

**ПОЛОЖЕНИЕ
«О КОМИТЕТЕ ПО КОНТРОЛЮ БАНКОВСКИХ РИСКОВ»**

Ташкент -2017

I. Общие положения

1.1. Положение «О Комитете по контролю банковских рисков» АК «Алокабанк» (в дальнейшем по тексту – «Положение» и «Банк» соответственно) разработано в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», Постановлением Президента Республики Узбекистан № ПП-1438 от 26 ноября 2010 года «О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей», Положением Правления Центрального банка «О требованиях, предъявляемых к управлению банковских рисков коммерческих банков» (зарегистрированным Министерством Юстиции Республики Узбекистан 25 мая 2011 года за № 2229) и другими законодательными актами.

1.2. Положение определяет правовую основу деятельности, полномочия, порядок формирования состава Комитета по контролю банковских рисков (в дальнейшем именуемый «Комитет»).

1.3. Комитет является постоянным коллегиальным совещательным органом Совета Банка.

1.4. Комитет создан решением Совета Банка от 8 ноября 2011 года, протокол №75.

1.5. Комитет подотчетен в своей деятельности Совету Банка, и осуществляет деятельность в пределах полномочий, установленных Советом Банка.

1.6. Комитет осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Уставом Банка и другими внутренними документами Банка, а также решениями Совета Банка.

2. Цель Комитета

2.1. Целью создания Комитета является содействие Совету Банка по контролю рисков, созданию системы контроля банковских рисков и обеспечение её эффективной деятельности.

3. Функции Комитета

3.1. Комитет предоставляет рекомендации Совету Банка в части подходов к разработке стратегии управления рисками и капиталом, риск-аппетиту Банка, осуществляет надзор за внедрением Правлением стратегии управления рисками и капиталом, соблюдением риск-аппетита, составляет отчёты о соответствии культуре управления рисками Банка, взаимодействует и контролирует работу руководителя подразделения Банка по управлению рисками.

3.2. Комитет осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками и капиталом, контролирует соблюдение требований внутренних документов Банка, регулирующих управление отдельными рисками Банка (такими как: кредитный, рыночный, операционный, репутационный и др.), соблюдение установленного риск-аппетита Банка при осуществлении им деятельности.

3.3. К функциям Комитета относятся:

а) рассмотрение порядков осуществления операций кредитования, ликвидности, инвестиций, открытия корреспондентских счетов Банка;

б) обсуждение стратегии принятия рисков, как в целом, так и по отдельным видам рисков, и разработка рекомендаций по этим вопросам, а также по вопросам определения риск-аппетита для Совета Банка.

в) ведение постоянного мониторинга системы управления банковских рисков (кредитного, ликвидности, рыночного, операционного риска);

г) рассмотрение предложений внешних аудиторских компаний по внутреннему контролю и совершенствованию банковских рисков;

д) рассмотрение ежеквартальных отчетов отдела управления банковских рисков;

е) ежегодный пересмотр и актуализация политики Банка в сфере управления рисками;

ж) осуществление наблюдения за соблюдением Правлением и руководством подразделений Банка и всеми сотрудниками Банка политики Банка по управлению рисками..

4. Полномочия Комитета

4.1. Комитет обладает следующими полномочиями:

а) требовать и получать от сотрудников Банка информацию и документы, необходимые для выполнения функций, возложенных на Комитет (информация и документы передаются Председателю Комитета на основе подписанного письменного запроса секретарем Комитета);

б) при необходимости приглашать на заседания Комитета членов Правления, сотрудников Банка, службы внутреннего аудита и других работников Банка и независимых экспертов.

4.2. Комитет регулярно получает данные и отчёты от руководителя подразделения по управлению рисками и других подразделений о текущем профиле рисков Банка, текущем уровне соответствия культуре управления рисками, о соблюдении риск-аппетита, лимитов риска, нарушениях лимитов и механизмах по снижению уровня рисков.

5. Обязанности Комитета

5.1. Обязанностями Комитета являются:

а) не менее одного раза в год представлять отчет по деятельности Комитета Совету Банка.

б) своевременно предупреждать Совет Банка о недостатках в управлении банковскими рисками и работе, которую необходимо выполнить, о рисках, которым подвергается Банк;

в) выполнение функций, возложенных настоящим Положением на Комитет;

г) сохранение конфиденциальности информации и документов, полученных в ходе осуществления Комитетом своей деятельности.

