

СОГЛАСОВАНО
«2» *августа* 2023 г. решением
Комитета по аудиту, рискам, комплаенс и устойчивому развитию Совета директоров
VK Company Limited
(с изменениями: от 8 ноября 2023 г.
Протокол СД № 04-2023)

**ПОЛИТИКА
ПО УПРАВЛЕНИЮ КОРПОРАТИВНЫМИ РИСКАМИ
МКПАО «ВК»
И ЕЕ ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЙ И ЗАВИСИМЫХ ОБЩЕСТВ
(ГРУППА ВК)**

Оглавление

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
СТАТЬЯ 2. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ КОРПОРАТИВНЫМИ РИСКАМИ	3
СТАТЬЯ 3. ПРОЦЕСС УПРАВЛЕНИЯ КОРПОРАТИВНЫМИ РИСКАМИ	4
СТАТЬЯ 4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ КОРПОРАТИВНЫМИ РИСКАМИ	5
СТАТЬЯ 5. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	6
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ТРИ ЛИНИИ ЗАЩИТЫ	8
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	10

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Политика управления корпоративными рисками (далее – «Политика») МКПАО «ВК» определяет цели, задачи, принципы, структуру Системы управления корпоративными рисками.

1.2. Политика распространяется на МКПАО «ВК» и все ее дочерние компании, и зависимые общества (далее – «Компания» или «Группа ВК») и является обязательной для исполнения всеми сотрудниками Группы ВК.

1.3. Политика учитывает передовой опыт, рекомендации национальных и международных стандартов по управлению Корпоративными рисками, требования применимого законодательства.

1.4. Политика сопровождается Процедурой по управлению корпоративными рисками и может сопровождаться прочими документами, которые раскрывают детали Процесса управления корпоративными рисками и являются методологическим дополнением к ней.

СТАТЬЯ 2. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ КОРПОРАТИВНЫМИ РИСКАМИ

2.1. Цель Системы управления корпоративными рисками – снижение негативного влияния внешних и внутренних Факторов риска на результаты деятельности Компании, а также поддержка способности к достижению стратегических и операционных целей в условиях изменяющейся внутренней и внешней среды, снижение уровня неопределённости в процессах принятия решений, повышение операционной устойчивости, совершенствование процедур анализа и Оценки рисков, контроля за Уровнем риска, качества системы отчётности.

2.2. Задачи Системы управления корпоративными рисками:

- Своевременное выявление Факторов риска, предотвращение Реализации рисков и/или снижение их последствий, в том числе возможного ущерба, до Приемлемого уровня;
- Информирование Комитета по аудиту¹ по вопросам управления Рисками;
- Регулярный мониторинг влияния Рисков на операционное и финансовое благополучие Компании, возможность беспрепятственного достижения стратегических и тактических/операционных целей, безусловную способность соблюдать законодательство Российской Федерации, поддерживать репутационный капитал Компании;
- Поддержание в актуальном состоянии нормативной базы и механизмов управления Корпоративными рисками;
- Развитие Культуры управления корпоративными рисками в Компании.

2.3. Структура управления:

- Комитет по аудиту – коллегиальный орган при Совете директоров, оказывает содействие Совету директоров в части надзора за процессами обеспечения надежности и эффективности функционирования систем управления Рисками и внутреннего контроля, а также соразмерностью и эффективностью мероприятий по

¹ Комитет по аудиту, рискам, комплаенс и устойчивому развитию при Совете директоров

внутреннему контролю и управлению Корпоративными рисками, помимо других областей содействия.

- Комиссия по управлению корпоративными рисками и комплаенс – коллегиальный внутренний орган, состоящий из представителей Высшего руководства Компании и Директора департамента корпоративных рисков, обеспечивающий эффективное функционирование Системы управления корпоративными рисками. Комиссия обеспечивает оперативный контроль за управлением и отслеживанием Корпоративных рисков, дает рекомендации по повышению Культуры управления корпоративными рисками, рассматривает информацию о значимых Инцидентах Компании. Также Комиссия предоставляет Комитету по аудиту и Совету Директоров достаточный уровень гарантий того, что в Компании используется четко-структурированная, эффективная и результативная Система по управлению корпоративными рисками и комплаенс.
- Департамент управления корпоративными рисками осуществляет методологическое сопровождение, обеспечивает координацию и мониторинг за Процессом управления корпоративными рисками Компании, соблюдением Политики по управлению корпоративными рисками, обеспечивает процесс непрерывного совершенствования Системы управления корпоративными рисками, а также является центром экспертизы по вопросам управления корпоративными Рисками в Компании.
- Менеджмент и сотрудники Компании отвечают за регулярное выявление и, в границах предоставленных полномочий, дальнейшее управление Корпоративными рисками при методологической, информационной и аналитической поддержке Департамента управления корпоративными рисками.

