

**УТВЕРЖДЕНО**

Решением Совета директоров

АО «ИНК-Капитал»

Протокол № 119 от «29» декабря 2021 года

---

**ПОЛИТИКА**  
**В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И**  
**НЕПРЕРЫВНОСТЬЮ БИЗНЕСА**

**АО «ИНК-КАПИТАЛ»**

**Редакция 3**

г. Иркутск

2021 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

I.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
II.	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	3
III.	ОБЛАСТЬ ДЕЙСТВИЯ .....	4
IV.	ЦЕЛИ.....	4
V.	ЗАДАЧИ.....	4
VI.	ПРИНЦИПЫ .....	5
VII.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	6

## **I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.1 Миссия АО «ИНК-Капитал», а также обществ Группы (как этот термин определен ниже) направлена на уверенное развитие Восточной Сибири и ее жителей. АО «ИНК-Капитал» и общества Группы бережно относятся к жизни, здоровью людей и уникальной природе регионов присутствия. При этом АО «ИНК-Капитал» и общества Группы осознают последствия возможных негативных событий, которые могут оказать влияние на бизнес, общество и окружающую среду, поэтому ответственно подходят к управлению рисками и непрерывностью бизнеса, развивают культуру проактивного подхода, работая на опережение.

АО «ИНК-Капитал» и общества Группы считают неприемлемыми риски, связанные с угрозой жизни и здоровью, загрязнением окружающей среды, коррупцией и мошенничеством, и направляют все необходимые усилия на соблюдение требований законодательства и применение лучших практик в области производственной безопасности, обеспечение безопасных условий труда, сохранение жизни и здоровья каждого сотрудника, минимизацию уровня негативного воздействия на окружающую среду и рациональное использование имеющихся ресурсов.

- 1.2 Политика в области управления рисками и непрерывностью бизнеса АО «ИНК-Капитал» (далее – Политика) является базовым документом, определяющим цели, задачи и ключевые принципы управления рисками и непрерывностью бизнеса (далее – УРиНБ) АО «ИНК-Капитал» и обществ Группы.

Политика базируется на рекомендациях лучших мировых практик, соответствует всем требованиям российского законодательства и учитывает положения Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России.

- 1.3 Разработку основных направлений развития УРиНБ в АО «ИНК-Капитал» и обществах Группы, координацию деятельности и методологическую поддержку структурных подразделений и обществ Группы по вопросам управления рисками осуществляет Центр управления рисками и непрерывностью бизнеса АО «ИНК-Капитал». Внедрение принципов УРиНБ в бизнес-процессы осуществляют заместители генерального директора по направлениям деятельности ООО «ИНК» (дочерняя компания АО «ИНК-Капитал», основное операционное общество Группы), руководители обществ Группы.

Описание процесса функционирования УРиНБ закрепляется отдельными внутренними нормативно-методическими документами.

## **II. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

- 2.1 Для целей Политики используются следующие термины и определения:

<b>Термин</b>	<b>Определение</b>
<b>общества Группы</b>	Общества, входящие в соответствии с законодательством Российской Федерации в одну группу с АО «ИНК-Капитал».

<b>Термин</b>	<b>Определение</b>
<b>Общество, АО «ИНК-Капитал»</b>	Акционерное общество «ИНК-Капитал».
<b>Политика</b>	Настоящая Политика в области управления рисками и непрерывностью бизнеса Общества.
<b>Совет директоров</b>	Совет директоров Общества.
<b>УРиНБ</b>	Управление рисками и непрерывностью бизнеса.

### **III. ОБЛАСТЬ ДЕЙСТВИЯ**

3.1 Политика способствует реализации миссии и долгосрочных целей АО «ИНК-Капитал» и обществ Группы, в том числе в области устойчивого развития. Политика является неотъемлемой частью системы управления в АО «ИНК-Капитал» и распространяется на АО «ИНК-Капитал» и общества Группы. Настоящая Политика применяется в отношении всех сотрудников, работников, нанятых по срочному трудовому договору, топ-менеджеров, членов Совета директоров, а также для всех контрагентов, подрядчиков и партнеров.

