

УТВЕРЖДЕНА

Решением Совета директоров

ПАО «Мордовская энергосбытовая компания»

Протокол № 253 от «24» декабря 2021 г.

**Политика управления рисками
и внутреннего контроля
Публичного акционерного общества
«Мордовская энергосбытовая компания»**

Саранск, 2021 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Назначение документа

1.1. Политика управления рисками и внутреннего контроля ПАО «Мордовская энергосбытовая компания» (далее – Политика) является локальным нормативным актом, определяющим основные принципы и подходы, цели и задачи, состав, обязанности и порядок взаимодействия участников системы управления рисками и внутреннего контроля ПАО «Мордовская энергосбытовая компания» (далее – Общество).

1.1.1. Политика разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом ПАО «Мордовская энергосбытовая компания», Положением о Совете директоров ПАО «Мордовская энергосбытовая компания», Положением о Комитете по аудиту Совета директоров ПАО «Мордовская энергосбытовая компания».

1.1.2. При разработке Политики использованы следующие рекомендации Банка России:

- Кодекс корпоративного управления. Рекомендован к применению письмом Банка России от 10.04.2014 г. № 06-52/2463;
- Рекомендации по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах. Рекомендованы к применению информационным письмом Банка России от 01.10.2020 г. № ИН-06-28/143.

1.2. Область применения

1.2.1. Система управления рисками и внутреннего контроля (далее – СУРиВК) распространяется на все виды и направления деятельности Общества.

1.2.2. Настоящая Политика распространяется на всех участников процесса управления рисками, указанных в разделе 6 настоящей Политики. Политика обязательна к применению всеми структурными подразделениями Общества.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей Политики следующие термины используются в следующем значении:

2.1. Бизнес-процесс – совокупность взаимосвязанных по функциональному признаку действий, выполнение которых приводит к получению значимого результата в процессе создания и реализации продукции Общества.

2.2. Возможность – потенциальное событие, которое может оказать позитивное воздействие на достижение поставленных целей Общества, а также выявить новые направления развития Общества и получения прибыли в будущем.

2.3. Корпоративное управление – система взаимоотношений между Советом директоров и комитетами в его составе, акционерами и другими заинтересованными сторонами.

2.4. Мероприятия по управлению рисками – разработанный и реализуемый владельцами рисков набор практических действий по предотвращению или максимальному снижению негативного влияния риска на достижение поставленных целей Общества.

2.5. Риск – потенциальное событие, которое может оказать негативное воздействие на достижение поставленных целей Общества или перспективы его развития в будущем.

2.6. Риск-культура – разделяемое всеми органами управления и работниками Общества понимание подходов и процедур управления рисками и ответственное отношение к потенциальным рискам в своей работе.

2.7. Сценарий риска – наиболее вероятный набор причин, последствий риска и влияния возможной реализации риска на показатели деятельности Общества, его структурного или обособленного подразделения.

2.8. Вероятность риска – прогноз возможной реализации риска/возможности в будущем, выражаемый в количественных и/или качественных оценках.

2.9. Владелец риска – руководители и работники Общества, в соответствии с установленным в Обществе порядком осуществляющие идентификацию и оценку конкретного риска, а также разработку и реализацию мероприятий по управлению им.

2.10. Карта рисков – совокупность всех идентифицированных и контролируемых в заданный прогнозный период времени рисков Общества, которая формируется и актуализируется в установленном в Обществе порядке.

2.11. Количественная оценка риска – величина возможных последствий реализации сценария риска, выраженная в стоимостном выражении.

2.12. Комитет по аудиту – Комитет по аудиту Совета директоров Общества.

2.13. Локальный нормативный акт – один из видов внутренних документов Общества, обязательный для исполнения в пределах Общества, регулирующий определенные отношения внутри организации путем установления, изменения или отмены долгосрочных правил поведения, рассчитанных на неоднократное применение (например, инструкция, положение, порядок, правила, регламент, стандарт).

2.14. Общее собрание акционеров – высший орган управления Обществом.

