**Утверждаю**

**Руководитель компании……………**

**«\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2024г.**

**Документированная процедура**

**Управление рисками**

|  |  |
| --- | --- |
| ***Введен:*** *Введен впервые****Дата пересмотра: 2021г.*** | **Экземпляр: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
| **Согласовано** | **Ф.И.О.** | **Подпись** | **Дата** |
| Менеджер  |  |  |  |
| Юрист  |  |  |  |
| Главный консультант  |  |  |  |
| **Разработано** |  |  |  |
| Консультант |  |  |  |

**г. Алматы 2018 г.**

**Содержание**

[1 Назначение и область применения 2](#_Toc516146099)

[2 Нормативные ссылки 3](#_Toc516146100)

[3 Термины и определения 3](#_Toc516146101)

[4 Сокращения и обозначения 3](#_Toc516146102)

[5 Ответственность и полномочия 3](#_Toc516146103)

[6 Требования 4](#_Toc516146104)

[6.1 Общие положения 4](#_Toc516146105)

[6.2 Идентификация рисков 4](#_Toc516146106)

[6.3 Оценка рисков 6](#_Toc516146107)

[6.4 Ответственность за процесс управления рисками 10](#_Toc516146108)

[7 Записи 11](#_Toc516146109)

[8 Пересмотр, внесение изменений, хранение и рассылка 12](#_Toc516146110)

[Приложения 13](#_Toc516146111)

[Лист регистрации изменений 14](#_Toc516146112)

[Лист ознакомления 15](#_Toc516146113)

### 1 Назначение и область применения

1.1 Настоящая документированная процедура устанавливает единые требования к порядку разработки, реализации и документирования идентификации и оценки рисков, а также к контролю на текущими рисками, методам контроля и оценки их результативности в системе менеджмента качества (далее - СМК) в соответствии с требованиями стандарта ISO 9001.

1.2 Настоящая документированная процедура является внутренним нормативным документом и ее требования распространяются на все структурные подразделения компании.

### 2 Нормативные ссылки

2.1 В настоящей документированной процедуре приведены ссылки на следующие нормативные документы:

2.1 В настоящей документированной процедуре компании приведены ссылки на следующие нормативные документы:

* ISO 9000:2015. Системы менеджмента качества. Основные положения и словарь;
* ISO 9001:2015. Системы менеджмента качества. Требования;
* ISO 14001:2015. Системы экологического менеджмента. Требования и руководство по применению;
* КП УП-01. Управление организацией;
* КП ОП-05. Мониторинг услуг и связь с потребителем;
* ДП-01. Общие требования к содержанию, изложению и оформлению внутренних регламентирующих документов компании;
* ДП-02. Управление документацией;
* ДП-03. Управление записями.

***Примечание:*** *Список и действующие редакции применимых нормативных документов определяются компанией в соответствии с перечнем внешней нормативной документации, утверждаемым и актуализируемым на постоянной основе в соответствии с требованиями документированной процедуре ДП-01.*

### 3 Термины и определения

3.1 В настоящей документированной процедуре применяются термины и соответствующие им определения в соответствии со стандартами СМК компании, приведенных в п.2.1.

### 4 Сокращения и обозначения

4.1 В настоящей документированной процедуре применены сокращения и обозначения в соответствии с таблицей 1.

Таблица 1. Сокращения и обозначения

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Обозначения и сокращения** | **Полное название приведенных обозначений и сокращений** |
|  | ISO | International Organization for Standardization |
|  | СМК |  Система менеджмента качества |
|  | ПРК | Представитель руководства по качеству |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  | КП | Карта процесса |
|  | КД | Корректирующие действия |

### 5 Ответственность и полномочия

5.1 Ответственность за разработку настоящей документированной процедуры в соответствии с «Общие требования к разработке внутренних регламентирующих документов» (ДП-01) несет Менеджер СМК.

5.2 Ответственность за управление настоящей документированной процедурой в соответствии с требованиями документированной процедуры «Управление документацией» (ДП-02) несет Менеджер СМК.

###

### 6 Требования

### 6.1 Общие положения

6.1.1 В соответствии с требованиями ISO 9001, организация должна идентифицировать риски и предпринимать меры по отношению к этим рискам.

6.1.2 Идентификация рисков и наличие реального объективного взгляда на имеющиеся риски является одной из основ эффективного управления рисками, содействующих достижению поставленных целей компании.

