

Приложение № 6
к протоколу заседания
Совета директоров АО «ВРК-1»
(от 29.12.2021 г. № 181)

ПОЛИТИКА
по управлению рисками и внутреннему контролю АО «ВРК-1»

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения	3
2. Цели, задачи и принципы системы управления рисками и внутреннего контроля.....	8
3. Взаимосвязь системы управления рисками и внутреннего контроля	9
4. Иерархия нормативно-методических документов АО «ВРК-1» в области управления рисками и внутреннего контроля	9
5. Процесс управления рисками и его этапы	10
6. Классификация рисков	13
7. Компетенции, функции и ответственность участников системы управления рисками и внутреннего контроля	14
8. Взаимодействие участников системы управления рисками и внутреннего контроля.....	20
9. Оценка эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля.....	20
10. Ограничения системы управления рисками и внутреннего контроля	21
11. Порядок утверждения и пересмотра	22
Приложение №1.Распределение ключевых компетенций, функций между основными участниками СУРиВК	24
Приложение № 2. Уровни принятия решений по организации и функционированию СУРиВК.....	25

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика по управлению рисками и внутреннему контролю (далее – Политика) определяет подход к организации, развитию и функционированию системы управления рисками и внутреннего контроля (далее – СУРиВК) для всех видов деятельности, мероприятий, проектов и инициатив акционерного общества «Вагонная ремонтная компания-1» (далее - АО «ВРК-1», Общество), в том числе цели, задачи и результаты СУРиВК; взаимосвязь СУРиВК; распределение компетенций, функций и ответственности, направления взаимодействия участников СУРиВК; основные этапы процесса управления рисками, подход к оценке эффективности и ограничения СУРиВК.

1.2. Действие настоящей Политики распространяется на всех руководителей и работников АО «ВРК-1».

1.3. Нормативно-методические документы АО «ВРК-1» в области управления рисками и внутреннего контроля не должны противоречить настоящей Политике, в случае если иное не следует из требований применимых международных нормативных актов и/ или нормативно-правовых актов Российской Федерации.

1.4. Настоящая Политика разработана с учетом требований нормативно-правовых актов Российской Федерации, передовой международной и отечественной практики в области корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля и внутренних нормативных документов ОАО «РЖД» и АО «ВРК-1», в том числе:

Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. №208-ФЗ;

Федерального закона «О противодействии коррупции» от 25.12.2008 г. №273-ФЗ;

Кодекса корпоративного управления (одобрен Советом директоров Банка России 21 марта 2014 г.);

Методических указаний по подготовке положения о системе управления рисками, разработанных Федеральным агентством по управлению государственным имуществом и одобренных Поручением Правительства РФ от 24 июня 2015 г. №ИШ-П13-4148;

Устава АО «ВРК-1», утвержденного решением годового общего собрания акционеров АО «ВРК-1» (протокол от 29.06.2018 г.);

Положения о Совете директоров АО «ВРК-1», утвержденного решением внеочередного общего собрания акционеров АО «ВРК-1» от 01.04.2019 г.;

Положения о Комитете по аудиту совета директоров АО «ВРК-1», утвержденного решением совета директоров АО «ВРК-1» (протокол от 01.08.2021 г. №174);

Положения о ревизионной комиссии АО «ВРК-1», утвержденного решением внеочередного общего собрания акционеров АО «ВРК-1» от 13.09.2010 г.;

Политики по управлению рисками и внутреннему контролю ОАО «РЖД», утвержденной решением совета директоров ОАО «РЖД» (протокол от 27.05.2019 г. №17);

Руководства по системе менеджмента безопасности движения в холдинге «РЖД», утвержденного распоряжением ОАО «РЖД» от 30.09.2016 №2045р;

Положения о Комитете по управлению рисками и внутреннему контролю АО «ВРК-1», утвержденного распоряжением АО «ВРК-1» от 13.03.2020 г. №ВРК-1-575/р.

1.5. В Политике используются следующие термины и определения:

бизнес-процесс (процесс) – устойчивая, целенаправленная совокупность взаимосвязанных действий (последовательность работ), которая по определенной технологии преобразует входы в выходы, представляющие ценность для потребителя;

взаимосвязанный риск – риск, реализация которого может влиять на возникновение, реализацию другого риска;

вероятность реализации риска – мера возможности реализации риска;

владелец риска – заместитель генерального директора/главный инженер, владелец бизнес-процесса, руководитель проекта, руководитель структурного подразделения, на цели деятельности которого оказывает воздействие риск, и который обладает полномочиями по управлению риском и несет ответственность за эффективность управления данным риском;

влияние риска (величина влияния риска) – качественная или количественная характеристика воздействия риска на деятельность и достижение целей Общества (структурного подразделения, бизнес-процесса, проекта и др.) в случае его реализации;

внутренний контроль – процесс, осуществляемый руководством и работниками Общества на всех уровнях управления и направленный на обеспечение разумной уверенности в том, что Общество обеспечивает эффективность и результативность финансово-хозяйственной, операционной деятельности, сохранность активов, достоверность бухгалтерской (финансовой) и прочих видов отчетности, соблюдение требований нормативно-правовых актов Российской Федерации и внутренних нормативных документов Общества;

горизонт оценки рисков – период, на который оцениваются/прогнозируются риски;

дизайн контрольной процедуры – описание, алгоритм контрольной процедуры, представляющий собой последовательность действий, которые должны осуществляться ответственным исполнителем, информационной системой в целях воздействия на риск или контроля за воздействием на риск;

допустимый уровень риска – уровень риска, при котором он не окажет существенного влияния на достижения целей Общества, структурного подразделения, бизнес-процесса, проекта и др.;

источник риска (риск-фактор) – внутренний или внешний фактор (обстоятельство, событие), который отдельно или в комбинации с иными факторами может привести к реализации риска;

ключевой индикатор риска (КИР) - количественный или качественный показатель источников риска (риск-факторов).

