
	Политика управления рисками АО «Qazcontent»	
	Редакция №2	стр. 1 из 11

Утверждено решением
Совета директоров АО «Qazcontent»
от 25 декабря 2024 года №4



ПОЛИТИКА
управления рисками
АО «Qazcontent»

Город Астана

	Политика управления рисками АО «Qazcontent»	
	Редакция №2	стр. 2 из 11

1. Назначение

1.1. Политика управления рисками АО «Qazcontent» (далее – Политика) устанавливает цели и задачи системы управления рисками (далее – СУР), определяет организационную структуру СУР и функции ее участников, описывает основные принципы управления рисками в АО «Qazcontent» (далее – Общество).

2. Сфера действия

2.1. Действие Политики распространяется на все виды деятельности Общества и является обязательным для применения всеми структурными подразделениями и работниками Общества.

2.2. При осуществлении функциональных обязанностей и реализации поставленных задач, работники Общества руководствуются положениями, изложенными в настоящей Политике.

3. Общие положения

3.1. Политика разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Типовым кодексом корпоративного управления в контролируемых государством акционерных обществах, за исключением Фонда национального благосостояния, утвержденного приказом Министра национальной экономики Республики Казахстан от 5 октября 2018 года № 21, Уставом, Кодексом корпоративного управления Общества, с учетом Концептуальных основ управления рисками, рекомендованных Комитетом спонсорских Организаций Комиссии Трэдвэй (COSO ERM).


3.2. Миссией настоящей Политики является поддержание системы риск-менеджмента, которая позволяет Обществу эффективно управлять и распределять по приоритетным направлениям ресурсы для обеспечения приемлемого для Общества уровня рисков и получения наибольшей отдачи от таких вложений за счет своевременной идентификации, оценки, управления и мониторинга рисков.

3.3. Политика размещается на интернет-сайте Общества. Изменения в Политику доводятся до всех работников и должностных лиц Общества посредством корпоративной почты.

4. Термины и определения

4.1. В настоящей Политике используются следующие термины и определения:

- 1) COSO – Комитет спонсорских организаций Комиссии Тредвэя;

	Политика управления рисками АО «Qazcontent»	
	Редакция №2	стр. 3 из 11

2) Система управления рисками – совокупность принципов, методов и процедур, обеспечивающих организацию и эффективное функционирование процесса управления рисками на всех уровнях Общества.

3) Владелец риска - владелец процесса, лицо (работник/структурное подразделение), ответственное за все аспекты управления риском, возникшим в ходе его деятельности по его бизнес-процессу, включая, снижение вероятности реализации риска и/или снижение возможного влияния последствий от реализации риска на Общество;

4) Внешние факторы – факторы риска, возникающие за пределами операционной деятельности Общества и не зависящие от деятельности Общества;

5) Внутренние факторы – факторы риска, возникающие в рамках операционной деятельности Общества;

6) Карта рисков - графическое описание потенциальных (реализованных) рисков Общества, которое составляется на основе регистра рисков, включает распределение рисков в прямоугольной таблице, по одной оси которой указана сила воздействия или влияние риска, а по другой – вероятность или частота его возникновения;


7) Качественная оценка – это определение степени влияния риска на деятельность Общества, в соответствии с внутренними критериями, и/или вероятности риска, основанной на коллективной и экспертной оценке;

8) Ключевой рисковый показатель (КРП) – это ранние индикаторы, представляющие ранние сигналы изменения риск-факторов в различных областях деятельности Общества. КРП позволяют обнаруживать потенциальные риски и принимать заблаговременные меры во избежание наступления рисковых событий или минимизации их влияния на деятельность Общества;

9) Ключевые риски Общества – риски, которые по итогам оценки расположились в красной зоне на карте рисков Общества и риски из других зон, которые, по мнению руководства/владельца рисков/риск-менеджера могут оказать наиболее негативное воздействие на достижение Обществом своих краткосрочных и долгосрочных целей;

10) Ключевые показатели деятельности (КПД) – количественно измеримые параметры, отражающие степень достижения стратегической цели/задачи или запланированного Обществом результата процесса;

11) Количественная оценка – математический прогноз и расчет вероятности реализации рисков, а также потенциального материального ущерба риска;

	Политика управления рисками АО «Qazcontent»	
	Редакция №2	стр. 4 из 11

12) Оценка рисков – комплекс мероприятий, проводимый владельцем риска и риск-менеджером для определения степени вероятности риска и размеров влияния;

13) Предупредительные мероприятия – текущие действия владельцев рисков/владельцев мероприятий, которые проводятся для минимизации риска, в целях оперативного воздействия на причины реализации рисков;

14) Регистр рисков - перечень рисков, с которыми может столкнуться Общество в своей деятельности;

15) Потенциальный риск - представляет собой потенциальное событие (или стечение обстоятельств), которое в случае своей реализации может оказать позитивное или отрицательное воздействие на достижение долгосрочных и кратко-срочных стратегических целей Общества. В контексте Общества в процессе управления рисками будут рассматриваться только риски с отрицательным воздействием;

16) Реализованный риск - риск, который реализовался и повлиял на деятельность Общества.

