

**УТВЕРЖДЕНО**  
Решением Совета директоров  
АО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО»  
(протокол № 0122 от 29.04.2022)

**ПОЛИТИКА**  
**УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**  
Публичного акционерного общества «Центр Генетики и Репродуктивной Медицины «ГЕНЕТИКО»

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. «Политика управления рисками и внутреннего контроля ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО» (далее – Политика) – внутренний нормативный документ, определяющий общие принципы построения системы управления рисками и внутреннего контроля (далее СУРВК) в ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО», описывающий её цели и задачи, а также распределение ответственности между участниками.
- 1.2. Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, рекомендациями международных стандартов управления рисками и внутреннего контроля, Уставом ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО», Кодексом корпоративного управления, рекомендованным Банком России.
- 1.3. Целью настоящей Политики является обеспечение внедрения и поддержания функционирования эффективной СУРВК, соответствующей передовой международной практике и способствующей достижению целей деятельности ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО».
- 1.4. В настоящей Политике:
  - определены цели, задачи, принципы и подходы к организации в ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО» СУРВК;
  - определены виды Рисков, приоритеты и подходы к классификации Рисков;
  - определены субъекты и распределены полномочия субъектов СУРВК.
- 1.5. Политика является основой для разработки внутренних методологических и распорядительных документов, регламентирующих процесс организации СУРВК.
- 1.6. Все внутренние нормативные документы, относящиеся прямо или косвенно к управлению рисками и внутреннему контролю, должны соответствовать положениям и требованиям настоящей Политики.
- 1.7. Реализация, периодический анализ и необходимая актуализация настоящей Политики возлагается на Подразделение по управлению рисками ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО».
- 1.8. Политика пересматривается по мере необходимости и утверждается Советом директоров ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО».
- 1.9. Действие настоящей Политики распространяется на все виды деятельности ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО».
- 1.10. Все структурные подразделения ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО» при решении поставленных перед ними задач и все работники ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО» при выполнении возложенных на них обязанностей должны руководствоваться требованиями настоящей Политики.

## 2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

В настоящей Политике используются следующие основные понятия, определения и сокращения:

Термины	Определения
<b>Бизнес-процесс</b>	Последовательность взаимосвязанных мероприятий или задач, направленных на достижение заранее определенного результата (цели).
<b>Вероятность риска</b>	Мера возможности наступления Риска.
<b>Владелец процесса</b>	Руководители с должностями уровней генеральный директор, заместитель генерального директора, которые наделены полномочиями управлять Бизнес-процессом, устанавливают правила выполнения процесса управления рисками и внутреннего контроля и отвечают за его результат.
<b>Владелец риска</b>	Сотрудник, который назначен Владелцем процесса ответственным за своевременное выявление, оценку, предупреждение и мониторинг Риска.

<b>Оценка риска</b>	Процесс анализа идентифицированных Рисков и их последствий с целью обеспечения дальнейшего управления Рисками.
<b>Реестр рисков</b>	Документ установленной формы, содержащий полную информацию обо всех идентифицированных Рисках.
<b>Риск</b>	Вероятное событие, которое может повлиять на достижение стратегических и операционных целей ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО».
<b>Риск-аппетит</b>	Величина Риска, которая считается приемлемой в процессе достижения операционных и стратегических целей ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО».
<b>СУРВК</b>	Система управления рисками и внутреннего контроля – совокупность процессов управления рисками и внутреннего контроля, осуществляемых Субъектами СУРВК на базе организационной структуры, внутренних политик и регламентов, процедур и методов управления рисками и внутреннего контроля ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО».
<b>Структурное подразделение</b>	Составная часть ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО» с утвержденной организационной структурой, вместе с относящимися к ней работниками, выполняющими установленный круг обязанностей и отвечающими за выполнение возложенных на них задач.
<b>Субъект СУРВК</b>	Органы управления, Структурные подразделения и работники, к полномочиям которых относится управление рисками и внутренний контроль.
<b>Управление рисками и внутренний контроль</b>	Непрерывный процесс, осуществляемый Субъектами СУРВК на всех уровнях управления, включающий в себя выявление, оценку, мониторинг, контроль Рисков, с целью достижения целей СУРВК.
<b>Комитет по аудиту</b>	Совещательно-консультативный орган Совета директоров ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО»
<b>ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО» или «Общество»</b>	Публичное акционерное общество «Центр Генетики и Репродуктивной Медицины «ГЕНЕТИКО»