СТАТЬЯ 3. ПРОЦЕСС УПРАВЛЕНИЯ КОРПОРАТИВНЫМИ РИСКАМИ

3.1. Цели Процесса управления корпоративными рисками направлены на выявление угроз и предотвращение возможных потерь, как следствие, анализ причин и минимизацию последствий реализовавшихся Рисков.

3.2. Риски, выявленные в результате анализа внешних или внутренних факторов, способные повлиять на достижение целей и результатов деятельности Компании, подлежат классификации, оценке, приоритезации, обработке - разработке Контрмер (планов реагирования), их внедрению в составе планов корректирующих действий, направленных на снижение Уровня рисков.

3.3. Процесс управления корпоративными рисками состоит из пяти шагов:

- Выявление рисков – руководство и сотрудники Компании, на основе информации о стратегических или операционных планах Компании, а также анализа области оценки Рисков (изменений внешней и внутренней среды), выявляют и описывают события (при содействии экспертов из Департамента управления корпоративными рисками), которые возможно могут привести к существенным потерям, недостижению стратегических или операционных целей Компании.

- Оценка и приоритезация рисков – анализ степени вероятности наступления Рисков и их последствий для Компании, определение вклада каждого Риска в совокупный портфель Рисков, оценки их влияния на ключевые показатели эффективности Компании с их последующей приоритезацией на основании величин, скорости наступления и степеней влияния Рисков.
- Подготовка и согласование планов реагирования – подготавливаются и согласовываются планы Контрмер для снижения вероятности возникновения и/или степени влияния Рисков на Компанию и назначаются ответственные за внедрение планов Контрмер.
- Внедрение планов реагирования – выполнение планов Контрмер по выявленным Рискам Владельцами рисков или соответствующими сотрудниками, для снижения степени негативного влияния Рисков на деятельность Компании до приемлемого уровня, в рамках Риск-аппетита (Приложение 2).
- Мониторинг рисков.

3.4. В Процессе управления корпоративными рисками применяются следующие меры по реагированию на Риск:

- Снижение риска («risk mitigation») – сокращение вероятности и объема возможных потерь посредством выполнения мер по снижению вероятности возникновения и/или уровня Последствий от реализации риска;
- Уклонение от риска («risk avoidance») – отказ от осуществления деятельности и операций, связанных с высоким Уровнем риска для Компании/Группы, создающим угрозу её активам, стратегическому развитию, операционной деятельности и деятельности заинтересованных сторон;
- Передача риска («risk transfer») – передача ответственности за Риск третьей стороне в целях регулирования или финансирования Рисков с использованием следующих инструментов: страхование Рисков, хеджирование Рисков, релевантные договорные формы, защитные оговорки;
- Принятие риска («do nothing/risk acceptance») – обоснованное формализованное решение об отсутствии потребности предпринимать любые шаги по реагированию на Риск, с осознанной готовностью принять ущерб от возможной реализации негативного события.

3.5. В Процессе управления корпоративными рисками выделяют следующие категории Рисков: стратегический риск, финансовый риск, юридический (вкл. комплаенс) риск, операционный риск.

СТАТЬЯ 4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ КОРПОРАТИВНЫМИ РИСКАМИ

4.1. Процесс управления корпоративными рисками составляет неотъемлемую часть системы управления Компанией, а также неотъемлемой частью управления её бизнес-процессами и принятия управленческих решений, подразумевает применение единого стандартизированного подхода к управлению Рисками.

4.2. Управление Корпоративными рисками – это неотъемлемая часть работы каждого сотрудника Компании в рамках своего направления.

4.3. Руководители всех уровней несут ответственность за своевременное информирование заинтересованных сторон о Рисках, влияющих на достижение поставленных перед Компанией целей.

4.4. Ответственность за формирование, функционирование и эффективность Процесса управления корпоративными рисками лежит на Генеральном директоре Компании.

