (регулярно пересматривается – не реже 1 раза в 3 года) единая классификация рисков;
- на основе карты рисков выделяются значимые и наиболее значимые для финансово-хозяйственной деятельности Обществ виды (типы) рисков.
- методология и порядок оценки, контроля и мониторинга рисков определяются (регулируются) отдельно по каждому идентифицированному виду рисков, с учётом специфики, присущей разным видам рисков.

## **8. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ СУР**

- 8.1. С целью снижения вероятности и объёма потерь, обусловленных недостатками СУР, обеспечения соответствия СУР действующему законодательству и требованиям заинтересованных лиц в Обществе проводится оценка эффективности СУР (далее – оценка СУР).
- 8.2. В Обществе может проводиться внешняя независимая оценка СУР аудиторами и внешним консультантом (экспертом), привлекаемыми по договорам, заключенным в установленном порядке.  
Указанная оценка СУР проводится:
  - по требованию надзорного органа;
  - в рамках аудита финансовой отчётности Общества, составляемой по стандартам МСФО (IFRS 7 и др.);
  - для получения рекомендаций по совершенствованию отдельных сегментов/документов СУР для целей внедрения в Обществе лучшей практики в соответствии с регуляторными требованиями и принятыми стандартами;
  - в иных случаях по решению Совета директоров Общества.
- 8.3. Отчёты, содержащие информацию об оценке эффективности управления рисками, рассматриваются Советом директоров Общества не реже 1 раза в год.
- 8.4. Политика является неотъемлемой частью системы управления в Обществе. Следование принципам и направлениям настоящей Политики обязательно во всех структурных подразделениях Общества, а также дочерних компаниях.

## **9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

9.1. Контроль за соблюдением настоящей Политики осуществляется Генеральным директором Общества и Советом директоров Общества.

9.2. Совет директоров Общества утверждает настоящую Политику, а также внесение в нее изменений и дополнений.