



**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО  
ОБРАЗОВАНИЯ  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

**НЕКОММЕРЧЕСКОЕ АКЦИОНЕРНОЕ  
ОБЩЕСТВО  
«ВОСТОЧНО-КАЗАХСТАНСКИЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ  
имени Д. СЕРИКБАЕВА»**

**УТВЕРЖДЕНО**

решением Совета Директоров  
НАО «Восточно-Казахстанский  
технический университет  
имени Д. Серикбаева»  
протокол № 7  
от 25 декабря 2024 года  
(с изменениями от 30.04.2026г.,  
Протокол №6)

**ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ  
НАО «ВКТУ ИМЕНИ Д. СЕРИКБАЕВА»**

ПУР НАО «ВКТУ» 115-И-2024

Усть-Каменогорск  
2024

## **Содержание**

<b>1. Общие положения</b>	<b>3</b>
<b>2. Термины и определения</b>	<b>3</b>
<b>3. Цели управления рисками</b>	<b>5</b>
<b>4. Задачи системы управления рисками</b>	<b>5</b>
<b>5. Ограничения настоящей политики</b>	<b>6</b>
<b>6. Принципы управления рисками</b>	<b>6</b>
<b>7. Инфраструктура процесса управления рисками</b>	<b>7</b>
<b>8. Процесс управления рисками</b>	<b>11</b>
<b>9. Прочие положения</b>	<b>15</b>
<b>Приложение 1 – Классификация рисков</b>	<b>16</b>
<b>Приложение 2 – Лист регистрации изменений</b>	<b>17</b>

## 1. Общие положения

1. Политика по управлению рисками НАО «ВКТУ имени Д. Серикбаева» (далее – Политика) разработана в соответствии с ISO 31000:2018 «Менеджмент риска. Принципы и руководящие указания», ISO 9001:2015 «Системы менеджмента качества. Требования», ISO 37001:2016 «Системы менеджмента противодействия коррупции. Требования и руководство по применению», ESG-2015 «Стандарты и рекомендации по обеспечению качества на европейском пространстве высшего образования», Кодексом корпоративного управления некоммерческого акционерного общества в сфере высшего и послевузовского образования, внутренними нормативными документами, регулирующими деятельность НАО «Восточно-Казахстанский технический университет имени Д. Серикбаева» (далее – НАО «ВКТУ», университет). Политика устанавливает термины и определения, цели и задачи системы управления рисками (СУР), принципы, определяет ограничения, требования к инфраструктуре и процессу управления рисками, регламентирует процесс управления рисками в ВКТУ, подлежащих рассмотрению с целью предотвращения или уменьшения их нежелательного влияния.

2. Политика доступна всем заинтересованным лицам на сайте университета и обязательна для исполнения всеми сотрудниками НАО «ВКТУ» при осуществлении своей деятельности.

3. Политика не ставит целью охватить все возможные сценарии, которые могут возникнуть в процессе её практического применения, предполагая, что процесс управления рисками, являясь частью ежедневного процесса, должен предоставлять свободу применения различных стилей управления и творческого подхода.

## 2. Термины и определения.

4. В настоящей инструкции используются следующие термины, определения и сокращения, приведенные в соответствии с нормативными документами, на основании которых она была разработана:

1) **Автоматизированная система RMS** – специализированный веб-портал [rms.ektu.kz](https://rms.ektu.kz) для цифровизации процессов управления рисками.

2) **Вероятность** – возможность того, что что-то может произойти.

3) **Владелец риска** – лицо/структурное подразделение, ответственное за все аспекты управления определенным риском, в частности, снижение вероятности реализации риска и/или снижение возможного влияния последствий от реализации риска в НАО «ВКТУ»;

4) **Единственный акционер** – Министерство науки и высшего образования Республики Казахстан;

