

Приложение
к решению Совета директоров
акционерного общества
«Центр развития торговой политики «QazTrade»
от 12 июля 2021 года
№ 5

Утверждена
решением Совета директоров
акционерного общества
«Центр развития торговой политики «QazTrade»
от 12 июля 2021 года
№ 5

ПОЛИТИКА
по управлению рисками
акционерного общества
«Центр развития торговой политики «Qaztrade»

Содержание:	стр.
Глава 1. Назначение	3
Глава 2. Сфера деятельности	3
Глава 3. Термины и основные понятия, используемые в документе	3
Глава 4. Общие положения	4
Глава 5. Организационная структура СУР	6
Глава 6. Функции участников СУР	7
Глава 7. Процесс функционирования СУР	10
Глава 8. Определение риск-аппетита и уровней толерантности к ключевым рискам Общества	12
Глава 9. Идентификация рисков и методы их оценки и управления	13
Глава 10. Классификация рисков и виды отчетов об управлении рисками	15
Глава 11. Требования к конфиденциальности информации о рисках	16
Глава 12. Критерии эффективности СУР	17
Глава 13. Контроль соблюдения Политики	17
Приложение 1	18

Глава 1. Назначение

1. Политика по управлению рисками акционерного общества «Центр развития торговой политики «Qaztrade» (далее – Политика) разработана в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом и иными внутренними документами, а также с учетом требований корпоративного управления акционерного общества «Центр развития торговой политики «Qaztrade» (далее – Общество).

2. Политика устанавливает цели и задачи системы управления рисками, определяет организационную структуру системы управления рисками и функции ее участников, описывает основные процессы управления рисками в Обществе.

Глава 2. Сфера деятельности

3. Действие Политики распространяется на все виды деятельности Общества и применяется всеми структурными подразделениями и сотрудниками Общества.

Глава 3. Термины и основные понятия, используемые в документе

4. В настоящей Политике используются следующие основные понятия и термины:

1) Риск – возможность возникновения/наступления события, которое приводит к отрицательным последствиям;

2) Риск - аппетит – это степень риска, которую Общество считает для себя приемлемой в процессе достижения своих целей;

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

4) Офицер по комплаенсу – штатная единица Общества руководитель, ответственный за организацию деятельности по управлению рисками Общества;

5) Единственный акционер – Министерство торговли и интеграции Республики Казахстан, осуществляющее права владения и пользования государственным пакетом акций Общества;

6) Общество – АО «Центр развития торговой политики «Qaztrade»;

7) 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;

8) Управление рисками – важнейший элемент стратегического управления и внутреннего контроля, представляющий итерационный процесс, состоящий из последовательных этапов, способствующих непрерывному усовершенствованию процесса принятия 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;

9) Система управления рисками (далее – СУР) – набор взаимосвязанных элементов, объединенный в единый процесс, в рамках которого Совет директоров, Генеральный директор, руководители структурных подразделений и работники, каждый на своем уровне, участвуют в выявлении потенциальных событий, которые могут повлиять на деятельность Общества, а также в управлении этими событиями в рамках приемлемого для акционера уровня риска;

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

12) 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;

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

14) Владелец риска – лицо (работник/структурное подразделение/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;

15) 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;

16) Интернет портал – электронный ресурс, который предоставляет пользователям различные интерактивные интернет-сервисы.

Глава 4. Общие положения

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

6. Регламентирующие документы в области СУР пересматриваются (включая настоящую Политику) по мере необходимости для того, чтобы обеспечить их соответствие целям, масштабам и задачам Общества, учесть передовую практику риск-менеджмента и накопленный опыт, а также учесть новые регуляторные требования, опыт и стандарты риск-менеджмента.

7. Информация о СУР и ее основные положения раскрываются в годовом отчете Общества и размещаются на веб-сайте Общества. Политика и другие документы в области управления рисками доступны всем работникам и должностным лицам Общества через интернет портал в рамках прав доступа.

