
Политика

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
ПАО «НПК ОВК»
(Протокол от «21» октября 2024 г.
№ 10-2024)

ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ПАО «НПК ОВК»

г. Москва

2024 г.

Введен в действие	С «___» _____ 2024 г.
Введен впервые/<u>взамен</u>	Политики управления рисками и внутреннего контроля ПАО «НПК ОVK», утвержденной Комитетом по аудиту Совета Директоров ПАО «НПК ОVK» 29 июня 2020 г., Протокол №1-2020
Владелец документа	Руководитель Службы внутреннего аудита и рисков
Контролирующий руководитель	Председатель Комитета по аудиту Совета директоров
Ответственное подразделение	Служба внутреннего аудита и рисков
Подразделения-Соисполнители	Все подразделения Публичного акционерного общества «Научно-производственная корпорация «Объединенная Вагонная Компания»
Хранение оригинала	Служба внутреннего аудита и рисков
Электронная версия	1С: СЭД/Документы и файлы/Внутренние документы/Положения
Термины и обозначения	-
Ресурсы	-
Конфиденциальность	
<p>Настоящий документ разработан для обеспечения требований:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ п.1 ст. 87.1. Федерального закона №208 об акционерных обществах; ■ Приложение к письму Банка России от 01.10.2020 г. №ИН-06-28/143 «Рекомендации по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах». ■ ISO 31000 – Управление рисками. 	
<p>Нормативные ссылки:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8743/ ■ Международный стандарт в области управления рисками ISO 31000 (https://www.iso.org/files/live/sites/isoorg/files/store/en/PUB100426.pdf) 	

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	4
3. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СУР	5
4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СУР	6
5. ОСНОВНЫЕ КОМПОНЕНТЫ МОДЕЛИ СОСО УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	7
6. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ И ПОЛНОМОЧИЙ СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	9

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. «Политика управления рисками ПАО «НПК ОVK» (далее - Политика) - внутренний нормативный документ, определяющий общие принципы построения системы управления рисками (далее – СУР) в ПАО «НПК ОVK» и организациях, входящих в группу лиц ПАО «НПК ОVK» (далее - Общество), описывающий её цели и задачи, а также распределение обязанностей и полномочий субъектов СУР.

Настоящая Политика разработана с учетом международных стандартов и рекомендаций в области управления рисками ISO 31000.

1.2. Целью настоящей Политики является обеспечение внедрения и поддержания функционирования эффективной СУР, соответствующей передовой международной практике и способствующей достижению целей деятельности Общества.

1.3. В настоящей Политике определены:

- цели, задачи, принципы и подходы к организации СУР в Обществе;
- приоритеты и подходы к классификации рисков;
- субъекты и распределены полномочия Субъектов СУР.

1.4. Политика является основой для разработки внутренних методологических и распорядительных документов, регламентирующих процесс организации СУР.

1.5. Все внутренние нормативные документы, относящиеся прямо или косвенно к управлению рисками, должны соответствовать положениям и требованиям настоящей Политики.

1.6. Ответственность за реализацию, периодический анализ и поддержание настоящей Политики в актуальном состоянии возлагается на руководителя направления рисков Службы внутреннего аудита и рисков ПАО «НПК ОVK».

1.7. Настоящая Политика утверждается решением Советом директоров ПАО «НПК ОVK» по предварительному согласованию Комитета по аудиту ПАО «НПК ОVK».

1.8. Действие настоящей Политики распространяется на все виды деятельности Общества.

1.9. Все структурные подразделения Общества при решении поставленных перед ними задач и все работники Общества при выполнении возложенных на них обязанностей должны исполнять требования настоящей Политики.

2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

В настоящей Политике используются следующие основные понятия, определения и сокращения:

Термины	Определения
Бизнес-процесс	Последовательность взаимосвязанных мероприятий или задач, направленных на достижение заранее определенного результата (цели).
Вероятность риска	Мера возможности наступления риска.

