

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕДИКО-ИНСТРУМЕНТАЛЬНЫЙ ЗАВОД ИМ. М. ГОРЬКОГО»**

УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета директоров

ОАО «МИЗ им.М.Горького»

Протокол № 7 от «28» сентября 2018 г.

Председатель Совета директоров

ОАО «МИЗ им.М.Горького»


В.В.Нефедова



ПОЛИТИКА

управления рисками и внутреннего контроля

ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

«МЕДИКО-ИНСТРУМЕНТАЛЬНЫЙ ЗАВОД им.М.ГОРЬКОГО»

1. Нормативные ссылки и терминология

1.1 Терминология

- **Политика управления рисками и внутреннего контроля** (Политика УРиВК) - процесс, осуществляемый Советом Директоров, Генеральным директором, Руководством и другими сотрудниками Общества в рамках общей стратегии и во всех подразделениях Общества с целью выявления потенциальных событий, которые могут существенно повлиять на деятельность Общества, а также управления рисками в целях приведения их к уровню, приемлемому для акционеров, и обеспечения выполнения целей Общества.
- **Риск** - это событие (или стечение обстоятельств), которое, в случае реализации, оказало бы существенное положительное или негативное влияние на достижение Обществом своих долгосрочных и краткосрочных целей. Риски, которые могут оказать положительное влияние, называются возможностями, риски, которые могут оказать негативное влияние, называются угрозами.
- **Риск-аппетит** - приемлемый уровень риска для Совета Директоров.
- **Руководство / Руководитель** - Генеральный директор; руководитель дирекции/ департамента/ отдела, другого подразделения Общества, лица, исполняющие их обязанности, а также любой другой руководящий сотрудник Общества.
- **Сотрудник** - работник Общества, занятый как полный, так и неполный рабочий день; работник по договорам подряда и др. - в течение всего срока действия трудового договора. **Общество** - Открытое акционерное общество «Медико-инструментальный завод им.М.Горького»

2. Цель и область действия

- 2.1 Целью настоящего документа является установление принципов работы системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе.
- 2.2 Требования и положения настоящего документа носят обязательный характер для всех руководящих сотрудников Общества и распространяются на всю деятельность Общества.
- 2.3 Политика определяет отношение Общества к управлению рисками и системе внутреннего контроля, устанавливает базовые требования и основные принципы управления рисками, построения и поддержания системы внутреннего контроля, а также ответственность Руководства и сотрудников Общества в рамках осуществления этих процессов.
- 2.4 Политика разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом общества.
- 2.5 Политика разработана для целей формирования единого подхода к осуществлению процессов внутреннего контроля и управления рисками в Обществе.

3. Основные положения

- 3.1 Руководство Общества, признавая, что риски являются неотъемлемой частью финансово-хозяйственной деятельности, принимает на себя обязательства по управлению рисками с целью обеспечения разумных гарантий достижения целей, поставленных перед Обществом его акционерами. В Обществе осуществляется построение и совершенствование Политики УРиВК, охватывающей все уровни корпоративного управления и все подразделения.
- 3.2 Целью внедрения Политики УРиВК является формирование единых методов управления рисками, присущими всем видам деятельности Общества, путем своевременного выявления рисков, обмена соответствующей информацией и разработки действий по реагированию на данные риски с тем, чтобы:
 - Обеспечение реализации стратегий Общества;
 - Защита имущественных интересов Общества;
 - Снижение числа непредвиденных событий и убытков в хозяйственной деятельности Общества;
 - Установление персональной ответственности за управление рисками;
 - Обеспечение разумной точности, достоверности и своевременности всей информации, распространяемой для внутреннего и внешнего использования;
 - Обеспечение соблюдения руководителями и сотрудниками Общества законодательства РФ, отраслевых и внутренних нормативных документов;
 - Совершенствование процесса принятия решений по планированию и реагированию на возникающие негативные события;
 - Предотвращение злоупотреблений со стороны должностных лиц.
- 3.3 Задачами системы внутреннего контроля и управления рисками являются:
 - Обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности и экономичного использования ресурсов Общества;
 - Выявление рисков Общества и управление такими рисками;
 - Обеспечение сохранности активов Общества;
 - Контроль соблюдения законодательства, а также внутренних регламентов и процедур Общества.
- 3.4 Принципами функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля являются:
 - Принцип непрерывности - система управления рисками и внутреннего контроля функционирует