Более детальные подходы к оценке рисков могут быть отражены во внутренних документах КОМПАНИИ, регулирующих процесс управления отдельными рисками компании,

### 6.2 Идентификация рисков

Для идентификации рисков используется комбинация различных методик и инструментов. События идентифицируются как с точки зрения прошлого опыта, так и с точки зрения будущих возможных событий. Основные методики описаны ниже.

6.2.1 Идентификация рисков на основе поставленных целей и задач:

На основе поставленных целей или системы сбалансированных показателей (ССП) определяются потенциальные события, которые могут повлиять на их достижение. События идентифицируются владельцами рисков и проходят согласование с Менеджером СМК, и на этой основе составляется (или корректируется или, дополняется) реестр рисков - перечень рисков, присущих КОМПАНИИ;

6.2.2 Реестр рисков составляется на основе перечня потенциальных событий, характерных для компании, подобных компании по отраслевой специализации или функциональной деятельности;

6.2.3 Семинары и обсуждения:

Реестр рисков составляется на основе организованного обсуждения (мозговой штурм, круглый стол и т.д.) потенциальных событий, которые могут влиять на компанию и на достижение ей целей, работниками компании. Такие обсуждения могут проводиться в рамках каждого структурного подразделения для определения событий (рисков) влияющих на деятельность каждого структурного подразделения, затем результаты интегрируются в единый реестр (или дополняется/корректируется существующий реестр);

6.2.4 Интервьюирование:

Менеджер СМК проводит целевое интервьюирование ключевых работников компании для открытого обсуждения существующих и потенциальных рисков и путей их управления. Интервью проводятся Менеджером СМК с руководителями структурных подразделений компании;

6.2.5 База исторических данных состоявшихся рисков и убытков:

Общество ведет постоянный мониторинг состоявшихся рисков и убытков, информация о которых также позволяет идентифицировать события, имеющие негативный эффект на деятельность компании. Кроме этого, база данных состоявшихся рисков и убытков является хорошей основой для количественной опенки рисков. База данных формируется на основе отчетности структурных подразделений КОМПАНИИ, а также может включать данные из внешних источников;

6.2.6 Идентифицированные события и риски систематизируются в форме реестра рисков по форме указанной в Приложении 1 настоящей документированной процедуры. Форма и уровень детализации реестра рисков могут меняться с развитием системы управления рисками. Группировка рисков может быть осуществлена, исходя из природы рисков, их взаимосвязи, а также на основе других факторов (например, использование конкретных методов управления рисками);

6.2.7 Систематизация идентифицированных рисков позволяет:

1) достичь последовательности в квалификации и количественной оценки рисков, которая позволяет улучшить сравнение профиля рисков (по бизнес- процессам, структурным подразделениям, проектам и т.д.);

2) представить платформу для построения более сложных инструментов и технологий количественной оценки рисков;

3) предоставить возможность для согласованного управления и контролирования рисков компании;

6.2.8 Реестр рисков компании представляет собой перечень рисков, с которыми сталкивается компания в своей деятельности, распределенных по 7 (семи) основным категориям рисков, который также включает различные сценарии возможной реализация риска. По каждому риску определены владельцы риска;

6.2.9 Для классификации рисков используется группировка рисков по следующим категориям:

* риск потери репутации - риск значительного ухудшения репутации компании или её потери вследствие реализации рисков компании;
* стратегический риск - риск возникновения убытков вследствие изменения или ошибок (недостатков) при определении и реализации стратегии развития компании, изменение политической среды, региональной конъюнктуры, отраслевого спада, и других внешних факторов системного характера;
* финансовый риск - включает риски, связанные со структурой капитала компании, снижением прибыльности, колебаниями валютных курсов, кредитными рисками и колебаниями процентных ставок и т.д.;
* информационно-технологический риск - риск потерь вследствие сбоев и отказов информационных систем, программ или базы данных, систем передачи информации и прочего технологического оборудования, необходимого для осуществления допел юности компании;
* страховой риск - риск неспособности контрагента выполнения своих обязательств перед компанией вследствие изменения экономической ситуации, политической обстановки, появления ограничений государственных органов иностранного государства и т.п.;
* проектный риск - риск потерь, связанный ненадлежащей реализацией текущих инвестиций, а также инвестиционных проектов, предусмотренной инвестиционной программой компании, в том числе невыполнение инвестиционной программы;
* экологический риск - риск нанесения вреда окружающей среде в результате деятельности компании;
* операционный риск - риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников (включая риски персонала), функционирования информационных систем и технологий (технологические риски), а также вследствие внешних событий;
* нормативный (правовой) риск - риск возникновения потерь вследствие несоблюдения компанией требований законодательства Республики Казахстан, в там числе, нормативных правовых актов, а также внутренних правил и процедур;
* производственный риск - риск потерь, возникающий вследствие несоблюдения мер безопасности на производстве, который может привести к травмам, авариям и остановке производства.