ключевой риск – риск Общества, текущая итоговая оценка которого превышает или близка к допустимому уровню, установленному для данного риска/группы рисков, и реализация которого может привести к превышению порогового значения показателей заявлений (формулировок) приемлемой величины рисков (риск-аппетита); а также риск с нулевой толерантностью.

При этом под пороговым значением понимается значение показателя приемлемой величины рисков (риск-аппетита), задающее меру для его соблюдения (выраженное как в количественных, так и качественных показателях);

Комитет по управлению рисками и внутреннему контролю АО «ВРК-1» - коллегиально-совещательный орган по вопросам организации, развития и функционирования системы управления рисками и внутреннему контролю.

контрольная процедура – действия работника, автоматические операции информационной системы или комбинация данных процессов, осуществляемые на различных уровнях организационной структуры, направленные на уменьшение вероятности реализации риска и/или минимизацию возможных негативных последствий от его реализации;

контрольная среда – совокупность стандартов, процессов и действий руководства Общества, направленных на установление и поддержание эффективного функционирования СУРиВК, а также понимание важности этой системы;

координатор – лицо, назначенное руководителем структурного подразделения, ответственное за координацию процесса управления рисками в

подразделении, на проекте, включая сбор, консолидацию и представление информации по рискам;

корпоративное управление – понятие, охватывающее систему взаимоотношений между исполнительными органами Общества, его советом директоров, акционером и другими заинтересованными сторонами. Корпоративное управление является инструментом для определения целей Общества и средств достижения этих целей, а также обеспечения эффективного контроля за деятельностью Общества со стороны акционера и других заинтересованных сторон;

мероприятие по воздействию на риск – мероприятие (действие, комплекс взаимосвязанных действий), направленное на снижение вероятности и/или величины влияния риска (то есть на риск-факторы и/или последствия реализации риска) в рамках выбранной стратегии (метода) воздействия на риск. В Обществе применяются следующие стратегии (методы) воздействия на риск: избежание риска, минимизация риска (включая разработку и выполнение контрольных процедур), принятие риска, передача риска. Контрольная процедура является наиболее предпочтительным способом воздействия на риск;

мониторинг и пересмотр – постоянный или периодический анализ деятельности, осуществляемый на предмет изменения портфеля рисков (выявление новых рисков, изменение оценки выявленных рисков), контроля результатов воздействия на риски (в том числе реализации запланированных мероприятий, включая контрольные процедуры, на предмет своевременности их исполнения и эффективности), необходимости корректировки, внедрения новых процедур воздействия на риски (включая процедуры реагирования на реализовавшиеся риски);

операционная эффективность контрольной процедуры – качественная характеристика, отражающая уменьшение вероятности наступления риска и/или снижения негативных последствий от реализации риска при надлежащем выполнении контрольной процедуры в соответствии с предусмотренным для нее дизайном, актуальным для условий функционирования и адекватным риску, на который она воздействует;

остаточный риск – уровень риска, сохраняющийся после воздействия на него;

оценка риска – процедура определения вероятности реализации и степени (величины) влияния риска с целью определения уровня риска (итоговой оценки);

портфель рисков – агрегированная информация о распределении рисков по бизнес-процессам, видам деятельности, уровням принятия решения и/или

иным критериям, позволяющая сформировать комплексный и целостный взгляд на риски Общества.

последствие риска – описание результата воздействия риска, в случае его реализации, на деятельность и достижение целей Общества (структурного подразделения, бизнес-процесса, проекта и др.). Последствия могут характеризоваться убытками (ущербом, упущенной выгодой), дополнительными прямыми и косвенными затратами, имиджевым / репутационным ущербом, санкциями и др.;

приемлемая величина рисков (риск-аппетит, предпочтительный риск) – предельно допустимый уровень рисков, который Общество стремится соблюдать (не превышать) и на который Общество готово и может пойти (готово принять/поддерживать) в процессе достижения целей. Приемлемая величина рисков (риск-аппетит) Общества выражается (определяется) в виде заявлений о риск-аппетите и соответствующих им показателей;

реализовавшийся риск – событие, произошедшее в рассматриваемом периоде и негативно повлиявшее на достижение целей Общества (структурного подразделения, бизнес-процесса, проекта и др.);

реестр рисков – структурированная совокупность информации о рисках (факторах, последствиях, владельцах, целях), мероприятиях по воздействию на риски, ответственных исполнителях, текущем и остаточном уровнях риска, взаимосвязанных рисках и иной значимой информации в соответствии с формой реестра рисков;

риск – возможное событие, которое при реализации может негативно отразиться на достижении целей Общества (структурного подразделения, бизнес-процесса, проекта и др.), характеризующееся вероятностью реализации и величиной влияния;

структурное подразделение – подразделение аппарата управления, представительство, обособленное структурное подразделение АО «ВРК-1»;

СУРиВК АО «ВРК-1» – совокупность культуры, компетенций и практик управления рисками, интегрированная со стратегическим планированием и операционной деятельностью (в целях повышения их эффективности, результативности), на которую Общество опирается в процессе управления рисками при создании, сохранении и реализации стоимости;

текущий риск – уровень риска с учетом сложившейся в Обществе практики управления, организации и функционирования бизнес-процессов, деятельности, контрольной среды и реализуемых мероприятий по воздействию на риск (с учетом их текущей эффективности);

управление рисками (процесс управления рисками) – непрерывный, итеративный процесс, осуществляемый на всех уровнях управления (организационной иерархии) и охватывающий все виды деятельности

Общества, интегрируемый в миссию, стратегии, бизнес-процессы, проекты, программы, инициативы, прочую деятельность Общества и направленный на предоставление разумной уверенности в достижении целей Общества (структурного подразделения, бизнес-процесса, проекта и др.). Процесс управления рисками включает выявление, анализ и оценку, воздействие (реагирование) на риск, мониторинг и пересмотр, обмен информацией и консультирование;

уровень риска (итоговая оценка) – величина риска, выраженная как комбинация вероятности реализации риска и величины влияния риска.

