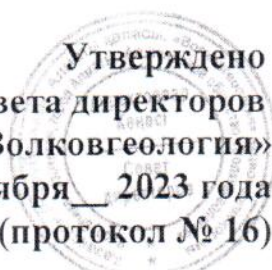


Утверждено
решением Совета директоров
АО «Волковгеология»
от «_21_»__сентября__2023 года
(протокол № 16)



**ПОЛИТИКА
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ВОЛКОВГЕОЛОГИЯ»**

Содержание

№	Наименование	№ страницы
1	Назначение	3
2	Сфера действия	3
3	Термины, определения и сокращения	3
4	Общие положения	6
5	Принципы СУР	7
6	Цель и задачи СУР	7
7	Определение риск-культуры	8
8	Организационная структура СУР	9
9	Функции участников СУР	10
10	Процесс функционирования СУР	17
11	Внутренняя и внешняя среда	18
12	Определение риск-аппетита и уровней толерантности к ключевым рискам Общества	19
13	Идентификация рисков	20
14	Оценка рисков	20
15	Управление рисками	22
16	Контрольные действия	22
17	Обмен информацией	23
18	Мониторинг	23
19	Взаимосвязь процесса управления рисками с процессами стратегического планирования и операционной деятельности, бюджетирования и мотивации	24
20	Требования к конфиденциальности информации о рисках	26
21	Критерии эффективности СУР	26
22	Приложения	27
22.1	Приложение 1. Структура и содержание отчета об управлении рисками	28
22.2	Приложение 2. Сроки предоставления отчетов по управлению рисками	29

1. Назначение

1.1. Политика управления рисками АО «Волковгеология» (далее – Политика) устанавливает цели и задачи системы управления рисками (далее – СУР), определяет требования к построению, организационную структуру СУР и функции ее участников, и описывает основные процессы управления рисками в Акционерное общество «Волковгеология» (далее – Общество).

2. Сфера действия

2.1 Действие Политики распространяется на все виды деятельности Общества и является обязательным для применения всеми структурными подразделениями и работниками Общества. При осуществлении функциональных обязанностей и реализации поставленных задач, работники Общества руководствуются положениями, изложенными в настоящей Политике.

3. Термины, определения и сокращения

3.1 **COSO** – Комитет спонсорских организаций Комиссии Тредвея.

3.2 **ISO** – Международная организация по стандартизации, ИСО (англ. *International Organization for Standardization, ISO*) – международная организация, занимающаяся выпуском стандартов.

3.3 **Акционер** - лицо, являющееся собственником акции Общества.

3.4 **Владелец риска** – лицо (работник/структурное подразделение/коллегиальный орган), имеющее обязанности и полномочия по управлению риском, ответственное за все аспекты управления определенным риском, в частности, снижение вероятности реализации риска и/или снижение возможного влияния последствий от реализации риска на Общество.

3.5 **Владелец бизнес-процесса** – руководитель структурного подразделения, ответственный за выполнение процесса и достижение необходимого результата на выходе процесса.

3.6 **Идентификация рисков** – процесс выявления, опознания и описания элементов риска. Элементы риска могут включать в себя источники риска или опасности, факторы, события, последствия и потенциальную вероятность.

3.7 **Инвестиционно-проектный риск** – предполагаемое ухудшение итоговых показателей эффективности проекта (портфеля проектов), возникающее под влиянием внешних и внутренних факторов.

3.8 **Карта рисков** – графическое отображение рисков Общества в зависимости от величины их потенциального влияния и вероятности реализации.
Примечание: на карте строится линия толерантности к риску таким образом, что часть областей попадает выше линии.

3.9 **Качественная оценка** – это определение степени влияния риска на деятельность Общества, в соответствии с внутренними критериями, и вероятности риска, основанной на экспертной оценке.

3.10 Классификатор рисков – перечень типовых категорий рисков, которые необходимо учитывать в процессе выявления и управления рисками.

Примечание: *это пример основных областей, в которых могут проявляться риски Общества. Следует обратить внимание, что фактически выявленные риски могут существенно отличаться от указанных в классификаторе.*

Классификатор рисков не является исчерпывающим и не может служить заменой процессу идентификации рисков.

3.11 Ключевой рискový показатель (КРП) – это индикаторы раннего предупреждения, показатели, представляющие собой ранние сигналы изменения риск-факторов или подверженности риску в различных областях деятельности.

3.12 Ключевые риски Общества – риски, которые по итогам оценки расположились выше линии толерантности на карте рисков Общества и риски из других зон, которые, по мнению руководства/владельца рисков/риск-менеджера могут оказать наиболее негативное воздействие на достижение Обществом своих краткосрочных и долгосрочных целей или финансовую устойчивость.

3.13 Количественная оценка – математический прогноз и расчет вероятности реализации рисков, а также потенциального материального ущерба риска.

3.14 COMPLIANCE-риск – риск возникновения потерь вследствие несоответствия, несоблюдения Обществом и его работниками требований применимого законодательства, нормативных документов, правил и стандартов надзорных органов, отраслевых ассоциаций и саморегулируемых организаций, кодексов поведения, требований бирж, иных регулирующих внутренних правил и процедур Общества.

3.15 Контрольные действия – это политики и процедуры, которые помогают обеспечить выполнение мер по управлению рисками.

3.16 Лимит на банк – размер кредитного риска на банк-контрагент, с учетом результатов анализа его финансового состояния и влияния факторов риска.

3.17 Общество – Акционерное Общество «Волковгеология».

3.18 Офицер по рискам и compliance – работник Общества, организационно и функционально подотчетной Совету директоров Общества, который является ответственным за проведение политики по вопросам противодействия коррупции, а также осуществление мероприятий по противодействию коррупции;

3.19 Операционный риск – риск возникновения убытков, несчастных случаев на производстве в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников, неадекватных и недостаточных внутренних процессов, функционирования информационных систем и технологий, производственной безопасности, а также вследствие внешних событий, включая правовой риск, но исключая репутационный и стратегический.

3.20 Политика – утвержденный Советом директоров Общества внутренний документ, определяющий основные принципы и стандарты, обеспечивающие эффективное функционирование Общества и соответствие его

деятельности стратегии, риск-аппетиту. **Примечание:** В рамках Политики Совет директоров Общества обеспечивает наличие соответствующих внутренних документов, описывающие отдельные процедуры, процессы, инструкции.

3.21 Предупредительные мероприятия – текущие действия владельцев рисков/владельцев мероприятий, которые проводятся до реализации риска, в целях оперативного воздействия на причины реализации рисков.

3.22 Правовой риск – риск возникновения убытков, несчастных случаев на производстве в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников, функционирования информационных систем и технологий, производственной безопасности, а также вследствие внешних событий.

3.23 Реактивные мероприятия – планируемые действия владельцев рисков/владельцев мероприятий, которые будут проведены после реализации риска, в целях оперативного реагирования и снижения негативных последствий в результате реализации риска.

3.24 Регистр рисков - структурированный перечень рисков, с которыми может столкнуться Общество в своей деятельности, содержащий критерии и причины возникновения рисков, вероятность их возникновения, воздействие (ущерб).

