

ТОО «Институт высоких технологий»	Офицер по рискам и комплаенс	Управление рисками
Статус: действующий	УР ОРК 1.1 АА	стр. 1 из 22

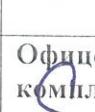
Политика управления рисками ТОО «Институт высоких технологий»

1. Назначение

Политика управления рисками ТОО «Институт высоких технологий» (далее – Политика) устанавливает цели и задачи системы управления рисками (далее – СУР), определяет организационную структуру СУР и функции ее участников, и описывает основные процессы управления рисками в ТОО «Институт высоких технологий» (далее – Товарищество).

2. Сфера действия

2.1. Действие Политики распространяется на все виды деятельности Товарищества и является обязательным для применения всеми структурными подразделениями и

Рев. №	Изменен ые листи	Разработал	Согласовал	Утверждено
0		Зам. ген. директора по корпоративным вопросам Перменев Ю.Г 03.08.2015г.	Генеральный директор Косунов А.О. 03.08.2015г.	Решением Наблюдательного совета №5 От 19.08.2015г.
1.	1-22	Офицер по рискам и комплаенс  «___» 2020 г.	Генеральный директор  «___» 2020г.	Решением Наблюдательного совета №7-20 от «___» 09 2020г.

2. Сфера действия

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

Оглавление

1. Назначение.....	1
2. Сфера действия.....	2
3. Термины и основные понятия, используемые в документе	3
4. Общие положения	4
5. Цели и задачи СУР	5
6. Основные принципы СУР	5
7. Определение риск-культуры.....	6
8. Организационная структура СУР	7
9. Функции участников СУР	8
10. Процесс функционирования СУР.....	12
11. Внутренняя и внешняя среда	13
12. Определение риск-аппетита и уровней толерантности к ключевым рискам Товарищества	14
13. Идентификация рисков.....	14
14. Оценка рисков	15
15. Управление рисками	16
16. Контрольные действия	17
17. Обмен информацией.....	17
18. Мониторинг	17
19. Взаимосвязь процесса управления рисками с процессами стратегического планирования и операционной деятельности, бюджетирования и мотивации	18
20. Требования к конфиденциальности информации о рисках	19
21. Критерии эффективности СУР	20
22. Приложения	20
Приложение 1	21
Приложение 2	22

3. Термины и основные понятия, используемые в документе

- **COSO** – Комитет спонсорских организаций Комиссии Тредвея;
- **Товарищество** – ТОО «Институт высоких технологий»;
- **Филиал Товарищества** - обособленное структурное подразделение Товарищества;
- **Система управления рисками (СУР)** – набор взаимосвязанных элементов, объединенный в единый процесс, в рамках которого Наблюдательный совет, Генеральный директор, руководители структурных подразделений и работники, каждый на своем уровне, участвуют в выявлении потенциальных событий, которые могут повлиять на деятельность Товарищества, а также в управлении этими событиями в рамках приемлемого для Участника уровня риска.
- **Владелец риска** - лицо (работник/структурное подразделение/коллегиальный орган), ответственное за все аспекты управления определенным риском, в частности, снижение вероятности реализации риска и/или снижение возможного влияния последствий от реализации риска на Товарищество;
- **Инвестиционный риск** – предполагаемое ухудшение итоговых показателей эффективности проекта, возникающее под влиянием внешних и внутренних факторов;
- **Карта рисков** - графическое отображение рисков Товарищества в зависимости от величины их потенциального влияния и вероятности реализации;
- **Качественная оценка** – это определение степени влияния риска на деятельность Товарищества, в соответствии с внутренними критериями, и вероятности риска, основанной на коллективной и экспертной оценке;
- **Классификатор рисков** – перечень категорий рисков, который распределен по определенным стратегическим целям;
- **Ключевой рисковый показатель (КРП)** – это индикаторы, представляющие ранние сигналы изменения риск-факторов в различных областях деятельности. КРП позволяют обнаружить потенциальные риски и принимать заблаговременные меры во избежание наступления рисковых событий или минимизации их влияния на деятельность организации;
- **Ключевые риски Товарищества** – риски, которые по итогам оценки расположились в красной/оранжевой зоне на карте рисков Товарищества и риски из других зон, которые, по мнению руководства/владельца рисков/риск-менеджера могут оказывать наиболее негативное воздействие на достижение Товариществом своих краткосрочных и долгосрочных целей;
- **Количественная оценка** – математический прогноз и расчет вероятности реализации рисков, а также потенциального материального ущерба риска;
- **Лимит на банк** – размер кредитного риска на банк-контрагент, с учетом результатов анализа его финансового состояния и влияния факторов риска;
- **Операционный 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;

