

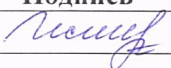
Риск-менеджер	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр./из			
Дата введения		1/23			
<u>20.01.2025г.</u>	Правила идентификации и оценки рисков акционерного общества «Центр электронных финансов»	№ изм.			

Утверждены
решением Правления
акционерного общества
«Центр электронных финансов»
от «20» января 2025 года
(протокол № 1)

**Правила идентификации и оценки рисков
акционерного общества «Центр электронных финансов»**

2025 год

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Искакова Д.К.	Риск-менеджер		

Риск-менеджер	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр./из
Дата введения	Правила идентификации и оценки рисков акционерного общества «Центр электронных финансов»	2/23
20.01.2025г.		№ изм.

1. Общие положения

1. Настоящие Правила идентификации и оценки рисков акционерного общества «Центр электронных финансов» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Политикой по управлению рисками акционерного общества «Центр электронных финансов» (далее - Политика) и другими внутренними нормативными документами, регулирующими деятельность акционерного общества «Центр электронных финансов» (далее – Общество).

2. Правила определяют порядок проведения идентификации и оценки рисков Общества, включая разработку мероприятия по минимизации, их мониторинга в Обществе, а также разработку ключевых рисковых показателей.

3. Идентификация рисков представляет собой инструмент для выявления возможных отрицательных событий, которые могут негативно повлиять на достижение целей и задач, поставленных перед Обществом, и каждым его работником.

4. Соблюдение и исполнение Правил, как и других внутренних документов по управлению рисками является обязательным для всех работников Общества.

2. Сокращения и определения

5. В Правилах используются следующие основные определения и сокращения:

вероятность наступления рисков – частота возникновения рисков;

возможность – вероятность наступления потенциального события под влиянием внешних и/или внутренних факторов, которые могут оказать позитивное воздействие на достижение определенных Обществом целей;

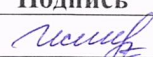
владелец риска – структурное подразделение Общества и/или работник Общества, ответственный в рамках своей компетенции за определенный бизнес-процесс и риски Общества, которые присущи этим бизнес-процессам;

идентификация рисков – процесс выявления, прогнозирования и описания рисков;

Карта рисков – графическое описание рисков Общества, расположенных в прямоугольной таблице, в которой по одной оси указана сила воздействия или значимость рисков, а по другой оси – вероятность или частота его возникновения;

ключевые риски – наиболее значимые критические риски Общества, характеризующиеся высокими и/или средними значениями вероятности и/или

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Искакова Д.К.	Риск-менеджер		

Риск-менеджер	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр./из			
Дата введения		3/23			
20.01 2025г.	Правила идентификации и оценки рисков акционерного общества «Центр электронных финансов»	№ изм.			

размером возможного ущерба для Общества, которые попадают в красную и оранжевую зоны Карты рисков;

мониторинг риска – постоянный анализ, контроль, наблюдение или определение статуса риска для выявления изменения от требуемого или ожидаемого уровня;

оценка риска – процесс сравнения результатом анализа риска и/или критериев риска для определения приемлемости или допустимости его величины;

риск – подверженность неопределенности, связанной с событиями или действиями, которые могут влиять на достижение поставленных Обществом целей и задач;

риск-аппетит – это способность и желание Общества принимать на себя определенные риски для достижения своих целей;

риск-толерантность – приемлемый уровень отклонения от целевых показателей, который не влияет на достижение стратегических целей Общества. Уровень риск-толерантности позволяет проводить эффективный мониторинг и недопущение превышения уровня риск-аппетита;

Риск-менеджер – работник Общества, координирующий процесс управления рисками в Обществе согласно Политике и другим внутренним нормативным документам Общества по управлению рисками;

Регистр рисков – регистр, представляющий собой ежегодный перечень рисков, с которыми сталкивается Общество в своей деятельности в течение года;

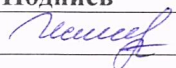
руководство Общества – Председатель Правления Общества, члены Правления, заместитель Председателя Правления - Технический директор, руководитель аппарата, управляющий директор, курирующий структурное подразделение Общества в соответствии с актом работодателя о распределении обязанностей;

событие – инцидент, возникший в результате влияния внешних или внутренних факторов, который может повлиять на достижение целей.

3. Идентификация рисков

6. Руководство Общества, структурные подразделения и работники Общества выявляют потенциальные события, которые могут оказать влияние на Общество, и определяют, являются ли они благоприятными или могут оказать отрицательное воздействие на способность Общества успешно реализовать свою стратегию и достигать поставленных целей.

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Искакова Д.К.	Риск-менеджер		

Риск-менеджер	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр./из			
Дата введения		4/23			
20.01.2025г.	Правила идентификации и оценки рисков акционерного общества «Центр электронных финансов»	№ изм.			

7. Потенциальные события, влияние которых будет отрицательным, являются рисками, которые требуют оценки и реагирования на них со стороны руководства Общества.

8. Потенциальные события, оказывающие положительное воздействие, являются возможностями и должны учитываться руководством в процессе формирования стратегии и постановки целей.

При определении характера потенциальных событий руководство Общества учитывает многообразие внутренних и внешних факторов, которые могут привести к возникновению рисков и возможностей, с учетом всего масштаба деятельности Общества.

