|  |
| --- |
| «Хабар» Агенттігі» АҚ Директорлар кеңесінің 2017 жылғы 15 қарашадағы шешімімен бекітілді № 6 хаттама |

«Хабар» Агенттігі» акционерлік қоғамының тәуекелдерін сәйкестендіру және бағалау қағидалары

# Астана қ., 2017 жыл

**1. Жалпы ережелер**

1. Осы «Хабар» Агенттігі» акционерлік қоғамының тәуекелдерін сәйкестендіру және бағалау қағидалары (бұдан әрі - Қағидалар) Қазақстан Республикасының заңнамасына және «Хабар» Агенттігі» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – Қоғам) ішкі нормативтік актілеріне сәйкес әзірленді және тәуекелдерді жүргізу, бағалау және бақылау тәртібін, рәсімдерін, әдістемесін айқындайды.

2. Тәуекелдерді сәйкестендіру Қоғамның және оның әрбір қызметкерінің алдына қойылған мақсаттар мен міндеттерге қол жеткізуге айтарлықтай әсер етуі мүмкін оқиғаларды уақтылы анықтауға және тіркеуге бағытталған.

3. Тәуекелдерді сәйкестендіру теріс салдарға әкеп соқтырған бұрын іске асырылған оқиғалар тұрғысынан да, болашақ ықтимал оқиғалар тұрғысынан да жүргізіледі.

4. Сәйкестендірілген оқиғалар негізінде тәуекелдер тізілімі әзірленеді, ол Қоғам өз қызметі процесінде кездесетін барлық тәуекелдер тізбесі болып табылады.

5. Қағидалар Қоғамның ішкі құжаты болып табылады, оны Қоғамның Директорлар кеңесі бекітеді және Қоғамның және Қоғамның Алматы филиалының (бұдан әрі-Филиал) барлық құрылымдық бөлімшелері қолдануға міндетті.

**2. Негізгі анықтамалар мен қысқартулар**

6. Осы Қағидаларда мынадай анықтамалар мен қысқартулар пайдаланылады:

1) тәуекел - іске асырған жағдайда Қоғамның өзінің қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді мақсаттарына қол жеткізуіне елеулі теріс әсер етуі мүмкін болашақтағы ықтимал оқиға немесе мән-жайлардың жиынтығы;

2) тәуекелдер картасы - олардың ықтимал әсер ету шамасына және іске асыру ықтималдығына қарай Қоғам тәуекелдерінің графикалық бейнеленуі мен мәтіндік сипаттамасы;

3) тәуекелдің басталу ықтималдығы - тәуекелдің туындау жиілігі;

4) ықпал ету - тәуекелді іске асыру кезінде туындауы мүмкін ықтимал залалдың шамасы;

5) тәуекелдер тізілімі - Қоғам өз қызметі процесінде тап болуы мүмкін тәуекелдер тізбесі.

**3. Тәуекелдерді сәйкестендіруді және бағалауды жүргізу тәртібі**

7. Қоғамның әрбір қызметкері тұрақты негізде Қоғамның қызметіне әсер ететін тәуекелдерді сәйкестендіреді және бағалайды. Анықталған тәуекелдер сауалнамаларда немесе Қоғамның тәуекел менеджері жүргізетін басқа да іс-шаралар кезінде көрсетіледі.

8. Сәйкестендірілген оқиғалар негізінде тәуекел-менеджер қызметкер/құрылымдық бөлімше ұсынған тәуекелдер туралы ақпаратты талдайды және Қоғам кездесетін барлық тәуекелдердің жүйелендірілген тізбесі болып табылатын тәуекелдер картасын жасайды. Қажет болған кезде, сәйкестендірілетін тәуекелдердің ақпаратын неғұрлым толық ашу үшін тәуекел-менеджер құрылымдық бөлімшелерден қосымша ақпаратты сұратуға құқылы.

9. Тәуекел-менеджер жыл сайынғы негізде болжамды кезеңнің алдындағы жылдың 31 желтоқсанына дейін Қоғам Басқармасының қарауына тәуекелдер тізілімін және тәуекелдер картасын ұсынады.

