

Утверждено решением
Советом директоров
НАО «Фонд Отандастар»
29 июля 2021 года
(протокол №4)

**Политика
по управлению рисками некоммерческого акционерного
общества «Фонд Отандастар»**

г. Нур-Султан

1. Общие положения

1. Настоящая Политика управления рисками некоммерческого акционерного общества «Фонд Отандастар» (далее - Политика) разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними актами некоммерческого акционерного общества «Фонд Отандастар» (далее – Общество).

2. Политика определяет основные цели, задачи, принципы и методы управления рисками, подходы к анализу и оценке рисков, организацию системы управления рисками в Обществе.

3. Политика является основным документом в системе управления рисками Общества и определяет:

- 1) организационную структуру системы управления рисками Общества;
- 2) основные принципы построения системы управления рисками;
- 3) общие подходы к классификации рисков Общества;
- 4) основные компоненты и элементы системы управления рисками.

4. Описание методов и процедур процесса управления рисками, порядок предоставления отчетности по управлению рисками, другие составляющие процесса управления рисками, не указанные в Политике, отражены в других внутренних нормативных актах Общества.

5. Действие Политики распространяется на основной вид и подвиды деятельности Общества и является обязательным для применения ее всеми структурными подразделениями и работниками Общества при реализации ими компетенций и функциональных обязанностей.

2. Основные определения и сокращения

6. В настоящей Политике используются следующие определения и сокращения:

1) внешние риск - факторы – факторы риска, возникающие за пределами операционной деятельности Общества и не зависящие от деятельности Общества;

2) внутренние риск - факторы – факторы риска, связанные с внутренними процессами, организационной структурой, человеческими ресурсами, активами Общества и возникающие в рамках операционной деятельности Общества;

3) владелец риска – работник (или) структурное подразделение, отвечающее за идентификацию, оценку и управление определенным риском;

4) риск - событие или стечение обстоятельств в будущем, которое, в случае своей реализации, может оказать существенное негативное влияние на достижение Обществом своих краткосрочных и долгосрочных целей;

5) карта рисков – графическое отображение рисков Общества в зависимости от величины их потенциального влияния и вероятности реализации;

6) реестр рисков – перечень рисков, с которыми может столкнуться Общество в процессе своей деятельности;

7) система управления рисками (СУР) - система взаимосвязанных действий, объединенная в единый процесс, в рамках которого органы управления Обществом, структурные подразделения Общества участвуют в выявлении и управлении событиями, которые могут повлиять на деятельность Общества;

8) критические риски – наиболее существенные риски, которые, по мнению руководства, владельцев рисков могут оказать наиболее негативное влияние на деятельность Общества и достижения им своих стратегических показателей;

9) предупредительные мероприятия – действия владельцев рисков, которые проводятся до реализации риска, в целях снижения вероятности возникновения или уменьшения негативного влияния на деятельность Общества;

10) мероприятия последующего реагирования – действия владельцев рисков, которые будут проведены после реализации риска, в целях оперативного реагирования и снижения негативных последствий;

11) контрагент – физическое или юридическое лицо, с которым у Общества имеются правовые отношения либо в дальнейшем могут возникнуть.

3. Цели и задачи Политики

7. Основными целями Политики являются:

1) построение эффективной комплексной системы управления рисками, а также постоянное совершенствование деятельности на основе единого стандартизированного подхода к методам и процедурам управления рисками;

2) формирование возможности для Общества осуществлять управление рисками на основе четких и понятных принципов;

3) оперативное реагирование на возникающие рисковые события, отслеживание изменений внешней и внутренней среды, обеспечение эффективного управления принятыми рисками;

4) обеспечение устойчивого развития системы управления рисками Общества.

8. Основными задачами Политики является:

1) повышение эффективности использования и распределения ресурсов;

2) обеспечение сбалансированного соотношения доходности и риска;

3) обеспечение непрерывного согласованного процесса управления рисками, основанного на своевременной идентификации, оценке, контроле и мониторинге для обеспечения достижения поставленных целей;

4) обеспечение эффективности бизнес-процессов, достоверности внутренней и внешней отчетности и содействие соблюдению требований законодательства;

5) создание полноценной базы данных рисков для процесса принятия решений и планирования.

