

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
ООО «РТК-Сервис»
Протокол № ____
от « ____ » _____ 20__ г

ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ООО «РТК-СЕРВИС»

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Политика управления рисками («Политика») ООО «РТК-Сервис» («Общества») является внутренним нормативным документом, определяющим отношение Общества к рискам, устанавливающим общие принципы построения системы управления рисками («СУР»), ее цели и задачи, распределение ответственности между субъектами СУР и характер их взаимодействия.

Настоящая Политика является основой для разработки внутренних документов, регламентирующих управление рисками, описывающих методики и инструменты по управлению рисками, включая внутренние документы по управлению отдельными видами рисков. Любой внутренний документ Общества в части, относящейся к управлению рисками, должен соответствовать настоящей Политике.

II. ОПРЕДЕЛЕНИЕ, ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СУР

Основная цель системы управления рисками – обеспечение эффективных действий Руководства Общества в условиях неопределенности и связанных с нею рисков и использование выявляемых возможностей для достижения целей Общества.

В соответствии с поставленной целью основными задачами системы управления рисками являются:

- Формирование методологической базы для функционирования СУР;
- Распределение полномочий и ответственности за управление рисками на всех уровнях Общества;
- Выявление, анализ и оценка рисков;
- Разработка и реализация мероприятий по управлению рисками;
- Мониторинг статуса рисков и мероприятий по их управлению;
- Формирование отчетности по выявленным и реализовавшимся рискам;
- Определение и утверждение Советом директоров Общества величины риска, которую Общество считает для себя приемлемой в процессе достижения своих целей (риск-аппетита).

III. ПРИНЦИПЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СУР

Данная Политика основана на Принципах корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития, стандартов Института Внутренних Аудиторов и Стандарта №2 Совета по надзору за учетом в публичных компаниях, применяемого в ходе аудита компаний, а также рекомендациях Кодекса корпоративного управления (одобренного 21.03.2014 г. Советом директоров Банка России).

В качестве методологической основы для построения системы управления рисками в Обществе используются:

- ГОСТ Р ИСО 9001-2015 «Системы менеджмента качества. Требования»;
- ГОСТ Р 58771-2019 «Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска. Технологии оценки риска»;
- ГОСТ Р ИСО 31000-2019 «Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска. Принципы и руководство»;
- ГОСТ Р 51897-2021 «Менеджмент риска. Термины и определения»;
- ИСО 31000-2018 «Международный стандарт «Менеджмент риска - руководство»;
- Кодекс корпоративного управления (письмо Банка России от 10 апреля 2014 г. № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»);
- Методические указания по подготовке положения о системе управления рисками Федерального агентства по управлению государственным имуществом;
- Информационное письмо Банка России от 01.10.2020 № ИН-06-28/143 «О рекомендациях по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах»

УЧАСТНИКИ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ИХ ФУНКЦИИ, ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В РАМКАХ СУР

Участниками процесса управления рисками являются Совет директоров, Руководители, подразделения и сотрудники Общества, ответственность которых распределяется следующими образом:

- *Совет директоров* отвечает за общий мониторинг эффективности процесса управления рисками;
- *Руководство Общества* отвечает за управление наиболее значимыми рисками Общества и регулярный мониторинг функционирования системы управления рисками;
- *Комитет по управлению рисками* обеспечивает принятие решений по вопросам управления рисками Общества и совершенствование процессов управления рисками в Обществе;

- *Подразделения и сотрудники Общества* отвечают за управление рисками в соответствии с закрепленными за ними функциональными областями и обязанностями;
- *Риск-менеджер* обеспечивает построение, мониторинг функционирования и поддержание в рабочем состоянии процесс управления рисками Общества.
- *Ответственный сотрудник Общества, осуществляющий функции внутреннего контроля*, обеспечивает координацию деятельности по формированию и поддержанию эффективности системы внутреннего контроля, в основе организации системы внутреннего контроля в Обществе лежит риск-ориентированный подход.

Порядок взаимодействия участников системы управления рисками ООО «РТК-Сервис» представлен на схеме (Рис.1)

**Схема взаимодействия участников
системы управления рисками ООО «РТК-Сервис».**

Рис.1



IV. ЗАЯВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВА В ОТНОШЕНИИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Общество, признавая, что риски являются неотъемлемой частью финансово-хозяйственной деятельности, принимает на себя обязательства по управлению рисками с целью обеспечения разумных гарантий достижения целей, поставленных перед Обществом его акционерами, Советом директоров и Руководством.

В Обществе осуществляется построение и совершенствование системы управления рисками, охватывающей все уровни корпоративного управления и все подразделения Общества.

V. ЭТАПЫ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками в Обществе состоит из следующих этапов:

- Выявление рисков;
- Оценка рисков;

- Определение возможных методов реагирования на риски;
- Разработка мероприятий реагирования на риски;
- Мониторинг статуса реализации мероприятий по управлению рисками.

Детальное описание процедур, осуществляемых в рамках каждого этапа, а также методы выявления, оценки и управления отдельными рисками, регулируются в Обществе «Положением об интегрированной системе управления рисками».

VI. ПРЕДПОЧТИТЕЛЬНЫЙ РИСК (РИСК-АППЕТИТ)

Риск-аппетит Общества определяет допустимый для Общества уровень риска. Величина риск-аппетита утверждается Советом директоров Общества не реже одного раза в год на ежегодной основе. Ответственным за разработку методологии определения риск-аппетита в Обществе является Риск-менеджер.

VII. ОСНОВНЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Система управления рисками направлена на обеспечение разумной, но не абсолютной гарантии достижения целей Общества. Указанное ограничение связано со следующими факторами:

- Выявление и оценка рисков не могут быть абсолютно точными, поскольку риски относятся к будущему, которое всегда связано с неопределенностью;
- Решения о реагировании на риск принимаются с учетом достаточности и целесообразности расходования ресурсов Общества;
- Некоторые риски находятся за пределами воздействия со стороны Общества.

IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Политика управления рисками Общества, а также внесение изменений в неё утверждаются Советом директоров Общества.