2. Цели, задачи и принципы системы управления рисками и внутреннего контроля

2.1. Основной целью СУРиВК является обеспечение разумной уверенности в достижении целей Общества. Под целями Общества понимаются следующие виды целей, включая (но не ограничиваясь):

стратегические цели (в том числе защита и рост стоимости Общества);

операционные цели (в том числе в области повышения эффективности деятельности и эффективного использования ресурсов; обеспечения непрерывности и стабильности производственной деятельности; обеспечения всех видов безопасности; обеспечения сохранности активов; соблюдения бюджетных параметров и т.п.);

- цели в области соблюдения требований применимых международных нормативных актов, нормативно-правовых актов Российской Федерации, внутренних нормативных документов Общества (комплаенс);

- цели в области обеспечения достоверности, своевременности и качества всех видов отчетности.

2.2. Основными задачами СУРиВК Общества являются:

создание инфраструктуры и нормативно-методологической основы для эффективного функционирования процесса управления рисками;

интеграция процедур управления рисками и внутреннего контроля в стратегическую и операционную деятельность Общества, что позволит проактивно реагировать на риски и негативные изменения внешней и внутренней среды (посредством планирования и реализации мероприятий по воздействию на риск);

повышение информированности участников СУРиВК и прочих заинтересованных сторон о рисках;

сокращение числа непредвиденных событий, способных оказать негативное влияние на достижение целей Общества.

2.3. Организация и функционирование СУРиВК в АО «ВРК-1» осуществляется в соответствии с принципами, изложенными в ГОСТ Р ИСО 31 000-2019 «Менеджмент риска. Принципы и руководство» (утвержден приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 10 декабря 2019 г. №1379-ст).

3. Взаимосвязь системы управления рисками и внутреннего контроля

3.1. Внутренний контроль является составной и неотъемлемой частью системы управления рисками, а СУРиВК – частью корпоративного управления.

3.2. Внутренний контроль является одним из основных инструментов управления рисками, и обеспечивает решение следующих задач:

формирование контрольной среды, позволяющей как разрабатывать и выполнять контрольные процедуры, направленные на воздействие на риски, так и обеспечивать функционирование этапов процесса управления рисками;

осуществление эффективного информационного обмена и коммуникаций как внутри Общества, так и с внешними заинтересованными сторонами;

обеспечение надлежащего мониторинга организации и выполнения этапов процесса управления рисками.

4. Иерархия нормативно-методических документов АО «ВРК-1» в области управления рисками и внутреннего контроля

4.1. Иерархия нормативно-методических документов в области управления рисками и внутреннего контроля основывается на юридической силе, соподчиненности документов и включает:

4.1.1. Политику по управлению рисками и внутреннему контролю, определяющую подход к организации, развитию и функционированию СУРиВК для всех видов деятельности, бизнес-процессов, мероприятий, проектов и инициатив Общества.

4.1.2. Нормативный документ общекорпоративного уровня, устанавливающий описание и регламентирующий в соответствии с требованиями нормативных документов Общества, порядок и требования к организации всей совокупности регулярно осуществляемых процедур (операций) в рамках процесса управления рисками, включая сроки выполнения таких процедур (операций).

4.1.3. Нормативные документы общекорпоративного уровня организационно-методического характера, детализирующие документы верхнего уровня и устанавливающие общие подходы и методы, применяемые в рамках процесса управления рисками, в том числе к классификации, количественной и качественной оценкам, ранжированию, каскадированию, декомпозиции рисков, определению ключевых рисков, формированию, определению (пересмотру) приемлемой величины рисков (риск-аппетита), формированию отчетности.

4.1.4. Иные организационно-правовые документы в области СУРиВК, регламентирующие управление рисками по отдельным направлениям, бизнес-процессам, проектам, программам, в том числе устанавливающие особенности их функционирования в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов Российской Федерации.

5. Процесс управления рисками и его этапы

5.1. Процесс управления рисками интегрируется во все виды деятельности и бизнес-процессы Общества.

Интеграция процесса управления рисками предполагает, что руководители Общества в процессе принятия управленческих решений:

- учитывают информацию о рисках, их влиянии на цели и об эффективности мероприятий по воздействию на риски (в том числе, в рамках процессов стратегического планирования, бюджетирования, управления проектами и инвестициями);

- анализируют и соблюдают баланс между возможностями для Общества и рисками, связанными с реализацией данных возможностей.

5.2. При организации и обеспечении функционирования СУРиВК Общество исходит из разумного баланса издержек по управлению риском и возможного ущерба от реализации риска.

5.3. Руководители структурных подразделений в рамках своих задач и функций организуют, обеспечивают и несут ответственность за функционирование процесса управления рисками в соответствии с настоящей Политикой и внутренними нормативными документами Общества.

5.4. В целях эффективной организации СУРиВК Общество устанавливает приемлемую величину рисков (риск-аппетит), которая используется для определения допустимого уровня рисков при принятии решения о методах и мероприятиях по воздействию на риски и для соблюдения баланса между рисками и возможностями.

Предложения по приемлемой величине рисков (риск-аппетите) в порядке, установленном внутренними нормативными документами Общества, подготавливаются руководителями структурных подразделений, консолидируются подразделением по управлению рисками АО «ВРК-1» (главным специалистом по управлению рисками) в виде заявлений о риск-аппетите Общества и выносятся на согласование Комитету по управлению рисками и внутреннему контролю АО «ВРК-1» с последующим согласованием генеральным директором Общества.

Совет директоров АО «ВРК-1» утверждает приемлемую величину рисков с предварительным рассмотрением на Комитете по аудиту совета директоров АО «ВРК-1».