6.2.10. Основным результатом этого этапа системы управления рисками является формирование реестра рисков компании;

6.2.11 Реестр рисков пересматривается, уточняется или дополняется на ежегодной основе и/или по мере поступления информации о рисках, предоставляемых структурными подразделениями компании при идентификации новых или изменения статуса существующих рисков в структурное подразделение компании, ответственного департамента. При включении в реестр рисков нового или изменении статуса существующего риска с потенциальным влиянием выше уровня удерживающей способности н высокой вероятностью его реализации, Менеджер СМК доводит информацию о подобном риске с предложениями о его минимизации до сведения Президента компании;

6.2.12. Ответственным за проведение мероприятий по идентификации рисков и формирование реестра рисков является ответственное подразделение;

6.2.13 Структурные подразделения компании ответственны за предоставление информации о рисках Менеджеру СМК. Реестр рисков подлежит согласованию с владельцами рисков.

### 6.3 Оценка рисков

6.3.1 Оценка рисков позволяет компании проанализировать влияние потенциального риска на достижение его целей. Риски оцениваются с точки зрения вероятности или частоты их наступления и влияния, по возможности, используя комбинацию качественных и количественных методов. Позитивное или негативное влияние потенциальных рисков должно оцениваться индивидуально или во взаимосвязи в масштабах всей Группы. Риски оцениваются как с точки зрения их полного влияния (присущие риски), так и с учетом остаточного влияния после применения методов управления (остаточные риски);

6.3.2 Процесс оценки рисков проводится с целью выделения наиболее значимых рисков, которые могут негативно влиять на деятельность компании и достижение его стратегических целей и задач. Эти риски выносятся на рассмотрение Совета директоров компании и принимаются решения по их управлению и контролю;

6.3.3. Первоначально оценка рисков проводится на качественной основе, затем для наиболее значимых рисков может быть проведена количественная оценка. Риски, которое не поддаются количественной оценке или нет надежной статистической информации для моделирования или построения таких моделей не является целесообразным с тонки зрения затрат, оцениваются только на качественной основе. Количественная оценка позволяет получать более точные аналитические данные н особенно полезна при разработке методов финансирования рисков;

6.3.4 На этапе подготовки проведения качественной опенки рисков устанавливаются основные параметры такой оценки. Оценка рисков проводится по трем показателям - частота или вероятность риска; время влияния и размер риска. Для обеспечения сопоставимости рисков между собой и облегчения качественной оценки вводится балльная шкала:

Частота или вероятность риска

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Балл | Значение | Частота или вероятность |
| 1 | Очень редко | Раз в 7 и более лег (или вероятность наступления до 5%) |
| 2 | Редко | Раз в 5 лет (или вероятность наступления до 25%) |
| 3 | Время от времени | Раз в 3 года (или вероятность накуплен и я до 40%) |
| 4 | Часто  | Раз в год (или вероятность наступления до 80%) |
| 5 | Очень часто | Раз в полгода и чаще (или вероятность наступления свыше 55%) |

Время влияния риска

|  |  |
| --- | --- |
| Балл | Время влияния |
| 1 | Есть время для исправления |
| 2 | Влияние риска, проявляется с временным отставанием |
| 3 | Риск проявляется с немедленным эффектом |

6.3.5 Оценка влияния рисков проводится в денежном выражении на основе удерживающей способности компании, определенной Политикой управления рисками компании. Однако для рисков, влияние которых трудно оценить в финансовых показателях/количественном отношении (например, риски персонала, репутации и т.д.) сводятся характеристики, показывающие размер риска в сопоставимых баллах. Нефинансовые показатели значимости рисков могут быть определены на основе сбалансированных показателей с учетом существенности отклонения от поставленных задач.

