

Рег. № 03-04/48 17.09. 2020 года

«УТВЕРЖДЕНО»
Наблюдательным советом
АО «ANOR BANK»

17 сентября 2020 года
Протокол № 3
Председатель Наблюдательного совета
Каримбаев Ш.К.



ПОЛОЖЕНИЕ О КОМИТЕТЕ ПО НАДЗОРУ БАНКОВСКИХ РИСКОВ АО «ANOR BANK»

Настоящее Положение разработано в соответствии с Законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», Положением о корпоративном управлении в коммерческих банках, утвержденным Центральным банком Республики Узбекистан от 24 июня 2000 года № 472, зарегистрированным Министерством юстиции Республики Узбекистан 5 июля 2000 года № 943, Положением о требованиях, предъявляемых к управлению банковских рисков коммерческих банков, утвержденным постановлением Правления Центрального банка Республики Узбекистан 7 мая 2011 года № 14/2, зарегистрированным Министерством юстиции Республики Узбекистан 25 мая 2011 года № 2229, Уставом АО «ANOR BANK» (далее - банк) и является основным документом, регламентирующим деятельность Комитета по надзору банковских рисков при Наблюдательном совете банка (далее - Комитет).

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Положение о Комитете определяет правовой статус, цели и задачи, компетенцию Комитета, права и обязанности членов Комитета, порядок созыва и проведения заседаний Комитета.

2. Комитет создается по решению Наблюдательного совета банка и является консультативно-совещательным органом, обеспечивающим эффективное выполнение Наблюдательным советом банка своих функций по общему руководству и контролю за финансово-хозяйственной деятельностью банка.

3. Комитет не является органом управления банка и не вправе действовать от имени банка.

4. Решения Комитета носят рекомендательный характер для Наблюдательного совета банка. Комитет в своей деятельности подотчетен Наблюдательному совету банка.

5. Комитет действует в соответствии с настоящим Положением и руководствуется в своей деятельности действующим законодательством Республики Узбекистан, Уставом банка, Положением о Наблюдательном совете банка, решениями Наблюдательного совета банка.

ГЛАВА 2. ЦЕЛИ КОМИТЕТА

6. Основной целью Комитета является содействие Наблюдательному совету банка в осуществлении его регулирующих и надзорных функций в сфере контроля за наличием и функционированием адекватной системы управления рисками в банке, анализа рисков,

совершенствования и укрепления системы управления рисками. Комитет осуществляет тщательное наблюдение за балансовым отчетом и отчетом о прибылях и убытках банка для обеспечения поддержания достаточной ликвидности банка; за наличием надлежащего баланса между активами, приносящими процентный доход и процентной ставкой пассивов; за то, что банк не находится в позиции, когда сроки погашения обязательств не совпадают со сроками погашения активов.

ГЛАВА 3. ЗАДАЧИ КОМИТЕТА

7. В компетенцию Комитета входит рассмотрение и подготовка рекомендаций Наблюдательному совету банка по следующим вопросам:

а) рассмотрение и согласование политики банка по управлению рисками. При согласовании процедур по управлению рисками Комитету необходимо стремиться к достижению оптимального баланса между риском и доходностью для банка в целом при соблюдении норм законодательства и положений Устава банка, а также к выработке адекватных стимулов для деятельности исполнительного органа банка, структурных подразделений и отдельных работников банка;

б) рассмотрение и согласование Положений о Кредитном и Финансовом комитетах, а также, по управлению конкретными видами рисков;

в) рассмотрение и согласование процедур оценки качества кредитов, предоставляемых банком, формирования резервов и списания классифицированных активов, оценки достаточности предоставленного обеспечения;

г) рассмотрение процедур проведения внутреннего кредитного анализа для целей проверки достоверности процесса ранжирования (рейтинговой оценки), которые предусматривают независимость функций такого анализа от функций выдачи кредитов;

д) осуществление постоянного мониторинга за функционированием системы управления рисками (кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, валютный риск, операционный риск) банка, достоверности и точности финансовой и управленческой информации, представляемой Наблюдательному совету банка и внешним пользователям;

