

«УТВЕРЖДЕНО»
Протоколом совещания
Наблюдательного совета
АКИБ «Ипотека-банк»

№ 48 от «17» 07 2018 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
о Комитете по надзору за рисками
АКИБ «Ипотека-банк»

Ташкент - 2018 г.

Положение о Комитете по надзору за рисками

АКИБ «Ипотека-банк»

І. Общие положения

1.1. Настоящее положение разработано в соответствии с Законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», постановлением Президента Республики Узбекистан от 12.09.2017г. ПП №3270 «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики», «Положением о требованиях, предъявляемых к управлению банковских рисков коммерческих банков» зарегистрированного Министерством юстиции Республики Узбекистан №2229 от 25.05.2011г., «Положением о корпоративном управлении в коммерческих банках» зарегистрированного Министерством юстиции Республики Узбекистан №943 от 05.07.2000г., другими актами законодательства Республики Узбекистан, Уставом банка, а также требованиями международных стандартов по корпоративному управлению и формированию системы внутреннего контроля, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору.

1.2. Настоящее Положение устанавливает статус Комитета по надзору за рисками АКИБ «Ипотека-банк» (далее – «Комитет») регламентирует порядок работы Комитета и определяет его цель, задачи, права и обязанности, порядок взаимодействия с Наблюдательным советом, Правлением, Департаментом по управлению банковскими рисками и порядок предоставления отчетов о проделанной работе перед Наблюдательным советом.

1.3 Комитет по надзору за рисками создается по решению Наблюдательного совета Банка и является консультативно-совещательным органом, обеспечивающим эффективное выполнение Наблюдательным советом Банка своих функций по надзору за системой управления рисками Банка. Решения Комитета по надзору за рисками носят рекомендательный характер для Наблюдательного совета. Комитет подотчетен Наблюдательному совету Банка.

ІІ. Основная цель Комитета

2.1. Основной целью Комитета является содействие Наблюдательному совету по организации современной системы управления рисками в Банке и её эффективное функционирование.

ІІІ. Задачи и функции Комитета

3.1. Задачами Комитета являются:

3.1.1. подготовка и представление рекомендаций Наблюдательному совету по вопросам управления рисками и достаточностью капитала Банка, входящим в компетенцию Наблюдательного совета;

3.1.2. контроль за разработкой и предварительное рассмотрение Стратегии управления банковскими рисками и надзор за её реализацией;

3.1.3. предварительное рассмотрение основных направлений, политик и правил управления банковскими рисками;

3.1.4. осуществление мониторинга за эффективным функционированием системы управления банковскими рисками;

3.1.5. анализ показателей эффективности управления банковскими рисками.

3.2. Функции Комитета:

3.2.1. оценка эффективности управления банковскими рисками, обсуждение с исполнительным органом Банка вопросов по управлению банковскими рисками и принимаемых мер по их снижению;

3.2.2. взаимодействие с другими комитетами Наблюдательного совета по вопросам управления рисками;

3.2.3. контроль соблюдения банком требований законодательства Республики Узбекистан касательно банковских рисков;

3.2.4. координация деятельности Департамента по управлению банковскими рисками и других подразделений Банка по управлению рисками;

3.2.5. изучение на постоянной основе адекватности системы управления рисками в деятельности Банка, его направлениям и условиям развития, внесение предложений и рекомендаций по усовершенствованию данной сферы;

3.2.6. ежемесячное рассмотрение отчетов Департамента по управлению банковскими рисками с анализом нижеследующих показателей:

- качество кредитного портфеля;
- концентрация кредитного риска;
- показатели ликвидности;
- открытая валютная позиция;
- открытая позиция по плавающей процентной ставке;
- динамика спреда банка;
- показатели доходности с учетом риска;
- показатели эффективности деятельности Банка.

3.2.7. осуществление своей деятельности в интересах акционеров и Банка;

3.2.8. иные функции, связанные с выполнением возложенных на Комитет задач.

IV. Порядок избрания и состав Комитета

4.1. Комитет состоит из не менее трёх человек и избирается из членов Наблюдательного совета Банка. Председатель Наблюдательного совета Банка рекомендует кандидатуры Председателя и членов Комитета, которые утверждаются Наблюдательным советом Банка.

4.2. Председатель Комитета избирается Наблюдательным советом из числа независимых членов Наблюдательного совета по представлению Председателя Наблюдательного совета.

