



УТВЕРЖДЕНО

Протоколом Совета Директоров
ПАО «Группа Компаний ПИК»

№ 3 от «30» Июля 2015 г.

**ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ВНУТРЕННЕГО
КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ
ПАО «ГРУППА КОМПАНИЙ ПИК»**

Политика

ПТ1001.0100.006.01-2015

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

«Политика в области внутреннего контроля и управления рисками
ПАО «Группа компаний ПИК» ПТ 1001.0100.006.01-2015

Инициатор	Департамент внутреннего аудита
------------------	--------------------------------

№ пп	Согласующее подразделение	И.О. Фамилия	Подпись	Дата
1.	Директор департамента внутреннего аудита	Е.А.Иванова		

Распространение	<input type="checkbox"/> ограничено <input type="checkbox"/> конфиденциально <input checked="" type="checkbox"/> для персонала <input type="checkbox"/> общедоступно		
Ответственный разработчик	Начальник управления рисков Департамента внутреннего аудита	А.В. Насонова	

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	6
2. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	6
3. ПРИНЦИПЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	7
4. ОГРАНИЧЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	8
5. РОЛИ И ОТВЕТСТВЕННОСТИ УЧАСТНИКОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	9
6. КОМПОНЕНТЫ ПРОЦЕССОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	10
7. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ	14

ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Использованные в настоящем документе термины и сокращения трактуются следующим образом:

ПАО «ГК ПИК»	Публичное акционерное общество «Группа Компаний ПИК»
ГК ПИК	ПАО «Группа Компаний ПИК», а также все его дочерние и зависимые общества (ДЗО)
Общество	Публичное акционерное общество «Группа Компаний ПИК», а также все его дочерние и зависимые общества (ДЗО)
Внутренний контроль	процесс, осуществляемый Советом Директоров, Руководством, персоналом, призванный обеспечить разумную уверенность в отношении достижения целей Общества, относящихся к деятельности, отчетности и соответствия законодательным и нормативным документам
Система управления рисками	процесс, осуществляемый Советом Директоров, менеджерами и другими сотрудниками, который начинается при разработке стратегии и затрагивает всю деятельность организации. Он направлен на определение событий, которые могут влиять на организацию, и управление связанным с этими событиями риском, а также контроль того, чтобы не был превышен риск-аппетит организации и предоставлялась разумная гарантия достижения целей организации.
Субъекты внутреннего контроля	Совет Директоров, Комитет по Аудиту и Рискам, Правление, Департамент внутреннего аудита и управление рисками, Подразделения и сотрудники Общества, а также все его дочерние и зависимые общества (ДЗО), ответственные за выполнение закрепленных за ними (внутренними документами Общества) функций внутреннего контроля и управления рисками.
Риск	вероятность возникновения события, которое окажет отрицательное воздействие на достижение поставленных целей Общества
Вероятность риска	экспертно определенная возможность наступления конкретного риска в данный момент времени. Может принимать значения от 0% до 100%.
Уровень угрозы	(размер потенциальных последствий риска) оценка финансового ущерба, связанного с последствиями риска, или оценка затрат на мероприятия по ликвидации последствий реализовавшегося риска для продолжения деятельности Общества

Категория риска	группа причин рисков. В Перечне основных рисков Общества риски группируются по категориям. Категории могут содержать подкатегории, более мелкие группы рисков
Причина риска (фактор риска)	условие, вызывающее конкретный риск. Как правило, мероприятия по снижению (устранению) риска должны быть направлены на причину (фактор) риска
Стратегия управления риском	краткое (в несколько предложений) описание основных принципов управления конкретным риском. Основные классы стратегий: уклонение от риска, принятие риска, снижение риска (митигация), передача риска
Мероприятия по управлению рисками	конкретные действия, содержание которых формулируется лицом, ответственным за реализацию конкретной стратегии управления риском. В результате разработки мероприятий по управлению рисками конкретизируются срок и затраты на реализацию той или иной стратегии
Риск -аппетит	степень риска, который Общество в целом считает для себя допустимым в процессе создания стоимости Бренда.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. «политика в области внутреннего контроля и управления рисками ПАО «ГРУППА КОМПАНИЙ ПИК»» разработана в целях формирования единых правил и политик по организации работ в области построения системы внутреннего контроля и управления рисками Общества и определения порядка взаимодействия должностных лиц и структурных подразделений ГК ПИК для реализации данной процедуры.
- 1.2. В основу Политики в области внутреннего контроля и управления рисками Общество закладывает рекомендации международных стандартов, в том числе Комитета спонсорских организаций комиссии Тредуэя (COSO ERM 2004, COSO Internal Control), ИСО 31000-2009 Менеджмент риска. Принципы и Руководство (ISO 31000-2009 Risk Management. Principles and Guidelines).

2. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Основными целями внутреннего контроля и системы управления рисками являются:

- стратегические цели, которые способствуют эффективному управлению деятельностью и достижению поставленных стратегических целей Общества наиболее эффективным путем;
- операционные цели, касающиеся эффективного и результативного использования ресурсов, а так же обеспечения сохранности активов;
- цели в области обеспечения достоверности, корректности, целостности и актуальности финансовой, управленческой и иной информации и отчетности Общества;
- цели в области соблюдения законодательства РФ и требований действующих нормативных актов и внутренних процедур, установленных в Обществе;
- своевременное выявление и анализ рисков деятельности Общества;
- анализ соответствия целей бизнес-процессов, проектов и структурных подразделений целям Общества;
- обеспечение эффективности, надежности и целостности бизнес-процессов и информационных систем;
- обеспечение контроля за созданием необходимой внутренней нормативной документации, регулирующей деятельность Общества;
- обеспечение надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупции;

- идентификация всех рисков, которые представляют угрозу стабильности деятельности, финансовой устойчивости и достижению стратегических целей Общества;
- своевременное разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Общества;
- обеспечение сохранности активов;
- обеспечение соблюдения требований законодательства и внутренних нормативных актов.

3. ПРИНЦИПЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Внутренний контроль и система управления рисками в компании строится на следующих принципах:

- Принцип «тон сверху». Совет Директоров и Руководство Общества на всех уровнях организации демонстрируют с помощью своих указаний, действий, поведения важность этических ценностей для поддержания эффективного функционирования внутреннего контроля и управления рисками;
- Принцип непрерывности. Внутренний контроль и управление рисками представляют собой непрерывный процесс, охватывающий всю организацию;
- Принцип ответственности. Все субъекты внутреннего контроля и управления рисками несут ответственность за выявление, оценку, анализ, мониторинг рисков, а также за надлежащее выполнение контрольных функций в рамках своей компетенции;
- Принцип комплексности. Представляет собой охват всех бизнес-процессов Общества на всех уровнях управления;
- Принцип единства методологической базы. Процессы внутреннего контроля и управления рисками реализуются на основе единых подходов и стандартов для всех структурных единиц Общества;
- Принцип четкого распределения функциональных обязанностей. Обязанности и ответственности Департаментов и подразделений распределены при осуществлении внутреннего контроля и управления рисками;
- Принцип риск-ориентированности. Управление рисками рассматривает риски в каждом подразделении, чтобы высшее руководство Общества могло рассмотреть весь портфель рисков и определить соответствует ли профиль остаточного риска Общества ее риск-аппетиту при достижении поставленных целей;
- Принцип сбалансированности. Контрольные функции должны быть обеспечены средствами и полномочиями для их выполнения;

- Принцип приоритетности. Контрольные процедуры устанавливаются в областях деятельности организации в порядке их критичности для успешного функционирования Общества;
- Принцип постоянного развития и совершенствования. Система управления рисками регулярно совершенствуется для выявления всех возможных рисков деятельности Общества и максимально эффективного применения методов контроля и управления рисками;

4. ОГРАНИЧЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

На достижение целей компании оказывают влияния ограничения, присущие всем процессам управления¹:

- Субъективность суждения - эффективность внутреннего контроля и управления рисками Общества ограничена субъективными возможностями принятия решений;
- Система управления рисками может дать сбой - неправильное истолкование инструкции персоналом, неверное решение на основе неверного суждения, ошибки по причине небрежности, рассеянности или усталости;
- Сговор двух и более лиц, действующие совместно с целью совершения правонарушения и сокрытия своего действия;
- Затраты и выгоды - наличие избыточного контроля, как и выделение ценных ограниченных ресурсов для контроля за незначительными рисками, являются слишком затратными и непродуктивными решениями для Общества.

¹ COSO Enterprise Risk Management –Интегрированная модель Управление рисками организаций, 2004

5. РОЛИ И ОТВЕТСТВЕННОСТИ УЧАСТНИКОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Общая схема взаимодействия участников



- Совет Директоров Общества утверждает Политику в области внутреннего контроля и управления рисками и дает оценку эффективности, отвечает за утверждение и периодический пересмотр стратегии внутреннего контроля и управления рисками.
- Комитет по аудиту и рискам Общества, осуществляет общую оценку эффективности процедур внутреннего контроля в Обществе (в том числе на основании отчетов Департамента внутреннего аудита и управления рисками).
- Вице-президенты Общества по направлениям несут ответственность за реализацию настоящей Политики, утвержденной Советом Директоров, а также за функционирование и эффективность процедур внутреннего контроля и управления рисками в Обществе. Ответственность за функционирование и эффективность процедур внутреннего контроля и управления рисками на более низких уровнях управления несут руководители Подразделений.
- Департамент внутреннего аудита разрабатывает политики, методики и процедуры по управлению рисками в соответствии с критериями и подходами лучшей мировой практики. Собирает, обрабатывает и анализирует информацию по идентификации рисков, поступающей из Подразделений Общества, а также через проведение интервью Вице-президентов по направлениям. Формирует и корректирует реестр рисков Общества, разрабатывает системы отчетности по управлению рисками и пересматривает ее по мере необходимости.

