

**УТВЕРЖДЕНО:**  
решением Совета директоров  
ПАО «Фикс Прайс»  
Протокол № 3 от 15 мая 2025 г.

**ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ  
ПАО «ФИКС ПРАЙС»**

г. Москва,  
2025 год

## СОДЕРЖАНИЕ

1	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2	ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СУРИВК .....	3
3	КОМПОНЕНТЫ СУРИВК.....	4
4	УЧАСТНИКИ СУРИВК .....	7
5	ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СУРИВК .....	9
6	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	9

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Настоящая Политика (далее – «**Политика**») по управлению рисками и внутреннему контролю Публичного акционерного общества «Фикс Прайс» (далее – «**Общество**») разработана в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации (далее – «**Законодательство**»), а также с учетом общепризнанных практик и стандартов деятельности в области управления рисками и внутреннего контроля.
- 1.2 Политика определяет цели, задачи и систему управления рисками и внутреннего контроля Общества.
- 1.3 Система управления рисками и внутреннего контроля (далее – «**СУРиВК**») является частью системы корпоративного управления и направлена на обеспечение устойчивого развития Общества в долгосрочной перспективе посредством своевременного выявления потенциальных рисков и управления существенными рисками.
- 1.4 Положения Политики являются основой для организации работы по управлению рисками и внутреннего контроля в Обществе, в том числе для разработки нормативных документов, регламентирующих управление рисками и внутреннего контроля.
- 1.5 Политика описывает распределение функций, связанных с управлением рисками и внутренним контролем в Обществе, между советом директоров Общества (далее – «**Совет директоров**»), включая Комитет по аудиту Совета директоров, генеральным директором Общества (далее – «**Генеральный директор**») и структурными подразделениями Общества.

## 2. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СУРИВК

- 2.1 СУРиВК – это непрерывный процесс, осуществляемый Советом директоров, исполнительными органами, структурными подразделениями, работниками Общества, наделенными соответствующими полномочиями, и призванный обеспечить разумную уверенность в достижении стратегических целей Общества.
- 2.2 Функционирование СУРиВК является систематическим, интегрированным в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях, охватывающим все подразделения и всех работников Общества при осуществлении ими своих функций.
- 2.3 Целями СУРиВК являются:
  - 2.3.1 обеспечение разумной уверенности в достижении стоящих перед Обществом целей;
  - 2.3.2 обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности и экономичного использования ресурсов.
- 2.4 Основными задачами СУРиВК являются:
  - 2.4.1 своевременное выявление рисков, влияющих на достижение целей Общества и управление такими рисками;

- 2.4.2 своевременная адаптация Общества к изменениям во внутренней и внешней среде;
  - 2.4.3 обеспечение сохранности активов;
  - 2.4.4 обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и другой отчетности;
  - 2.4.5 контроль соблюдения Законодательства, а также внутренних политик, регламентов и процедур Общества.
- 2.5 Развитие и функционирование СУРиВК в Обществе осуществляется на основе единых принципов, которые принимаются и соблюдаются органами управления и работниками на всех уровнях управления Общества:
- 2.5.1 управление рисками и внутренний контроль является непрерывным, постоянно функционирующим процессом, осуществляемым на всех уровнях управления Общества. Систематическое, регулярное, последовательное управление всеми типами рисков осуществляется по всем ключевым областям деятельности;
  - 2.5.2 СУРиВК является неотъемлемой частью системы стратегического планирования и принятия решений в Обществе на всех уровнях управления. СУРиВК содействует обоснованному принятию решений с учетом анализа имеющейся информации о вероятности и последствиях принимаемых решений и возможных альтернативах данным решениям;
  - 2.5.3 методика, применяемая в СУРиВК, является единой для всех подразделений Общества;
  - 2.5.4 управление рисками и внутренний контроль осуществляется на коллективной основе с использованием максимально полной информации и опыта всех участников процесса;
  - 2.5.5 СУРиВК функционирует и развивается с учетом изменений факторов внешней и внутренней среды;
  - 2.5.6 приоритеты развития СУРиВК и распределения ресурсов в рамках СУРиВК определяются с учетом существенности рисков;
  - 2.5.7 эффективное и открытое взаимодействие и обмен информацией между всеми участниками системы управления рисками и внутреннего контроля являются важными и неотъемлемыми частями процесса управления рисками.