4. Принципы управления рисками

9. Система управления рисками Общества основывается на следующих принципах:

1) непрерывность процесса: процесс идентификации и оценки рисков в Обществе осуществляется на постоянной основе. Общество оценивает эффективность системы управления рисками, корректирует ее, а также осуществляет пересмотр рисков с учетом изменений внешней и внутренней среды;

2) комплексность процесса: управление рисками осуществляется на деятельность всего Общества и распространяется на все бизнес – процессы Общества на всех уровнях управления;

3) информированность: управление рисков основывается на основе объективной, достоверной и актуальной информации;

4) цикличность: процесс управления рисками представляет собой постоянно повторяющийся цикл его основных частей;

5) целесообразность: сопоставимость потенциальных ущерба от реализации рисков и затрат на снижение рисков для Общества;

6) системность: управление всеми типами рисков осуществляется по всем ключевым областям деятельности, на всех уровнях управления Обществом.

5. Компетенция органов управления Общества по управлению рисками

10. Управление рисками в Обществе является постоянным и непрерывным процессом, осуществляется всеми органами управления, структурными подразделениями и работниками Общества.

В зависимости от компетенций органов управления Общества и структурных подразделений Общества по управлению рисками, в Обществе устанавливаются четыре уровня компетенций.

11. К первому уровню в процессе управления рисками относится компетенция Совета директоров в части:

1) обеспечения функционирования системы управления рисками Общества, в том числе, путем утверждения Политики по управлению рисками и методологических документов по управлению рисками Общества;

2) определения приоритетных направлений по совершенствованию системы управления рисками;

3) утверждения правил и процедур по управлению рисками Общества.

12. Ко второму уровню в процессе управления рисками относится компетенция Исполнительного органа в части:

1) осуществления контроля за исполнением Политики управления рисками, соблюдения внутренних процедур по управлению рисками, реализации планов по управлению рисками;

2) определения форм и сроков предоставления отчетности по управлению рисками;

3) утверждения реестра и карты рисков Общества;

4) утверждения плана мероприятий по минимизации рисков.

13. К третьему уровню в процессе управления рисками относится компетенция руководителей структурных подразделений и работников Общества в части:

1) организации постоянной работы по идентификации рисков и управлению ими;

2) проведение мониторинга потенциального влияния рисков в сфере своих функциональных обязанностей;

3) исполнение планов мероприятий по минимизации рисков.

4) предоставление отчетности по выявленным рискам на ежеквартальной основе.

14. Служба внутреннего аудита и Корпоративный секретарь в процессе управления рисками является контрольным органом и осуществляет:

1) оценку надежности и эффективности системы управления рисками в Обществе;

2) оценку применения и эффективности процедур управления рисками и методологии оценки рисков в Обществе.

6. Идентификация рисков

15. Для идентификации рисков используется комбинация различных методик и инструментов, таких как идентификация рисков на основе стратегических целей и ключевых показателей эффективности деятельности структурных подразделений, обсуждений, интервьюирования, анкетирования, анализа отчетов по результатам аудиторских и иных проверок.

16. Основной целью идентификации рисков является:

1) повышение осведомленности о рисках и методах их управления;

2) повышение уровня уверенности в достижении поставленных задач;

3) систематизация рисков Общества;

4) фокусирование на наиболее критических рисках.

17. В Обществе принята следующая классификация рисков (типы рисков):

1) стратегические риски;

2) финансовые риски;

3) операционные риски;

4) правовые риски;

5) технические риски;

6) репутационные риски;

7) коррупционные риски.

18. К стратегическим рискам относятся риски возникновения финансовых и нефинансовых потерь в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития и деятельности Общества, а также недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности Общества.

19. К финансовым рискам относятся риски возникновения неблагоприятных последствий для Общества, источником которых являются финансовые операции Общества и/или его контрагентов;

20. К операционным рискам относятся риски возникновения финансовых и нефинансовых потерь вследствие ошибочных внутренних процессов, действий работников и систем и/или внешних событий.

