

УТВЕРЖДЕНО  
решением Совета директоров  
ПАО «НОВАТЭК»  
(протокол от 27 августа 2021 г. № 247)

**ПОЛОЖЕНИЕ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ  
И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ  
ПАО «НОВАТЭК»**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	4
3. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ОГРАНИЧЕНИЯ СУРиВК.....	7
4. ПРИНЦИПЫ СУРиВК.....	8
5. МОДЕЛЬ СУРиВК .....	11
6. ФУНКЦИИ И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ СУРиВК .....	12

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **1.1. Назначение документа**

1.1.1. Положение о системе управления рисками и внутреннего контроля ПАО «НОВАТЭК» является локальным нормативным актом, определяющим основные принципы и подходы, цели и задачи, состав, обязанности и порядок взаимодействия участников системы управления рисками и внутреннего контроля ПАО «НОВАТЭК».

1.1.2. Положение разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом ПАО «НОВАТЭК», Положением о Совете директоров ПАО «НОВАТЭК», Положением о Комитете по аудиту Совета директоров ПАО «НОВАТЭК».

### **1.2. Область применения**

1.2.1. СУРиВК распространяется на все виды и направления деятельности Общества.

1.2.2. Принципы и подходы СУРиВК Общества подлежат внедрению и применению в Контролируемых организациях через установленные механизмы корпоративного управления и другие способы обеспечения интересов Общества в отношении финансово-хозяйственной деятельности Контролируемых организаций.

### **1.3. Методические основы**

1.3.1. СУРиВК организована и функционирует в соответствии со следующими методическими и нормативными документами по организации управления рисками и внутреннего контроля:

- Документ (концепция) Комитета спонсорских организаций Комиссии Трэдвэя (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) COSO «Управление рисками организации. Интеграция со стратегией и эффективностью деятельности» (COSO ERM) (2017 г.);

- Документ (концепция) COSO «Внутренний контроль. Интегрированная модель» (2013 г.);

- Концепция Института внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors) «Модель трех линий ПА. Обновленная модель трех линий защиты» (2020 г.);

- Стандарты управления рисками, разработанные Федерацией европейских ассоциаций риск-менеджеров (The Federation of European Risk Management Association) FERMA (2002 г.);

- ГОСТ Р ИСО 31000-2019 Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска. Принципы и руководство» (2020 г.);

- ГОСТ Р 58771-2019 Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска. Технологии оценки риска» (2020 г.);

– ГОСТ Р 51897-2011 / Руководство ИСО 73:2009 Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска. Термины и определения» (2012 г.);

– ГОСТ Р 51901.7-2017 Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска. Руководство по внедрению ИСО 31000» (2018 г.).

1.3.2. При организации СУРиВК и разработке Положения использованы следующие рекомендации Банка России:

– Кодекс корпоративного управления. Рекомендован к применению письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463;

– Рекомендации по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах. Рекомендованы к применению информационным письмом Банка России от 01.10.2020 № ИН-06-28/143.

#### **1.4. Порядок утверждения и пересмотра**

1.4.1. Положение, а также все дополнения и изменения к нему утверждаются Советом директоров.

1.4.2. Вопросы, не отраженные в Положении, регулируются действующим законодательством Российской Федерации, решениями Совета директоров и ЛНА.

1.4.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные требования Положения вступают в противоречие с ними, эти требования утрачивают силу, и до момента внесения необходимых изменений Положение действует в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

1.4.4. Инициаторами пересмотра Положения могут выступать члены Совета директоров, Комитет по аудиту, члены Правления, Управление внутреннего аудита и Управление контроля рисков Общества.

## **2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

Для целей Положения следующие термины (употребляемые по тексту Положения со строчной буквы) используются в следующем значении:

**2.1. Бизнес-процесс** – совокупность взаимосвязанных по функциональному признаку действий, выполнение которых приводит к получению значимого результата в процессе создания и реализации продукции Общества или Контролируемых организаций.

**2.2. Возможность** – потенциальное событие, которое может оказать позитивное воздействие на достижение поставленных целей Общества, а также выявить новые направления развития Общества и получения прибыли в будущем.

**2.3. Корпоративное управление** – система взаимоотношений между Исполнительными органами, Советом директоров и комитетами в его составе, акционерами и другими заинтересованными сторонами.

