

«Утверждено»
Протоколом заседания
Наблюдательного совета акционерного общества
«Национальный банк внешнеэкономической
деятельности Республики Узбекистан»

№ 22 от «24» 05 2021 г.

Приложение № 1
к Протоколу заседания
Правления акционерного общества
«Национальный банк внешнеэкономической
деятельности Республики Узбекистан»

№ 37 от «26» 03 2021 г.
реш. 590 от 30.09.2021г.

**Положение о Комитете по надзору за банковскими рисками
акционерного общества
«Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан»**

I Общие положения

- 1.1. Положение о Комитете по надзору за банковскими рисками (далее – Положение) разработано в соответствии с законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», Указом Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года № УП–5992 «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы», постановлением Президента Республики Узбекистан от 12 сентября 2017 года № ПП–3270 «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики», «Положением о требованиях, предъявляемых к управлению банковских рисков коммерческих банков» (рег. № 2229 от 25 мая 2011 года), «Положением о корпоративном управлении в коммерческих банках» (рег. № 3254 от 30 июня 2020 года), Уставом акционерного общества «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан» (далее – Банк), Политикой по управлению банковскими рисками Банка, требованиями международных стандартов по корпоративному управлению и формированию системы внутреннего контроля, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, а также иными нормативно-правовыми актами.
- 1.2. Настоящее Положение определяет правовой статус, полномочия, порядок организации деятельности Комитета по надзору за банковскими рисками (далее – Комитет), а также формирования его состава.
- 1.3. Комитет создается по решению Наблюдательного совета Банка и является коллегиально-совещательным органом, действующим на постоянной основе, а также обеспечивающим эффективное выполнение Наблюдательным советом Банка своих функций по надзору за системой управления рисками Банка. Наблюдательный совет обеспечивает контроль за выполнением Комитетом задач, возложенных на него действующими актами законодательства.
- 1.4. Комитет не является органом управления Банка и не вправе действовать от имени Банка, через Комитет Банк не принимает на себя гражданские права и обязанности. Решения Комитета носят рекомендательный характер для Наблюдательного совета Банка. Комитет подотчетен Наблюдательному совету Банка.
- 1.5. Основной целью Комитета является содействие Наблюдательному совету Банка по организации качественной, эффективной и современной системы управления рисками в Банке и её надлежащее функционирование.
- 1.6. Большинство членов Комитета не должны быть лицами, связанными с Банком, за исключением случаев их членства в Комитете. Председатель Комитета не должен быть связан с Банком, а также Председателем Наблюдательного совета Банка.
- 1.7. Не менее чем один из членов Комитета должен обладать знаниями и опытом работы

в сфере управления рисками в банковско-финансовых организациях.

II Принципы работы Комитета

- 2.1. Принципами работы Комитета являются:
 - 2.1.1. Соблюдение интересов акционеров, кредиторов, инвесторов, вкладчиков и других заинтересованных лиц;
 - 2.1.2. Добросовестное выполнение возложенных полномочий;
 - 2.1.3. Недопущение конфликта интересов;

III Полномочия Комитета

- 3.1. Комитет:
 - 3.1.1. Осуществляет взаимодействие с Наблюдательным советом, Правлением, а также иными Комитетами Банка, по вопросам, разрешение и рассмотрение которых входят в компетенцию Комитета в соответствии с законодательством;
 - 3.1.2. Осуществляет мониторинг и контроль за надлежащим функционированием системы управления рисками, внедренной в деятельность Банка;
 - 3.1.3. Представляет Правлению Банка рекомендации по соблюдению параметров риск-аппетита и установленных лимитов;
 - 3.1.4. Запрашивает и получает необходимую для осуществления своей деятельности информацию и документы от должностных лиц Банка;
 - 3.1.5. Комитет может иметь и иные полномочия, предусмотренные нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан.