Вопрос пересмотра приемлемой величины рисков рассматривается Комитетом по аудиту совета директоров АО «ВРК-1» (с предварительным рассмотрением/пересмотром Комитетом по управлению рисками и внутреннему контролю АО «ВРК-1» и последующим согласованием генеральным директором Общества) ежегодно, либо чаще, в следующих случаях:

- существенное изменение внешней и внутренней среды Общества;
- существенное изменение и/или корректировка стратегических целей Общества;
- существенное изменение нормативно-правовых актов Российской Федерации, стандартов и практик в области управления рисками и внутреннего контроля.

В случае определения целесообразности пересмотра приемлемой величины рисков Комитетом по аудиту совета директоров АО «ВРК-1», вопрос пересмотра приемлемой величины рисков выносится на рассмотрение советом директоров АО «ВРК-1».

Если приемлемая величина рисков (риск-аппетит) на планируемый период не отличается от утвержденной советом директоров АО «ВРК-1» приемлемой величины рисков на текущий период, то по рекомендации Комитета по аудиту совета директоров АО «ВРК-1» вопрос о пересмотре/утверждении приемлемой величины рисков может не выноситься на совет директоров АО «ВРК-1».

5.5. Процесс управления рисками регламентируется внутренними нормативными документами Общества и состоит из следующих взаимосвязанных этапов:

5.5.1. Этап «Выявление рисков» направлен на определение подверженности Общества влиянию рисков, реализация которых может отразиться на достижении целей (целевых показателей) и/или причинить убытки (ущерб, упущенную выгоду), и включает:

- выявление и анализ целей;
- выявление и описание рисков на установленном горизонте оценки рисков в привязке к целям;
- определение и описание риск-факторов, возможных последствий от реализации риска;
- определение/назначение владельцев рисков;
- классификация рисков.

5.5.2. Этап «Анализ и оценка рисков» направлен на определение вероятности реализации и величины влияния выявленных рисков, сопоставление рисков между собой для определения наиболее существенных/критичных и включает:

- определение текущего уровня (итоговой оценки) каждого выявленного риска на основании величины влияния и вероятности реализации риска;
- ранжирование рисков на основании итоговой оценки;
- определение и описание ключевых индикаторов риска.

5.5.3. Этап «Воздействие на выявленные риски» направлен на выбор и реализацию надлежащих методов (стратегий) и мероприятий по воздействию на риски на основе анализа текущего уровня риска, приемлемой величины рисков и соотношения затрат/выгод от воздействия на риск и включает:

- анализ текущего уровня риска с точки зрения его приемлемости и необходимости разработки, корректировки стратегий (методов) и мероприятий по воздействию на риск;

- анализ возможности воздействия на риск;

- анализ достаточности и эффективности существующих мероприятий (включая анализ дизайна и информации об операционной эффективности контрольных процедур);

- определение стратегии (метода) и мероприятий по воздействию на риск, в том числе контрольных процедур;

- анализ затрат (денежных, временных и пр.), необходимых на реализацию мероприятий по воздействию на риск, в том числе контрольных процедур, и сопоставление данных затрат с возможными последствиями от реализации риска;

- выбор и описание стратегии (метода) и соответствующих ей мероприятий по воздействию на риск, в том числе контрольных процедур на основании проведенного анализа (включая, при необходимости, разработку и/или корректировку дизайна контрольных процедур);

- прогнозную оценку остаточного уровня риска после реализации мероприятий по воздействию на риск, в том числе контрольных процедур;

- определение ответственных исполнителей за выполнение мероприятий по воздействию на риск, в том числе контрольных процедур;

обеспечение выполнения мероприятий по воздействию на риск, в том числе контрольных процедур (обеспечение операционной эффективности контрольных процедур).

5.5.4. Этап «Мониторинг и пересмотр» направлен на своевременное отслеживание изменений портфеля рисков, информирование и реагирование на реализовавшиеся риски и включает:

отслеживание и информирование руководства, а также подразделения по управлению рисками АО «ВРК-1» (главного специалиста по управлению рисками), о существенных событиях (факторах) внутренней и внешней среды, изменении портфеля рисков (изменение оценки рисков, появление новых рисков, реализация рисков), о ходе выполнения, актуальности и оценке эффективности мероприятий по воздействию на риски, их своевременной корректировке;

оперативное реагирование на реализовавшиеся риски, анализ причин реализации риска (включая выявление неэффективных мероприятий по воздействию на риски, в том числе контрольных процедур), оценку последствий от реализации риска, разработку корректирующих мероприятий.

5.6. Этап «Обмен информацией и консультирование» является сквозным этапом процесса управления рисками и направлен на организацию обмена информацией в рамках СУРиВК, методологическое консультирование, обучение по вопросам управления рисками и внутреннего контроля.

5.7. В рамках процесса управления рисками формируется отчетность по рискам (в т.ч. отчетность по функционированию СУРиВК за период), предназначенная для предоставления исполнительным органам, Комитету по аудиту совета директоров АО «ВРК-1», совету директоров АО «ВРК-1» и внешним заинтересованным лицам (при необходимости), включая информацию о рисках и мероприятиях по воздействию на риски, эффективности СУРиВК.

6. Классификация рисков

6.1. Риски Общества классифицируются по следующим направлениям:

по видам рисков – на стратегические (риски реализации Стратегии развития АО «ВРК-1»), операционные, комплаенс (соблюдение нормативно-правовых актов, внутренних нормативных документов Общества), достоверности отчетности. Для эффективной организации процесса управления рисками допускается детализация классификации рисков по видам деятельности, функциональным областям и/или бизнес-процессам в нормативно-методических документах Общества;

По уровню принятия решений на:

ключевые риски, согласуемые Комитетом по управлению рисками и внутреннему контролю АО «ВРК-1» и утверждаемые генеральным директором АО «ВРК-1» на основании решения совета директоров АО «ВРК-1» по результатам их рассмотрения с учетом мнения Комитета по аудиту АО «ВРК-1», в отношении которых совет директоров АО «ВРК-1» осуществляет последующий контроль реализации мероприятий по воздействию на данные риски;

прочие, утверждение и контроль за которыми осуществляется на уровне Подразделений, бизнес-процессов, проектов Общества. Информация о портфеле рисков Общества доводится до органов управления Общества.