2.15. Регуляторные органы – государственные органы, а также организации, осуществляющие контроль и/или определяющие порядок в области организации внутреннего контроля и управления рисками компаний-эмитентов (акционерных обществ), включая, но не ограничиваясь: Правительство Российской Федерации, Банк России, фондовые и товарно-сырьевые биржи.

2.16. Риск-аппетит – приемлемая или предельно допустимая величины риска, которые Общество готово принять в процессе достижения операционных и стратегических целей.

2.17. Руководители подразделений – руководители структурных подразделений Общества.

2.18. Система управления рисками и внутреннего контроля (СУРиВК) – совокупность организационных мер, методик, процедур, норм корпоративной культуры и действий, предпринимаемых Обществом для достижения оптимального баланса между ростом стоимости Общества, прибыльностью и рисками, для обеспечения финансовой устойчивости Общества, эффективного ведения хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, соблюдения законодательства, локальных нормативных актов, своевременной подготовки достоверной отчетности.

2.19. Совет директоров – орган управления Общества, осуществляющий общее руководство деятельностью Общества.

3. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ОГРАНИЧЕНИЯ СУРиВК

3.1. Цели СУРиВК

Целями СУРиВК являются:

- обеспечение разумной уверенности в достижении целей Общества;
- обеспечение надлежащего контроля финансово-хозяйственной деятельности Общества для защиты прав и законных интересов акционеров Общества и, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, других заинтересованных лиц.

3.2. Задачи СУРиВК

Задачами СУРиВК являются:

- 1) повышение устойчивости и эффективности финансово-хозяйственной деятельности Общества;
- 2) обеспечение сохранности активов, контроль и повышение эффективности использования и распределения ресурсов Общества;
- 3) своевременное выявление недостатков, отклонений и нарушений процедур внутреннего контроля, поддержка систематического процесса идентификации и оценки рисков и возможностей, оказывающих влияние на достижение стратегических и операционных целей Общества;
- 4) разработка мероприятий по устранению выявленных недостатков процедур внутреннего контроля и управления рисками, которые препятствуют или могут препятствовать достижению целей Общества, и контроль их исполнения;
- 5) обеспечение консультационной поддержки руководителей и работников Общества по актуальным вопросам управления рисками, внутреннего контроля и разработка мероприятий по повышению эффективности СУРиВК;
- 6) обеспечение регулярного информирования Комитета по аудиту, Совета директоров о результатах деятельности в области управления рисками и внутреннего контроля;

7) контроль соблюдения законодательства Российской Федерации и всех локальных нормативных актов Общества, в том числе по отдельным вопросам корпоративного управления;

8) обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и другой отчетности Общества;

9) организация информирования акционеров, инвесторов, Регуляторных органов, внешних аудиторов и, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, других уполномоченных организаций, о применяемых в Обществе практиках и инструментах управления рисками и внутреннего контроля;

10) развитие риск-культуры в Обществе.

3.3. Ограничения СУРиВК

3.3.1. При осуществлении своей деятельности Общество учитывает, что даже самая совершенная СУРиВК не может гарантировать достижение стоящих перед Обществом целей в силу следующих объективно существующих ограничений:

- субъективность суждений руководителей и работников Общества, лежащих в основе принимаемых управленческих решений;

- неопределенность будущего и невозможность в полной мере гарантировать точность прогноза поведения и оценки риска;

- преднамеренные или непреднамеренные нарушения руководителей и работников Общества, выражаемые в сокрытии, предоставлении неполной информации о рисках и/или невыполнении разработанных мероприятий по управлению рисками;

- влияние внешних непредвиденных (форс-мажорных) событий, находящихся за периметром контроля Общества.

3.3.2. С целью снижения отрицательного влияния ограничений субъективного характера на процесс управления рисками в Обществе функционирует многоуровневая СУРиВК, предусматривающая наделение полномочиями и ответственностью за все принимаемые в Обществе решения:

1) на стратегическом уровне – Совет директоров и Комитет по аудиту;

2) на тактическом уровне – Генеральный директор, должностное лицо, ответственное за организацию и осуществление внутреннего аудита Общества;

3) на организационном уровне – комиссия по внутреннему контролю и управлению рисками, директора по направлениям, руководители подразделений;

4) на операционном уровне – все работники Общества.

