**УТВЕРЖДЕНО**

**решением Совета директоров**

**ОАО «Обь-Инвест» 22 марта 2022 г.**

**Протокол № 2 от 23 марта 2022 г.**

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

**И ВНУТРЕННЕМ КОНТРОЛЕ**

**ОАО «Обь-Инвест»**

г. Новосибирск 2022

1. **Общие положения**

1.1. Положение о системе управления рисками и внутреннего контроля (далее Положение) ОАО «Обь-Инвест» (далее Общество) это внутренний нормативный документ, определяющий основные принципы построения Системы Управления Рисками и Внутреннего Контроля (далее СУРиВК), раскрывающий цели и задачи СУРиВК. Положение определяет участников СУРиВК в Обществе, их обязанности, механизм взаимодействия.

1.2. Положение утверждаются Советом директоров. Любые изменения и дополнения к Положению утверждаются Советом директоров.

1.3. Действие Положения распространяется на все виды и направления деятельности Общества.

1.4. Положение основано на законодательстве РФ, Уставе Общества;

1.5. Данное положение разработано с учетом следующего перечня документов, но не исчерпывается им:

## - Информационное письмо Банка России от 1 октября 2020 г. № ИН-06-28/143 “О рекомендациях по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах”;

- Методические указания по подготовке Положения о внутреннем аудите (одобрены поручением Правительства Российской Федерации от 24.06.2015 № ИШ-П13-4148);

- Методические указания по подготовке Положения о системе управления рисками (одобрены поручением Правительства Российской Федерации от 24.06.2015 № ИШ-П13-4148);

- Концепция Института внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors) «Модель трех линий».

**2. Терминология**

**Риск** - влияние неопределенности на достижение поставленных целей Общества

**Риск-аппетит** - величина риска, которую Общество считает приемлемой в процессе достижения своих целей.

**Риск-ориентированный** подход - подразумевает мероприятия по построению и совершенствованию внутреннего контроля, в первую очередь, в областях деятельности Общества, которые характеризуются наиболее высоким уровнем рисков.

**Владельцы рисков** – генеральный директор, заместитель генерального директора, работники и руководители структурных подразделений, непосредственно выполняющие бизнес-процессы и управляющие связанными с ними рисками, те, кто выявляет, идентифицирует, оценивает риски, реализует меры по снижению рисков, обеспечивает соответствие применяемых мер целям и задачам организации, внедряет и выполняет контрольные процедуры - интегрирует [управление рисками](https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/74632070/#105) и внутренний контроль в процессы реализации стратегических и тактических целей и несет ответственность за обеспечение эффективной реализации контрольных процедур и управление рисками на постоянной основе.

**Управление** **рисками**  - любые действия направленные на изменение риска.

**Внутренний контроль**  – действия, осуществляемые Советом директоров, исполнительными органами и работниками Общества на всех уровнях управления и направленные на обеспечение Обществом:

- эффективности и результативности своей деятельности, направленной на достижение своих финансовых и операционных показателей, сохранность активов;

- достоверности, полноты и своевременности бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности;

- соблюдения законодательства и нормативных актов, а также внутренних нормативных документов Общества.

**Контрольные процедуры** - процедуры, направленные на снижение рисков, препятствующих достижению целей Общества. Контрольные процедуры являются одним из основных видов воздействия на риск и представляют собой мероприятия, действия работников Общества и (или) операции информационных систем, осуществляемые на различных уровнях организационной структуры Общества и направленные на уменьшение вероятности реализации риска и (или) минимизацию величины риска как угрозы.

**Контролирующие органы Общества** – органы Общества, к функциям которых относятся финансовый контроль, аудиты и ревизии, контроль управления рисками, контрольные функции.

**Система управления рисками и внутреннего контроля (СУРиВК)** - совокупность организационных мер, методик, процедур и действий, осуществляемых Обществом для достижения оптимального баланса между ростом стоимости активов Общества, прибыльностью и рисками, для обеспечения финансовой устойчивости Общества, эффективного ведения хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, соблюдения законодательства, внутренних документов Общества, своевременной подготовки достоверной отчетности.

