

 КАЗТЕЛЕРАДИО	<i>СД-СУР-ПЛ-2018</i>	<i>Редакция 1</i>	<i>Изменение 0</i>	<i>Стр. 1 из 17</i>
	<i>Управление рисками АО «Казтелерадио»</i>			



**Политика
управления рисками АО «Казтелерадио»**

Разработал:
Ильясова А.Р.
Главный специалист Службы управления рисками

Содержание

№ раздела	Наименование раздела	Стр.
1	Общие положения	3
2	Термины, определения и сокращения	3
3	Цель, задачи и принципы управления рисками	5
4	Организационная структура СУР	6
5	Функции участников СУР	7
6	Процесс функционирования СУР	11
7	Определение риск-аппетита и уровней толерантности к ключевым рискам Общества	14
8	Идентификация, классификация рисков и методы их оценки и управления	14
9	Требования к конфиденциальности информации о рисках	15
10	Критерии эффективности СУР	15
11	Ответственность	16
	Лист регистрации изменений	17

 КАЗТЕЛЕРАДИО	<i>СД-СУР-ПЛ-2018</i>	<i>Редакция 1</i>	<i>Изменение 0</i>	<i>Стр. 3 из 17</i>
	<i>Управление рисками АО «Казтелерадио»</i>			

1. Общие положения

1. Настоящая Политика управления рисками АО «Казтелерадио» (далее - Политика) разработана в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом и иными внутренними нормативными документами, а также с учетом требований корпоративного управления.

2. Настоящая Политика устанавливает цели и задачи системы управления рисками, определяет организационную структуру системы управления рисками и уровни подотчетности участников, описывает процесс управления рисками, основные взаимосвязи бизнес-процессов в части управления рисками в АО «Казтелерадио», вопросы конфиденциальности информации о рисках и критерии эффективности Службы управления рисками.

3. Действие настоящей Политики распространяется на все виды деятельности АО «Казтелерадио» и является обязательным для применения всеми СП и работниками АО «Казтелерадио».

4. Регламентирующие документы в области управления рисками пересматриваются по мере необходимости для того, чтобы обеспечить их соответствие целям, масштабам и задачам АО «Казтелерадио», учесть передовую практику риск-менеджмента и накопленный опыт, а также учесть новые регуляторные требования, опыт и стандарты риск-менеджмента.

5. Управление рисками охватывает все СП АО «Казтелерадио» в зависимости от их приоритета и значимости.

6. Информация об управлении рисками и ее основные положения раскрываются в годовом отчете АО «Казтелерадио» и размещаются на веб-сайте АО «Казтелерадио». Настоящая Политика и другие документы в области управления рисками доступны всем работникам и должностным лицам АО «Казтелерадио» через интернет портал в рамках прав доступа. Изменения в системе управления рисками доводятся до сведения всех работников и должностных лиц АО «Казтелерадио» посредством электронной почты и/или размещением изменений в интернет портал.

7. АО «Национальный коммуникационный холдинг «Зерде» оказывает методологическую, консультационную поддержку, а также координирует деятельность по развитию и совершенствованию системы управления рисками.

2. Термины, определения и сокращения

8. В настоящей Политике применяются следующие сокращения:
- 1) Общество – АО «Казтелерадио»;
 - 2) СУР – система управления рисками;
 - 3) СП – структурные подразделения Общества;
 - 4) Служба – Служба управления рисками – СП Общества, ответственного за организацию деятельности по управлению рисками Общества;
 - 5) СМК – система менеджмента качества;
 - 6) СВК – система внутреннего контроля;

 КАЗТЕЛЕРАДИО	<i>СД-СУР-ПЛ-2018</i>	<i>Редакция 1</i>	<i>Изменение 0</i>	<i>Стр. 4 из 17</i>
	<i>Управление рисками АО «Казтелерадио»</i>			

7) Холдинг – АО «Национальный коммуникационный холдинг «Зерде», Единственный акционер и «материнская» компания.