3.25 Риск – представляет собой вероятность того, что ожидаемые или непредвиденные события (или стечение обстоятельств) окажут существенное негативное влияние на достижение Обществом своих долгосрочных и краткосрочных целей, его финансовую устойчивость.

Примечания:

1. Термин обычно используют только при возможности негативных и/или положительных последствий.
2. Цели могут иметь разные аспекты (например, как финансовые, здравоохранения и безопасности и окружающей среды) и могут быть применены на разных уровнях (например, как на стратегическом, организационном, проектном, а также на уровне производства и процесса).

3.26 Риск-аппетит – это уровень (величина) риска, который Общество считает для себя приемлемым, готово принять или исключить в процессе реализации стратегии.

3.27 Риск-менеджер – работник структурного подразделения Общества в обязанности которого входит организация работы по управлению рисками в своем структурном подразделении.

3.28 Риск-координатор – работник структурного подразделения Общества в обязанности которого входит организация работы по управлению рисками в своем структурном подразделении.

3.29 Структурное подразделение Общества, ответственное за организацию деятельности по управлению рисками – Сектор риск-менеджмента и внутреннего контроля Общества.

3.30 Система управления рисками (СУР) – совокупность взаимосвязанных компонентов, установленных Политикой, которая обеспечивает механизм взаимодействия разработанных и регламентированных Обществом внутренних процедур, процессов, политик структурных подразделений с целью своевременного выявления, измерения, контроля и мониторинга рисков Общества, а также их минимизации для обеспечения его финансовой устойчивости и стабильного функционирования в рамках приемлемого для акционеров уровня риска (риск-аппетита).

3.31 Стратегический риск – риск возникновения убытков вследствие изменения или ошибок (недостатков) при определении и реализации стратегии деятельности и развития, изменения политической среды, региональной конъюнктуры, отраслевого спада, и других внешних факторов системного характера.

3.32 Уровень толерантности (риск-толерантность) – это приемлемые уровни показателей подверженности риска или риск-аппетита (на агрегированной основе). Уровень толерантности позволяет проводить эффективный мониторинг и недопущение превышения уровня риск-аппетита.

3.33 Фонд – Акционерное Общество «Самрук-Қазына».

3.34 Финансовый риск – риск, связанный со структурой капитала и снижением финансовой стабильности. Финансовые риски включают в себя рыночные риски (колебания процентных и валютных ставок, колебания цен на природные ресурсы), риски ликвидности, кредитные риски (на корпоративные контрагенты, банки, финансовые институты, страны и т.д.).

4. Общие положения

4.1 Настоящая Политика разработана в соответствии с Политикой Фонда по управлению рисками и внутреннему контролю, Политикой управления рисками АО «НАК «Казатомпром» и иными лучшими практиками в области управления рисками, рекомендациями COSO, стандартами ISO.

4.2 Политика направлена на поддержание системы риск-менеджмента, которая позволяет Обществу эффективно управлять и распределять по приоритетным направлениям ресурсы для обеспечения приемлемого для Общества уровня рисков и получения наибольшей отдачи от таких вложений за счет идентификации, оценки, управления и мониторинга рисков. Должностные лица и работники Общества при осуществлении своих обязанностей и реализации поставленных задач обязаны руководствоваться Политикой.

4.3 Управление рисками на консолидированной основе осуществляется путем внедрения СУР на всех предприятиях Общества.

4.4 Общество оказывает методологическую, консультационную поддержку, а также координирует деятельность по развитию и совершенствованию СУР при процессе внедрения СУР на предприятиях Общества.

4.5 Регламентирующие документы в области СУР пересматриваются (включая настоящую Политику) по мере необходимости (не реже одного раза в

год) для того, чтобы обеспечить их соответствие целям, масштабам и специфике деятельности Общества, учесть передовую практику риск-менеджмента и накопленный опыт, а также учесть новые регуляторные требования, опыт и стандарты риск-менеджмента.

4.6 Политика размещается на интернет-сайте Общества и ее основные положения раскрываются в годовом отчете Общества. Политика и другие документы в области управления рисками доступны всем работникам и должностным лицам Общества в рамках должностных обязанностей и прав доступа. Изменения в СУР доводятся до всех работников и должностных лиц Общества посредством электронной почты.

5. Принципы СУР

5.1 Общество определяет следующие принципы управления рисками:

- **Целостность** – рассмотрение элементов совокупного риска Общества и его предприятий в разрезе СУР;
- **Открытость** – запрет на рассмотрение СУР как автономной или обособленной;
- **Структурность** – комплексная система управления рисками имеет четкую структуру;
- **Информированность** – управление рисками сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации;
- **Непрерывность** – процесс управления рисками осуществляется на постоянной основе;
- **Цикличность** – процесс управления рисками представляет собой постоянно повторяющийся выстроенный цикл его основных компонентов;
- **Непрерывное совершенствование** – совершенствование работы по управлению рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

6. Цель и задачи СУР

6.1 Целью СУР является повышение эффективности управления рисками, угрозами и возможностями, что должно способствовать процессу увеличения капитализации Общества. В соответствии со Стратегией развития Общества, СУР ставит перед собой следующие цели:

- защита интересов акционеров Общества;
- обеспечение стратегической и оперативной устойчивости Общества;
- предотвращение и/или снижение потерь в Обществе при возникновении неблагоприятных для него рисков;
- разработка и применение единообразных и последовательных подходов к выявлению, оценке и управлению рисками Общества, совершенствование процедур обмена информацией о рисках по вертикали (управление) и по горизонтали (обмен опытом).

6.2 Задачами СУР являются:

- предупреждать возникновение событий, которые угрожают достижению стратегических и операционных целей, сократить их влияние, если они наступают, до приемлемого уровня;
- повышать риск-культуру и интегрировать риск-менеджмент и внутренний контроль во все аспекты деятельности Общества;
- эффективно реагировать на неожиданные ситуации и управлять ими;
- поддерживать систематический процесс управления рисками, являющийся частью общего процесса обеспечения эффективной внутренней контролирующей среды;
- предоставлять разумные гарантии заинтересованным сторонам о том, что Общество эффективно управляет рисками.

7. Определение риск-культуры

7.1 Культура управления рисками (риск-культура) является основой риск-менеджмента. Это убеждения, понимание и знания в области управления рисками, разделяемые и применяемые всеми должностными лицами и работниками при выполнении своих обязанностей.

Риск-культура является частью корпоративной культуры Общества. Уровень риск-культуры определяет то, каким образом риски выявляются, оцениваются и управляются с момента разработки стратегии до ее реализации и мониторинга эффективности.

7.2 Риск-культура основана на четырех принципах:

1) Тон на высшем уровне: Совет директоров, Правление и руководство Общества задают тон сверху и при принятии решений исходят из оптимального баланса между долгосрочной стоимостью, прибыльностью и рисками, связанными как с принятием, так и не принятием решений, руководство поощряет у подчиненных риск-ориентированное поведение. Каждый вопрос в повестке заседаний органов Общества должен сопровождаться анализом рисков принятия решений и соответствия установленному риск-аппетиту.

2) Корпоративное управление: Деятельность Общества направлена на создание такой контрольной среды, которая обеспечивает понимание работниками того, что Политика и все внутренние документы являются обязательными для соблюдения. Все должностные лица и работники Общества четко осознают свою зону ответственности и полномочия по управлению рисками и внутреннему контролю. Владельцы рисков в рамках своей компетенции понимают риски, управляют ими и должным образом информируют о рисках в соответствии с внутренними нормативными документами Общества.