7. Компетенции, функции и ответственность участников системы управления рисками и внутреннего контроля

7.1. Основными участниками СУРиВК Общества являются:

Совет директоров;

Комитет по аудиту совета директоров;

Ревизионная комиссия;

Генеральный директор;

Комитет по управлению рисками и внутреннему контролю АО «ВРК-1»;

Заместитель генерального директора по развитию АО «ВРК-1», курирующий координацию управления рисками и построение системы внутреннего контроля;

Первый заместитель генерального директора, заместители генерального директора/главный инженер АО «ВРК-1»;

Подразделение по управлению рисками АО «ВРК-1» (главный специалист по управлению рисками);

Отдел внутреннего аудита АО «ВРК-1»;

Отдел внутреннего контроля АО «ВРК-1»;

Руководители структурных подразделений АО «ВРК-1»;

Работники АО «ВРК-1».

В целях организации, развития и поддержания СУРиВК в Обществе, в установленном порядке, могут формироваться коллегиальные органы по управлению рисками (в т.ч. по управлению отдельными типами рисков). В случае если к компетенции данных коллегиальных органов относится принятие решений по управлению, воздействию на риски (включая выбор методов и мероприятий по воздействию на риск), то ответственность их участников должна быть закреплена во внутреннем нормативном документе Общества.

7.2. Участники СУРиВК несут ответственность за принятие и реализацию/выполнение соответствующих решений в рамках своих компетенций и функций.

7.3. К компетенции совета директоров АО «ВРК-1» применительно к СУРиВК относится:

7.3.1. Определение общих принципов и подходов к организации и развитию системы управления рисками в Обществе, включая:

утверждение и пересмотр настоящей Политики;

принятие решения о проведении внешней оценки СУРиВК и рассмотрение ее результатов;

рассмотрение (не реже одного раза в год) и, при необходимости, предоставление поручений исполнительным органам по вопросам организации, функционирования и эффективности СУРиВК, в том числе рассмотрение реестра ключевых рисков и контроль реализации мероприятий по воздействию на данные риски, рассмотрение портфеля рисков и иной отчетности по рискам и эффективности СУРиВК.

7.3.2. Установление приемлемой величины рисков (риск-аппетита), включая подход к ее определению.

7.4. Комитет по аудиту совета директоров АО «ВРК-1» является консультативно-совещательным органом совета директоров Общества, к его компетенции применительно к СУРиВК относится:

7.4.1. Контроль за надежностью и эффективностью СУРиВК, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Общества и подготовку предложений по их совершенствованию, в том числе:

регулярное рассмотрение и, при необходимости, предоставление рекомендаций по вопросам организации, функционирования и эффективности СУРиВК, включая: предварительное рассмотрение Политики по управлению рисками и внутреннему контролю, нормативно-методического документа по определению приемлемой величины рисков (риск-аппетита) и иных документов (в случае такой необходимости), а также плана развития СУРиВК;

определение периодичности и порядка проведения внутренней оценки эффективности СУРиВК Общества;

предварительное рассмотрение и, при необходимости, предоставление рекомендаций по прочим вопросам в области организации и функционирования СУРиВК, отнесенных к компетенции совета директоров ОАО «РЖД»: проведение внешней оценки СУРиВК и ее результатов; приемлемой величины рисков (риск-аппетита); иных существенных вопросов в области СУРиВК.

7.4.3. Анализ и оценка исполнения политики в области управления рисками и внутреннего контроля, в том числе:

рассмотрение отчетности по рискам, включая реестр ключевых рисков, портфеля рисков, отчетность по мониторингу рисков (не реже 1 раза в полугодие), отчетность по оценке эффективности СУРиВК;

организация и проведение регулярных встреч с исполнительными органами Общества по вопросам управления рисками и внутреннего контроля.

7.4.4. Подготовка рекомендаций в отношении приемлемой величины рисков для Общества (риск-аппетита, предпочтительных рисков);

7.5. Ревизионная комиссия АО «ВРК-1» в рамках СУРиВК осуществляет следующие функции и задачи:

проверку и анализ функционирования системы внутреннего контроля и системы управления финансовыми и операционными рисками;

- информирование акционера, совета директоров АО «ВРК-1» и генерального директора АО «ВРК-1» о предложениях по совершенствованию системы внутреннего контроля;

- формулирование выводов об основных выявленных рисках Общества и рекомендаций по снижению данных рисков (в случае выявления в ходе проверок и ревизии рисков и нарушений финансово-хозяйственной деятельности Общества).

7.6. Генеральный директор:

7.6.1. В установленном порядке обеспечивает выполнение решений совета директоров АО «ВРК-1» в отношении СУРиВК.

7.6.2. В установленном порядке, в соответствии с требованиями к СУРиВК, установленными настоящей Политикой, обеспечивает создание, поддержание и развитие СУРиВК в Обществе, в том числе:

определяет организационную структуру и организацию процесса управления рисками, включая распределение полномочий, обязанностей и ответственности между заместителями генерального директора/главным инженером и руководителями структурных подразделений Общества;

утверждает план развития СУРиВК;

утверждает реестр рисков Общества;

утверждает реестр ключевых рисков Общества на основании решения совета директоров;

рассмотрение и одобрение отчетности по рискам Общества, включая реестр ключевых рисков, рассмотрение и утверждение отчетности по мониторингу рисков;

рассмотрение и согласование приемлемой величины рисков (риск-аппетита), подхода к определению риск-аппетита;

рассмотрение и согласование политики по управлению рисками и внутреннему контролю;

обеспечивает непрерывное функционирование процесса управления рисками.

7.6.3. В установленном порядке утверждает внутренние документы в области управления рисками и внутреннего контроля, принятие которых не отнесено к компетенции совета директоров АО «ВРК-1».