17) Риск-аппетит – это степень риска, которую Общество считает для себя приемлемой в процессе достижения своих стратегических целей;

18) Риск-координатор – работник Общества, ответственный за организацию работы по управлению рисками в пределах структурного подразделения или проекта, через которого осуществляется коммуникации с риск-менеджером на всех этапах реализации процедур систем управления рисками;


19) Риск-менеджер – работник Общества, ответственный за координацию деятельности по управлению рисками;

20) Риск-культура – показатель внутренней среды, при котором руководство и работники Общества принимают решения и осуществляют свою операционную и иную деятельность, принимая во внимание выбор оптимального соотношения рисков и возможностей.

21) Риск-менеджмент – процесс принятия Советом директоров и Правлением и выполнения управленческих решений работниками Общества, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь, вызванных реализацией риска.

22) Уровень толерантности (риск-толерантность) – это приемлемый уровень отклонения в отношении достижения конкретной стратегической цели..

4.2. Определения, применяемые, но не раскрытые в настоящей Политике, соответствуют определениям, используемым в законодательстве РК, с учетом Концептуальных основ управления рисками, рекомендованных

	Политика управления рисками АО «Qazcontent»	
	Редакция №2	стр. 5 из 11

Комитетом спонсорских Организаций Комиссии Трэдрэй (COSO ERM) и иных внутренних документах Общества.

5. Цели и задачи системы управления рисками

5.1. Система управления рисками (далее –СУР) призвана обеспечить разумную уверенность достижения следующих целей:

- 1) стратегические цели;
- 2) операционные цели – эффективное и результативное использование имущества, сохранность активов;
- 3) цели в области подготовки достоверной отчетности;
- 4) цели в области соблюдения применимого законодательства.

5.2. Основными задачами СУР являются:

- 1) повышение риск-культуры и интеграция риск-менеджмента во все аспекты деятельности Общества;
- 2) построение эффективной комплексной системы управления рисками;
- 3) предупреждение возникновения событий, угрожающих достижению стратегических и операционных целей, сокращение их влияния, если они наступают, до приемлемого уровня;

5.1. Система управления рисками (далее –СУР) призвана обеспечить разумную уверенность достижения следующих целей:

- 1) стратегические цели;
- 2) операционные цели – эффективное и результативное использование имущества, сохранность активов;
- 3) цели в области подготовки достоверной отчетности;
- 4) цели в области соблюдения применимого законодательства.


5.2. Основными задачами СУР являются:

- 1) повышение риск-культуры и интеграция риск-менеджмента во все аспекты деятельности Общества;
- 2) построение эффективной комплексной системы управления рисками;
- 3) предупреждение возникновения событий, угрожающих достижению стратегических и операционных целей, сокращение их влияния, если они наступают, до приемлемого уровня;

4) оперативное и эффективное реагирование на возникающие рисковые события и управление ими;

5) постоянное совершенствование процесса управления рисками, являющегося частью общего процесса обеспечения эффективной внутренней контролирующей среды;

6) предоставление разумных гарантий заинтересованным сторонам о том, что Общество эффективно управляет рисками.

	Политика управления рисками АО «Qazcontent»	
	Редакция №2	стр. 7 из 11

8) Экономическая целесообразность – сопоставимость возможного ущерба и затрат на минимизацию риска: стоимость мер контроля риска должна быть меньше величины возможных потерь от этого риска.

9) Объективность и исключение конфликта интересов - рекомендуется, чтобы работник, выполняющий функцию управления рисками и внутреннего контроля, не являлся владельцем процесса/риска, что будет обеспечивать его независимость и объективность. Запрещается совмещение функций по управлению рисками и внутреннему контролю с функциями, выполняемыми другими работниками Общества.

7. Организационная структура СУР

7.1. Организационная структура СУР в Обществе представлена управлением рисками на нескольких уровнях с вовлечением коллегиальных органов Общества и структурных подразделений, вместе образующих три линии защиты.


7.2. Первый уровень составляет Совет директоров Общества (включая Комитет по аудиту), который играет ключевую роль в осуществлении надзора за системой управления рисками.

7.3. Второй уровень представлен Правлением Общества, которое ответственно за организацию эффективной системы управления рисками, обеспечивая работников четко обозначенными обязанностями по риск-менеджменту, ответственностью за выполнение своих обязанностей, созданием структуры контроля над рисками для выполнения и следования общей корпоративной политике. Правление ответственно за создание культуры «осознания рисков», которая отражает политику риск-менеджмента Общества. Правление вправе осуществлять часть функций в области управления рисками через создание соответствующих комитетов.