- **Офицер по рискам и комплаенс** - должностное лицо, которое курирует вопросы, связанные с управлением рисками Товарищества;
- **Правовой риск** – риск возникновения потерь вследствие несоблюдения требований законодательства Республики Казахстан, в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан - законодательств других государств, а также внутренних правил и процедур Товарищества;
- **Предупредительные мероприятия** – текущие действия владельцев рисков/владельцев мероприятий, которые проводятся до реализации риска, в целях оперативного воздействия на причины реализации рисков;
- **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;
- **Регистр рисков** - перечень рисков, с которыми может столкнуться Товарищество в своей деятельности;
- **Риск** - представляет собой потенциальное событие (или стечание обстоятельств) в будущем, которое в случае своей реализации может оказать существенное негативное влияние на достижение Товариществом своих долгосрочных и краткосрочных целей;
- **Риск-аппетит** – это степень риска, которую Товарищество считает для себя приемлемой в процессе достижения своих целей;
- **Риск-менеджер** – работник структурного подразделения Товарищества, ответственного за организацию деятельности по управлению рисками;
- **Риск-координатор** – работник структурного подразделения Товарищества в обязанности которого входит организация работы по управлению рисками в своем структурном подразделении;
- **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;
- **Уровень толерантности (риск-толерантность)** – это приемлемый уровень отклонения в отношении достижения конкретной цели. Уровень толерантности позволяет проводить эффективный мониторинг и недопущение превышения уровня риск-аппетита;
- **Финансовый риск** – риск, связанный со структурой капитала и снижением финансовой прибыльности. 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 второго уровня и по требованиям в других странах);
- **Фонд** – АО «Самрук-Казына»;
- **Общество** – АО «НАК «Казатомпром».

4. Общие положения

4.1. Настоящая Политика разработана в соответствии с Политикой АО «НАК «Казатомпром» по управлению рисками и иными лучшими практиками в области управления рисками.

4.2. Миссией настоящей Политики является поддержание системы риск-менеджмента, которая позволяет Товариществу эффективно управлять и распределять по приоритетным направлениям ресурсы для обеспечения приемлемого для Товарищества

уровня рисков и получения наибольшей отдачи от таких вложений за счет идентификации, оценки, управления и мониторинга рисков. Должностные лица и работники Товарищества при осуществлении своих обязанностей и реализации поставленных задач обязаны руководствоваться Политикой.

4.3. 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 Товарищества, учесть передовую практику риск-менеджмента и накопленный опыт, а также учесть новые регуляторные требования, опыт и стандарты риск-менеджмента.

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

5. Цели и задачи СУР

5.1. Основной целью СУР является повышение эффективности управления угрозами и возможностями, что должно способствовать процессу увеличения капитализации Товарищества. В соответствии со Стратегией развития Товарищества, СУР ставит перед собой следующие цели:

- защита интересов Единственного участника Товарищества;
- защита интересов Товарищества;
- обеспечение стратегической и оперативной устойчивости Товарищества;
- снижение потерь в Товариществе при возникновении неблагоприятных для него рисков.

■ разработка и применение единообразных и последовательных подходов к выявлению, оценке и управлению рисками Товарищества, упрощение процедур обмена информацией о рисках по вертикали (управление) и по горизонтали (обмен опытом).

5.2. Основными задачами СУР являются:

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

6. Основные принципы СУР

Товарищество определяет следующие основные принципы управления рисками:

- **Целостность** – рассмотрение элементов совокупного риска Товарищества 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.