3) Принятие решений: Внутренняя среда характеризуется открытостью коммуникаций и прозрачностью информации о рисках, это способствует открытому и конструктивному обсуждению сопутствующих рисков и потенциальных возможностей между работниками и должностными лицами

Общества и позволяет совместно принимать эффективные решения в ответ на внешние вызовы.

Система вознаграждения на всех уровнях использует финансовые и не финансовые стимулы для Руководства и работников в формировании у них правильного отношения к риску в процессе принятия управленческих решений. При развитой риск-культуре принимаемые решения четко определены риск-аппетитом.

4) Компетенция: Организационная структура Общества базируется на модели «трех линий».

- Первая линия (бизнес-функции, владельцы рисков и владельцы бизнес-процессов) представлена структурными подразделениями в лице каждого работника в рамках своей компетенции. Работники Общества при выполнении должностных обязанностей непосредственно управляют рисками и выполняют контрольные процедуры в рамках своей компетенции. Первая линия осуществляет свою деятельность в рамках утвержденных уровней риск-аппетита и функционирует в рамках принятых политик управления рисками.

- Вторая линия представлена структурным подразделением, ответственным за организацию деятельности по управлению рисками и комплаенс. Вторая линия отвечает за мониторинг внедрения структурными подразделениями (бизнес-функциями) эффективной практики управления рисками и внутреннего контроля, соблюдение законодательства и внутренних нормативных документов Общества, предполагаемых нарушений Кодекса этики и комплаенс АО «Волковгеология», внутренних документов Общества и/или законодательства по вопросам противодействия коррупции и иных применимых к Обществу регуляторных требований.

- Третья линия (независимая гарантия) представлена Службой внутреннего аудита Общества (далее – СВА), проводит независимую оценку эффективности и содействует совершенствованию управления рисками и внутреннего контроля, оказывает поддержку Комитету по аудиту и Совету директоров Общества, предоставляет им независимую оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля.

7.3 Источниками информации об уровне риск-культуры для Правления и Совета директоров Общества могут являться документы по оценке эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе, отчеты по диагностике корпоративного управления в компаниях и др.

7.4 В Обществе действует Политика конфиденциального информирования, которая устанавливает порядок информирования о нарушениях Кодекса этики и комплаенс.

8. Организационная структура СУР

8.1 Организационная структура СУР в Обществе обеспечивает поток информации по вертикали и по горизонтали.

8.2 Информация, поступающая по вертикали снизу-вверх, обеспечивает Акционеров, Совет директоров, Правление Общества сведениями: о текущей

деятельности, о принятых в ходе деятельности рисках, их оценке, контроле, методах реагирования и уровне управления ими.

8.3 Решения, направляемые сверху вниз, обеспечивают доведение до Общества целей, стратегий и поставленных задач путем принятия решений Акционерами, Советом директоров, Правлением Общества, а также утверждения документов по управлению рисками Общества.

8.4 Передача информации по горизонтали подразумевает взаимодействие структурных подразделений Общества, ответственных работников за организацию деятельности по управлению рисками.

8.5 Структура СУР Общества представлена на нескольких уровнях с вовлечением следующих органов и подразделений Общества (рис.1):

Рисунок №1 «Организационная структура СУР»



9. Функции участников СУР

9.1 Совет директоров Общества играет ключевую роль в осуществлении надзора за СУР и осуществляет следующие функции в области управления рисками:

- утверждение Политики по управлению рисками Общества;
- в рамках Политики обеспечение наличия соответствующих внутренних документов, описывающие отдельные процедуры, процессы, инструкции;

- определение форм и сроков предоставления отчетности по управлению рисками;
- утверждение ежеквартальных отчетов по управлению рисками;
- рассмотрение отчетов по эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, подготовленных Службой внутреннего аудита Общества;
- анализ заключений внешних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками и результатов проверок Службы внутреннего аудита;
- утверждение уровней ответственности по мониторингу и контролю над рисками Общества путем утверждения настоящей Политики;
- утверждение риск-аппетита Общества на консолидированном уровне;
- утверждение уровней толерантности в отношении ключевых рисков;
- утверждение Регистра и карты рисков Общества;
- утверждение плана мероприятий по минимизации рисков (в рамках Регистра рисков Общества);
- проведение мониторинга деятельности по управлению рисками посредством Комитета по аудиту при Совете директоров Общества.

9.2 Комитет по аудиту Совета директоров Общества по вопросам управления рисками осуществляет следующие функции:

- анализирует отчеты внешнего и внутренних аудиторов о состоянии системы управления рисками;
- анализирует эффективность средств системы управления рисками Общества, а также дает предложения по этим смежным вопросам;
- осуществляет контроль за выполнением рекомендаций внутренних и внешних аудиторов Общества в отношении системы управления рисками;
- проводит регулярные встречи с руководством Общества для рассмотрения ключевых рисков и проблем контроля и соответствующих планов Общества в управлении рисками;
- предварительно одобряет Политику и другие внутренние документы в области управления рисками Общества;
- предварительно одобряет годовой отчет об управлении рисками;
- одобряет ежеквартальные отчеты об управлении рисками;
- предварительно одобряет отчеты по эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, подготовленные Службой внутреннего аудита Общества;
- предварительно рассматривает заключения внешних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками и результатов проверок Службы внутреннего аудита;
- предварительно одобряет уровни толерантности в отношении ключевых рисков;
- предварительно одобряет Регистр и карту рисков Общества в рамках рассмотрения управленческой отчетности по управлению рисками;

- предварительно одобряет риск-аппетит Общества на консолидированном уровне.

9.3. **Правление Общества** несет ответственность за организацию эффективной СУР и осуществляет следующие функции:

- реализация и обеспечение соблюдения положений настоящей Политики и других внутренних документов по управлению рисками;
- в рамках Политики и в целях ее надлежащей реализации разрабатывает и утверждает соответствующие внутренние документы, описывающие отдельные процедуры, процессы, инструкции по управлению рисками;
- предоставление на рассмотрение и утверждение Совету директоров отчетов об управлении рисками на ежеквартальной основе;
- рассмотрение и одобрение ежеквартальных отчетов по управлению рисками Общества и принятие соответствующих мер в рамках своей компетенции;
- организация функционирования эффективной СУР, позволяющей идентифицировать и оценить потенциальные риски;
- рассмотрение отчетов по эффективности работы системы управления рисками и внутреннего контроля и предоставление Совету Директоров подтверждения об эффективности СУР;
- утверждение мероприятий по реагированию и методик по управлению рисками в Обществе в рамках нормативных документов, утвержденных Советом директоров;
- утверждение лимитов на банки предприятиям Общества, которые отнесены к компетенции Правления Общества в соответствии с Правилами «Установление лимитов на банки в АО «НАК «Казатомпром»;
- совершенствование внутренних процедур и регламентов в области управления рисками.