7.1. Организационная структура СУР в Обществе представлена управлением рисками на нескольких уровнях с вовлечением коллегиальных органов Общества и структурных подразделений, вместе образующих три линии защиты.

7.2. Первый уровень составляет Совет директоров Общества (включая Комитет по аудиту), который играет ключевую роль в осуществлении надзора за системой управления рисками.

7.3. Второй уровень представлен Правлением Общества, которое ответственно за организацию эффективной системы управления рисками, обеспечивая работников четко обозначенными обязанностями по риск-менеджменту, ответственностью за выполнение своих обязанностей, созданием структуры контроля над рисками для выполнения и следования

	Политика управления рисками АО «Qazcontent»	
	Редакция №2	стр. 8 из 11

общей корпоративной политике. Правление ответственно за создание культуры «осознания рисков», которая отражает политику риск-менеджмента Общества. Правление вправе осуществлять часть функций в области управления рисками через создание соответствующих комитетов.

7.4. Третий уровень представлен риск-менеджером, который ответственен за координацию процесса управления рисками, методологическое сопровождение путем разработки соответствующих политик и регламентов и повышение риск-культуры путем организации проведения внешних и внутренних обучающих мероприятий.

7.5. Четвертым уровнем в процессе управления рисками являются структурные подразделения Общества – владельцы рисков. Структурные подразделения Общества играют ключевую роль в процессе управления рисками. Работники Общества на ежедневной основе работают с рисками, управляют ими и проводят мониторинг их потенциального влияния в сфере своих функциональных обязанностей. Структурные подразделения ответственны за выполнение плана мероприятий по реагированию на риски, своевременно выявляют и информируют руководство Общества и риск-менеджера о значительных рисках в сфере своей деятельности и дают предложения по управлению рисками для включения в план мероприятий по реагированию на риски.

7.6. Пятый уровень – это Служба внутреннего аудита (далее - СВА), которая ответственна за проведение оценки системы управления рисками Общества.


8. Определение риск-аппетита и уровней толерантности к рискам Общества

8.1. Общество определяет риск-аппетит, которое готово принять для достижения стратегических целей. Риск-аппетит влияет на распределение ресурсов, на организацию процессов и создание инфраструктуры внутри Общества, необходимой для мониторинга и реагирования на риски.

8.2. Определение риск-аппетита Общества и уровней толерантности к рискам производится работником, ответственным за управление рисками, на основании определения ключевых рисков владельцами рисков, и выносится на утверждение Совету директоров Общества.

8.3. В целях осуществления эффективного мониторинга и недопущения превышения уровня риск-аппетита в Обществе применяются уровни толерантности к ключевым рискам.

8.4. Уровни толерантности к ключевым рискам определяются владельцами рисков на основании двух основных подходов:

	Политика управления рисками АО «Qazcontent»	
	Редакция №2	стр. 9 из 11

- 1) субъективный подход;
- 2) объективный подход.

9. Риск-культура

9.1. Культура управления рисками (риск-культура) является основой риск-менеджмента, это убеждения, понимание и знания в области управления рисками, разделяемые и применяемые всеми должностными лицами и работниками при выполнении своих обязанностей. Риск-культура является частью корпоративной культуры Общества. Уровень риск-культуры определяет то, каким образом риски выявляются, оцениваются и управляются.


9.2. Риск-культура основана на четырех принципах:

1) «Тон сверху»: Совет директоров, Правление Общества задают тон сверху и при принятии решений исходят из оптимального баланса между долгосрочной стоимостью, прибыльностью и рисками, связанными как с принятием, так и не принятием решений, руководство поощряет у подчиненных риск-ориентированное поведение. Каждый вопрос в повестке заседаний органов Общества должен сопровождаться анализом рисков и соответствия установленному риск-аппетиту.

2) Корпоративное управление: Деятельность Общества направлена на создание такой контрольной среды, которая обеспечивает понимание работниками того, что Политика и все внутренние нормативные документы являются обязательными для соблюдения. Все должностные лица и работники Общества четко осознают свою зону ответственности и полномочия по управлению рисками. Владельцы рисков в рамках своей компетенции понимают риски, управляют ими и должным образом информируют о рисках в соответствии с внутренними нормативными документами Общества.

3) Принятие решений: Внутренняя среда характеризуется открытостью коммуникаций и прозрачностью информации о рисках, это способствует открытому и конструктивному обсуждению сопутствующих рисков и потенциальных возможностей между работниками и должностными лицами Общества и позволяет совместно принимать эффективные решения в ответ на внешние вызовы. Система вознаграждения на всех уровнях использует финансовые и нефинансовые стимулы для руководства и работников в формировании у них правильного отношения к риску в процессе принятия управленческих решений. При развитой риск-культуре принимаемые решения четко определены риск-аппетитом.