**4. Тәуекелдерді сәйкестендіру**

10. Тәуекелдерді сәйкестендіру Қоғамға теріс әсер етуі мүмкін ішкі және сыртқы оқиғаларды анықтау үшін қажет. Тәуекелдерді уақтылы анықтау, ескерту сипатындағы іс-шараларды айқындау осы іс-шараларды қаржыландыру жөніндегі жоспарды қалыптастыруды қамтамасыз ете алады, бұл өз кезегінде жалпы Қоғам қызметінің тиімділігіне әсер етеді. Тәуекелдерді анықтау үшін әртүрлі әдістер мен құралдардың комбинациясы қолданылады.

11. Тәуекелдерді келесі әдістерді қолдану арқылы анықтауға болады:

1) тәуекелдерді бастапқы анықтау және түгендеу – тәуекелдерді басқару жүйесін енгізу кезеңінде Қоғамның тәуекелдер тізілімін жасау, сондай-ақ оны жыл сайын қайта қарау. Бұл кезеңде тәуекелдерді анықтау жүреді және оларды басқару тетіктерін кейіннен бағалау және дамыту мақсатында Қоғамның тәуекелдер тізілімі қалыптасады. Бұл ретте, бұрын анықталған тәуекелдерді қайта қарау тәуекелдердің өзектілігі мен маңыздылық деңгейін айқындау мақсатында тұрақты негізде жүзеге асырылады деп болжанады;

2) әлеуетті тәуекелдерді табу – Қоғамның ағымдағы қызметі барысында әлеуетті тәуекелдерді анықтау. Осы кезеңде құрылымдық бөлімшелер әлеуетті тәуекелдерді тұрақты негізде талдап, бағалауы және қажет болған жағдайда жаңа тәуекелді Қоғамның тәуекелдер тізіліміне енгізуі тиіс;

3) Қоғамның бес жылдық кезеңге арналған даму стратегиясына сәйкес Қоғамның қойылған стратегиялық мақсаттары негізінде тәуекелдерді сәйкестендіру. Қойылған стратегиялық мақсаттар негізінде олардың қол жеткізуіне әсер етуі мүмкін әлеуетті оқиғалар айқындалады. Оқиғалар тәуекелдердің меншік иелерімен сәйкестендіріледі және тәуекелдерді басқаруға жауапты бөлімшемен келісуден өтеді және осы негізде нақты арнаға (бөлімшеге) тән және (немесе) оның қызметіне байланысты тәуекелдер тізілімі - тәуекелдер тізбесі жасалады (немесе түзетіледі немесе толықтырылады);

4) сұхбат беру: Қоғамның тәуекелдерді басқаруға жауапты тәуекел-менеджері бар және ықтимал тәуекелдерді және оларды басқару жолдарын талқылау үшін Қоғамның басшыларымен не құрылымдық бөлімшелерінің өкілдерімен мақсатты сұхбат жүргізеді;

5) семинарлар мен талқылаулар: тәуекелдер тізілімі Қоғамға және оның мақсаттарына қол жеткізуге ықпал етуі мүмкін ықтимал оқиғаларды Қоғам қызметкерлерімен талқылау (кеңестер, дөңгелек үстел және т.б.) негізінде жасалады. Мұндай талқылаулар әрбір құрылымдық бөлімшенің шеңберінде немесе Қоғамның құрылымдық бөлімшелерінің өкілдерімен өткізілуі мүмкін;

6) аудиторлық тексерулердің, мемлекеттік органдарды тексерулердің, сондай-ақ уәкілетті органды тексерулердің нәтижелері бойынша есептерді талдауды қамтиды. Бұл әдіс Қоғам қызметінің жекелеген бағыттарын тексеруді білдіреді және жекелеген сараптамалық әдістерді (сауалнама, сұхбат) жүргізумен ұштастырылуы мүмкін. Қолда бар құжаттама мен регламенттерді қолданудың нақты практикасы арасындағы сәйкестік тексеріледі, нормативтік база мен нұсқаулықтарға талдау жүргізіледі, нәтижесінде қорытынды дайындалады, оның негізінде тәуекелдерді сәйкестендіру жүргізіледі;

7) салалық және халықаралық салыстырулар: тәуекелдер тізілімі Қоғамға тән ықтимал оқиғалар тізбесі, оның ішінде Қазақстан мен әлемдегі телехабар тарату саласындағы бәсекелестерді талдау негізінде жасалады.