9. В настоящей Политике применяются следующие термины с соответствующими определениями:

1) владелец риска – лицо (работник/СП/коллегиальный орган), ответственное за все аспекты управления определенным риском, в частности, снижение вероятности реализации риска и/или снижение возможного влияния последствий от реализации риска на Общество;

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

3) ключевые риски – наиболее значимые (критические) риски, которые могут негативно влиять на деятельность Общества и достижения стратегических целей и задач, определяемые в рамках идентификации рисков;

4) ключевые рисковые показатели – это ранние индикаторы, представляющие ранние сигналы изменения риск-факторов в различных областях деятельности. Позволяют обнаруживать потенциальные риски и принимать заблаговременные меры во избежание наступления рисковых событий или минимизации их влияния на деятельность организации;

5) Комитет по качеству – коллегиальный координирующий рабочий орган управления текущей деятельностью Общества в рамках СМК, СВК, СУР

6) риск – возможность возникновения/наступления события, которое приводит к отрицательным последствиям;

7) риск аппетит – это степень риска, которую Общество считает для себя приемлемой в процессе достижения своих целей;

8) Регистр рисков – перечень основных рисков, с которыми может столкнуться Общество в своей деятельности;

9) риск координатор – ответственный работник СП Общества, в обязанности которого входит организация работы по управлению рисками в своем СП и сотрудничество со Службой, на всех этапах реализации процедур СУР;

10) риск-коммуникация – поддерживающий процесс, являющийся элементом процесса управления рисками и всех основных бизнес процессов, позволяющий повысить степень осведомленности о существующих и потенциальных рисках и уровень знаний работников о решениях и методах управления рисками;

11) СУР (Система управления рисками) – набор взаимосвязанных элементов, объединенный в единый процесс, в рамках которого Совет директоров, Правление, руководители СП и работники, каждый на своем уровне, участвуют в выявлении потенциальных событий, которые могут повлиять на деятельность Общества, а также в управление этими событиями в рамках приемлемого для Холдинга уровня риска;

12) событие – происшествие (случай), имеющее внутренний или внешний источник по отношению к Обществу и оказывающее влияние на достижение поставленных целей. Влияние событий может быть положительным, отрицательным или смешанным;

13) управление рисками – важнейший элемент стратегического управления и внутреннего контроля, представляющий итерационный процесс, состоящий из последовательных этапов, способствующих непрерывному совершенствованию

процесса принятий решений и динамичному развитию деятельности. Последовательные этапы включают:

- идентификация риска;
- количественная и качественная оценка риска (измерение риска);
- выработка мер реагирования на риски (принятие, уклонение, передача риска, сокращение);
- контроль принятых рисков;
- мониторинг эффективности системы управления рисками;
- 14) уровень толерантности – это приемлемый уровень отклонения в отношении достижения конкретной цели или задачи. Уровень толерантности позволяет проводить эффективный мониторинг и недопущение превышения уровня риск-аппетита.

3. Цель, задачи и принципы управления рисками

10. Основной целью управления рисками является достижение баланса между максимальным использованием возможностей в целях получения выгоды и предотвращения потерь.

11. Целями СУР являются:

- 1) защита интересов Общества;
- 2) обеспечение стратегической и оперативной устойчивости Общества;
- 3) снижение потерь в Обществе при возникновении неблагоприятных для него рисков;
- 4) разработка и применение единообразных и последовательных подходов к выявлению, оценке и управлению рисками Общества, упрощение процедур обмена информацией о рисках по вертикали (управление) и по горизонтали (обмен опытом);
- 5) систематизация и дальнейшее накопление информации о рисках Общества и повышение управляемости бизнеса.

12. Основными задачами СУР являются:

- 1) обеспечение непрерывного согласованного процесса управления рисками, основанного на своевременной идентификации, оценке, анализе, мониторинге, контроле в целях обеспечения достижения поставленных целей и задач;
- 2) внедрение и совершенствование СУР, позволяющей предотвращать и минимизировать потенциально негативные события (превентивные меры);
- 3) повышение эффективности использования и распределение ресурсов;
- 4) обеспечение сбалансированного соотношения доходности и риска;
- 5) предотвращение потерь и убытков путем повышения эффективности деятельности, обеспечивающее защиту активов и акционерного капитала Общества;
- 6) обеспечение эффективности бизнес-процессов, достоверности внутренней и внешней отчетности и содействие соблюдению юридических норм.

