

InfinBANK

“УТВЕРЖДЕНО”
Председатель Совета
ЧОАКБ “InFinBank”

Э.Д.Бакибаев

(Протокол Совета
ЧОАКБ “InFinBank”)
№56
От 31 октября 2011 г.

Рег. № 83 от 31 октября 2011 г.

ПОЛОЖЕНИЕ О КОМИТЕТЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ БАНКА
ЧАСТНОГО ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
“INVEST FINANCE BANK”

Ташкент

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения
2. Цель Комитета
3. Функции и полномочия Комитета
4. Права Комитета
5. Обязанности Комитета
6. Состав Комитета и порядок его формирования
7. Председатель Комитета и порядок его избрания
8. Порядок проведения заседаний Комитета
9. Конфиденциальность
10. Прочие положения

1. Общие положения

1. Настоящее Положение разработано на основании требований части Постановления Президента Республики Узбекистан от 7 ноября 2007 года “О мерах по дальнейшему развитию банковской системы и вовлечению свободных денежных средств в банковский оборот” № ПП-726 по поэтапному внедрению рекомендаций Базельского комитета (Базель II) по банковскому надзору, Постановления Президента Республики Узбекистан от 26 ноября 2010 г. "О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей" N ПП-1438, Положения о требованиях, предъявляемых к управлению банковских рисков коммерческих банков, зарегистрированного Министерством юстиции 25.05.2011 г. N 2229, а также нормативных документов Центрального банка Республики Узбекистан и Политики управления рисками банка ЧОАКБ “InFinBank”.
2. Положение является основным документом, регулирующим деятельность Комитета по надзору за рисками банка Совета Банка (далее по тексту - Комитет) и определяющим круг его полномочий, порядок формирования его состава и ведение деятельности.
3. Комитет является постоянным консультативным органом Совета Банка.
4. Комитет формируется на основании решения Совета Банка. В своих действиях Комитет полностью является подотчетным Совету Банка и осуществляет свою деятельность в рамках полномочий, наделяемых Советом Банка. Все предложения, разработанные Комитетом, носят рекомендательный характер и вносятся на рассмотрение Совету Банка для принятия соответствующих решений.
5. Комитет в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Узбекистан, Уставом Банка, Положением о Совете Банка, другими внутренними нормативными актами Банка, а также решениями Совета Банка.

2. Цель Комитета

6. Основная цель от создания и ведения деятельности Комитета является оказание помощи Совету Банка в осуществлении регулирующих и контрольных функций по контролю над адекватным функционированием системы риск-менеджмента, усовершенствованию и укреплению системы управления рисками, а также анализу рисков.

3. Функции и полномочия Комитета

7. К компетенции Комитета относится рассмотрение и подготовка рекомендаций для Совета Банка по следующим вопросам:

- а) рассмотрение и согласование стратегии Банка по управлению рисками. При согласовании процедур по управлению рисками Комитет должен стремиться к достижению оптимального баланса между риском и доходностью для Банка в целом, соблюдая при этом нормы законодательства и положения Устава Банка, а также к выработке **адекватных** стимулов для деятельности отдельных работников;
- б) рассмотрение и согласование политики классификации, контроля и мониторинга кредитного риска, в том числе объединяя процедуры прогнозной оценки и измерения кредитного риска на краткосрочный и долгосрочный периоды; политики по проведению мониторинга операций, связанных с рисками (кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, валютный риск) и проводимых руководством Банка в целях исключения возможностей осуществления операций, противоречащих политике и процедурам Банка, или операций, создающих благоприятные условия для лиц, связанных с **банком** особыми отношениями;
- в) проведение периодических проверок адекватности стратегии Банка и лимитов рисков;
- г) рассмотрение и согласование внутренних процедур оценки качества выдаваемых банком займов;
- д) рассмотрение и согласование внутренних процедур формирования резервов и списания классифицированных активов;
- е) рассмотрение и согласование процедур по урегулированию конфликта интересов в Банке, в том числе политики по ограничению рисков конфликта интересов сотрудников, связанных с кредитованием;
- ж) рассмотрение и согласование политики оценки достаточности предоставленного обеспечения;
- з) рассмотрение и согласование внутренней политики управления операциями по купле-продаже финансовых инструментов и уточнению позиции и ценового риска, в том числе распределению финансовых инструментов с учетом масштаба рынка и ликвидности финансового рынка;
- и) рассмотрение и согласование правил установления лимитов по операциям с финансовыми инструментами и внутренних документов, регулирующих их установление, представление рекомендаций по установлению лимитов валютных позиций, валютных нетто-позиций и оптимальных сумм рисков, касающихся банка, а также представление исполнительному органу Банка рекомендаций по осуществлению новых операций с учетом возникновения новых рисков по согласованию при их внедрении;
- к) внесение предложений по рассмотрению и согласованию кредитной политики по существенным кредитным рискам, политики управления операционными рисками;
- л) рассмотрение и согласование плана на случай непредвиденных событий, а также анализ кризисного сценария и инициирование коррективных мер в случае необходимости;
- м) рассмотрение политики проведения внутреннего кредитного анализа в целях проверки надежности процесса классификации (рейтинговой оценки), предусматривающего функции кредитного анализа, исключающих выдачу кредитов, формирование резервов;
- н) осуществление постоянного мониторинга за функционированием системы управления банковскими рисками, достоверности и точности финансовой и управленческой информации, представляемой Совету Банка и внешним пользователям;
- о) анализ заключения внешних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управления рисками до утверждения Советом Банка и мониторинг исполнения плана мероприятий по устранению недостатков в деятельности;
- п) по мере необходимости, но не менее чем один раз в квартал, анализ следующих отчетов, подготовленных Службой управления рисками, в Комитете по управлению рисками, до их вынесения на рассмотрение Совету Банка:
- отчеты об изменении классифицированных кредитов по отношению к сформированным против них объемам резервов;