Операционный риск включает в себя риски, связанные с оплатой Обществом штрафов, пени или взысканиями, являющимися результатом действий проверяющих органов, а также судебных исков, за исключением стратегических и репутационных рисков.

21. К правовым рискам относятся риски возникновения судебных исков и досудебных требований вследствие нарушения Обществом требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствия деятельности структурных подразделений Общества внутренним нормативным актам.

22. К техническим рискам относятся риски возникновения вероятности срывов производственного процесса в результате низких технологических возможностей, сбоев и поломки оборудования, отсутствием возможности регулярной профилактики и некачественного проведения ремонта имеющегося оборудования.

23. К репутационным рискам относятся риски возникновения неблагоприятного исхода вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к Обществу.

24. К коррупционным рискам относятся риски возникновения условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений.

7. Оценка рисков

25. Процесс оценки рисков осуществляется с целью выявления событий, которые могут негативно влиять на деятельность Общества и достижение им поставленных целей. Критические риски требуют особого внимания и должны рассматриваться Исполнительным органом Общества, которое должно принимать решения об их управлении и организации мониторинга по этим рискам.

26. Оценка рисков включает в себя рассмотрение причин возникновения каждого риска, потенциальных негативных последствий при их реализации, и вероятность того, что определенный риск реализуется.

27. Первоначально оценка рисков должна быть проведена на качественной основе, затем для наиболее критических рисков может быть проведена количественная оценка. Риски, которые не поддаются количественной оценке, оцениваются только на качественной основе.

28. Все идентифицированные и оцененные риски необходимо отразить на карте рисков.

8. Управление рисками

29. Управление рисками позволяет уменьшить негативный эффект и вероятность убытков или получить финансовое возмещение.

30. Общество определяет методы реагирования на возникающие риски и разрабатывает планы мероприятий по управлению рисками, которые могут включать в себя следующие действия:

1) уход (уклонение) от риска/избежание риска путем принятия решения против продолжения или принятия действия, которое является источником возникновения риска (например, альтернативный сценарий реализации);

2) передачу/разделение риска или частичную передачу риска другому контрагенту, включая использование различных механизмов (например, заключение страховых соглашений), позволяющих разделить ответственности и обязательств;

3) уменьшение и контролирование рисков, то есть, воздействие путем использования предупредительных мероприятий и планирования действий в случае реализации риска, что включает изменение степени вероятности реализации риска в сторону уменьшения и изменение причин возникновения или последствий от реализации риска в целях снижения уровня возможных потерь;

4) принятие риска, подразумевающее, что его уровень допустим, и принимается возможность его проявления и применения мероприятий по его минимизации.

31. Планы мероприятий по управлению рисками Общества являются обязательными для исполнения всеми структурными подразделениями.

9. Мониторинг и контроль рисков

32. Мониторинг и контроль за процессом управления рисками Общества позволяет обеспечить выполнение конкретных мер по реагированию на риски и включает такие меры как одобрение, согласование, установление лимитов, анализ проводимых операций, распределение обязанностей и т.д.

33. В рамках обеспечения контроля проводится пошаговый анализ процессов для определения целесообразности включения соответствующих действий или показателей по управлению рисками в Обществе, а также разрабатываются и реализуются конкретные меры, которые позволят уменьшить негативные последствия и вероятность рисков.

9. Заключительные положения

34. Политика вступает в силу и вводится в действие с даты ее утверждения Советом директоров Общества. Изменения и дополнения в Политику вносятся решением Совета директоров Общества по мере необходимости.

35. Если в результате изменения законодательства Республики Казахстан или Устава Общества отдельные пункты Политики вступят с ними в противоречие, то Политика в дальнейшем должна применяться в части, не противоречащей законодательству Республики Казахстан и Уставу Общества.

36. За неисполнение требований Политики в соответствии с законодательством Республики Казахстан ответственность несут должностные лица Общества, руководители структурных подразделений в пределах своих компетенций.