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 Товарищества. Уровень риска-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: Наблюдательный совет и Руководство Товарищества 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 Товарищества должен сопровождаться анализом рисков и соответствия установленному риск-аппетиту.

2) Корпоративное управление: Деятельность Товарищества направлена на создание такой контрольной среды, которая обеспечивает понимание работниками того, что Политика и все внутренние нормативные документы являются обязательными для соблюдения. Все должностные лица и работники Товарищества 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 Товарищества.

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 Товарищества 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 Товарищества базируется на модели «трех линий защиты».

- Первая линия защиты (бизнес-функции) представлена структурными подразделениями в лице каждого работника в рамках своей компетенции. Работники Товарищества (владельцы рисков) при выполнении должностных обязанностей непосредственно управляют рисками и выполняют контрольные процедуры в рамках своей компетенции.

- Вторая линия защиты представлена Структурным подразделением, ответственным за организацию деятельности по управлению рисками, и Офицером по рискам и комплаенс. Вторая линия защиты отвечает за мониторинг внедрения структурными

подразделениями (бизнес-функциями) эффективной практики управления рисками и внутреннего контроля, соблюдение законодательства и внутренних нормативных документов Товарищества, предполагаемых нарушений Кодекса этики и комплаенс, внутренних документов Товарищества и/или законодательства по вопросам противодействия коррупции и иных применимых к Товариществу регуляторных требований.

■ Третья линия защиты (независимая гарантия) представлена Обществом, проводит независимую оценку эффективности и содействует совершенствованию управления рисками и внутреннего контроля.

■ Структурное подразделение, ответственное за организацию деятельности по управлению рисками (риск-подразделение), эффективно выполняет роль второй линии защиты, тем самым повышая уверенность Руководства в достижении целей Товарищества. Риск-подразделение поддерживает курс на постоянное развитие риск-культуры в Товариществе, в том числе, с использованием механизмов адаптационного курса для вновь принятых работников Товарищества, предоставления документов по рискам в рамках введения в должность членов Наблюдательного совета Товарищества, обязательной и функциональной сертификации, SCRUM встреч и др. Риск-подразделение при необходимости могут инициировать анонимные опросы по рискам среди работников Товарищества.

7.3. Источниками информации об уровне риск-культуры для руководства и Наблюдательного совета Товарищества могут являться документы по оценке эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля в Товариществе, отчеты по диагностике корпоративного управления в компаниях и др.

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

8. Организационная структура СУР

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

8.2. Информация, поступающая по вертикали снизу вверх, обеспечивает Единственного участника, Наблюдательный совет, Генерального директора Товарищества 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 Товарищества целей, стратегий и поставленных задач путем принятия решений Единственным участником, Наблюдательным советом, Генеральным директором Товарищества, а также утверждения документов по управлению рисками Товарищества.

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

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



Рисунок №1 «Организационная структура СУР»

9. Функции участников СУР

9.1. **Наблюдательный совет Товарищества** играет ключевую роль в осуществлении надзора за СУР и осуществляет следующие функции в области управления рисками:

- утверждение Стратегии развития системы управления рисками Товарищества;
- утверждение Политики по управлению рисками Товарищества;
- утверждение других внутренних документов (политик) в области управления рисками Товарищества и структуры управления рисками Товарищества;
- определение форм и сроков предоставления отчетности по управлению рисками;
- утверждение ежеквартальных отчетов об управлении рисками;
- рассмотрение отчетов по эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля;
- анализ заключений Общества, внешних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками;
- утверждение уровней ответственности по мониторингу и контролю над рисками Товарищества путем утверждения настоящей Политики;
- утверждение риск-аппетита Товарищества на консолидированном уровне;
- утверждение ключевых рисковых показателей;
- утверждение уровней толерантности в отношении ключевых рисков;
- утверждение Регистра и карты рисков Товарищества;
- утверждение плана мероприятий по минимизации рисков (в рамках Регистра и карты рисков Товарищества);
- утверждение организационной структуры Товарищества, отвечающей потребностям и обеспечивающей адекватный контроль и снижение рисков.

