**УТВЕРЖДЕНО**

Советом директоров
ПАО «Калориферный завод»
(протокол от 30.03.2022 №3)

**ПОЛИТИКА**

**в области организации управления рисками и внутреннего контроля**

ПАО «Калориферный завод»

**2022 год**

1. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**
	1. Политика управления рисками ПАО «Калориферный завод» (далее - Общество) определяет цели, задачи и компоненты системы управления рисками, принципы ее функционирования, а также участников системы управления рисками.
	2. Предусмотренная Политикой система управления рисками Общества соответствует принципам, изложенным в международных стандартах по управлению рисками ГОСТ ИСО 31000:2010 и COSO:ERM.
	3. Общество, признавая, что осуществление деятельности подвержено воздействию неопределенностей в виде рисков, принимает меры по управлению рисками с целью обеспечения достаточных гарантий достижения целей, поставленных перед Обществом его органами управления.
	4. Система управления рисками включает все уровни управления и направления деятельности Общества является частью корпоративного управления в Обществе.
	5. Действие Политики управления рисками разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также локальными нормативными актами Общества, системой добровольной сертификации «Р-Стандарт» (СТО 00239416-30.3-2018 (МУ-30.3-2018) Управление рисками; СТО 00239416-30.20-2018 (МУ 8.1 (МУ 30.20.-2018) Внутренний аудит) и распространяется на все структурные подразделения Общества.
2. **ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**
	1. **Мониторинг риска** – систематическое обновление информации об уровне риска и внешних или внутренних факторах, влияющих на уровень риска, а также о статусе мероприятий по управлению риском.
	2. **Риск** – потенциальные события, обстоятельства, внешние и внутренние факторы, влияющие на достижение поставленных целей.
	3. **Уровень риска** – выраженное определенным формализованным способом сочетание вероятности и последствия реализации риска.
	4. **Допустимый уровень риска** – уровень риска, который руководство Общества считает приемлемым, и в результате реализации которого отклонение от поставленной цели не превысит установленный уровень.
	5. **Остаточный риск** – риск, который остается после реализации мероприятий по управлению риском.
	6. **Реализация риска** – наступление событий, действие обстоятельств, внешних и внутренних факторов, влияющих на достижение поставленных целей.
	7. **Вероятность** – степень (мера) возможности реализации риска.
	8. **Последствие** – степень влияния реализации риска на достижение целей.
	9. **Система управления рисками (СУР)** – совокупность взаимосвязанных организационных мер и процессов, организационной структуры, локальных нормативных актов и иных документов, методик и процедур (положения, регламенты, стандарты и методические указания), норм корпоративной культуры и действий, предпринимаемых руководством и работниками структурных подразделений Общества, направленная на обеспечение достаточных гарантий достижения целей и решения задач, а также поддержку руководства и работников структурных подразделений Общества при принятии решений в условиях неопределенности.
	10. **Менеджмент Общества** – заместители генерального директора Общества, функциональные директора (директора по направлениям) Общества, руководители подразделений Управления Общества, подчиненные непосредственно генеральному директору Общества.
3. **ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ И СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**
	1. Обеспечение разумной уверенности достижения целей и решения задач, повышение устойчивости и эффективности деятельности.
	2. Сокращение числа непредвиденных событий, оказывающих влияние на достижение целей и решение задач, а также более эффективное использование ресурсов.
	3. Совершенствование процесса принятия решений по реагированию на риски и повышение эффективности использования и распределения ресурсов на мероприятия по управлению рисками.
	4. Предоставление информации о рисках руководству и работникам структурных подразделений Общества для принятия решений.
	5. Повышение уровня корпоративного управления, укрепление доверия инвесторов и других заинтересованных лиц.
	6. Обеспечение сохранности активов, а также полноты и достоверности финансовой, управленческой и другой отчетности.
	7. Обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации и внутренних документов Общества.
4. **ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**
	1. Принцип системности. Система управления рисками - часть системы управления, интегрирована с действующими системами планирования, управления проектами и программами, управления производственной безопасностью и другими системами управления.
	2. Принцип соответствия целям. Управление рисками осуществляется исходя из поставленных целей при формировании стратегии развития Общества, а также целей направлений деятельности Общества.
	3. Принцип разумной уверенности. Управление рисками направлено на обеспечение достаточной (высокой), но не абсолютной
	4. Принцип адаптивности. Управление рисками предусматривает гибкое реагирование на изменение внутренних и внешних условий деятельности.
	5. Принцип ресурсного обеспечения. В процессе принятия решений учитываются соответствующие риски и выделяются ресурсы, необходимые для эффективного управления рисками.
	6. Принцип непрерывности. Управление рисками - непрерывный процесс принятия решений, осуществляемый на всех уровнях управления.
	7. Принцип коллегиальности. Разработка мероприятий по управлению рисками, влияющих на деятельность нескольких структурных подразделений Общества основывается на совместно принимаемых решениях.
	8. Принцип ответственности. Управление рисками является задачей каждого работника Общества в рамках выполнения своих должностных обязанностей и имеющихся компетенций.
	9. Принцип оценки результатов. Показатели деятельности определяются и результаты деятельности оцениваются с учетом требований к управлению рисками.
	10. Принцип структурированности. Система управления рисками структурирована и регламентирована, обеспечивая своевременность и полноту предоставления информации.
	11. Принцип единой нормативной среды. Управление рисками проводится на основе единой терминологии, методологии, системы локальных нормативных актов и информационно-технологического обеспечения.
	12. Принцип экономической целесообразности. Экономический эффект от мероприятий по управлению рисками превышает затраты на внедрение системы управления рисками и реализацию мероприятий по управлению рисками.
5. **ОСНОВНЫЕ ПРОЦЕССЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**
	1. Формирование внутренней среды. Внутренняя среда определяет, каким образом риски воспринимаются руководством Общества и работниками, и как они реагируют на риски. Внутренняя среда включает культуру управления с учетом рисков, соблюдение норм корпоративной и деловой этики.
	2. Постановка целей. Общие цели ставятся на стратегическом уровне, на их основе разрабатываются цели в отношении направлений деятельности Общества, отчетности и соблюдения законодательных требований, устанавливается допустимый уровень риска.
	3. Идентификация рисков. Выявляются риски как внутренние и внешние события, оказывающие влияние на достижение целей и решение задач, а также проводится их классификация и учет.
	4. Оценка рисков. Риски анализируются с учетом вероятности и последствий, а оцениваются с применением качественных и количественных методов.
	5. Реагирование на риск. С целью управления риском определяются способы реагирования: уклонение (избежание) от риска; принятие; снижение (сокращение); перераспределение (передача) риска. Реагирование также осуществляется путем совершенствования внутренней среды и интеграции управления рисками в процессы управления деятельностью.
	6. Разработка и реализация мероприятий по управлению рисками. Мероприятия по управлению рисками разрабатываются с целью обеспечения разумной уверенности в том, что уровень остаточного риска не превышает допустимый уровень риска.
	7. Мониторинг рисков и мероприятий. Мониторинг осуществляется путем оценки уровня рисков, а также проверки выполнения мероприятий по управлению рисками и оценке уровня остаточных рисков.
	8. Обмен информаций и коммуникации. Подготовка и обмен информацией осуществляются в такой форме и в такие сроки, которые позволяют выявлять риски, разрабатывать и выполнять мероприятия по управлению рисками.
6. **ПОЛНОМОЧИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**
	1. Структура системы управления рисками в Обществе включает вовлечение следующих органов и подразделений Общества:

- Совет директоров;

- Генеральный директор / исполнительный директор/ заместители генерального директора;

- Руководители структурных подразделений;

- Координатор системы управления рисками;

- Прочие сотрудники.

* 1. Совет директоров осуществляет надзор за СУР, включая принятие решений и предоставление рекомендаций по итогам ознакомления с отчетностью о рисках.

– утверждает общую политику в области управления рисками;

– рассматривает результаты оценки функционирования системы управления рисками.

* 1. Генеральный директор:

– рассматривает информацию о наиболее существенных рисках при принятии решений;

– принимает решения в отношении наиболее существенных рисков;

– при необходимости дает рекомендации по совершенствованию мероприятий по управлению рисками и их мониторингу.

* 1. Руководители структурных подразделений:

- Обеспечивают соблюдение положений Политики работниками своих структурных подразделений.

- Представляют информацию о рисках в области своей компетенции координатору СУР для актуализации рисков.

- Обеспечивают своевременную разработку и реализацию мероприятий по управлению рисками.

- Выделяют ресурсы в случае необходимости принятия оперативных мер по управлению рисками или для снижения негативных последствий уже реализовавшихся рисков.

- Оптимизируют бизнес-процессы с целью уменьшения уровня рисков или последствий их реализации.

- Используют информацию о рисках при формировании целей и бюджета структурного подразделения.

* 1. Координатор системы управления рисками:

- Координирует работу структурных подразделений по выявлению и оценке рисков, а также разработке мероприятий по их управлению;

- Осуществляет внутренний аудит;

- Обеспечивает актуализацию Политики по управлению рисками;

- Агрегирует информацию о рисках и информирование органов управления Общества об организации и функционировании системы управления рисками;

- Разрабатывает и проводит мероприятия, направленные на развитие культуры управления рисками в Обществе (при необходимости). Координатором системы управления рисками может быть назначен любой сотрудник организации, который будет осуществлять агрегирование и актуализацию информации о рисках в Обществе.

* 1. Прочие сотрудники:

- Осуществляют идентификацию рисков в области своей компетенции;

- Реализуют утвержденные мероприятия по управлению рисками;

- Осуществляют мониторинг уровня рисков в области своей компетенции.

1. **ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**
	1. Политика управления рисками разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Общества, локальными нормативными актами Общества и с учетом международных и российских стандартов в области управления рисками.
	2. Локальные нормативные акты и иные документы Общества в области управления рисками не должны противоречить настоящей Политике управления рисками.
	3. Системы управления рисками и внутреннего контроля взаимосвязаны.