**Бизнес-процесс** - последовательность взаимосвязанных действий, направленных на достижение определенного результата.

**3. Основные цели и задачи СУРиВК**

* 1. Целями СУРиВК являются:

- обеспечение контроля за действиями Общества, направленными на достижение эффективной финансово-хозяйственной деятельности, сохранности активов, эффективного использования ресурсов;

- обеспечение контроля за уровнем риск-аппетита, которое Общество считает приемлемым при действиях направленных на получение прибыли в бизнес - процессах;

- обеспечение контроля за подготовкой финансовой (бухгалтерской) отчетности, своевременным раскрытием необходимой информации;

- внесение вклада в создание механизма позволяющего Обществу эффективно действовать в условиях изменяющегося внешнего окружения;

- обеспечение контроля за надлежащим соблюдением законодательства РФ и внутренних документов Общества;

3.2.Чтобы достичь поставленных целей СУРиВК решает следующие задачи:

- разработка и совершенствование процедур внутреннего контроля, методов выявления и оценки рисков;

- мониторинг за нарушениями реализации процедур внутреннего контроля, выявления и оценки рисков, оказывающими влияние или могущих оказать влияние как на достижение стратегических целей Общества, так и целей Общества в конкретных бизнес-процессах;

- разработка мер по устранению выявленных нарушений процедур внутреннего контроля и по устранению недостатков процедур внутреннего контроля и управления рисками, которые препятствуют или могут препятствовать достижению целей Общества;

- консультационная поддержка руководителей и работников Общества по актуальным вопросам управления рисками, внутреннего контроля;

- информирование органов управления и контроля Общества о результатах деятельности в области управления рисками и внутреннего контроля;

- информирование акционеров Общества, в случаях предусмотренных законодательством РФ, проверка контрагентов, выявление и предотвращение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности;

- обеспечение соответствия действий и решений Общества требованиям законов, внутренним документам Общества;

**4. Основные принципы СУРиВК**

Функционирования СУРВК основано на следующих принципах:

- Принцип непрерывности. СУРиВК функционирует на постоянной основе, что делает возможным своевременное выявление рисков и осуществление мероприятий по управлению рисками;

- Принцип интегрированности. Процессы СУРиВК являются частью корпоративного управления, встраиваются во все бизнес-процессы Общества;

- Принцип разделения полномочий, обязанностей и ответственности. Участие в процессах управления рисками и внутреннего контроля распределены между участниками СУРиВК в соответствии от их функциональной ролью и полномочий в этой системе. Работники общества несут ответственность за управление рисками в сфере своей ответственности в соответствии с должностными инструкциями;

- Принцип достаточности и целесообразности. Функции контроля и функции по управлению рисками со стороны конкретного подразделения или работника Общества, обеспечены достаточными средствами и полномочиями для их выполнения. Ресурсы, выделяемые на управление рисками и контроля, должны быть сопоставимы с возможными рисками;

- Принцип риск-ориентированности. Процедуры СУРиВК направлены в первую очередь на концентрацию усилий и инициатив по построению и совершенствованию внутреннего контроля, в первую очередь, в областях деятельности Общества, которые характеризуются наиболее высоким уровнем рисков. С этой целью Общество стремится выявлять, оценивать и анализировать риски, которые могут повлиять на деятельности Общества и достижение поставленных целей;

- Принцип совершенствования. Общество создает условия для постоянного совершенствования элементов СУРиВК, исходя из необходимости повышения эффективности СУРиВК и решения новых задач, возникающих в процессе деятельности Общества;

- Принцип взаимодействия. Управление рисками и внутренний контроль при необходимости осуществляется на основе четкого и эффективного взаимодействия всех участников СУРиВК для достижения общих целей. Разработка мероприятий по управлению рисками и процедур внутреннего контроля, касающихся нескольких структурных подразделений Общества, осуществляется на базе совместных решений.

1. **Участники СУРиВК.**

Функционирование СУРиВК Общества обеспечивают следующие участники, которые различаются обязанностями, полномочиями и ответственностью в рамках этой системы:

5.1. Совет директоров Общества. К компетенции Совета директоров Общества в рамках полномочий, определенных Уставом Общества и внутренними нормативными документами Общества, относится, в том числе:

- определение целей, принципов и общих подходов к организации СУРиВК Общества и ее эффективное функционирование;

- утверждение нормативных документов, в том числе, касающихся управления рисками и внутреннего контроля, внутреннего аудита Общества;

- определение риск-аппетита;

- контроль над деятельностью Генерального директора Общества;

- не реже одного раза в год рассмотрение вопросов функционирования и эффективности СУРиВК, оценка результатов СУРиВК, мероприятия по повышению эффективности СУРиВК;

- не реже одного раза в год рассмотрение вопросов о результатах деятельности управления внутреннего аудита

5.2. Ревизор (ревизионная комиссия) Общества осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества. Ревизор Общества осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Общества, регламентирующими эту деятельность.