9.2. **Генеральный директор Товарищества** несет ответственность за организацию эффективной СУР и осуществляет следующие функции:

- реализация и обеспечение соблюдения положений настоящей Политики и других внутренних документов по управлению рисками;

■ предоставление на рассмотрение и утверждение Наблюдательному Совету отчетов об управлении рисками на ежеквартальной основе;

■ рассмотрение и одобрение ежеквартальных отчетов по управлению рисками Товарищества на консолидированной основе 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 предоставление Наблюдательному Совету подтверждения об эффективности СУР;

■ утверждение мероприятий по реагированию и методик по управлению рисками в Товариществе в рамках нормативных документов, утвержденных Наблюдательным советом;

■ утверждение документов по управлению рисками Товарищества, не относящихся к компетенции Наблюдательного совета Товарищества;

■ утверждение лимитов на банки Товарищества и перечня банков, на депозиты которых могут быть размещены временно свободные деньги Товарищества, которые отнесены к компетенции Правления Общества в соответствии с Правилами «Установление лимитов на банки и определение перечня банков в ТОО «ИВТ»;

■ совершенствование внутренних процедур и регламентов в области управления рисками;

■ рассмотрение ежеквартальных отчетов об управлении рисками Товарищества.

9.3. Рабочая группа по управлению рисками, которая создается Приказом Генерального директора и проводит заседания по мере необходимости, 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 Товарищества по управлению рисками;

■ контроль за периодическим обновлением и совершенствованием утвержденных документов по управлению рисками, а также организацией систематического обучения руководителей и работников Товарищества 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 Товариществом максимально допустимых лимитов по риску и исполнением подразделениями Товарищества 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 Товарищества в процессе управления рисками;

■ представление Наблюдательному Совету 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 Общества, внешних аудиторов, консультантов и по управлению рисками, рассмотрение эффективности мер, принимаемых подразделениями Товарищества по решению проблем, выявленных Обществом, внешними аудиторами, консультантами;
- представление Генеральному директору отчета о результатах деятельности Рабочей группы.

9.4. Офицер по рискам и комплаенс, ответственный за организацию деятельности по управлению рисками осуществляет следующие функции:

- 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 Товарищества комплаенс-риску;
- 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 Товарищества комплаенс-риску 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 Товарищества, оценки эффективности исполнения предупредительных мероприятий, отслеживание внешних и внутренних факторов, имеющих существенное влияние на риски;
- предоставление органу управления Товарищества информации и отчетов в пределах компетенции;
- разработка Стратегии развития системы управления рисками Товарищества;
- координация и совершенствование процесса управления рисками в Товариществе через органы управления Товарищества;
- обеспечение интегрированности управления рисками в другие бизнес-процессы и развитие риск-культуры в Товариществе;
- ежегодное формирование Плана работ СУР;
- контроль за исполнением структурными подразделениями Товарищества 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 Товарищества;

- формирование и предоставление сводных отчетов об управлении рисками Наблюдательному Совету на ежеквартальной основе;
- проведение периодической оценки СУР и ВК Товарищества в рамках Методики диагностики корпоративного управления и подготовка предложений по совершенствованию уровня развития СУР в Товариществе;
- согласование проектов стратегической направленности, инвестиционных проектов Товарищества в части достаточности раскрытия и анализа информации по рискам;
- информирование Генерального директора и Наблюдательного Совета о существенных отклонениях в процессах управления рисками.
- создание и ведение базы данных по реализованным рискам, отслеживание внешних факторов, которые могут оказать существенное влияние на риски;
- оказание методической и консультационной поддержки работникам Товарищества;
- выдвижение предложений в части проведения обучающих семинаров и тренингов по управлению рисками для работников Товарищества;
- организация и проведение совещаний, рабочих встреч с руководителями структурных подразделений Товарищества по вопросам идентификации и оценки выявленных и потенциальных рисков Товарищества, а также методам управления данными рисками;
- рассмотрение и анализ отчетов по реализованным рискам Товарищества;
- участие в заседаниях Рабочей группы по управлению рисками при Товариществе, подготовка протоколов о принятых его решениях и доведение их до сведения необходимого круга руководителей и работников Товарищества;
- организация процесса систематического обучения руководителей и работников Товарищества практическим аспектам по управлению рисками не менее 1 раза в 2 года;
- формирование предложений для Рабочей группы по управлению рисками при Товариществе в отношении величины риска-аппетита и уровней толерантности по ключевым рискам;
- проведение сравнительного анализа с опытом ведущих международных и казахстанских компаний по управлению рисками;
- разработка и формирование ключевых рисковых показателей;
- предоставление отчетности Рабочей группы по управлению рисками при Товариществе о выполнении Планов мероприятий по минимизации рисков (в рамках Регистра рисков);
- мониторинг текущего статуса по ключевым рисковым показателям в рамках существующей отчетности.