е) рассмотрение и согласование процедур стресс-тестирования, значений для проведения стресс-тестов, плана на случай непредвиденных событий, а также анализ кризисного сценария и инициирование коррективных мер в случае необходимости;

ж) анализ заключений внешних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками до утверждения Наблюдательным советом банка и мониторинг исполнения плана мероприятий по устранению недостатков в деятельности;

з) по мере необходимости, но не менее чем один раз в квартал, анализ следующих отчетов до их вынесения на рассмотрение Наблюдательного совета банка:

- отчеты о динамике классифицированных кредитов, объемам сформированных против них резервов;

- отчет о новых кредитах, полученных связанными с банком лицами;

- краткий анализ подверженности банка риску ликвидности, процентному и валютному риску;

- краткий анализ текущих и прогнозируемых потребностей банка в собственном капитале, в том числе оценка фактических и прогнозируемых показателей достаточности капитала;

- иные отчеты по управлению рисками.

и) регулярное обсуждение с менеджментом банка вопросов организации системы управления рисками;

к) анализ работы исполнительного органа и менеджмента банка по обеспечению внутреннего контроля над надлежащим функционированием системы управления рисками и подготовка соответствующих рекомендаций Наблюдательному совету банка.

ГЛАВА 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА

8. В рамках своей компетенции для реализации возложенных функций члены Комитета вправе:

а) запрашивать и получать от должностных лиц банка информацию, необходимую для выполнения возложенных задач. Указанные документы предоставляются после получения письменного запроса, подписанного председателем Комитета, в течение срока, указанного в запросе. Информация и документы, указанные в письменном запросе, предоставляются Комитету через секретаря Комитета;

б) по собственной инициативе предлагать вопросы в повестку заседаний комитета в порядке, предусмотренном настоящим Положением;

в) в случае необходимости приглашать на свои заседания работников банка, членов Наблюдательного совета банка, а также независимых консультантов (экспертов).

9. Члены Комитета обязаны:

а) осуществлять возложенные на Комитет функции в соответствии с настоящим Положением и локальными актами банка;

б) своевременно информировать Наблюдательный совет банка о недостатках системы управления рисками, требующих улучшения, а также о рисках, которым подвержен банк;

в) не разглашать информацию, полученную в рамках осуществления своей деятельности.

10. Члены Комитета освобождаются от ответственности в случае:

а) принятия решения по вопросам повестки заседания комитета без его участия;

б) при голосовании члена комитета против принятого решения, как с составлением особого мнения, так и без него.

ГЛАВА 5. СОСТАВ КОМИТЕТА И ПОРЯДОК ЕГО ФОРМИРОВАНИЯ

11. Количественный состав Комитета определяется решением Наблюдательного совета банка. Численность состава Комитета должна быть не менее 3 (трех) человек. Комитет состоит из членов Наблюдательного совета и других лиц, которые могут привлекаться как из числа работников банка, так и независимые на основании договора на оказание консалтинговых услуг.

12. Персональный состав Комитета утверждается на заседании Наблюдательного совета банка простым большинством голосов.

13. Срок полномочий членов Комитета определяется Наблюдательным советом банка.

14. Члены Комитета, включая председателя, должны обладать безупречной деловой репутацией для работы в Комитете.

15. Изменения в составе Комитета определяются и утверждаются решением Наблюдательного совета банка.

16. Председатель Комитета или любой член Комитета могут сложить с себя полномочия при направлении заявления об этом председателю Наблюдательного совета банка не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемого прекращения полномочий.

17. В любом случае, если полномочия члена Комитета прекращаются, то Наблюдательный совет банка на ближайшем заседании, но не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней с даты получения письменного заявления о сложении с себя полномочий члена Комитета, проводит избрание нового члена Комитета при обязательном соблюдении условий настоящего Положения. До момента избрания нового члена Комитета, Комитет продолжает исполнять свои обязанности в полном объеме в действующем составе.

18. Прекращение трудового договора члена Комитета с должности, занимаемой в

банке, влечет прекращение членства в Комитете.