4. ПРИНЦИПЫ СУРиВК

Организация и функционирование СУРиВК осуществляется с соблюдением следующих

принципов:

4.1. Принцип системности и интегрированности

СУРиВК является неотъемлемой частью корпоративного управления, интегрированной с действующими в Обществе системами планирования, управления проектами и программами, управления безопасностью и другими системами управления. Процессы управления рисками и процедуры внутреннего контроля встраиваются во все бизнес-процессы Общества.

4.2. Принцип структурированности и комплексности

СУРиВК действует на всех уровнях корпоративного управления, во всех структурных подразделениях Общества.

4.3. Принцип соответствия целям

Управление рисками осуществляется исходя из поставленных стратегических и операционных целей Общества с учетом установленных значений риск-аппетита.

4.4. Принцип непрерывности

СУРиВК функционирует на постоянной основе, что обеспечивает своевременную идентификацию рисков и разработку мероприятий по управлению рисками.

4.5. Принцип динамичности и адаптивности

Организация СУРиВК обеспечивает ее своевременное совершенствование, развитие и корректировку, необходимые для достижения целей СУРиВК в условиях изменяющихся параметров внешней среды.

4.6. Принцип экономической целесообразности

Ресурсы, направляемые на реализацию мероприятий по управлению рисками и процедур внутреннего контроля, должны быть сопоставимы с оценкой возможного влияния рисков и обоснованы экономическим эффектом от снижения влияния рисков на цели Общества.

4.7. Принцип единого нормативного пространства

Процессы управления рисками и процедуры внутреннего контроля осуществляются на основе единых для Общества принципов и подходов, терминологии, методологии и отчетности.

4.8. Принцип разделения полномочий, обязанностей и ответственности

Распределение полномочий, обязанностей и ответственности между участниками СУРиВК производится в зависимости от их роли в процессах подготовки, реализации и контроля управленческих решений и обеспечивает исключение или существенное снижение возникающих рисков. При этом каждый работник Общества несет ответственность за управление рисками в зоне функциональных задач, предусмотренных его должностной инструкцией и трудовым договором с Обществом.

4.9. Принцип взаимодействия и коллегиальности

Предполагает наличие согласованных действий всех участников СУРиВК по достижению общих целей и задач. При разработке мероприятий по управлению рисками и процедур внутреннего контроля в отношении целей нескольких структурных или обособленных

подразделений Общества осуществляется на базе совместных решений.

4.10. Принцип базирования на наилучшей доступной информации

Информация, формируемая в процессе функционирования СУРиВК, является качественной, доступной и полной, что позволяет осуществлять мониторинг и давать объективную оценку результативности процессов СУРиВК.

4.11. Принцип про-активности и риск-ориентированного подхода к деятельности

Реализация процедур СУРиВК направлена на своевременную идентификацию рисков и разработку мероприятий по предотвращению или сокращению влияния риска (или максимизации эффектов от возможностей), а не на минимизацию последствий уже реализовавшихся рисков или нарушений.

4.12. Принцип осведомленности и своевременности сообщения

Информация о рисках и отклонениях от утвержденных планов и процедур своевременно предоставляется руководителям и работникам Общества, ответственным за принятие решений. Обмен информацией в рамках Общества осуществляется как по вертикали сверху вниз и снизу вверх, так и по горизонтали.

4.13. Принцип совершенствования

С одной стороны, управление рисками и внутренний контроль направлены на постоянное повышение эффективности деятельности, оптимизацию бизнес-процессов и организационной структуры Общества, обеспечивающих достижение целей Общества; с другой стороны, постоянно совершенствуются все элементы СУРиВК, включая процедуры и методики, с учетом целей Общества и изменений во внешней среде.