9. Для идентификации рисков используется комбинация различных методик и инструментов. События идентифицируются как с точки зрения прошлого опыта, так и с точки зрения будущих возможных событий, которые могут иметь как отрицательный, так и положительный эффект.

10. Риски могут быть выявлены с использованием двух подходов:

1) *первоначальное выявление и инвентаризация рисков* – первичное составление Регистра рисков при внедрении системы управления рисками и его регулярный пересмотр. В ходе первоначального выявления рисков составляется Регистр рисков с тем, чтобы провести последующую оценку и определить подходы к управлению этими рисками. Процесс инвентаризации рисков предполагает регулярный (не реже чем раз в квартал) пересмотр ранее выявленных рисков, т.е. определение актуальности и уровня существенности рисков, находящихся в Регистре рисков. В результате инвентаризации некоторые из ранее выявленных рисков могут быть признаны неактуальными, о чем владельцы рисков информируют Риск-менеджера в течение 5-и рабочих дней со дня обнаружения;

2) *обнаружение* – выявление потенциального риска в ходе текущей деятельности.

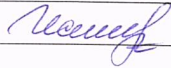
11. Методология идентификации рисков Общества может включать в себя сочетание различных методов и вспомогательных средств. Методы идентификации рисков предполагают анализ, как прошлого, так и будущего.

12. При идентификации рисков могут использоваться следующие методы:

1) *на основе поставленных целей и задач*: определяются потенциальные события, которые могут повлиять на достижение поставленных целей и задач. События идентифицируются владельцами рисков, и на этой основе составляется (или корректируется или дополняется) Регистр рисков;

2) *семинары и обсуждения*: организованное обсуждение (мозговой штурм, круглый стол и т.д.) потенциальных событий, которые могут влиять на Общество и на достижение ее целей. Такие обсуждения могут проводиться в рамках

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Искакова Д.К.	Риск-менеджер		

Риск-менеджер	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр./из			
Дата введения		5/23			
20.01.2025г.	Правила идентификации и оценки рисков акционерного общества «Центр электронных финансов»	№ изм.			

каждого структурного подразделения (или проекта) для определения событий (рисков), влияющих на деятельность каждого структурного подразделения (или проекта), результаты вносятся в Регистр рисков (корректируется или дополняется);

3) *интервьюирование*: проведение целевого интервью экспертов для открытого обсуждения существующих и потенциальных рисков и методов их управления;

4) *анализ отчетов по результатам аудиторских и прочих проверок*: анализ заключений внешних и внутренних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками, а также результатов проверок Службы внутреннего аудита, Службы комплаенс.

13. Новые риски могут быть выявлены не только в ходе исполнения регулярных процедур в рамках системы управления рисками, но и в ходе осуществления работниками Общества своей текущей деятельности. В случае обнаружения информации о потенциальном риске, ранее не включенного в Регистр рисков, структурные подразделения, работники Общества анализируют и оценивают указанную информацию по форме согласно Приложению №4 Правил, и, в случае необходимости, включают новый риск в Регистр рисков и Карту рисков, путем направления нового риска для консолидации Риск-менеджеру.

14. Владельцы рисков совместно с Риск-менеджером анализируют причины наступления риска либо потенциального риска и при выявлении ключевых рисков или возможности наступления потенциального ключевого риска информируют руководство Общества с предложениями по принятию мер по устранению и/или минимизации рискового события.

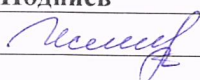
15. Владельцы рисков на основе организованного обсуждения с Риск-менеджером потенциальных событий, которые могут влиять на достижение целей и задач структурного подразделения (или проекта), используя комбинацию различных методик, идентифицируют потенциальные риски структурного подразделения (или проекта).

16. Регистр рисков формируется Риск-менеджером на основе информации от структурных подразделений (или проекта) по форме согласно Приложению 1 Правил.

17. Регистр рисков пересматривается, уточняется и/или дополняется по мере поступления информации о рисках, предоставляемых владельцами рисков при идентификации новых или изменения статуса рисков, занесенных ранее в Регистр рисков не реже одного раза в год.

18. При включении в Регистр рисков нового риска или изменении статуса уже занесенного риска, с потенциальным влиянием выше уровня риск-

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Искакова Д.К.	Риск-менеджер		

Риск-менеджер	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр./из
Дата введения	Правила идентификации и оценки рисков акционерного общества «Центр электронных финансов»	6/23
20.01.2025г.		№ изм.

аппетита и высокой вероятностью его реализации, Риск-менеджер доводит информацию о таком риске и предложениях по его минимизации до сведения руководства Общества.

4. Оценка рисков

19. Оценка рисков проводится владельцами рисков и позволяет проанализировать влияние потенциального риска на достижение целей и финансовых показателей Общества. Позитивное или негативное влияние потенциальных рисков должно оцениваться как индивидуально, так и в масштабах всего Общества.

20. Процесс оценки рисков проводится с целью выделения ключевых рисков, которые могут негативно влиять на деятельность Общества и достижение его стратегических целей и задач.

21. Первоначально оценка рисков проводится на качественной основе. Для наиболее значимых рисков необходимо стремиться к количественной оценке рисков. Риски, которые не поддаются количественной оценке или нет надежной статистической информации оцениваются только на качественной основе.

22. Качественная оценка рисков определяется экспертным путем (владельцами рисков) по трем основным параметрам (показателям):

1) вероятность риска (вероятность наступления или частота возникновения риска);

2) время проявления влияния риска;

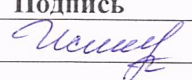
3) степень влияния (размер) риска.