### **3. КОМПОНЕНТЫ СУРИВК**

- 3.1 СУРиВК Общества состоит из следующих взаимосвязанных компонентов и действуют в составе единого комплекса мер: контрольная среда; оценка рисков; контрольные процедуры; система информационного обеспечения и обмена информацией; мониторинг функционирования внутреннего контроля.
- 3.2 **Контрольная среда** – это совокупность локальных нормативных актов, правил и процедур (включая неформализованные), и способов их выполнения, которая создается и поддерживается руководством с целью обеспечения всеми

- работниками Общества эффективного функционирования внутреннего контроля.
- 3.3 Факторами, формирующими контрольную среду, являются:
- 3.3.1 честность, компетентность, приверженность этическим ценностям и другие личные качества работников Общества;
  - 3.3.2 философия и стиль управления руководства, поддерживающие выполнение процедур внутреннего контроля;
  - 3.3.3 организационная структура, система делегирования полномочий, подходы к распределению обязанностей между работниками, продвижению по службе и обучению работников, построенные на основе принципов функционирования внутреннего контроля;
  - 3.3.4 привлечение, развитие и удержание квалифицированных кадров;
  - 3.3.5 стратегическое руководство со стороны Совета директоров.
- 3.4 **Оценка рисков** – процесс выявления и анализа рисков, препятствующих достижению целей Общества, для их приоритезации и разработки мероприятий по управлению рисками и контрольных процедур.
- 3.5 Оценка, контроль и управление конкретными видами рисков осуществляется органами управления и структурными подразделениями в соответствии с процедурами, установленными во внутренних документах Общества.
- 3.6 Общество поддерживает эффективный обмен информацией, необходимой для оперативного и стратегического управления рисками, между органами управления Общества.
- 3.7 **Процедуры внутреннего контроля** – действия, направленные на обеспечение принятия необходимых мер по снижению рисков, влияющих на достижение целей Общества.
- 3.8 Процедуры внутреннего контроля могут быть:
- 3.8.1 превентивными – позволяющими не допустить наступление нежелательного события;
  - 3.8.2 выявляющими (обнаруживающими) – для выявления наступившего нежелательного события;
  - 3.8.3 директивными – способствующими наступлению желаемого события;
  - 3.8.4 корректирующими – нейтрализующими последствия наступления нежелательного события.
- 3.9 Процедуры внутреннего контроля осуществляются на всех уровнях управления Общества в соответствии с правилами, установленными локальными нормативными актами Общества.
- 3.10 Процедуры внутреннего контроля в Обществе включают, в том числе:
- 3.10.1 согласование – одобрение документов работниками различных подразделений и уровней управления, наделенными соответствующими полномочиями;

- 3.10.2 авторизацию – получение работниками разрешения на совершение сделок и (или) операций;
  - 3.10.3 сверку данных – проверку полноты, точности, непротиворечивости и корректности информации, полученной из разных источников, в том числе контроль отсутствия расхождений между статьями бухгалтерского учета, учетными системами, данных учета Общества и его контрагентов;
  - 3.10.4 арифметический контроль – проверку арифметической правильности расчетов, в том числе подсчет контрольных сумм, в финансовых, бухгалтерских и иных документах;
  - 3.10.5 анализ отклонений – оценку степени достижения поставленных целей и выполнения планов на основе сравнения фактических показателей деятельности с плановыми показателями, прогнозами, данными предыдущих периодов, результатами деятельности конкурентов;
  - 3.10.6 физический контроль сохранности активов – ограничение физического доступа к активам, помещениям, документам, надлежащее оборудование мест хранения активов, заключение договоров материальной ответственности;
  - 3.10.7 инвентаризацию – выявление и описание фактического наличия и качественных характеристик активов и обязательств с целью обеспечения достоверности бухгалтерского учета и сохранности активов Общества;
  - 3.10.8 общие и специализированные контрольные процедуры информационных технологий – контроль доступа, целостности данных, внесения изменений в информационные системы, обеспечивающие бесперебойное использование информационных систем.
- 3.11 Содержание конкретных контрольных процедур зависит от уровня управления и функциональной направленности, разрабатывается структурными подразделениями в соответствии с целями Общества и задачами структурного подразделения и устанавливается внутренними документами Общества.
- 3.12 Обязанности по разработке, документированию, внедрению, выполнению, мониторингу и совершенствованию процедур внутреннего контроля закрепляются во внутренних документах Общества.
- 3.13 **Система информационного обеспечения и обмена информацией** – своевременная регистрация в учетных системах важных для деятельности Общества данных и обмен ими между структурными подразделениями, дочерними обществами и организациями, которые нуждаются в этих данных для эффективной работы.
- 3.14 Общество обеспечивает наличие полной, своевременной и адекватной информации о событиях и условиях, способных повлиять на принимаемые решения.
- 3.15 Общество создает надлежащую информационную систему, охватывающую все области его деятельности. Информация, внесенная в информационную систему, сохраняется в соответствии с принятыми в Обществе процедурами.
- 3.16 Общество обеспечивает создание эффективных каналов обмена информацией в

целях формирования у всех субъектов внутреннего контроля единого понимания принятых в Обществе Политики и процедур внутреннего контроля, а также обеспечения их исполнения.

