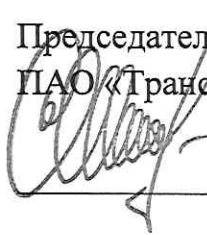


УТВЕРЖДЕНА

решением Совета директоров
ПАО «ТрансКонтейнер»
«28» января 2022 года (протокол №19)

(приложение №1 к протоколу)

Председатель Совета директоров
ПАО «ТрансКонтейнер»



С.Н. Шишкарёв

**Политика
корпоративной системы управления рисками
ПАО «ТрансКонтейнер»**

1. Общие положения

1.1. ПАО «ТрансКонтейнер» (далее – Общество) осознает важность управления рисками как ключевого компонента системы корпоративного управления, направленного на использование возможностей и повышение обоснованности решений, связанных с неопределенностью.

Общество считает неприемлемыми риски, связанные с угрозой жизни и здоровью человека, загрязнением окружающей среды, коррупцией и корпоративным мошенничеством, и предпринимает все необходимые усилия для соблюдения требований применимого законодательства, обеспечения безопасных условий труда, сохранения жизни и здоровья каждого работника Общества, минимизации уровня негативного воздействия на окружающую среду и рационального использования имеющихся ресурсов.

1.2. Общество рассматривает управление рисками и внутренний контроль в контексте единой интегрированной в процессы управления Общества корпоративной системы управления рисками и внутреннего контроля. Политика внутреннего контроля Общества определяется в отдельном локальном нормативном акте Общества.

1.3. Настоящая Политика корпоративной системы управления рисками ПАО «ТрансКонтейнер» (далее – Политика) разработана в соответствии с общепризнанными концепциями и стандартами в области управления рисками The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway

Commission Enterprise Risk Management Integrated Framework, 2017 (COSO ERM, 2017), International Organization for Standardization 31000:2018 Risk management. Principles and guidelines (ISO 31000:2018 Risk management — Guidelines), законодательством Российской Федерации, Уставом ПАО «ТрансКонтейнер», Кодексом корпоративного управления, рекомендованным Банком России.

1.4. Настоящая Политика определяет:

цели, задачи и принципы управления рисками в Обществе;
структуру процесса управления рисками Общества;
требования к процессу управления рисками Общества;
участников корпоративной системы управления рисками Общества;
приоритеты в области управления рисками Общества.

1.5. Настоящая Политика направлена на обеспечение разумной, но не абсолютной гарантии достижения целей Общества.

1.6. В целях надлежащего функционирования процесса управления рисками Владелец процесса управления рисками разрабатывает и поддерживает в актуальном состоянии настоящую Политику и регламент управления рисками. Иные документы, необходимые для функционирования риск-менеджмента Общества, принимаются на основе принципов, изложенных в настоящей Политике.

1.7. Настоящая Политика является обязательной для применения всеми работниками Общества.

1.8. Дочерние и зависимые Общества (далее – ДЗО) по требованию Общества должны разработать, утвердить и реализовать собственные политики управления рисками, учитывая особенности своей деятельности и не нарушая положений настоящей Политики.

1.9. Настоящая Политика, а также изменения и дополнения к ней утверждаются Советом директоров Общества. Политика подлежит актуализации по мере необходимости.

2. Основные термины и определения

В корпоративной системе управления рисками Общества используются следующие термины и определения:

Анализ риска – процесс определения природы и уровня риска.

Вероятность реализации риска – мера возможности наступления риска.

Владелец риска – работник Общества, наделенный полномочиями и несущий ответственность за управление риском.

Владелец процесса управления рисками – структурное подразделение Общества, ответственное за организацию, функционирование и совершенствование процесса управления рисками в Обществе.

Внешний и внутренний контекст – среда, в которой Общество определяет свои цели и стремится их достичь.

Заинтересованные стороны - лицо или группа лиц, которые могут влиять на риск, подвергаться влиянию риска или воспринимать себя затронутыми воздействием риска.

Идентификация риска – процесс поиска, определения и описания риска.

Источник риска – элемент, который по отдельности или в сочетании с другими может приводить к возникновению риска.

Итеративный процесс – процесс, который проходит повторяющийся цикл.