IV Задачи и функции Комитета

- 4.1. Комитет осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками Банка и обеспечивает уверенность в том, что система управления рисками и внутреннего контроля используются для управления рисками в соответствии с Риск-аппетитом, Политикой и стратегией управления рисками, установленными Наблюдательным советом Банка. Комитет обеспечивает внедрение Правлением Банка мер, процессов и планов по выявлению, управлению, предоставлению отчетности в отношении рисков, которые могут препятствовать Банку достичь своих стратегических целей. Комитет должен удостовериться, что Банк поддерживает надлежащий уровень капитала и ликвидности в соответствии с рисками, присущими его деятельности и нормативными требованиями регулятора.
- 4.2. Задачами Комитета являются:
 - 4.2.1. Рассмотрение документов, касающихся вопросов управления рисками и внутреннего контроля, в том числе организационной структуры управления рисками, стратегия и политика управления рисками, политика предотвращения конфликтов интересов, и правил этики, а также предоставление рекомендаций Наблюдательному совету Банка по системе управления рисками;
 - 4.2.2. Осуществление контроля за поддержанием в надлежащем состоянии системы управления рисками Правлением и структурным подразделением Банка, ответственным за управление рисками, обеспечением разработки риск-аппетита и политики управления рисками, за соблюдением определенных в них требований и своевременным обновлением соответствующих локальных актов и иных документов и принятие решений при нарушении установленных лимитов рисков;
 - 4.2.3. Рассмотрение на постоянной основе методов проведения оценки рисков, в том числе стресс-тестов;

- 4.2.4. Определение сроков, форм и структуры отчетности, подготавливаемой и предоставляемой Наблюдательному совету Банка, касательно управления рисками;
- 4.2.5. Представление предложений Наблюдательному совету Банка о минимизации рисков и своевременном принятии мер по их эффективному управлению в случаях несоответствия риск профиля установленному риск-аппетиту или наличия большой вероятности такого нарушения;
- 4.2.6. Изучение на регулярной основе вопросов соответствия системы вознаграждения Банка его риск-аппетиту;
- 4.2.7. Получение от структурного подразделения Банка, ответственного за управление рисками, отчета о существующих или возможных рисках не менее реже чем один раз в квартал и осуществление мер по их минимизации;
- 4.2.8. Проведение оценки независимости работников Банка, ответственных за управление рисками от Правления или структурных подразделений принимающих риски;
- 4.2.9. Участие или выражение своего мнения в процессе оценки деятельности руководителя структурного подразделения Банка, ответственного за управление рисками;
- 4.2.10. Подготовка ежеквартальных отчетов о своей деятельности;
- 4.3. Функции Комитета:
 - 4.3.1. Определение основных направлений политики по управлению банковскими рисками, формирование предложений и предварительное рассмотрение стратегии управления рисками и капиталом Банка, риск-аппетита, политика предотвращения конфликтов интересов, и правил этики, приведение политик в соответствие с требованиями Центрального банка РУз и лучшим практикам Базеля;
 - 4.3.2. Подготовка и представление рекомендаций Наблюдательному совету Банка по вопросам стратегии управления рисками, риск-аппетита и достаточностью капитала Банка, входящим в компетенцию Наблюдательного совета Банка;
 - 4.3.3. Пересмотр политики по управлению банковскими рисками не реже одного раза в год и при необходимости предоставление предложений по внесению изменений и дополнений.
 - 4.3.4. Рассмотрение вопросов внедрения политики управления рисками по всему Банку;
 - 4.3.5. Изучение состояния системы управления рисками, разработки риск-аппетита и политики управления рисками, а также соблюдения регламентированных в них требований и своевременного обновления соответствующих локальных актов и иных документов. Определение задач Правлению и структурному подразделению Банка, ответственному за управление рисками по поддержанию в надлежащем состоянии системы управления рисками.
 - 4.3.6. Изучение и анализ объемов принятого риска, реализация мер по снижению уровня принятого риска Банка с целью его поддержания, в пределах установленных внешних и внутренних ограничений;
 - 4.3.7. Регулярное проведение оценки эффективности управления банковскими рисками, методов проведения оценки рисков, обсуждение с исполнительным органом Банка вопросов по управлению банковскими рисками и принимаемых мер по их снижению;
 - 4.3.8. Ежеквартальное рассмотрение отчета о состоянии рисков и результатах стресс-тестирования, определение мер по минимизации рисков, а также рассмотрение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и

чрезвычайных ситуаций и разработка предложений и рекомендаций.

