**УТВЕРЖДЕНА**

**решением Совета директоров**

**ПАО «Лензолото»**

**(протокол от 30.08.2018 №Л/05-пр-сд)**

**ПОЛИТИКА**

**ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ**

**С О Д Е Р Ж А Н И Е**

[1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3](#_Toc521927560)

[1.1 Вводные положения 3](#_Toc521927561)

[1.2 Термины и определения 3](#_Toc521927562)

[1.3 Обозначения и сокращения 3](#_Toc521927563)

[2. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И РЕЗУЛЬТАТЫ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ 4](#_Toc521927564)

[2.1 Цели Системы управления рисками и внутреннего контроля 4](#_Toc521927565)

[2.2 Задачи Системы управления рисками и внутреннего контроля 4](#_Toc521927566)

[2.3 Результаты Системы управления рисками и внутреннего контроля 4](#_Toc521927567)

[3. ПРИНЦИПЫ И КОМПОНЕНТЫ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ 4](#_Toc521927568)

[3.1 Принципы Системы управления рисками и внутреннего контроля 4](#_Toc521927569)

[3.2 Компоненты Системы управления рисками и внутреннего контроля 5](#_Toc521927570)

[3.2.1 Контрольная среда 5](#_Toc521927571)

[3.2.2 Оценка рисков 5](#_Toc521927572)

[3.2.3 Контрольные процедуры 6](#_Toc521927573)

[3.2.4 Информация и коммуникация 6](#_Toc521927574)

[3.2.5 Мониторинг 6](#_Toc521927575)

[4. ОСНОВНЫЕ ПРОЦЕССЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ 6](#_Toc521927576)

[5. ОГРАНИЧЕНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ 6](#_Toc521927577)

[6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 7](#_Toc521927578)

# ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

## Вводные положения

Настоящая Политика по управлению рисками и внутреннему контролю (далее - «Политика») определяет цели, задачи и принципы функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля Компании, распределение обязанностей и полномочий ее работников.

Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, отраслевыми стандартами, в том числе Р ИСО 31000:2010 «Менеджмент рисков. Принципы и руководящие указания», ИСО 19600:2014 «Системы управления комплаенсом – руководство», а также рекомендациями международных профессиональных организаций в области управления рисками и внутреннего контроля, в том числе Комитета спонсорских организаций комиссии Тредуэя (COSO).

Настоящая Политика является публичным документом и доступна для ознакомления всех заинтересованных лиц.

Настоящая Политика утверждается Советом директоров ПАО «Лензолото».

## Термины и определения

**Комплаенс** – соответствие деятельности Компании требованиям применимого законодательства, локальных нормативных актов и другим требованиям.

**Контроль (контрольные процедуры)** – действия, автоматические операции информационных систем или комбинация данных процессов, реализуемые на постоянной основе для снижения последствий и/или вероятности наступления рисков.

**Мероприятия по управлению рисками** – мероприятия, ограниченные сроком исполнения и осуществляемые Компанией в отношении выявленного риска, которые позволяют минимизировать риск до приемлемого уровня за счет снижения вероятности реализации риска и/или его последствий.

**Приемлемый уровень риска** – допустимый уровень отклонения в отношении достижения поставленных целей, устанавливаемый исходя из анализа риск-факторов, последствий риска, затрат и полученных результатов от снижения риска, а также возможностей Компании по снижению риска с помощью мероприятий по управлению рисками.

**Риск** – возможность наступления какого-либо события, которое может оказать негативное влияние на достижение целей. Риск измеряется путем оценки последствий и вероятности наступления события.

**Система управления рисками и внутреннего контроля (СУРиВК)** - совокупность норм корпоративной культуры, инфраструктуры и бизнес-процесса управления рисками и внутреннего контроля, реализуемого Генеральным директором и работниками Компании для обеспечения разумных гарантий достижения целей Компании.

## Обозначения и сокращения

**Генеральный директор** – генеральный директор ПАО «Лензолото».

**Компания** – ПАО «Лензолото».

**ЛНА** – локальный нормативный акт.

**Совет директоров** – Совет директоров ПАО «Лензолото».

**СУРиВК** – Система управления рисками и внутреннего контроля.

# ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И РЕЗУЛЬТАТЫ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

## Цели Системы управления рисками и внутреннего контроля

Целью функционирования СУРиВК в Компании является обеспечение разумных гарантий достижения следующих целей Компании:

* стратегических;
* в области соблюдения применимых к Компании законодательных требований и требований ЛНА (целей системы комплаенс);
* операционных, касающихся вопросов эффективности финансово-хозяйственной деятельности Компании;
* в области обеспечения сохранности активов;
* в области обеспечения достоверности и своевременной подготовки отчетности.

## Задачи Системы управления рисками и внутреннего контроля

Задачами СУРиВК являются:

* обеспечение наличия в Компании полной информации по рискам и контрольным процедурам для принятия управленческих решений;
* стандартизация и автоматизация контрольных процедур в бизнес-процессах;
* самооценка работниками эффективности контрольных процедур;
* интеграция рисков и контрольных процедур в управление бизнес-процессами;
* эффективный контроль за исполнением ЛНА и обеспечение соответствия требованиям применимого законодательства и отраслевых норм.

## Результаты Системы управления рисками и внутреннего контроля

Результатами эффективного функционирования СУРиВК являются:

* повышение качества управления за счет информированности заинтересованных лиц о рисках и статусе их управления;
* повышение надежности процессов и снижение потенциальных затрат за счет оптимизации контрольных процедур;
* использование работниками единых подходов к управлению рисками и внутреннему контролю;
* снижение трудозатрат Компании в процессе функционирования СУРиВК;
* соблюдение требований ЛНА и требований применимого законодательства, а также отраслевых норм.