# 5. Идентификация операционных рисков

1. Процесс идентификации операционных рисков осуществляется в рамках процесса идентификации и оценки рисков на постоянной основе в соответствии с настоящими Правилами.
2. Основной целью управления операционными рисками является обеспечение эффективного функционирования Общества с учетом влияния внутренней и внешней среды. Основными задачами в области управления операционными рисками являются: повышение эффективности операционной деятельности, совершенствование бизнес-процессов, минимизация потерь от операционных рисков,
3. В зависимости от обстоятельств (причин) возникновения операционных рисков, события или случаи проявления операционных рисков классифицируются по факторам риска следующим образом:
4. внешние мошенничества – подлог и подделка документов, кражи документов/информации, взлом информационных систем и другие случаи, произошедшие по вине третьих лиц;
5. внутренние мошенничества – случаи возникновения убытков из-за умышленных действий работников Общества, в том числе, подделка или фальсификация документов, сговора с поставщиками с корыстным умыслом, искусственное завышение цены, использование работников оборудования, материалов или ресурсов Общества в личных целях, применение технологий компьютерных преступлений, злоупотребление служебным положением, растрата материальных ценностей, незаконное присвоение или умышленное нанесение ущерба имуществу Общества;

**5. Операциялық тәуекелдерді сәйкестендіру**

12. Операциялық тәуекелдерді сәйкестендіру процесі тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау процесі шеңберінде осы Қағидаларға сәйкес тұрақты негізде жүзеге асырылады.

13. Операциялық тәуекелдерді басқарудың негізгі мақсаты ішкі және сыртқы ортаның әсерін ескере отырып, Қоғамның тиімді жұмыс істеуін қамтамасыз ету болып табылады. Операциялық тәуекелдерді басқару саласындағы негізгі міндеттер мыналар болып табылады: операциялық қызметтің тиімділігін арттыру, бизнес-процестерді жетілдіру, операциялық тәуекелдерден болатын шығындарды барынша азайту,

14. Операциялық тәуекелдердің пайда болу мән-жайларына (себептеріне) қарай операциялық тәуекелдердің пайда болу оқиғалары немесе жағдайлары тәуекел факторлары бойынша былайша жіктеледі:

1) Сыртқы алаяқтық – құжаттарды жалғау және қолдан жасау, құжаттарды/ақпаратты ұрлау, ақпараттық жүйелерді бұзу және үшінші тұлғалардың кінәсінен болған басқа да жағдайлар;

2) ішкі алаяқтық – Қоғам қызметкерлерінің қасақана іс-әрекеттері, оның ішінде, құжаттарды қолдан жасау немесе бұрмалау, өнім берушілермен пайдакүнемдік ниетпен сөз байласу, бағаны жасанды көтеру, қызметкерлердің жабдықтарды, материалдарды немесе Қоғам ресурстарын жеке мақсаттарда пайдалануы, компьютерлік қылмыстар технологияларын қолдану, қызмет бабын теріс пайдалану, материалдық құндылықтарды ұрлау, Қоғамның мүлкіне заңсыз иемдену немесе қасақана нұқсан келтіру салдарынан залалдардың туындау жағдайлары болып табылады;

3) еңбек қатынастары – қызметкерлермен еңбек даулары жағдайлары, еңбек заңнамасының ережелерін, оның ішінде еңбек қауіпсіздігі және еңбекті қорғау жөніндегі талаптарды бұзу, кадрлардың көп тұрақтамауы, қызметкерлердің құпия ақпаратты жария етуі, персоналдың жеткіліксіз біліктілігі;

4) клиенттер және іскерлік практика – негізгі қызметті жүзеге асыру кезінде заңнаманы бұзу; негізгі қызметке байланысты шарттардан туындайтын міндеттемелерді клиенттер, контрагенттер және өзге де үшінші тұлғалар алдында орындамау немесе тиісінше орындамау; іскерлік айналым дәстүрлерін бұзу жағдайлары;

5) ақпараттық және техникалық жүйелердегі іркілістер – жабдықтар мен жүйелердің істен шығу жағдайлары, соның салдарынан ақпараттық деректердің жоғалуы, қадағалау органдарына есептіліктің уақтылы ұсынылмауы және өзге;

6) бизнес процестерді басқару - белгіленген лимиттерді бұза отырып, ішкі процестер мен рәсімдерді тиімсіз құру;

7) ақпаратты қорғау жүйесінің және оған қол жеткізу тәртібінің болмауы – ақпаратты қорғау нормалары мен оған қол жеткізу тәртібін айқындайтын регламенттеуші құжаттардың жеткіліксіз орындалуы.