Размер риска (финансовые показатели)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Балл | Значение | Потенциальный убыток от наступления риска |
| 1 | Незначительный | до размера удерживающей способности |
| 2 | Заметный | до удерживающей способности |
| 3 | Крупный | до 25% потерн ликвидности или до 50% потери доходности |
| 4 | Критический  | до полной потери доходности или до 25% потери собственного капитала |
| 5 | Катастрофический | полная потеря доходности или 25% потери собственного капитала |

Нефинансовые показатели влияния рисков (пример)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Балл | Степень влияния | Потенциальный убыток от наступления риска |
| 1 | Незначительное | Отсутствие каких-либо последствии в случае реализации риска |
| 2 | Низкое | Последствия от реализации риска не значительные |
| 3 | Среднее | Последствия от реализации риска не значительные и могут быть исправлены |
| 4 | Существенное  | Последствия от реализации риска очень значительные, но могут быть исправлены до определенной степени |
| 5 | Катастрофическое | В случае реализации риска, компания практически не сможет восстановиться от последствий, связанных с данным риском |

6.3.6 Реестр рисков и балльная шкала оценки рисков по частоте (вероятности), времени влияния и размеру (влиянию) риска доводится до ключевых работников компании для проведения качественной оценки рисков.

5.3.7 Качественная оценка рисков проводится либо путем целевого интервьюирования ключевых работников, либо путем анкетирования, при котором экспертам предлагается выбрать риски, которые они считают наиболее значимыми для Группы, оценить их по предложенной балльной шкале, а также дать предложения (рекомендации) по управлению ими. Может использоваться комбинация обоих методов: широкое анкетирование работников компании на основе электронной системы анкетирования н интервьюирование руководителей структурных подразделений, исполнительных и управляющих директоров компании.

6.3.8 Предполагается, что эксперты оценивают риски на остаточной основе (т.е. оценивают остаточный риск), поскольку риски, которые эффективно управляются компанией, не должны рассматриваться как критические или проблемные.

6.3.9 Полученные результаты обрабатываются: для каждого риска рассчитываются показатели рисков на основе совокупной опенки экспертов, рискам присваивается коэффициент значимости и на этой основе строится Карта рисков,

6.3.10 Расчет коэффициента значимости риска проводится следующим образы:

**Балл значимости** **= (частота + Время реализации)\*(влияние)\*(вес)**, где вес определяется на основе удельного числа респондентов, указавших данный риск как значимый, т.е. на основе формулы:

**Вес** **= (число респондентов, указавших данный риск) / (общее число респондентов)**.

Вес также может быть определен на основе качественной экспертной оценки, осуществляемой руководителем ответственного департамента.

6.3.11 Карта рисков позволяет оценить относительную значимость каждого риска (по сравнению с другими рисками), а также выделить риски, которые являются критическими и требуют разработки мероприятий по их управлению (минимизации). Построение Карты рисков позволяет:

1. Определись потенциал удержания рисков в рамках, которые могут быть применены ко всем операциям компании;
2. Разработать перечень критических риской компании и обеспечить наличие соответствующих процессов по управлению ими;
3. Определить приоритетность рисков и разработать распределение финансовых ресурсов

6.3.12 Карта рисков разбита на несколько областей, выделенных разным цветом-

* Красная зона - риски, которые являются критичными для компании либо в связи с высокой вероятностью наступления, либо с серьезным потенциалом ущерба, который может повлиять на финансовую жизнеспособность Группы.
* Желтая зона - риски, которые имеют среднюю вероятность наступления или среднее потенциальное влияние на финансовую жизнеспособность.
* Зеленая зона - риски, которые имеют низкую вероятность наступления и (или) не отзывают значительного влияния на финансовую жизнеспособность.

Вероятность

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Очень высокая |  |  |  |  |  |
| Высокая |  |  |  |  |  |
| Средняя |  |  |  |  |  |
| Низкая |  |  |  |  |  |
| Очень низкая |  |  |  |  |  |
|  | Очень низкая | НизкаяРазмер ущерба | Средняя | Высокая | Оченьвысокая |

6.3.13. На карту наносятся идентификационные номера рисков (в соответствии с реестром) в соответствии с показателями частоты (вероятности) наступления и размера влияния риска;

6.3.14. Карта рисков представляет собой графическое изображение подверженности Группы критическим рискам и является обязательным приложением к Программе управлению рисками;

6.3.15 Приоритетность рисков устанавливается в соответствии с позицией каждого из риска на карте рисков:

1 группа - катастрофические риски - красная область карты рисков - риски, имеющие наиболее высокий приоритет;

2 группа - средние риски - желтая область карты рисков - вторые по приоритетности риски;

3 группа - низкие риски — зеленая область карты рисков - риски в пределах удерживающей способности Группы - мониторинг и контроль.