23. Для обеспечения сопоставимости рисков между собой и облегчения качественной оценки вводится балльная шкала.

Вероятность наступления или частота возникновения риска

Балл	Значение	Вероятность или частота наступления (на основе прошлых лет – количественная (объективная) оценка; экспертное мнение – субъективная оценка)
1	Очень редко	Нет событий, зарегистрированных в течение последних 7 лет и более. Событие может реализоваться в очень редких случаях или с вероятностью реализации до 5%.
2	Редко	Очень мало известных или зарегистрированных инцидентов в Обществе или в рамках аналогичных компаний в течение 5 лет.

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Искакова Д.К.	Риск-менеджер		

Риск-менеджер	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр./из			
Дата введения		7/23			
20.01.2025г.		№ изм.			
	Правила идентификации и оценки рисков акционерного общества «Центр электронных финансов»				

		Событие может реализоваться в редких случаях или с вероятностью реализации от 6% до 25%.
3	Время от времени	Событие было зарегистрировано в пределах Общества, а также аналогичной компании в течение последних 3 лет. Вероятность реализации риска от 26% до 40%.
4	Часто	Событие было зарегистрировано в пределах Общества, а также аналогичной компании в течение одного года. Вероятность реализации от 41% до 80%.
5	Очень часто	Событие было зарегистрировано в пределах Общества, а также аналогичной компании в течение полугода и чаще. Вероятность реализации свыше 80%.

Время проявления риска

Балл	Время влияния
1	Есть время для исправления, влияние риска проявляется со значительным временным отставанием
2	Ограниченное время для исправления, влияние риска проявляется с временным отставанием
3	Время для исправления отсутствует, влияние риска проявляется с немедленным эффектом

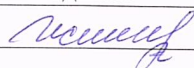
Степень влияния риска для финансовых показателей

Балл	Значение	Потенциальный убыток
1	Незначительное	ниже 25% от утвержденного уровня риск-аппетита
2	Заметное	25-50% от утвержденного уровня риск-аппетита
3	Крупное	50-75% от утвержденного уровня риск-аппетита
4	Критическое	от 75% утвержденного уровня риск-аппетита
5	Катастрофическое	выше уровня утвержденного риск-аппетита

Степень влияния риска для нефинансовых показателей

Балл	Значение	Потенциальный убыток
1	Незначительное	Отсутствие каких-либо последствий в случае реализации риска

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Искакова Д.К.	Риск-менеджер		

Риск-менеджер	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр./из			
Дата введения		8/23			
20.01.2025г.	Правила идентификации и оценки рисков акционерного общества «Центр электронных финансов»	№ изм.			

2	Низкое	Последствия от реализации риска не значительные
3	Среднее	Последствия от реализации риска не значительные и могут быть полностью исправлены
4	Высокое	Последствия от реализации риска очень значительные, но могут быть исправлены до определенной степени
5	Крайне высокое	В случае реализации риска, Общество практически не сможет восстановиться от последствий, связанных с данным риском

24. Уровень риск-аппетита устанавливается в размере 50 (пятьдесят) процентов от уровня утвержденного собственного капитала Общества на текущий период.

25. Регистр рисков и балльная шкала оценки рисков по вероятности, времени проявления влияния риска и степени влияния риска доводится до владельцев рисков для проведения качественной оценки рисков.

26. Качественная оценка рисков проводится либо путем целевого интервьюирования ключевых работников, либо путем анкетирования, при котором руководителям либо работникам Общества предлагается выбрать риски, которые они считают наиболее значимыми для Общества, оценить их по предложенной балльной шкале, а также дать предложения (рекомендации) по управлению ими. Может использоваться комбинация двух методов: путем опроса работников Общества на корпоративном портале и интервьюирование руководителей либо ключевых работников Общества.

27. Количественная оценка рисков проводится на базе стоимости имущества, расчета недополученного дохода, прямых и/или косвенных убытков/расходов, сравнительного анализа и других методов.

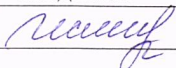
28. После проведения качественной и количественной оценки параметров рисков, риски наносятся на Карту рисков, которая позволяет оценить относительную значимость каждого риска по сравнению с другими рисками, а также выделить риски, которые являются ключевыми для Общества и требуют разработки мероприятий по их управлению.

29. Карта рисков формируется согласно Регистру рисков и согласуется со структурными подразделениями (владельцами рисков) Общества.

30. Построение Карты рисков позволяет:

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

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Искакова Д.К.	Риск-менеджер		

Риск-менеджер	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр./из
Дата введения	Правила идентификации и оценки рисков акционерного общества «Центр электронных финансов»	9/23
20.01.2025г.		№ изм.

2) разработать перечень ключевых рисков Общества и обеспечить наличие соответствующих процессов по управлению ими;

3) определить приоритетность рисков при распределении финансовых ресурсов.

31. Карта рисков имеет две оси: горизонтальную и вертикальную. По горизонтальной оси отображается вероятность возникновения риска, по вертикальной оси отображаются последствия от наступления рисков.