- на постоянной основе. Процессы принятия решений осуществляются с учетом всесторонней оценки рисков их реализации. Управление рисками и внутренний контроль являются систематическими, структурированными и своевременными;
- Принцип полной ответственности – все субъекты системы управления рисками и внутреннего контроля несут ответственность за выявление, оценку, анализ и непрерывный мониторинг рисков в рамках своей деятельности, разработку и внедрение необходимых мероприятий по управлению рисками и средств контроля, их применение в рамках своей компетенции, непрерывный мониторинг эффективности мероприятий по управлению рисками и средств контроля;
 - Принцип распределения полномочий и обязанностей – решения об управлении рисками принимаются на различных уровнях управления Общества в зависимости от значимости рисков. Для каждого уровня существует порог принятия решений по утверждению перечня рисков, мероприятий по снижению риска и иных решений, принимаемых в рамках управления рисками, которые являются пороговой величиной потенциальных последствий (ущерба) от наступления риска, при превышении которого управление риском передается на уровень выше;
 - Принцип экономической целесообразности и эффективности – в Обществе анализируется соотношение затрат на внедрение контрольных процедур и/или реализация мероприятий по управлению рисками и эффекта;
 - Принцип информированности – система управления рисками и внутреннего контроля подразумевает постоянный интерактивный информационный обмен внутри организации: движение информации о рисках для принятия решений осуществляется от более низких уровней управления к более высоким, решения по минимизации рисков, а также контроль управления рисками распространяется от более высоких уровней управления к более низким;
 - Принцип постоянного развития и совершенствования – система управления рисками и внутреннего контроля регулярно совершенствуется для выявления всех возможных рисков деятельности Общества и максимально эффективного применения методов контроля и управления рисками и адаптации к изменениям внутренней и внешней среды.

3.4 Достижение целей Политики УРиВК будет обеспечено через:

- Формирование культуры управления рисками в Обществе для достижения общего понимания Руководством и сотрудниками основных принципов и подходов к управлению рисками;
- Внедрение Системы управления рисками и внутреннего контроля как одного из инструментов управления Общества;
- Поиск и оценку потенциальных угроз и упущенных возможностей;
- Непрерывный обмен информацией об угрозах и потенциальных возможностях, связанных с выполнением бизнес-планов Общества;
- Разработку и внедрение контрольных процедур и мероприятий, снижающих риски до приемлемого для Общества уровня и формализация бизнес-процессов Общества; Оценку эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками;

3.5 Основными компонентами Политики УРиВК являются:

- **Внутренняя среда.** Для обеспечения эффективного управления рисками на всех уровнях управления и во всех сферах деятельности Общества соблюдаются следующие принципы:
 - Каждый сотрудник и Руководитель Общества понимает важность управления рисками и руководствуется в своей деятельности процедурами управления рисками, принятыми в Обществе;
 - Управление рисками осуществляется в пределах риск-аппетита, утверждаемого на уровне Совета Директоров Общества;
 - Общество может сознательно принимать бизнес-риски, если ожидается, что связанные с ними выгоды увеличат ее корпоративную стоимость, при условии обеспечения надлежащей оценки потенциальных выгод и убытков, возникающих вследствие принятия этих рисков, и надлежащего мониторинга данных рисков со стороны ответственных Руководителей;
 - В Обществе формируется общее понимание всеми сотрудниками основных принципов и подходов к управлению рисками;
 - В Обществе наращиваются знания и навыки персонала в области управления рисками;
 - На сотрудников и Руководителей возлагаются обязанности и ответственность за эффективное управление всеми значительными рисками, присущими тем процессам, за которые они отвечают. Ответственность за соблюдение процедур Общества по управлению рисками является обязательной частью личных целей сотрудников и Руководителей Общества.
- **Постановка целей и задач.** Общество определяет долгосрочные стратегические цели, на основе которых формируются краткосрочные задачи и разрабатываются бизнес-планы. Политика УРиВК взаимосвязана с процессом планирования в Обществе, так как возможности и угрозы выявляются в отношении утвержденных целей Общества, ее подразделений и Руководителей.
- **Выявление рисков.** Общество обеспечивает наличие эффективных и действенных процедур по выявлению внутренних и внешних событий, способных повлиять на достижение Обществом своих целей, включая как угрозы, так и возможности.
- **Оценка рисков.** Представляет собой анализ и оценивание выявленных рисков и их последствий с целью обеспечения дальнейшего управления рисками, включая их устранение или минимизацию, внедрение необходимых контрольных процедур. Оценка рисков производится в соответствии с методологическим документом, утвержденным в установленном в Обществе порядке.