### 3. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СУРВК

#### 3.1. Основными целями СУРВК являются:

- операционные цели, направленные на обеспечение сохранности активов, эффективное использование ресурсов и потенциала ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО», обеспечение непрерывности деятельности ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО», снижение числа непредвиденных событий и убытков в хозяйственной деятельности;
- стратегические цели, направленные на обеспечение эффективного функционирования ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО», его устойчивости к изменениям во внутренней и внешней среде и на выполнение миссии ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО»;
- цели в области соблюдения законодательства, направленные на обеспечение степени соответствия деятельности ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО» применимым законодательным требованиям и требованиям локальных нормативных документов;
- цели в области отчетности, направленные на своевременную подготовку достоверной финансовой и нефинансовой отчетности, внутренней и внешней отчетности.

#### 3.2. Для достижения поставленных целей СУРВК решает следующие задачи:

- идентификация, анализ и оценка (измерение) Рисков, эффективное управление данными Рисками, в том числе эффективное распределение имеющихся ресурсов для управления

Рисками, принятие обоснованных решений по страхованию Рисков ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО»;

- создание надежной информационной основы для планирования деятельности ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО» и принятия управленческих решений с учетом всесторонней оценки Рисков;
- стандартизация ключевых процедур в области управления рисками и внутреннего контроля;
- организация механизмов контрольных процедур, обеспечивающих эффективное функционирование Бизнес-процессов, реализацию проектов ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО» и достижение поставленных целей;
- обеспечение сохранности и защищенности активов, эффективности использования ресурсов ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО»;
- информационное, методологическое и аналитическое обеспечение процесса принятия решений по выбору мер управления Рисками, решений по структуре портфеля активов и обязательств ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО»;
- обеспечение построения оптимальной организационной структуры, исключающей дублирование функций между структурными единицами и соответствующей потребностям ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО»;
- защита интересов акционеров ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО», проверка контрагентов и анализ их антикоррупционных процедур, предотвращение и своевременное разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности;
- обеспечение соответствия действий и решений ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО» требованиям законов, локальных нормативных документов и условиям контрактов;
- создание условий для своевременной подготовки и предоставления достоверной внутренней и внешней отчетности, а также иной информации, подлежащей раскрытию в соответствии с применимым законодательством;
- раскрытие информации о Рисках, обеспечение объективного представления о текущем состоянии и перспективах развития ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО», целостности и прозрачности отчетности.

#### 4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СУРВК

В основе функционирования СУРВК лежат следующие принципы:

**Принцип непрерывности.** СУРВК функционирует непрерывно при осуществлении ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО» финансово-хозяйственной деятельности и выполнении управленческих функций;

**Принцип интеграции.** Все процессы СУРВК интегрированы в существующие процессы деятельности ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО». Контрольные процедуры СУРВК интегрированы с процессом реагирования на Риски. В ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО», определены контрольные процедуры, необходимые для осуществления мер своевременного реагирования на Риски. Набор контрольных процедур учитывает их значимость и достаточность в качестве способа реагирования на Риск и достижения соответствующих целей.

**Принцип комплексности:** СУРВК предусматривает использование сочетания качественных и количественных методов Оценки риска. Применяемые методы позволяют получить комплексную Оценку риска. В случае наличия корреляции между событиями рисков или объединения и взаимодействия событий, проводится комплексная Оценка риска. СУРВК охватывает все направления деятельности ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО» и все виды возникающих в их рамках Рисков. Контрольные процедуры существуют во всех Бизнес-процессах на всех уровнях управления.

**Принцип ответственности и функциональности.** Все Субъекты СУРВК несут ответственность за выявление, оценку, анализ и непрерывный мониторинг Рисков в рамках своей деятельности, разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие СУРВК во вверенных им функциональных областях деятельности. Права, функции и обязанности Субъектов СУРВК определены, закреплены в нормативных документах ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО». Каждая контрольная функция закреплена только за одним субъектом внутреннего контроля. Распределение

адресной ответственности по управлению Рисками разных направлений деятельности осуществляется в соответствии с разделением функциональных обязанностей в ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО»;

**Принцип разделения полномочий и обязанностей.** Обязанности по реализации функций и полномочия по контролю за их выполнением не должны быть закреплены за одним работником Структурного подразделения;

**Принцип достаточности и целесообразности.** Контрольные функции и функции по управлению Рисками подразделения или работника ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО», обеспечены достаточными средствами и полномочиями для их выполнения. Формализация основных контрольных процедур в рамках СУРВК должна быть целесообразна и достаточна для выполнения задач и достижения целей функционирования СУРВК;

**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. Наличие избыточного контроля, как и выделение ценных ограниченных ресурсов для контроля за незначительными Рисками, являются слишком затратными и непродуктивными решениями.