- 5) **Идентификация риска** – процесс нахождения, распознавания и описания риска.
- 6) **Карта рисков** – наглядное и/или текстовое описание риска.
- 7) **Ключевые риски** – основные риски, входящие в реестр ключевых рисков, утверждаемый Советом Директоров;
- 8) **Критерии риска** – данные, по которым оценивается значимость риска.
- 9) **Мониторинг рисков** – слежения за выявленными рисками, контроля остаточных рисков, идентификации новых рисков и их оценка.
- 10) **Остаточный риск** – риск, остающийся после принятия действий по изменению вероятности или степени влияния данного риска.
- 11) **Ответственные по рискам от подразделений** - ответственный работник структурного подразделения Университета, в обязанности которого входит организация работы по управлению рисками в своем структурном подразделении и сотрудничество со структурным подразделением, осуществляющим риск-менеджмент, на всех этапах реализации процедур системы управления рисками;
- 12) **Оценка риска** – общий процесс идентификации риска, анализ риска и определение степени риска.
- 13) **Передача риска** – переадресация ответственности за реагирование на негативные последствия угрозы другой стороне (эффективно при финансовых рисках).
- 14) **Последствие** – результат события, влияющий на цели.
- 15) **Принятие риска** – готовность покрыть возможные убытки (например, путем формирования специальных фондов и резервов для возмещения потерь).
- 16) **Риск** – влияние неопределенности на цели. Событие, которое может произойти или не произойти. Может быть отрицательным (проигрыш, ущерб, убыток), нулевым, положительным (выигрыш, выгода, прибыль).
- 17) **Риск-аппетит** – степень риска, которую Университет считает для себя приемлемой в процессе достижения своих целей.
- 18) **Фактор риска** – это условия, состояние, обстоятельства, при которых проявляются причины риска, приводящие к реализации риска.
- 19) **Система управления рисками** – системный подход, позволяющий на системной основе идентифицировать и управлять рисками.
- 20) **Снижение риска** – уменьшение до приемлемых пределов вероятности или последствий события с высоким риском негативного характера.
- 21) **Событие** – происшествие или случай, имеющие внутренних или внешний источник по отношению к организации, оказывающие влияние на достижение поставленных целей.
- 22) **Уклонение от риска** – корректировка управления процессом, чтобы либо исключить угрозу от негативного риска, либо изменить цели процесса, на который распространяется угроза.

23) **Управление риском** – совокупность методов, приемов и мероприятий, позволяющих прогнозировать наступление рискованных событий и принимать меры к исключению или снижению отрицательных последствий наступления таких событий.

24) **Уровень толерантности** – приемлемый уровень отклонения в отношении достижения конкретной цели или задачи. Уровень толерантности позволяет проводить эффективный мониторинг и недопущение превышения риск-аппетита;

25) **И** – инструкция.

26) **НАО «ВКТУ»** – Некоммерческое акционерное общество «Восточно-Казахстанский технический университет имени Д. Серикбаева».

27) **УСРиОК** – Управление стратегии развития и обеспечения качества

### **3. Цели системы управления рисками**

5. Целями системы управления рисками выступают:

1) Построение эффективной, комплексной системы и создание интегрированного процесса управления рисками, как элемента управления университетом, а также постоянное совершенствование деятельности на основе наиболее передовой практики и единого стандартизированного подхода к методам и процедурам управления рисками для обеспечения стабильности своей деятельности и защиты стоимости НАО «ВКТУ» от рисков.

2) Обеспечение принятия университетом приемлемых рисков, адекватных масштабам его деятельности.

Риски находятся в пределах, установленных в НАО «ВКТУ» критериев.

### **4. Задачи системы управления рисками**

6. Задачами системы управления рисками являются:

1) Обеспечение непрерывного согласованного процесса управления рисками, основанного на своевременной идентификации, оценке, анализе, мониторинге, контроле для обеспечения достижения поставленных целей.

2) Внедрение и совершенствование системы управления рисками, позволяющей предотвращать и минимизировать потенциально негативные события.

3) Повышение эффективности использования и распределения ресурсов.

4) Предотвращение потерь и убытков путем повышения эффективности деятельности НАО «ВКТУ».

## 5. Ограничения настоящей политики

7. Политика по управлению рисками направлена на обеспечение разумной, но не абсолютной гарантии достижения целей риск-менеджмента по следующим причинам:

- 1) Выявление и оценка рисков не могут быть абсолютно точными ввиду неопределенности будущих событий;
- 2) Некоторые риски находятся за пределами воздействия со стороны НАО «ВКТУ», и поэтому не могут быть полностью устранены;
- 3) Эффективность некоторых контрольных процедур, внедренных для управления рисками, может не быть достигнута ввиду человеческого фактора.

## 6. Принципы управления рисками

8. Принципами управления рисками являются:

- 1) Интегрированность.

Менеджмент риска является неотъемлемой частью всей деятельности университета.

- 2) Структурированность и полнота.

Структурированный и комплексный подход к менеджменту риска способствует получению согласованных и сопоставимых результатов.

- 3) Настраиваемость.

Структура системы и процесс менеджмента риска настраиваются и соответствуют внешней и внутренней среде университета, связанной с его целями.