Изменения в СУР доводятся до сведения всех работников и должностных лиц Общества посредством электронной почты и/или размещением изменений в интернет портал.

8. Целями СУР являются:

- 1) защита интересов Единственного акционера 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 деятельностью Общества.

9. 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 системы управления, 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.

10. Основными принципами процесса управления рисками 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;
- 2) открытость – запрет на рассмотрение СУР как автономной или 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 сотрудников,

привлечение к разработке и внедрению мер и средств защиты подразделений и сотрудников Общества, наиболее подготовленных к конкретному виду деятельности, координация их усилий 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.

Глава 5. Организационная структура СУР

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

12. Информация, поступающая по вертикали снизу-вверх, обеспечивает Единственного акционера, Совета директоров, Генерального директора Общества сведениями: о текущей деятельности, о принятых в ходе деятельности рисках, их оценке, контроле, методах реагирования и уровне управления ими.

13. Решения, направленные сверху вниз, обеспечивают доведение до Общества целей и поставленных задач путем принятия решений Единственным акционером, Советом директоров, Генеральным директором Общества, а также утверждения документов по управлению рисками Общества.

14. Передача информации по горизонтали подразумевает взаимодействие структурных подразделений Общества, ответственных работников за организацию деятельности по управлению рисками.

15. Структура СУР Общества представлена на нескольких уровнях с вовлечением следующих органов и подразделений Общества (рисунок 1).