Ключевые индикаторы риска (КИР) – показатели, сигнализирующие о тенденциях изменения источников рисков, способных оказать воздействие на деятельность Общества.

Корпоративная карта рисков (ККР) – документ, содержащий информацию о присутствующих и остаточных рисках Общества с горизонтом анализа 1 (один) год.

Корпоративная система управления рисками (КСУР) – совокупность инструментов, определяющих роли ключевых участников процесса управления рисками, подход к идентификации, оценке, отчетности и управлению рисками, а также правила обмена информацией и мониторинга уровня рисков в Обществе.

Критерий риска – признак, на основе которого производится оценка и определение риска.

Критические риски – риски Общества, характеризующиеся высокими значениями вероятности и / или величины последствий в случае реализации.

Незначительные риски – риски Общества, характеризующиеся низкими значениями вероятности и / или величины последствий в случае реализации.

Остаточный риск – идентифицированный риск, остающийся присущим деятельности Общества при условии реализации мер реагирования по воздействию на риск.

Оценка риска – процесс анализа и оценки идентифицированных рисков.

Последствия риска – события, наступающие при реализации риска.

Последствия риска выражаются во влиянии на эффективность и сроки выполнения задач, финансовый результат, репутацию, надежность и / или качество предоставления услуг, человеческие ресурсы и другие факторы достижения стратегических и операционных целей Общества.

Приемлемые риски – риски Общества, характеризующиеся приемлемыми значениями вероятности и / или величины последствий в случае реализации.

Присущий риск – идентифицированный риск, присущий деятельности Общества, при отсутствии действий по изменению вероятности или величины последствий в случае реализации риска.

Размер убытка – прогнозируемый размер максимально возможного ущерба Общества в результате реализации риска.

Риск – влияние неопределенности на достижение поставленных целей, выражающееся в отклонении от ожидаемого результата или целевого события.

Управление рисками (риск-менеджмент) – непрерывный процесс, являющийся частью корпоративного управления и направленный на совершенствование систем управления Общества.

Уровень риска – величина риска или комбинации рисков, выраженная в значениях комбинации последствий и их вероятности.

International Organization for Standardization 31000:2018 Risk management. Principles and guidelines (ISO 31000:2018 Risk management — Guidelines) – стандарт Международной Организации по Стандартизации «Менеджмент риска. Руководство».

The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission Enterprise Risk Management Integrated Framework, 2017 (COSO ERM, 2017) – стандарт управления рисками предприятия Комитета Спонсорских Организаций Комиссии Тредуэя.

3. Цели, задачи и принципы

3.1. Целями корпоративной системы управления рисками Общества являются:

обеспечение устойчивого развития Общества и достижение стратегических целей Общества;

создание и защита добавленной стоимости;

внедрение принципов и инструментов риск-менеджмента во все сферы деятельности и бизнес-процессы Общества;

обеспечение эффективной деятельности Общества в условиях неопределенности;

обеспечение и защита интересов акционеров, инвесторов, кредиторов, Общества;

своевременная адаптация Общества к изменениям во внешней и внутренней среде.

3.2. Задачами корпоративной системы управления рисками Общества являются:

разработка и реализация комплекса мер, направленных на снижение негативного влияния неопределенности на деятельность Общества до допустимого (приемлемого) уровня, а также на информационное и аналитическое обеспечение процессов принятия управленческих решений и планирования деятельности Общества с учетом рисков;

обеспечение соответствия корпоративной системы управления рисками Общества состоянию внутреннего и внешнего контекста и организационной структуре Общества с учетом необходимой адаптации;

развитие риск-ориентированной корпоративной культуры в Обществе: распространение знаний и навыков в области управления рисками, вовлечение работников Общества в процесс управления рисками, а также возможность эффективного обмена информацией в рамках КСУР.

3.3. Корпоративная система управления рисками Общества основывается на следующих принципах:

3.3.1. Интегрированность.

Риск-менеджмент является неотъемлемой частью деятельности Общества и всех процессов Общества.

3.3.2. Структурированность и комплексность.

Подход к риск-менеджменту в Обществе является структурированным и всеобъемлющим.