**2.4. Мероприятия по управлению рисками** – разработанный и реализуемый Владельцами рисков набор практических действий по предотвращению или максимальному снижению негативного влияния риска на достижение поставленных целей Общества.

**2.5. Риск** – потенциальное событие, которое может оказать негативное воздействие на достижение поставленных целей Общества или перспективы его развития в будущем.

**2.6. Риск-культура** – разделяемое всеми органами управления и работниками Общества понимание подходов и процедур управления рисками и ответственное отношение к потенциальным рискам в своей работе.

**2.7. Руководители** – Председатель Правления, члены Правления, Руководители подразделений.

**2.8. Сценарий риска** – наиболее вероятный набор причин, последствий риска и влияния возможной реализации риска на показатели деятельности Общества, его структурного или обособленного подразделения.

Для целей Положения следующие термины (употребляемые по тексту Положения с прописной буквы) используются в следующем значении:

**2.9. Вероятность риска** – прогноз возможной реализации риска/возможности в будущем, выражаемый в количественных и/или качественных оценках.

**2.10. Владелец риска** – руководители и работники Общества, в соответствии с установленным в Обществе порядком осуществляющие идентификацию и оценку конкретного риска, а также разработку и реализацию мероприятий по управлению им.

**2.11. Исполнительные органы** – Правление и Председатель Правления Общества.

**2.12. Карта рисков** – совокупность всех идентифицированных и контролируемых в заданный прогнозный период времени рисков Общества, которая формируется и актуализируется в установленном в Обществе порядке.

**2.13. Количественная оценка риска** – величина возможных последствий реализации сценария риска, выраженная в стоимостном выражении.

**2.14. Комитет по аудиту** – Комитет по аудиту Совета директоров Общества.

**2.15. Контролируемая организация** – хозяйственное общество, в том числе созданное за пределами Российской Федерации, в котором Общество имеет прямое или косвенное участие.

**2.16. Контрольные подразделения** – самостоятельные структурные подразделения Общества, к задачам и функциям которых относятся финансовый контроль, информационная

безопасность, аудиты и ревизии, контроль управления рисками, управление качеством, юридическое сопровождение, а также любые контрольные функции.

**2.17. Локальный нормативный акт (ЛНА)** – один из видов внутренних документов Общества, обязательный для исполнения в пределах Общества, регулирующий определенные отношения внутри организации путем установления, изменения или отмены долгосрочных правил поведения, рассчитанных на неоднократное применение (например, инструкция, положение, порядок, правила, регламент, стандарт).

**2.18. Общество** – публичное акционерное общество «НОВАТЭК» (ПАО «НОВАТЭК»).

**2.19. Общее собрание акционеров** – высший орган управления Обществом.

**2.20. Положение** – настоящее Положение о системе управления рисками и внутреннего контроля ПАО «НОВАТЭК».

**2.21. Ревизионная комиссия** – орган Общества, избираемый Общим собранием акционеров Общества для контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества.

**2.22. Регуляторные органы** – государственные органы, а также организации, осуществляющие контроль и/или определяющие порядок в области организации внутреннего контроля и управления рисками компаний-эмитентов (акционерных обществ), в странах присутствия Общества, включая, но не ограничиваясь: Правительство Российской Федерации, Банк России, фондовые и товарно-сырьевые биржи.

**2.23. Риск-аппетит** – приемлемая или предельно допустимая величины риска, которые Общество готово принять в процессе достижения операционных и стратегических целей.

**2.24. Руководители подразделений** – руководители самостоятельных структурных подразделений и обособленных подразделений Общества, а также не являющиеся членами Правления Общества заместители Председателя Правления и директора по направлениям деятельности.

**2.25. Система управления рисками и внутреннего контроля (СУРиВК)** – совокупность организационных мер, методик, процедур, норм корпоративной культуры и действий, предпринимаемых Обществом для достижения оптимального баланса между ростом стоимости Общества, прибыльностью и рисками, для обеспечения финансовой устойчивости Общества, эффективного ведения хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, соблюдения законодательства, ЛНА, своевременной подготовки достоверной отчетности.

**2.26. Совет директоров** – орган управления Общества, осуществляющий общее руководство деятельностью Общества.

**2.27. Управление внутреннего аудита (УВА)** – самостоятельное структурное подразделение Общества, осуществляющее внутренний аудит.