6. Состав Комитета и порядок его формирования

6.1. Состав Комитета состоит из не менее чем 3 (трех) членов, назначаемых по решению Совета Банка, члены Комитета назначаются из состава Совета Банка.

6.2. Большинство членов Комитета являются независимыми членами Совета Банка.

6.3. Как минимум один из членов Комитета имеет опыт работы в сфере управления рисками.

6.4. Члены Комитета определяются на заседании Совета Банка простым большинством голосов.

6.5. Внесение изменений в состав членов Комитета утверждается решением Совета Банка.

6.6. В случае, если члены Комитета намереваются сложить с себя возложенные на них обязанности, они осуществляют деятельность до избрания Советом банка в течение 30 (тридцати) дней нового состава Комитета.

7. Председатель комитета и порядок его избрания

7.1. Председатель Комитета избирается из состава Совета банка простым большинством голосов.

7.2. Председатель Комитета, являющегося независимым членом Совета Банка, не может одновременно являться Председателем Совета Банка или одного из его комитетов.

7.3. Полномочия Председателя Комитета:

- а) организует деятельность Комитета;
- б) назначает заседания Комитета, председательствует на заседаниях и утверждает повестку дня заседания;
- в) распределяет обязанности среди членов Комитета;
- г) контролирует выполнение решений Комитета;
- д) организует подготовку отчетов по деятельности Комитета и представляет отчет Совету Банка;
- е) осуществляет другие задачи, входящие в полномочия Комитета.

8. Порядок проведения заседаний Комитета

8.1. Заседания Комитета проводятся при необходимости и в случаях, предусмотренных настоящим Положением, уведомление о проведении заседания и повестка дня сообщается членам Комитета не менее чем за 3 (три) дня до заседания.

8.2. Председатель Комитета определяет созыв очередного заседания Комитета, его дату и место проведения, повестку дня, а также определяет необходимость присутствия на заседании Комитета членов Правления, руководителей структурных подразделений Банка или отдельных работников Банка.

8.3. С учетом специфики вопросов, рассматриваемых Комитетом, присутствие на заседаниях Комитета лиц, не являющихся членами Комитета, допускается исключительно по приглашению Председателя Комитета.

8.4. Заседания Комитета проводятся по инициативе Председателя Комитета, по требованию Совета Банка и его членов.

8.5. Лица, уполномоченные требовать и требующие проведения заседания Комитета, должны уведомить секретаря Комитета за 10 (десять) календарных дней до заседания о дате и месте проведения заседания Комитета.

8.6. Секретарь Комитета не позднее 3 (трёх) рабочих дней обязан предоставить Председателю Комитета требование о проведении заседания.

8.7. Заседание считается полномочным, если в нем участвует более половины членов Комитета.

8.8. Решения Комитета принимаются простым большинством голосов участвующих в заседании членов.

8.9. В случае равенства голосов, Председатель Комитета имеет право решающего голоса.

8.10. Обязанности секретаря Комитета выполняет начальник отдела управления банковскими рисками.

8.11. В обязанности секретаря Комитета входит следующее:

а) сбор и подготовка рабочих материалов по повестке дня заседаний Комитета;

б) ознакомление членов Комитета с рабочими материалами;

в) оформление протоколов заседаний Комитета;

г) доведение выписок из протоколов заседаний Комитета до всех заинтересованных подразделений Банка;

д) организация работы по учету и хранению в соответствующем порядке документов по деятельности Комитета.

8.12. Секретарь Комитета не позднее 3 (трех) рабочих дней после проведения заседания Комитета оформляет его протокол.

8.13. Протокол заседания Комитета подписывается Председателем Комитета, членами и секретарем Комитета.

8.14. В случае несогласия какого-либо из членов Комитета с принятым решением, причины его несогласия указываются в обязательном порядке.

8.15. В протоколе заседания Комитета указывается следующее:

а) время и место проведения заседания Комитета;

б) перечень членов, участвовавших в заседании Комитета, и других приглашенных лиц;

в) повестка дня;

г) предложения, внесенные членами Комитета по вопросам повестки дня;

д) Вопросы, поставленные на голосование на заседание Комитета и результаты голосования по ним, а также принятые решения.

9. Конфиденциальность

9.1. Члены Комитета обязаны не разглашать сведения, составляющие банковскую тайну, и информацию ставшую им известной в период выполнения своих обязанностей членов Комитета и после их прекращения.

10. Другие положения

10.1. Настоящее Положение, вносимые в него впоследствии дополнения и изменения утверждаются Советом Банка.