Владелец процесса	Руководители с должностями уровней Генеральный директор, Директор дирекции, а также другие сотрудники, которые наделены полномочиями управлять бизнес-процессом, устанавливают правила выполнения процесса управления рисками и внутреннего контроля и отвечают за его результат.
Владелец риска	Сотрудник, который назначен владельцем процесса, ответственным за своевременное выявление, оценку, предупреждение и мониторинг риска.
Оценка риска	Процесс анализа идентифицированных рисков и их последствий с целью обеспечения дальнейшего управления рисками.
Комитет по аудиту	Совещательно-консультативный орган Совета директоров, действующий на основании Положения о Комитете по аудиту ПАО «НПК ОVK», утвержденного Протоколом Совета директоров ПАО «НПК ОVK» №4-2024 от 01.04.2024 г.
Реестр присущих и остаточных рисков	Документ установленной формы, содержащий перечень идентифицированных рисков, их оценку по состоянию после реализации мер по их митигации, а также целевой (приемлемый) уровень риска.
Риск	Вероятное событие, которое может повлиять на достижение стратегических и операционных целей Общества.
СВАиР	Служба внутреннего аудита и рисков ПАО «НПК ОVK».
СУР	Система Управления рисками – процесс, осуществляемый субъектами СУР на базе организационной структуры, внутренних политик и регламентов, процедур и методов управления рисками Общества.
Структурное подразделение	Составная часть Общества с утвержденной организационной структурой, вместе с относящимися к ней работниками, выполняющими установленный круг обязанностей и отвечающими за выполнение возложенных на них задач.
Субъект СУР	Органы управления, бизнес подразделения и работники Общества, к полномочиям которых относится управление рисками.
Управление рисками	Непрерывный процесс, осуществляемый субъектами СУР на всех уровнях управления, включающий в себя выявление, оценку, мониторинг, контроль рисков, с целью достижения целей СУР.
Целевой уровень риска	Целевой (приемлемый) уровень риска - уровень риска, который является приемлемым для конкретных условий определенной ситуации с точки зрения критериев риска.

3. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СУР

3.1. Основными целями СУР являются:

– операционные цели, направленные на обеспечение сохранности активов, эффективное использование ресурсов и потенциала Общества, обеспечение

непрерывности деятельности Общества, снижение числа непредвиденных событий и убытков в хозяйственной деятельности;

- стратегические цели, направленные на обеспечение эффективного функционирования Общества, его устойчивости к изменениям во внутренней и внешней среде и на выполнение миссии Общества;
- цели в области соблюдения законодательства, направленные на обеспечение степени соответствия деятельности Общества применимым законодательным требованиям и требованиям локальных нормативных документов;
- цели в области отчетности, направленные на своевременную подготовку достоверной финансовой и нефинансовой отчетности, внутренней и внешней отчетности.

3.2. Для достижения поставленных целей СУР решает следующие задачи:

- идентификация, выявление, анализ и оценка (измерение) присущих и остаточных рисков, эффективное управление данными рисками (вкл. разработку мер митигации), в том числе эффективное распределение имеющихся ресурсов для управления рисками, принятие обоснованных решений по страхованию рисков Общества. Подходы к идентификации, выявлению, анализу и оценке присущих и остаточных рисков, разработке мер митигации более подробно изложены в Порядке управления рисками ПАО «НПК ОVK»;
- создание надежной информационной основы для планирования деятельности Общества и принятия управленческих решений с учетом всесторонней оценки рисков;
- стандартизация ключевых процедур в области управления рисками;
- обеспечение сохранности и защищенности активов, эффективности использования ресурсов Общества;
- информационное, методологическое и аналитическое обеспечение процесса принятия решений по выбору мер управления рисками;
- раскрытие информации о рисках, обеспечение объективного представления о текущем состоянии и перспективах развития Общества, целостности и прозрачности отчетности.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СУР

В основе функционирования СУР лежат следующие принципы:

- Принцип непрерывности. СУР функционирует непрерывно при осуществлении Обществом финансово-хозяйственной деятельности и выполнении управленческих функций;
- Принцип интеграции. Все процессы СУР интегрированы в существующие процессы деятельности Общества;
- Принцип комплексности. СУР предусматривает использование сочетания качественных и количественных методов оценки риска. Применяемые методы позволяют получить комплексную оценку риска. В случае наличия корреляции между событиями рисков или объединения и взаимодействия событий, проводится комплексная оценка риска. СУР охватывает все направления деятельности Общества и все виды возникающих в их рамках рисков;
- Принцип ответственности и функциональности. Все субъекты СУР несут ответственность за выявление, оценку, анализ и непрерывный мониторинг рисков в рамках своей деятельности, разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие СУР во вверенных им функциональных областях деятельности. Права, функции и обязанности субъектов СУР определены, закреплены в нормативных документах Общества. Распределение адресной ответственности по управлению рисками разных направлений

деятельности осуществляется в соответствии с разделением функциональных обязанностей в Обществе;