**6. Тәуекелдерді бағалау**

15. Тәуекелдерді бағалау әр тәуекелдің себептерін, оларды жүзеге асырудағы ықтимал теріс салдарларды және белгілі бір тәуекелдің жүзеге асырылу ықтималдығын қарастыруды қамтиды.

16. Бастапқыда тәуекелдерді бағалау сапалы негізде жүргізілуі керек, содан кейін ең маңызды тәуекелдер үшін сандық бағалау жүргізілуі мүмкін. Сандық бағалауға жатпайтын тәуекелдер тек сапалық негізде бағаланады.

17. Сандық бағалау нақты аналитикалық мәліметтерді алуға мүмкіндік береді және тәуекелдерді қаржыландыру әдістерін жасауда әсіресе пайдалы болады.

18. Тәуекелдерді сапалы бағалауға дайындық кезеңінде мұндай бағалаудың негізгі параметрлері белгіленеді. Тәуекелдерді бағалау екі көрсеткіш бойынша жүргізіледі – тәуекелдің жиілігі немесе ықтималдығы және теріс салдардың әсер ету дәрежесі. Тәуекелдердің өзара салыстырылуын қамтамасыз ету және сапалы бағалауды жеңілдету үшін балдық шкала енгізіледі:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Тәуекелдің жиілігі немесе ықтималдығы (балда)** | **Мәні** | **Жиілік немесе ықтималдық**  |
| 1 | өте сирек | 5 жылда және одан да көп жылда 1 рет |
| 2 | сирек | 3 жылда 1 рет |
| 3 | кейде | 1 жылда 1 рет |
| 4 | жиі | бір тоқсанда 1 рет |
| 5 | өте жиі | бір айда 1 рет |

19. Әсерін қаржылық көрсеткіштерде бағалау қиын тәуекелдер үшін (мысалы, персоналдың тәуекелдері, беделі және т.б.) салыстырмалы баллдарда тәуекел мөлшерін көрсететін сипаттамалар енгізіледі. Тәуекелдердің маңыздылығының қаржылық емес көрсеткіштері қойылған міндеттерден елеулі ауытқуды ескере отырып, теңгерімді көрсеткіштер негізінде айқындалуы мүмкін.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Балл** | **Ықпал ету дәрежесі** | **Тәуекелдің басталуынан болатын ықтимал шығын** |
| 1 | болмашы | тәуекелді іске асырған жағдайда қандай да бір салдардың болмауы |
| 2 | төмен | тәуекелді іске асырудан болатын салдарлар болмашы |
| 3 | орташа | тәуекелді іске асырудың салдары шамалы және толығымен түзетілуі мүмкін |
| 4 | елеулі | тәуекелді іске асырудың салдары өте маңызды, бірақ белгілі бір дәрежеде түзетілуі мүмкін |
| 5 | апатты |  тәуекел іске асырылған жағдайда Қоғам осы тәуекелмен байланысты салдарлардан іс жүзінде қалпына келе алмайды |

20. Барлық сәйкестендірілген және бағаланған тәуекелдер тәуекелдер картасында көрсетілуі тиіс.

21. Тәуекелдер картасы Қоғамның тәуекелдерге бейімділігінің графикалық бейнесі мен мәтіндік сипаттамасын білдіреді және Қоғамның тәуекелдерін басқару жөніндегі міндетті құжат болып табылады.