9.5. Руководители структурных подразделений Товарищества (владельцы рисков) 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 Товарищества.

Основными функциями владельцев рисков в процессе управления рисками являются:

- идентификация и оценка рисков на ежегодной основе с пересмотром (при необходимости) на ежеквартальной основе;

- 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 планов по минимизации рисков с чётким 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 владельцев рисков и прочих заинтересованных сторон;
- 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 Товарищества;
- осуществление контроля за внешними/внутренними факторами, которые потенциально могут привести к изменению предыдущих результатов оценки риска, передача соответствующей информации структурному подразделению Товарищества, ответственному за организацию деятельности по управлению рисками;
- предоставление отчетности о ходе и результатах выполнения плана мероприятий по минимизации рисков структурному подразделению Товарищества, ответственному за организацию деятельности по управлению рисками
- содействие процессу развития риск-культуры в Товариществе.

10. Процесс функционирования СУР

10.1. Управление рисками является постоянным, динамичным, непрерывным и циклическим процессом, в рамках которого происходит обмен информацией и коммуникация между участниками СУР. Процесс функционирования СУР состоит из этапов согласно рисунку №2:

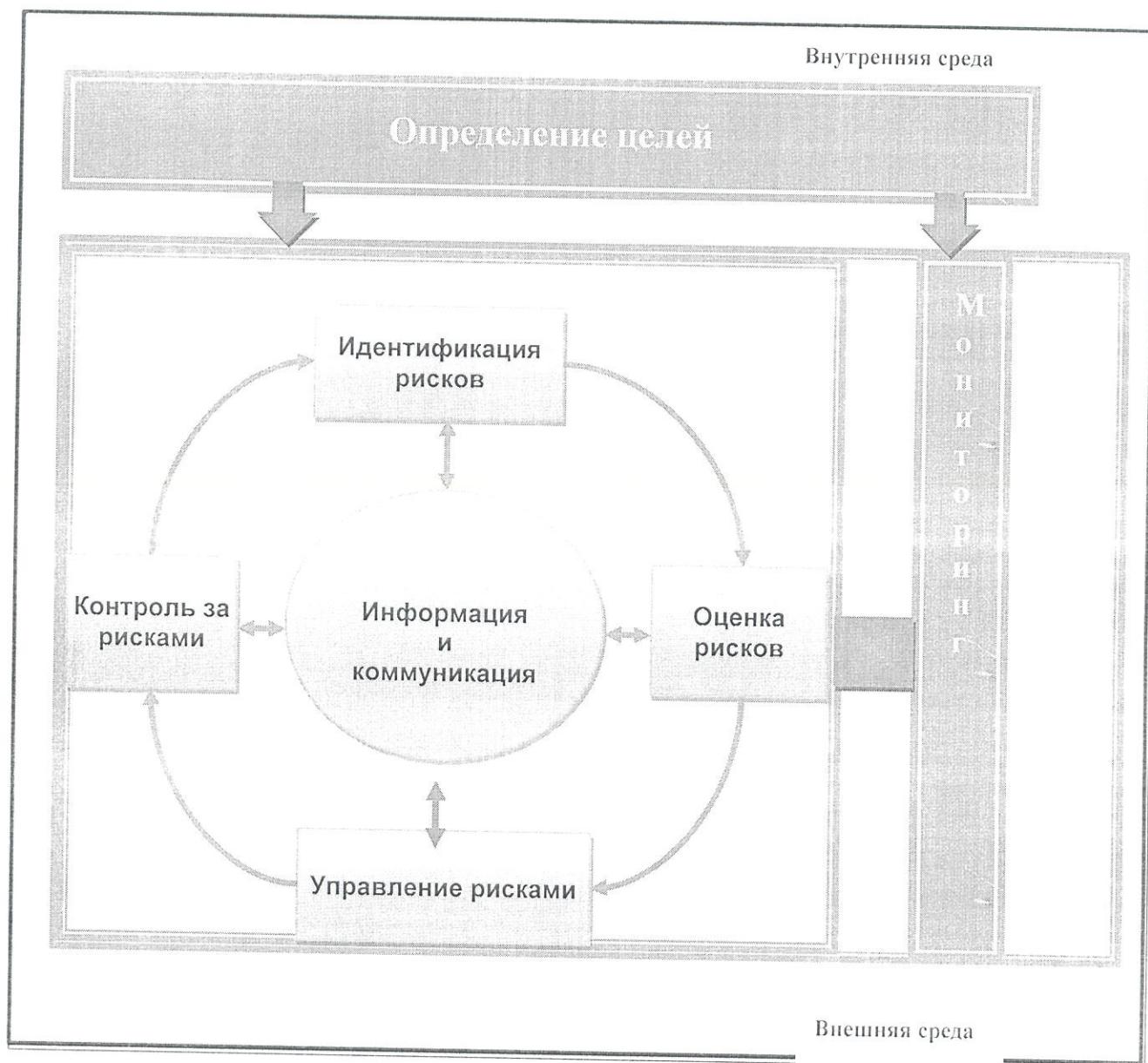


Рисунок №2 «Процесс управления рисками»

10.3. Постановка целей Товарищества является ключевым элементом в рамках СУР. Цели должны быть определены до момента, когда руководство Товарищества начнет выявлять события, которые потенциально могут оказать негативное влияние на их достижение. Достижение целей осуществляется путем правильного стратегического планирования деятельности Товарищества на краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный периоды. Для этих целей руководство Товарищества производит разработку бизнес-планов, планов развития, стратегических направлений развития и долгосрочной стратегии.

11. Внутренняя и внешняя среда