4) Компетенция: Организационная структура Общества базируется на модели «трех линий защиты». Риск-менеджер выполняет роль второй линии защиты, тем самым повышая уверенность руководства в достижении

	Политика управления рисками АО «Qazcontent»	
	Редакция №2	стр. 10 из 11

целей Общества. Риск-менеджер поддерживает курс на постоянное развитие риск-культуры в Обществе, в том числе, с использованием механизмов адаптационного курса для вновь принятых работников Общества, предоставления документов по рискам в рамках введения в должность членов Совета директоров Общества. Риск-менеджер при необходимости может инициировать анонимные опросы по рискам среди работников Общества.

9.3. Источниками информации об уровне риск-культуры для Правления и Совета директоров Общества могут являться документы по оценке эффективности системы управления рисками в Обществе, отчеты по диагностике корпоративного управления, результаты анкетного опроса.

9.4. Приверженность Общества ценностям является основой для эффективного функционирования СУР. В Обществе определены ценности, основные принципы и стандарты поведения, руководствуясь которыми работники и должностные лица совместно смогут обеспечить защиту интересов и доверие заинтересованных сторон, что в конечном счете будет способствовать достижению стратегических целей Общества.

9.5. Правление при надзоре со стороны Совета директоров Общества определяет потребность в человеческих ресурсах, необходимых для достижения целей Общества. В Обществе должны быть разработаны планы распределения обязанностей при наступлении кризисных ситуаций, планы преемственности для ключевого персонала.


9.6. Внутренние нормативные документы в области управления человеческими ресурсами определяют основу для привлечения, развития и удержания квалифицированного персонала.

10. Анализ условий ведения деятельности.

10.1. Для поддержки миссии, видения и ценностей Общество учитывает внешнюю и внутреннюю среду в процессе разработки стратегии.

10.2. Внутренняя среда определяет общее отношение Общества к рискам, и то, как рассматривают и реагируют на риски его работники. Внутренняя среда является основой для всех других компонентов СУР, включает философию риск-менеджмента, риск-аппетит, контроль со стороны органов управления, этические ценности, компетенцию и ответственность работников, структуру Общества, его возможности, определяемые человеческими, финансовыми и прочими ресурсами.

10.3. Деятельность Общества направлена на создание внутренней среды, которая повышает понимание рисков работниками и повышает их ответственность за управление рисками.

	Политика управления рисками АО «Qazcontent»	
	Редакция №2	стр. 11 из 11

10.4. Внутренняя среда должна поддерживать следующие принципы деятельности Общества:

1) идентификация и рассмотрение всех форм рисков при принятии решений, а также поддержка комплексного подхода видения рисков руководством Общества;

2) поддержка ощущения собственности и ответственности за риски и управление рисками на соответствующих уровнях иерархии управления (Общество, структурные подразделения и т.д.);

3) отслеживание соответствия деятельности работников внутренним политикам и процедурам Общества;

4) своевременное информирование о значимых рисках и недостатках системы управления рисками;

5) понимание, что политика и процедуры в области управления рисками являются обязательными.

10.5. Внешняя среда Общества является сложной по своей структуре и включает различные аспекты отрасли, взаимосвязанные между собой. Внешняя среда включает политические, экономические, социальные, технологические, правовые, экологические факторы. Взаимоотношения Общества с внешней средой (бизнес структурами, социальными, регуляторными, другими государственными органами) находят свое отражение во внутренней среде и влияют на ее формирование.

11. Заключительные положения

11.1. Дальнейшая детализация процедур, осуществляемых в рамках внедрения системы управления рисками и внутреннего контроля будет описана в соответствующих внутренних нормативных документах Общества.

11.2. Вопросы, не урегулированные Политикой, регулируются законодательством Республики Казахстан, Кодексом корпоративного управления, нормами Концептуальных основ управления рисками, рекомендованных Комитетом спонсорских Организаций Комиссии Трэдвэй (COSO ERM) и иными внутренними нормативными документами Общества. В случае изменения законодательства, нормативных актов Республики Казахстан или норм Концептуальных основ управления рисками, рекомендованных Комитетом спонсорских Организаций Комиссии Трэдвэй (COSO ERM) и при вступления в противоречие с ними отдельных статей настоящей Политики, эти статьи утрачивают силу. До момента внесения соответствующих изменений в Политику, необходимо руководствоваться нормами Концептуальных основ управления рисками, рекомендованных Комитетом спонсорских Организаций Комиссии Трэдвэй (COSO ERM).