- **Реагирование на риски.** Руководство Общества разрабатывает планы действий, направленных на снижение выявленных рисков до приемлемого уровня или на реагирование на риски другим целесообразным образом. В Обществе применяются следующие способы реагирования на риски, оказывающие негативное влияние на его деятельность:
 - СНИЖЕНИЕ РИСКА – осуществление действий по снижению вероятности или/и влияния риска,
 - ПЕРЕДАЧА РИСКА – снижение риска за счет передачи его третьей стороне или иного перераспределения части риска,
 - ПРИНЯТИЕ РИСКА – не принимаются никакие действия по снижению риска, осуществляется мониторинг его значимости (возможно только в том случае, если он не превышает установленный в Обществе риск-аппетит, принятие риска, превышающего риск-аппетит Общества возможно только по решению Совета Директоров Общества), ИЗБЕЖАНИЕ РИСКА –
 - полное прекращение деятельности, ведущей к риску.
- **Мониторинг.** Постоянная проверка, надзор, критическое наблюдение, обследование и определение состояния рисков, управления рисками с целью выявить изменения относительно требуемого или ожидаемого уровня. Мониторинг осуществляется субъектами УРиВК в ходе текущей деятельности (текущий мониторинг) и путем проведения периодических проверок в соответствии с правилами, установленными локальными нормативными документами, распорядительными, организационными и иными внутренними документами Общества. Результаты мониторинга могут являться основанием для пересмотра состава рисков, их оценки, методов реагирования на риски, мероприятий по управлению рисками, а также организационных мер, методик и процедур, создаваемых и используемых для эффективного осуществления управления рисками.

4. Структура Политики управления рисками и внутреннего контроля

- 4.1. Структура Политики УРиВК является многоуровневой и соответствует организационной структуре Общества.
- 4.2. К субъектам Политики УРиВК относятся: **Совет директоров Общества, Ревизионная комиссия Общества, Генеральный директор Общества, руководители структурных подразделений Общества, Контрольно-ревизионная группа (КРГ), сотрудники Общества.**
- 4.3. Эффективное функционирование Политики УРиВК обеспечивается за счет распределения полномочий и ответственности субъектов системы управления рисками и внутреннего контроля:
- 4.3.1. Совет директоров Общества:
- утверждает Политику в области управления рисками и внутреннего контроля;
 - определяет принципы функционирования и основные направления развития системы УРиВК, контроль их реализации;
 - рассматривает отчеты об организации и функционировании систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления;
 - принимает решения по другим вопросам, касающимся функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля.
- 4.3.2. Ревизионная комиссия Общества:
- осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества;
 - осуществляет независимую оценку достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Общества, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.
- 4.3.3. Генеральный директор Общества:
- обеспечивает функционирование в Обществе эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля;
 - обеспечивает распределение полномочий, обязанностей и ответственности между руководителями подразделений Общества за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля;
 - обеспечивает непрерывный мониторинг эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля.
- 4.3.4. Руководители Общества:
- обеспечивают поддержание эффективной контрольной среды в рамках бизнес-процесса и координацию деятельности исполнителей контрольных процедур для достижения целей соответствующего бизнес-процесса;
 - обеспечивают своевременное выявление и оценку рисков, выбор метода управления рисками, своевременную разработку мероприятий с учетом рекомендаций, полученных от внешнего аудитора Общества, иных заинтересованных сторон и организацию выполнения мероприятий по управлению рисками, регулярный мониторинг рисков;
- 4.3.5. Контрольно-ревизионная группа (КРГ):
- обеспечивает контроль за соблюдением и исполнением на предприятии регламентов, процедур, стандартов, приказов, распоряжений, решений протоколов, указаний генерального директора, а также выполнением указанных в них сроков; контроль организации работы предприятия;
 - участвует в разработке: регламентов и процедур предприятия; предложений по совершенствованию стандартов; предложений направленных на улучшение работы предприятия;
 - проводит во всех структурных подразделениях предприятия документальные ревизии и проверки;
 - проверяет в ревизируемых подразделениях предприятия, всех документов, относящихся к их деятельности, на достоверность предоставляемых данных;
 - принимает участие в процессе ревизий и проверок, совместно с руководителями ревизируемых подразделений, мер по устранению выявленных нарушений, а так же предоставление рекомендаций по устранению этих нарушений.

