

**УТВЕРЖДЕНО**  
решением совета директоров  
ПАО «СИФП «Главный»  
от 17 марта 2022 г.  
(Протокол № 2 от 18 марта 2022 г.)

## **ПОЛОЖЕНИЕ**

### **о системе управления рисками и внутреннего контроля ПАО «СИФП «Главный»**

#### **1. Общие положения**

1.1. Настоящее Положение о системе управления рисками и внутреннего контроля ПАО «СИФП «Главный» (далее – Положение) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Кодексом корпоративного управления, рекомендованным письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463, Уставом Общества, иными внутренними документами ПАО «СИФП «Главный» (далее – «Общества»).

1.2. Положение является локальным нормативным актом Общества, определяющим основные принципы функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, цели и задачи, органы Общества и лиц, ответственных за функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля.

1.3. Настоящее Положение разработано в целях обеспечения внедрения и поддержания функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля.

#### **2. Основные понятия, используемые в Положении**

2.1. Внутренний контроль – непрерывный процесс контроля, являющийся неотъемлемой частью корпоративного управления Общества, направленный на обеспечение разумных гарантий достижения стратегических целей, эффективной организации бизнес-процессов, соблюдения законодательных требований и корпоративных стандартов и правил, предоставления достоверной финансовой отчетности и выявления фактов злоупотреблений и мошенничества.

2.2. Система внутреннего контроля – это совокупность политик, процедур, регламентов, стандартов, норм корпоративной культуры и действий, принятых руководством и поддерживаемых советом директоров Общества, цель которых обеспечить достижение целей бизнеса, а также удержать уровень риска в допустимых пределах, установленных в рамках системы управления рисками.

2.3. Риск – событие, которое может негативно повлиять на достижение целей Общества.

2.4. Система управления рисками – это комплекс мер, направленных на выявление, ранжирование рисков, их анализ, качественную и количественную оценку и разработку мероприятий по снижению уровня риска до приемлемого уровня и последующему мониторингу остаточного уровня риска.

2.5. Система управления рисками и внутреннего контроля – это совокупность про-

цессов управления рисками и внутреннего контроля, осуществляемых субъектами системы управления рисками и внутреннего контроля на основе политик, процедур, регламентов, стандартов и норм, применяемых в Обществе на всех уровнях его управления.

### **3. Цель и задачи системы управления рисками и внутреннего контроля**

3.1. Система управления рисками и внутреннего контроля ставит целью построение эффективного комплексного инструмента, нацеленного на обеспечение разумной гарантии достижения стратегических целей и поддержание уровня риска в пределах, приемлемых для руководства и акционеров Общества.

3.2. В задачи системы управления рисками и внутреннего контроля входит:

- 1) обеспечение разумной уверенности в достижении целей Общества;
- 2) создание и формализация эффективных и экономически целесообразных процессов, направленных на выявление рисков, анализ причин их возникновения, разработка и мониторинг мер со стороны руководства по реагированию и снижению рисков до приемлемого уровня, а также контроль их эффективности;
- 3) оказание информационной и методологической поддержки менеджменту и сотрудникам Общества по вопросам управления рисками;
- 4) повышение эффективности использования и распределения ресурсов Общества;
- 5) повышение эффективности процессов предотвращения потерь и убытков, а также обеспечения защиты активов Общества от нецелевого использования;
- 6) обеспечение достоверности финансовой, бухгалтерской и управленческой информации и отчетности Общества;
- 7) создание условий для своевременной подготовки и предоставления достоверной отчетности, а также информации, подлежащей раскрытию в соответствии с действующим законодательством;
- 8) содействие соблюдению требований законодательства, а также внутренних политик, регламентов, действующих нормативных актов и внутренних процедур, установленных в Обществе.
- 9) выявление фактов злоупотреблений и мошенничества, предупреждение коррупции и противодействие ей.

### **4. Концепция системы управления рисками и внутреннего контроля**

4.1. Система управления рисками и внутреннего контроля в Обществе направлена на обеспечение объективного, справедливого и ясного представления о текущем состоянии и перспективах развития Общества, формирование целостной и прозрачной отчетности Общества, разумности и приемлемости принимаемых рисков.

4.2. В основе системы управления рисками и внутреннего контроля Общества применяется системный подход, основанный на ведущих практиках и общепринятых профессиональных стандартах в области управления рисками и внутреннего контроля, позволяющий своевременно выявлять риски различных типов, присущих бизнес-процессам Общества. В Обществе применяется единообразный подход, направленный на стандартизацию принципов и методов управления рисками.

## **5. Субъекты системы управления рисками и внутреннего контроля**

5.1. Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе.

5.2. Комитет по аудиту Совета директоров Общества оценивает соблюдение принципов внутреннего контроля и общую эффективность системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе, дает рекомендации по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе.

5.3. Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества.

5.4. Менеджмент и работники Общества обеспечивают создание, поддержание и совершенствование системы управления рисками и внутреннего контроля Общества, а также осуществляют выполнение контрольных процедур в соответствии с возложенными на них должностными обязанностями.

## **6. Заключительные положения**

6.1. Настоящее Положение, а также все дополнения и изменения к нему, утверждаются Советом директоров Общества.

6.2. Вопросы, не урегулированные настоящим Положением, регулируются действующим законодательством Российской Федерации, решениями совета директоров Общества и иными внутренними документами Общества.

6.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации или Устава Общества отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в настоящее Положение необходимо руководствоваться нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Уставом Общества.