**2.28. Управление контроля рисков (УКР)** – самостоятельное структурное подразделение Общества, осуществляющее выработку и реализацию единого подхода к организации страховой защиты и управлению рисками.

### **3. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ОГРАНИЧЕНИЯ СУРиВК**

#### **3.1. Цели СУРиВК**

Целями СУРиВК являются:

- обеспечение разумной уверенности в достижении целей Общества;
- обеспечение надлежащего контроля финансово-хозяйственной деятельности Общества для защиты прав и законных интересов акционеров Общества и, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или другой страны присутствия Общества, других заинтересованных лиц.

#### **3.2. Задачи СУРиВК**

Задачами СУРиВК являются:

- 1) повышение устойчивости и эффективности финансово-хозяйственной деятельности Общества;
- 2) обеспечение сохранности активов, контроль и повышение эффективности использования и распределения ресурсов Общества;
- 3) своевременное выявление недостатков, отклонений и нарушений процедур внутреннего контроля, поддержка систематического процесса идентификации и оценки рисков и возможностей, оказывающих влияние на достижение стратегических и операционных целей Общества;
- 4) разработка мероприятий по устранению выявленных недостатков процедур внутреннего контроля и управления рисками, которые препятствуют или могут препятствовать достижению целей Общества, и контроль их исполнения;
- 5) обеспечение консультационной поддержки руководителей и работников Общества по актуальным вопросам управления рисками, внутреннего контроля и разработка мероприятий по повышению эффективности СУРиВК;
- 6) обеспечение регулярного информирования Исполнительных органов, Комитета по аудиту, Совета директоров о результатах деятельности в области управления рисками и внутреннего контроля;

7) контроль соблюдения законодательства Российской Федерации и других стран присутствия Общества и всех ЛНА Общества, в том числе по отдельным вопросам корпоративного управления;

8) обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и другой отчетности Общества;

9) организация информирования акционеров, инвесторов, Регуляторных органов, внешних аудиторов, партнеров в совместных предприятиях и, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или другой страны присутствия Общества, других уполномоченных организаций, о применяемых в Обществе практиках и инструментах управления рисками и внутреннего контроля;

10) развитие риск-культуры в Обществе.

### **3.3. Ограничения СУРиВК**

3.3.1. При осуществлении своей деятельности Общество учитывает, что даже самая совершенная СУРиВК не может гарантировать достижение стоящих перед Обществом целей в силу следующих объективно существующих ограничений:

- субъективность суждений руководителей и работников Общества, лежащих в основе принимаемых управленческих решений;
- неопределенность будущего и невозможность в полной мере гарантировать точность прогноза поведения и оценки риска;
- преднамеренные или непреднамеренные нарушения руководителей и работников Общества, выражаемые в сокрытии, предоставлении неполной информации о рисках и/или невыполнении разработанных мероприятий по управлению рисками;
- влияние внешних непредвиденных (форс-мажорных) событий, находящихся за периметром контроля Общества.

3.3.2. С целью снижения отрицательного влияния ограничений субъективного характера на процесс управления рисками в Обществе функционирует многоуровневая СУРиВК, предусматривающая наделение полномочиями и ответственностью за все принимаемые в Обществе решения:

- 1) на стратегическом уровне – Совет директоров и Комитет по аудиту;
- 2) на тактическом уровне – Председатель Правления, Правление, УВА, Ревизионная комиссия;
- 3) на организационном уровне – члены Правления, УКР, Руководители подразделений;
- 4) на операционном уровне – все работники Общества.

## **4. ПРИНЦИПЫ СУРиВК**



Организация и функционирование СУРиВК осуществляется с соблюдением следующих принципов:

#### **4.1. Принцип системности и интегрированности**

СУРиВК является неотъемлемой частью корпоративного управления, интегрированной с действующими в Обществе системами планирования, управления проектами и программами, управления производственной безопасностью и другими системами управления. Процессы управления рисками и процедуры внутреннего контроля встраиваются во все бизнес-процессы Общества.

#### **4.2. Принцип структурированности и комплексности**

СУРиВК действует на всех уровнях корпоративного управления, во всех структурных и обособленных подразделениях Общества.

#### **4.3. Принцип соответствия целям**

Управление рисками осуществляется исходя из поставленных стратегических и операционных целей Общества с учетом установленных значений Риск-аппетита.