6.3.16 Каждый из рисков, вошедших в 1 и 2 группу приоритетности, оценивается на следующих факторах:

1) анализ причин наступления рисков (сценарий убытков);

2) анализ потенциального влияния риска на финансовые показатели компании - присущие риски (без учета методов управления рисками) и остаточные риски (остаточный риск после применения методов управления рисками);

3) анализ корреляции рисков с другими рисками (погашение негативного эффекта от наступления риска в одном из подразделении позитивным в другом подразделении - принцип компенсации, либо усиление негативного эффекта в связи с наступлением других рисков - принцип домино);

6.3.17 Размер влияния критического риска может быть оценен количественно. При количественной оценке риск всегда оценивается сначала ка основе присущих рисков (без учета принимаемых мер по управлению рисками), затем на основе остаточных рисков (с учетом принимаемых мер по управлению рисками). На карте изменение риска может быть отражено путем перемещения соответствующего идентификационного номера;

6.3.18 Количественно риск оценивается на основе показателя максимального возможного ущерба от наступления каждого конкретного риска. Для количественной оценки могут использоваться различные методы и модели, В частности можно выделить следующие:

1) количественна оценка риска на базе стоимости имущества, которое может быть повреждено в результате наступления риска, и подсчитывается восстановительная стоимость имущества, которое может быть повреждено и подлежит впоследствии ремонту или замещению. Обычно используется для количественной оценки операционных рисков (материальный ущерб имуществу в результате техногенных катастроф, пожара и т.д.);

2) количественная оценка на основе расчета неполученного дохода. Оценивается продолжительность возможного простоя производства в результате наступления риска и рассчитывается доход (или постоянные доходы за день). В результате умножения этих показателей, получаем количественную оценку риска. Такая оценка обычно используется для оценки риской прерывания производства или нарушения поставок;

3) количественная оценка риска на основе сравнительного анализа. Оценка максимального ущерба от некоторых видов рисков, например, рисков ответственности за причинение вреда или за экологическое загрязнение, не может быть рассчитана по каким-либо формулам, и поэтому для количественной оценки таких рисков обычно используется прецедентная статистика (отраслевая и территориальная. Для оценки таких рисков обычно оценивается сценарий их наступления и стороны, которые могут быть вовлечены (понести ущерб), а также общее влияние такого риска, и на основе соответствующей информации (статистики) о стоимости ущерба при реализации таких сценариев определяется максимальный возможный ущерб. Прецедентная статистика также используется при оценке влияния каких - либо рисков на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг Группы;

4) Количественная оценка риска на основе статистических моделей. Такая оценка применяется для рисков, которые имеют конкретное денежное выражение и зависимость от определенных внешних факторов (например, колебания цен на нефть и газ, колебания валютных курсов, инфляционные ожидания и т.д.) и базируются на построении статистических зависимостей (например, с использованием методов регрессионного анализа), В этом случае можно четко определить, при каких условиях наступивший риск может оказаться существенным для компании;

5) количественная оценка риска на основе стохастических (вероятностных, метод Монте-Карло) моделей. Такая оценка используется при оценке рисков, которые могут быть выражены в денежной форме, но корреляционную зависимость от внешних факторов достаточно трудно установить, поскольку риск имеет четко выраженный вероятностный характер. К таким рискам, например, может относиться риск природных катастроф.