7.7. К компетенции Комитета по управлению рисками и внутреннему контролю АО «ВРК-1» относятся:

7.7.1. Рассмотрение отчетности по рискам Общества, включая реестр ключевых рисков, портфель рисков, отчетность по мониторингу рисков;

7.7.2. Рассмотрение результатов самооценки и независимой внутренней оценки СУРиВК Общества;

7.7.3. Рассмотрение и вынесение предложений по разрабатываемым нормативно-методическим документам в области СУРиВК.

7.7.4. Рассмотрение (пересмотр) и согласование приемлемой величины рисков (риск-аппетита), подхода к определению риск-аппетита;

7.7.5. Согласование плана развития СУРиВК АО «ВРК-1».

7.8. Первый заместитель генерального директора, заместители генерального директора/главный инженер АО «ВРК-1» организуют в рамках своей компетенции работу по совершенствованию и функционированию СУРиВК АО «ВРК-1».

Первый заместитель генерального директора, заместители генерального директора/главный инженер АО «ВРК-1» могут выполнять функции владельца риска.

Заместитель генерального директора по развитию АО «ВРК-1» курирует работу по совершенствованию и развитию СУРиВК в Обществе.

7.9. Подразделение по управлению рисками АО «ВРК-1» (главный специалист по управлению рисками) находится в административном подчинении заместителя генерального директора по развитию АО «ВРК-1» и функциональном подчинении генерального директора АО «ВРК-1», осуществляет общую координацию и методологическую поддержку процесса управления рисками, в том числе:

формирует и актуализирует план развития СУРиВК, разрабатывает и актуализирует общекорпоративную нормативно – методическую базу СУРиВК (включая нормативно-методические документы по определению приемлемого уровня рисков (риск-аппетита));

осуществляет мониторинг применения единых методологических подходов в области управления рисками и внутреннего контроля в Обществе;

осуществляет методологическую поддержку в рамках СУРиВК;

координирует процедуру самооценки (анализа) СУРиВК;

осуществляет сводный учет рисков и мероприятий по воздействию на риски;

консолидирует информацию, предоставленную подразделениями и подготавливает на ее основе формулировку (заявления) и показатели оценки приемлемой величины рисков (риск-аппетита) Общества;

осуществляет анализ портфеля рисков и формирует сводную отчетность по рискам Общества, в том числе для представления органам управления;

осуществляет проверку и контроль качества формирования отчетности по рискам Общества (включая реестры рисков, отчетность по мониторингу рисков) в части соответствия нормативно-методической документации в области управления рисками и внутреннего контроля. При необходимости предоставляет предложения по корректировке (в т.ч. по формулировкам рисков, оценке рисков, достаточности мероприятий по управлению рисками, назначению владельцев рисков и т.п.);

организует обучение в области управления рисками и внутреннего контроля.

7.10. Подразделения Общества, осуществляющие в рамках своих полномочий проверочную деятельность (далее – контрольные подразделения):

7.10.1. Отдел внутреннего аудита АО «ВРК-1» осуществляет независимую оценку надежности и эффективности СУРиВК, включая:

системную и последовательную оценку надежности и эффективности СУРиВК;

предоставление независимой и объективной информации Комитету по аудиту совета директоров АО «ВРК-1», совету директоров АО «ВРК-1» и исполнительным органам Общества о надежности и эффективности СУРиВК;

разработку предложений и рекомендаций по повышению надежности и эффективности СУРиВК;

мониторинг и контроль выполнения структурными подразделениями Общества мероприятий по устранению выявленных в ходе внутренних аудиторских проверок нарушений, недостатков, по совершенствованию СУРиВК;

предоставление информации подразделению по управлению рисками Общества (главному специалисту по управлению рисками) о рисках, выявленных по итогам проверок.

7.10.2. Отдел внутреннего контроля АО «ВРК-1», в соответствии с утвержденными полномочиями, осуществляют проверочную деятельность (в т.ч. ревизии) и мониторинг устранения выявленных нарушений/недостатков, в том числе, в части эффективности управления рисками и внутреннего контроля по отдельным типам рисков, областям/направлениям деятельности и т.п.

7.11. Руководители структурных подразделений АО «ВРК-1», а также владельцы бизнес-процессов, руководители проектов (владельцы рисков)

организуют и обеспечивают функционирование СУРиВК (в пределах своих полномочий и ответственности), при этом:

под организацией СУРиВК понимается создание надлежащих условий для выполнения процесса управления рисками, включая: распределение функций и полномочий, назначение координатора процесса управления рисками во вверенных им функциональных областях и др.;

под обеспечением функционирования СУРиВК понимается обеспечение непрерывного функционирования всех этапов процесса управления рисками и их непосредственное выполнение, в том числе контроль выполнения отдельных этапов процесса управления рисками работниками Общества.

В рамках организации и обеспечения функционирования СУРиВК, руководители структурных подразделений АО «ВРК-1», владельцы бизнес-процессов, руководители проектов (владельцы рисков):

подготавливают предложения по формулировке (заявлениям) и показателям оценки приемлемой величины рисков (риск-аппетита) Общества;

осуществляют формирование отчетности по рискам (включая реестры рисков, отчетность по мониторингу рисков);

осуществляют проведение самооценки (анализа) эффективности СУРиВК (в пределах своих полномочий и ответственности).

Руководители структурных подразделений АО «ВРК-1» (владельцы рисков) вправе назначить координатора – лицо, ответственное за координацию процесса управления рисками в подразделении, включая сбор, консолидацию и представление информации по рискам. Назначение координатора не снимает с руководителя ответственности за организацию и обеспечение функционирования СУРиВК.