9.4. В Обществе назначается **Офицер по рискам и комплаенс** Общества - должностное лицо, которое курирует вопросы, связанные с управлением рисками, внутренним контролем, управлением непрерывностью деятельности и комплаенс Общества. Офицер по рискам и комплаенс Общества должен соответствовать следующим требованиям:

- должен подчиняться Совету директору Общества;
- не должен совмещать иные функции, которые ведут к конфликту интересов;

- не должен быть членом Совета директоров Общества.

9.4.1 **Офицер по рискам и комплаенс** осуществляет следующие функции:

- общее руководство и координация деятельности структурного подразделения Общества, ответственного за организацию деятельности по управлению рисками (Сектора риск-менеджмента и внутреннего контроля);
- разработка и совершенствование методологической базы по управлению рисками и внутреннему контролю, включая вопросы противодействия коррупции, по управлению непрерывностью деятельности;

- идентификация и оценка стратегических, финансовых, операционных, правовых, включая комплаенс-риски, и инвестиционных рисков по возможным объемам финансовых и/или нефинансовых потерь, определение подверженности деятельности, процессов Общества комплаенс-рису;

- формирование совместно с владельцами рисков Регистра и карты коррупционных рисков Общества;

- разработка мероприятий и контрольных процедур по минимизации рисков, включая комплаенс-риски, и обеспечение его реализации;

- оценка эффективности мероприятий и дизайна контрольных процедур;

- систематический анализ информации, поступившей по каналам конфиденциального информирования, влияющей на степень подверженности Общества комплаенс-рису или риску потери репутации;

- проведение служебных расследований по вопросам комплаенс до полного их завершения и принятия корректирующих мер в предусмотренном порядке;

- проведение анализа отчетов по мониторингу рисков Общества, оценки эффективности исполнения предупредительных мероприятий, отслеживание внешних и внутренних факторов, имеющих существенное влияние на риски;

- предоставление Совету директоров Общества информации и отчетов в пределах своей компетенций.

9.5 Рабочая комиссия по управлению рисками Общества осуществляет следующие функции:

- ежегодное рассмотрение и одобрение Плана работ СУР;
- рассмотрение и предварительное одобрение проектов внутренних (в том числе Политики и Правил по управлению рисками) и иных документов Общества по управлению рисками;

- контроль за периодическим обновлением и совершенствованием утвержденных документов по управлению рисками, а также организацией систематического обучения руководителей и работников Общества требованиям и аспектам данных документов;

- согласование предложенных, по результатам выявления, классификации и оценки рисков, структурными подразделениями методов управления рисками из существующего во внутренних документах по управлению рисками перечня методов по управлению рисками;

- рассмотрение и подготовка предложений по результатам осуществления контроля и мониторинга за состоянием рисков, соблюдением Обществом максимально допустимых лимитов по риску и исполнением подразделениями Общества внутренних документов по управлению рисками;

- рассмотрение функциональных требований, предъявляемых к автоматизированной информационной системе по управлению рисками;

- рассмотрение и подготовка предложений по совершенствованию планов мероприятий при возникновении неблагоприятных воздействий (в том

числе, на окружающую среду, изменении рыночных условий, наступлении форс-мажорных обстоятельств и т.д.);

- осуществление координации взаимодействия структурных подразделений Общества в процессе управления рисками;
- представление Правлению Общества отчета об управлении рисками;
- рассмотрение и одобрение риск-аппетита, уровней толерантностей по отношению к ключевым рискам;
- рассмотрение и одобрение лимитов на банки и перечня банков второго уровня, на депозиты которых могут быть размещены временно свободные деньги (при необходимости);
- рассмотрение и одобрение владельцев рисков в рамках регистра рисков;
- рассмотрение и одобрение регистра рисков, включая планы мероприятий по минимизации рисков и карты рисков к нему;
- рассмотрение и одобрение ключевых рисковых показателей;
- подготовка предложений по организации и поддержанию эффективной системы управления рисками;
- рассмотрение рекомендаций внешних аудиторов, консультантов и службы внутреннего аудита по управлению рисками, рассмотрение эффективности мер, принимаемых подразделениями Общества по решению проблем, выявленных внешними аудиторами, консультантами и службой внутреннего аудита;
- представление Правлению Общества отчета о результатах деятельности Рабочей комиссии.

9.6 Структурное подразделение Общества, ответственное за организацию деятельности по управлению рисками осуществляет следующие функции:

- координация и совершенствование процесса управления рисками в филиалах Общества через органы управления филиалов Общества;
- обеспечение интегрированности управления рисками в другие бизнес-процессы и развитие риск-культуры в Обществе;
- контроль за исполнением структурными подразделениями внутренних документов по СУР;
- формирование предложений по назначению владельцев рисков и риск-координаторов;
- организация и координация процесса идентификации и оценки ключевых рисков;
- инициирование разработки плана мероприятий по минимизации рисков владельцами рисков (в рамках Регистра рисков) и координация работы по его исполнению;
- формирование совместно с владельцами рисков Регистра и карты рисков Общества;
- рассмотрение и согласование регулярных отчетов об управлении рисками филиалов Общества;

- формирование и предоставление сводных отчетов об управлении рисками Правлению и Совету Директоров Общества в соответствии с порядком, определяемым Советом Директоров;
- проведение периодической оценки систем управления рисками и внутреннего контроля Общества в рамках Методики диагностики корпоративного управления и подготовка предложений по совершенствованию уровня развития СУР в филиалах Общества;
- согласование проектов стратегической направленности, инвестиционных проектов Общества в части достаточности раскрытия и анализа информации по рискам;
- разработка, внедрение и совершенствование (обновление) внутренних документов по управлению рисками Общества;
- информирование Правления и Совета директоров Общества о существенных отклонениях в процессах управления рисками. Информирование Совета директоров Общества проводится путем использования дополнительного канала коммуникации в части оперативного доведения информации о ключевых рисках и других экстренных вопросов через Корпоративного секретаря;
- создание и ведение базы данных по реализованным рискам, отслеживание внешних факторов, которые могут оказать существенное влияние на риски;
- оказание методической и консультационной поддержки работникам структурных подразделений Общества и работников филиалов Общества;
- разработка рекомендаций предприятиям Общества по результатам анализа СУР;
- взаимодействие со Службой внутреннего аудита Общества в части формирования плана внутреннего аудита, обмена информацией, обсуждения результатов аудиторских проверок, обмена знаниями и методологиями;
- выдвижение предложений в части проведения обучающих семинаров и тренингов по управлению рисками для работников Общества;
- организация и проведение совещаний, рабочих встреч с руководителями структурных подразделений по вопросам идентификации и оценки выявленных и потенциальных рисков Общества, а также методам управления данными рисками;
- рассмотрение и анализ отчетов по реализованным рискам структурных подразделений Общества/предприятий Общества;
- участие в заседаниях Рабочей комиссии по управлению рисками при Правлении Общества;
- организация процесса систематического обучения руководителей и работников Общества практическим аспектам по управлению рисками не менее 1 раза в 2 года;
- формирование предложений для Рабочих комиссий по управлению рисками при Правлении Общества в отношении величины риск-аппетита и уровней толерантности по ключевым рискам;

- разработка ключевых рисковых показателей (совместно с владельцем риска) и формирование панели ключевых рисковых показателей;

- предоставление отчетности Рабочей комиссий по управлению рисками при Правлении Общества о выполнении Планов мероприятий по минимизации рисков (в рамках Регистра рисков);

- мониторинг текущего статуса по ключевым рисковым показателям, и на основании данной информации формирование отчетов Рабочей комиссий по управлению рисками при Правлении Общества.