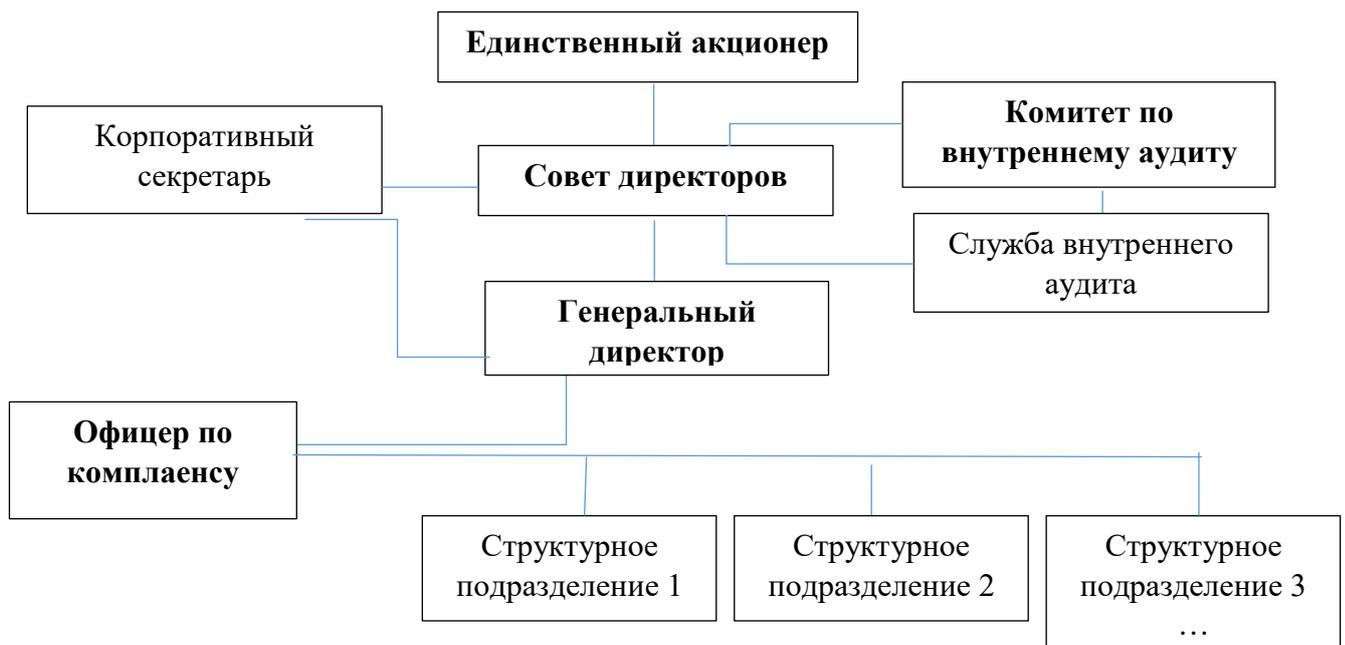


Рисунок 1. Организационная структура СУР

Глава 6. Функции участников СУР

16. Единственный акционер на основании информации, представленной Советом директоров, Генеральным директором Общества, принимает стратегические решения в целях управления рисками Общества.

17. 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 отчетов по управлению рисками на полугодичной основе;
- 6) рассмотрение отчетов об эффективности системы управления рисками;
- 7) проведение мониторинга деятельности посредством комитетов, созданных при Совете директоров;
- 8) утверждение Регистра и карты рисков Общества;
- 9) утверждение плана мероприятий по минимизации рисков (в рамках Регистра рисков).

18. В целях эффективного осуществления возложенных функций при Совете директоров Общества, могут быть созданы Комитеты по рискам, по аудиту и иные комитеты, функции которых определяются соответствующими нормативными документами.

19. Комитет по внутреннему аудиту и рисков Совета директоров Общества по вопросам управления рисками осуществляет следующие функции:

- 1) анализирует отчеты внешнего и внутренних аудиторов о состоянии СУР;
- 2) анализирует эффективность средств СУР Общества, а также дает предложения по её совершенствованию;
- 3) осуществляет контроль за выполнением рекомендаций внутренних и внешних аудиторов Общества в отношении системы управления рисками;
- 4) проводит регулярные встречи с руководством Общества для рассмотрения ключевых рисков и проблем контроля и соответствующих планов Общества в управлении рисками;
- 5) одобряет документы и материалы (Политику, правила, отчеты и др.) выносимые на рассмотрение и утверждение Совета директоров Общества.

20. Генеральный директор Общества несет ответственность за организацию эффективной системы управления рисками для обеспечения выполнения и следования корпоративным политикам. Генеральный директор ответственен за создание культуры «Осознание рисков», которая отражает политику риск-менеджмента. Генеральный директор Общества осуществляет следующие функции:

- 1) реализация и обеспечение соблюдения положений настоящей Политики и других внутренних документов по управлению рисками;
- 2) утверждение правил и процедур по управлению рисками Общества;

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

4) организация эффективной системы управления рисками, позволяющей идентифицировать и оценить потенциальные риски;

5) предварительное одобрение отчетов об управлении рисками Общества и принятие соответствующих мер в рамках своей компетенции;

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

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

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

21. Генеральный директор Общества вправе осуществлять часть функций в области управления рисками через создание соответствующих комитетов, функции и полномочия которых определены соответствующими нормативными документами.

22. В Обществе назначается Офицер по комплаенсу – руководитель Структурного подразделения Общества, ответственное за управление рисками, который на консолидированной и отдельной основе осуществляет координацию деятельности структурных подразделений по управлению рисками Общества, в целях разработки и усовершенствования процедур управления рисками, единых методов реагирования на риски, стимулирования риск-коммуникаций в Обществе. Во избежание конфликтов интересов, Офицер по комплаенсу:

1) не должен быть членом комитета по аудиту Общества;

2) не должен совмещать функции, связанные с финансовыми рисками (экономическое планирование, корпоративные финансы, казначейство, бухгалтерский учет);

3) должен подчиняться напрямую Генеральному директору Общества.