6.3.19 Часто для достоверной количественной оценки рисков необходимо применить сочетание некоторых или всех вышеуказанных методов, либо специально разработанные методы. Для многих рисков могут быть построены математические модели, которые позволяют получить оценки их количественного влияния в зависимости от различных факторов, и позволяют «проигрывать сценарии» наступления рисков;

6.3.20 Количественная оценка рисков необходима для понимания значимости каждого конкретного риска, для оценки эффективности затрат на управление такими рисками, а также для установления параметров (условий) контрактов при перенесении риска на третьи стороны. Степень точности количественной оценки определяется потребностями компании, но в любом случае, такая оценка будет давать ориентиры для компании, т.е. так называемый «коридор». Задача компании при проведении количественной оценки рисков - обеспечить, чтобы этот «коридор» был не только достаточно широким для того, чтобы все возможные последствия укладывались по значению в его пределы, но и достаточно узким, чтобы не платить излишние суммы за перенос риска;

6.3.21 Количественная оценка позволяет провести стресс-анализ финансовых показателей Группы на риски - по показателям доходности, долгосрочной финансовой устойчивости (капитализации) и ликвидности. В случае если потенциальное влияние риска выходит за пределы удерживающей способности компании, риск относится к критическим рискам;

6.3.22. Проведенная оценка рисков позволяет уточнить карту рисков и показатели значимости рисков, и на этой основе определяются критические риски компании - те риски, которым компания должна уделять особое внимание и по которым должны незамедлительно приниматься решения об их управлении;

6.3.23. Основным результатом этого этапа системы управления рисками является перечень критических рисков компании, которые доводятся до сведения Совета директоров компании.

### 6.4 Ответственность за процесс управления рисками

6.4.1 Менеджер СМК ответственен за:

1) обеспечение сбора а обработки экспертной информации по идентификации и оценке рисков Группы, полученной путем методов указанных в п.п. 6.1 и 6.2 настоящей документированной процедуры, на ежегодной основе до 1 июня;

2) расчет собственной удерживающей способности Группы и направление в структурные подразделения предварительные Реестр рисков, Карту рисков Группы, а также информацию о существующих н рекомендуемых мероприятиях по управлению рисками, разработанных па основе данных, полученных в результате реализации пп.1) п.6.3.1 настоящей документированной процедуры, на ежегодной основе до 10 июня;

3) совместно со структурными подразделениями компании, определяет возможные причины и последствия наступления рисков, анализирует корреляцию рисков, уточняет данные оценки рисков определяет наиболее эффективные мероприятия по управлению рисками Группы, на ежегодной основе до 10 июля;

Менеджер СМК совместно с заинтересованными структурными подразделениями определяют позицию компании по вопросам, связанным с рисками подразделений, которые рассматриваются на заседаниях комитетов, комиссий и органов компании, в состав которых могут входить работники компании.

4) разработку проект Программы управления рисками Группы, которая включает в себя:

а) Реестр рисков;

b) Карту рисков;

с)Расчет собственной удерживающей способности;

d) План мероприятий по минимизации рисков.

Программа управления рисками Группы, разрабатывается ежегодно и должна выноситься Менеджером СМК на рассмотрение Комитета по рискам компании до 20 июля;

5) обеспечение инициирование вопроса о рассмотрении Программы управления рисками Правлением компании после предварительного одобрения Комитета по рискам компании;

6) обеспечение инициирования вопроса о рассмотрении Программы управления рисками Советом директоров компании, после предварительного одобрения Правлением компании;

 7) рассылку утвержденной Президентом компании Программы управления рисками с сотрудникам компании для ознакомления;

8) мониторинг хода исполнения плана мероприятий по минимизации рисков ежеквартально до 15 числа, следующего за отчетным кварталом;

6.4.2 Руководители подразделений участвуют в процессе интервьюирования, проводимом Менеджером СМК в целях выявления н оценки рисков и предоставляют полную, достоверную информацию, предусмотренную настоящей документированной процедурой и другими документами по управлению рисками.

6.4.3 Структурные подразделении (по компетенции) ответственны зa:

1) обеспечение участия в процессе интервьюирования, проводимого Менеджером СМК в целях идентификации и оценки рисков Группы, руководителей Структурных подразделений, их заместителей, других работников Структурных подразделений, которых дополнительно может определить руководитель Структурного подразделения;

2) участие в заботе по определению возможных причин и последствий наступления рисков, анализу корреляции рисков, уточнению данных оценки рисков, определению эффективных мероприятий по управлению рисками;

3) соблюдение максимально допустимых лимитов по рискам и выполнение мероприятий по реализации Программы управления рисками Группы;

4) представление Менеджеру СМК по его запросам, сделанным в установленном порядке, информации о соблюдении максимально допустимых лимитов по рискам, о ходе исполнения мероприятий Программы управления рисками Группы в сроки, указанные в запросе;