13. Основными принципами СУР являются:

- 1) целостность – комплекс организационно и функционально связанных элементов, ориентированный на общую оценку совокупности всех видов и факторов риска и управление процессами, способными минимизировать влияние факторов риска на систему с учетом характера взаимосвязи между этими рисками;

 КАЗТЕЛЕРАДИО	<i>СД-СУР-ПЛ-2018</i>	<i>Редакция 1</i>	<i>Изменение 0</i>	<i>Стр. 6 из 17</i>
	<i>Управление рисками АО «Казтелерадио»</i>			

2) открытость – запрет на рассмотрение СУР как автономной и обособленной системы;

3) информированность – управление рисками сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информацией;

4) непрерывность – управление рисками является постоянно совершенствуемым процессом, требующим регулярного пересмотра принятых методик, лимитов, финансовых показателей, мер и средств управления рисками на основе собственного опыта, появление новых технических средств и методов с учетом накопленного отечественного и зарубежного опыта для обеспечения реальной количественной и качественной оценки внутренних и внешних рисков;

5) экономическая целесообразность – сопоставимость возможного ущерба и затрат на минимизацию рисков; стоимость мер контроля рисками должна быть меньше величины возможных потерь от этого риска;

6) взаимодействие и специализация – осуществление мер по минимизации рисков на основе четкого взаимодействия всех заинтересованных работников, привлечение к разработке и внедрению мер и средств защиты СП и работников Общества, наиболее подготовленных к конкретному виду деятельности, координация их усилия для достижения поставленных целей;

7) непрерывное совершенствование – совершенствование работы по управлению рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

4. Организационная структура СУР

14. Организационная структура СУР в Обществе обеспечивает поток информации по вертикали и по горизонтали.

15. Информация, поступающая по вертикали снизу-вверх, обеспечивает Холдинг, Совет директоров, Правление Общества сведениями: о текущей деятельности, о принятых в ходе деятельности рисках, их оценке, контроле, методах реагирования и уровне управления ими.

16. Решения, направленные сверху вниз, обеспечивают доведение до заинтересованных СП Общества целей, стратегий и поставленных задач путем принятия решений Холдингом, Советом директоров, Правлением Общества, а также утверждения документов по управлению рисками Общества.

17. Передача информации по горизонтали подразумевает взаимодействие СП Общества и ответственных работников за организацию деятельности по управлению рисками.

18. Структура СУР Общества представлена на рисунке 1.



Рис. 1

5. Функции участников СУР

19. Совет директоров Общества играет ключевую роль в осуществлении надзора за СУР и осуществляет следующие функции:

- 1) определение долгосрочных и краткосрочных целей и задач деятельности Общества;
- 2) утверждение Политики управления рисками;
- 3) утверждение уровней ответственности по мониторингу и контролю над рисками путем утверждения настоящей Политики;
- 4) анализ заключений внешних аудиторов, по улучшению внутреннего контроля и управления рисками, и результатов проверок проведенных Службой внутреннего аудита Общества;
- 5) рассмотрение ежеквартальных отчетов об управлении рисками;
- 6) рассмотрение отчетов об эффективности СУР;
- 7) проведение мониторинга деятельности посредством комитетов, созданных при Совете директоров;
- 8) утверждение риск аппетита, Регистра рисков и карты рисков Общества;
- 9) утверждение плана мероприятий по минимизации рисков (в рамках Регистра рисков).

20. При Совете директоров, в целях эффективного осуществления функций по управлению рисками, создан Комитет по аудиту.

21. Комитет по аудиту Совета директоров Общества по вопросам управления рисками осуществляет следующие функции:

 КАЗТЕЛЕРАДИО	<i>СД-СУР-ПЛ-2018</i>	<i>Редакция 1</i>	<i>Изменение 0</i>	<i>Стр. 8 из 17</i>
	<i>Управление рисками АО «Казтелерадио»</i>			

1) анализирует отчеты внешнего и внутренних аудиторов о состоянии СУР и СВК;

2) анализирует эффективность средств СУР Общества, а также дает предложения по её совершенствованию;

3) осуществляет контроль над выполнением рекомендаций внутренних и внешних аудиторов Общества в отношении СУР;

4) проводит регулярные встречи с руководством Общества для рассмотрения ключевых рисков и проблем контроля и соответствующих планов Общества в управлении рисками;

5) предварительно одобряет документы и материалы (политику, правила, отчеты и др.) выносимые на рассмотрение и утверждение Советом директоров Общества.