4.14. Принцип заинтересованности и лидерства

Комиссия по внутреннему контролю и управлению рисками, директора по направлениям и руководители Общества обеспечивают распространение в Обществе знаний и навыков в области управления рисками, способствуют развитию корпоративной культуры соблюдения принципов СУРиВК и принятия решений с учетом рисков. Вовлечение лиц, принимающих решения, в процессы управления рисками на всех уровнях управления Общества обеспечивает надлежащий уровень развития системы управления рисками и её соответствие требованиям внутренней и внешней среды.

5. МОДЕЛЬ СУРиВК

5.1. Функционирование СУРиВК реализовано на всех уровнях управления, охватывает все бизнес-процессы, структурные и обособленные подразделения Общества.

5.2. СУРиВК включает организацию трех линий эффективного взаимодействия всех участников СУРиВК:

- *1 линия «Оперативное управление»: выявление, разработка и реализация мероприятий*

по устранению/снижению влияния/предотвращению недостатков и рисков СУРиВК.

Обеспечивают Владельцы рисков на операционном уровне управления Обществом. Включает оперативное выявление недостатков и рисков СУРиВК, а также разработку и своевременную реализацию мероприятий по устранению недостатков и рисков в зоне функциональных задач и ответственности Владельцев рисков.

- 2 линия «Внутренний контроль и надзор»: контроль эффективности, предупреждение.

Включает обеспечение дополнительными знаниями, проведение мониторинга и помощь в решении проблем Владельцев рисков. Осуществляется комиссией по внутреннему контролю и управлению рисками, директорами по направлениям, руководителями подразделений.

- 3 линия «Внутренний аудит»: предоставление независимых и объективных гарантий и рекомендаций Совету директоров, Комитету по аудиту и Общему собранию акционеров относительно адекватности и эффективности СУРиВК.

Обеспечивают должностное лицо, ответственное за организацию и осуществление внутреннего аудита Общества, Генеральный директор, Комитет по аудиту и Совет директоров. Должностное лицо, ответственное за организацию и осуществление внутреннего аудита Общества, осуществляет проведение проверок эффективности и адекватности СУРиВК в структурных подразделениях Общества, что позволяет эффективно предупреждать риски. Комитет по аудиту осуществляет общий контроль за функционированием СУРиВК.

Функции и обязанности участников трех линий взаимодействия участников СУРиВК определены в разделе 6 Политики.

5.3. Для оценки влияния рисков на операционные и стратегические цели деятельности в Обществе устанавливается величина Риск-аппетита.

5.4. В Обществе организована системная деятельность по управлению рисками, которая включает идентификацию, оценку рисков и разработку мероприятий по управлению рисками, а также регулярный контроль эффективности данных мероприятий.

5.5. Карта рисков актуализируется на ежегодной основе.

5.6. СУРиВК направлена на выявление полного спектра рисков и возможностей в целях принятия эффективных управленческих решений, направленных на максимизацию прибыли акционеров и развитие Общества.

5.7. В Обществе ежегодно проводится внутренняя оценка эффективности СУРиВК, результаты которого представляются на рассмотрение Комитета по аудиту и Совета директоров.

5.8. В рамках СУРиВК Обществом создан комплекс направленных на недопущение коррупции мер, в частности, утверждена антикоррупционная политика.

6. ФУНКЦИИ И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ СУРиВК

Функционирование СУРиВК обеспечивают следующие участники в соответствии с

возложенными обязанностями, полномочиями и ответственностью в следующих вопросах:

6.1. Совет директоров

1) утверждает локальные нормативные акты, определяющие политику Общества в области внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления рисками, включая принципы и подходы к организации СУРиВК Общества;

2) не реже одного раза в год рассматривает вопросы организации, функционирования и эффективности СУРиВК, в том числе результаты оценки СУРиВК, при необходимости дает рекомендации по её улучшению.