4.5. Обеспечение «трех линий защиты» – управление Корпоративными рисками Компании осуществляется на трех уровнях: 1) на уровне менеджмента и Владельцев рисков, непосредственно выполняющих бизнес-процессы и управляющих связанными с ними Рисками; 2) подразделений, выполняющих методологические и контрольные функции по управлению Рисками (в том числе выработка и внедрение методологии управления Рисками, формирование Риск-аппетита, установка лимитов и ограничений на Уровни риска, Мониторинг рисков, контроль соответствия фактического уровня допустимому Уровню риска, и 3) подразделений, осуществляющих независимую оценку Системы управления корпоративными рисками (Приложение 1).

4.6. В объемах ресурсного обеспечения, Компания снабжает Владельцев риска всем необходимым для выполнения своей роли, включая информационные ресурсы, финансовые ресурсы, трудовые ресурсы, нематериальные ресурсы.

4.7. В Процессе управления корпоративными рисками Компания придерживается разумного баланса издержек на управление Риском и величины возможного ущерба от наступления рискового события. Компания может не осуществлять никаких дополнительных мероприятий для снижения Риска, если Уровень риска находится на Приемлемом уровне, а затраты на управление Риском превышают возможный эффект.

4.8. Компания обеспечивает накопление знаний о Рисках, включая анализ реализовавшихся Рисков и распространение этих знаний среди сотрудников, принимая во внимание правила Компании к Информационной безопасности и защите информации.

4.9. В целях снижения вероятности наступления возможных нежелательных событий, Политику и, связанные с ней внутренние регламентирующие документы, следует применять в Процессе управления корпоративными рисками, в качестве руководящих документов в процессе реализации любых проектных инициатив, использовать в повседневной операционной деятельности Компании.

СТАТЬЯ 5. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Политика направлена на обеспечение разумной, но не абсолютной гарантии достижения целей управления Корпоративными рисками, учитывая следующее:

- Риски могут находиться за пределами зоны ответственности или управления Компании;
- Непреодолимый уровень неопределенности будущих событий, недостаток достоверных данных для Оценки рисков;

- Отсутствие достижения целей контроля Уровня риска ввиду непреодолимых объективных и субъективных факторов.

5.2. Политика пересматривается и обновляется в случае существенных изменений, планируемых или произошедших в Компании, изменений в методологии и практике управления Рисками, в случае существенных изменений законодательства Российской Федерации, релевантных области охвата Политики. Вопрос о необходимости пересмотра и обновления Политики рассматривается раз в год в рамках Комиссии по управлению корпоративными рисками и комплаенс и в рамках Комитета по аудиту.

5.3. Прочие документы, связанные с Политикой, включая Процедуру управления корпоративными рисками, пересматриваются релевантно жизненному циклу пересмотра Политики. Общие термины и определения по Политике указаны в Приложении 2.

5.4. Исчерпывающая информация в отношении управления Корпоративными рисками может быть получена при обращении в Департамент управления корпоративными рисками – центр экспертизы по управлению корпоративными рисками.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ТРИ ЛИНИИ ЗАЩИТЫ ²



Совет директоров

Обеспечивает надзор за тем, что Компания на должном уровне регулирует Риски посредством структурированных, надлежащих и эффективных Систем и процессов управления Рисками. Устанавливает Риск-аппетит, приемлемый для достижения стратегических целей Компании. Обеспечивает наличие эффективного внутреннего аудита, основанного на оценке Рисков.

Комитет по аудиту при Совете директоров

Оказывает содействие Совету директоров в контроле за надежностью и эффективностью функционирования Систем управления корпоративными рисками и внутреннего контроля (более подробную информацию вы найдете в Положении о Комитете по аудиту).

Комиссия по управлению корпоративными рисками и комплаенс

Комиссия по управлению корпоративными рисками и комплаенс – коллегиальный внутренний орган, состоящий из представителей Высшего руководства Компании и Директора департамента корпоративных рисков, обеспечивающий эффективное функционирование Системы управления корпоративными рисками. Комиссия обеспечивает оперативный контроль за управлением и отслеживанием Корпоративных рисков, дает рекомендации по повышению Культуры управления корпоративными рисками, рассматривает информацию о значимых Инцидентах Компании. Также Комиссия предоставляет Комитету по аудиту и Совету Директоров достаточный уровень гарантий того, что в Компании используется четко-структурированная, эффективная и результативная Система по управлению корпоративными рисками и комплаенс.