3.3.3. Адаптируемость.

Структура и процесс риск-менеджмента соотносятся и настраиваются с учетом внешнего и внутреннего контекста Общества, связанного с его задачами.

3.3.4. Вовлеченность.

Своевременное вовлечение заинтересованных сторон на всех стадиях риск-менеджмента позволяет учитывать их знания, опыт, взгляды и мнения.

3.3.5. Динамичность.

Риск-менеджмент предугадывает, обнаруживает, признает и реагирует на внешние и внутренние изменения и события соответствующим образом и своевременно.

3.3.6. Использование наилучшей доступной информации.

Риск-менеджмент явно учитывает любые ограничения и неопределенности, связанные с имеющимися данными и ожиданиями. Используемая информация должна быть актуальной, ясной и доступной для заинтересованных сторон.

3.3.7. Учет человеческих и культурных факторов.

Человеческое поведение и культура существенно влияют на все аспекты риск-менеджмента на каждом уровне и этапе.

3.3.8. Непрерывное улучшение.

Риск-менеджмент постоянно совершенствуется благодаря обучению и накоплению опыта.

4. Участники КСУР, их роли и функции

4.1. Участниками КСУР являются:

Совет директоров Общества;

комитет по аудиту Совета директоров Общества;

Правление Общества;

единоличный исполнительный орган Общества;

служба внутреннего аудита Общества;

работники Общества;

владелец рисков;

Владелец процесса управления рисками.

4.2. Роли и функции участников КСУР распределяются следующим образом:

ответственность за эффективное управление рисками в Обществе несет **единоличный исполнительный орган Общества;**

ответственность за решение кросс-функциональных (межпроцессных или выполняемых одновременно несколькими функциональными подразделениями) задач по управлению рисками, методологическое сопровождение и координацию (своевременный сбор информации) на всех этапах процесса управления рисками, а также за своевременное и полное обеспечение информацией о рисках всех заинтересованных сторон несет **Владелец процесса управления рисками;**

Владелец риска отвечает за своевременное выявление, оценку, управление и мониторинг такого риска;

риск-ориентированное планирование аудита, оценка эффективности процессов управления рисками осуществляется **службой внутреннего аудита Общества** в рамках своей компетенции;

надзор за эффективностью управления рисками осуществляется **Правлением и Советом директоров Общества** в рамках их компетенции.

Контроль за своевременностью вынесения проекта Корпоративной карты рисков на рассмотрение комитета по аудиту Совета директоров Общества, а также на рассмотрение и утверждение Совета директоров Общества осуществляется Владелцем процесса управления рисками.

Иные участники КСУР осуществляют свои функции в рамках управления рисками в соответствии с Политикой и своими должностными обязанностями.

4.3. В целях разработки рекомендаций и предложений в области идентификации и оценки рисков Общества и развития КСУР по решению единоличного исполнительного органа в Обществе может создаваться **Комитет по рискам Общества** – совещательный коллегиальный орган Общества, состоящий из причастных руководителей и работников Общества. Обязанности и функции Комитета по рискам определяются в соответствующем положении. Необходимость создания Комитета по рискам определяется исходя из потребностей КСУР по предложению **Владельца процесса управления рисками.**

5. Процесс управления рисками

5.1. Общество на систематической основе применяет политики, процедуры и практики для обеспечения обмена информацией и

консультирования, определения внешнего и внутреннего контекста, а также оценки рисков, воздействия на риски, мониторинга, анализа и документирования рисков, ведения отчетности по рискам.

Риск-менеджмент является неотъемлемой частью процессов управления и системы принятия решений в Обществе и интегрируется в структуру, деятельность и процессы Общества.

5.2. В Обществе осуществляется обмен информацией и консультирование с целью оказания заинтересованным сторонам содействия в понимании риска, предпосылок, на основании которых принимаются решения, и причин, по которым требуются определенные действия.

5.3. Общество определяет область применения, внешний и внутренний контекст и критерии (признаки) риска в целях настройки процесса управления рисками для обеспечения достоверной оценки риска и соответствующего воздействия на него.