Структурное подразделение, ответственное за организацию деятельности по управлению рисками (риск-подразделение), эффективно выполняет роль второй линии, тем самым повышая уверенность руководства в достижении целей Общества. Риск-подразделение поддерживает курс на постоянное развитие риск-культуры в Обществе, в том числе, с использованием механизмов адаптационного курса для вновь принятых работников Общества, предоставления документов по рискам в рамках введения в должность членов Совета директоров Общества. Риск-подразделение при необходимости могут инициировать анонимные опросы по рискам среди работников Общества.

9.7 Руководители структурных подразделений Общества (владельцы рисков, владельцы бизнес-процессов) играют ключевую роль в процессе управления рисками. Владельцы рисков несут персональную ответственность за:

- своевременное выявление и информирование о значительных рисках в сфере своей деятельности,
- представление предложений по управлению рисками для включения в план мероприятий,
- выполнение утвержденных планов мероприятий по минимизации рисков и координацию действий участников мероприятий,
- своевременное предоставление информации обо всех реализовавшихся рисках в структурное подразделение, ответственное за организацию деятельности по управлению рисками Общества.

Основными функциями владельцев рисков в процессе управления рисками являются:

- идентификация и оценка рисков в рамках бизнес-процессов на постоянной основе;

- идентификация и оценка рисков на ежегодной основе с пересмотром (при необходимости) на ежеквартальной основе в рамках управления консолидированным регистром рисков;

- своевременное формирование отчетности об управлении рисками и предоставление ее в структурное подразделение Общества, ответственное за организацию деятельности по управлению рисками для консолидации;

- участие в разработке методической и нормативной документации и формирование предложений по методам и способам управления рисками в рамках своих компетенций;

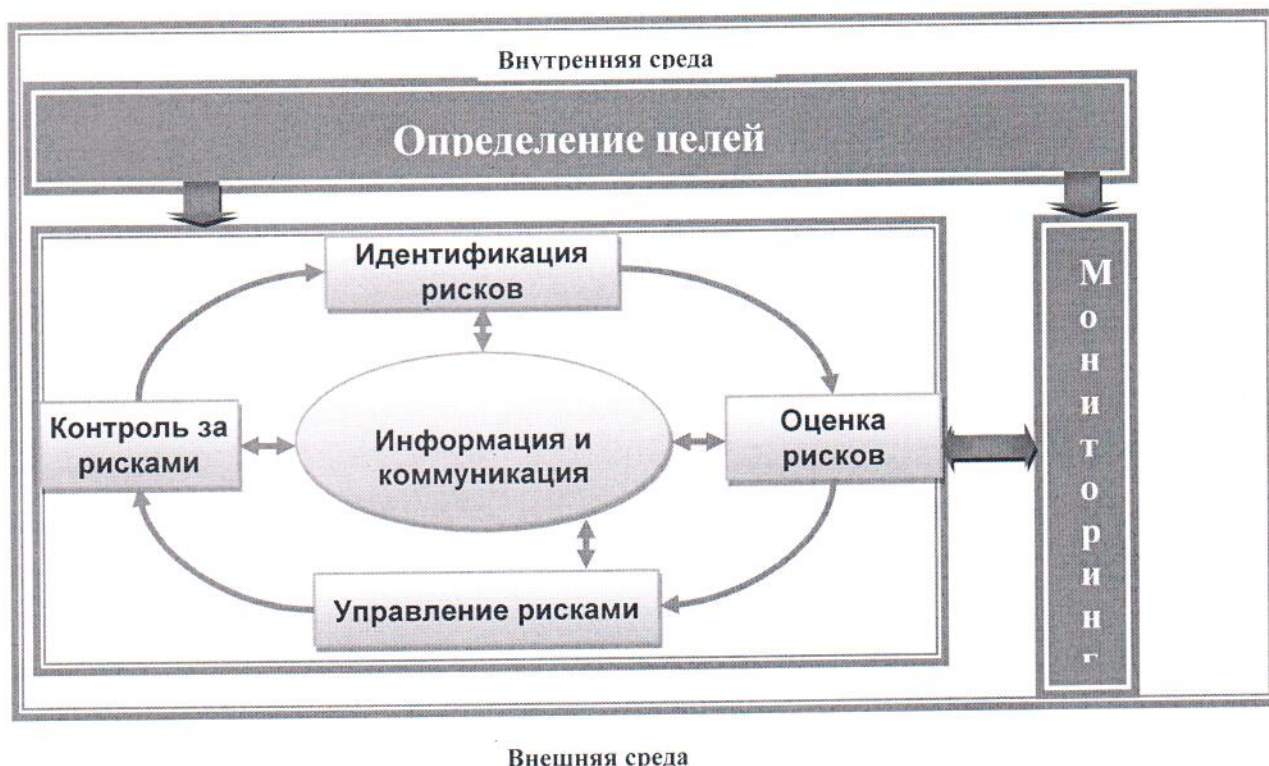
- разработка специализированной методической и нормативной документации и формирование предложений по методам и способам управления рисками, владельцами которых являются;
- разработка планов по минимизации рисков с четким указанием основных этапов их реализации и ответственных лиц на основании оценки эффективности текущих мероприятий по минимизации рисков или в случае отсутствия текущих мероприятий;
- своевременное доведение содержания планов мероприятий по минимизации рисков до сведения всех заинтересованных сторон и исполнителей;
- реализация утвержденных мероприятий по минимизации рисков, контроль за их исполнением;
- своевременное реагирование на реализованные риски, руководство процессом выполнения соответствующего плана последующего воздействия на рисковое событие и доведение информации до руководства Общества;
- осуществление контроля за внешними/внутренними факторами, которые потенциально могут привести к изменению предыдущих результатов оценки риска, передача соответствующей информации структурному подразделению Общества, ответственному за организацию деятельности по управлению рисками;
- предоставление отчетности о ходе и результатах выполнения плана мероприятий по минимизации рисков структурному подразделению Общества, ответственному за организацию деятельности по управлению рисками
- содействие процессу развития риск-культуры в Обществе.

Для эффективности организации работы СУР в каждом структурном подразделении назначается риск-координатор, в обязанности которого входит организация работы по управлению рисками в своем структурном подразделении и сотрудничество со структурным подразделением, ответственным за организацию деятельности по управлению рисками в Обществе, на всех этапах реализации процедур СУР. Для поддержания и повышения риск-культуры в Обществе проводится обучение для ознакомления новых работников и периодического ознакомления всех работников Общества (как минимум, на ежегодной основе) с действующей СУР Общества. По окончании обучения, работники структурных подразделений, координирующие вопросы СУР (риск-координаторы), сдают контрольное тестирование для подтверждения полученных знаний.

10. Процесс функционирования СУР

10.1 Управление рисками является нелинейным многонаправленным циклическим процессом, в котором все элементы воздействуют друг на друга. Процесс является постоянным, динамичным, непрерывным, в рамках которого происходит обмен информацией и коммуникация между участниками СУР. Процесс функционирования СУР состоит из этапов согласно рисунку №2:

Рисунок №2 «Процесс управления рисками»



10.2 Существует прямая взаимосвязь между целями Общества и элементами процесса управления рисками. Основными являются четыре категории целей: стратегические, операционные, подготовка отчетности, комплаенс.