- Директора/Руководители Подразделений Общества реализуют настоящую Политику и обеспечивают соответствующий контроль соблюдения ее положений в подотчетном структурном подразделении. Идентифицируют риски подотчетного структурного подразделения, участвуют в экспертной оценке рисков.

6. КОМПОНЕНТЫ ПРОЦЕССОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Процессы внутреннего контроля и управления рисками Общества состоят из восьми взаимосвязанных компонентов. Их содержание определяется способом управления, используемым руководством, поэтому эти компоненты являются составной частью процесса управления. К этим компонентам относятся:

- внутренняя среда;
- постановка целей;
- определение событий;
- оценка рисков;
- реагирование на риски;
- средства контроля;
- информация и коммуникации;
- мониторинг.

6.1. Внутренняя среда

Внутренняя среда оказывает влияние на определение стратегии и постановку целей Общества, организацию хозяйственной деятельности, а также на то, как проводится выявление, оценка и управление рисками. Внутренняя среда оказывает влияние на организацию и функционирование средств контроля, систем информации и коммуникации, а также мониторинга.

Основными компонентами, которые влияют на формирование внутренней среды, являются:

- **Философия управления**
 - философия в области внутреннего контроля управления рисками находит свое отражение практически во всех действиях руководства по управлению Обществом. Она отражается в корпоративной политике, устной и письменной коммуникации, а также в принятии решений.
- **Организационная структура**
 - организационная структура Общества создает основу для планирования, выполнения, контроля и мониторинга ее деятельности. Организационная структура Общества включает

- определение ключевых областей полномочий и ответственности, а также установление уровней подчинения;
- организационная структура Общества обеспечивает эффективное управление рисками и внутреннего контроля и ведение деятельности, способствующей достижению поставленных целей.
 - **Честность и этические ценности**
 - принципы честности и этические ценности доводятся до сведения сотрудников с помощью формализованного Кодекса Корпоративной Этики;
 - в отношении работников, нарушающих кодекс корпоративной этики, предпринимаются дисциплинарные меры.
 - **Компетентность и стандарты в области кадровых ресурсов**
 - компетентность сотрудников Общества отражает знания и навыки, необходимые для выполнения порученных им задач;
 - стандарты касаются приема на работу, позиционирования, обучения, оценки, помощи, продвижения по службе, вознаграждения и мер воздействия, указывают на ожидания Общества относительно уровня честности сотрудников, соблюдения ими этических правил и уровня их компетентности;
 - меры дисциплинарного воздействия указывают на то, что нарушения правил поведения недопустимы.

6.2. Постановка целей

- управление рисками Общества ориентировано главным образом на выработку последовательных целей и задач в рамках всего Общества, определение ключевых факторов успеха и рисков, оценку рисков и определение обоснованных способов реакции на риск, реализацию действий, направленных на устранение рисков, создание необходимых средств контроля;
- в рамках управления рисками Общества руководство не только выбирает цели и ставит их таким образом, чтобы они соотносились с миссией Общества, но также проверяет, чтобы они соответствовали уровню риска, который Общество считает для себя приемлемым, т.е. риск-аппетиту.

6.3. Определение событий

- Это выявление ситуаций или событий, возникающих в результате действия внутренних или внешних факторов, которые оказывают влияние на реализацию стратегии или достижение целей Общества;
- влияние событий может быть положительным или отрицательным. События, влияние которых будет отрицательным, являются рисками. Руководство Общества оценивает и разрабатывает мероприятия по реагированию на события, представляющие собой риски, с целью

недопущения или минимизации влияния этих событий до приемлемого уровня. События, оказывающие положительное воздействие, являются возможностями и учитываются руководством в процессе формирования стратегии и постановки целей.

6.4. Оценка рисков

- оценка рисков представляет собой процесс анализа рисков и их последствий с целью обеспечения дальнейшего управления рисками, включая их устранение, внедрение необходимых контрольных процедур.

6.5. Реагирование на риски

- по результатам оценки соответствующих рисков, руководство Общества определяет стратегию управления рисками. При принятии решения о реагировании руководство учитывает воздействие этой реакции на вероятность и степень влияния рисков, соотношение затрат и преимуществ и выбирает вариант реагирования, обеспечивающий остаточный риск, не выходящий за пределы допустимого уровня риск-аппетита.