- Принцип разделения полномочий и обязанностей. Обязанности по реализации функций и полномочия по контролю за их выполнением не должны быть закреплены за одним работником структурного подразделения;
- Принцип достаточности и целесообразности. Функции по управлению рисками подразделения или работника Общества обеспечены достаточными средствами и полномочиями для их выполнения;
- Принцип оптимального решения. Проводится анализ экономического эффекта от мероприятий по управлению рисками. Затраты на проведение мероприятий по управлению рисками не должны превышать экономического эффекта от реализации самих мероприятий.
- Принцип риск-ориентированности. Общество принимает необходимые меры в первую очередь в отношении критических и высоких для деятельности рисков;
- Принцип единой методологии. Управление рисками (выявление, анализ, оценка рисков, разработка и внедрение мероприятий по управлению рисками, мониторинг эффективности мероприятий по управлению рисками) осуществляются на основе стандартов, единых для всех структурных подразделений Общества;
- Принцип развития. В Обществе обеспечиваются условия для постоянного развития СУР с учетом необходимости решения новых задач, возникающих в результате изменения внутренних и внешних условий функционирования;
- Принцип эффективности. Мероприятия по управлению рисками считаются эффективными, если они позволяют снизить риск до приемлемого уровня;
- Принцип своевременности. Информация о выявленных рисках своевременно предоставляется лицам, уполномоченным принимать соответствующие решения. Существует открытый канал коммуникации между высшим руководством и советом директоров, и вся информация сообщается на своевременной основе;
- Принцип полномочности и ответственности. Определены пределы полномочий работников, установлены лимиты их ответственности в пределах полномочий. Финансово-хозяйственные операции должны быть формально согласованы или разрешены ответственными лицами в пределах их полномочий;
- Принцип документирования. Все операции проводятся в соответствии с порядком их осуществления, установленным в нормативных документах Общества. Порядок согласования решений по финансово-хозяйственным операциям формализованы и прописаны в нормативных документах Общества;
- Принцип взаимодействия. СУР не ограничивает взаимодействие с третьими сторонами (рейтинговые агентства, СМИ, финансовые аналитики), которые могут помочь в укреплении СУР.

Работники Общества при выполнении должностных обязанностей в пределах своей компетенции должны руководствоваться указанными принципами.

5. ОСНОВНЫЕ КОМПОНЕНТЫ МОДЕЛИ СОСО УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

5.1. Контрольная среда.

Общество демонстрирует приверженность принципу порядочности и этическим ценностям. Совет директоров Общества независим от менеджмента и осуществляет надзор за развитием и функционированием СУР. Менеджмент, под надзором Совета директоров, определяет структуру Общества, линии подчиненности, а также соответствующие полномочия, обязанности и ответственность в процессе достижения целей. Общество

стремится к привлечению, развитию и удержанию компетентных сотрудников в соответствии с поставленными целями. Общество устанавливает ответственность сотрудников за выполнение ими своих обязанностей в сфере СУР в процессе достижения целей.

5.2. Постановка целей и задач.

Общество определяет долгосрочные стратегические цели, на основе которых формируются краткосрочные задачи и разрабатываются бизнес-планы. СУР взаимосвязана с процессами планирования деятельности Общества и постановки целей (стратегические цели, операционные цели, цели в области отчетности, цели в области соблюдения законодательства).

5.3. Идентификация рисков.

Общество обеспечивает наличие эффективных и действенных процедур по выявлению внутренних и внешних событий, способных повлиять на достижение Обществом своих целей. Методы, используемые для выявления рисков, включают в себя анкетирование, интервью, анализ результатов внутренних и внешних проверок и т.п.

Результатом идентификации рисков является Реестры присущих и остаточных рисков Общества, которые сводят воедино всю полученную о рисках информацию. Сбор, обработка, анализ, систематизация полученной информации по выявленным рискам, а также формирование реестров рисков производится руководителем направления рисков СВАиР.

Идентифицированные риски классифицируются по категориям целей и по факторам возникновения, перечисленным в классификаторе рисков.

5.4. Анализ и оценка риска.

Процесс оценки рисков организует руководитель направления рисков СВАиР с привлечением работников структурных подразделений Общества.

Оценка риска представляет собой процесс анализа идентифицированных рисков, определения существенности рисков и их последствий.

Оценка риска осуществляется с целью расстановки приоритетов при определении необходимой стратегии управления. Итоговая оценка определяется посредством оценки степени влияния конкретного риска на цели с учетом вероятности возникновения рискового события.

5.5. Реагирование на риски.

Руководство Общества разрабатывает планы по управлению рисками, которые должны предусматривать мероприятия по снижению выявленных рисков до приемлемого уровня или иные способы реагирования, принятые в Обществе.

Применяются следующие способы реагирования на риски:

- снижение (применение мер реагирования для снижения влияния риска или вероятности риска до приемлемого уровня);
- передача (передача риска другой стороне или иного перераспределения части риска);
- принятие (осуществляется отказ от действий в силу приемлемости риска или соответствия риск-аппетиту);
- избегание (прекращение деятельности, связанной с риском).