10.3 Цели должны быть определены до момента, когда руководство Общества начнет выявлять события и риски, которые потенциально могут оказать негативное влияние на их достижение. Достижение целей осуществляется путем правильного планирования деятельности Общества на краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный периоды и на всех уровнях управления Обществом (консолидированно, по бизнес-процессам, организационным единицами и иным уровням).

11. Внутренняя и внешняя среда

11.1 Внутренняя среда определяет общее отношение Общества к рискам, и то, как рассматривают и реагируют на риски его работники. Внутренняя среда является основой для всех других компонентов СУР, включает философию риск-менеджмента, риск-аппетит, контроль со стороны органов управления, этические ценности, компетенцию и ответственность работников, структуру Общества, его возможности, определяемые человеческими, финансовыми и прочими ресурсами.

11.2 Деятельность Общества направлена на создание внутренней среды, которая повышает понимание рисков работниками и повышает их

ответственность за управление рисками. Внутренняя среда должна поддерживать следующие принципы деятельности Общества:

- идентификация и рассмотрение всех форм рисков при принятии решений, а также поддержка комплексного подхода видения рисков руководством Общества;

- поддержка ощущения собственности и ответственности за риски и управление рисками на соответствующих уровнях иерархии управления (Общество, структурные подразделения и т.д.);

- отслеживание соответствия деятельности работников внутренней политике и процедурам Общества;

- своевременное информирование о значимых рисках и недостатках системы управления рисками;

- понимание, что политика и процедуры в области управления рисками являются обязательными.

11.3 Взаимоотношения Общества с внешней средой (бизнес структурами, социальными, регуляторными, другими государственными и финансовыми органами) находят свое отражение во внутренней среде и влияют на ее формирование. Внешняя среда Общества является сложной по своей структуре и включает различные аспекты отрасли, взаимосвязанные между собой.

12. Определение риск-аппетита и уровней толерантности к ключевым рискам Общества

12.1 Общество определяет риск-аппетит, которое готово принять для достижения стратегических целей (стратегических направлений деятельности). Риск-аппетит влияет на распределение ресурсов, на организацию процессов и создание инфраструктуры внутри организации, необходимой для эффективного мониторинга и реагирования на риски.

12.2 Определение риск-аппетита Общества на консолидированной основе проводится структурным подразделением, ответственным за организацию деятельности по управлению рисками и выносится на утверждение Совету директоров Общества.

12.3 В целях осуществления эффективного мониторинга и недопущения превышения уровня риск-аппетита в Обществе применяются уровни толерантности к ключевым рискам.

12.4 Уровни толерантности к ключевым рискам определяются владельцами рисков на основании двух основных подходов:

- субъективный подход;
- объективный подход.

12.5 Процесс определения риск-аппетита и уровней толерантности к ключевым рискам с описанием подходов регламентирован Инструкцией «Определение и мониторинг риск-аппетита и уровней толерантности к ключевым рискам АО «Волковгеология».

13. Идентификация рисков

13.1 Идентификация рисков – это определение подверженности Общества влиянию событий, наступление которых может негативно отразиться на способности достичь запланированные цели и реализовать поставленные задачи, а также определение направления и необходимости совершенствования процесса управления рисками.

13.2 Для идентификации рисков используется комбинация различных методик и инструментов, таких как идентификация рисков на основе поставленных целей и задач, отраслевых и международных сравнений, семинаров и обсуждений, интервьюирования, анкетирования, SWOT-анализа мозгового штурма, анализа отчетов по результатам аудиторских и прочих проверок, анализа Near Miss, базы данных произошедших убытков и т.д.

13.3 Для классификации рисков в Обществе используется группировка рисков по следующим категориям:

- стратегические риски;
- финансовые риски;
- комплаенс-риски;
- операционные риски;
- инвестиционно-проектные риски.

13.4 Идентифицированные риски, с которыми сталкивается Общество в своей деятельности, систематизируются в форме консолидированного регистра рисков и карты рисков. Регистр рисков поддерживается в актуальном состоянии и пересматривается регулярно в рамках мониторинга рисков и формирования управленческой отчетности по управлению рисками. В целях более эффективного управления рисками владельцы рисков при наличии необходимости ведут специализированные неконсолидированные регистры рисков в соответствии с отраслевыми стандартами (риски промышленной безопасности, экологические риски, риски информационной безопасности, IT-риски, антикоррупционные риски и т.д.). Процесс работы с регистрами рисков координирует структурное подразделение, ответственное за организацию деятельности по управлению рисками, более подробно описан в Правилах «Идентификации, оценки рисков и определения методов управления рисками АО «Волковгеология»».

14. Оценка рисков

14.1 Процесс оценки рисков проводится с целью выделения наиболее ключевых рисков, которые могут негативно влиять на деятельность Общества и достижение стратегических целей и задач.

14.2 Оценка рисков осуществляется на всех уровнях Общества на ежегодной основе. По мере необходимости, в случае существенных изменений в деятельности Общества и изменений в окружающей среде, должна проводиться более частая оценка, что необходимо для обеспечения актуального рискового профиля компании.

14.3 Первоначально оценка рисков владельцами рисков проводится на качественной основе, затем при возможности расчета, может быть проведена количественная оценка.

14.4 Все идентифицированные и оцененные риски отражаются на карте рисков (Рисунок 3 «Карта рисков»).

14.5 Порядок проведения качественной и количественной оценки рисков описаны в Правилах «Идентификация, оценка рисков и определение методов управления рисками АО «Волковгеология».

14.6 Для обеспечения эффективности процесса и снижения затрат на его реализацию, Общество должно сконцентрировать внимание на рисках, которые могут оказывать наиболее значительное влияние на его финансовое состояние и достижение целей и задач.

14.7 Оценка рисков устанавливается в соответствии с позицией каждого из рисков на Карте рисков:

- критические риски – красная зона карты рисков – риски, имеющие наиболее высокий приоритет. Такие риски, которые составляют 75% и выше уровня Риск-аппетита;
- крупные риски – оранжевая зона карты рисков – вторые по приоритетности риски, ущерб от реализации которых остается в пределах 50-75% уровня Риск-аппетита;
- средние риски - желтая зона карты рисков – третьи по приоритетности риски, ущерб от реализации которых остается в пределах 25-50% уровня Риск-аппетита;
- низкие риски – зеленая зона карты рисков – риски в пределах до 25% уровня Риск-аппетита.

14.8 Помимо результатов оценки при приоритезации рисков могут учитываться критерии: способность Общества адаптироваться к риску и реагировать на него, взаимозависимость рисков, в результате которой повышается сложность управления ими, скорость влияния риска на деятельность Общества, продолжительность негативного воздействия последствий риска на Общества и др.

Рисунок №3 «Карта рисков»

ВОЗДЕЙСТВИЕ	5					
	4					
	3					
	2					
	1					
		1	2	3	4	5
ВЕРОЯТНОСТЬ						

15. Управление рисками

15.1 Управление рисками должно происходить в контексте определенных целей, задач, поставленных перед Обществом, которые вытекают из утвержденной Стратегии развития Общества, планов развития и других внутренних документов. Общество должно не реже одного раза в год определять риск-аппетит и формировать регистр рисков.