Карта рисков разбита на 4 области, выделенных разным цветом:

1) **Красная зона А (критические риски)** – критический уровень рисков в связи с крайне высокой вероятностью наступления и очень серьезным потенциалом влияния на достижение стратегических целей, деятельность Общества, требующие принятие решений по управлению рисками на уровне Уполномоченного органа – Совета директоров Общества;

2) **Оранжевая зона В (крупные риски)** – высокий уровень рисков в связи с высокой вероятностью наступления, либо в связи с серьезным потенциалом влияния на достижение целей и деятельность Общества, требующие принятие решений по управлению рисками на уровне Исполнительного органа – Правления Общества;

3) **Желтая зона С (средние риски)** – средний уровень рисков, имеющих среднюю вероятность наступления или умеренное потенциальное влияние на достижение целей и деятельность Общества. Данные риски управляются владельцами рисков в рамках ежедневной операционной деятельности;

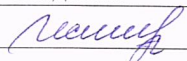
4) **Зеленая зона D (незначительные риски)** – низкий уровень рисков, имеющих низкую вероятность наступления или оказывающих незначительное влияние на деятельность Общества. Данные риски управляются владельцами рисков в рамках ежедневной операционной деятельности.

Нанесение рисков на Карту рисков осуществляется в соответствии со значениями параметров «Вероятность» и «Влияние». При нанесении риска в ячейку Карты рисков, соответствующую значениям вероятности и влияния, отображается код риска согласно Регистру рисков (см. рисунок 1).

Классификация рисков, с которыми сталкивается Общество приведена в Политике, при этом код риска присваивается следующим образом:

- 1) Стратегические риски – S.01;
- 2) Кадровые риски – K.01;
- 3) Риски ИБ – IS.01;
- 4) ИТ-риски - IT.01;
- 5) Операционные риски – O.01;
- 6) Правовые риски – L.01;

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Искакова Д.К.	Риск-менеджер		

Риск-менеджер	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр./из			
Дата введения		10/23			
20.01.2025г.	Правила идентификации и оценки рисков акционерного общества «Центр электронных финансов»	№ изм.			

7) Финансовые риски – F.01;

8) Коррупционные риски – C.01.

9) Проектные риски – P.01;

где, к примеру, «S.01» - идентификационный номер риска;

«01» - порядковый номер риска, присвоенный согласно Регистру рисков.

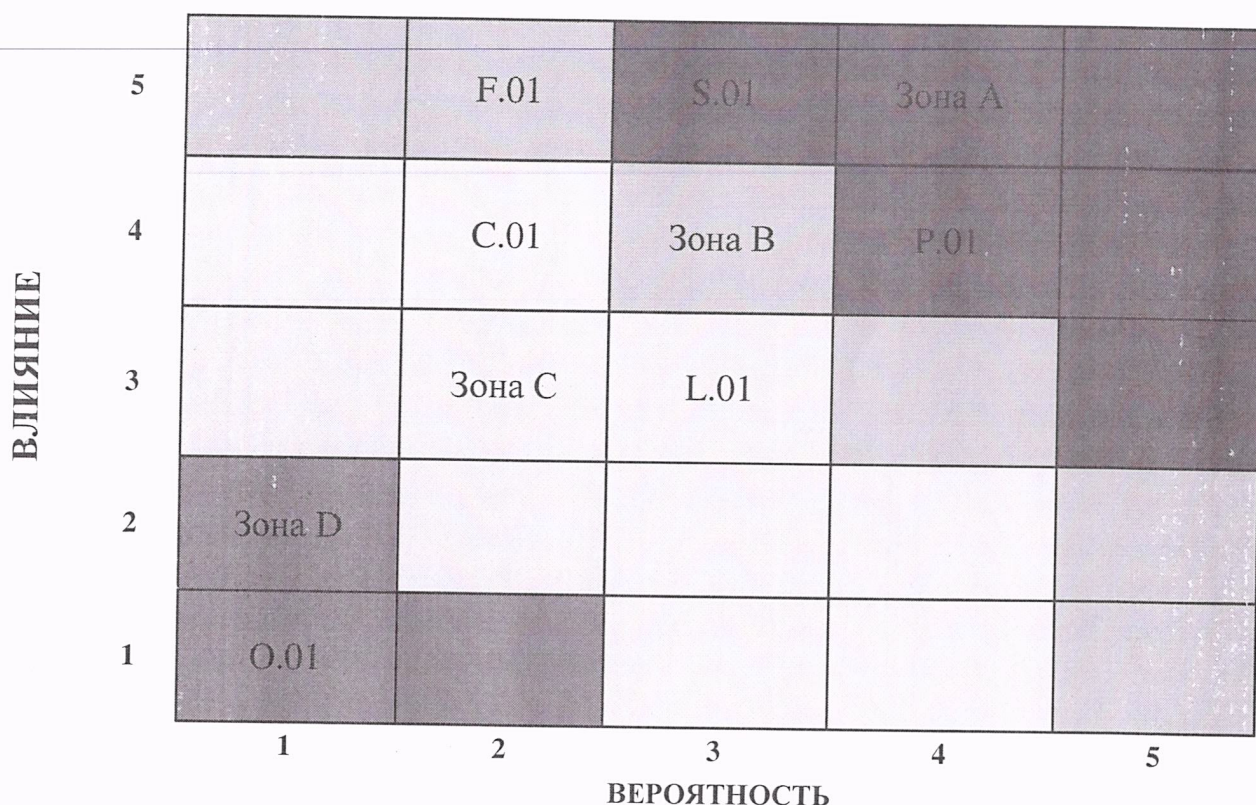
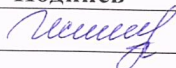


Рисунок 1. Карта рисков

32. Приоритетность рисков устанавливается в соответствии с позицией каждого из рисков на Карте рисков. Риски, вошедшие в красную и оранжевую зоны Карты рисков, являются ключевыми рисками для Общества. В целях управления ключевыми рисками формируется и утверждается Советом директоров Общества план мероприятий по управлению ключевыми рисками по форме согласно Приложению №2 Правил. Изменение риска может быть отражено путем перемещения на Карте рисков соответствующего идентификационного номера. По остальным рискам, вошедшим в желтую и зеленую зону рисков, может формироваться План мероприятий по управлению рисками, который утверждается Правлением Общества.