11.1. Внутренняя среда определяет общее отношение Товарищества 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 Товарищества, его возможности, определяемые человеческими, финансовыми и прочими ресурсами.

11.2. Деятельность Товарищества направлена на создание внутренней среды, которая повышает понимание рисков работниками и повышает их ответственность за управление рисками. Внутренняя среда должна поддерживать следующие принципы деятельности Товарищества:

- идентификация и рассмотрение всех форм рисков при принятии решений, а также поддержание комплексного подхода видения рисков руководством Товарищества;
- поддержание ощущения собственности и ответственности за риски и управление рисками на соответствующих уровнях иерархии управления (Товарищество, структурные подразделения и т.д.);
- отслеживание соответствия деятельности работников внутренней политике и процедурам Товарищества;
- своевременное информирование о значимых рисках и недостатках системы управления рисками;
- понимание, что политика и процедуры в области управления рисками являются обязательными.

11.3. Взаимоотношения Товарищества 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 Товарищества является сложной по своей структуре и включает различные аспекты отрасли, взаимосвязанные между собой.

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

12.1. Товарищество определяет риск-аппетит, который 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 Товарищества на консолидированной основе проводится структурным подразделением, ответственным за организацию деятельности по управлению рисками и выносится на утверждение Наблюдательного совета Товарищества.

12.3. В целях осуществления эффективного мониторинга и недопущения превышения уровня риск-аппетита в Товариществе 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 ТОО «Институт высоких технологий».

13. Идентификация рисков

13.1. Идентификация рисков – это определение подверженности Товарищества на основе влияния 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 Товариществе используется группировка рисков по следующим категориям:

- стратегические риски;
- финансовые риски;
- правовые риски;
- операционные риски;
- инвестиционные риски.