- отчеты о новых займах, полученных лицами, связанными с банком особыми отношениями;
 - краткий анализ позиции Банка по процентному риску;
 - краткий анализ подверженности Банка риску курсовых колебаний обмена валют;
 - краткий анализ текущих и прогнозируемых потребностей Банка в собственном капитале;
 - отчет об освоении и соблюдении утвержденных Советом Банка лимитов;
 - иные отчеты по управлению рисками и внутреннему контролю в соответствии с утвержденным перечнем;
- р) рассмотрение и согласование лимитов рисков для дочерних организаций Банка в окружении совокупных лимитов рисков Банка, установленных Советом Банка;
- с) рассмотрение и согласование политики управления рисками:
- обеспечение эффективности нахождения решений служебных вопросов исполнительным органом Банка;
 - анализ эффективности управления рисками.
- т) исходя из программ развития на финансовых рынках, ежеквартальное рассмотрение исполнения Стратегического плана развития Банка на основе принципа адекватного распределения рисков и доходности с целью достижения показателей Стратегического плана развития Банка, и подготовка рекомендаций Совету Банка для принятия решений в рамках своей компетенции;
- у) регулярное обсуждение с Советом Банка вопросов организации системы управления рисками;
- ф) анализ работы исполнительного органа и менеджмента Банка по обеспечению внутреннего контроля над надлежащим функционированием системы управления рисками и подготовка соответствующих рекомендаций Совету Банка.

4. Права Комитета

8. Комитет имеет право:
- 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) в случае необходимости для функционирования Комитета, приглашать на свои заседания сотрудников Банка, членов Совета Банка, а также представителей Службы внутреннего аудита, независимых консультантов (экспертов).

5. Обязанности Комитета

9. К обязанностям Комитета относятся:
- а) осуществление функций, возложенных на Комитет в соответствии с настоящим Положением, Положением о Совете Банка;
 - б) не реже одного раза в год отчитываться о результатах своей деятельности перед Советом Банка;
 - в) своевременное информирование Совета Банка о недостатках системы управления рисками, подлежащих исправлению, а также о рисках, к которым подвергается Банк;
 - г) не раскрывать информацию, полученную в ходе осуществления своей деятельности.

6. Состав Комитета и порядок его формирования

10. Количественный состав Комитета определяется на основании решения Совета Банка. Количество членов Комитета должно быть не менее 3 (трех) человек. Комитет может состоять как из членов Совета Банка, так и работников структурных подразделений Банка, непосредственно не связанных с осуществлением банковских операций банка, а также из независимых экспертов, привлеченных на основании договоров на оказание консалтинговых услуг.
11. Состав Комитета утверждается на заседании Совета Банка простым большинством голосов из числа приглашенных членами Совета Банка кандидатов.
12. Срок полномочий Комитета определяется Советом Банка.
13. Члены Комитета, в частности, Председатель, в целях осуществления деятельности в Комитете, должны обладать безупречным деловым авторитетом.
14. При формировании состава Комитета следует отдавать предпочтение кандидатам, имеющих высшее образование в сфере финансов или юриспруденции.
15. Изменения в составе Комитета устанавливаются и утверждаются на основании решения Совета Банка.
16. Председатель или любой член Комитета может снимать с себя полномочия только в случае направления Председателю Совета Банка заявления о данном решении не позднее, чем за 30 (тридцать) рабочих дней до предполагаемого срока окончания полномочий.
17. В случае прекращения полномочий члена Комитета при любых обстоятельствах, Совет Банка на очередном заседании, но не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты принятия заявления члена Комитета о снятии с себя полномочий в письменной форме, избирает нового члена Комитета с обязательным выполнением условий настоящего Положения. До избрания нового члена Комитета Комитет выполняет свои обязанности в действующем составе в полном объеме.