6.6. Средства контроля

В Обществе используются следующие средства контроля:

- управление безопасностью. Процедуры контроля доступа, включая ограничение доступа в сеть, к базам данных и к определенным уровням приложений с помощью паролей;
- процедуры контроля учетных записей пользователей и соответствующих им прав помогают установить доступ пользователей только к тем приложениям или функциям, которые необходимы для выполнения строго определенных ролей этих пользователей;
- сверки и анализ операционных показателей. Выполняется ряд контрольных процедур для проверки точности, полноты и корректности информации. Проводится обзор фактических показателей бюджетным, прогнозным, прошлым показателям. В качестве средств контроля соотносятся различные виды данных (операционные или финансовые) друг с другом, проводятся расследования и устраняются недостатки;
- обеспечение сохранности активов. Оборудование, товарно-материальные запасы, денежные средства и прочие активы физически защищены и периодически пересчитываются и сравниваются с суммами, отраженными в контрольных регистрах;
- распределение полномочий. Обязанности распределяются между различными лицами с целью снижения риска ошибки или мошенничества. В Обществе не допускается дублирование функций;

- контроль за функционированием информационных систем. Контрольные процедуры применяются при определении, приобретении, установке, конфигурировании, интеграции и техническом обслуживании систем. Контрольные процедуры включают соглашения об обслуживании, обеспечивающие надлежащее функционирование систем, а также планирование непрерывности бизнеса, которое, в свою очередь, обеспечивает бесперебойное функционирование информационных систем, отслеживание работоспособности сетевой инфраструктуры. Процедуры контроля системного ПО также включает отслеживание зафиксированных системой инцидентов, ведение системного журнала, обзор отчетов с описанием использования прикладных программ изменения данных.

6.7. Информация и коммуникация

- необходимая информация в Обществе определяется, фиксируется и передается в такой форме и в такие сроки, которые позволяют сотрудникам выполнять их функциональные обязанности;
- информационные системы используют как внутренние данные, так и сведения из внешних источников, предоставляя сотрудникам достаточную информацию для управления рисками и принятия решений по достижению целей;
- для поддержания эффективного управления рисками Общество фиксирует и использует данные как за прошлые, так и текущие периоды;
- информационная инфраструктура обеспечивает сбор и отражение данных в такие сроки и с такой степенью детализации, как это необходимо Обществу, для выявления оценки рисков и реагирования на риск так, чтобы не выходить при этом за пределы допустимого риска;
- для обеспечения качества информации в Обществе созданы программы управления данными, распространяющиеся на процессы приобретения, поддержания и распределения соответствующей информации и охватывающие все уровни организации;
- внутренняя коммуникация. Руководство распространяет конкретную и целенаправленную информацию о своих ожиданиях в отношении философии управления рисками в Обществе;
- внешняя коммуникация. В Обществе налажен эффективный обмен информацией с внешними сторонами: клиентами, поставщиками, регулирующими органами и акционерами;
- средства коммуникации. Распространение информации в Обществе осуществляется в таких формах, как выпуск положений, политик, электронных сообщений, локальный интранет.

6.8. Мониторинг

- мониторинг внутреннего контроля и системы управления рисками направлен на контроль динамики изменения характеристик рисков и эффективности реализации мероприятий по управлению рисками. Мониторинг осуществляется как в ходе текущей деятельности, так и путем проведения дополнительных периодических проверок, утвержденных Комитетом по аудиту и рискам при Совете Директоров. Мониторинг позволяет определить, дает ли процесс управления рисками и внутреннего контроля достаточную уверенность в том, что поставленные цели могут быть достигнуты;
- мониторинг управления рисками осуществляется сотрудниками ДВА путем сбора информации по динамике ключевых рисков и осуществлению планов внедрения мероприятий по их управлению;
- результаты оценки внутреннего контроля и системы управления рисками используются при подготовке раздела в годовом отчете Общества, отражающем вопросы внутреннего контроля и управления рисками.

7. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

- 1) Руководство международного Комитета спонсорских организаций Комиссии Трэдуэй (COSO-Internal Control Framework The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) «Внутренний контроль. Интегрированная модель».
- 2) Руководство международного Комитета спонсорских организаций Комиссии Трэдуэй (COSO- Enterprise Risk Management Integrated Framework The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) «Управление рисками организаций. Интегрированная модель».
- 3) ИСО 31000-2009 Менеджмент Риска. Принципы и Руководство. (ISO 31000-2009 Risk Management. Principles and Guidelines.)

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ измен ения	Описание изменения	Дата	Ответственное лицо	Подпись