13.4. Идентифицированные риски, с которыми сталкивается Товарищество в своей деятельности, систематизируются в форме регистра рисков, который также включает различные сценарии возможной реализации указанных рисков. Процесс выявления и формирования регистра рисков один раз в год инициирует структурное подразделение, ответственное за организацию деятельности по управлению рисками, более подробно описанный в Правилах «Идентификации, оценки рисков и определения методов управления рисками ТОО «Институт высоких технологий».

14. Оценка рисков

14.1. Процесс оценки рисков проводится с целью выделения наиболее ключевых рисков, которые могут негативно влиять на деятельность Товарищества и достижение стратегических целей и задач. Эти риски должны выноситься на рассмотрение Наблюдательного совета Товарищества, который принимает решение об управлении и контроле по этим рискам.

14.2. Оценка рисков осуществляется на всех уровнях Товарищества на ежегодной основе. По мере необходимости, в случае существенных изменений в деятельности Товарищества 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 ТОО «Институт высоких технологий».

14.6. Для обеспечения эффективности процесса и снижения затрат на его реализацию, Товарищество должно сконцентрировать внимание на рисках, которые могут оказывать наибольшее 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 область карты рисков) – вторые по приоритетности риски, ущерб от реализации которых остается в пределах 50-75 % уровня Риск-аппетита;
- средние риски (желтая область карты рисков) – третьи по приоритетности риски, ущерб от реализации которых остается в пределах 25-50 % уровня Риск-аппетита;
- низкие риски (зеленая область карты рисков) – риски в пределах до 25 % уровня Риск-аппетита.

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

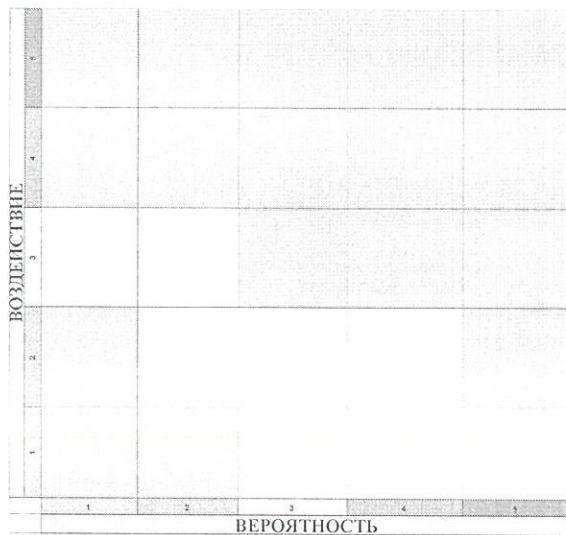


Рисунок №3 «Карта рисков»

15. Управление рисками

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

15.2. Товарищество 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 Товарищество 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 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;
- уклонение от риска.

Более детальная информация по методам и планам мероприятий по управлению рисками представлена в Правилах «Идентификация, оценка рисков и определение методов управления рисками ТОО «Институт высоких технологий».

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 Товарищества. 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 несет владельцы бизнес-процессов – руководители структурных подразделений.

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

16.4. Работники и должностные лица Товарищества вправе конфиденциально заявить Руководству Товарищества 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 Правилах «Система внутреннего контроля ТОО «Институт высоких технологий».

17. Обмен информацией

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

- закрепить персональную ответственность за управление теми или иными значительными рисками за владельцами рисков;
- своевременно доводить до сведения руководства Товарищества информацию обо всех рисках, управление которыми необходимо осуществлять на соответствующем уровне Товарищества;
- 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 кроссфункциональными рисками Товарищества.

17.2. Товарищество доводит до партнеров, кредиторов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств 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 Товарищества.

17.3. В Товариществе существует два вида источника информации по рискам: отчетность, формируемая предприятиями и отчетность, формируемая Товариществом. 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 Товариществе 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 Генерального директора.

18.3. После утверждения Наблюдательным советом Товарищества планов мероприятий по управлению ключевыми рисками, структурное подразделение, ответственное за управление рисками осуществляет контроль над исполнением мероприятий в соответствии со сроками исполнения каждого мероприятия.