22. Правление Общества несет ответственность за организацию эффективной СУР для обеспечения выполнения и следования корпоративным политикам. Правление Общества ответственно за создание культуры «Осознание рисков», которая отражает политику риск-менеджмента. Правление Общества осуществляет следующие функции:

1) реализация и обеспечение соблюдения положений настоящей Политики и других внутренних нормативных документов по управлению рисками;

2) предоставление на рассмотрение и утверждение Совету директоров Общества отчетов и других документов, согласно утвержденным нормативным документам;

3) организация эффективной СУР, позволяющей идентифицировать и оценить потенциальные риски;

4) рассмотрение отчетов об управлении рисками Общества и принятие соответствующих мер в рамках своей компетенции;

5) утверждение мероприятий по реагированию в рамках нормативных документов, утвержденных Советом директоров;

6) совершенствование внутренних процедур и регламентов в области управления рисками;

7) утверждение документов по управлению рисками в Обществе, не относящихся к компетенции Совета директоров Общества;

8) Правление Общества вправе осуществлять часть функций в области управления рисками через создание соответствующих комитетов, функции и полномочия которых определены соответствующими нормативными документами.

23. В целях эффективного взаимодействия владельцев рисков по вопросам управления рисками и качеству управления процессами в Обществе функционирует Комитет по качеству. Комитет по качеству осуществляет следующие функции:

1) рассмотрение и предварительное одобрение проектов внутренних нормативных документов Общества;

2) контроль над периодическим обновлением и совершенствованием утвержденных документов Общества, а также организацией систематического обучения руководителей и работников Общества;

3) рассмотрение и подготовка предложений по результатам осуществления контроля и мониторинга над состоянием рисков соблюдением Обществом

 КАЗТЕЛЕРАДИО	<i>СД-СУР-ПЛ-2018</i>	<i>Редакция 1</i>	<i>Изменение 0</i>	<i>Стр. 9 из 17</i>
	<i>Управление рисками АО «Казтелерадио»</i>			

утвержденных риск-аппетитов и исполнение СП Общества внутренних нормативных документов по управлению рисками;

4) рассмотрение функциональных требований, предъявляемых к автоматизированной информационной системе по управлению рисками;

5) рассмотрение и подготовка предложений по совершенствованию планов мероприятий при возникновении неблагоприятных воздействий том числе, изменение рыночных условий, наступление форс-мажорных обстоятельств и т.д.;

6) осуществление координации взаимодействия СП Общества в процессе управления рисками;

7) рассмотрение отчета по управлению рисками;

8) рассмотрение и одобрение документов и отчетов по вопросу управления рисками, выносимых на рассмотрение и утверждение Правления Общества;

9) ежегодное рассмотрение и одобрение плана работы совершенствования СУР;

10) представление Совету директоров, Правлению Общества отчета о результатах деятельности Комитета по качеству;

24. Служба осуществляет следующие функции:

1) разработка и совершенствование настоящей Политики Общества по управлению рисками;

2) определение риск-аппетита и уровня толерантности к рискам Общества;

3) разработка и актуализация внутренних нормативных документов, регламентирующих процессы управления рисками и внутреннего контроля Общества;

4) оценка (идентификация и измерение) уровня рисков, присущих деятельности Общества, посредством разработки Регистра рисков и карты рисков Общества, ежеквартальных отчетов по мониторингу управления рисков;

5) выбор методов реагирования на выявленные риски и обеспечение разработки плана мероприятий по управлению рисками совместно с владельцами рисков;

6) контроль и мониторинг рисков, присущих деятельности Общества;

7) разработка системы лимитов в целях контроля присущих рисков;

8) разработка, построение и совершенствование моделей оценки рисков при реализации инвестиционных проектов;

9) участие в разработке Стратегии развития Общества;

10) проведение стресс-тестирования вероятных рисков сценариев в деятельности Общества;

11) организация в Обществе системы раннего предупреждения и предотвращения рисков посредством создания системы ключевых рисков индикаторов;

12) проведение риск-аудитов процессов Общества и предоставление рекомендаций по улучшению процессов;

13) контроль деятельности по описанию и оптимизации бизнес-процессов Общества;