**3.17 Мониторинг функционирования внутреннего контроля.** Мониторинг функционирования внутреннего контроля проводится в целях:

3.17.1 оценки качества работы внутреннего контроля в конкретный период времени;

3.17.2 определения вероятности возникновения ошибок, влияющих на достижение целей Общества;

3.17.3 выяснения существенности этих ошибок;

3.17.4 определения способности системы внутреннего контроля обеспечить выполнение поставленных перед ней задач;

3.17.5 разработки мер по совершенствованию функционирования внутреннего контроля.

**3.18** Внутренний контроль по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком осуществляется в соответствии с отдельными Правилами внутреннего контроля Общества по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, утвержденными Советом директоров.

#### **4. УЧАСТНИКИ СУРИВК**

4.1 Осуществление управления рисками и внутреннего контроля является многоуровневым процессом, соответствующим организационной структуре Общества.

4.2 Совет директоров:

4.2.1 определяет принципы и подходы к организации в Обществе управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

4.2.2 утверждает и пересматривает риск-аппетит;

4.2.3 рассматривает и одобряет стратегию Общества с учетом рисков Общества;

4.2.4 рассматривает отчеты единоличного исполнительного органа Общества о функционировании СУРиВК;

4.2.5 организует проведение оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля;

4.2.6 рассматривает материалы и результаты оценки внутренним аудитом надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля;

4.2.7 рассматривает заключение внешней оценки эффективности управления рисками и внутреннего контроля в случае привлечения аудиторской организации для проведения внутреннего аудита;

- 4.2.8 осуществляет одобрение сделок в случаях, предусмотренных уставом Общества (далее – «Устав») и Законодательством.
- 4.3 Комитет по аудиту Совета директоров в рамках управления рисками и внутреннего контроля осуществляет следующие функции:
- 4.3.1 контроль за надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля Общества, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Общества, практики корпоративного управления, а также подготовка предложений по их совершенствованию;
- 4.3.2 анализ и оценку исполнения политики в области управления рисками и внутреннего контроля;
- 4.3.3 контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Обществом требований Законодательства, а также этических норм, правил и процедур Общества, требований бирж (если применимо);
- 4.3.4 анализ и оценку исполнения политики управления конфликтом интересов (при наличии);
- 4.3.5 оценку процедур, используемых Обществом для выявления основных рисков, связанных с финансово-хозяйственной деятельностью Общества, и оценку соответствующих процедур контроля (включая процедуры контроля потерь и страхования рисков) с целью определения их надежности, достаточности и эффективности;
- 4.3.6 рассмотрение и анализ отчетов внутренних и внешних аудиторов по оценке системы внутреннего контроля и бизнес-рисков, существенных замечаний и рекомендаций, содержащихся в таких отчетах, а также рассмотрение ответов руководства Общества и действий, предпринятых для устранения замечаний, контроль за своевременностью рассмотрения замечаний.
- 4.4 Генеральный директор:
- 4.4.1 осуществляет контроль и мониторинг наиболее существенных рисков, которым подвержено Общество;
- 4.4.2 осуществляет контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Обществом требований Законодательства.
- 4.5 Владельцы риска – любые работники Общества или должностные лица, отвечающие за управление, мониторинг и контроль идентифицированного риска, включая реализацию выбранных мер реагирования и несет ответственность за неэффективное управление им в установленном в Обществе порядке. Владельцы рисков Общества:
- 4.5.1 формируют, поддерживают и осуществляют непрерывный мониторинг внутреннего контроля по направлениям деятельности и в периметре задач и обязанностей, установленных их должностными инструкциями и трудовыми договорами с Обществом;
- 4.5.2 выполняют мероприятия по повышению эффективности внутреннего контроля Общества в соответствии с порядком, установленным Политикой

и другими локальными нормативными актами в области внутреннего контроля.

## **5. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СУРИВК**

- 5.1 Независимая оценка эффективности функционирования СУРИВК осуществляется самостоятельным структурным подразделением Общества (Департаментом внутреннего аудита) и включает в себя в том числе:
- a. эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности Общества;
  - b. сохранность активов Общества;
  - c. достоверность информации, на основании которой исполнительные органы принимают операционные и стратегические решения;
  - d. соответствие деятельности Общества нормам Законодательства, внутренним документам Общества и применимым стандартам.

## **6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 6.1 Настоящая Политика утверждена и вступает в действие в Обществе с даты утверждения Советом директоров. В Политику могут вноситься изменения и дополнения по решению Совета директоров.
- 6.2 Если в результате изменения Законодательства или Устава отдельные статьи настоящей Политики вступают с ней в противоречие, Политика применяется в части, не противоречащей Законодательству и Уставу.