# ПРИНЦИПЫ И КОМПОНЕНТЫ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

## Принципы Системы управления рисками и внутреннего контроля

СУРиВК строится на следующих принципах, применяемых работниками Компании при выполнении должностных обязанностей в пределах своей компетенции:

* непрерывность действия – подразумевает, что СУРиВК функционирует постоянно, непрерывно и на всех уровнях Компании;
* комплексность – СУРиВК охватывает все направления деятельности и бизнес-процессы Компании;
* риск-ориентированность – СУРиВК интегрирована в управление бизнес-процессами Компании в части приоритезации внедрения мероприятий по управлению рисками;
* разумная достаточность - объем и сложность контрольных процедур и мероприятий по управлению рисками должны быть необходимыми и достаточными для достижения целей СУРиВК;
* разделение обязанностей - права и обязанности работников Компании разграничиваются в зависимости от их роли в отношении СУРиВК;
* ответственность - все работники Компании несут ответственность за эффективность функционирования СУРиВК в рамках своих обязанностей;
* своевременность информирования - информация о рисках и контрольных процедурах, а также результаты оценки эффективности СУРиВК должны своевременно доводиться до руководителей соответствующего уровня;
* адаптивность - СУРиВК постоянно развивается и совершенствуется, адаптируясь к изменяющимся условиям.

## Компоненты Системы управления рисками и внутреннего контроля

СУРиВК Компании представляет собой совокупность пяти взаимосвязанных между собой компонентов, структура которых соответствует общепринятой методологии COSO «Внутренний контроль. Интегрированная модель»:

* Контрольная среда;
* Оценка рисков;
* Контрольные процедуры;
* Информация и коммуникация;
* Мониторинг.

### Контрольная среда

* **Стиль руководства и этические принципы -** Компания действует добросовестно и привержена этическим ценностям.
* **Роль Совета директоров** – Совет директоров определяет политику Компании в области управления рисками и внутреннего контроля.
* **Организационная структура и разграничение полномочий** - Генеральный директор формирует организационную структуру, систему подотчетности, а также распределяют соответствующие полномочия, обязанности и ответственность в процессе достижения целей.
* **Компетентность и развитие персонала** - Компания демонстрирует приверженность к привлечению, развитию и удержанию компетентных работников в соответствии с поставленными целями.
* **Ответственность** - работники Компании ответственны за выполнение своих обязанностей в сфере управления рисками и внутреннего контроля в процессе достижения целей Компании.

### Оценка рисков

* **Целеполагание** - Компания устанавливает конкретные цели для дальнейшего выявления и оценки рисков, связанных с поставленными целями.
* **Выявление и анализ рисков** - Компания идентифицирует риски для достижения целей Компании и проводит анализ рисков для определения методов управления ими.
* **Анализ рисков злоупотребления** - Компания выявляет возможность злоупотребления при оценке рисков, связанных с достижением целей.
* **Мониторинг изменений** - Компания определяет и оценивает изменения, которые могут влиять на управление рисками.

### Контрольные процедуры

* **Дизайн и операционная эффективность контрольных процедур** - Компания внедряет контрольные процедуры, которые способствуют снижению рисков до приемлемого уровня.
* **Использование технологий** - Компания развивает СУРиВК в сфере информационных технологий.
* **Политики и процедуры -** Компания реализует контрольные процедуры путем разработки и утверждения ЛНА, устанавливающих ожидаемые результаты и методы их достижения.

### Информация и коммуникация

* **Информационный обмен** – Компания использует значимую и качественную информацию для поддержания функционирования СУРиВК.
* **Внутренние коммуникации** - в Компании осуществляется внутренний обмен информацией, необходимой для поддержания функционирования СУРиВК.
* **Внешние коммуникации** - Компания взаимодействует с внешними сторонами по вопросам, затрагивающим функционирование СУРиВК.

### Мониторинг

* **Оценка функционирования СУРиВК** - Компания осуществляет непрерывную и (или) периодическую оценку эффективности СУРиВК.
* **Отчетность в области СУРиВК** - Компания своевременно формирует отчетность по идентифицированным рискам, их оценке, анализу выполнения мероприятий по управлению рисками и состоянию контрольных процедур.

# ОСНОВНЫЕ ПРОЦЕССЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Основными процессами управления рисками и внутреннего контроля являются:

* анализ рисков, мероприятий по управлению рисками и контрольных процедур;
* разработка отсутствующих и оптимизация/унификация существующих контрольных процедур;
* внедрение унифицированных контрольных процедур;
* анализ соблюдения контрольных процедур.

# ОГРАНИЧЕНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

СУРиВК направлена на обеспечение разумных гарантий достижения целей Компании. Компания допускает наличие определенных ограничений СУРиВК, которые могут повлиять на достижение целей Компании по причине влияния следующих факторов:

* субъективность суждений при определении мероприятий по управлению рисками и контрольных процедур, в том числе с точки зрения оценки соотношения затрат и результатов контрольных процедур;
* ошибки работников Компании («человеческий фактор»);
* недостаток ресурсов для реализации задач СУРиВК;
* возможность преднамеренного нарушения/неисполнения ЛНА работниками Компании;
* наличие потенциального воздействия внешних событий, на которые Компания не может повлиять.

# ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Контроль соблюдения требований и актуальности настоящей Политики осуществляется в текущем режиме Генеральным директором.

Инициаторами внесения изменений в настоящую Политику являются: Совет директоров и Генеральный директор.

Изменения в Политику вносятся в случаях изменения законодательства РФ, организационной структуры или полномочий руководителей, бизнес-процессов Компании.

Изменения в Политику вносятся решением Совета директоров.