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Искакова Д.К.	Риск-менеджер		

Риск-менеджер	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр./из			
Дата введения		11/23			
20.01.2025г.	Правила идентификации и оценки рисков акционерного общества «Центр электронных финансов»	№ изм.			

33. В случае ограниченности ресурсов, выделяемых на разработку и проведение мероприятий по управлению ключевыми рисками, приоритетность проведения мероприятий по рискам с идентичным уровнем влияния и вероятности возникновения определяется на основании «Балла значимости», который рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Балл значимости} = (\text{вероятность} + \text{время проявления влияния}) * \text{влияние}$$

Тем самым, в первую очередь ресурсы выделяются на разработку мероприятий по управлению ключевыми рисками, балл значимости которых по результатам расчетов является наибольшим.

5. Мониторинг, контроль и отчетность по рискам

34. Мониторинг процесса управления ключевыми рисками осуществляется с помощью ключевых рисковых показателей, являющихся индикаторами, используемыми Обществом для получения раннего сигнала об увеличении вероятности реализации риска в различных областях своей деятельности.

35. Ключевые рисковые показатели играют важную роль в системе управления рисками, являясь эффективным инструментом мониторинга предпосылок возникновения риска и подавая сигнал о возможной реализации рискового события.

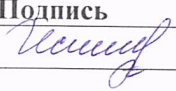
36. Если оценка рисков используется руководством для периодического выявления рисков и определения контрольных действий, то ключевые рисковые показатели используются в целях мониторинга рисков в промежуточных интервалах.

37. Ключевые рисковые показатели определяются на основании факторов риска и предупредительных мероприятий по управлению рисками, и отражаются в Регистре рисков.

38. Риск-менеджер Общества координирует работу по управлению рисками и осуществляет соответствующий контроль над исполнением мероприятий по идентификации и оценке рисков владельцами рисков.

39. Мероприятия (анкетирование, интервьюирование и др.) проводимые Риск-менеджером, а также запросы информации по рискам являются обязательными для участия и исполнения всеми структурными подразделениями и работниками Общества.

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Искакова Д.К.	Риск-менеджер		

Риск-менеджер	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр./из			
Дата введения		12/23			
20.01.2025г.	Правила идентификации и оценки рисков акционерного общества «Центр электронных финансов»	№ изм.			

40. В случаях, указанных в пунктах 10 и 13 Правил, Риск-менеджер, ежеквартально в срок до 20 числа первого месяца, следующего за отчетным кварталом, проводит мероприятия согласно пункту 39 Правил, в целях сбора и обработки информации по следующим направлениям:

1) информация о новых потенциальных рисках за отчетный квартал по форме согласно Приложению 4 Правил;

2) информация о базе реализованных (планируемых) рисков по форме согласно Приложению 5 Правил;

3) Регистр рисков.

41. По вопросам идентификации и оценки рисков Риск-менеджер подотчетен Председателю Правления и Совету директоров Общества, в компетенцию которых входит рассмотрение вопросов по управлению рисками.

42. Риск-менеджер на ежеквартальной основе, в срок не позднее 20 числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом, формирует и предоставляет отчет по управлению рисками Правлению Общества согласно Приложению 6 Правил.

43. Риск-менеджер, после рассмотрения и предварительного одобрения отчета по управлению рисками Правлением Общества, представляет его на предварительное рассмотрение и одобрение Комитету по аудиту Совета директоров Общества с дальнейшим направлением на утверждение Совету директоров Общества на ежеквартальной основе, в срок не позднее 30 числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом.

6. Ведение базы данных реализованных и потенциальных рисков

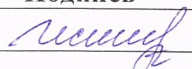
44. В рамках своевременного реагирования на потенциальные и реализованные риски владельцы рисков предоставляют Риск-менеджеру базу данных реализованных рисков, согласно Приложению 5 Правил, в рамках ежеквартального отчета по рискам Общества.

45. База реализованных рисков – перечень реализованных в отчетный период рисков с указанием ущерба и предпринятых действий по реагированию на данные риски с оценкой эффективности мероприятий.

46. База потенциальных рисков – перечень рисков Общества, которые не были реализованы в отчетный период, но условия для его возникновения существуют ввиду текущей ситуации, реализации потенциальных событий.

47. Риск-менеджер администрирует базы на основе информации структурных подразделений, а также может включать данные из внешних источников.

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Искакова Д.К.	Риск-менеджер		

Риск-менеджер	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр./из			
Дата введения		13/23			
20.01.2025г.	Правила идентификации и оценки рисков акционерного общества «Центр электронных финансов»	№ изм.			