**Принцип риск-ориентированности.** ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО» принимает необходимые меры в первую очередь в отношении критических для деятельности Рисков. Максимальная эффективность достигается путем расстановки приоритетов при внедрении процедур внутреннего контроля, выборе объектов проверок с учетом сложности и значимости объекта контроля, критичности Рисков, присущих направлению деятельности ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО»;

**Принцип единой методологии.** 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 всех Структурных подразделений ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО»;

**Принцип развития.** В ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО» обеспечиваются условия для постоянного развития СУРВК с учетом необходимости решения новых задач, возникающих в результате изменения внутренних и внешних условий функционирования;

**Принцип эффективности.** 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;

**Принцип своевременности.** Информация о выявленных Рисках и невыполнении контрольных функций своевременно предоставляется лицам, уполномоченным принимать соответствующие решения. Существует открытый канал коммуникации между высшим руководством и советом директоров, и вся информация сообщается на своевременной основе.

**Принцип полномочности и ответственности.** Определены пределы полномочий работников, установлены лимиты их ответственности в пределах полномочий. Финансово-хозяйственные операции должны быть формально согласованы или разрешены ответственными лицами в пределах их полномочий;

**Принцип документирования.** Все операции проводятся в соответствии с порядком их осуществления, установленным в нормативных документах ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО». Контрольные процедуры, порядок согласования решений по финансово-хозяйственным операциям формализованы и прописаны в нормативных документах ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО». Результаты выполнения контрольных процедур документируются и сохраняются Владельцами процессов или лицами, уполномоченными Владельцами процессов;

**Принцип взаимодействия.** Внутренний контроль осуществляется на основе четкого и эффективного взаимодействия всех субъектов внутреннего контроля на всех уровнях управления

ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО». СУРВК предусматривает взаимодействие с третьими сторонами (рейтинговые агентства, СМИ, финансовые аналитики), которые могут помочь в укреплении СУРВК.

Работники ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО» при выполнении должностных обязанностей в пределах своей компетенции должны руководствоваться указанными принципами.

## **5. МЕТОДЫ И ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ**

В качестве методологической основы для построения СУРВК в ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО» используются международные стандарты и рекомендации в области внутреннего контроля и управления рисками.

В рамках принимаемой методологии система внутреннего контроля является составной частью процесса управления рисками организации. Управление рисками организации - процесс более обширный, чем внутренний контроль, он включает и развивает систему внутреннего контроля, трансформируя ее в более эффективную форму, больше ориентированную на риск.

Основные методы и подходы управления рисками и внутреннего контроля:

**Системность** – управление рисками и внутренний контроль обеспечивается в ходе осуществления всех видов финансово-хозяйственной деятельности при участии в них, в установленном порядке, Структурных подразделений и работников, к полномочиям которых относится управление рисками и внутренний контроль.

**Закрепление ответственности** – обеспечивает эффективное распределение обязанностей, полномочий и закрепление ответственности за выполнение контрольных процедур между работниками на уровне должностных инструкций и регламентов взаимодействия, исключает дублирование и совмещение функций, которые потенциально могут вызвать внутренний конфликт интересов, а также угрозу непрерывности и безопасности Бизнес-процессов.

**Целенаправленность** – предполагает установление взаимосвязей между потребностями в создании мер управления Рисками и возможностями их осуществления.

**Информированность** – подразумевает функционирование надежной и эффективной системы обмена информацией между всеми Субъектами СУРВК для надлежащего выполнения ими функций и процедур внутреннего контроля.

**Экономическая целесообразность** – предполагает анализ соотношения затрат на внедрение контрольных процедур и экономического эффекта от мероприятий по управлению Рисками и реализации контрольных процедур, создание сметы расходов на управление Рисками.