7. Председатель Комитета и порядок его избрания

18. Решение об избрании Председателя Комитета принимается простым большинством голосов от общего числа членов Совета Банка.
19. В случае отсутствия Председателя Комитета его обязанности выполняет заместитель Председателя Комитета. Заместитель Председателя Комитета назначается среди членов Комитета, избранных Председателем Комитета.
20. Председатель Комитета организует работу Комитета, в частности:
 - а) созывает заседания Комитета и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола;
 - б) утверждает повестку дня заседаний Комитета с учетом предложений членов Комитета, руководителей исполнительного органа и структурных подразделений по управлению рисками;
 - в) распределяет обязанности между членами Комитета;
 - г) вырабатывает план заседаний Комитета на текущий год, осуществляет контроль выполнения решений и планов Комитета;
 - д) отчитывается перед Советом Банка по результатам деятельности Комитета;
 - е) выполняет все необходимые функции в рамках компетенции Комитета.

8. Порядок проведения заседаний Комитета

21. Заседания Комитета проводятся по ежегодному плану, утвержденному Председателем Комитета, а также в случаях предусмотренных настоящим Положением, но не реже четырех раз в год.

22. Уведомление, повестка дня заседания Комитета и необходимые материалы к ней готовятся и рассылаются членам Комитета не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до планируемой даты заседания.
23. Решение о созыве очередного заседания Комитета, дате, времени и месте его проведения и вопросах повестки дня, а также решение о перечне лиц, приглашаемых к участию на заседании, принимает Председатель Комитета в соответствии с планом проведения очередных заседаний Комитета.
24. Внеочередное собрание Комитета проводится по решению Председателя Комитета, по требованию члена Комитета, 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 в созыве внеочередного заседания Комитета может быть принято в следующих случаях:
- а) вопрос, предлагаемый для включения в повестку дня заседания Комитета, не отнесен настоящим Положением к его компетенции;
 - б) 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 Советом Банка с требованием о созыве внеочередного заседания Комитета, Председатель Комитета обязан созвать внеочередное собрание в течение 5 (пяти) рабочих дней.
28. На заседаниях Комитета председательствует Председатель Комитета, в случаях его отсутствия – заместитель Председателя.
29. Заседание комитета правомочно (имеет кворум) при участии не менее 60 (шестидесяти) процентов членов Комитета.
30. При решении вопросов каждый член Комитета обладает одним голосом. Передача права голоса членом Комитета другим лицам, в том числе другому члену Комитета не допускается.
31. Решения Комитета принимаются простым большинством голосов членов Комитета.
32. Функции Секретаря Комитета по управлению рисками банка выполняет начальник Службы управления рисками.
33. Секретарь Комитета обеспечивает подготовку и проведение заседания Комитета, сбор и систематизацию сведений к заседаниям, своевременное направление членам Комитета и приглашенным лицам уведомлений о проведении заседаний Комитета, повестки дня заседания, материалов по вопросам повестки дня, протоколирование заседаний, подготовку проектов решений Комитета, а также последующее хранение всех соответствующих сведений. Секретарь обеспечивает получение членами Комитета необходимой информации.
34. Не позднее 3 (трех) 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 двух экземплярах, один из которых в течении 3 (трех) рабочих дней после подписания направляется Совету Банка с приложением подготовленных для него материалов и рекомендаций, а второй хранится в архиве Комитета. Всем членам Комитета направляются копии протокола, материалов и рекомендаций к нему.
36. В протоколе заседания Комитета указываются:
- 1) дата, место, форма и время проведения заседания;

- 2) список членов Комитета, принимавших участие рассмотрении повестки дня Комитета, а также список иных лиц, присутствующих на заседании Комитета;
- 3) повестка дня;
- 4) предложения членов Комитета по вопросам повестки дня;
- 5) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- 6) принятые решения.

9. Конфиденциальность

37. Лица, являющиеся членами Комитета, в период исполнения обязанностей членов Комитета, а также после истечения срока их полномочий в Комитете, обязаны соблюдать строгую конфиденциальность в отношении информации, полученной в результате деятельности в Комитете.

10. Прочие положения

38. Настоящее Положение, а также все изменения и дополнения к нему, утверждаются Советом Банка.

Внесено:

Начальник Департамента внутреннего контроля И.Х.Ахмедова

Согласовано:

В.и.о. председателя Правления З.Ш.Абдуллаев

Главный бухгалтер И.М.Умарова

Департамент управления кредитными операциями
и инвестиционной деятельностью банка О.Л.Нуманова

Начальник Департамента казначейства Т.Р.Зубаиров

И.о. начальника отдела юридической службы С.Р.Туляганова

Начальник службы внутреннего аудита Х.С.Мирсабитов

Начальник Департамента стратегического развития и
координации деятельности филиалов О.О.Бакиров