48. Риск-менеджер, вправе запросить дополнительную информацию о состоявшихся рисках и убытках, которые могут влиять на достоверность представляемых данных.

7. Ответственность

49. Владельцы рисков несут ответственность за полноту, качество, обоснованность, достоверность и своевременность предоставленных данных.

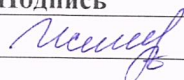
50. Риск-менеджер несет ответственность за своевременное и качественное формирование Регистра рисков, Карты рисков, Плана мероприятий по управлению ключевыми рисками и ежеквартальных отчетов по управлению рисками, включая отчеты по исполнению Плана мероприятий по управлению ключевыми рисками, а также своевременное представление их на рассмотрение Правлению Общества и на утверждение Совету директоров Общества.

8. Заключительные положения

51. Управление Правилами осуществляется в соответствии с Политикой и внутренними нормативными документами Общества.

52. Изменения и дополнения в Правила вносятся решением Правления в установленном порядке.

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Искакова Д.К.	Риск-менеджер		

Риск-менеджер	Акционерное общество «Центр электронных финансов»		стр./из
Дата введения	Правила идентификации и оценки рисков акционерного общества «Центр электронных финансов»		14/23
20.01.2025г.			№ изм.

Приложение №1
к Правилам идентификации и оценки рисков
акционерного общества «Центр электронных финансов»

Форма Регистра рисков Общества

Одобен
решением Комитета по аудиту
Совета директоров
акционерного общества
«Центр электронных финансов»
от «___» _____ года
(протокол №___)

Утвержден
решением Совета директоров
акционерного общества
«Центр электронных финансов»
от «___» _____ года
(протокол №___)

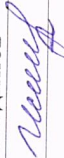
Регистр рисков акционерного общества "Центр электронных финансов" на _____ год

№ риска	Группа риска	Код риска	Наименование (описании) риска	Причины (фактор) риска	Последствия наступления риска	Существующие меры реагирования на риск	Оценка присущего (гросс)* риска					Ключевой риск-показатель	Уровень толерантности к риску	Владелец риска	СП, за которым закрепляется ответственность по доведению выявленных рисков
							Вероятность присущего риска (от 1 до 5)	Степень влияния присущего риска (от 1 до 5)	Время влияния риска (от 1 до 3)	Балл значимости риска (I+K)*J	Зона риска (A,B,C,D)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16

* ПРИСУЩИЙ РИСК – это риск при отсутствии действий по уменьшению риска

* присущий риск – это риск при отсутствии действий по изменению вероятности или размера влияния данного риска

Разработала:

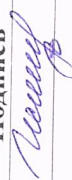
ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Искакова Д.К.	Риск-менеджер		

Риск-менеджер	Акционерное общество «Центр электронных финансов»			стр./из
Дата введения	Правила идентификации и оценки рисков акционерного общества «Центр электронных финансов»			15/23
20.01.2025г.				№ изм.

- 1) № риска – порядковый номер риска;
- 2) группа риска – группа риска в соответствии с классификацией риска (стратегические, финансовые, операционные, проектные, правовые, коррупционные риски);
- 3) код риска – код риска, используемый для кодификации каждой группы риска и дальнейшего отображения в Карте рисков.
- 4) наименование (описание) риска – краткое текстовое описание риска;
- 5) причины (фактор) риска – событие или свойство, способные привести к реализации риска;
- 6) последствия наступления риска – возможные последствия при реализации риска;
- 7) существующие меры реагирования на риск – краткое описание мер, существующих в Обществе по реагированию на риск.

- Оценка присущего риска:
- 8) вероятность возникновения риска - вероятность возникновения риска, определяемая в соответствии с градацией, предоставленной в таблице «Вероятность возникновения риска». При определении возникновения риска присваивается балл от 1 до 5;
 - 9) время проявления риска - время проявления риска (немедленное, с задержкой и т.д.), определяется в соответствии с градацией, предоставленной в таблице «Время проявления риска». При определении времени проявления риска присваивается балл от 1 до 3;
 - 10) степень влияния риска – возможная значимость риска, определяемая в соответствии с градацией, предоставленной в таблице «Степень влияния риска». При определении степени влияния риска присваивается балл от 1 до 5;
 - 11) балл значимости риска – определяется по формуле в соответствии с Правилами;
 - 12) зона риска – зона, в которую попадает риск согласно Карте рисков;
 - 13) ключевой рисковый показатель – индикаторы, представляющие ранние сигналы изменения риск-факторов в различных областях деятельности. Позволяют обнаружить потенциальные риски и принимать заблаговременные меры во избежание наступления рисков событий или минимизации их влияния на деятельность Общества;
 - 14) риск-толерантность – приемлемый уровень отклонения от целевых показателей, который не влияет на достижение стратегических целей Общества. Уровень риск-толерантности определяется к ключевым рискам (которые попадают в красную и оранжевую зоны), и позволяет проводить эффективный мониторинг и недопущение превышения уровня риск-аппетита.
 - 15) владелец риска – структурное подразделение и/или работник Общества с указанием должности с подотчетностью и полномочиями по управлению риском.

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Искакова Д.К.	Риск-менеджер		

Риск-менеджер	Акционерное общество «Центр электронных финансов»		стр./из
Дата введения	Правила идентификации и оценки рисков акционерного общества «Центр электронных финансов»		16/23
20.01.2025г.			№ изм.