² Модель «Трех линий защиты» Компании основана на базе модели - “The IIA’s three lines model, 2020” <https://www.theiia.org/globalassets/documents/resources/the-iias-three-lines-model-an-update-of-the-three-lines-of-defense-july-2020/three-lines-model-updated-english.pdf>

Генеральный директор

Предоставляет информацию Совету директоров по вопросам общекорпоративного управления Рисками.

Первая линия защиты

В обеспечении первой линии защиты участвует операционное руководство, а также подразделения, осуществляющие управление Корпоративными рисками в рамках своей текущей деятельности.

Руководители бизнес-юнитов и структурных подразделений несут ответственность за достижение результата и эффективность своих процессов, обеспечение эффективности Системы управления корпоративными рисками и внутреннего контроля в процессах путем их надлежащей организации, формализации и контроля.

Исполнители контрольных процедур выполняют их в соответствии со своими должностными обязанностями и установленными регламентирующими документами.

Вторая линия защиты

Обеспечивается Департаментом управления корпоративными рисками, осуществляющим координацию Процесса управления корпоративными рисками, и другими подразделениями, рабочими группами, комитетами, комиссиями вовлеченными в управление Корпоративными рисками в силу реализации ими данной функции в рамках своих компетенций.

Третья линия защиты

Департамент внутреннего аудита проводит независимую оценку эффективности Системы управления корпоративными рисками и внутреннего контроля Компании, выявляет недостатки в деятельности Первой и Второй линий защиты, дает предложения по совершенствованию Системы управления корпоративными рисками и внутреннего контроля, осуществляет контроль выполнения корректирующих мероприятий по совершенствованию Системы управления корпоративными рисками и внутреннего контроля, выявленных при аудите.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Владелец риска – руководитель структурного подразделения или бизнес-юнита Компании, отвечающий за выявление и управление корпоративными рисками по соответствующему направлению бизнеса, в том числе за определение и наличие достаточных контрмер и ресурсов для контроля риска, за реализацию мероприятий по снижению риска до приемлемого уровня, мониторинг рисков, выявление и отчетность по реализовавшимся рискам (инцидентам).

Внедрение планов реагирования – выполнение планов контрмер по выявленным рискам владельцами рисков или соответствующими сотрудниками, для снижения степени негативного влияния рисков на деятельность Компании до приемлемого уровня, в рамках риск-аппетита.

Вторая линия защиты – обеспечивается Департаментом управления корпоративными рисками, осуществляющим координацию процесса управления корпоративными рисками, и другими подразделениями, рабочими группами, комитетами, комиссиями, вовлеченными в управление корпоративными рисками в силу реализации ими данной функции в рамках своих компетенций.

Выявление рисков – процесс, в рамках которого выявляются и описываются события, которые могут негативно повлиять на цели Компании.

Высшее руководство – руководители подразделений Компании, напрямую подчиненные Генеральному директору.

Департамент внутреннего аудита – независимое структурное подразделение, которое находится в функциональном подчинении Совета директоров. Комитет по аудиту в качестве профильного Комитета определяет порядок работы и взаимодействия Департамента внутреннего аудита с Советом директоров. Департамент внутреннего аудита осуществляет внутренний аудит и анализ бизнес-процессов, достаточности и эффективности контрольных процедур, результатов коммерческой деятельности Компании, а также может решать другие задачи в рамках аудита дочерних и аффилированных компаний. Департамент внутреннего аудита также осуществляет оценку корпоративного управления и системы управления корпоративными рисками.

Информационная безопасность и защита информации – это практика предотвращения несанкционированного доступа, использования, раскрытия, искажения, изменения, исследования, записи или уничтожения информации Компании.

Инцидент – это результат реализации риска или события, оказавшего негативное влияние на Компанию/процесс/проект, что привело к возникновению потерь.

Контрмера – действие, направленное на снижение вероятности наступления неблагоприятного события и/или ущерба от его наступления.

Корпоративные риски – риски, связанные с осуществляемой Компанией деятельностью.

Культура управления корпоративными рисками (риск-культура) – действующая в Компании система практик и ценностей, способствующая созданию эффективной контрольной среды, включая управление корпоративными рисками.