- 4) Вовлеченность.

Соответствующее и своевременное участие заинтересованных сторон позволяет учитывать их знания, мнения и представления. Это приводит к повышению осведомленности и обоснованности менеджмента риска.

- 5) Динамичность.

Риски могут возникать, меняться или исчезать по мере изменения внешней и внутренней среды университета. Менеджмент риска прогнозирует, выявляет, подтверждает и реагирует на эти изменения и события своевременно и соответствующим образом.

- 6) Наилучшая доступная информация.

Исходные данные для менеджмента риска основываются на информации о прошлом и текущей информации, а также на будущих ожиданиях. Менеджмент риска явным образом учитывает любые ограничения и неопределенности, связанные с той информацией и ожиданиями. Информация должна быть своевременной, ясной и доступной для соответствующих заинтересованных сторон.

- 7) Факторы, связанные с людьми и культурой.

Поведение людей и культура оказывают существенное влияние на все аспекты менеджмента риска на каждом уровне и этапе.

8) Постоянное улучшение.

Менеджмент риска постоянно улучшается через обучение и изучение опыта.

## 7. Инфраструктура процесса управления рисками

9. Инфраструктура процесса управления рисками описывает организационную структуру СУР и устанавливает функции/ответственность её участников.

В соответствии с принципом вовлеченности в управление рисками вовлечены органы управления и подразделения НАО «ВКТУ». Каждый сотрудник обеспечивает надлежащее рассмотрение рисков при принятии решений. Ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками в соответствии со своими функциональными обязанностями несут руководители на всех соответствующих уровнях.

10. **Единственный акционер** на основании информации, представленной Советом Директоров / Правлением Университета принимает стратегические решения в целях управления рисками Университета.

11. **Совет Директоров** Университета играет ключевую роль в осуществлении надзора за СУР и осуществляет следующие функции:

1) определение долгосрочных и краткосрочных целей и задач деятельности Университета;

2) утверждение организационной структуры Университета, отвечающей потребностям обеспечивающей адекватный контроль и снижение рисков;

3) утверждение Политики управления рисками;

4) утверждение уровней ответственности по мониторингу и контролю над рисками путем утверждения настоящей Политики;

5) анализ заключений внешних аудиторов, по улучшению внутреннего контроля и управления рисками, и результатов проверок, проведенных Службой внутреннего аудита Университета;

6) рассмотрение отчетов об эффективности системы управления рисками;

7) проведение мониторинга деятельности посредством уполномоченных комитетов, созданных при Совете Директоров;

8) утверждение риск-аппетита, реестра **ключевых рисков**, карты рисков, программы мероприятий по управлению рисками Университета.

12. В целях эффективного осуществления возложенных функций, при Совете Директоров Университета могут быть созданы уполномоченные комитеты, функции которых определяются соответствующими нормативными документами.

13. **Комитет по аудиту** Совета Директоров Университета по вопросам управления рисками осуществляет следующие функции:

- 1) анализирует отчеты внешних и внутренних аудиторов о состоянии СУР;
- 2) анализирует эффективность средств СУР Университета, а также дает предложения по её совершенствованию;
- 3) осуществляет контроль за выполнением рекомендаций внутренних и внешних аудиторов Университета в отношении системы управления рисками;
- 4) проводит регулярные встречи с руководством Университета для рассмотрения ключевых рисков и проблем контроля и соответствующих планов Университета в управлении рисками;
- 5) предварительно одобряет документы и материалы (Политику, отчеты и др.) выносимые на рассмотрение / утверждение Совета Директоров Университета.

14. **Правление Университета** несет ответственность за организацию эффективной системы управления рисками для обеспечения выполнения и следования внутренним нормативным документам Университета. Правление ответственно за создание культуры надлежащего управления рисками в университете.

Правление Университета осуществляет следующие функции:

- 1) реализация поставленных Советом Директоров Университета целей и задач;
- 2) реализация и обеспечение соблюдения положений настоящей Политики и других внутренних документов по управлению рисками;
- 3) рассмотрение и представление на Совет Директоров Университета отчетов и других документов, согласно утвержденным нормативным документам;
- 4) организация эффективной системы управления рисками, позволяющей идентифицировать, оценить потенциальные риски и управлять ими;
- 5) утверждение мероприятий по реагированию на риски в рамках нормативных документов, утвержденных Советом Директоров;
- 6) утверждение и совершенствование внутренних процедур и регламентов в области управления рисками;
- 7) утверждение документов по управлению рисками в Университете, не относящихся к компетенции Совета Директоров Университета.