Приложение №2
к Правилам идентификации и оценки рисков
акционерного общества «Центр электронных финансов»

Форма Плана мероприятий по управлению ключевыми рисками Общества

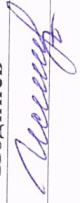
Одобен
решением Комитета по аудиту
Совета директоров
акционерного общества
«Центр электронных финансов»
от «___» _____ года
(протокол №___)

Утвержден
решением Совета директоров
акционерного общества
«Центр электронных финансов»
от «___» _____ года
(протокол №___)

План мероприятий по управлению ключевыми рисками
акционерного общества "Центр электронных финансов" на _____ год

№ риска	Группа риска	Код риска	Наименование (описание) риска	Владелец риска	Код мероприятия	Мероприятие	Сроки проведения	Ответственный исполнитель	Планируемый бюджет	Форма завершения
1										
2										

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Искакова Д.К.	Риск-менеджер		

Риск-менеджер	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр./из
Дата введения	Правила идентификации и оценки рисков акционерного общества «Центр электронных финансов»	17/23
20.01.2025г.		№ изм.

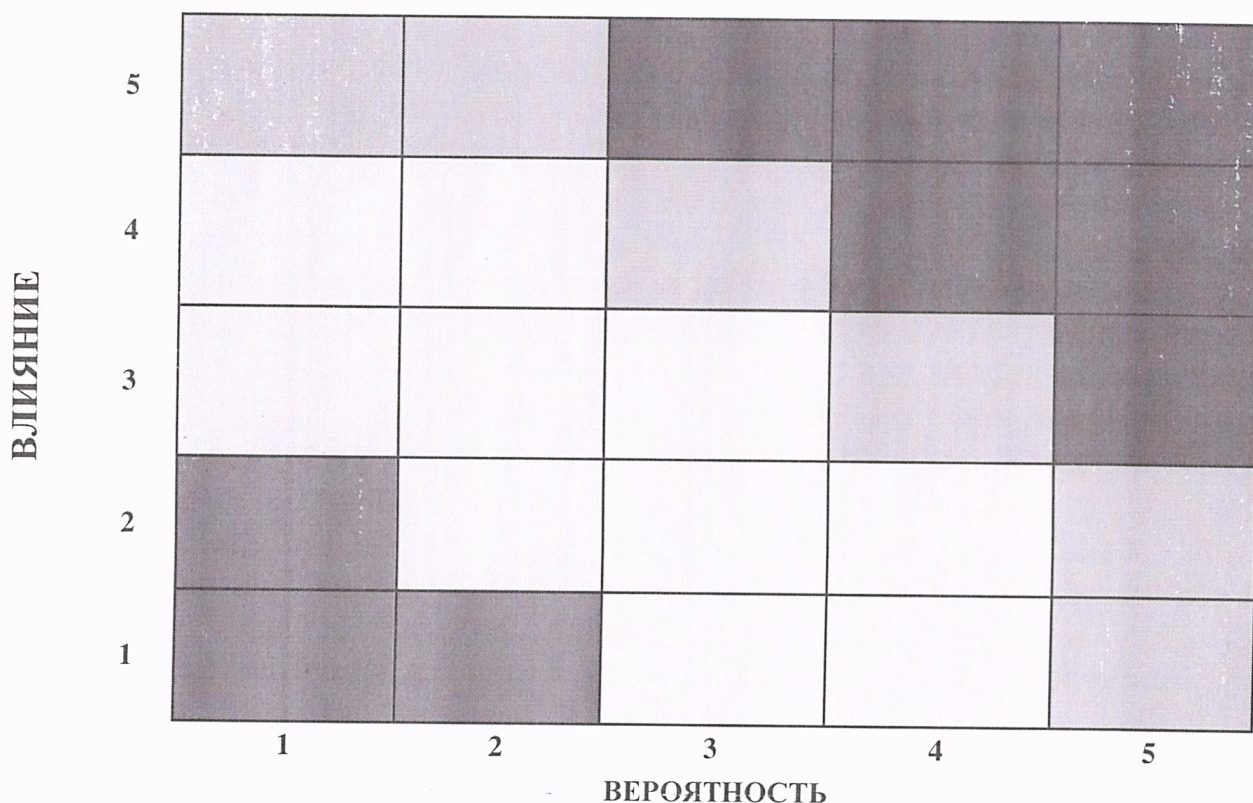
Приложение №3
к Правилам идентификации и оценки
рисков
акционерного общества «Центр
электронных финансов»

Форма Карты рисков Общества

Одобрена
решением Комитета по аудиту
Совета директоров
акционерного общества
«Центр электронных финансов»
от «___» _____ года
(протокол №___)

Утверждена
решением Совета директоров
акционерного общества
«Центр электронных финансов»
от «___» _____ года
(протокол №___)

Карта рисков Общества



Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Искакова Д.К.	Риск-менеджер		<i>Искакова Д.К.</i>

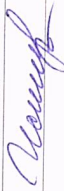
Риск-менеджер	Акционерное общество «Центр электронных финансов»		стр./из
Дата введения	Правила идентификации и оценки рисков акционерного общества «Центр электронных финансов»		18/23
20.01.2025г.			№ изм.