- 4.3.9. Анализ получаемых отчетов и информации на предмет полного охвата всех банковских продуктов, операций и услуг, при необходимости актуализация форм и структуры отчетности, представляемой Наблюдательному совету Банка, касательно управления рисками;
- 4.3.10. Осуществление анализа работы подразделений банка по управлению рисками и осуществлению внутреннего контроля;
- 4.3.11. Предоставление рекомендаций в Наблюдательный совет Банка в отношении определения Стратегии управления рисками, риск-аппетита и допустимого уровня отклонений/внутренних лимитов Банка в соответствии с требованиями регулятора;
- 4.3.12. Осуществление мониторинга развития в сфере экономики, финансовой сфере и обновлений требований Центрального банка Республики Узбекистан (далее – Центральный банк), которые влияют на Стратегию управления рисками. Предоставление рекомендаций на рассмотрение в Наблюдательный совет Банка в отношении будущей Стратегии управления рисками с учетом текущей макроэкономической ситуации;
- 4.3.13. Пересмотр эффективности системы управления рисками и контроль исполнения корректирующих действий, контроль значимых вопросов в отношении управления рисками, рассматриваемые Комитетом, Правлением банка, Кредитным комитетом, Комитетом по управлению активами и пассивами, Департаментом по управлению рисками, Департаментом внутреннего контроля, Департаментом внутреннего аудита;
- 4.3.14. Разработка предложений Наблюдательному совету Банка о минимизации рисков и своевременном принятии мер по их эффективному управлению в случаях несоответствия Риск-профиля Банка установленному Риск-аппетиту, установленным лимитам, тенденциям риска или наличия большой вероятности такого нарушения;
- 4.3.15. Изучение на регулярной основе вопросов соответствия системы вознаграждения Банка его риск-аппетиту и представление рекомендаций и предложений;
- 4.3.16. Периодическое рассмотрение Положения о структурном подразделении Банка, ответственном за управление рисками и внесение предложений по задачам и функциям Департамента;
- 4.3.17. Взаимодействие с другими комитетами Банка и Наблюдательным советом Банка по вопросам управления рисками;
- 4.3.18. Координация деятельности структурного подразделения Банка, ответственного за управление рисками и других подразделений Банка по вопросам управления рисками;
- 4.3.19. Иные функции, связанные с выполнением возложенных на Комитет задач.

V Порядок избрания и состав Комитета

- 5.1. Комитет состоит из не менее трех человек и избирается из числа членов Наблюдательного совета Банка. Председатель Наблюдательного совета Банка рекомендует кандидатуры членов Комитета, которые избираются Наблюдательным советом Банка.
- 5.2. Председатель Комитета избирается Наблюдательным советом Банка из числа членов Наблюдательного совета Банка по представлению Председателя Наблюдательного совета Банка.
- 5.3. Функции и задачи между членами Комитета распределяет Председатель Комитета.

VI Права и обязанности Комитета

- 6.1. Комитет для осуществления возложенных на него задач и функций имеет право:
 - 6.1.1. Запрашивать и получать необходимую для осуществления своей деятельности информацию и документы от должностных лиц Банка через Службу корпоративного управления;
 - 6.1.2. Привлекать с согласия Наблюдательного совета Банка в необходимых случаях третьих лиц в качестве экспертов (консультантов), обладающих специальными знаниями, по вопросам, отнесенным к компетенции Комитета;
 - 6.1.3. Приглашать на заседания Комитета руководителей банка (председателя и заместителей председателя Правления), членов Правления Банка, членов других Комитетов и Наблюдательного совета Банка, а также работников Банка, по касающимся вопросам;
 - 6.1.4. Разрабатывать и представить Наблюдательному совету Банка для утверждения проекты документов, предусматривающих внесение изменений и дополнений в настоящее Положение;
 - 6.1.5. Вносить вопросы на повестку дня заседания Наблюдательного совета Банка в пределах полномочий Комитета;
 - 6.1.6. Знакомиться с результатами проверок деятельности Банка, проводимых Центральным банком и другими контролирующими органами.
 - 6.1.7. Комитет может иметь и иные права в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.
- 6.2. Комитет обязан:
 - 6.2.1. Осуществлять возложенные на Комитет задачи и функции в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;
 - 6.2.2. Предоставлять Наблюдательному совету Банка обоснованные предложения и рекомендации в рамках своей компетенции;
 - 6.2.3. Осуществлять свою деятельность в интересах Банка и его акционеров.

VII Председатель Комитета, порядок его избрания и его полномочия

- 7.1. Председатель Комитета избирается Наблюдательным советом банка простым большинством голосов.
- 7.2. Председатель Комитета не может одновременно являться Председателем Наблюдательного совета Банка или одного из его комитетов.
- 7.3. Полномочия Председателя Комитета:
 - а) организовывает деятельность Комитета;
 - б) назначает заседания Комитета, председательствует на заседаниях и утверждает повестку дня заседания;
 - в) распределяет обязанности среди членов Комитета;
 - г) осуществляет контроль за своевременным и качественным выполнением решений Комитета;
 - д) организовывает подготовку отчетов о деятельности Комитета и представляет отчет Наблюдательному совету Банка;
 - е) определяет список лиц, приглашаемых для участия на заседаниях Комитета;
 - ж) дает поручения членам и рабочему органу Комитета, связанные с необходимостью более детального изучения вопросов и подготовкой материалов