23. Офицер по комплаенсу осуществляет следующие функции:

1) организация и координация процесса идентификации и оценки рисков Общества, а также согласование с владельцами рисков регистра и карты рисков, ключевых рисковых показателей, плана мероприятий по управлению рисками Общества, а также мониторинг реализации плана;

2) контроль за исполнением структурными подразделениями Общества внутренних документов по СУР;

3) формирование и предоставление отчетов об управлении рисками Общества Генеральному директору, Комитету по аудиту при Совете директоров и Совету директоров Общества;

4) ведение базы данных реализованных рисков Общества, отслеживание внешних и внутренних факторов, которые могут оказать существенное влияние на риски;

5) разработка, внедрение и обновление (при необходимости) методологической базы, политик, правил по управлению рисками, процедур по мониторингу рисков;

б) обеспечение интегрированности управления рисками в другие бизнес-процессы и развитие культуры риск-менеджмента в Обществе;

7) рассмотрение заявок на возмещение части затрат субъектов индустриально-инновационной деятельности по продвижению отечественных обработанных товаров на внешние рынки, в части полноты и соответствия требованиям Правил возмещения части затрат субъектов индустриально-инновационной деятельности по продвижению отечественных обработанных товаров на внешние рынки, утвержденных приказом Министра торговли и интеграции Республики Казахстан от 23 сентября 2020 года № 208-НҚ, Регламента работы Общества по оказанию операторских услуг по возмещению части затрат субъектов индустриально-инновационной деятельности по продвижению отечественных обработанных товаров на внешние рынки;

8) обеспечение методологической и консультационной поддержки работникам Общества по вопросам управления рисками;

9) взаимодействие со службой внутреннего аудита Общества в части предоставления Карты рисков и реестра рисков для формирования службой внутреннего аудита плана внутреннего аудита, обмена информацией, обсуждения результатов аудиторских проверок в части подверженности Общества рискам, обмена знаниями и методологиями;

10) выявление возможных случаев возникновения риска, реальных или потенциальных, отрицательных тенденций, свидетельствующих об усилении риска, анализ факторов, вызвавших риск, и оценка масштабов предполагаемого убытка;

11) другие функции, отвечающие специфике деятельности.

24. Ответственность, полномочия Офицера по комплаенсу Общества, ответственного за управление рисками, предусмотрены настоящей Политикой, должностной инструкцией и другими внутренними нормативными документами Общества.

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

1) проверка достаточности и зрелости элементов системы управления рисками для эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, отчетность);

2) проверка полноты выявления и корректности оценки рисков исполнительным органом на всех уровнях его управления;

3) проверка эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;

4) проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушениях, фактах не достижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств);

5) иные функции в соответствии с утвержденными внутренними нормативными документами.

26. Оценка эффективности системы управления рисками проводится в соответствии с Методикой оценки эффективности корпоративной системы управления рисками.

27. Эффективность системы управления рисками Общества подтверждается результатами независимых проверок, проводимых внешними аудиторами или независимыми экспертами раз в пять лет.

28. Структурные подразделения Общества являются одним из важных элементов в структуре управления рисками Общества, в лице каждого руководителя структурного подразделения. Структурные подразделения (собственники рисков) играют ключевую роль в процессе управления рисками и ответственны:

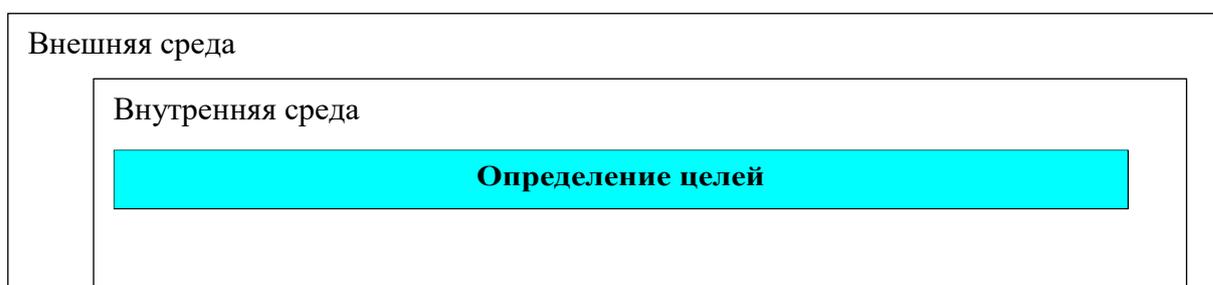
- 1) за выполнение плана мероприятий по управлению рисками;
- 2) за своевременное выявление рисков и информирование Офицера по комплаенсу о значительных рисках в сфере своей деятельности;
- 3) за своевременное представление предложений по управлению рисками для включения в план мероприятий.