5.4. Генеральный директор

1) обеспечивает создание и поддержание функционирования СУРиВК;

2) обеспечивает выполнение решений Совета директоров в области организации СУРиВК;

3) распределяет полномочия, обязанности и ответственность между подразделениями Общества в отношении управления рисками и внутреннего контроля во вверенных им функциональных областях деятельности Общества;

4) координирует работу по подготовке периодической отчетности для Совета директоров о результатах функционирования СУРиВК.

5.5. Подразделение по управлению рисками и внутреннего контроля.

1) осуществляет общую координацию и оперативный контроль процессов управления рисками структурными подразделениями Общества, оценивает эффективность мероприятий по управлению рисками;

2) разрабатывает методологические документы в области обеспечения процесса управления рисками;

3) организует обучение руководителей и работников в области управления рисками и внутреннего контроля;

4) проводит анализ рисков Общества, дает рекомендации в отношении управления соответствующими рисками, производит мониторинг

процессов управления рисками структурными подразделениями, формирует сводную отчетность по рискам с периодическим обновлением (не реже одного раза в год) и информирует исполнительные органы и Совет директоров об эффективности процесса управления рисками;

5.6. Внутренний аудитор общества.

1) осуществляет подготовку плана внутреннего аудита на отчетный период;

2) проводит внутренние аудиторские проверки на основании утвержденного плана аудиторских проверок, а также внеплановые проверки (в случае такой необходимости);

3) осуществляет мониторинг выполнения в Обществе планов мероприятий по устранению недостатков и совершенствованию управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления по результатам проведенных внутренних аудиторских проверок;

4) предоставляет консультации Совету директоров и исполнительным органам Общества по вопросам управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;

5) осуществляет подготовку отчета и информирует Совет директоров и исполнительные органы Общества в соответствии с установленной периодичностью, но не реже одного раза в год, о выполнении плана деятельности внутреннего аудита, о результатах оценки надежности и эффективности СУРиВК, корпоративного управления, вырабатывает рекомендации по повышению эффективности управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, направленные на совершенствование деятельности Общества.;

5.7. Руководители подразделений

1) создают, поддерживают и контролируют эффективность СУРиВК в зоне своей ответственности в соответствии принципами и подходами, установленными Положением;

2) организуют деятельность по идентификации, оценке рисков и разработке мероприятий по управлению рисками в процессе достижения установленных целей Общества и при принятии управленческих решений в зоне своей ответственности в соответствии с порядком, установленным Положением и другими нормативными документами СУРиВК.

5.8. Работники Общества

1) формируют, поддерживают и осуществляют непрерывный мониторинг СУРиВК по направлениям деятельности и в периметре задач и обязанностей, установленных их должностными инструкциями и трудовыми договорами с Обществом;

2) выполняют мероприятия по повышению эффективности СУРиВК Общества в соответствии с порядком, установленным Положением и другими нормативными документами Общества в области СУРиВК.

1. **Организация СУРиВК.**

6.1. В целях организации, поддержания и развития СУРиВК в Обществе формируется коллегиальный орган – комиссия по управлению рисками и внутреннего контроля (далее **Комиссия**) в составе заместителя Генерального директора и работников структурных подразделений.

6.2. Основываясь на целях и задачах стоящих перед Обществом, Комиссия разрабатывает предложения по описанию риск-аппетита и установлению его величины, которые утверждаются Советом директоров.

6.3. СУРиВК предполагает идентификацию, оценку рисков и разработку мероприятий по управлению рисками, а также контроль эффективности данных мероприятий.

6.4. Комиссия по управлению рисками и внутреннего контроля, как участник СУРиВК осуществляет процесс количественной оценки рисков.

6.5. Контролирующими органами Общества осуществляется мониторинг общей эффективности СУРиВК, Совету директоров Общества предоставляется регулярная отчетность по результатам проверок. В Обществе ежегодно проводится внутренняя оценка эффективности СУРиВК, результаты которой предоставляются на рассмотрение Совета директоров.

6.6. Основная цель СУРиВК выявление рисков сопутствующих деятельности Общества, минимизация их последствий путем принятия эффективных управленческих решений.