для рассмотрения на заседании Комитета;

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

VIII Права и обязанности членов Комитета

- 8.1 Члены Комитета имеют право:
 - 8.1.1. Получать полную и достоверную информацию по деятельности Банка от любых подразделений Банка;
 - 8.1.2. Вносить предложения по рассмотрению на заседании Комитета вопросов, входящих в компетенцию Комитета;
- 8.2 Члены Комитета обязаны:
 - 8.2.1. Присутствовать на заседаниях Комитета, участвовать в принятии решений по вопросам входящим в компетенцию Комитета;
 - 8.2.2. Рассматривать предоставленные документы по каждому вопросу повестки дня заседания Комитета;
 - 8.2.3. Соблюдать банковскую и коммерческую тайны, в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан;
 - 8.2.4. Член Комитета обязан уведомить других членов Комитета и Наблюдательного совета Банка о конфликте интересов, возникающем при принятии решений Комитета.
 - 8.2.5. Член Комитета обязан немедленно сообщить в Комитет о личной заинтересованности по обсуждаемому вопросу.

IX Процедура работы и порядок принятия решений Комитета

- 9.1 Заседания Комитета проводятся не менее одного раза в квартал, в других случаях при необходимости могут проводиться по инициативе Председателя, членов Комитета, Департамента по управлению рисками.
- 9.2 При временном отсутствии членов Комитета (в связи с трудовым отпуском, болезнью, командировкой или иной уважительной причиной) право подписи передаётся лицам, временно их замещающим по приказу или согласно Положению о соответствующем подразделении.
- 9.3 Секретарь Комитета выполняет следующие обязанности:
 - 9.3.1. Производит регистрацию и ведет учет в специальной книге документов поступивших в Комитет;
 - 9.3.2. 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 заседании Комитета (в том числе по электронной почте);
 - 9.3.3. Обеспечивает комплектацию документов подлежащих внесению для рассмотрения на заседании Комитета и разработку проекта протокола заседания Комитета;
 - 9.3.4. Секретарь Комитета участвует на заседаниях Комитета без права голосования;
 - 9.3.5. Подготавливает отчетность о деятельности Комитета.
 - 9.3.6. При временном отсутствии Секретаря Комитета (в связи с трудовым отпуском, болезнью, командировкой или иной уважительной причиной) обязанности Секретаря передаются лицу, временно его замещающему по приказу или согласно Положению о соответствующем подразделении.

- 9.4. 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).
- 9.5. При необходимости, проведение внеочередного заседания Комитета в заочной форме, с дистанционным участием на заседании всех или некоторых членов Комитета посредством использования электронных средств коммуникации.
- 9.6. 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 проведения 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.
- 9.7. 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.
- 9.8. Решение Комитета оформляется Протоколом заседания Комитета. Протоколы регистрируются в журнале регистрации протоколов. Протоколы заседаний Комитета являются документами служебного пользования.

X Отчетность Комитета


- 10.1. 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 Банка отчет об оценке эффективности системы управления банковскими рисками и принимаемых мер по их снижению, по итогам каждого квартала и один раз в год по итогам каждого финансового года.
- 10.2. 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.
- 10.3. 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 Банка;
 - об исполнении плана работы Комитета.
- 10.4. Ежеквартальный и Ежегодный отчеты Комитета перед Наблюдательным советом Банка обсуждаются на заседании Комитета и оформляются протоколом заседания Комитета.
- 10.5. Отчеты Комитета перед Наблюдательным советом Банка должны быть подписаны Председателем Комитета и Секретарем Комитета/лицом его заменяющим в установленном порядке.

XI Заключительные положения

- 11.1. Настоящее Положение, а также вносимые в него изменения и дополнения, вступают в силу со дня утверждения Наблюдательным советом Банка и действует до их отмены.
- 11.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения, «Положение о Комитете по надзору за банковскими рисками» (утвержденное Протоколом заседания Правления Узнацбанка от 4 апреля 2018 года № 391, утрачивает силу.

Внесено:

Директор Департамента
по управлению рисками



И.П. Цой

Согласовано:

Заместитель
Председателя Правления



А.Ш.Мухамедханов

Директор Департамента
юридической службы



Э.Я.Турабов

Начальник управления
методологии



Т.Б.Файзиев



Ириб
(интерпретовано)