29. Основными функциями структурных подразделений Общества в процессе управления рисками являются:

- 1) идентификация и оценка рисков на ежегодной основе с пересмотром (при необходимости) на ежеквартальной основе;
- 2) своевременное формирование отчетности об управлении рисками и предоставление ее Офицеру по комплаенсу;
- 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 предоставление 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 обо всех реализованных рисках Офицеру по комплаенсу;
- 7) осуществление контроля за внешними/внутренними факторами, которые потенциально могут привести к изменению предыдущих результатов оценки риска, передача соответствующей информации Офицеру по комплаенсу;
- 8) содействие процессу развития риск-коммуникации и риск-культуры Общества.

Глава 7. Процесс функционирования СУР

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



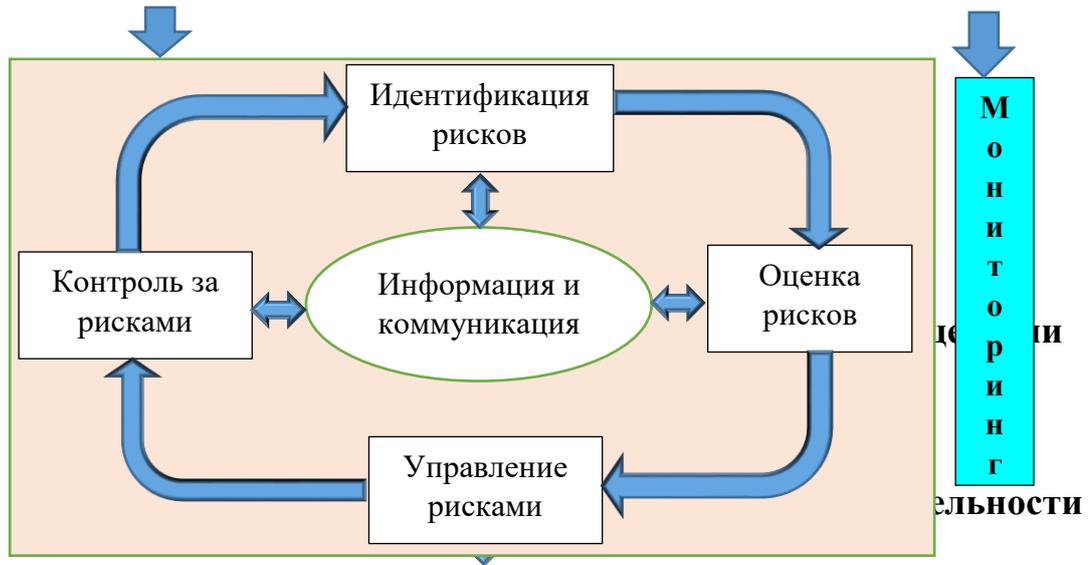


Рисунок 2. Процесс управления рисками

31. 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 планирования деятельности Общества на краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный периоды. Для этих целей Общество производит разработку бюджетов, планов развития и т.д.

32. 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-аппетит, контроль со стороны органов управления, этические ценности, компетенцию и ответственность работников, структуру Общества, его возможности, определяемые человеческими, финансовыми и прочими ресурсами.