Приложение №4
к Правилам идентификации и оценки рисков
акционерного общества «Центр электронных
финансов»

Информация о риске

Информация о риске	
Дата заполнения: ФИО исполнителя:	
1 - Описание риска	
Область рисков:	
Стратегические риски	(указать)
Финансовые риски	
Операционные риски	
Правовые риски	
Коррупционные риски	
	Наименование риска
Владелец риска:	
ФИО, должность	
Структурное подразделение	
Факторы (причины) риска	
Возможные последствия реализации рискового события	

Разработала:

ФИО	Должность	Подпись
Исакова Д.К.	Риск-менеджер	

Риск-менеджер	Акционерное общество «Центр электронных финансов»		стр./из
Дата введения	Правила идентификации и оценки рисков акционерного общества «Центр электронных финансов»		19/23
20.01.2025г.			№ изм.

2 - Оценка риска

<u>Критерий оценки влияния:</u>		<u>Влияние:</u>		<u>Вероятность:</u>		<u>Время влипания:</u>	
Финансовый		(указать)		(указать)		(указать)	
Нефинансовый		1 2 3 4 5		1 2 3 4 5		1 2	

3 - План по управлению риском

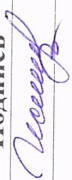
План предупреждающего воздействия на риск (воздействие на причины риска)

Фактор риска	№	Мероприятие	Владелец мероприятия
..... (наименование фактора риска)	1		
	2		
	3...		

План последующего воздействия на риск (воздействие на последствия риска)

Последствия риска	№	Мероприятие	Владелец мероприятия
..... (наименование последствия риска)	1		
	2		
	3...		

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Искакова Д.К.	Риск-менеджер		

Риск-менеджер	Акционерное общество «Центр электронных финансов»		стр./из
Дата введения	Правила идентификации и оценки рисков акционерного общества «Центр электронных финансов»		20/23
20.01.2025г.			№ изм.

Приложение №5
к Правилам идентификации и оценки рисков
акционерного общества «Центр электронных
финансов»

Форма Базы данных реализованных рисков Общества

Регистр реализованных рисков
структурного подразделения Общества

№ риска	Группа риска	Код риска	Дата (период) реализации	Краткое описание реализованного (планируемого) риска	Причины реализации риска	Последствия наступления риска	Мероприятия по минимизации риска			Владелец риска
							Предпринятые (планируемые) меры реагирования	Сроки исполнения/исполнитель	Оценка эффективности предпринятых (планируемых) мер реагирования	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Исакова Д.К.	Риск-менеджер		

Риск-менеджер	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр./из
Дата введения	Правила идентификации и оценки рисков акционерного общества «Центр электронных финансов»	21/23
20.01.2025г.		№ изм.

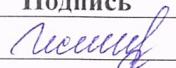
Приложение №6
к Правилам идентификации и
оценки рисков акционерного
общества «Центр электронных
финансов»

Требования

к минимальному содержанию отчета по управлению рисками*

1. Карта и Регистр рисков
 - 1) карта рисков на прогнозный год, изменения в карте рисков за отчетный квартал, с предоставлением подробной информации по изменениям в динамике рисков/риск-факторов;
 - 2) отдельное выделение ключевых рисков/риск-факторов с подтверждением об их наличии, плана мероприятий по снижению вероятности/влияния, качественной/ количественной оценки влияния.
 - 3) Регистр рисков на прогнозный год, Регистр рисков с внесенными корректировками ежеквартально (при необходимости);
 - 4) План мероприятий по управлению ключевыми рисками раз в год, внесенные изменения в План мероприятий по управлению ключевыми рисками ежеквартально (при необходимости);
 - 5) исполнение Плана мероприятий по управлению ключевыми рисками ежеквартально с оценкой эффективности предпринимаемых мер, производимой за полугодие;
 - 6) новые выявленные риск-факторы, с обоснованием их возникновения, плана мероприятий по снижению вероятности/влияния, качественной/количественной оценки влияния.
2. Риск-аппетит на прогнозный год (раз в год), скорректированный риск-аппетит ежеквартально (при необходимости).
3. Информация по реализованным рисковому событиям (ежеквартально) с обязательным указанием ущерба (в количественной, при возможности его расчета, и в качественной оценке) и предпринятых действий по реагированию на данные события с оценкой эффективности предпринятых мероприятий. Сравнительный анализ потерь от реализованных рисковом событий за период (ежеквартально) с утвержденным риск-аппетитом. Данный раздел также должен включать информацию по авариям и катастрофам и несчастным

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Искакова Д.К.	Риск-менеджер		

Риск-менеджер	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр./из			
Дата введения		22/23			
20.01.2025г.	Правила идентификации и оценки рисков акционерного общества «Центр электронных финансов»	№ изм.			

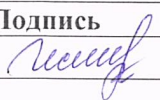
случаям на производстве (включая информацию по количеству пострадавших, в том числе количество летальных исходов).

4. Мероприятия, проводимые с целью совершенствования систем управления рисками в соответствии с рекомендациями СВА (при наличии).

5. Информация о соблюдении требований в области управления рисками.

*в данный перечень могут быть внесены изменения и дополнения при необходимости.

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Искакова Д.К.	Риск-менеджер		

Риск-менеджер	Акционерное общество «Центр электронных финансов»	стр./из			
		23/23			
Дата введения	Правила идентификации и оценки рисков акционерного общества «Центр электронных финансов»	№ изм.			
20.01.2025г.					

Лист ознакомления

[illegible]

Разработала:

ФИО	Должность	Подразделение	Подпись
Искакова Д.К.	Риск-менеджер		