Мероприятия по управлению рисками – действия/контрмеры, разработанные на основании одного из следующих вариантов управления риском: снижение риска; уклонение от риска; передача риска; принятие риска.

Модель "трех линий защиты" – действующая в Компании система разделения полномочий и ответственности участников управления корпоративными рисками.

Мониторинг рисков – процесс обновления информации об уровне риска, внешних и внутренних факторах, влияющих на величину риска, а также о статусе мероприятий по управлению риском в Компании.

Оценка рисков – процесс определения уровня риска исходя из степени вероятности наступления негативного события и его последствия на Компанию.

Первая линия защиты – в обеспечении первой линии защиты участвует операционное руководство, а также подразделения, осуществляющие управление корпоративными рисками в рамках своей текущей деятельности.

Передача риска («risk transfer») – передача ответственности за риск третьей стороне в целях регулирования или финансирования рисков с использованием следующих инструментов: страхование рисков, хеджирование рисков, релевантные договорные формы, защитные оговорки.

Подготовка и согласование планов реагирования – подготавливаются и согласовываются планы контрмер для снижения вероятности возникновения и/или степени влияния рисков на Компанию и назначаются ответственные за внедрение планов контрмер.

Последствия риска – результат реализации риска, выражающийся в количественном, либо качественном воздействии на Компанию и/или её деятельность и цели.

Приемлемый уровень риска – это уровень, который определяется владельцем риска на этапе оценки и приоритезации рисков, принимая во внимание уровень вероятности и воздействия риска, а также риск-аппетита, установленного Компанией и т.д..

Принятие риска («do nothing/risk acceptance») – обоснованное формализованное решение об отсутствии потребности предпринимать любые шаги по реагированию на риск, с осознанной готовностью принять ущерб от возможной реализации негативного события.

Приоритезация рисков – это ранжирование рисков в порядке приоритета на основе установленных показателей приоритетности, например оценки их влияния на ключевые показатели эффективности Компании, скорости их наступления и влияния и т.д.

Процедура по управлению корпоративными рисками – методологический документ, дополняющий Политику по управлению корпоративными рисками дополнительной, более детальной информацией по методам и инструментарию для более понятного, четкого, структурированного и единого подхода к управлению корпоративными рисками в Компании.

Процесс управления корпоративными рисками – регулярное и систематическое применение политик, процедур, лучших международных практик, а также практик Компании к деятельности по обмену информацией и консультированию, анализу внешней и внутренней среды, выявлению рисков, их оценке, воздействию на риски, мониторингу и пересмотру рисков.

Реализация риска – возникновение/материализация неблагоприятного события.

Риск – потенциальное внутреннее или внешнее событие, которое при наступлении окажет негативное влияние на достижение стратегических или операционных целей Компании и приведет к нежелательным последствиям. С другой стороны, существуют события, которые оказывают позитивных эффект – возможности.

Риск-аппетит – максимальный уровень риска, который Компания готова принять при достижении целей своей деятельности.

Система внутреннего контроля – совокупность мер, предпринимаемых Компанией для контроля операционной и финансово-хозяйственной деятельности.

Система управления корпоративными рисками – совокупность действующих в Компании практик и процедур, функций и ролей, а также мероприятий, реализуемых для работы с рисками.

Снижение риска («risk mitigation») – сокращение вероятности и объема возможных потерь посредством выполнения мер по снижению вероятности возникновения и/или уровня Последствий от реализации риска.

Третья линия защиты – департамент внутреннего аудита проводит независимую оценку эффективности системы управления корпоративными рисками и внутреннего контроля Компании, выявляет недостатки в деятельности Первой и Второй линий защиты, дает предложения по совершенствованию системы управления корпоративными рисками и внутреннего контроля, осуществляет контроль выполнения корректирующих мероприятий по совершенствованию системы управления корпоративными рисками и внутреннего контроля, выявленных при аудите.

Уклонение от риска («risk avoidance») – отказ от осуществления деятельности и операций, связанных с высоким уровнем риска для Компании/Группы, создающим угрозу её активам, стратегическому развитию, операционной деятельности и деятельности заинтересованных сторон.

Уровень риска – оценка существенности риска в зависимости от его вероятности и размера потенциального воздействия от его реализации.

Фактор риска – обстоятельства, события, самостоятельно или в сочетании с другими способные привести к реализации риска.