33. 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:

- 1) идентификация и рассмотрение всех форм рисков при принятии решений, а также поддержка комплексного подхода видения руководством Общества;
- 2) поддержка ощущения собственности и ответственности за риски и управление рисками на соответствующих уровнях иерархии управления (Общества, структурного подразделения и т.д.);
- 3) отслеживание соответствия деятельности работников внутренней политике и процедурам Общества;
- 4) своевременное информирование о значимых рисках и недостатках системы управления рисками;
- 5) понимание, что политика и процедуры в области управления рисками являются обязательными.

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

35. 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 подразделений (участников и руководителей бизнес-процессов) информации.

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

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

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

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

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

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

3) сотрудниками структурных подразделений должны быть выделены необходимые временные и административные ресурсы для выполнения мероприятий, предусмотренных Планом Мероприятий по управлению рисками.

Глава 8. Определение риск-аппетита и уровней толерантности к рискам Общества

38. 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.

39. Определение риск-аппетита Общества и уровней толерантности к рискам производится Офицером по комплаенсу, а основании определения ключевых рисков владельцами рисков, и выносится на утверждение Совету директоров Общества.

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

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

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

Глава 9. Идентификация рисков и методы их оценки и управления

42. 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 риски в соответствии с Правилами по идентификации рисков, утверждаемыми Генеральным директором Общества и являющиеся обязательными к исполнению Обществом. Идентификация рисков и наличие реального объективного взгляда на имеющиеся риски является одной из основ эффективного управления рисками, содействующих в достижении Обществом поставленных целей.

43. 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.

44. Процесс оценки рисков проводится с целью выделения наиболее значимых ключевых рисков, которые могут негативно влиять на деятельность Общества и достижения целей и задач, поставленных перед Обществом.

45. В рамках проведения оценки и анализа рисков, используется качественный и количественный анализы, или их комбинация, которые создают методическую базу процесса управления рисками.

46. Оценка рисков включает рассмотрение источников и причин возникновения каждого риска, негативные последствия при их реализации, и вероятность, что определенное событие произойдет.

47. Первоначально оценка рисков проводится на качественной основе, затем, для наиболее значимых рисков может быть проведена количественная оценка. Риски, которые не поддаются количественной оценке, где нет надежной статистической информации для их моделирования или построения таких моделей, не являются целесообразным с точки зрения затрат, оцениваются только на качественной основе. Количественная оценка позволяет получать более точные аналитические данные, и особенно полезна при разработке методов финансирования рисков.

48. Обществом проводится оценка отдельных рисков с использованием различных количественных методов. Порядок оценки регламентируется внутренними нормативными документами по управлению рисками, утвержденными Генеральным директором Общества.

49. Общество определяет методы реагирования на риск и разрабатывают план управления ключевыми рисками.

50. Управление рисками представляет собой процесс выработки реализации мер, позволяющий уменьшить негативный эффект и вероятность убытков или получить финансовое возмещение при наступлении убытков, связанных с рисками деятельности. Для обеспечения эффективности процесса и снижения затрат на его реализацию, Общество должно сконцентрировать внимание на рисках, которые могут оказывать наиболее значительное влияние на его финансовое состояние и достижение целей и задач. Планы мероприятий по управлению ключевыми рисками Общества ежегодно рассматриваются, утверждаются органом управления Общества, и являются обязательными для исполнения всеми структурными подразделениями.

51. Выбор методов реагирования на риски и разработка планов мероприятий по управлению рисками с целью обеспечения приемлемого уровня остаточного риска, включает в себя следующие стратегии реагирования:

1) уход (уклонение) от риска/ избежание риска путем принятия решения против продолжения или принятия действия, которое является источником возникновения риска (например, альтернативный сценарий реализации, уточнение условий на стадии инициации и планирования с целью уничтожения вероятности рискового события);

2) передача/разделение риска или частичная передача риска другой стороне, включая использование различных механизмов (заключение контрактов, страховых соглашений, определение структуры), позволяющих разделить ответственности и обязательств;

3) уменьшение и контролирование рисков – воздействие на риск путем использования предупредительных мероприятий и планирование действий в случае реализации риска, что включает изменение степени вероятности реализации риска в сторону уменьшения и изменения причин возникновения или последствий от реализации риска в целях снижения уровня возможных потерь (многократные предварительные испытания, ужесточение выбора поставщиков, ужесточение спецификаций и пр.);

4) удержание/ принятие риска, подразумевающее, что его уровень допустим, и принимается возможность его проявления, также возможно, принятие остаточного риска после применения мероприятий по его минимизации (создание резервов ресурсов).