15. Правление Университета вправе осуществлять часть функций в области управления рисками через создание соответствующих комитетов, функции и полномочия которых определены соответствующими нормативными документами.

16. Ответственность за управление рисками в НАО «ВКТУ» возлагается на Председателя Правления-Ректора. Ответственность за управление рисками включает, как минимум:

- 1) установление/назначение владельцев рисков, ответственных и уполномоченных управлять рисками;

2) установление других видов ответственности сотрудников на всех уровнях НАО «ВКТУ»;

3) назначение ответственного за координацию управления рисками;

4) ответственность за проведение регулярных встреч по рискам и ведение соответствующей отчетности;

5) ответственность за достигнутые результаты риск-менеджмента.

17. **Структурное подразделение**, осуществляющее риск-менеджмент, выполняет следующие функции:

1) организация и координация процесса идентификации и оценки рисков Университета, а также контроль и мониторинг реализации мероприятий по совершенствованию СУР Университета (по рекомендации СД / Правления);

2) осуществление анализа нормативной и иной документации в области управления рисками;

3) разработка методических документов в области управления рисками и оказание методологической поддержки владельцам процессов и работникам в процессе идентификации, документирования рисков, внедрения, мониторинга и совершенствования контрольных процедур, формирования планов мероприятий по реагированию на риски и планов мероприятий по совершенствованию системы управления рисками, отчетов по их исполнению;

4) разработка, внедрение и совершенствование методологической базы, политик, правил по управлению рисками и их мониторингу;

5) контроль за исполнением структурными подразделениями Университета внутренних документов по СУР;

6) рассмотрение рисков **подразделений**, определение методов воздействия на риски и согласование планов мероприятий по управлению рисками;

7) ведение документации по управлению рисками согласно п. 23;

8) формирование и предоставление отчетов об управлении рисками и другой запрашиваемой информации Университета Правлению, Совету Директоров Университета не реже одного раза в квартал;

9) участие в организации периодической оценки СУР Университета, внесение предложений по вопросам рисков в рамках диагностики корпоративного управления и уровня развития СУР;

10) обеспечение интегрированности управления рисками в другие процессы и развитие культуры управления рисками в Университете;

11) обеспечение автоматизации процесса управления рисками в университете;

12) организация процесса ежегодного обучения сотрудников университета практическим аспектам управления рисками;

13) взаимодействие со Службой внутреннего аудита Университета в части предоставления карты рисков и **другой документации по рискам** для формирования Службой внутреннего аудита плана внутреннего аудита, обмена информацией,

запроса и обсуждения результатов аудиторских проверок в части подверженности Университета рискам, обмена базой данных по реализованным рискам, знаниями и методологиями.

18. Во избежание конфликтов интересов, руководитель структурного подразделения, осуществляющего риск-менеджмент, не является владельцем риска, что обеспечивает его независимость и объективность.

Не должен совмещать функции, связанными с экономическим планированием, корпоративным финансированием, казначейством, инвестиционной деятельностью, внутренним аудитом. Совмещение с другими функциями допускается в случае, если не возникает значительный конфликт интересов.

19. Ответственность, полномочия структурного подразделения, осуществляющего риск-менеджмент, предусмотрены настоящей Политикой, Положением о структурном подразделении.

20. **Служба внутреннего аудита** Университета в процессе управления рисками осуществляет следующие основные функции:

1) проверка достаточности и зрелости элементов СУР для эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках СУР, отчетность);

2) проверка полноты выявления и корректности оценки рисков исполнительным органом на всех уровнях его управления;

3) проверка эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;

4) проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушениях, фактах недостижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств).

21. **Структурные подразделения-владельцы рисков** играют ключевую роль в процессе управления рисками и ответственны:

- за утверждение и выполнение плана работ подразделения, в т.ч. мероприятий по управлению курируемыми рисками;

- за своевременное выявление рисков и информирование структурного подразделения, осуществляющего риск-менеджмент, о значительных рисках в сфере своей деятельности.

22. **Структурные подразделения.** Ежегодно приказом ректора назначаются ответственные по рискам подразделений, в чьи обязанности в числе прочих входит:

1) идентификация и оценка рисков подразделения на ежегодной основе с пересмотром на регулярной основе;

2) участие в разработке методической и нормативной документации по управлению рисками в рамках компетенции;

3) составление мероприятий по управлению рисками совместно с владельцами рисков, мониторинг, и предоставление отчетности на регулярной основе по его исполнению;

4) своевременное предоставление информации обо всех реализованных рисках в структурное подразделение, осуществляющее риск-менеджмент;

5) осуществление контроля за внешними/внутренними факторами, которые потенциально могут привести к изменению предыдущих результатов оценки риска, передача соответствующей информации, структурному подразделению, осуществляющему риск-менеджмент;

6) содействие процессу развития коммуникации и культуры управления рисками Университета.