5) выявление причин ненадлежащего исполнений мероприятий, указанных в Программе управления рисками Группы и/или несоблюдения максимально допустимых лимитов по рискам, разработку рекомендаций по их устранению;

6) выявление новых рисков, подготовку и своевременное представление Менеджеру СМК информации о новых выявленных рисках, включая данные по их оценке, изменениях в ранее выявленных рисках;

7) своевременное информирование Менеджера СМК о неблагоприятных событиях, а также наступивших убытках Группы в результате наступления неблагоприятных событий, принятие мер по предупреждению/снижению последствий наступления риска в соответствии с п.5.1 и п.5.2 настоящих Правил;

8) управление рисками компании, не включенными в Реестр рисков компании, в соответствии с Политикой управления рисками компании;

9) предоставление полной достоверной информации, предусмотренной настоящей документированной процедурой и другими документами по управлению рискам.

### 7 Записи

7.1 В таблице 5 приведены записи, которые формируются при выполнении процедуры идентификации и оценки рисков, которые должны управляться в соответствии с требованиями документированной процедуры «Управление записями» (ДП-03).

Таблица 5. Перечень записей

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименованиедокумента | Форма документа | Ответственный за разработку | Актуализация документа | Кому направляются копии документа | Хранение документа |
| Место | Срок |
| 1 | Реестррисков и планмероприятий по минимизации риска | Приложение 1 | Менеджер СМК | ежегодно | Всем структурным подразделениям | Менеджер СМК | Доотмены |

### 8 Пересмотр, внесение изменений, хранение и рассылка

8.1 Пересмотр (актуализация), внесение изменений, хранение и рассылка настоящей документированной процедуры осуществляются в соответствии с требованиями документированной процедуры «Управление документацией» (ДП-02).

8.2 Оригинал настоящей документированной процедуры регистрируется и хранится у Менеджера по качеству.

8.3 Сканированная версия настоящей документированной процедуры размещается на серверном компьютере компании в папке общего доступа.

8.4 Учтенные печатные копии настоящей документированной процедуры рассылаются, при необходимости, во все структурные подразделения компании.

### Приложения

**Приложение 1**

Реестр рисков и план мероприятий по минимизации рисков

Начало формы

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер риска** | **Риск или угроза для достижения поставленных задач/целей** | **Категория риска (классификатор)** | **Фактор риска (классификатор)** | **Период оценки** | **Актив (ДЗО)** | **Владелец риска** | **Оценка присущего риска** |
| **Вероятность реализации риска,%** | **Балл вероятности (классификатор)** | **Описание возможных последствий от реализации риска** | **Величина потенциального ущерба (млн. USD)** | **Балл размера ущерба (классификатор)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Продолжение формы

|  |
| --- |
| **План мероприятий по минимизации рисков** |
| **Мероприятия по управлению риском** | **Оценочная стоимость мероприятий.** | **Срок реализации мероприятия** | **Предусмотрены бизнес-планом (ДА/НЕТ)** | **Лицо/подразделение, ответственное за мероприятие** |
|  |  |  |  |  |

### Лист регистрации изменений

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер изменения** | **Номера страниц** | **Всего листов в документе** | **Номера разделов, к которым относятся изменения** | **Описание изменений** | **Отметка о внесении изменений** |
| **Ф.И.О.** | **Подпись** | **Дата** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

### Лист ознакомления

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п / п** | **Ф. И.О.** | **Должность** | **Дата** | **Подпись** |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |
| 6 |  |  |  |  |
| 6 |  |  |  |  |
| 8 |  |  |  |  |
| 9 |  |  |  |  |
| 10 |  |  |  |  |
| 11 |  |  |  |  |
| 12 |  |  |  |  |
| 13 |  |  |  |  |
| 14 |  |  |  |  |
| 15 |  |  |  |  |
| 16 |  |  |  |  |
| 16 |  |  |  |  |
| 18 |  |  |  |  |
| 19 |  |  |  |  |
| 20 |  |  |  |  |
| 21 |  |  |  |  |
| 22 |  |  |  |  |
| 23 |  |  |  |  |
| 24 |  |  |  |  |
| 25 |  |  |  |  |
| 26 |  |  |  |  |
| 26 |  |  |  |  |
| 28 |  |  |  |  |
| 29 |  |  |  |  |
| 30 |  |  |  |  |
| 31 |  |  |  |  |