6.2. Комитет по аудиту

1) осуществляет контроль за надежностью и эффективностью СУРиВК и системы корпоративного управления, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Общества, практики корпоративного управления и подготовку предложений по их совершенствованию;

2) проводит анализ и оценку исполнения политики в области управления рисками и внутреннего контроля;

3) осуществляет контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Обществом требований законодательства Российской Федерации, а также норм, правил и процедур Общества, требований бирж, на которых обращаются ценные бумаги Общества;

4) предварительно рассматривает и дает рекомендации для принятия решений Советом директоров в отношении вопросов, указанных в п. 6.1 Положения;

5) рассматривает отчетность о результатах деятельности должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита Общества, комиссии по внутреннему контролю и управлению рисками.

6.3. Генеральный директор

1) обеспечивает создание и поддержание функционирования СУРиВК;

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

3) распределяет полномочия, обязанности и ответственность между директорами по направлениям и руководителями подразделений в отношении управления рисками и внутреннего контроля во вверенных им функциональных областях деятельности Общества;

4) рассматривает отчеты комиссии по внутреннему контролю и управлению рисками, ответственной за организацию и осуществление управления рисками и внутреннего контроля, о функционировании СУРиВК;

5) рассматривает и утверждает реестр рисков и планов мероприятий по управлению рисками;

6) инициирует оценку эффективности управления рисками и внутреннего контроля;

7) координирует работу по подготовке периодической отчетности для Совета директоров

о результатах функционирования СУРиВК.

6.4. Директора по направлениям

1) распределяют полномочия, обязанности и ответственность между подчиненными им руководителями подразделений за разработку и выполнение процедур управления рисками и внутреннего контроля в зоне своей ответственности;

2) организуют деятельность по идентификации, оценке рисков и разработке мероприятий по управлению рисками в процессе достижения установленных целей Общества и при принятии управленческих решений в отношении контролируемых ими структурных подразделений Общества и курируемых направлений деятельности Общества в соответствии с порядком, установленным Политикой и другими локальными нормативными актами в области СУРиВК.

6.5. Комиссия по внутреннему контролю и управлению рисками

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

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

3) проводит анализ портфеля рисков Общества, формирует сводную отчетность по рискам (Карту рисков) с периодическим обновлением (не реже одного раза в год) и информирует Генерального директора, Комитет по аудиту и Совет директоров об эффективности процесса управления рисками;

4) выработывает предложения по стратегии реагирования и перераспределению ресурсов в отношении управления соответствующими рисками (в том числе путем страхования).

6.6. Руководители подразделений

1) создают, поддерживают и контролируют эффективность СУРиВК в периметре своего функционала в соответствии принципами и подходами, установленными Политикой;

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

6.7. Все работники Общества

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

2) выполняют мероприятия по повышению эффективности СУРиВК Общества в

соответствии с порядком, установленным Политикой и другими локальными нормативными актами в области СУРиВК.

6.8. Должностное лицо, ответственное за организацию и осуществление внутреннего аудита Общества

1) проводит оценку надежности и эффективности СУРиВК, в частности, оценивает наличие и работу компонентов управления рисками и внутреннего контроля, а также эффективность их функционирования совместно, интегрированным образом;

2) при формировании суждения об эффективности управления рисками в Обществе рассматривает в том числе, но не ограничиваясь:

- соответствие целей деятельности Общества его миссии;
- полноту и корректность выявления и оценки существенных рисков;
- эффективность мер реагирования на риски и их удержания в пределах Риск- аппетита;
- порядок сбора и обмена информацией о рисках внутри Общества для обеспечения надлежащего реагирования на риски.

-

7. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ПЕРЕСМОТРА ПОЛИТИКИ

7.1. Политика, а также все дополнения и изменения к ней утверждаются Советом директоров.

7.2. Вопросы, не отраженные в Политике, регулируются действующим законодательством Российской Федерации, решениями Совета директоров и локальными нормативными актами.

7.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные требования Политики вступают в противоречие с ними, эти требования утрачивают силу, и до момента внесения необходимых изменений Политика действует в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

7.4. Инициаторами пересмотра Политики могут выступать члены Совета директоров и Комитета по аудиту, а также Генеральный директор Общества.