7.12. Все работники АО «ВРК-1» осуществляют:

выполнение процедур управления рисками и внутреннего контроля (в рамках своих обязанностей и полномочий), включая выполнение мероприятий по воздействию на риски;

информирование непосредственного руководителя о выявленных рисках, случаях реализации риска, снижении эффективности мероприятий по воздействию на риск;

предоставление непосредственному руководителю предложений по повышению эффективности СУРиВК в соответствии со своими функциональными обязанностями.

7.13. Распределение ключевых компетенций и функций основных участников СУРиВК приведено в приложении № 1.

7.14. Согласно компетенциям и функциям участников СУРиВК, выделяются следующие уровни принятия решений по организации и

функционированию СУРиВК: стратегический уровень, корпоративный уровень, операционный уровень. Описание данных уровней приведено в приложении № 2.

8. Взаимодействие участников системы управления рисками и внутреннего контроля

8.1. В рамках СУРиВК осуществляются следующие виды взаимодействия:

8.1.1. Вертикальное взаимодействие – взаимодействие участников СУРиВК на различных уровнях иерархии управления и организационной структуры Общества, направленное, в том числе, на:

доведение целей и постановка задач для структурных подразделений и работников Общества с учетом декомпозиции целей и задач;

обеспечение выполнения задач в области управления рисками и внутреннего контроля;

- информирование о рисках, методах и мероприятиях по воздействию на риски.

8.1.2. Горизонтальное взаимодействие – взаимодействие участников СУРиВК одного уровня иерархии управления и организационной структуры Общества в рамках СУРиВК, направленное, в том числе, на:

- организацию процедур обмена информацией и взаимодействия между подразделением по управлению рисками (главным специалистом по управлению рисками), отделом внутреннего контроля, отделом внутреннего аудита и прочими структурными подразделениями Общества;

- организацию обмена информацией о взаимосвязанных рисках, взаимном влиянии деятельности структурных подразделений Общества, включая информацию о методах и мероприятиях по воздействию на риски;

- организацию общей координации и методологической поддержки в рамках СУРиВК.

8.1.3. Взаимодействие с внешними заинтересованными сторонами – взаимодействие с внешними пользователями информации о рисках Общества (например, государственными надзорными органами, внешними аудиторами, банками, страховыми компаниями, акционерами, инвесторами и т.д.) в порядке, установленном внутренними нормативными документами Общества.

9. Оценка эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля

9.1. В целях повышения эффективности и своевременной корректировки

СУРiВК Общества подлежит регулярной оценке.

9.2. Оценка СУРiВК осуществляется с целью определения ее соответствия текущим потребностям Общества; требованиям, целям и задачам, поставленным перед СУРiВК советом директоров АО «ВРК-1».

Оценка СУРiВК осуществляется с учетом ее уровня развития (уровня зрелости), развития и состояния практики корпоративного управления, масштабов деятельности Общества, специфики организационной структуры и организации бизнес-процессов, регуляторных требований к деятельности Общества.

9.3. Общество применяет следующие виды оценки СУРiВК:

внутренняя оценка СУРiВК;

внешняя оценка СУРiВК.

9.4. Внутренняя оценка СУРiВК осуществляется на периодической основе, но не реже одного раза в год. Внутренняя оценка СУРiВК может осуществляться следующими способами:

независимая оценка эффективности СУРiВК отделом внутреннего аудита Общества (согласно утвержденной методологии, на базе нормативно-методических документов в области управления рисками и внутреннего контроля Общества);

самооценка (анализ) СУРiВК (осуществляемая руководителями структурных подразделений и координируемая подразделением по управлению рисками Общества (главным специалистом по управлению рисками) в порядке, предусмотренном нормативно-методическими документами в области управления рисками и внутреннего контроля).

9.5. Периодичность и периметр внутренней независимой оценки СУРiВК определяются Комитетом по аудиту АО «ВРК-1».

Периметр внутренней независимой оценки СУРiВК определяется исходя из специфики и масштабов деятельности Общества:

комплексная оценка СУРiВК (оценка всех компонентов и эффективности СУРiВК в Обществе);

оценка отдельных компонентов, этапов и/или эффективности управления отдельными типами рисков.

9.6. Внешняя оценка СУРiВК осуществляется путем привлечения внешнего независимого эксперта. Периодичность внешней оценки СУРiВК устанавливается советом директоров АО «ВРК-1» по рекомендации Комитета по аудиту совета директоров АО «ВРК-1». Порядок привлечения внешнего независимого эксперта осуществляется в установленном в Обществе порядке.

При этом Общество в установленном порядке при необходимости привлекает независимых внешних экспертов для проведения оценки

управления отдельными типами рисков (в том числе, согласно внешним регуляторным требованиям к проведению оценки, проверок и сертификации отдельных видов деятельности, отдельных типов рисков и отдельных мероприятий по воздействию на риски).

10. Ограничения системы управления рисками и внутреннего контроля

10.1. В рамках организации и обеспечения функционирования СУРиВК Общество исходит из следующих предпосылок:

риски относятся к будущим событиям, которые по умолчанию являются неопределенными;

функционирование СУРиВК не дает полных гарантий достижения целей в связи с ограничениями, указанными в настоящем разделе Политики.

10.2. Общество допускает следующие ограничения СУРиВК:

10.2.1. Ограничения СУРиВК как составной части корпоративного управления: ряд областей корпоративного управления выходят за рамки СУРиВК и оказывают непосредственное влияние на ее функционирование и эффективность. Неэффективные процессы постановки стратегии и/или целей могут ограничивать возможности СУРиВК.

10.2.2. Субъективность суждения и ошибки работников: решения в отношении рисков принимаются, в том числе с учетом мнения работников, в пределах имеющегося времени, ресурсов, требований и на основе имеющейся информации.

10.2.3. Невозможность полного устранения риска несовершенства процессов, технологий, моделей.

10.2.4. Сознательное нарушение/обход процедур управления рисками и внутреннего контроля.

10.2.5. Внешние события, неподконтрольные Обществу и оказывающие влияние на СУРиВК.