14) совместно с владельцами рисков установление и актуализация контрольных процедур в процессах Общества;

 КАЗТЕЛЕРАДИО	<i>СД-СУР-ПЛ-2018</i>	<i>Редакция 1</i>	<i>Изменение 0</i>	<i>Стр. 10 из 17</i>
	<i>Управление рисками АО «Казтелерадио»</i>			

15) рассмотрение проектов внутренних нормативных документов, разрабатываемых СП Общества в целях выявления рисков в процессах Общества и установлении необходимых контрольных процедур;

16) разработка матрицы рисков и контролей Общества;

17) выявление конфликтов интересов в процессах Общества и разработка матрицы разделения полномочий;

18) контроль выполнения ключевых показателей результативности и уровня ключевых рисков индикаторов процессов Общества;

19) координация работы Комитета по качеству Общества, подготовка материалов, оформление решений и протоколов заседания Комитета по рискам;

20) проведение риск-аудитов процессов филиалов Общества при необходимости;

21) регулярное информирование Правления и Совета директоров о текущем уровне рисков в деятельности Общества;

22) оказание методологической и консультационной помощи СП по вопросам управления рисками, внутреннего контроля и оптимизации процессов Общества;

23) контроль взаимодействия СП для результативного исполнения процессов Общества;

24) взаимодействие с внешними сторонами по вопросам управления рисками, внутреннего контроля и оптимизации процессов Общества;

25) осуществление иных функций, возложенных на Службу, в пределах ее компетенции.

25. Ответственность, полномочия Службы, предусмотрены настоящей Политикой, Положением о Службе и должностными инструкциями.

26. Служба внутреннего аудита Общества в процессе управления рисками осуществляет следующие основные функции:

1) оценка надежности и эффективности системы внутреннего контроля;

2) оценка надежности и эффективности СУР;

3) оценка достоверности, полноты, объективности системы бухгалтерского учета и надежности финансовой отчетности;

4) оценка соблюдения Обществом требований законодательства Республики Казахстан и оценка адекватности систем и процедур, созданных и применяемых для обеспечения соответствия этим требованиям (комплаенс-контроль);

5) оценка рациональности и эффективности использования ресурсов Общества и применяемых методов (способов) обеспечения сохранности имущества Общества;

6) оценка совершенствования процесса корпоративного управления в Обществе;

7) оценка соблюдения членами Правления Общества и ее работниками положений законодательства Республики Казахстан и внутренних документов, касающихся инсайдерской информации и борьбы с коррупцией, соблюдения этических требований.

27. Оценка эффективности СУР проводится в соответствии с методикой в Правилах идентификации, оценки и управления рисками АО «Казтелерадио».

28. Эффективность СУР подтверждается результатами независимых проверок, проводимых внешними аудиторами или независимыми экспертами раз в пять лет.

 КАЗТЕЛЕРАДИО	<i>СД-СУР-ПЛ-2018</i>	<i>Редакция 1</i>	<i>Изменение 0</i>	<i>Стр. 11 из 17</i>
	<i>Управление рисками АО «Казтелерадио»</i>			

29. СП Общества являются одним из важных элементов в структуре управления рисками Общества, в лице каждого руководителя СП. СП (собственники рисков) играют ключевую роль в процессе управления рисками и ответственны за:

- 1) выполнение плана мероприятий по управлению рисками;
- 2) своевременное выявление рисков и информирование СП, ответственное за управление рисками о значительных рисках в сфере своей деятельности;
- 3) своевременное представление предложений по управлению рисками для включения в план мероприятий.

30. Основными функциями СП Общества при управлении рисками являются:

- 1) идентификация и оценка рисков на ежегодной основе пересмотром (при необходимости) на ежеквартальной основе;
- 2) своевременное формирование отчетности об управлении рисками и предоставление ее в Службу;
- 3) участие в разработке методической и нормативной документации по управлению рисками в рамках их компетенции;
- 4) реализация утвержденных мероприятий по реагированию и управлению рисками, и предоставлению отчетности на регулярной основе по исполнению мероприятий по управлению рисками;
- 5) внесение предложений по разработке планов мероприятий по управлению рисками и по мерам снижению рисков;
- 6) своевременное предоставление информации о реализованных рисках в Службу;
- 7) осуществление контроля над внешними/внутренними факторами, которые потенциально могут привести к изменению предыдущих результатов оценки риска, передача соответствующей информации Службе;
- 8) содействие процессу развития риск-коммуникаций и риск-культуры Общества.

