



ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ Г-П-Корп-01

редакция 1



1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ:

1.1. Назначение. Настоящая Политика управления рисками (далее – Политика) определяет цели, задачи, основные принципы управления рисками и функции участников корпоративной системы управления рисками.

1.2. Область применения. Действие настоящей Политики распространяется на все виды деятельности Товарищества с ограниченной ответственностью «Топливо-энергетический комплекс – КАЗАХСТАН» и Товарищества с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Топливо-энергетический комплекс – КАЗАХСТАН».

Политика является обязательной для ознакомления и применения всеми структурными подразделениями и всеми работниками Товарищества с ограниченной ответственностью «Топливо-энергетический комплекс – КАЗАХСТАН» и Товарищества с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Топливо-энергетический комплекс – КАЗАХСТАН», а также их органами управления, согласно Уставам.

При осуществлении функциональных обязанностей и реализации поставленных задач, каждый работник Товарищества с ограниченной ответственностью «Топливо-энергетический комплекс – КАЗАХСТАН» и Товарищества с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Топливо-энергетический комплекс – КАЗАХСТАН», а также их органы управления, согласно Уставам должны руководствоваться положениями, изложенными в Политике.

2. ССЫЛКИ НА ДОКУМЕНТЫ.

2.1 Правила управления рисками Товарищества (Г-РИ-Корп-01);

- Регистр рисков (Г-РИ-Корп-01-Ф1);

2.2 Регламент работы Наблюдательного совета (Г-Р-01).

3. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.

3.1. Товарищество – ТОО «ТЭК-КАЗАХСТАН» (ТЭК), ТОО «ТД «ТЭК-КАЗАХСТАН» (ТД ТЭК).

3.2. Исполнительный орган Товарищества – Генеральный директор ТОО «ТЭК-КАЗАХСТАН»/Директор ТОО «ТД «ТЭК-КАЗАХСТАН» (согласно организационной структуры) или лица их замещающие.

3.3. Риск – возможность наступления неблагоприятного события, которое отрицательно повлияет на способность Товарищества успешно достичь своих стратегических и операционных целей.

3.4. Неблагоприятное событие – явление, при котором возникают убытки Товарищества, упущение выгоды, причинение вреда жизни и здоровью ее работников, третьих лиц, раскрытие конфиденциальной информации, потеря имиджа, а также причинение ущерба окружающей среде;

3.5. Риск-аппетит – это степень риска, на который готово идти Товарищество для достижения своих стратегических целей;

Дата утверждения: «26» апреля 2016г.

Дата ввода документа «26» апреля 2016г. по приказу №68П (ТЭК)/№35П (ТД)

3.6. Управление рисками (УР) - непрерывный процесс, осуществляемый Наблюдательным Советом, Правлением, руководством, работниками Товарищества с целью выявления потенциальных событий, которые могут повлиять на деятельность Товарищества, поддержания степени их воздействия в приемлемых (установленных) для Товарищества границах, и применяемый в стратегическом и оперативном управлении для обеспечения достаточной уверенности в части достижения стратегических и операционных целей;

3.7. Регистр рисков – структурированный перечень рисков Товарищества, содержащий полную информацию о рисках, включая: идентифицированные риски, их описания, причины рисков и описание последствий наступления рисков, владельцев рисков, их ответственность, результаты качественной и количественной оценки, согласованные меры реагирования на риски, остаточные риски, оставшиеся после планового реагирования на риски;

3.8. Лимит по риску - это средство управления определенными видами принимаемого риска. Лимит представляет собой предельный допустимый размер единовременных потерь при реализации риска. Лимит по риску не может превышать размер риск-аппетита Товарищества;

3.9. Структурное подразделение Товарищества, или лицо, ответственное за управление рисками – соответствующее структурное подразделение Товарищества или лицо/работник Товарищества, за которым закреплены функции управления рисками;

3.10. Владелец риска – курирующий директор/ руководитель подразделения Товарищества, который в силу своих полномочий и должностных обязанностей может и должен управлять данным риском;

3.11. Портфель рисков – совокупность рисков, рассматриваемых совместно и относящихся к одной дочерней компании или бизнес-направлению.

3.1 Ключевые риски - риски Товарищества, характеризующиеся высокими/средними значениями вероятности и/или размера ущерба;

4. ОПИСАНИЕ ПОРЯДКА/ПРАВИЛА (МЕТОДИКА)

4.1. Деятельность Товарищества подвержена влиянию рисков. Товарищество осознает важность управления рисками как ключевого компонента системы корпоративного управления, направленного на своевременную идентификацию и принятие мер по снижению уровня рисков, которые могут влиять на стоимость и репутацию Товарищества.

4.2. Целью процесса управления рисками является достижение баланса между максимальным использованием возможностей в целях получения выгоды и предотвращения потерь. Данный процесс является важной составляющей управленческого процесса и неотъемлемой частью развитой системы корпоративного управления.

4.3. Основным элементом процесса управления рисками Товарищества является его интеграция со спецификой организации, основными принципами деятельности, бизнес-процессами, и вовлеченность каждого работника в процесс управления рисками.

4.4. Целью управления рисками является обеспечение разумной гарантии достижения стратегических целей.