ГЛАВА 6. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ КОМИТЕТА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗБРАНИЯ

19. Решение об избрании председателя Комитета принимается простым большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета банка. Председателем Комитета может быть только член Наблюдательного совета банка.

20. Председатель организует работу Комитета, в том числе:

а) созывает заседания Комитета и председательствует на них, организует ведение протокола заседаний;

б) утверждает повестку дня заседаний Комитета с учетом предложений членов Комитета, исполнительного органа банка и руководителя структурного подразделения по управлению рисками банка;

в) распределяет обязанности между членами Комитета;

г) разрабатывает план заседаний Комитета на текущий год, контролирует исполнение решений и планов Комитета;

д) отчитывается перед Наблюдательным советом банка по результатам работы Комитета;

е) выполняет иные необходимые функции в рамках полномочий Комитета.

ГЛАВА 7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ КОМИТЕТА

21. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

22. Уведомление, повестка дня заседания Комитета и необходимые материалы к ней готовятся и рассылаются членам Комитета не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до планируемой даты заседания.

23. Решение о созыве очередного заседания Комитета, дате, времени и месте проведения заседания, и вопросах повестки дня, а также решение о перечне лиц, приглашенных к участию в заседании, принимает председатель Комитета в соответствии с планом проведения очередных заседаний Комитета.

24. Внеочередное заседание Комитета проводится по решению председателя Комитета, по требованию члена Комитета, Наблюдательного совета банка, Правления банка.

25. Лица, имеющие в соответствии с настоящим Положением право требовать созыва внеочередного заседания Комитета, не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты проведения внеочередного заседания Комитета, направляют свои требования секретарю Комитета, который не позднее следующего дня после его получения доводит указанные требования до сведения председателя Комитета.

26. Решение председателя Комитета об отказе созывать внеочередное заседание Комитета может быть принято в следующих случаях:

- вопрос, предложенный для включения в повестку дня заседания Комитета, не отнесен настоящим Положением к его компетенции;

- вопрос повестки дня, содержащийся в требовании о созыве внеочередного заседания Комитета, уже включен в повестку дня ближайшего очередного заседания, созываемого в соответствии с решением председателя Комитета.

27. В случае обращения Наблюдательного совета банка с требованием о созыве внеочередного заседания Комитета, председатель Комитета обязан созвать внеочередное заседание в течение 5 (пяти) рабочих дней.

28. На заседаниях Комитета председательствует председатель Комитета.

29. Заседание Комитета является правомочным (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее половины членов Комитета.

30. При решении вопросов каждый член Комитета обладает одним голосом. Передача права голоса членом Комитета иным лицам, в том числе другим членам Комитета не допускается.

31. Решения Комитета принимаются простым большинством голосов членов Комитета.

32. Функции секретаря Комитета осуществляет Секретарь Наблюдательного совета банка.

33. Секретарь Комитета обеспечивает подготовку и проведение заседаний Комитета, сбор и систематизацию материалов к заседаниям, своевременное направление членам Комитета и приглашенным лицам уведомлений о проведении заседаний Комитета, повестки дня заседаний, материалов по вопросам повестки дня, протоколирование заседаний, подготовку проектов решений Комитета, а также последующее хранение всех соответствующих материалов. Секретарь Комитета обеспечивает получение членами Комитета необходимой информации.

34. Не позднее 3 (трех) рабочих дней после проведения заседания Комитета секретарь Комитета составляет протокол проведенного заседания.

35. Протокол заседания Комитета подписывается председателем Комитета, присутствовавшими членами Комитета и секретарем Комитета. Протокол составляется в одном экземпляре, который после подписания находится на хранении у секретаря Комитета с приложением подготовленных для него материалов и рекомендаций.

36. В протоколе заседания Комитета указываются:

- а) дата, место, форма и время проведения заседания;
- б) список членов Комитета, принимавших участие в рассмотрении повестки дня Комитета, а также список иных лиц, присутствующих на заседании Комитета;
- в) повестка дня;
- г) предложения членов Комитета по вопросам повестки дня;
- д) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- е) принятые решения.

