

Утверждено
Решением Совета
ЧОАКБ «Asia Alliance Bank»
от «6» июля 2011 года
(протокол № 26/1)

Положение о комитете по надзору за рисками ЧОАКБ «Asia Alliance Bank»

Настоящее Положение разработано в соответствии с законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности», постановлением Президента Республики Узбекистан от 26.11.2010 г. № ПП-1438 «О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей», Положением о требованиях, предъявляемых к управлению банковских рисков коммерческих банков, утвержденным Постановлением Правления Центрального Банка Республики Узбекистан от 07.05.2011 г. № 14/2, зарегистрированным Министерством юстиции Республики Узбекистан 25.05.2011 г. № 2229, Положением «О корпоративном управлении в коммерческих банках», утвержденным Постановлением Правления Центрального Банка Республики Узбекистан от 26.06.2000 г. № 472, зарегистрированным Министерством юстиции Республики Узбекистан 05.07.2000 г. № 943, Уставом, Корпоративным кодексом и иными внутренними документами ЧОАКБ «Asia Alliance Bank» (далее Банк).

I. Общие положения

Настоящее Положение является внутренним документом банка и регламентирует деятельность комитета по надзору за рисками (далее Комитет), определяет его статус, функции, полномочия, порядок формирования и деятельности.

Комитет создается решением Советом Банка для защиты интересов акционеров, клиентов банка, снижения и предотвращения банковских рисков и обеспечения стабильности деятельности банка.

Комитет является постоянным консультативно-совещательным органом Совета Банка.

Комитет в своей деятельности подотчетен непосредственно Совету Банка и действует в рамках полномочий, предоставленных ему в соответствии с настоящим Положением.

Работа Комитета осуществляется путем изучения его членами состояния дел в Банке по всему спектру вопросов, входящих в компетенцию Комитета, проведения заседаний Комитета и принятия соответствующих решений.

II. Цели и задачи комитета

Целью создания Комитета является внедрение эффективной системы управления банковскими рисками и содействие Совету Банка в вопросах осуществления контрольных функций и выработки мер по предотвращению рисков и обеспечения максимальной осведомленности о положении дел в банке в соответствии с Уставом, Корпоративным кодексом и иными внутренними документами банка.

Для своевременного и последовательного использования всех возможностей развития банка с удерживанием рисков на допустимом (управляемом) уровне на Комитет возлагаются следующие задачи:

- содействие созданию в Банке условий для надлежащего управления рисками;
- прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки;
- координация и оценка контроля рисков по всем структурным подразделениям банка, мониторинг эффективности процедур управления рисками.
- участие в определении приоритетных направлений деятельности Банка по минимизации банковских рисков;
- предотвращение (предупреждение) возникновения рисков или их минимизация.

III. Полномочия Комитета

Для осуществления своей деятельности Комитет наделяется следующими полномочиями:

разработка и внесение на рассмотрение Совета банка политики по управлению рисками, содействие в выработке рекомендаций по ограничению рисков по всем осуществляемым банковским операциям и сделкам;

надзор за состоянием управления рисками руководителями банка, его структурных подразделений, оценка соответствия принимаемых ими мер и действий утвержденной Советом Банка политике;

наблюдение за влиянием рисков на финансовое положение банка, в том числе кредитных, валютных, процентных, рыночных, операционных и других рисков, возникающих в деятельности банка, учет и принятие мер по предотвращению и минимизации этих рисков со стороны банка.

оценка достоверности информации, представляемой Совету банка органами управления и функциональными службами банка;

изучение предложений по одобрению крупных сделок и сделок с заинтересованностью, внесение рекомендаций Совету Банка при их одобрении органами управления Банка;

рассмотрение рекомендаций внешних аудиторов и службы внутреннего контроля по управлению рисками и повышению ответственности руководителей и должностных лиц банка;

анализ разработанных исполнительными органами Банка стратегии и планов развития с целью оценки риска и внедрение систем защиты;

совместно со службой внутреннего аудита и другими функциональными службами банка рассмотрение существенных финансовых и других рисков, включая кредитные, рыночные, операционные, стратегические риски, а также риски ликвидности, потери деловой репутации, правового и иных видов риска;

анализ влияния происходящих изменений в деятельности Банка, связанных с освоением новых видов услуг, сегментов рынка и иных внешних факторов, на общий профиль банковского риска;

осуществление эффективного контроля по объемам банковских операций, лимитов риска по банковским операциям и принимаемым мерам, в случае превышения лимитов риска;

подготовка рекомендаций по политике управления активами и пассивами, лимитами и ликвидностью;

проработка и реализация рекомендаций внешнего аудитора по управлению рисками, осуществление контроля за эффективностью решения в банке проблем, выявленных службой внутреннего контроля и внешними аудиторами;
рассмотрение предложений по уровням распределения полномочий в сфере управления рисками, подлежащих утверждению Советом Банка;

IV. Права и обязанности членов комитета

Комитет в пределах своей компетенции имеет право:

- изучать и рассматривать вопросы, отнесенные к его компетенции настоящим Положением и в соответствии с планом работы Комитета;
- вносить предложения для рассмотрения Советом банка;
- инициировать созыв внеочередного заседания Совета банка по вопросам, затрагивающим стратегические интересы банка и в случаях необходимости предотвращения банковского риска и требующим принятия решения Советом;
- контролировать исполнение решений Совета Банка по вопросам своей деятельности;
- получать документы, отчеты, объяснения и другую информацию, связанные с деятельностью Банка и относящиеся к компетенции Комитета, от органов управления, членов Правления Банка, руководителей структурных подразделений и сотрудников Банка;
- привлекать к подготовке рассматриваемых вопросов Председателя, членов Правления, других должностных лиц и специалистов Банка и приглашать их на заседания комитета;
- при необходимости привлекать к своей работе внешних экспертов и консультантов.

Комитет обязан:

- обеспечивать исполнение возложенных задач в соответствии с требованиями законодательства, настоящим Положением, Уставом, Корпоративным кодексом и внутренними документами банка;
- осуществлять свою деятельность в интересах Банка, его акционеров, клиентов и партнеров;
- рассматривать предложения относительно оптимальности и разумности риска с выработкой рекомендаций для Совета Банка, обеспечивающих баланс между минимизацией рисков и выгодами от принимаемых рисков;
- проверять отчеты менеджмента, представляемых Совету банка, выявляя риски, связанные с деятельностью Банка, и сопоставлять последствия этих рисков с ответами менеджмента и последующими отчетами и рекомендациями Комитета;
- рассматривать существенные нарушения установленных лимитов рисков и определять эффективность действий менеджмента после их выявления и оценки;
- следить за применением внесенных Советом изменений в систему управления рисками и формированием культуры управленческих решений по принятию рисков Банком;
- отчитываться перед Советом Банка о результатах своей работы.

Члены Комитета обязаны:

- участвовать в работе Комитета и присутствовать на всех его заседаниях при рассмотрении вопросов, входящих в компетенцию Комитета;
- изучать документы, представляемые к заседанию Комитета, и формулировать собственную позицию по каждому вопросу повестки дня;
- незамедлительно информировать Комитет о наличии личной заинтересованности в принятии того или иного решения; - избегать действий, которые могут скомпрометировать Комитет или поставить под сомнение профессиональную компетентность его членов;

сообщать Совету Банка о возникновении конфликта интересов либо заинтересованности в связи с решениями, которые должны быть приняты Комитетом;
обеспечивать сохранность банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайны, а также не разглашать ставшие ему известными в связи с работой в Комитете конфиденциальные сведения;
исполнять поручения Председателя Комитета.

V. Порядок формирования состава комитета и организационное руководство его деятельностью

Состав Комитета утверждается из членов Совета и из числа руководителей структурных подразделений Банка решением Совета Банка по рекомендации Председателя Совета и не может быть менее пяти членов.

При утверждении членов Комитета должны учитываться их профессиональная подготовка и знания специфики деятельности Комитета, при этом, предпочтение должно быть дано кандидатам, владеющим навыками корпоративного управления принципами управления рисками в банковской сфере, обладающим опытом, позволяющим оценивать адекватность и эффективность структур управления рисками.

В состав комитета не могут входить члены Правления или другие руководители Банка. Члены Совета, входящие в состав комитета не должны назначаться членами других комитетов Совета, отвечающих за деятельность Банка.

Совет Банка, в случае ненадлежащего исполнения возложенных на членов комитета обязанностей, вправе прекратить их полномочия, а также утвердить новый состав Комитета.

Изменение состава Комитета может быть произведено Советом Банка также в случае избрания нового члена Комитета взамен выбывшего или увеличения численного состава Комитета.

Председатель Комитета утверждается из числа членов Комитета на заседании Совета Банка.

Председатель Комитета на срок полномочий Комитета:

организует работу Комитета, созывает заседания и председательствует на них;

утверждает повестку дня заседаний, организует обсуждение вопросов на заседаниях Комитета, а также заслушивание мнения лиц, приглашенных к участию в заседании;

с целью получения достоверной информации, необходимой для работы Комитета, поддерживает постоянные контакты с Председателем и членами Правления, обеспечивает эффективное взаимодействие с Советом Банка;

распределяет обязанности между членами Комитета, обеспечивает планирование и контроль за выполнением запланированных мероприятий;

подписывает протоколы заседаний Комитета, принятые рекомендации, запросы и иные документы;

представляет Комитет в отношениях с органами управления и контроля Банка и иными лицами;

отчитывается перед Советом Банка о деятельности комитета;

выполняет иные функции, предусмотренные Уставом, Корпоративным кодексом, настоящим Положением и другими внутренними документами Банка.

Секретарем комитета по должности является начальник отдела управления рисками Банка.

Секретарь Комитета осуществляет обеспечение деятельности Комитета и отвечает за:

подготовку документов и материалов к заседаниям Комитета;

информирование членов Комитета и лиц, приглашенных для участия в заседании Комитета о предстоящем заседании и повестке дня;

ведение протоколов заседаний комитета, доведение до заинтересованных лиц принятых решений и осуществление контроля за их исполнением;

хранение протоколов заседаний и делопроизводство Комитета, в соответствии с порядком хранения документации, принятым в Банке, при необходимости, по требованию заинтересованных лиц, подготавливает выписки из соответствующих протоколов;

осуществляет иные функции в соответствии с настоящим Положением.

