УТВЕРЖДЕНО
решением совета директоров
акционерно общества
«АВТОДОМ»
Протокол № 319
от 20 сентября 2021 года

ПОЛИТИКА

АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

«АВТОДОМ»

В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

г. Москва

2021 год

1. Общие положения

1.1. Политика в области управления рисками и внутреннего контроля Акционерного общества «АВТОДОМ» (далее – Политика) определяет цели, задачи и принципы функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля Акционерного общества «АВТОДОМ» (далее – Общество), обязанности и полномочия субъектов системы управления рисками и внутреннего контроля.

1.2. Политика разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, Кодексом корпоративного управления, Уставом Общества.

1.3. Политика разработана для целей формирования единого подхода к осуществлению процессов внутреннего контроля и управления рисками в Обществе.

1.4. Общество регулярно осуществляет оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. Общество стремится повышать эффективность и качество процессов внутреннего контроля и управления рисками, приводить их в соответствие с потребностями бизнеса и корпоративного управления.

1.5. Политика является обязательной для применения всеми структурными подразделениями Общества и рекомендуется для использования организациями, созданными с участием Общества.

2. Термины и определения

Для целей настоящей Политики используются следующие основные понятия:

2.1. Владелец риска – заместитель генерального директора Общества, руководитель подразделения, подчиняющийся непосредственно Генеральному директору Общества, руководители отделов/подразделений, на стратегические или операционные цели которого оказывает влияние данный риск.

2.2. Ключевые индикаторы рисков – количественные показатели источников (факторов) риска.

2.3. Контрольные процедуры – мероприятия, действия, процедуры, разработанные для обеспечения разумной уверенности, что реагирование на риск осуществляется эффективно, своевременно и согласованно на различных уровнях управления и позволяет снизить вероятность и/или влияние риска до приемлемого уровня.

2.4. Контрольная среда – позиция, осведомленность и действия субъектов системы управления рисками и внутреннего контроля относительно системы внутреннего контроля и управления рисками Общества, а также понимание значения такой системы для деятельности Общества.

2.5. Риск – влияние неопределенности на достижение поставленных целей, под которым понимается отклонение от ожидаемого результата (позитивное и/или негативное событие).

3. Цели, задачи и принципы функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками

3.1. Целями системы внутреннего контроля и управления рисками являются:

3.1.1. Обеспечение реализации стратегии Общества;

3.1.2. Сохранение и эффективное использование ресурсов и потенциала Общества, обеспечение непрерывности деятельности и эффективности функционирования Общества;

3.1.3. Снижение числа непредвиденных событий и убытков в хозяйственной деятельности Общества;

3.1.4. Своевременная адаптация Общества к изменениям во внутренней и внешней среде;

3.1.5. Предотвращение злоупотреблений со стороны должностных лиц, пресечение мошенничества.

3.2. Задачами системы внутреннего контроля и управления рисками являются:

3.2.1. Обеспечение разумной уверенности в достижении стратегических и операционных целей Общества;

3.2.2. Обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности и экономичного использования ресурсов Общества;

3.2.3. Выявление рисков Общества и управление такими рисками;

3.2.4. Обеспечение сохранности активов Общества;

3.2.5. Обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и другой отчетности Общества;

3.2.6. Контроль соблюдения законодательства, а также внутренних политик, регламентов и процедур Общества.

3.3. Принципами функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля являются:

3.3.1. Непрерывность функционирования и интеграция – система управления рисками и внутреннего контроля функционирует на постоянной основе и является неотъемлемой частью системы корпоративного управления в Обществе на всех ее уровнях, охватывающая все подразделения и сотрудников при осуществлении ими своих функций. Процессы принятия решений осуществляются с учетом всесторонней оценки рисков их реализации.

3.3.2. Комплексность – система управления рисками и внутреннего контроля охватывает все направления деятельности Общества и все виды возникающих в их рамках рисков. Контрольные процедуры существуют во всех бизнес-процессах Общества на всех уровнях управления.

3.3.3. Полная ответственность – все субъекты системы управления рисками и внутреннего контроля несут ответственность за выявление, оценку, анализ и непрерывный мониторинг рисков в рамках своей деятельности, разработку средств контроля и внедрение необходимых мероприятий по управлению рисками, их применение в рамках своей компетенции, непрерывный мониторинг эффективности мероприятий по управлению рисками и средств контроля.

3.3.4. Распределение полномочий и обязанностей – решения об управлении рисками принимаются на различных уровнях управления Общества в зависимости от значимости рисков. Для каждого уровня существует порог принятия решений по утверждению перечня рисков, мероприятий по снижению риска и иных решений, принимаемых в рамках управления рисками, которые являются пороговой величиной потенциальных последствий (ущерба) от наступления риска, при превышении которого управление риском передается на уровень выше. Обязанности по реализации функций и по контролю за их выполнением разграничиваются с целью избежания конфликта интересов при выполнении сотрудниками своих обязанностей.