ГЛАВА 8. ОТЧЕТНОСТЬ

37. Комитет отчитывается по результатам своей деятельности перед Наблюдательным советом банка один раз в год. Отчет представляется Наблюдательному совету банка в письменной форме в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты проведения заседания Наблюдательного совета банка, на котором планируется рассмотрение отчета Комитета. Отчет Комитета Наблюдательному совету банка представляет председатель Комитета.

38. Отчет Комитета должен содержать следующую информацию о деятельности Комитета:

- а) о проведенных заседаниях Комитета;
- б) о вынесенных рекомендациях минимизации банковских рисков;
- в) о подготовленных Комитетом рекомендациях и заключениях Наблюдательному совету банка по вопросам своей компетенции;
- г) о выявленных нарушениях установленных лимитов, а также о нарушениях в работе механизмов внутреннего контроля и рекомендациях по предотвращению таких нарушений. Отчет Комитета может содержать иную существенную информацию по усмотрению Комитета.

39. Вопрос о целесообразности принятия к рассмотрению рекомендаций Комитета, направленных Наблюдательному совету банка в соответствии с настоящим Положением, решается на заседании Наблюдательного совета банка.

40. Наблюдательный совет банка вправе в любое время в течение года потребовать у Комитета предоставить отчет о текущей деятельности Комитета. Сроки подготовки и

представления такого отчета определяются решением Наблюдательного совета банка.

ГЛАВА 9. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ КОМИТЕТА С ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ, ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА И ИНЫМИ ЛИЦАМИ

41. Для обеспечения эффективности выполнения Комитетом своих функций члены Комитета должны иметь доступ ко всей необходимой информации. Члены Наблюдательного совета банка, члены Правления банка, Ревизор банка, сотрудники Управления внутреннего аудита, а также руководители и сотрудники подразделений банка по решению Комитета обязаны в установленные им сроки, предоставить полную и достоверную информацию и документы по вопросам, входящим в компетенцию Комитета. Требование о предоставлении информации и документов оформляется письменно и подписывается председателем Комитета.

42. Информация и документы, указанные в пункте 41 настоящего Положения, представляются секретарю Комитета для передачи в Комитет.

43. В случае необходимости, а также в целях эффективного выполнения Комитетом своих функций, к работе Комитета могут привлекаться члены коллегиального исполнительного органа, а также руководители и работники подразделений банка, обладающие соответствующими профессиональными знаниями для рассмотрения отдельных вопросов, входящих в компетенцию Комитета.

ГЛАВА 10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА

44. Члены Комитета несут ответственность в рамках функций, возложенных на них.

45. В период исполнения обязанностей членов Комитета, а также окончания срока полномочий в Комитете, лица являющиеся (являвшиеся) членами Комитета обязаны соблюдать требование строжайшей конфиденциальности в отношении получаемой ими в связи с их деятельностью в Комитете информации.

ГЛАВА 11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

46. Настоящее Положение, а также все изменения и дополнения к нему утверждаются Наблюдательным советом банка большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета банка.

47. Вопросы, не нашедшие отражение в настоящем Положении, регулируются Уставом банка, Положением о Наблюдательном совете банка и иными локальными актами банка, а также действующим законодательством Республики Узбекистан.

48. Если в результате внесения изменений в действующее законодательство и нормативно-правовые акты Республики Узбекистан отдельные нормы настоящего Положения вступают с ними в противоречие, до утверждения в установленном порядке изменений в настоящее Положение, приоритет применения имеют законодательные и другие нормативно-правовые акты.

Внесено:

Председатель Комитета
по надзору банковских рисков

К. Олимов

Согласовано:

Председатель Правления

Ш. Акрамов

Заместитель
Председателя Правления

Э. Наджимитдинов

Заместитель
Председателя Правления

М. Нурутдинова

Главный бухгалтер

Б. Шамансурова

Начальник юридического управления

Т. Занахов

Начальник управления внутреннего аудита

У. Бабаев