6. Процесс функционирования СУР

31. Управление рисками является постоянным, динамичным, непрерывным и цикличным процессом, в рамках которого происходит обмен информацией и коммуникация между участниками СУР. Процесс функционирования СУР состоит из этапов согласно рисунку 2.

ВНЕШНЯЯ СРЕДА

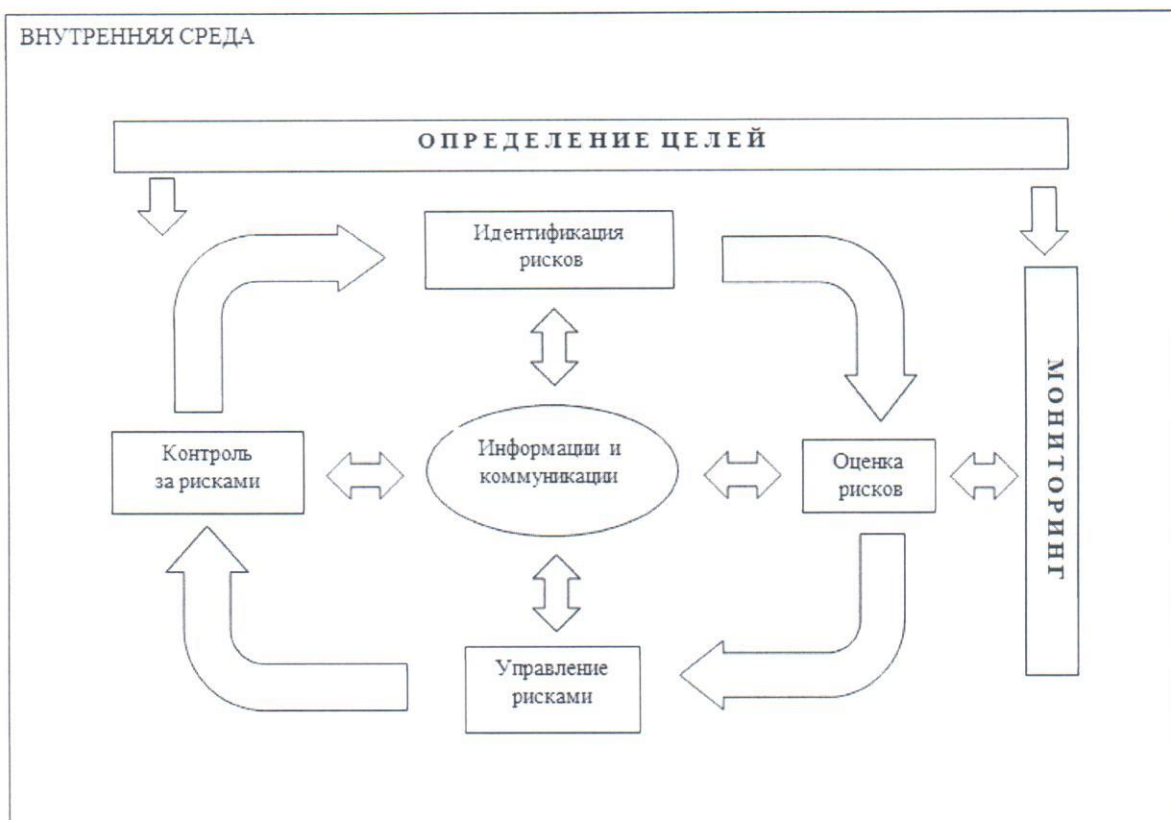


Рис. 2

32. Постановка целей Общества является ключевым элементом в рамках СУР. Цели должны быть определены до момента, когда руководство Общества начнет выявлять события, которые потенциально могут оказать негативное влияние на их достижение. Достижение целей осуществляется путем правильного стратегического планирования деятельности Общества на краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный периоды. Для этих целей Общество производит разработку бюджетов, планов развития, стратегических направлений развития и долгосрочной стратегии.

