

«РАЗРАБОТАНА»  
Департаментом по  
управлению рисками  
ЧАКБ «Ориент Финанс»

«03» январь 2020 г.

Директор департамента  
Шадманов Ш.У.

«СОГЛАСОВАНА»  
Протоколом Правления  
ЧАКБ «Ориент Финанс»

№ 2  
от «03» январь 2020 г.

Председатель Правления  
Парпиев Б.Б.

«УТВЕРЖДЕНА»  
Протоколом  
Наблюдательного Совета  
ЧАКБ «Ориент Финанс»

№ 2  
от «03» январь 2020 г.

Председатель  
Наблюдательного  
Совета Полатов С.Д.



**ПОЛОЖЕНИЕ  
О КОМИТЕТЕ ПО РИСКАМ ЧАКБ «ОРИЕНТ ФИНАНС»  
(НОВАЯ РЕДАКЦИЯ)**

*Документ является собственностью ЧАКБ «Ориент Финанс» и носит конфиденциальный характер. Содержание данного документа не может воспроизводиться целиком или частями либо передаваться третьим лицам, не являющимся сотрудниками банка, без согласования с Заместителем Председателя Правления.*

**Согласована:**

Первый Заместитель  
Председателя Правления

Джунайдуллаев Т.Ф.

Заместитель Председателя  
Правления

Туйбоев Ш.Ш.

Заместитель Председателя Правления  
– Руководитель Исполнительного аппарата

Турсунов И.Т.

Главный бухгалтер –  
Директор департамента

Рахимов Д.Т.

Директор Департамента  
кредитования

Рузиев З.З.

Директор Департамента  
казначейства

Санаев Г.Н.

Директор Департамента  
юридической службы

Усманов Б.М.

Директор Департамента  
внутреннего аудита

Орзикулов З.А.

Код документа

Редакция

Действует с  по

Продлен до

## СОДЕРЖАНИЕ

Лист регистрации изменений.

1. Общие положения.
2. Структура и состав Комитета по рискам.
3. Основные задачи и функции Комитета по рискам.
4. Порядок работы Комитета по рискам.
5. Порядок вынесения вопросов на рассмотрение на Комитет по рискам.
6. Порядок принятия решений Комитетом по рискам.
7. Права и ответственность членов Комитета по рискам.
8. Отчетность.
9. Заключительные положения.

### Лист регистрации изменений

№ п/п	Номера листов (страниц)				Всего листов (страниц) В документе	№ изменения	Подпись	Дата
	Измененных	Замененных	Новых	Изъятых				
1	2	3	4	5	6	7	8	9

### ПРАВОВАЯ ЭКСПЕРТИЗА

Согласно пункту 3.1. Положения «О требованиях, предъявляемых Центральным банком к внутренним нормативным актам коммерческих банков» (рег. МЮ №916 от 05 апреля 2000 года) Департаментом юридической службы была проведена правовая экспертиза Положение о комитете по рискам ЧАКБ «Ориент Финанс» в новой редакции.

Установлено, что данное Положение разработано в соответствии с Законами «О банках и банковской деятельности» (новая редакция), «О частных банковских и финансовых институтах и гарантиях их деятельности», Положением «О требованиях, предъявляемых к управлению банковских рисков коммерческих банков» (рег. МЮ №2229 от 25.05.2011г.) и другими нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан.

Данное Положение соответствует требованиям действующего законодательства Республики Узбекистан и внутренним нормативным документам ЧАКБ «Ориент Финанс».

**Директор Департамента  
юридической службы  
Усманов Б.М.**



## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

«Положение о комитете по рискам ЧАКБ «Ориент Финанс» в новой редакции (далее по тексту – «Положение») разработано в соответствии с Законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» (новая редакция), «О частных банковских и финансовых институтах и гарантиях их деятельности», Рекомендациями (принципами) корпоративного управления для банков Базельского комитета по банковскому надзору, Положением «О требованиях, предъявляемых к управлению банковских рисков коммерческих банков» (рег. МЮ № 2229 от 25 мая 2011 года), Положением о корпоративном управлении в коммерческих банках (рег. №943 от 05 июля 2000 года), а также другими нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан.

1.1. Настоящее Положение определяет статус Комитета по рискам ЧАКБ «Ориент Финанс» (далее по тексту – «Комитет»), компетенцию, состав, организацию деятельности, порядок принятия, оформления и исполнения решений, другие вопросы функционирования Комитета.