10.3. Ограничения СУРиВК, перечисленные в пункте 10.2. настоящей Политики, должны учитываться участниками СУРиВК при организации СУРиВК, выборе, разработке и реализации мероприятий по воздействию на риски.

11. Порядок утверждения и пересмотра

11.1. Настоящая Политика утверждается решением советом директоров АО «ВРК-1» с предварительным рассмотрением на Комитете по аудиту совета директоров АО «ВРК-1».

11.2. Настоящая Политика подлежит регулярному пересмотру, но не реже одного раза в пять лет.

Изменения в Политику могут вноситься в следующих случаях: при изменении нормативно-правовых актов Российской Федерации в области корпоративного управления, СУРиВК, а также иных применимых методических документов и концепций в области управления рисками и внутреннего контроля; изменении организационной структуры Общества; существенном изменении внутренней или внешней среды; существенном изменении подхода к организации СУРиВК.

Инициаторами внесения изменений в настоящую Политику могут являться: совет директоров АО «ВРК-1»; Комитет по аудиту совета директоров АО «ВРК-1»; Комитет по управлению рисками и внутреннему контролю АО «ВРК-1»; генеральный директор АО «ВРК-1».

Подразделение по управлению рисками АО «ВРК-1» (главный специалист по управлению рисками) в соответствии с требованиями настоящей Политики ежегодно проводит анализ целесообразности пересмотра настоящей Политики и, в случае необходимости, в установленном порядке выносит вопрос о внесении изменений на рассмотрение участников СУРиВК в соответствии с их компетенциями и функциями.

11.3. Организацию работ по внесению изменений в настоящую Политику осуществляет подразделение по управлению рисками АО «ВРК-1» (главный специалист по управлению рисками) в порядке, установленном в Обществе.

Распределение ключевых компетенций, функций между основными участниками СУРиВК АО «ВРК-1»

Основные участники СУРиВК Ключевые функции/ компетенции	Руководители структурных подразделений АО «ВРК-1»	Отдел внутреннего аудита АО «ВРК-1»	Главный специалист по управлению рисками АО «ВРК-1»	Комитет по управлению рисками и внутреннему контролю АО «ВРК-1»	Генеральный директор АО «ВРК-1»	Комитет по аудиту совета директоров АО «ВРК-1»	Совет директоров АО «ВРК-1»
План развития СУРиВК	-	-	1. Формирование	2. Согласование	4. Утверждение	3. Рассмотрение	-
Политика по управлению рисками и внутреннему контролю	-	-	1. Разработка и организация согласования	2. Согласование	3. Согласование	4. Рассмотрение	5. Утверждение
Нормативно-методический документ по определению приемлемого уровня рисков (риск-аппетита)	-	-	1. Разработка	2. Согласование	3. Согласование	4. Рассмотрение	5. Утверждение
Нормативно - методические документы по управлению рисками и внутреннему контролю	-	-	1. Разработка	2. Согласование	4. Утверждение	3. Рассмотрение (в случае необходимости)	-
Реестр ключевых рисков	1. Формирование	<i>Предоставление информации о рисках по итогам проверок</i>	2. Координация / Консолидация	3. Рассмотрение/ Согласование	6. Утверждение на основании решения совета директоров	4. Рассмотрение	5. Рассмотрение
Прочие риски	1. Формирование		2. Координация / Консолидация	3. Рассмотрение/ Согласование (портфеля рисков)	6. Утверждение	4. Рассмотрение (портфеля рисков)	5. Рассмотрение (портфеля рисков)
Отчет по мониторингу рисков	1. Формирование		2. Координация / Консолидация	3. Рассмотрение/ Согласование	4. Утверждение	5. Рассмотрение (не реже 1 раза в полугодие)	6. Рассмотрение (не реже 1 раза в год)
Самооценка СУРиВК	1. Проведение	-	2. Координация / Консолидация	3. Рассмотрение	4. Рассмотрение	5. Рассмотрение	6. Рассмотрение (не реже 1 раза в год)
Независимая внутренняя оценка СУРиВК	-	1. Проведение	-	2. Рассмотрение	3. Рассмотрение	4. Рассмотрение	5. Рассмотрение (с заданной периодичностью)
Приемлемая величина рисков (риск-аппетит)	1. Подготовка предложений	-	2. Координация / Консолидация	3. Рассмотрение/ Согласование	4. Согласование	5. Рассмотрение	6. Утверждение

Уровни принятия решений по организации и функционированию СУРиВК

Уровень	Описание
Стратегический	<p>Совет директоров Общества утверждает и пересматривает общие принципы и подходы к организации, развитию и функционированию СУРиВК в Обществе, приемлемую величину рисков (риск-аппетит);</p> <p>Совет директоров Общества, Комитет по аудиту совета директоров Общества осуществляют анализ и контроль развития и функционирования СУРиВК (в том числе, через рассмотрение отчетности об эффективности СУРиВК).</p>
Корпоративный	<p>Исполнительные органы организуют и обеспечивают непрерывное функционирование процесса управления рисками;</p> <p>Исполнительные органы рассматривают, согласовывают и утверждают ключевые риски Общества, отчетность по мониторингу рисков;</p> <p>Исполнительные органы формируют предложения по приемлемой величине рисков (риск-аппетите);</p> <p>Подразделение по управлению рисками АО «ВРК-1» (главный специалист по управлению рисками) обеспечивает координацию и методологическую поддержку СУРиВК, формирование консолидированной отчетности по рискам Общества (на основе утвержденных форм отчетности, предоставленных структурными подразделениями), консолидированных заявлений о риск-аппетите.</p>
Операционный	<p>Руководители структурных подразделений АО «ВРК-1» обеспечивают и осуществляют выполнение этапов процесса управления рисками, формируют отчетность по рискам в утвержденной форме, осуществляют самооценку СУРиВК;</p> <p>Работники Общества исполняют процедуры СУРиВК (в рамках своих обязанностей и полномочий), включая выполнение мероприятий по воздействию на риски.</p>