52. Предложения в отношении стратегий, методов и планов по управлению рисками представляются Владельцами рисков и вносятся в план мероприятий по управлению рисками.

53. Контрольные действия, то есть политики и процедуры, которые помогают обеспечить выполнение мер по управлению рисками, включаются в бизнес-процессы на всех уровнях Общества. Контрольные действия включают широкий спектр мер, таких как одобрение, авторизация, верификация, согласование, анализ проведения операций, безопасность и распределение обязанностей.

54. Владельцы бизнес-процессов проводят анализ своей деятельности и рисков по трем аспектам, экономической, экологической и социальной, отраженные в Кодексе корпоративного управления.

55. Ответственность за проведение анализа бизнес-процессов и определение необходимости и целесообразности внесения дополнительных контрольных действий несут владельцы бизнес-процессов – руководители структурных подразделений Общества.

56. Работники и должностные лица Общества вправе конфиденциально заявить в Комитет по внутреннему аудиту/Совет директоров Общества о нарушениях или неверном исполнении процедур управления рисками или внутреннего контроля и/или других политик, а также случаях мошенничества, нарушения законодательства Республики Казахстан.

Глава 10. Классификация рисков и виды отчетов об управлении рисками

57. В целях определения однородного языка и стимулирования процесса коммуникации в Обществе вводится единая классификация рисков в разрезе функциональных групп и подгрупп рисков и их составляющих.

58. Для классификации рисков в группе компаний Общества используется группировка рисков по следующим категориям:

1) стратегический риск-риск возникновения убытков вследствие изменения или ошибок (недостатков) при определении и реализации деятельности и развития Общества, изменение политической среды, региональной конъюнктуры, отраслевого спада, и других внешних факторов системного характера;

2) финансовый риск – включает риски, связанные со структурой капитала и снижением финансовой прибыльности. Финансовые риски включают в себя рыночные риски (колебания процентных и валютных ставок, колебания цен на товары и услуги), риски ликвидности, кредитные риски (на корпоративные контрагенты, банки второго уровня);

3) проектный риск – риск ухудшения итоговых показателей проекта, возникающих под влиянием неопределенности;

4) операционный риск – риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, информационной безопасности, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий;

5) правовой риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствия практики внутренним документам, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан – законодательствам других государств.

59. 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 утверждаются Генеральным директором Общества в методологии по управлению рисками. Методология управления рисками является обязательным для исполнения всеми участниками Общества.

60. В Обществе существует следующий источник информации по рискам:

1) отчетность, формируемая Обществом;

Требования по структуре, содержанию и срокам представления отчета об управлении рисками указаны в Приложении 1 настоящей Политики.

61. Цели процесса регулярного обмена информацией о рисках Общества состоит в том, чтобы:

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) своевременно доводить до сведения исполнителей мероприятий по управлению рисками информацию об их персональной ответственности за выполнение соответствующих мероприятий (включая ожидаемый результат, сроки, ресурсы и т.д.);

4) обеспечить эффективный обмен информацией в ходе управления рисками Общества.

62. На основании регулярной отчетности по рискам в Обществе ведется контроль над текущими рисками и исполнением мер по реагированию на риски. Структурные подразделения Общества, являющиеся владельцами рисков, раз в полгода, в установленной форме, представляют отчеты об управлении рисками.