#### **4.4. Принцип непрерывности**

СУРиВК функционирует на постоянной основе, что обеспечивает своевременную идентификацию рисков и разработку мероприятий по управлению рисками.

#### **4.5. Принцип динамичности и адаптивности**

Организация СУРиВК обеспечивает ее своевременное совершенствование, развитие и корректировку, необходимые для достижения целей СУРиВК в условиях изменяющихся параметров внешней среды.

#### **4.6. Принцип экономической целесообразности**

Ресурсы, направляемые на реализацию мероприятий по управлению рисками и процедур внутреннего контроля, должны быть сопоставимы с оценкой возможного влияния рисков и обоснованы экономическим эффектом от снижения влияния рисков на цели Общества.

#### **4.7. Принцип единого нормативного пространства**

Процессы управления рисками и процедуры внутреннего контроля осуществляются на основе единых для Общества принципов и подходов, терминологии, методологии и отчетности.

#### **4.8. Принцип разделения полномочий, обязанностей и ответственности**

Распределение полномочий, обязанностей и ответственности между участниками СУРиВК производится в зависимости от их роли в процессах подготовки, реализации и контроля управленческих решений и обеспечивает исключение или существенное снижение возникающих рисков. При этом каждый работник Общества несет ответственность за

управление рисками в зоне функциональных задач, предусмотренных его должностной инструкцией и трудовым договором с Обществом.

#### **4.9. Принцип взаимодействия и коллегиальности**

Предполагает наличие согласованных действий всех участников СУРиВК по достижению общих целей и задач. При разработке мероприятий по управлению рисками и процедур внутреннего контроля в отношении целей нескольких структурных или обособленных подразделений Общества осуществляется на базе совместных решений.

#### **4.10. Принцип базирования на наилучшей доступной информации**

Информация, формируемая в процессе функционирования СУРиВК, является качественной, доступной и полной, что позволяет осуществлять мониторинг и давать объективную оценку результативности процессов СУРиВК.

#### **4.11. Принцип профессионализма и компетентности**

Работники Общества, к должностным обязанностям которых относится осуществление процедур управления рисками и внутреннего контроля, обладают достаточными знаниями и навыками для реализации эффективных процедур и мероприятий СУРиВК и постоянно повышают свою квалификацию.

#### **4.12. Принцип про-активности и риск-ориентированного подхода к деятельности**

Реализация процедур СУРиВК направлена на своевременную идентификацию рисков и разработку мероприятий по предотвращению или сокращению влияния риска (или максимизации эффектов от возможностей), а не на минимизацию последствий уже реализовавшихся рисков или нарушений.

#### **4.13. Принцип осведомленности и своевременности сообщения**

Информация о рисках и отклонениях от утвержденных планов и процедур своевременно предоставляется руководителям и работникам Общества, ответственным за принятие решений. Обмен информацией в рамках Общества осуществляется как по вертикали сверху вниз и снизу вверх, так и по горизонтали.

#### **4.14. Принцип совершенствования**

С одной стороны, управление рисками и внутренний контроль направлены на постоянное повышение эффективности деятельности, оптимизацию бизнес-процессов и организационной структуры Общества, обеспечивающих достижение целей Общества; с другой стороны, постоянно совершенствуются все элементы СУРиВК, включая процедуры и методики, с учетом целей Общества, изменений во внешней среде и нововведений в мировой практике.

#### **4.15. Принцип заинтересованности и лидерства**

Руководители Общества обеспечивают распространение в Обществе знаний и навыков в области управления рисками, способствуют развитию корпоративной культуры соблюдения принципов СУРиВК и принятия решений с учетом рисков. Вовлечение лиц, принимающих решения, в процессы управления рисками на всех уровнях управления Общества обеспечивает надлежащий уровень развития системы управления рисками и её соответствие требованиям внутренней и внешней среды.

## 5. МОДЕЛЬ СУРиВК

5.1. Функционирование СУРиВК реализовано на всех уровнях управления, охватывает все бизнес-процессы, структурные и обособленные подразделения Общества.

5.2. СУРиВК включает организацию трех линий эффективного взаимодействия всех участников СУРиВК:

– *1 линия «Оперативное управление»: выявление, разработка и реализация мероприятий по устранению/снижению влияния/предотвращению недостатков и рисков СУРиВК.*

Обеспечивают Владельцы рисков на операционном уровне управления Обществом. Включает оперативное выявление недостатков и рисков СУРиВК, а также разработку и своевременную реализацию мероприятий по устранению недостатков и рисков в зоне функциональных задач и ответственности Владельцев рисков.