22. Тәуекелдер картасы әрбір тәуекелдің салыстырмалы маңыздылығын бағалауға (басқа тәуекелдермен салыстырғанда), сондай-ақ сыни болып табылатын және оларды басқару жөніндегі іс-шараларды әзірлеуді талап ететін тәуекелдерді бөліп көрсетуге мүмкіндік береді. Тәуекелдер картасын құру төмендегілерге мүмкіндік береді:

1) Қоғамның барлық операцияларына қолданылуы мүмкін шеңберде тәуекелдерді ұстап қалу әлеуетін айқындау;

2) Қоғамның сыни тәуекелдерінің тізбесін әзірлеп, оларды басқару жөніндегі процестердің болуын қамтамасыз ету, тәуекелдердің басымдығын айқындау және қаржы ресурстарын бөлу.

23. Тәуекелдер картасы әртүрлі түстермен бөлінген бірнеше аймаққа бөлінген.

1) қызыл аймақ - Қоғам үшін не басталуының жоғары ықтималдығына байланысты, не Қоғамның қаржылық тұрақтылығына әсер етуі мүмкін залалдың елеулі әлеуетіне байланысты сыни болып табылатын тәуекелдер;

2) қызғылт сары аймақ - басталу ықтималдығы жоғары немесе Қоғамның қаржылық тұрақтылығына үлкен әлеуетті әсері бар тәуекелдер;

3) сары аймақ - орташа басталу ықтималдығы немесе қоғамның қаржылық тұрақтылығына орташа әлеуетті әсері бар тәуекелдер.

4) жасыл аймақ – басталу ықтималдығы төмен және (немесе) Қоғамның қаржылық тұрақтылығына елеулі әсер етпейтін тәуекелдер.

**7. Қорытынды ережелер**

24. Қоғамдағы тәуекелдерді бағалауды ұйымдастыруға, тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау әдістерін жетілдіруге Қоғамның тәуекелдерді басқаруға жауапты тәуекел-менеджері жауапты болып табылады.

25. Ережеге өзгерістер мен толықтырулар Қоғамның Директорлар кеңесінің шешімімен қажеттілігіне қарай енгізіледі.

26. Осы Ереже оларды Қоғамның Директорлар кеңесі бекіткен күннен бастап қолданысқа енгізіледі.

|  |
| --- |
|  Утверждены  |
| решением Совета директоров АО «Агентства «Хабар» от 15 ноября 2017 года, протокол № 6  |

**Правила идентификации и оценки рисков**

**акционерного общества «Агентство «Хабар»**

**г. Астана, 2017 год**

**1. Общие положения**

1. Настоящие Правила идентификации и оценки рисков акционерного общества «Агентство «Хабар» (далее - Правила) разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными актами акционерного общества «Агентство «Хабар» (далее – Общество) и определяют порядок, процедуры, методику проведения, оценку и контроль за рисками.

2. Идентификация рисков направлена на своевременное выявление и фиксирование событий, которые могут существенно повлиять на достижение целей и задач, поставленных перед Обществом и каждым его работником.

3. Идентификация рисков проводится как с точки зрения ранее реализованных событий, которые привели к негативным последствиям, так и с точки зрения будущих возможных событий.

4. На основе идентифицированных событий разрабатывается реестр рисков, который представляет собой перечень всех рисков, с которыми сталкивается Общество в процессе своей деятельности.

5. Правила является внутренним документом Общества, утверждаются Советом директоров Общества, и обязательны к применению всеми структурными подразделениями Общества и Алматинского филиала Общества (далее-Филиал).

**2. Основные определения и сокращения**

6. В настоящих Правилах используются следующие определения и сокращения:

1) риск - потенциальное событие или стечение обстоятельств в будущем, которое, в случае своей реализации может оказать существенное негативное влияние на достижение Обществом своих краткосрочных и долгосрочных целей;

2) карта рисков - графическое отображение и текстовое описание рисков Общества в зависимости от величины их потенциального влияния и вероятности реализации;

3) вероятность наступления риска – частота возникновения риска;

4) влияние - величина потенциального убытка, который может возникнуть при реализации риска;

5) реестр рисков - перечень рисков, с которыми может столкнуться Общество в процессе своей деятельности.

**3. Порядок проведения идентификации и оценки рисков**

7. Каждый работник Общества на постоянной основе идентифицирует и оценивает риски, которые влияют на деятельность Общества. Выявленные риски отражаются в вопросниках либо во время иных мероприятий, проводимых риск - менеджером Общества.