3.3.5. Экономическая целесообразность и эффективность – в Обществе анализируется соотношение затрат на внедрение контрольных процедур и/или реализация мероприятий по управлению рисками и эффекта. Система управления рисками и внутреннего контроля обеспечивает экономическую эффективность контрольных процедур и мероприятий по управлению рисками.

3.3.6. Приоритетность – снижение неблагоприятных последствий и/или вероятности наступления риска в первую очередь производится в отношении критичных рисков с наибольшей вероятностью реализации.

3.3.7. Кросс-функциональное взаимодействие и координация – внутренний контроль осуществляется на основе четкого и эффективного взаимодействия всех субъектов внутреннего контроля на всех уровнях управления Общества. Процесс управления межфункциональными рисками основывается на коллегиальных решениях, принимаемых совместно.

3.3.8. Информированность – система управления рисками и внутреннего контроля подразумевает постоянный интерактивный информационный обмен внутри организации: движение информации о рисках для принятия решений осуществляется от более низких уровней управления к более высоким, решения по минимизации рисков, а также контроль управления рисками распространяется от более высоких уровней управления к более низким.

3.3.9. Постоянное развитие и совершенствование – система управления рисками и внутреннего контроля регулярно совершенствуется для выявления всех возможных рисков деятельности Общества и максимально эффективного применения методов контроля и управления рисками и адаптации к изменениям внутренней и внешней среды.

4. Структура системы внутреннего контроля и управления рисками

4.1. Структура системы управления рисками и внутреннего контроля является многоуровневой и соответствует организационной структуре Общества.

4.2. К субъектам системы управления рисками и внутреннего контроля относятся: Совет директоров Общества, Ревизионная комиссия Общества, Генеральный директор Общества, руководители структурных подразделений Общества, сотрудники Общества.

4.3. Эффективное функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля обеспечивается за счет распределения полномочий и ответственности субъектов системы управления рисками и внутреннего контроля:

4.3.1. Совет директоров Общества:

– утверждает Политику в области управления рисками и внутреннего контроля;

– рассматривает отчеты об организации и функционировании систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления;

– принимает решения по другим вопросам, касающимся функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля.

4.3.3. Ревизионная комиссия Общества:

– осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества;

– осуществляет независимую оценку достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Общества, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

4.3.5. Генеральный директор Общества:

– обеспечивает функционирование в Обществе эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля;

– обеспечивает распределение полномочий, обязанностей и ответственности между руководителями подразделений Общества за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля;

– обеспечивает непрерывный мониторинг эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля.

4.3.6. Владельцы рисков Общества:

– обеспечивают поддержание эффективной контрольной среды в рамках бизнес-процесса и координацию деятельности исполнителей контрольных процедур для достижения целей соответствующего бизнес-процесса;

– обеспечивают своевременное выявление и оценку рисков, выбор метода управления рисками, своевременную разработку мероприятий с учетом рекомендаций,

полученных от подразделения внутреннего аудита, внешнего аудитора Общества, иных заинтересованных сторон и организацию выполнения мероприятий по управлению рисками, регулярный мониторинг рисков;

– обеспечивают эффективное взаимодействие с подразделением внутреннего аудита в части документов и отчетности, формируемой в рамках деятельности по управлению рисками и по результатам проверок, проведенных подразделением внутреннего аудита.

4.3.7. Руководители и работники структурных подразделений, ответственные за организацию и функционирование внутреннего контроля:

– обеспечивают разработку эффективных процедур внутреннего контроля, осуществляют документирование, внедрение, мониторинг, оценку достаточности контрольных процедур и развитие внутреннего контроля во вверенных им областях деятельности;

– обеспечивают эффективное исполнение контрольных процедур и мероприятий по управлению рисками в соответствии со своими функциональными обязанностями и требованиями локальных нормативных документов Общества;

– обеспечивают своевременное информирование непосредственных руководителей о новых рисках, о неисполнении/ невозможности исполнения контрольных процедур, о необходимости изменения контрольных процедур и мероприятий по управлению рисками.

5. Основные методы, подходы и процедуры внутреннего контроля

5.1. В Обществе применяется следующий комплекс методов и подходов внутреннего контроля:

5.1.1. Создание эффективной контрольной среды Общества посредством мер и действий, осуществляемых руководством на всех уровнях управления, направленных на предотвращение неисполнения процедур внутреннего контроля;

5.1.2. Установление и осуществление контрольных процедур в бизнеспроцессах Общества;

5.1.3. Функционирование системы мониторинга эффективности процедур внутреннего контроля путем периодических проверок эффективности контрольной среды и исполнения контрольных процедур;

5.1.4. Обеспечение функционирования системы подтверждения полномочий, позволяющей четко ограничить пределы, в рамках которых действуют работники при выполнении должностных обязанностей;

5.1.5. Обеспечение документирования и систематизация учетных записей по хозяйственным операциям;

5.1.6. Ограничение несанкционированного доступа к имуществу Общества посредством физических способов контроля и охраны активов, документов, данных в информационных системах;

5.1.7. Осуществление независимых проверок Ревизионной комиссией Общества, подразделением внутреннего аудита Общества, а также подразделениями, осуществляющими контрольные функции в Общества.