1.2. Комитет – это коллегиальный совещательный орган, который реализует политику Банка в области банковских рисков, рассматривает и принимает решения по вопросам, связанных с управлением рисками в системе ЧАКБ «Ориент Финанс» (далее – «Банк»).

1.3. Решения Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями, филиалами и работниками Банка.

1.4. В своей работе Комитет руководствуется действующим законодательством, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, Уставом Банка, решениями Наблюдательного Совета и настоящим Положением, а также иными внутренними нормативными документами Банка.

1.5. Комитет в своей работе может тесно сотрудничать с другими комитетами Банка.

## 2. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ КОМИТЕТА

2.1. Основными задачами Комитета являются:

- участие в реализации Политики по управлению рисками;
- оценка эффективности управления рисками и участие в формировании системы управления рисками;
- выработка и предоставление рекомендаций Наблюдательному Совету Банка по совершенствованию системы управления рисками, процедур составления отчетности Банка и раскрытия информации;
- контроль за функционированием системы управления рисками Банка, соблюдения стандартов минимизации рисков;
- участие в определении приоритетных направлений деятельности Банка по управлению/минимизации банковских рисков.

2.2. Основными функциями Комитета являются:

- предварительное рассмотрение политик и положений по управлению рисками, выносимых на утверждение Наблюдательного Совета Банка;

- рассмотрение и анализ отчетов по инцидентам, а также результатов стресс-тестирования;
- анализ объектов потенциального риска и обнаружение рисков;
- заслушивание регулярных отчетов Департамента по управлению рисками и других подразделений Банка по вопросам эффективного управления банковскими рисками;
- разработка и внедрение методов, схем и механизмов по оптимизации выявления, предотвращения и учёта рисков;
- принятие других решений, связанных с решением задач, возложенных на Комитет.
- выявление существенных недостатков в процедурах управления рисками, инициирование процесса их устранения;
- заслушивание рекомендаций по уровням толерантности к рискам и шкал оценки рисков и их утверждение;
- формирование планов мероприятий по управлению критическими рисками;
- контроль реализации плана мероприятий по управлению критическими рисками Банка;
- определение состава и характера информации, раскрываемой заинтересованным сторонам в части управления рисками.

### **3. СОСТАВ КОМИТЕТА**

3.1. Количественный состав Комитета определяется Наблюдательным Советом Банка в количестве не менее 3 (трех) и не более 5 (пяти) человек. Члены Комитета назначаются из членов Наблюдательного Совета Банка протокольным решением Совета Банка.

3.2. Председатель Комитета избирается Наблюдательным Советом Банка и осуществляет общее руководство по всем вопросам, относящимся к компетенции Комитета, в частности:

- созывает заседания Комитета и председательствует на них;
- по результатам обсуждения с членами Комитета утверждает повестку дня заседаний Комитета, в том числе содержание вопросов, выносимых для обсуждения на заседание Комитета;
- организует обсуждение вопросов на заседаниях Комитета, а также заслушивание мнения лиц, приглашенных к участию в заседании;
- выполняет также иные функции, предусмотренные действующим законодательством, Уставом Банка, настоящим Положением и другими внутренними нормативными документами Банка.

3.3. На период отсутствия Председателя Комитета его обязанности выполняет Заместитель Председателя Комитета.

3.4. Секретарем Комитета является Начальник управления оценки и мониторинга банковских рисков Департамента по управлению рисками.

3.5. Секретарь Комитета выполняет функции по организационному и информационному обеспечению работы Комитета, в частности:

- обеспечивает своевременную подготовку всех необходимых документов к очередному заседанию Комитета;
- организует работу Комитета по подготовке материалов к заседанию Комитета;
- согласовывает с Председателем Комитета сроки и место проведения заседаний, а также состав приглашаемых;
- оповещает членов Комитета и приглашенных лиц о дате, времени, месте проведения заседания и направляет всем членам Комитета материалы, одобренные для рассмотрения на заседании Комитета по электронной почте либо в письменном виде;
- ведет мониторинг исполнения решений Комитета и представляет его результаты на рассмотрение заседания Комитета;
- оформляет протоколы Комитета, обеспечивает их учет и хранение.

3.6. В случае отсутствия членов и/или Секретаря Комитета их полномочия по участию на заседаниях Комитета переходят к лицам, временно исполняющим их обязанности.