Глава 11. Требования к конфиденциальности информации о рисках

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

64. Члены Совета директоров Общества, Генеральный директор Общества, члены комитетов по управлению рисками и структурное подразделения, ответственные за управление рисками в Обществе обладают неограниченным доступом к любой информации о рисках.

65. Политика управления рисками является открытым документом и доступна для ознакомления и пользования широким кругом лиц.

66. Правила по управлению рисками, методики и другие регламентирующие документы, а также отчеты об управлении рисками, распространяются исключительно в режиме «Для служебного пользования».

67. 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 договора.

Глава 12. Критерии эффективности СУР

68. Для эффективности организации работы СУР в каждом структурном подразделении Общества определяется риск-координатор, в обязанности которого входит организация работы по управлению рисками в своем структурном

подразделении и сотрудничестве с Офицером по комплаенсу, на всех этапах реализации процедур СУР. Для поддержания и повышения риск-культуры в Обществе на систематической основе производиться обучения действующих работников, вновь принятые работники ознакамливаются с системой СУР на этапе приема на работу.

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

Глава 13. Контроль соблюдения Политики

70. Реализация положений настоящего документа возлагается на Генерального директора Общества, соответствующие уполномоченные комитеты, структурные подразделения и на каждого работника Общества в отдельности.

71. Ответственность за соблюдение Политики возлагается на Офицера по комплаенсу и руководителей структурных подразделений Общества.

72. Политика может периодически пересматриваться и утверждаться Советом директоров Общества.

73. Политика вступает в действие с даты её утверждения Советом директоров Общества.

Приложение 1 к Политике
управления рисками акционерного
общества «Центр развития торговой
политики «Qaztrade»

**Требования к структуре, содержанию и срокам представления
отчета об управлении рисками.**

1. Карта и регистр рисков:

1) регистр на год, следующий за отчетным (раз в год), внесенные корректировки за отчетный квартал с предоставлением подробной информации по изменениям в динамике ключевых рисков (ежеквартально, при необходимости);

2) отдельное выделение реализованных рисков с указанием причин возникновения, плана мероприятий по снижению вероятности/влияния, качественной/количественной оценки влияния;

3) план мероприятий по управлению рисками (раз в год), внесенные изменения в план по управлению рисками (ежеквартально, при необходимости);

4) исполнение плана мероприятий по управлению рисками (раз в полгода с оценкой эффективности предпринимаемых мер за отчетный период);

5) новые выявленные риски (угрозы), с указанием причин возникновения, плана мероприятий по снижению вероятности/влияния, качественной/количественной оценки влияния.

2. Риск-аппетит на прогнозный год (раз в год), скорректированный риск-аппетит (ежеквартально, при необходимости).

3. Основные рисковые показатели по ключевым рискам и их динамика, с указанием ключевых рисковых показателей, которые могут оказать существенное влияние на портфель рисков.

4. Информация о соблюдении/несоблюдении лимитов по рискам.

5. Информация по реализованным рискам с обязательным указанием ущерба (в количественной, при возможности его расчета, и в качественной оценке) и принятых действиях по реагированию на данные риски с оценкой эффективности принятых мероприятий (раз в полгода).

6. Мероприятия, проводимые с целью совершенствования систем управления рисками в соответствии с рекомендациями СВА (при наличии).

7. Сроки предоставления отчета об управлении рисками структурным подразделением, ответственным за управление рисками в Обществе:

Наименование документа	Орган по рассмотрению	Сроки предоставления
Отчет об управлении рисками Общества.	Генеральный директор Общества	Не позднее 1 числа второго месяца, следующего за отчетным периодом.
Отчет об управлении рисками Общества.	Комитет по аудиту при Совете директоров Общества	Не позднее 15 числа второго месяца, следующего за отчетным периодом

Отчет об управлении рисками Общества.	Совет директоров Общества	Не позднее 25 числа второго месяца, следующего за отчетным периодом
--	------------------------------	---