**Непрерывность** – обеспечивает постоянный мониторинг и контроль Рисков, соотнесение их со стадиями жизненного цикла проекта и методами Оценки риска.

**Последовательность** – предусматривает полное рассмотрение каждого этапа формирования и реализации методов управления рисками и внутреннего контроля.

**Риск-ориентированность** – управление Рисками является частью обязанностей руководства и неотъемлемой частью всех организационных процессов, в том числе стратегического планирования, всех проектов и процессами управления изменениями. Управление Рисками является частью процесса принятия решений.

**Классификация** – разрабатывается единый корпоративный справочник (классификатор) в области управления Рисками.

## **6. ОСНОВНЫЕ ПРОЦЕССЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

6.1. Постановка целей и задач.

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

## 6.2. Идентификация Рисков.

Общество обеспечивает наличие эффективных и действенных процедур по выявлению внутренних и внешних событий, способных повлиять на достижение Обществом своих целей. Методы, используемые для выявления Рисков, включают в себя анкетирование, интервью, анализ результатов внутренних и внешних проверок и т.п.

Результатом идентификации Рисков является Реестр рисков Общества, который сводит воедино всю полученную о Рисках информацию. Сбор, обработка, анализ, систематизация полученной информации по выявленным Рискам, а также формирование Реестра рисков производится Подразделением по управлению рисками.

Идентифицированные Риски классифицируются по категориям целей и по факторам возникновения.

По категории целей Риски классифицируются на:

- стратегические Риски, влияющие на цели высокого уровня, которые связаны с миссией и стратегией Общества;
- операционные Риски, 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 Риски, связанные с дефицитом средств вследствие прекращения внешнего финансирования, колебаниями валютных курсов, процентных ставок, уровнем ликвидности и т.п.;
- кадровые Риски, связанные с зависимостью от отдельных специалистов, снижением их мотивации, недостаточной компетентностью работников, возможностью несанкционированного поведения персонала (мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность);
- технические Риски, связанные с возникновением проблем в области информационных технологий, невыполнением графика автоматизации Бизнес-процессов, невозможностью приемлемого уровня сопровождения и развития систем, нарушения конфиденциальности, целостности и достоверности информации, сбои информационных систем и т.п.;
- маркетинговые Риски, 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 Риски, связанные с неопределенностью рыночной конъюнктуры: колебание цен на сырье, изменение арендных ставок на рынке, неудовлетворенность клиентов качеством сервисного обслуживания и т.п.;
- юридические Риски, 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.

## 6.3. Анализ и Оценка риска.

Процесс Оценки риска организует Подразделение по управлению Рисками с привлечением работников Структурных подразделений Общества.

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.

#### 6.4. Реагирование на Риски.

Руководство Общества разрабатывает планы по управлению Рисками, которые должны предусматривать мероприятия по снижению выявленных Рисков до приемлемого уровня или иные способы реагирования, принятые в Обществе.

Применяются следующие способы реагирования на Риски:

- снижение (применение мер реагирования для снижения влияния риска или Вероятности риска до приемлемого уровня);
- передача (передача Риска другой стороне или иного перераспределения части Риска);
- принятие (осуществляется отказ от действий в силу приемлемости Риска или соответствия Риск-аппетиту);
- избегание (прекращение деятельности, связанной с Риском).

#### 6.5. Мониторинг.

Мониторинг общей эффективности СУРВК осуществляется в рамках повседневной управленческой деятельности, а также посредством предоставления регулярной отчетности Комитету по аудиту и Совету директоров Общества, проверок внутренних и внешних аудиторов и проведения обучения по вопросам управления Рисками.

Мониторинг системы внутреннего контроля включает контроль исполнения рекомендаций владельцами контрольных процедур, разработанных по результатам периодического тестирования, самооценки и независимых проверок, осуществляемых Подразделением по управлению рисками при участии внутренних контролеров.

Методы мониторинга СУРВК:

- 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);
- проведение Субъектами СУРВК процедур самооценки;
- проведение Внутренним аудитором проверок, а также оценки надежности и эффективности СУРВК;
- рассмотрение Советом директоров ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО» и Комитетом по аудиту результатов анализа и оценки эффективности функционирования СУРВК;
- своевременное доведение информации о выявленных недостатках до Субъектов СУРВК.