VI. Заседания комитета

Заседания Комитета проводятся по утвержденному плану, (очередное заседание), а также по инициативе Председателя Комитета или Совета Банка (внеочередное заседание), но не реже одного раза в квартал.

Решение о созыве очередного заседания, дате, времени и месте проведения, повестке дня, списке лиц, приглашенных для участия в заседании, принимается Председателем Комитета.

Члены Совета Банка, не являющиеся членами Комитета, а также члены Правления Банка, могут предлагать Председателю Комитета рассмотрение вопроса, относящегося к компетенции Комитета. В случае особой значимости или необходимости безотлагательной оценки рисков фактора, для его рассмотрения специально созывается внеочередное заседание Комитета.

Заседания комитета считается правомочным, если на нем присутствует не менее 2/3 его членов, при этом присутствие Председателя обязательно. Решения принимаются простым большинством голосов.

Решение комитета оформляется протоколом, который подписывается его членами. Каждый член комитета обладает одним голосом. При равенстве голосов решающим является голос Председателя. Член комитета, несогласный с решением комитета вправе зафиксировать свое особое мнение, которое в обязательном порядке прилагается к протоколу заседания и доводится его до сведения Совета банка.

При наличии письменного мнения отсутствующего члена Комитета, подписанное им лично и представленное секретарю Комитета до начала проведения заседания, учитывается при определении кворума и результатов голосования по рассматриваемым вопросам. Письменное мнение члена Комитета может содержать его голосование как по всем, так и по отдельным вопросам повестки дня.

В протоколе заседания Комитета указываются:

дата, место и время проведения заседания;

список членов Комитета, принявших участие в рассмотрении вопросов повестки дня заседания Комитета, а также список иных лиц, присутствовавших на заседании;

повестка дня;

мнения и предложения членов Комитета по обсуждаемым вопросам повестки дня;

формулировки решений, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;

принятые решения.

Протокол заседания Комитета подписывается Председателем и секретарем, отвечающие за правильность его составления. К протоколу прилагаются документы, утвержденные (принятые) Комитетом на данном заседании.

VII. Взаимодействие Комитета с руководством Банка и иными лицами

Членам Комитета для обеспечения эффективной работы обеспечивается доступ к необходимой информации.

Члены исполнительных органов, руководители структурных подразделений и сотрудники Банка по требованию Комитета обязаны в установленные сроки и в соответствии с действующим регламентом предоставить необходимые объем документов. Информация и документы предоставляются через секретаря Комитета.

В случае необходимости, по решению Совета Банка, к работе Комитета могут привлекаться эксперты и специалисты, обладающие необходимыми профессиональными знаниями для рассмотрения отдельных вопросов.

Порядок и условия привлечения экспертов и специалистов к работе Комитета определяются договором, заключаемым Банком с такими лицами, с соблюдением режима сохранности конфиденциальной информации.

VIII. Подотчетность комитета Совету банка

Комитет представляет Совету Банка ежегодный отчет о своей работе в срок, необходимый для его включения в Годовой отчет Банка или использования отчета в качестве материалов к годовому Общему собранию акционеров Банка.

Отчет Комитета, представляемый Совету Банка Председателем Комитета, должен содержать информацию о деятельности Комитета относительно:

- представленных Комитетом рекомендаций по вопросам его компетенции; имеющихся или потенциальных рисков и эффективности систем управления ими в Банке;

- фактов превышения предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку; фактов несвоевременного выявления банковских рисков, адекватности определения их размера, своевременности внедрения необходимых процедур управления ими;

- фактов отклонения от установленных внутри банка лимитов; полученных от внешних консультантов или экспертов профессиональных услуг; выполнения утвержденного Комитетом плана работы.

Отчет Комитета может содержать иную существенную информацию по усмотрению Комитета.

Совет Банка вправе поручить Комитету, представить заключение по отдельным вопросам.

Комитет вправе по своему усмотрению направить Совету Банка свои рекомендации по любому вопросу в рамках своей деятельности, а в случаях, предусмотренных настоящим Положением, обязан подготовить заключение для Совета Банка.

Вопрос о целесообразности исполнения рекомендаций Комитета на заседании Совета Банка.

Совет Банка вправе в любое время запросить у Председателя Комитета отчет о текущей деятельности Комитета с установлением сроков его представления.

IX. Ответственность членов комитета

Члены комитета несут ответственность в соответствии с Законами Республики Узбекистан «О банковской тайне», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», Уставом, Корпоративным кодексом, Положением о защите информации, содержащую банковскую или коммерческую тайну и другими внутренними документами Банка.

Х. Заключительные положения

Настоящее Положение, а также все дополнения и изменения к нему утверждаются Советом Банка большинством голосов от общего числа членов Совета Банка, участвовавших в голосовании.