23. Для функционирования риск-менеджмента разрабатываются и поддерживаются следующие документы:

1) Настоящая Политика;

2) Положение о структурном подразделении, осуществляющим управление рисками;

3) Инструкция по управлению рисками НАО «ВКТУ им. Д. Серикбаева»;

4) Реестр ключевых рисков НАО «ВКТУ имени Д. Серикбаева» на учебный год;

5) Программа мероприятий по управлению рисками НАО «ВКТУ имени Д. Серикбаева» на учебный год;

6) Отчет по выполнению программы мероприятий по управлению рисками НАО «ВКТУ» (ежеквартальный);

7) Карта рисков НАО «ВКТУ имени Д. Серикбаева» на учебный год.

24. В соответствии с принципом интеграции:

1) Риск-менеджмент в обязательном порядке встраивается в процессы стратегического планирования, бюджетирования, закупок и изменения деятельности.

2) Интегрирование означает непрерывное использование результатов риск-менеджмента в процессах, в том числе в документах процессов (стратегии, бюджеты, политики, расчеты, планы).

3) При внедрении и улучшении инфраструктуры риск-менеджмента формируются соответствующие планы.

4) Эффективность риск-менеджмента (как инфраструктуры риск-менеджмента, так и процесса управления рисками) не реже одного раза в год оценивается подразделением Службы внутреннего аудита в рамках мониторинга.

## 8. Процесс управления рисками

25. Университет определяет риск-аппетит, который готов принять для достижения стратегических целей. Риск-аппетит влияет на распределение

ресурсов, на организацию процессов и создание инфраструктуры внутри Университета, необходимых для мониторинга и реагирования на риски.

Таблица 1 – Риск-аппетит Университета (рекомендуемый)

Группа риска		Нормируемый риск-аппетит	Пояснение
Внешние		Высокий	Университет принимает риски данной группы.
Внутренние	Финансовые	Средний	Университет при необходимости может принимать незначительные финансовые риски, но должен своевременно реагировать на них, используя имеющиеся ресурсы.
	Репутационные	Средний	Университет должен стремиться не допустить подрыва имиджа и снижения конкурентоспособности.
	Коррупционный	Низкий	Университет не приемлет несоответствие установленным законодательным нормативным требованиям в области противодействия коррупции.

Для риск-аппетита установлены следующие интервалы уровней толерантности:

- 1) 1-7 – риск низкий;
- 2) 8-16 – риск средний;
- 3) 17-25 – риск высокий.

При необходимости нормируемый риск-аппетит и уровни толерантности могут пересматриваться.

26. Процесс управления рисками состоит из:

- 1) анализа рисков (идентификация, расчет, оценка риска);
- 2) воздействия на риски (определение метода воздействия, разработка, определение источников финансирования и реализация программы мероприятий с последующим контролем внедрения);
- 3) отчетности о рисках;
- 4) мониторинга и изменения инфраструктуры и процесса управления рисками.

27. Принципы риск-менеджмента в НАО «ВКТУ» при исполнении процесса:

#### **Идентификация рисков.**

1) Риски в университете подразделяются на внутренние и внешние. Классификация рисков приведена в Приложении 1.

2) Идентификация рисков сопровождается их описанием для проведения дальнейшего анализа. Каждому риску присваивается номер, состоящий из латинской буквы R и номера арабскими цифрами, например, R1.

3) Идентифицируются как риски, которые университет контролирует, так и риски, которые он не может контролировать, но которые оказывают влияние на его деятельность.

4) Приоритетным является выявление рисков на ранней стадии их возникновения.

5) При идентификации рисков рассматривается максимально широкий спектр последствий, однако приоритетными являются потенциальное влияние на репутацию и имидж ВКТУ, капитализацию, соответствие требованиям регуляторов, себестоимость услуг, непрерывность производства, которое может быть оценочно выражено в деньгах.

6) Идентифицируются не только негативные, но и позитивные риски. Под последними понимаются риски, связанные с решениями не использовать благоприятные возможности.