8. На основе идентифицированных событий риск – менеджер анализирует информацию о рисках, представленную работником /структурным подразделением и составляет карту рисков, которая представляет собой систематизированный перечень всех рисков и с которыми сталкивается Общество. При необходимости, для более полного раскрытия информации идентифицируемых рисков риск – менеджер вправе запросить у структурных подразделений дополнительную информацию

9. Риск – менеджер на ежегодной основе до 31 декабря года, предшествующего прогнозному периоду, предоставляет реестр рисков и карту рисков Общества на рассмотрение Правления Общества

**4. Идентификация рисков**

10. Идентификация рисков необходима для выявления внутренних и внешних событий, которые могут оказать негативное влияние на Общество. Своевременное выявление рисков, определение мероприятий предупреждающего характера может обеспечить формирование плана по финансированию этих мероприятий, что в свою очередь влияет на эффективность деятельности Общества в целом. Для идентификации рисков используется комбинация различных методик и инструментов.

11. Риски могут быть идентифицированы с использованием следующих методов:

1) первоначальное выявление и инвентаризация рисков – составление реестра рисков Общества на этапе внедрения системы управления рисками, а также его ежегодный пересмотр. На данном этапе происходит выявление рисков и формируется реестр рисков Общества с целью последующей оценки и выработке механизмов управления ими. При этом, предполагается, что пересмотр ранее выявленных рисков будет осуществляться на регулярной основе с целью определения актуальности и уровня существенности рисков;

2) обнаружение потенциальных рисков – выявление потенциальных рисков в ходе текущей деятельности Общества. На данном этапе структурные подразделения должны на постоянной основе анализировать и оцениватьпотенциальные риски, и в случае необходимости включать новый риск в реестр рисков Общества;

3) идентификация рисков на основе поставленных стратегических целей Общества в соответствии со стратегией развития Общества на пятилетний период. На основе поставленных стратегических целей определяются потенциальные события, которые могут повлиять на их достижение. События идентифицируются собственниками рисков и проходят согласование с подразделением, ответственным за управление рисками, и на этой основе составляется (или корректируется или дополняется) реестр рисков - перечень рисков, присущих конкретному каналу (подразделению) и (или) связанных с ее деятельностью;

4) интервьюирование: риск - менеджер Общества, ответственный за управление рисками, проводит целевое интервьюирование с руководителями либо представителями структурных подразделений Общества для обсуждения, существующих и потенциальных рисков и путей их управления;

5) семинары и обсуждения: реестр рисков составляется на основе обсуждения (совещания, круглый стол и т.д.) потенциальных событий, которые могут влиять на Общество и на достижение его целей, с работниками Общества. Такие обсуждения могут проводиться в рамках каждого структурного подразделения или с представителями от структурных подразделений Общества;

6) анализ отчетов по результатам аудиторских проверок, проверок государственных органов, а также проверок уполномоченного органа. Данный метод представляет собой проверку отдельных направлений деятельности Общества и может совмещаться с проведением отдельных экспертных методов (анкетирование, интервью). Проверяется соответствие между имеющейся документацией и фактической практикой применения регламентов, проводится анализ нормативной базы и инструкций, в результате готовится заключение, на основании которого проводится идентификация рисков;

7) отраслевые и международные сравнения: реестр рисков составляется на основе перечня потенциальных событий, характерных для Общества, в том числе анализа конкурентов в области телевещания в Казахстане и мире.

**5. Идентификация операционных рисков**

12. Процесс идентификации операционных рисков осуществляется в рамках процесса идентификации и оценки рисков на постоянной основе в соответствии с настоящими Правилами.

13. Основной целью управления операционными рисками является обеспечение эффективного функционирования Общества с учетом влияния внутренней и внешней среды. Основными задачами в области управления операционными рисками являются: повышение эффективности операционной деятельности, совершенствование бизнес-процессов, минимизация потерь от операционных рисков,

14. В зависимости от обстоятельств (причин) возникновения операционных рисков, события или случаи проявления операционных рисков классифицируются по факторам риска следующим образом:

1) внешние мошенничества – подлог и подделка документов, кражи документов/информации, взлом информационных систем и другие случаи, произошедшие по вине третьих лиц;