- разрабатывает предложения, направленные на улучшение работы предприятия.
- 4.3.6. Руководители и работники структурных подразделений, ответственные за организацию и функционирование внутреннего контроля:
 - обеспечивают разработку эффективных процедур внутреннего контроля, осуществляют документирование, внедрение, мониторинг, оценку достаточности контрольных процедур и развитие внутреннего контроля во вверенных им областях деятельности;
 - обеспечивают эффективное исполнение контрольных процедур и мероприятий по управлению рисками в соответствии со своими функциональными обязанностями и требованиями локальных нормативных документов Общества;
 - обеспечивают своевременное информирование непосредственных руководителей о новых рисках, о неисполнении/ невозможности исполнения контрольных процедур, о необходимости изменения контрольных процедур и мероприятий по управлению рисками.

5. Основные методы, подходы и процедуры внутреннего контроля

- 5.1. В Обществе применяется следующий комплекс методов и подходов внутреннего контроля:
- 5.1.1. Создание эффективной контрольной среды Общества посредством мер и действий, осуществляемых руководством на всех уровнях управления, направленных на предотвращение неисполнения процедур внутреннего контроля;
- 5.1.2. Установление и осуществление контрольных процедур во всех бизнес-процессах Общества;
- 5.1.3. Функционирование системы мониторинга эффективности процедур внутреннего контроля путем периодических проверок эффективности контрольной среды и исполнения контрольных процедур;
- 5.1.4. Обеспечение функционирования системы подтверждения полномочий, позволяющей четко ограничить пределы, в рамках которых действуют работники при выполнении должностных обязанностей;
- 5.1.5. Обеспечения документирования и систематизация учетных записей по хозяйственным операциям;
- 5.1.6. Ограничение несанкционированного доступа к имуществу Общества посредством физических способов контроля и охраны активов, документов, данных в информационных системах;
- 5.1.7. Осуществление независимых проверок Ревизионной комиссией Общества, Контрольно-ревизионной группой.
- 5.2. Ключевые процедуры внутреннего контроля:
- 5.2.1. Сверка данных и сравнительный анализ показателей деятельности, оценка эффективности деятельности – проверка точности, полноты, непротиворечивости и корректности информации, полученной из разных источников, анализ соответствия фактических финансовых и нефинансовых показателей деятельности Общества плановым для оценки степени достижения поставленных целей.
- 5.2.2. Авторизация (согласование, утверждение документа / операции) – все финансово-хозяйственные операции в Обществе должны быть одобрены или утверждены (разрешены) должностными лицами в пределах их компетенции в соответствии с действующими локальными-нормативными актами Общества. Субъект, осуществляющий контроль в рамках своей компетенции, проверяет и подтверждает достоверность, полноту и непротиворечивость информации, содержащейся в документе, правильность его оформления и соответствие локальным нормативным актам Общества.
- 5.2.3. Контроль системы бухгалтерского учета и отчетности – проверки соблюдения учетной политики, ведения аналитических счетов и оборотных ведомостей, полноты, своевременности и достоверности отражения хозяйственных операций.
- 5.2.4. Физические средства контроля / обеспечение сохранности активов – процедуры, направленные на проверку фактического наличия и физический пересчет активов и обязательств, сверку с данными учета и контроль над несанкционированным доступом к имуществу и активам (инвентаризация, обеспечение охраны активов, закрепление материально-ответственных лиц).
- 5.2.5. Разделение (ограничение) прав доступа к информационным системам – использование программных и физических средств контроля за информацией, предоставляемой работникам Общества.
- 5.2.6. Автоматизированные процедуры ввода и преобразования информации – шаблоны и фильтры ввода данных в электронных формах отчетности, процедуры автоматического расчета, встроенные в программы обработки данных.