15.2 Общество определяет методы реагирования на риски и разрабатывает ежегодные планы мероприятий по управлению ключевыми рисками, которые являются обязательными для исполнения всеми структурными подразделениями.

15.3 Ответственность за выполнение предупредительных мероприятий по управлению рисками несут владельцы рисков.

15.4 При определении методов управления рисками Общество должно учитывать основные факторы, влияющие на выбор:

- риск-аппетит;
- анализ издержек и выгод, связанных с тем или иным методом управления рисками.

15.5 В соответствии с методологией COSO и ISO выбор методов реагирования на риски и разработка планов мероприятий по управлению рисками с целью обеспечения приемлемого уровня остаточного риска, включает в себя следующие стратегии реагирования:

- уменьшение риска;
- финансирование риска;
- принятие риска или повышение риска;

- передача или разделение риска;
- уклонение от риска.

Обработка риска может образовать новые риски или модифицировать действующие риски. Управление включает в себя процесс, политику, оборудование, метод или другие действия, которые модифицируют риск. Управление не может всегда влиять на предназначенный и предполагаемый модифицируемый эффект.

Более детальная информация по методам и планам мероприятий по управлению рисками представлена в Правилах «Идентификация, оценка рисков и определение методов управления рисками АО «Волковгеология».

16. Контрольные действия

16.1 Контрольные действия - это политики и процедуры, которые помогают обеспечить выполнение мер по управлению рисками. Контрольные действия включены в бизнес-процессы на всех уровнях Общества. Контрольные действия включают широкий спектр мер, таких как одобрение, авторизация, верификация, согласование, анализ проведения операций, безопасность активов и распределение обязанностей.

16.2 Ответственность за проведение анализа бизнес-процессов и определение необходимости и целесообразности внесения дополнительных контрольных действий несут владельцы бизнес-процессов - руководители структурных подразделений Общества.

16.3 На основании регулярной отчетности по рискам в Обществе ведется контроль над текущими рисками и исполнением мер по реагированию на риски.

16.4 Работники и должностные лица Общества вправе конфиденциально заявить в Комитет по внутреннему аудиту/ Совет директоров Общества о нарушении или неверном исполнении процедур управления рисками или внутреннего контроля, или других политик, а также случаях мошенничества, нарушения законодательства РК.

16.5 Более подробная информация о внутреннем контроле представлена в Положении о системе внутреннего контроля АО «Волковгеология».

17. Обмен информацией

17.1 Структура управления рисками в Обществе обеспечивает адекватный поток информации – по вертикали и по горизонтали. Цели процесса регулярного обмена информацией о рисках Общества состоят в том, чтобы:

- закрепить персональную ответственность за управление теми или иными рисками за владельцами рисков;
- своевременно доводить до сведения Совета директоров Общества информацию обо всех рисках, управление которыми необходимо осуществлять на соответствующем уровне Общества;
- своевременно доводить до сведения исполнителей мероприятий по управлению рисками информацию об их персональной ответственности за

выполнение соответствующих мероприятий (включая ожидаемый результат, сроки, ресурсы и пр.);

- обеспечить эффективный обмен информацией в ходе управления кросс-функциональными рисками Общества.

17.2 Общество доводит до партнеров, внешних аудиторов и других заинтересованных сторон (в том числе в составе годового отчета) информацию по управлению рисками, обеспечив при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам деятельности Общества.

17.3 Требования по содержанию отчета по рискам представлены в Приложении 1 настоящей Политики. Сроки предоставления отчетов представлены в Приложении 2 настоящей Политики.

18. Мониторинг

18.1 В Обществе осуществляется мониторинг эффективности системы управления рисками (включая существующие методы управления и средства контроля над рисками) и, по необходимости, ее модификация и усовершенствование. Мониторинг проводится на регулярной основе не реже одного раза в год.

18.2 Мониторинг СУР является важной частью всего бизнес-процесса и оценивает, как наличие такой системы, так и реализацию ее компонентов. Мониторинг осуществляется путем постоянного отслеживания выполнения политики, процедур и мероприятий системы управления рисками и целевых проверок. Масштаб и частота целевых проверок зависит от оценки рисков и эффективности постоянного мониторинга. Недостатки СУР должны доводиться до сведения Совета директоров и Правления Общества.

18.3 Структурное подразделение, ответственное за управление рисками, осуществляет контроль над исполнением мероприятий по управлению рисками в соответствии со сроками исполнения каждого мероприятия в рамках управленческой отчетности по управлению рисками.

18.4 Одним из главных инструментов мониторинга рисков и риск-факторов является ключевые рисковые показатели (КРП). КРП позволяют обнаруживать потенциальные риски и принимать заблаговременные меры во избежание наступления рисковых событий или минимизации их влияния на деятельность организации.

18.5 Детальное описание процесса определения КРП с примерами и шаблонами регламентировано в Инструкции «Определение и мониторинг ключевых рисковых показателей АО «Волковгеология».

19. Взаимосвязь процесса управления рисками с процессами стратегического планирования и операционной деятельности, бюджетирования и мотивации

19.1 Процесс управления рисками основывается на интеграции его элементов в ключевые бизнес-процессы Общества.

19.2 Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом **стратегического планирования** включает следующее (не ограничиваясь):

- процесс разработки стратегических планов должен предусматривать выявление и анализ рисков, способных оказывать влияние на достижение поставленных стратегических целей;
- стратегические планы Общества должны предусматривать комплекс мер, направленных на минимизацию рисков, связанных с реализацией запланированных стратегических инициатив.

19.3 Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом **операционной деятельности** включает следующее (не ограничиваясь):

- планы мероприятий по управлению рисками (отдельные мероприятия) включаются в соответствующие ежегодные планы работы Общества/структурных подразделений Общества;
- владелец риска должен объективно оценивать временные и административные ресурсы, необходимые для реализации предлагаемого им плана мероприятий по управлению рисками, и отражать полученную оценку в соответствующем отчете о риске;
- работникам структурных подразделений должны быть выделены необходимые временные и административные ресурсы для выполнения мероприятий, предусмотренных планами мероприятий по управлению рисками;
- работники структурных подразделений Общества представляют отчет по реализованным рискам.

19.4 Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом **инвестиционной деятельности** включает следующее (не ограничиваясь):

- инициаторы инвестиционных проектов (в том числе проектов, вносимых на рассмотрение Инвестиционного Комитета Общества) в процессе рассмотрения и разработки инвестиционных проектов должны предусматривать выявление и анализ рисков, способных оказывать влияние на реализацию и достижение поставленных целей инвестиционного проекта. Также должен быть предусмотрен комплекс мер, направленных на минимизацию потенциального неблагоприятного эффекта основных рисков, связанных с реализацией проекта на деятельность Общества, в соответствии с установленным риск-аппетитом Общества по инвестиционной деятельности;

19.5 Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом **кредитной деятельности** (при получении, предоставлении кредита, финансовой помощи и финансовых гарантий) включает следующее (не ограничиваясь):

- инициаторы процесса получения/предоставления кредита (привлечения/ предоставления заемных средств) должны включать анализ рисков для финансовой устойчивости Общества согласно внутренней документации по управлению долгом и финансовой устойчивостью Общества, но не ограничиваясь, анализ эффекта на соблюдение нормативов, установленных Правлением Общества, внешними кредиторами (при наличии);
- инициаторы процесса предоставления кредита (займа) и финансовых гарантий контрагентам должны включать анализ кредитного риска согласно

внутренним документам Общества.