33. Внутренняя среда определяет общее отношение Общества к рискам, и то, как рассматривают и реагируют на риски его работники. Внутренняя среда является основой для всех других компонентов СУР, включает философию риск-менеджмента, риск-аппетита, контроль стороны органов управления, этические ценности, компетенцию и ответственность работников, организационную структуру Общества, его возможности, определяемые человеческими, финансовыми и прочими ресурсами.

34. Деятельность Общества направлена на создание внутренней среды, которая повышает понимание рисков работниками и повышает их ответственность за управление рисками. Внутренняя среда должна поддерживать следующие принципы деятельности Общества:

 КАЗТЕЛЕРАДИО	<i>СД-СУР-ПЛ-2018</i>	<i>Редакция 1</i>	<i>Изменение 0</i>	<i>Стр. 13 из 17</i>
	<i>Управление рисками АО «Казтелерадио»</i>			

1) идентификация и рассмотрение всех форм рисков при принятии решений, а также поддержка комплексного подхода видения руководство Общества;

2) поддержка ощущения собственности и ответственности за риски управление рисками на соответствующих уровнях иерархии управления (Общества, СП и т.д.);

3) отслеживание соответствия деятельности работников внутренней политике и процедурам Общества;

4) своевременное информирование о значимых рисках и недостатках СУР;

5) понимание, что настоящая Политика и процедуры в области СУР являются обязательными.

35. Взаимоотношения Общества с внешней средой (бизнес структурами, социальными, регуляторными и другими государственными финансовыми органами) находят свое отражение во внутренней среде, влияют на ее формирование. Внешняя среда является сложной по своей структуре и включает различные аспекты отрасли, взаимосвязанные между собой.

36. Процесс управления рисками основывается на кросс-функциональном взаимодействии. Процесс управления межфункциональными (межпроцессными) рисками (рисками, влияющими на цели нескольких функций (бизнес-процессов)) основывается на коллегиальных решениях, принимаемых совместно, на основании имеющихся у различных СП (участников и руководителей бизнес- процессов) информации.

37. Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом стратегического планирования Общества включает следующее (но не ограничивается):

1) процесс разработки Стратегии развития Общества должен предусматривать выявление и анализ рисков, способных оказывать влияние на достижение поставленных стратегических целей;

2) Стратегия развития Общества должна предусматривать комплекс мер, направленных на минимизацию потенциального неблагоприятного эффекта основных рисков, связанных с реализацией запланированных стратегических инициатив.

38. Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом операционной деятельности Общества включает следующее (но не ограничивается):

1) своевременное представление планов мероприятий по управлению рисками, а также, предоставление отчетности по исполнению планов мероприятий должны быть включены в соответствующие годовые планы деятельности СП;

2) владелец риска должен объективно оценивать временные и административные ресурсы, необходимые для реализации предлагаемого им Плана мероприятий по управлению рисками;

3) работниками СП должны быть выделены необходимые временные и административные ресурсы для выполнения мероприятий, предусмотренных Планом Мероприятий по управлению рисками;

4) инициаторы вопросов, выносимых на рассмотрение Правления и Совета директоров Общества, при высокой вероятности и существенности рисков, в свои материалы (пояснительные записки) включают пункты с описанием рисков, связанных как с принятием, так и не принятием выносимых решений.

7. Определение риск-аппетита и уровней толерантности к ключевым рискам Общества

39. Общество определяет риск-аппетит, которое готово принять для достижения стратегических целей. Риск-аппетит влияет на распределение ресурсов, на организацию процессов и создание инфраструктуры внутри Общества, необходимой для мониторинга и реагирования на риски.

40. Определение риск-аппетита Общества и уровней толерантности к рискам производится Службой и выносится на утверждение Совета директоров Общества.

41. В целях осуществления эффективного мониторинга и недопущения превышения уровня риск-аппетита в Обществе применяются уровни толерантности к ключевым рискам.

42. Уровни толерантности к ключевым рискам определяются владельцами рисков на основании двух основных подходов:

- 1) субъективный подход;
- 2) объективный подход.

8. Идентификация, классификация рисков и методы их оценки и управления

43. Для определения подверженности Общества на консолидированной и отдельной основе влиянию событий, наступление которых может негативно отразиться на способности достичь запланированных целей и реализовать поставленные задачи, Общество идентифицирует и оценивает, анализирует, определяет ответственность и выбирает методы реагирования на риски в соответствии с Правилами идентификации, оценки и управления рисками АО «Казтелерадио».