4.3. Функции и задачи между членами Комитета распределяет Председатель Комитета.

4.4. Функции секретаря Комитета выполняет Директор Департамента по управлению банковскими рисками.

V. Права и обязанности Комитета

5.1. Для реализации полномочий Комитет наделяется следующими правами:

5.1.1. запрашивать и получать необходимую для осуществления своей деятельности информацию и документы от должностных лиц Банка через Корпоративного секретаря Банка или секретаря Комитета;

5.1.2. привлекать при необходимости третьих лиц в качестве экспертов (консультантов), обладающих специальными знаниями, по вопросам, отнесенным к компетенции Комитета;

5.1.3. приглашать на свои заседания членов Правления Банка, работников Банка, членов других Комитетов Наблюдательного совета, а также иных лиц для участия в заседаниях Комитета;

5.1.4. разрабатывать и предлагать Наблюдательному совету Банка для утверждения проекты изменений и дополнений в настоящее Положение;

5.1.5. вносить вопросы на повестку дня заседания Наблюдательного совета Банка в пределах полномочий Комитета, требовать созыва внеочередного заседания Наблюдательного совета;

5.1.6. знакомиться с результатами проверок деятельности Банка проводимых Центральным банком и другими контролирующими органами;

5.1.7. иными правами, в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, Уставом банка и Положением «О Наблюдательном совете Банка».

5.2. Комитет обязан:

5.2.1. осуществлять возложенные на Комитет функции в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, Уставом банка, Положением «О Наблюдательном совете Банка» и настоящим Положением;

5.2.2. предоставлять Наблюдательному совету Банка обоснованные рекомендации в рамках своей компетенции;

5.2.3. осуществлять свою деятельность в интересах Банка и его акционеров;

5.2.4. не реже одного раза в год отчитываться о результатах своей работы перед Наблюдательным советом Банка и ежеквартально об оценке эффективности управления банковскими рисками и принимаемых мер по их снижению.

VI. Полномочия Председателя Комитета

6.1. Председатель Комитета:

6.1.1. организует работу и созывает заседания Комитета, председательствует на них;

6.1.2. определяет форму проведения, дату, время, место и повестку дня заседаний Комитета;

6.1.3. определяет список лиц, приглашаемых для участия на заседаниях Комитета;

6.1.4. распределяет обязанности между членами Комитета;

6.1.5. дает поручения членам Комитета, связанные с необходимостью более детального изучения вопросов и подготовкой материалов для рассмотрения на заседании Комитета;

6.1.6. обеспечивает разработку и утверждение плана работы Комитета, а также осуществляет контроль за его исполнением;

6.1.7. взаимодействует с Наблюдательным советом, другими Комитетами при Наблюдательном совете и Правлением Банка по вопросам входящим в компетенцию Комитета;

6.1.8. выполняет иные функции, связанные с выполнением возложенных на Комитет задач.

6.2. Председатель Комитета отчитывается перед Наблюдательным советом о результатах работы Комитета. Председатель Комитета подписывает и представляет Наблюдательному совету ежеквартальный отчет об оценке эффективности управления банковскими рисками и принимаемых мер по их снижению.

VII. Права и обязанности членов Комитета

7.1. Члены Комитета имеют следующие права:

7.1.1. получать полную и достоверную информацию по деятельности Банка;

7.1.2. вносить предложения по рассмотрению на заседании Комитета вопросов, входящих в компетенцию Комитета;

7.2. Члены Комитета имеют следующие обязанности:

7.2.1. присутствовать на заседаниях Комитета, участвовать в принятии решений по вопросам входящим в компетенцию Комитета;

7.2.2. рассматривать предоставленные документы по каждому вопросу повестки дня заседания Комитета;

7.2.3. соблюдать банковскую и коммерческую тайны, в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан;

7.3. Член Комитета обязан уведомить других членов Комитета и Наблюдательного совет Банка о конфликте интересов, возникающем при принятии решения Комитета.

7.4. Член Комитета обязан немедленно сообщить в Комитет о личной заинтересованности по обсуждаемому вопросу.

VIII. Процедура работы и порядок принятия решений Комитета

8.1. Заседания Комитета проводятся не менее одного раза в квартал (очно), в других случаях при необходимости могут проводиться по инициативе Председателя или членов Комитета, Заместителя председателя Правления по вопросам управления рисками, Директора Департамента по управлению банковскими рисками, Наблюдательного совета Банка и Правления (очно или заочно).