5.2. Ключевые процедуры внутреннего контроля:

5.2.1. Сверка данных и сравнительный анализ показателей деятельности, оценка эффективности деятельности – проверка точности, полноты, непротиворечивости и корректности информации, полученной из разных источников, анализ соответствия фактических финансовых и нефинансовых показателей деятельности Общества плановым для оценки степени достижения поставленных целей.

5.2.2. Авторизация (согласование, утверждение документа / операции) – все финансово-хозяйственные операции в Обществе должны быть одобрены или утверждены

(разрешены) должностными лицами в пределах их компетенции. Субъект, осуществляющий контроль в рамках своей компетенции, проверяет и подтверждает достоверность, полноту и непротиворечивость информации, содержащейся в документе, правильность его оформления и соответствие локальным нормативным актам Общества.

5.2.3. Контроль системы бухгалтерского учета и отчетности – проверки соблюдения учетной политики, ведения аналитических счетов и оборотных ведомостей, полноты, своевременности и достоверности отражения хозяйственных операций.

5.2.4. Физические средства контроля / обеспечение сохранности активов – процедуры, направленные на проверку фактического наличия и физический пересчет активов и обязательств, сверку с данными учета и контроль над несанкционированным доступом к имуществу и активам (инвентаризация, обеспечение охраны активов, закрепление материально–ответственных лиц).

5.2.5. Разделение (ограничение) прав доступа к информационным системам – использование программных и физических средств контроля за информацией, предоставляемой работникам Общества.

5.2.6. Автоматизированные процедуры ввода и преобразования информации – шаблоны и фильтры ввода данных в электронных формах отчетности, процедуры автоматического расчета, встроенные в программы обработки данных.

6. Основные методы, подходы и процессы управления рисками

6.1. Общество стремится к созданию риск-ориентированной корпоративной культуры.

6.2. Основные процессы управления рисками:

6.2.1. Определение целей:

Управление рисками основывается на системе четких, ясных и измеримых целей Общества, формулируемых акционерами и менеджментом Общества.

При выявлении рисков система управления рисками Общества тестирует угрозу для достижения формализованных целей и задач Общества.

6.2.2. Идентификация рисков:

Идентификация рисков предусматривает определение событий и факторов (внутренних и/или внешних), которые могут оказать влияние на достижение целей Общества. Выявление рисков осуществляется на всех уровнях управления Общества.

Выявляемые риски классифицируются по виду деятельности, в которой они возникают и по источникам воздействия (внутренние или внешние).

6.2.3. Оценка риска:

Риски анализируются по двум параметрам – вероятности их возникновения и степени последствий для Общества.

Оценка параметров риска может носить качественный или количественный характер.

6.2.4. Реагирование на риски:

В Обществе применяются различные методы оценки рисков в зависимости от специфики рисков и применимости тех или иных методов оценки:

Основные методы управления рисками:

– принятие риска (Общество принимает на себя устранение возможных последствий наступления рисковой ситуации и готово к покрытию убытков за свой счет);

– избежание (уклонение) от риска (уклонение от деятельности, связанной с риском, т.е. отказ от каких-либо операций/вложений);

– передача (распределение) риска (решение о передаче риска зависит от характера деятельности, важности связанной с риском операции и ее финансовой значимости.

Стандартные механизмы передачи рисков включают: страхование, аутсорсинг, диверсификация деятельности, хеджирование);

– контроль / сокращение (минимизация) риска (контроль над уровнем риска (регулярный анализ информации о рисках), принятие мер по снижению вероятности наступления рискового события и/или снижению возможного ущерба).

По результатам оценки выявленных рисков Владелец риска выбирает стратегию управления тем или иным риском, разрабатывает и внедряет мероприятия по управлению рисками. При выборе стратегии управления риском и конкретных мероприятий по управлению рисками Общество руководствуется принципом экономической целесообразности и эффективности и соблюдением утвержденного в Обществе уровня риск-аппетита.

6.2.5. Информация и коммуникация:

Информация о рисках используется в процессе принятия решений. Отчетность системы управления рисками обеспечивает решение задач управления рисками и предназначена для полноценного и прозрачного обмена информацией о рисках.

6.2.6. Мониторинг управления рисками: Мониторинг управления рисками осуществляется путем контроля динамики рисков и эффективности реализации мероприятий по управлению рисками, отслеживания значений ключевых индикаторов рисков. В Обществе регулярно актуализируется информация о рисках, мероприятиях по управлению рисками, статусе выполнения мероприятий.

7. Действие Политики. Порядок внесения изменений и дополнений в Политику

7.1. Изменения и дополнения в настоящую Политику могут быть внесены по решению Совета директоров Общества. Совет директоров Общества может прекратить действие настоящей Политики и принять новую Политику в области управления рисками и внутреннего контроля.

7.3. В случае противоречия норм законодательства Российской Федерации и настоящей Политики применяются нормы действующего законодательства Российской Федерации.