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. В целях повышения эффективности мониторинга рисков в Товариществе применяются КРП с использованием двух подходов:

- определение КРП на основании факторов риска;
- определение КРП на основании предупредительных мероприятий по управлению рисками.

18.6. Детальное описание процесса определения КРП с примерами и шаблонами регламентировано в Инструкции «Определение и мониторинг ключевых рисковых показателей ТОО «Институт высоких технологий».

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

19.1. Процесс управления рисками основывается на взаимодействии с ключевыми бизнес-процессами Товарищества.

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 Товарищества 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 Товарищества/структурных подразделений Товарищества;
- 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 Товарищества 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 Кредитного/Инвестиционного Комитетов 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 Товарищества, в соответствии с установленным консолидированным риск-аппетитом Товарищества по инвестиционной деятельности;

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

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

■ инициаторы процесса предоставления кредита (займа) и финансовых гарант�й контрагентам должны включать анализ кредитного риска согласно Положению по кредитному риску Товарищества.

19.6. Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом **бюджетирования**:

■ перед утверждением плана мероприятий по управлению рисками Генеральному директору Товарищества, 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 Товарищества 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 по управлению рисками, должны быть закреплены в должностных инструкциях, а руководителями структурных подразделений Товарищества должен проводится мониторинг их исполнения;

■ рекомендуется также предусматривать механизмы поощрения, призванные мотивировать руководителей и работников Товарищества 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 Товарищества 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 Инструкцией по обеспечению сохранности конфиденциальной информации в Товариществе и иными документами, утвержденными Постановлением Правительства Республики Казахстан.

20.3. 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. Для эффективности организации работы СУР в каждом структурном подразделении Товарищества 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 Товариществе, на всех этапах реализации процедур СУР. Для поддержания и повышения риск-культуры в Товариществе проводится обучение для ознакомления новых сотрудников и периодического ознакомления всех сотрудников Товарищества (как минимум, на ежегодной основе) с действующей СУР Товарищества. По окончании обучения, сотрудники, координирующие вопросы СУР (риск-координаторы) сдают контрольное тестирование для подтверждения полученных знаний.

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

21.3. Оценка СУР проводится в соответствии с Методикой диагностики корпоративного управления в юридических лицах, более пятидесяти процентов голосующих акций которых прямо или косвенно принадлежит АО «Самрук-Казына».

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
(Отчетный период)

1. Карта и Регистр рисков:

Карта и Регистр рисков на прогнозный год 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 Плане 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 согласно внутренним нормативным документам по управлению отдельными видами рисков.
4. Информация по рискам инвестиционных проектов, реализуемых в рамках государственных программ, а также поручений Президента РК и Правительства РК.
5. 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.
6. Информация о существенных отклонениях от установленных процессов управления рисками и внутреннего контроля (при наличии).
7. Мероприятия, проводимые с целью совершенствования КСУР и внутреннего контроля в соответствии с рекомендациями СВА Общества (при наличии).
8. Информацию о корпоративной программе перестрахования рисков, реализуемой в соответствии с внутренним нормативным документом по организации страховой защиты.
9. Заявление об эффективности / неэффективности управления рисками и внутреннего контроля (не реже одного раза в три года с учетом охвата мониторинга контрольных процедур).

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

Сроки предоставления отчетов по рискам

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

Наименование документа	Ответственный	Сроки предоставления
Отчет об управлении рисками	Структурные подразделения Товарищества	Ежеквартально до 20 числа месяца, следующего за отчетным
Отчет по исполнению предупредительных мероприятий	Структурные подразделения Товарищества	Ежеквартально до 10 числа месяца, следующего за отчетным
Отчет структурного подразделения по реализованным рискам		

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

Наименование документа	Пользователи документа	Сроки предоставления
Отчет об управлении рисками	Рабочая группа при Товариществе, Генеральный директор, Наблюдательный совет	Ежеквартально, согласно Плану работы Наблюдательного совета
Отчет по исполнению предупредительных мероприятий	Общество	Ежеквартально до 10 числа месяца, следующего за отчетным