5.6. Информация и коммуникации.

Общество формирует и использует значимую и качественную информацию для поддержания функционирования СУР. В Обществе осуществляется внутренний обмен

информаций, включая информацию о целях и обязанностях в области СУР, которая необходима для его функционирования. Информация о выявленных недостатках своевременно доводится до субъектов СУР. Общество осуществляет обмен информацией с внешними сторонами по вопросам, оказывающим влияние на функционирование СУР.

5.7. Мониторинг.

Мониторинг общей эффективности СУР осуществляется в рамках повседневной управленческой деятельности, а также посредством предоставления регулярной отчетности Генеральному директору, при необходимости - Комитету по аудиту и Совету Директоров ПАО «НПК ОVK», проверок внутренних и внешних аудиторов и проведения обучения по вопросам управления рисками.

Методы мониторинга СУР:

- систематическое наблюдение за выполнением мероприятий по управлению рисками со стороны руководителей и работников Общества в пределах их компетенции;
- проведение субъектами СУР процедур самооценки;
- проведение СВАИР проверок, а также оценки надежности и эффективности СУР;
- рассмотрение Генеральным директором, Советом директоров ПАО «НПК ОVK» и Комитетом по аудиту результатов анализа и оценки эффективности функционирования СУР.

6. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ И ПОЛНОМОЧИЙ СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

6.1. Субъекты СУР:

- Совет директоров ПАО «НПК ОVK»;
- Комитет по аудиту ПАО «НПК ОVK»;
- Генеральный директор ПАО «НПК ОVK»;
- Служба внутреннего аудита и рисков ПАО «НПК ОVK»;
- Руководители Структурных подразделений Общества;
- Работники Общества.

6.2. Распределение полномочий между Субъектами СУР.

6.2.1. Совет директоров ПАО «НПК ОVK»:

- утверждает общекорпоративную стратегию и осуществляет контроль за ее реализацией;
- создает надежную СУР;
- определяет принципы и подходы к организации СУР;
- утверждает корпоративные стандарты (политики и изменения к ней) и отчетность в области управления рисками;
- рассматривает вопросы организации, функционирования и эффективности СУР и при необходимости дает рекомендации по ее улучшению.

6.2.2. Комитет по аудиту ПАО «НПК ОVK»:

- согласовывает корпоративные стандарты (политики и изменения к ней) в области управления рисками;
- контролирует надежность и эффективность функционирования СУР, включая оценку эффективности процедур управления рисками и подготовку предложений по их совершенствованию;
- получает отчетность в области управления рисками;

- анализирует и оценивает исполнение настоящей Политики.
- 6.2.3. Генеральный директор ПАО «НПК ОVK»:
- выполняет требования Совета директоров в части функционирования СУР Общества;
 - утверждает отчетность по рискам.
- 6.2.4. Руководитель направления рисков Службы внутреннего аудита и рисков:
- осуществляет координацию процессов управления рисками, разработку и актуализацию методологической базы в области обеспечения процессов управления рисками;
 - контролирует выполнение функциональных обязанностей всеми субъектами СУР;
 - проводит сбор, обработку и анализ информации по идентификации и выявлению рисков от структурных подразделений;
 - отслеживает результаты реализации корректирующих мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию СУР;
 - формирует для заинтересованных сторон отчетность Общества в части СУР.
- 6.2.5. Служба внутреннего аудита и рисков:
- осуществляет оценку эффективности СУР;
 - проводит консультирование руководства Общества по вопросам улучшения организации мероприятий по управлению рисками.
- 6.2.6. Руководители структурных подразделений Общества:
- реализуют и обеспечивают выполнение процессов и процедур СУР в подотчетном структурном подразделении;
 - осуществляют идентификацию и выявление рисков подотчетного структурного подразделения;
 - согласовывают результаты процесса оценки рисков по направлениям своей деятельности;
 - осуществляют информационное обеспечение процесса количественной оценки риска;
 - осуществляют подготовку и выполнение плана мероприятий по устранению недостатков при управлении рисками в пределах своей компетенции;
 - осуществляют оперативный контроль над принимаемыми рисками и выполнением мероприятий по управлению рисками.
- 6.2.7. Работники Общества:
- исполняют обязанности в области управления рисками в соответствии с должностными инструкциями;
 - участвуют в процессе идентификации и выявления рисков;
 - участвуют в качественной и количественной оценке рисков, которую организует руководитель направления рисков СВАиР.