– *2 линия «Внутренний контроль и надзор»: контроль эффективности, предупреждение.*

Включает обеспечение дополнительными знаниями, проведение мониторинга и помощь в решении проблем Владельцев рисков. Осуществляется Контрольными подразделениями.

– *3 линия «Внутренний аудит»: предоставление независимых и объективных гарантий и рекомендаций Исполнительным органам, Совету директоров, Комитету по аудиту и Общему собранию акционеров относительно адекватности и эффективности СУРиВК.*

Обеспечивают Контрольные подразделения, Комитет по аудиту, Совет директоров и Исполнительные органы. УВА осуществляет проведение проверок эффективности и адекватности СУРиВК в структурных и обособленных подразделениях Общества, что позволяет эффективно предупреждать риски. Комитет по аудиту осуществляет общий контроль за функционированием СУРиВК.

Функции и обязанности участников трех линий взаимодействия участников СУРиВК определены в разделе 6 Положения.

5.3. Для оценки влияния рисков на операционные и стратегические цели деятельности в Обществе устанавливается величина Риск-аппетита, утверждаемая Советом директоров.

5.4. В Обществе организована системная деятельность по управлению рисками, которая включает идентификацию, оценку рисков и разработку мероприятий по управлению рисками, а также регулярный контроль эффективности данных мероприятий.

5.5. Карта рисков актуализируется на ежегодной основе в соответствии со следующим порядком:

- все идентифицированные риски Общества имеют количественную оценку влияния на цели Общества в соответствии с вероятными сценариями реализации каждого риска и с учетом реализации риска в прошлые периоды;
- в Обществе используются два основных инструмента оценки влияния рисков на деятельность Общества: Вероятность риска и Количественная оценка риска;
- все выявленные риски ранжируются по шкале установленных значений Риск-аппетита, что позволяет определить степень критичности каждого риска для достижения целей Общества;
- Карта рисков со всеми идентифицированными рисками представляется на рассмотрение Правления и Комитета по аудиту.

5.6. СУРиВК направлена на выявление полного спектра рисков и возможностей в целях принятия эффективных управленческих решений, направленных на максимизацию прибыли акционеров и развитие Общества.

5.7. В Обществе ежегодно проводится внутренняя оценка эффективности СУРиВК, результаты которого представляются на рассмотрение Комитета по аудиту и Совета директоров.

5.8. В рамках СУРиВК Обществом создан комплекс направленных на недопущение коррупции мер, в частности, утверждена антикоррупционная политика.

5.9. В целях поддержания высокого уровня доверия к Обществу, соблюдения международных стандартов этики ведения бизнеса, а также профилактики и пресечения случаев мошенничества и коррупции, в Обществе функционирует «Горячая линия безопасности», а также линия для предоставления заявлений о нарушениях Кодекса деловой этики в Управление внутреннего аудита.

## **6. ФУНКЦИИ И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ СУРиВК**

Функционирование СУРиВК обеспечивают следующие участники в соответствии с возложенными обязанностями, полномочиями и ответственностью в следующих вопросах:

### **6.1. Совет директоров**

- 1) утверждает ЛНА, определяющие политику Общества в области внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления рисками, включая принципы и подходы к организации СУРиВК Общества;
- 2) утверждает Риск-аппетит;
- 3) не реже одного раза в год рассматривает вопросы организации, функционирования и эффективности СУРиВК, в том числе результаты оценки СУРиВК, при необходимости дает рекомендации по её улучшению.

### **6.2. Комитет по аудиту**

- 1) осуществляет контроль за надежностью и эффективностью СУРиВК и системы корпоративного управления, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Общества, практики корпоративного управления и подготовку предложений по их совершенствованию;
- 2) проводит анализ и оценку исполнения политики в области управления рисками и внутреннего контроля;
- 3) осуществляет контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Обществом требований законодательства Российской Федерации и других стран присутствия Общества, а также этических норм, правил и процедур Общества, требований бирж, на которых котируются ценные бумаги Общества и Контролируемых организаций;
- 4) проводит анализ и оценку исполнения принципов управления конфликтами интересов, закрепленных в ЛНА;
- 5) предварительно рассматривает и дает рекомендации для принятия решений Советом директоров в отношении вопросов, указанных в п. 6.1 Положения;
- 6) рассматривает регулярную отчетность о результатах деятельности УВА и УКР.