44. Идентификация и оценка рисков направлены на предоставление общего видения по существующим рискам и их размерам путем осуществления базового ранжирования для определения наиболее «слабых» мест. Данный процесс позволяет провести оценку используемых методов и процедур управления ключевыми рисками и добиться поставленных целей.

45. Управление рисками представляет собой процесс выработки реализации мер, посредством установленных политик, процедур, автоматизации, верификации и т.д., позволяющих уменьшить негативный эффект вероятность убытков или получить финансовое возмещение при наступлении убытков, связанных с рисками деятельности в соответствии с планами мероприятий по управлению ключевыми рисками Общества, утвержденными Советом директоров.

46. Для классификации рисков Общество может использовать группировку рисков, установленных Холдингом.

47. Детальная классификация рисков, описание инструментов и процедур процесса управления рисками, включая порядок предоставления и формы отчетности по управлению рисками, задачи, функции и ответственность участников процесса управления рисками, мероприятия по управлению рисками и другие составляющие процесса управления рисками оговариваются Правилами идентификации, оценки и управления рисками АО «Казтелерадио».

 КАЗТЕЛЕРАДИО	<i>СД-СУР-ПЛ-2018</i>	<i>Редакция 1</i>	<i>Изменение 0</i>	<i>Стр. 15 из 17</i>
	<i>Управление рисками АО «Казтелерадио»</i>			

48. Управление рисками, формирование и предоставление отчетности Правлению, Совету директоров Общества позволяют:

- 1) закрепить персональную ответственность за управление теми или иными ключевыми рисками за владельцами рисков;
- 2) своевременно доводить до сведения Совета директоров Общества информацию обо всех рисках, управление которыми необходимо осуществлять на соответствующем уровне Общества;
- 3) обеспечить эффективный обмен информацией в ходе управления кросс-функциональными рисками Общества;
- 4) ведение контроля и мониторинга над текущими рисками и исполнением мер по реагированию на риски;
- 5) своевременное информирование заинтересованных партнеров в актуальной информации в рамках ведения деятельности.

9. Требования к конфиденциальности информации о рисках

49. Решение о допуске должностных лиц Общества к детальной информации об описании, оценке или Планах мероприятий по управлению теми или иными рисками принимается владельцем рисков.

50. Члены Совета директоров, Правления, члены Комитета по качеству, работники Службы Общества обладают неограниченным доступом к любой информации о рисках.

51. Настоящая Политика является открытым документом и доступна для ознакомления и использования широким кругом лиц.

52. Режим использования иных внутренних нормативных документов по управлению рисками устанавливаются самими внутренними нормативными документами.

53. Внешним лицам, получающим доступ к информации о рисках и о Планах мероприятий по управлению ими, может быть предоставлен доступ только после подписания соглашения о неразглашении конфиденциальной информации и/или указании об ограничениях по неразглашению в заключенных между сторонами договорах.

10. Критерии эффективности СУР

54. Для эффективности организации работы СУР в каждом СП Общества определяется ответственный работник, в обязанности которого входит организация работы по управлению рисками в своем СП и взаимодействие со Службой на всех этапах реализации процедур СУР.

55. Для поддержания и повышения риск-культуры в Обществе на систематической основе проводится обучение действующих работников, вновь принятые работники ознакомляются с системой СУР на этапе приема на работу.

56. Эффективность СУР подтверждается результатами независимых проверок, проведенных внутренними и/или внешними аудиторами или независимыми экспертами.

 КАЗТЕЛЕРАДИО	<i>СД-СУР-ПЛ-2018</i>	<i>Редакция <u>1</u></i>	<i>Изменение <u>0</u></i>	<i>Стр. 16 из 17</i>
	<i>Управление рисками АО «Казтелерадио»</i>			

11. Ответственность

57. Ответственность в соответствии с трудовым законодательством, внутренними нормативными документами за соблюдение настоящей Политики возлагается на всех работников Общества.

58. Настоящая Политика может периодически пересматриваться в соответствии с внутренними нормативными документами Общества.

Лист регистрации изменений

[illegible]