6. Основные методы, подходы и процессы управления рисками

- 6.1. В Обществе применяется следующий комплекс методов и подходов управления рисками:
- 6.1.1. Управление рисками основывается на системе четких, ясных стратегических и операционных целей Общества и является неотъемлемой частью всех организационных процессов и процессов принятия решений.
- 6.1.2. Общество стремится к созданию риск-ориентированной корпоративной культуры.
- 6.2. Основные процессы управления рисками:
- 6.2.1. Определение целей:
Управление рисками основывается на системе четких, ясных и измеримых целей Общества, формулируемых акционерами и менеджментом Общества.
При выявлении рисков система управления рисками Общества тестирует угрозу для достижения формализованных целей и задач Общества.
- 6.2.2. Идентификация рисков:

Идентификация рисков предусматривает определение событий и факторов (внутренних и/или внешних), которые могут оказать влияние на достижение целей Общества. По каждому риску (если возможно) определяются ключевые индикаторы риска.

Выявление рисков осуществляется на всех уровнях управления Общества.

Выявляемые риски классифицируются по виду деятельности, в которой они возникают и по источникам воздействия (внутренние или внешние).

Общество внедряет процедуры, направленные на своевременное выявление и контроль за событиями, оказывающими влияние на достижение целей Общества, устанавливает и отслеживает изменение ключевых индикаторов рисков.

Общество консолидирует информацию о рисках, информирует заинтересованные стороны о мероприятиях по управлению рисками.

6.2.3. Оценка риска:

Риски анализируются по двум параметрам – вероятности их возникновения и степени последствий для Общества. Оценка параметров риска может носить качественный или количественный характер.

6.2.4. Реагирование на риски:

В обществе применяются различные методы оценки рисков в зависимости от специфики рисков и применимости тех или иных методов оценки:

Основные методы управления рисками:

- принятие риска (Общество принимает на себя устранение возможных последствий наступления рисков ситуации и готово к открытию убытков за свой счет);

- избегание (уклонение) от риска (уклонение от деятельности, связанной с риском. т.е. отказ от каких-либо операций/вложений);

- передача (распределение) риска (решение о передаче риска зависит от характера деятельности, важности связанной с риском операции и ее финансовой значимости. Стандартные механизмы передачи рисков включают: страхование, передача рисков партнерам, аутсорсинг, диверсификация деятельности, хеджирование);

- контроль/сокращение (минимизация) риска (контроль над уровнем риска (регулярный анализ информации о рисках), принятие мер по снижению вероятности наступления рисков события и/или снижению возможного ущерба).

По результатам оценки выявленных рисков Владелец риска выбирает стратегию управления тем или иным риском, разрабатывает и внедряет мероприятия по управлению рисками. При выборе стратегии управления рисками Общество руководствуется принципом экономической целесообразности и эффективности и соблюдением утвержденного в Обществе уровня риск-аппетита.

6.2.5. Мониторинг управления рисками:

Мониторинг управления рисками осуществляется путем контроля динамики рисков и эффективности реализации мероприятий по управлению рисками, отслеживания значений ключевых индикаторов рисков. В Обществе регулярно актуализируется информация о рисках, мероприятиях по управлению рисками, статусе выполнения мероприятий.

7. Действие Политики. Порядок внесения изменения и дополнений в Политику

7.1. Изменения и дополнения в настоящую Политику могут быть внесены по решению Совета директоров Общества.

Совет директоров Общества может прекратить действие настоящей Политики и принять новую Политику в области управления рисками и внутреннего контроля.

7.2. В случае противоречия норм законодательства Российской Федерации и настоящей Политики применяются нормы действующего законодательства Российской Федерации.