### **6.3. Председатель Правления**

- 1) обеспечивает создание и поддержание функционирования СУРиВК;
- 2) обеспечивает выполнение решений Совета директоров в области организации СУРиВК;
- 3) распределяет полномочия, обязанности и ответственность между членами Правления в отношении управления рисками и внутреннего контроля во вверенных им функциональных областях деятельности Общества;
- 4) координирует работу по подготовке периодической отчетности для Совета директоров о результатах функционирования СУРиВК.

### **6.4. Члены Правления Общества**

1) распределяют полномочия, обязанности и ответственность между подчиненными им Руководителями подразделений за разработку и выполнение процедур управления рисками и внутреннего контроля в зоне своей ответственности;

2) организуют деятельность по идентификации, оценке рисков и разработке мероприятий по управлению рисками в процессе достижения установленных целей Общества и при принятии управленческих решений в отношении контролируемых ими структурных и обособленных подразделений Общества и курируемых направлений деятельности Общества в соответствии с порядком, установленным Положением и другими ЛНА в области СУРиВК.

### **6.5. Управление контроля рисков**

1) осуществляет общую координацию и оперативный контроль процессов управления рисками структурными и обособленными подразделениями Общества, оценивает эффективность мероприятий по управлению рисками;

2) разрабатывает методологические документы в области обеспечения процесса управления рисками;

3) организует обучение руководителей и работников Общества и Контролируемых организаций в области управления рисками и внутреннего контроля;

4) проводит анализ портфеля рисков Общества и Контролируемых организаций, формирует сводную отчетность по рискам (Карту рисков) с периодическим обновлением (не реже одного раза в год) и информирует Исполнительные органы, Комитет по аудиту и Совет директоров об эффективности процесса управления рисками;

5) вырабатывает предложения по стратегии реагирования и перераспределению ресурсов в отношении управления соответствующими рисками (в том числе путем страхования);

6) разрабатывает, формализует и поддерживает в актуальном состоянии централизованный подход к организации страховой защиты Общества и Контролируемых организаций (за исключением добровольного медицинского и личных видов страхования); осуществляет контроль полноты страхового покрытия рисков и своевременности заключения договоров страхования Общества и Контролируемых организаций, полноты и своевременности получения страхового возмещения при наступлении страхового случая.

### **6.6. Ревизионная комиссия**

1) подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете, годовой бухгалтерской отчетности, а также иных отчетах и финансовых документах Общества;

2) анализирует финансовое состояние Общества, выявляет резервы улучшения финансового состояния Общества и вырабатывает рекомендации для органов управления Общества;

3) организует и осуществляет проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Общества по направлениям, предусмотренным Уставом Общества.

#### **6.7. Руководители подразделений**

1) создают, поддерживают и контролируют эффективность СУРиВК в периметре своего функционала в соответствии принципами и подходами, установленными Положением;

2) организуют деятельность по идентификации, оценке рисков и разработке мероприятий по управлению рисками в процессе достижения установленных целей Общества и при принятии управленческих решений в зоне своей ответственности в соответствии с порядком, установленным Положением и другими ЛНА в области СУРиВК.

#### **6.8. Все работники Общества**

1) формируют, поддерживают и осуществляют непрерывный мониторинг СУРиВК по направлениям деятельности и в периметре задач и обязанностей, установленных их должностными инструкциями и трудовыми договорами с Обществом;

2) выполняют мероприятия по повышению эффективности СУРиВК Общества в соответствии с порядком, установленным Положением и другими ЛНА в области СУРиВК.

#### **6.9. Управление внутреннего аудита**

1) проводит оценку надежности и эффективности СУРиВК, в частности, оценивает наличие и работу компонентов управления рисками и внутреннего контроля, а также эффективность их функционирования совместно, интегрированным образом;

2) при формировании суждения об эффективности управления рисками в Обществе рассматривает в том числе, но не ограничиваясь:

- соответствие целей деятельности Общества его миссии;
- полноту и корректность выявления и оценки существенных рисков;
- эффективность мер реагирования на риски и их удержания в пределах Риск-аппетита;
- порядок сбора и обмена информацией о рисках внутри Общества для обеспечения надлежащего реагирования на риски.