8.2. Секретарь Комитета выполняет следующие обязанности:

8.2.1. производит регистрацию и ведет учет в специальной книге документов поступивших в Комитет;

8.2.2. своевременно (не позднее следующего дня) вносит поступившие документы для ознакомления, обобщает предварительные рекомендации членов Комитета, уточняет и докладывает Председателю Комитета о степени готовности документов для рассмотрения на Комитете (в том числе по электронной почте);

8.2.3. обеспечивает комплектацию документов и разработку проекта протокола заседания Комитета, подлежащих к внесению для рассмотрения Комитета;

8.3. При отсутствии Секретаря Комитета его обязанности временно возлагаются на Заместителя директора Департамента по управлению банковскими рисками или на Начальника Управления по риск отчетности.

8.4. Секретарь Комитета участвует на заседаниях Комитета без права голосования.

8.5. Принятие решения по вопросу повестки дня заседания членами Комитета как правило осуществляется на очном заседании Комитета. При необходимости, принятие решения по вопросу повестки дня заседания Комитета может быть осуществлено опросным путем (заочно).

8.6. Членам Комитета ежемесячно по электронной почте направляются ежемесячные отчеты Департамента по управлению банковскими рисками. Отчеты могут быть обсуждены посредством конференцсвязи (или другими средствами коммуникации) и оформлены протоколом Комитета.

8.7. На заседания Комитета могут приглашаться для докладов и разъяснений должностные лица и специалисты из структурных подразделений Банка, которые могут выступать по вопросам повестки дня заседания Комитета в соответствии с заранее определенными для них вопросами и по просьбе членов Комитета давать разъяснения по обсуждаемым вопросам. Кроме того, в случае необходимости специализированной

экспертизы по вопросам, касающимся системы управления рисками, Комитет может привлекать независимых экспертов на договорной основе.

Приглашенные лица и эксперты не имеют права принимать участие в голосовании по вопросам повестки дня заседания Комитета.

8.8. Решения Комитета считаются принятым при согласии 2/3 членов Комитета. Член Комитета, голосовавший против принятого решения, имеет право на приобщение к протоколу заседания своего особого мнения.

8.9. Решение Комитета оформляется Протоколом заседания Комитета. Протоколы регистрируются в журнале регистрации протоколов. Протоколы заседаний Комитета являются документами служебного пользования и хранятся у Секретаря Комитета. Протокол заседания Комитета составляется не позднее 5 рабочих дней после заседания и подписывается членами Комитета. После подписания протокола, копия протокола предоставляется Наблюдательному совету и Банка через корпоративного секретаря Банка.

IX. Ответность Комитета

9.1. Комитет должен обеспечивать соответствующий уровень информированности Наблюдательного совета Банка в вопросах, которые могут существенно повлиять на финансовое положение или состояние дел в Банке. Комитет представляет Наблюдательному совету ежеквартальный отчет об оценке эффективности управления банковскими рисками и принимаемых мер по их снижению.

9.2. Ежеквартальный отчет Комитета должен включать следующую информацию:

- вопросы, внесенные на обсуждение в Комитет и выполнение утвержденного плана работ;

- показатели финансовых коэффициентов и уровень принятия рисков.

9.3. Комитет представляет Наблюдательному совету ежегодный отчет о результатах деятельности Комитета в срок не позднее, чем за 45 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров Банка.

9.4. Ежегодный отчет Комитета содержит информацию за период работы Комитета и должен включать следующую информацию:

- количество заседаний и перечень рассмотренных вопросов;

- о выполнении поручений Наблюдательного совета;

- об исполнении плана работы Комитета.

9.5. Ежеквартальный и Ежегодный отчеты Комитета перед Наблюдательным советом обсуждаются на заседании Комитета и оформляются протоколом заседания Комитета.

9.6. Отчеты Комитета перед Наблюдательным советом должны быть подписаны Председателем Комитета и Секретарем Комитета.

Х. Заключительные положения

10.1. Настоящее Положение утверждается на заседании Наблюдательного совета Банка и вступает в силу с момента его утверждения и действует до его отмены (принятия нового Положения).

Председатель
Комитета по надзору за рисками,
Член Наблюдательного Совета
АКИБ «Ипотека-банк»



М. Ишмухамедов