2) внутренние мошенничества – случаи возникновения убытков из-за умышленных действий работников Общества, в том числе, подделка или фальсификация документов, сговора с поставщиками с корыстным умыслом, искусственное завышение цены, использование работников оборудования, материалов или ресурсов Общества в личных целях, применение технологий компьютерных преступлений, злоупотребление служебным положением, растрата материальных ценностей, незаконное присвоение или умышленное нанесение ущерба имуществу Общества;

3) трудовые отношения – случаи трудовых споров с работниками, нарушение положений трудового законодательства, в том числе требований по технике безопасности и охране труда, большая текучесть кадров, разглашение работниками конфиденциальной информации, недостаточная квалификация персонала;

4) клиенты и деловая практика – случаи нарушений законодательства при осуществлении основной деятельности; неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и иными третьими лицами; нарушения обычаев делового оборота;

5) сбои в информационных и технических системах – случаи выхода из строя оборудования и систем, и, как следствие, потеря информационных данных, несвоевременное предоставление отчетности в надзорные органы и иное;

6) управление бизнес процессами – неэффективное построение внутренних процессов и процедур с нарушением установленных лимитов;

7) отсутствие системы защиты и порядка доступа к информации – недостаточное исполнение регламентирующих документов определяющих нормы защиты и порядка доступа к информации.

**6. Оценка рисков**

15. Оценка рисков включает в себя рассмотрение причин возникновения каждого риска, потенциальных негативных последствий при их реализации, и вероятность, что определенный риск реализуется.

16. Первоначально оценка рисков должна быть проведена на качественной основе, затем для наиболее критических рисков может быть проведена количественная оценка. Риски, которые не поддаются количественной оценке, оцениваются только на качественной основе.

17. Количественная оценка позволяет получать более точные аналитические данные и особенно полезна при разработке методов финансирования рисков.

18. На этапе подготовки проведения качественной оценки рисков устанавливаются основные параметры такой оценки. Оценка рисков проводится по двум показателям – частота или вероятность риска и степени влияния негативных последствий. Для обеспечения сопоставимости рисков между собой и облегчения качественной оценки вводится балльная шкала:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Частота или вероятность риска (в баллах)** | **Значение** | **Частота или вероятность** |
| 1 | очень редко | 1 раз в 5 и более лет |
| 2 | редко | 1 раз в 3 года |
| 3 | время от времени | 1 раз в 1 год |
| 4 | часто | 1 раз квартал |
| 5 | очень часто | 1 раз в месяц  |

19. Для рисков, влияние которых трудно оценить в финансовых показателях (например, риски персонала, репутации и т.д.) вводятся 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.

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

20. Все идентифицированные и оцененные риски должны быть отражены на карте рисков.

21. Карта рисков представляет собой графическое изображение и текстовое описание подверженности Общества рискам и является обязательным документом по управлению рисками Общества.

22. 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. Построение карты рисков позволяет:

1) определить потенциал удержания рисков в рамках, которые могут быть применены ко всем операциям Общества;

2) разработать перечень критических рисков Общества и обеспечить наличие процессов по управлению ими, определить приоритетность рисков и разработать распределение финансовых ресурсов.

23. Карта рисков разбита на несколько областей, выделенных разным цветом.

1) красная зона – риски, которые являются критичными для Общества либо в связи с высокой вероятностью наступления, либо в связи с серьезным потенциалом ущерба, который может повлиять на финансовую устойчивость Общества;

2) оранжевая зона - риски, которые имеют высокую вероятность наступления или крупное потенциальное влияние на финансовую устойчивость Общества;

3) желтая зона – риски, которые имеют среднюю вероятность наступления или среднее потенциальное влияние на финансовую устойчивость Общества.

4) зеленая зона – риски, которые имеют низкую вероятность наступления и (или) не оказывают значительного влияния на финансовую устойчивость Общества.

**7. Заключительные положения**

24. Ответственным за организацию проведения оценки рисков, усовершенствование методов идентификации и оценки рисков в Обществе, является риск-менеджер Общества, ответственный за управление рисками в Обществе.

25. Изменения и дополнения в Правила вносятся решением Совета директоров Общества по мере необходимости.

26. Настоящие Правила вводятся в действие с даты их утверждения Советом директоров Общества.