#### 6.6. Средства контроля.

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

Контрольные процедуры включают в себя:

- анализ Бизнес-процессов, Рисков и направлений внутреннего контроля. Анализ Бизнес-процессов Общества проводится Владельцем процесса под руководством Подразделения по управлению рисками с целью определения ключевых точек контроля и средств контроля. Анализ Бизнес-процессов отображает последовательность выполнения функций в рамках Бизнес-процесса, связи между событиями и функциями в рамках Бизнес-процесса;



- оценка эффективности организации существующих контрольных процедур (проверка достаточности организации контрольной процедуры для предупреждения, ограничения и предотвращения Рисков Бизнес-процессов);
- разработка новых или обновление существующих контрольных процедур. Разработка контрольных процедур осуществляется Владелльцем процесса под руководством Подразделения по управлению рисками;
- формализация контрольных процедур через нормативные документы;
- разработка и поддержание инфраструктуры системы внутреннего контроля (матрица контролей – перечень описаний контрольных процедур, выполняемых в Бизнес-процессах, относительно перечня присущих Рисков).

## **7. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ И ПОЛНОМОЧИЙ СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

### 7.1. Субъекты СУРВК:

- Совет директоров Общества;
- Комитет по аудиту;
- Генеральный директор ПАО «ЦГРМ «ГЕНЕТИКО»;
- Подразделение по управлению рисками;
- Внутренний аудитор;
- Руководители структурных подразделений;
- Работники Общества.

### 7.2. Распределение полномочий между Субъектами СУРВК.

#### 7.2.1. Совет директоров Общества:

- разрабатывает, анализирует общекорпоративную стратегию, осуществляет контроль над ее реализацией;
- определяет принципы и подходы к организации СУРВК;
- утверждает корпоративные стандарты (политики и изменения к ней) в области организации внутреннего контроля и управления Рисками;
- рассматривает вопросы организации, функционирования и эффективности СУРВК и при необходимости дает рекомендации по ее улучшению;
- организует проведение анализа и оценки функционирования СУРВК;
- формирует Комитет по аудиту.

#### 7.2.2. Комитет по аудиту:

- контролирует надежность и эффективность функционирования СУРВК, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля и подготовку предложений по их совершенствованию;
- анализирует и оценивает исполнение настоящей Политики.

#### 7.2.3. Генеральный директор:

- осуществляет контроль создания и функционирования СУРВК Общества;
- утверждает годовой план проведения самооценки СУРВК;
- утверждает отчетность по Рискам;
- несет ответственность за создание и функционирование эффективной СУРВК;
- организует и контролирует деятельность Подразделения по управлению рисками;
- выявляет недостатки в процедурах управления Рисками и внутреннего контроля, инициирует процесс их устранения;

#### 7.2.4. Подразделение по управлению рисками:

- осуществляет координацию процессов управления рисками и внутреннего контроля, разработку и актуализацию методологической базы в области обеспечения процессов управления рисками и внутреннего контроля;
- контролирует выполнение функциональных обязанностей всеми Субъектами СУРВК;
- проводит сбор, обработку и анализ информации по идентификации Рисков от Структурных подразделений.

#### 7.2.5. Внутренний аудитор:

- осуществляет независимую оценку эффективности СУРВК;
- выявляет и оценивает Риски в аудируемых Бизнес-процессах;
- отслеживает результаты реализации корректирующих мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию СУРВК;
- проводит консультирование руководства Общества по вопросам улучшения организации контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками и внутреннему контролю.

#### 7.2.6. Руководители Структурных подразделений:

- реализуют и обеспечивают контроль выполнения процессов СУРВК в подотчетном Структурном подразделении;
- осуществляют идентификацию Рисков подотчетного Структурного подразделения;
- согласовывают результаты процесса Оценки риска;
- осуществляют информационное обеспечение процесса количественной Оценки риска;
- осуществляют подготовку и выполнение плана мероприятий по управлению рисками и внутреннему контролю в пределах своей компетенции;
- осуществляют оперативный контроль над принимаемыми Рисками, соблюдением лимитов и выполнением мероприятий по управлению Рисками.

#### 7.2.7. Работники Общества:

- исполняют обязанности в области управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с должностными инструкциями;
- участвуют в качественной и количественной Оценке риска, которую организует Подразделение по управлению рисками.