### **IV. ЦЕЛИ**

4.1 Ключевыми целями УРиНБ являются:

- снижение вероятности реализации рисков;
- недопущение неприемлемого ущерба от реализации рисков и прерывания бизнес-процессов;
- сохранение долгосрочной устойчивости и обеспечение непрерывности деятельности АО «ИНК-Капитал» и обществ Группы;
- своевременная адаптация АО «ИНК-Капитал» и обществ Группы к изменениям во внутренней и внешней среде;
- обеспечение эффективного использования ресурсов и реализации потенциала;
- предоставление руководству и Совету директоров разумной гарантии достижения целей.

### **V. ЗАДАЧИ**

5.1 Для достижения вышеуказанных целей ставятся следующие задачи:

- развитие культуры управления рисками и непрерывностью бизнеса на всех уровнях управления;
- выявление, анализ и оценка рисков, возникающих на всех организационных уровнях, разработка и реализация мероприятий по снижению рисков;
- стандартизация и регламентирование ключевых процедур в области УРиНБ;

- проведение анализа воздействия простоев на бизнес-процессы;
- обеспечение наличия работоспособных планов обеспечения непрерывности критичных бизнес-процессов и их ресурсов;
- проведение обучения в области УРиНБ, а также отработка практических навыков восстановления при реализации операционных рисков и прерывании бизнес-процессов;
- внедрение механизма расчетного обоснования финансирования приобретения ресурсов, обеспечивающих стратегии восстановления;
- выявление процессов, требующих модернизации в связи с повышенной уязвимостью к операционным рискам и событиям прерывания.

## **VI. ПРИНЦИПЫ**

Внедрение и развитие УРиНБ в АО «ИНК-Капитал» и обществах Группы достигается через соблюдение следующих ключевых принципов:

### **6.1 Результативность**

УРиНБ способствует достижению целей за счет своевременного выявления и снижения влияния негативных событий, а также обеспечения непрерывности бизнес-процессов.

### **6.2 Интегрированность**

УРиНБ не является обособленной деятельностью. УРиНБ – это часть функций руководства и неотъемлемая часть процесса принятия решений. УРиНБ интегрировано в ключевые бизнес-процессы.

### **6.3 Системность**

УРиНБ является систематическим, регулярным процессом и использует структурированный подход к анализу и управлению рисками, что способствует достижению сравнимых и надежных результатов.

### **6.4 Адаптивность**

УРиНБ адаптируется к изменениям целей и бизнес-процессов, факторов внешней и внутренней среды. Реагирование на изменения способствует постоянному улучшению деятельности АО «ИНК-Капитал» и обществ Группы.

### **6.5 Превентивность**

УРиНБ направлена на предотвращение возможных потерь. Действия в рамках управления рисками прежде всего должны быть направлены на причины возникновения рисков, а затем на минимизацию последствий.

### **6.6 Готовность**

Руководители на разных уровнях отвечают за обеспечение готовности своих подразделений к реализации рисков за счет разработки, тестирования и

регулярных тренировок по планам обеспечения непрерывности бизнес-процессов.

#### **6.7 Лидерство и заинтересованность**

Высшее руководство и руководители на разных уровнях демонстрируют лидерство по отношению к УРиНБ.

#### **6.8 Вовлеченность**

Процесс УРиНБ находится в компетенции каждого работника АО «ИНК-Капитал» и обществ Группы.

#### **6.9 Обоснованность**

УРиНБ помогает лицам, принимающим решения, делать обоснованный выбор, определять приоритетность действий и проводить различия между альтернативными направлениями действий.

#### **6.10 Целесообразность**

Принятие решений о реализации мероприятий по УРиНБ осуществляется с учетом их экономической эффективности, необходимости и достаточности с учетом факторов внешней и внутренней среды и риск-аппетита.

#### **6.11 Ответственность**

Все работники АО «ИНК-Капитал» и обществ Группы несут ответственность за своевременное выявление рисков, их анализ, разработку и реализацию мероприятий по управлению рисками и информирование всех заинтересованных сторон о рисках, влияющих на достижение поставленных перед ними целей.

### **VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1 Политика, а также все дополнения и изменения к ней утверждаются решением Совета директоров.

7.2 Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации, Устава Общества, а также по другим основаниям отдельные статьи Политики будут признаны недействующими, не имеющими силы или недействительными, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в Политику АО «ИНК-Капитал», общества Группы и заинтересованные лица руководствуются действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации, а также Уставом Общества.