

Политика ДТЭК

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ





I. ДЕКЛАРАЦИЯ ПОЛИТИКИ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

I. ДЕКЛАРАЦИЯ ПОЛИТИКИ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

МИССИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

ДТЭК стремится обеспечить осознанное принятие решений, выявляя, оценивая и управляя существующими и потенциальными рисками и возможностями

ЦЕЛИ РЕАЛИЗАЦИИ ПОЛИТИКИ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

- Реализовать единый подход к управлению рисками во всех предприятиях Группы
- Достичь разумной уверенности в достижении Группой стратегических и операционных целей
- Обеспечить следование установленным правилам, политикам и процедурам

ПРИНЦИПЫ ПОЛИТИКИ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

Для реализации Политики риск-менеджмента Группа:

- Регулярно выявляет и оценивает риски, влияющие на достижение стратегических и операционных целей
- Обеспечивает принятие решений с учетом потенциальных рисков и установленного риск-аппетита
- Выбирает оптимальную стратегию управления рисками, сравнивая степень снижения риска и стоимость соответствующих мероприятий по управлению рисками
- Осуществляет регулярный мониторинг эффективности мероприятий по управлению рисками
- Создает и поддерживает систему внутреннего контроля, закрепляющую правила/порядок принятия решений и требования к организации бизнес-процессов
- Контролирует соблюдение всеми сотрудниками установленных требований системы внутреннего контроля, политик, регламентов и процедур
- Проводит регулярную оценку, в том числе независимую, эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками
- Применяет страхование рисков, управлять которыми внутри Группы нерационально или невозможно
- Централизованно управляет системой страховой защиты



II. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОЦЕССОВ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

1. ПЕРЕЧЕНЬ ПРОЦЕССОВ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

- 1.1. Анализ и оценка рисков – процесс, включающий установление риск-аппетита, выявление и оценку рисков, разработку, реализацию и мониторинг мероприятий по их снижению.
- 1.2. Внутренний контроль – процесс установки и поддержания соблюдения правил, политик и процедур в бизнес-процессах Группы.
- 1.3. Страхование – процесс построения системы страховой защиты для передачи риска стороннему страховщику, включающий заключение и контроль исполнения комплексных договоров страхования, управление возмещением по страховым случаям.

2. ЦЕЛИ И ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ ПРОЦЕССОВ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

2.1. Анализ и оценка рисков

Цели

Регулярно выявляя и оценивая риски, Группа стремится:

- своевременно прогнозировать угрозы и возможности
- снижать риски до приемлемого уровня (риск-аппетита)
- максимально использовать имеющиеся возможности

Для достижения целей Группа обязуется соблюдать следующие принципы:

- 2.1.1 Идентификация рисков осуществляется предприятиями Группы самостоятельно. Вся информация о выявленных рисках сохраняется и обобщается в реестре рисков Группы
- 2.1.2 Оценка рисков проводится регулярно, и дополнительно в случаях существенных изменений внешней среды, стратегии или целей Группы
- 2.1.3 Риски новых ключевых инициатив, проектов оцениваются и учитываются при принятии решения об их реализации
- 2.1.4 Оценка проводится на основании критериев оценки рисков, отражающих установленный риск-аппетит Группы
- 2.1.5 Менеджмент информирован и понимает, как риски влияют на достижение целей предприятий и Группы в целом. Менеджмент использует результаты оценки рисков при принятии решений
- 2.1.6 Руководители предприятий Группы разрабатывают и реализуют планы по снижению всех существенных рисков. Эффективность мероприятий определяется соотношением степени снижения риска и стоимости мероприятий
- 2.1.7 Результаты оценки рисков и мероприятия по их управлению утверждаются централизованно



2.1.8 В Группе организован централизованный мониторинг выполнения мероприятий по снижению существенных рисков

2.2. Внутренний контроль

Цель

Группы стремится обеспечить разумную уверенность в достижении поставленных целей, минимизируя необоснованные отклонения от установленных правил, политик и процедур

Для достижения цели Группа обязуется соблюдать следующие принципы:

- 2.2.1. Требования внутреннего контроля закреплены в системе регламентации Группы. Внедрение и выполнение этих требований контролируется как руководителями предприятий ДТЭК, так и централизованно
- 2.2.2. Высшее руководство утверждает по каждому бизнес-процессу первого уровня политики, которые определяют цели и требования к организации процессов
- 2.2.3. В ключевых процессах разрабатываются регламенты и процедуры, описывающие, в том числе, конкретные механизмы контроля, правила/порядок принятия решений, ответственных и отчетность
- 2.2.4. Группа контролирует соблюдение принципа эффективного разделения полномочий. Один сотрудник не может одновременно совершать и контролировать эффективность любой операции с правами, имуществом или отчетностью предприятий Группы
- 2.2.5. Группа обеспечивает формализацию и документальное подтверждение выполнения всех ключевых контролей
- 2.2.6. Организован и работает механизм контроля исполнения установленных правил и процедур, утвержденных регламентирующих документов. Предусмотрена ответственность и применяются меры наказания к сотрудникам, их не соблюдающим
- 2.2.7. Проводится регулярная, в том числе независимая, оценка эффективности систем внутреннего контроля

2.3. Страхование

Цель

Группа стремится обеспечить оптимальную страховую защиту от рисков, представляющих угрозу бизнесу, здоровью персонала, окружающей среде, а также имущественным интересам акционеров

Для достижения цели Группа обязуется соблюдать следующие принципы:

- 2.3.1. Страховая защита строится на основе передачи рисков, управление которыми в рамках Группы не является возможным или рациональным

- 2.3.2. Группа централизованно управляет системой страховой защиты
- 2.3.3. Группа диверсифицирует портфель рисков между разными держателями рисков
- 2.3.4. При передаче рисков на страховые рынки в Группе оценивается и используется возможность дальнейшего перестрахования
- 2.3.5. Группа определяет страховщиков на основании прозрачных и утвержденных критериев выбора. Стоимость и наполнение страхового портфеля Группы соответствуют лучшим предложениям на рынках
- 2.3.6. Для построения надежного страхового покрытия сложных рисков привлекаются профессиональные страховые брокеры
- 2.3.7. Страховая защита формируется по принципу не превышения совокупными премиями по страховому портфелю рисков агрегированной оценки этих рисков
- 2.3.8. В Группе обеспечивается и контролируется качественная реализация каждого этапа от формирования программ страхования до урегулирования страховых событий
- 2.3.9. Система страховой защиты покрывает все виды обязательного страхования и строится с учетом обоснованных требований контрагентов

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И КОНТРОЛЬ

- 3.1 Соблюдение Политики риск-менеджмента является обязанностью каждого сотрудника Группы
- 3.2 Контроль надлежащего исполнения Политики риск-менеджмента осуществляет Департамент по внутреннему контролю и управлению рисками, Высшее руководство и Наблюдательный Совет Группы