В процессе управления рисками Общество учитывает следующее:

цели и решения, которые необходимо принять;

ожидаемые результаты от шагов, предпринимаемых в рамках того или иного процесса;

определенные допущения и исключения;

соответствующие инструменты и методы оценки рисков;

требуемые ресурсы, зоны ответственности и документацию (отчетность);

взаимное влияние с другими проектами, процессами и действиями.

Общество устанавливает величину и тип риска, который оно может или не может принять с учетом поставленных целей.

Общество определяет критерии оценки значимости риска и обосновывает процесс принятия решений.

Критерии риска адаптируются под цели Общества и определяются с учетом обязательств Общества и мнений заинтересованных сторон. Критерии риска должны соответствовать настоящей Политике. Критерии риска являются динамичными и постоянно пересматриваются. Подход к описанию критериев риска устанавливается в регламенте управления рисками.

5.4. Оценка и идентификация риска является систематическим, итеративным и совместным процессом, осуществляемым на основе знаний, опыта и мнений заинтересованных сторон.

Общество идентифицирует риски, независимо от наличия контроля над источниками этих рисков.

Целью оценки риска является содействие принятию решений в Обществе. Оценка риска включает сравнение результатов анализа риска с установленными критериями риска для определения необходимости дополнительных действий.

При анализе рисков Общество рассматривает неопределенности, источники риска, последствия, вероятности, события, сценарии, средства контроля и их эффективность, а также определяют воздействие на риск с целью выбора и применения вариантов реагирования на риск.

Общество документирует результаты оценки риска.

Воздействие на риск представляет собой итеративный процесс, включающий следующие этапы:

определение и выбор вариантов воздействия на риск;

планирование и выполнение воздействия на риск;

оценка эффективности такого воздействия;

принятие решения о приемлемости остаточного риска;

принятие риска либо проведение дальнейшего воздействия, если уровень остаточного риска не приемлем.

5.5. Общество реализует мониторинг и пересмотр риска на всех этапах процесса воздействия на риск для обеспечения и повышения его качества, эффективности и результативности. Постоянный мониторинг и периодический пересмотр способов и результатов воздействия на риск являются частью процесса управления рисками.

5.6. Документирование и отчетность в рамках управления рисками направлены на:

обмен информацией о мероприятиях и результатах риск-менеджмента в Обществе;

предоставление информации для принятия управленческих решений;

совершенствование риск-менеджмента;

содействие эффективному взаимодействию с заинтересованными сторонами.

6. Развитие культуры управления рисками

Общество заявляет о своей приверженности общепринятым ценностям системы управления рисками.

Политика корпоративной системы управления рисками и процедуры управления рисками являются открытыми для всех работников Общества.

Общество поощряет открытое обсуждение рисков в разрезе стратегии и бизнес-целей, проводит открытое обсуждение рисков с целью повышения осведомленности работников Общества о рисках и мерах управления.

Совет директоров проводит ежегодную оценку необходимости актуализации локальных нормативных актов в области управления рисками в целях:

соответствия локальных нормативных актов общепринятым стандартам и практикам в области управления рисками;

соответствия КСУР задаче увеличения стоимости Общества.

Общество обеспечивает систематическое обучение своих работников принципам, подходам и методологии управления рисками.

7. Соблюдение регуляторных требований и оценка эффективности управления рисками в Обществе

Соблюдение регуляторных требований в области управления рисками, лимитов и нормативов, установленных локальными нормативными актами Общества в области управления рисками, осуществляется всеми субъектами внутреннего контроля на постоянной основе в рамках их компетенции.

Субъекты внутреннего контроля определяются в соответствии с локальными нормативными актами Общества в области внутреннего контроля.

Предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров Общества, в части оценки эффективности КСУР осуществляется комитетом по аудиту Совета директоров Общества.

Комитет по аудиту Совета директоров Общества в рамках своей компетенции оценивает эффективность КСУР для реализации возложенных задач.

8. Информационное обеспечение корпоративной системы управления рисками

Общество доводит до акционеров, партнеров, кредиторов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных сторон (в том числе в составе годового отчета) информацию по управлению рисками в

объеме, в порядке и в сроки, установленные применимым законодательством, обеспечивая при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам деятельности Общества.