4.5. Задачами в области управления рисками являются:

4.5.1. своевременная идентификация (выявление), анализ, оценка и реагирование на риски с целью уменьшения вероятности их возникновения и/или минимизации негативных последствий;

4.5.2. обеспечение защиты активов Товарищества, повышение эффективности использования и распределения ресурсов;

4.5.3. интеграция с основными бизнес-процессами Товарищества и вовлеченность каждого работника в процесс управления рисками;

4.5.4. развитие внутренней среды (риск-культуры) путем проведения обучающих мероприятий по риск-менеджменту;

4.5.5. повышение уровня ответственности за управление рисками путем назначения владельцев рисков, как за отдельные риски, так и за портфель рисков, а также закрепления ответственности во внутренних документах, принятых в Товариществе;

4.5.6. использование современных информационных технологий, в целях автоматизации процессов системы управления рисками, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски с существенным сокращением времени и трудовых затрат.

4.6. Основные принципы управления рисками

4.6.1. При проведении настоящей Политики Товарищество придерживается следующих основных принципов:

- **принцип признания рисков** – Товарищество признает наличие рисков, сопутствующих ее деятельности, и оценивает их влияние на деятельность Товарищества;
- **информированность** – процесс управления рисками затрагивает каждого работника Товарищества, и сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информацией;
- **непрерывность процесса управления рисками** – Товарищество непрерывно идентифицирует и оценивает риски, сопутствующие ее деятельности, формирует систему управления рисками, оценивает эффективность функционирования такой системы, корректирует систему управления рисками с учетом выявления и оценки новых рисков, а также обновленной оценки ранее выявленных рисков;
- **принцип рациональности** – Товарищество рационально использует ресурсы на осуществление мероприятий по управлению рисками; активное участие руководства – менеджмент Товарищества принимает активное участие и оказывает поддержку при внедрении и совершенствовании системы управления рисками в Товариществе.

4.7. Структура системы управления рисками в Товариществе

4.7.1. Структура системы управления рисками в Товариществе обеспечивает поток информации – по вертикали и по горизонтали. Информация, поступающая по вертикали снизу вверх, обеспечивает Исполнительный орган сведениями: о текущей деятельности, о принятых в ходе деятельности рисках, их оценке, контроле, методах реагирования и уровне управления ими.

4.7.2. Решения, направляемые сверху вниз, обеспечивают доведение до Товарищества целей, поставленных задач путем принятия решений Исполнительным органом, а также утверждения документов по управлению рисками Товарищества.

4.7.3. Передача информации по горизонтали подразумевает взаимодействие структурных подразделений Товарищества, ответственных работников по управлению рисками.

4.7.4. Структура системы управления рисками Товарищества представлена на нескольких уровнях с вовлечением следующих органов и подразделений Товарищества:

- Исполнительный орган Товарищества;
- Структурное подразделение Товарищества, или лицо ответственное за управление рисками;
- Руководители структурных подразделений Товарищества (владельцы рисков).

4.8. Функции Исполнительного органа Товарищества в области управления рисками:

4.8.1. обеспечивает наличие корпоративной системы управления рисками, в том числе путем утверждения настоящей Политики;

4.8.2. определяет приоритеты направления ресурсов для обеспечения приемлемого уровня рисков и достижения более высоких результатов деятельности;

4.8.3. определяет приоритетные направления в части совершенствования корпоративной системы управления рисками;

4.8.4. утверждает уровень риск-аппетита Товарищества и несет ответственность за

соблюдение уровня риск-аппетита;

4.8.5. осуществляет контроль за исполнением настоящей Политики, и эффективное функционирование систем внутреннего контроля и управления рисками в Товариществе;

4.8.6. утверждает документы, определяющие порядок организации процесса управления рисками, методику выявления и оценки рисков, критерии выбора методов управления рисками, а также другие документы о внутренних процедурах по управлению рисками, вытекающие из настоящей Политики;

4.8.7. утверждает регистр рисков Товарищества (**Г-РИ-Корп-01-Ф1**) и план мероприятий по управлению рисками (в рамках Регистра рисков);

4.8.8. осуществляет оценку эффективности процессов управления рисками.

4.9. Функции структурного подразделения, или ответственного лица за управление рисками:

4.9.1. взаимодействует со структурными подразделениями Товарищества в области управления рисками;

4.9.2. рассматривает, согласовывает регистры рисков, подготовленные структурными подразделениями, входящими в область действия настоящей Политики, обеспечивает анализ информации, включая анализ корреляции рисков, в целях подготовки регистра рисков Товарищества, а также подготовку отчетности о текущем состоянии рисков и по управлению рисками для Исполнительного органа Товарищества;

4.9.3. отслеживает внешние факторы, которые могут оказать существенное влияние на риски Товарищества;

4.9.4. осуществляет контроль за исполнением мероприятий по управлению рисками, контроль за состоянием рисков Товарищества, мониторинг соблюдения лимитов по рискам;

4.9.5. несет ответственность за предоставление своевременной и полной информации для Исполнительного органа Товарищества о состоянии рисков, в том числе ключевых, и исполнении мероприятий по управлению рисками Товарищества.

4.9.6. осуществляет консультационную/методологическую поддержку структурным подразделениям Товарищества по вопросам функционирования корпоративной системы управления рисками (при необходимости);

4.9.7. обеспечивает разработку и актуализацию методологических документов по управлению рисками.

4.10. Функции владельца риска Товарищества:

4.10.1. своевременная идентификация и оценка рисков в рамках деятельности структурных подразделений, а также надлежащее управление и контроль за рисками, сопряженными с осуществлением бизнес-направлениями своих процессов, курируемыми такими структурными подразделениями;

4.10.2. своевременное и качественное выполнение мероприятий по минимизации рисков в соответствии с планом мероприятий по управлению рисками (в рамках Регистра рисков);

4.10.3. предоставление своевременной и полной информации о состоянии рисков и исполнении мероприятий по управлению рисками в структурное подразделение, или лицу, ответственному за управление рисками Товарищества.

5. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложений нет.