19.6 Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом бюджетирования:

- перед утверждением плана мероприятий по управлению рисками Правлением/ Советом директоров Общества, владельцам рисков необходимо предусмотреть необходимые финансовые ресурсы для реализации предлагаемого плана мероприятий по управлению рисками и проработать данный вопрос со структурным подразделением, ответственным за бюджетирование;

- План развития Общества разрабатывается с учетом риск-ориентированного подхода.

19.7 Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом мотивации персонала включает следующее (не ограничиваясь):

- обязанности участников СУР по выполнению всех процедур, предусмотренных для них системой, должны быть закреплены в должностных инструкциях, а руководителями структурных подразделений Общества должен проводиться мониторинг их исполнения;

- рекомендуется также предусматривать механизмы поощрения, призванные мотивировать руководителей и работников Общества действовать в рамках СУР должным образом, в соответствии с установленными сроками и целевыми показателями.

20. Требования к конфиденциальности информации о рисках

20.1 Решение о допуске тех или иных должностных лиц структурных подразделений Общества к детальной информации об описании, оценке или Планах мероприятий по управлению теми или иными рисками принимаются владельцами рисков.

20.2 Требования к конфиденциальности информации по управлению рисками регулируются внутренними документами Общества и иными документами, утвержденными Постановлением Правительства Республики

20.3 Перечень документов по управлению рисками Фонда и отчетности по ним с грифом «Для служебного пользования» описываются в Политике управления рисками Фонда.

20.4 Внешним лицам, получающим доступ к информации о рисках с грифом «ДСП» может быть предоставлен доступ только после подписания соглашения о неразглашении конфиденциальной информации.

21. Критерии эффективности СУР

21.1 Эффективность СУР подтверждается результатами независимых проверок, проведенных внутренними и/или внешними аудиторами или независимыми экспертами.

21.2 Оценка эффективности СУР представителями мажоритарного акционера проводится в соответствии с Методикой оценки эффективности

корпоративного управления в юридических лицах, более пятидесяти процентов голосующих акций прямо или косвенно принадлежат АО «Самрук-Қазына».

21.3 Определение «эффективности» процесса управления рисками является предметом субъективного суждения, формирующегося в результате оценки наличия и эффективности функционирования компонентов управления рисками. Таким образом, основными критериями оценки эффективности СУР являются:

- Все компоненты СУР присутствуют и должным образом регламентированы;
- Все компоненты СУР эффективно функционируют, отсутствуют значительные недостатки;
- Консолидированная оценка риска сведена к пределам, не выходящим за рамки риск-аппетита Общества.

21.4 Эффективность процесса управления рисками по каждой из четырех категорий целей, указанных в пункте 9.2 к настоящей Политике, дает Совету Директоров и руководству Общества разумную гарантию того, что они владеют информацией, в какой степени достигнуты стратегические и операционные цели Общества, а также того, что отчетность Общества является достоверной, а применяемое законодательство Республики Казахстан соблюдается.

21.5 Несмотря на то, что процесс управления рисками приносит важные преимущества, Общество признает, что существует ряд ограничений СУР и системы внутреннего контроля. Решения о методе реагирования на риск и создание средств контроля должны учитывать соотношение затрат и результат, однако несмотря на наличие эффективности СУР и системы внутреннего контроля, Общество признает, что существует ряд ограничений этих систем, таких как:

- 1) ошибочное профессиональное суждение;
- 2) ошибочно принятые решения;
- 3) внешние негативные факторы, не подконтрольные Обществу;
- 4) установление изначально недостижимых целей;
- 5) человеческий фактор;
- 6) возможность персоналом Общества обойти выполнение контролей;
- 7) возможность руководства Общества превысить полномочия;
- 8) возможность сговора персонала.

Наличие ограничений означает, что СУР и система внутреннего контроля не обеспечивает абсолютную гарантию достижения целей Общества, при этом, Общество учитывает имеющиеся ограничения при разработке дизайна внутренних контролей и выборе инструментов управления рисками.

22. Приложения

22.1 Приложение 1 «Структура и содержание отчета об управлении рисками».

22.2 Приложение 2 «Сроки предоставления отчетов по рискам».

Структура и содержание отчета об управлении рисками*

_____ за _____ 20__ года
(Общество) (Отчетный период)

1. Карта и Регистр рисков:

Карта и Регистр рисков на прогнозный период с учетом изменений в рисках за отчетный квартал (при наличии), включая информацию о новых рисках.

Статус Толерантности и КРП по ключевым рискам.

Отдельное выделение критических рисков с указанием причин возникновения и Плана мероприятий по реагированию на них.

Статус исполнения Плана мероприятий по реагированию в отношении критических рисков за отчетный квартал.

Информация о неисполнении Плана мероприятий по реагированию в отношении рисков (при наличии).

Изменения за отчетный квартал в Плана мероприятий по реагированию на риски (при наличии).

2. Отчет о соблюдении Риск-аппетита и, при необходимости, предложения по пересмотру Риск-аппетита.

3. Отчетность по финансовым рискам и иным рискам согласно внутренним нормативным документам по управлению отдельными видами рисков.

4. Информация по реализованным рискам с обязательным указанием ущерба (в количественной, при возможности его расчета, и в качественной оценке) и предпринятых действиях по реагированию на данные риски с оценкой эффективности мероприятий.

Данный раздел также должен включать информацию по авариям и катастрофам, несчастным случаям на производстве.

5. Информация о существенных отклонениях от установленных процессов управления рисками и внутреннего контроля (при наличии).

6. Мероприятия, проводимые с целью совершенствования КСУР и внутреннего контроля в соответствии с рекомендациями СВА (при наличии).

7. Информация о корпоративной программе перестрахования рисков, реализуемой в соответствии с внутренним нормативным документом по организации страховой защиты.

**в данный перечень могут быть внесены изменения и дополнения при необходимости*

Сроки предоставления отчетов по рискам

Сроки предоставления отчетности в структурное подразделение, ответственное за организацию деятельности по управлению рисками:

Наименование документа	Ответственный	Сроки предоставления
Отчет по исполнению предупредительных мероприятий	Структурные подразделения Общества	Ежеквартально до 10 числа месяца, следующего за отчетным
Отчет структурного подразделения по управлению рисками: -Отчет по реализованным рискам -Отчет по вновь выявленным рискам		

Сроки предоставления консолидированных отчетов структурным подразделением, ответственным за организацию деятельности по управлению рисками:

Наименование документа	Пользователи документа	Сроки предоставления
Отчет об управлении рисками	Рабочая комиссия по управлению рисками, Правление Общества, Комитет по аудиту, Совет директоров Общества	Ежеквартально, согласно Плану работы Комитета по аудиту и Совета директоров Общества
Отчет об управлении рисками	Совет Директоров	Ежегодно, согласно Плана работы Совета Директоров