7) В исключительных случаях, при выявлении существенных изменений во внутренней или внешней среде Университета (в том числе по результатам проверок, аудитов, предписаний государственных органов или решений руководства), структурные подразделения вправе инициировать рассмотрение вопроса о включении новых рисков.

Такие риски подлежат дополнительной идентификации и оценке структурным подразделением, осуществляющим риск-менеджмент.

При необходимости инициируются изменения в Реестр ключевых рисков, карту рисков и/или Программу мероприятий по управлению рисками.

Обновленный пакет документов выносится на рассмотрение и утверждение Советом Директоров Университета в установленном порядке.

Документы по управлению рисками, которых коснулись изменения и которые не относятся к компетенции Совета Директоров, утверждаются Правлением Университета.

*Расчет рисков.* В расчете рисков используются следующие шкалы:

1) Для расчета вероятности:

Низкий/Средний/Выше среднего/Высокий/Очень высокий;

2) Для расчета ущерба:

Несущественный/Низкий/Средний/Существенный/ Катастрофический;

3) Риски рассчитываются экспертным, стохастическим и статистическим методами. Преимущественным методом расчета является статистический метод.

#### **Оценка рисков.**

1) Риски подразделениями оцениваются по отдельности. Каждое подразделение вносит итоговый свод рисков и результат их оценок в автоматизированную систему RMS.

2) Риск-менеджер экспортирует из автоматизированной системы RMS итоговую таблицу рисков подразделений и определяет средний арифметический

уровень ключевых рисков и их соответствие уровню толерантности и риск-аппетиту.

3) Риски ранжируются в соответствии с присвоенными значениями. По результатам оценки рисков каждому риску присваивается одно из 3 значений: низкий, средний, высокий.

4) Для удобства восприятия в целях рассмотрения рисков на Правлении и Совете Директоров формируется **Карта рисков**.

**Воздействие на риск.** При рассмотрении методов воздействия на риск рассматриваются следующие варианты воздействия:

1) избежание риска посредством решения не начинать или не продолжать деятельность, в результате которой возникает риск;

2) принятие или увеличение риска для использования благоприятной возможности;

3) устранение источника риска;

4) снижение вероятности;

5) изменение последствий;

6) разделение риска с другой стороной или сторонами (включая контракты и финансирование риска);

7) осознанное удержание риска.

28. Мероприятия по управлению рисками могут быть влияющими на причины (факторы) рисков для их предотвращения (превентивные) и направленными на устранение последствий реализовавшегося риска. Преимущественными мероприятиями должны стать превентивные мероприятия.

29. Планы воздействия на риск оформляются в виде программы мероприятий по управлению рисками. Если программа требует финансирования, то источник финансирования определяется при подготовке, рассмотрении и утверждении программы.

Программа мероприятий содержит только мероприятия проектного характера, то есть имеющие срок, бюджет и ответственного (владельца риска).

Стоимость выполнения мероприятия по каждому риску должна быть значительно меньше потерь от риска с учетом вероятности его возникновения. При наличии мероприятий для критических рисков, сопоставимых с потерями от риска с учетом вероятности, необходимость исполнения данных мероприятий рассматривается на Совете Директоров.

Мероприятия, включенные в Программу мероприятий по управлению рисками являются приоритетными при составлении плана государственных закупок университета.

30. **Отчетность о рисках рассматривается на уровне Совета Директоров, Правления – ежеквартально.**

Форма отчетности определяется пользователями отчетности и утверждается документально.

31. Мониторинг управления рисками. Структурное подразделение, в функции которого входит риск-менеджмент, осуществляет мониторинг управления рисками, в т.ч. оценивает:

- 1) достижение результатов;
- 2) адекватность использованных процедур;
- 3) адекватность использованной информации.

Результаты мониторинга являются входящей информацией для идентификации рисков и отчетности Правлению / Совету Директоров.

Мониторинг инфраструктуры и процесса управления рисками.

Структурное подразделение, в функции которого входит риск-менеджмент, не реже одного раза в год проводит оценку инфраструктуры и процесса управления рисками.

По итогам мониторинга, при необходимости, вносятся изменения, как в инфраструктуру, так и в процесс управления рисками.

## **9. Прочие положения**

32. Политика по управлению рисками утверждается решением Советом Директоров.

Политика пересматривается не реже одного раза в три года. Инициаторами внесения изменений в него могут быть все члены Совета Директоров и Правления, Председатель Правления-Ректор, а также руководители подразделений Службы внутреннего аудита и структурного подразделения, в функции которого входит риск-менеджмент.

Приложение 1

Классификация рисков