#### 4. ПОРЯДОК РАБОТЫ КОМИТЕТА

4.1. Заседания Комитета проводятся не реже одного раза в квартал. Время начала очередных заседаний Комитета может корректироваться, исходя из производственной необходимости.

4.2. Внеочередное заседание Комитета может быть созвано по инициативе Председателя Комитета.

4.3. Повестка заседания Комитета формируется Секретарем Комитета после получения документов согласно пункту 5.1. настоящего Положения, и согласования с Председателем Комитета.

4.4. В случае необходимости незамедлительного принятия решения по вопросу, находящемуся в компетенции Комитета, заседание может проводиться в виде видеоконференции, при этом соблюдается процедура, указанная в пункте 5.1. настоящего Положения.

4.5. По решению Председателя Комитета на заседаниях Комитета могут присутствовать и другие сотрудники Банка в качестве приглашенных, без права совещательного голоса.

4.6. Решения Комитета оформляются в виде протокола, который подписывается Председателем Комитета, членами Комитета – участниками заседания и Секретарем Комитета. Принятые решения доводятся до исполнителей Секретарем Комитета. Секретарь Комитета подготавливает выписки из этого протокола и передает их для исполнения руководителям и работникам структурных подразделений, на которых возложена ответственность за исполнение соответствующих решений.

4.7. Решения Комитета вступает в силу после подписания протокола Председателем и всеми членами Комитета. Также по отдельным вопросам заседания в протоколе может указываться конкретная дата вступления в силу принятого решения.

## **5. ПОРЯДОК ВЫНЕСЕНИЯ ВОПРОСОВ НА КОМИТЕТ ПО РИСКАМ**

5.1. Материалы, вносимые на рассмотрение в Комитет, готовит подразделение Банка, инициирующее его рассмотрение. При этом материалы направляются на согласование Председателю Комитета, который принимает решение о рассмотрении данного вопроса на предстоящем заседании Комитета. Материалы, одобренные для рассмотрения на заседании Комитета, направляются Секретарю в электронном и письменном виде либо только в письменном виде до проведения заседания.

5.2. Члены Комитета помимо материалов, указанных в п.2.5. настоящего Положения, имеют право дополнительно запросить от инициирующего подразделения дополнительную информацию по рассматриваемому вопросу.

5.3. Ответственность за своевременное и полное предоставление полученных Секретарем Комитета документов для ознакомления членов Комитета возлагается на Секретаря.

## **6. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ КОМИТЕТОМ ПО РИСКАМ**

6.1. Заседание Комитета проводится при наличии 60 % (кворум) из числа членов Комитета и обязательном присутствии Председателя Комитета или Заместителя Председателя Комитета. В случае отсутствия кворума вопросы повестки дня несостоявшегося заседания подлежат включению в повестку дня следующего заседания.

6.2. Решения Комитета принимаются простым большинством голосов. В случае равенства голосов Председатель Комитета имеет решающий голос. Форма голосования – открытая.

6.3. Секретарь Комитета несет ответственность за своевременность доведения решений Комитета до структурных подразделений Банка, ответственных за их исполнение.

6.4. Решения и материалы Комитета являются конфиденциальной информацией внутрибанковского пользования и не подлежат разглашению без официального разрешения Председателя Комитета за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан.

6.5. Ответственность за исполнение решений Комитета, а также за своевременность и полноту предоставления всех необходимых документов по вопросам повестки заседания Комитета возлагается на руководителей и работников соответствующих структурных подразделений Банка, являющихся исполнителями решений или инициаторами вопросов, вынесенных на рассмотрение.

## 7. ПРАВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА

7.1. Члены Комитета имеют право:

- Ознакомиться с повесткой дня и материалами заседания Комитета;
- Принимать участие в обсуждении и голосовании по вопросам повестки заседания Комитета.
- Запросить дополнительную информацию по вопросам рассматриваемой повестки заседания.
- По собственной инициативе предлагать вопросы на повестку заседаний Комитета в порядке, предусмотренном настоящим Положением.

7.2. За нарушение требований пункта 6.5. настоящего Положения руководители и работники соответствующих структурных подразделений Банка несут ответственность, предусмотренную законодательством Республики Узбекистан.

## 8. ОТЧЕТНОСТЬ

8.1. Каждое полугодие Комитет заслушивает отчетность по результатам проводимых мер по управлению банковскими рисками, подготавливаемую Департаментом по управлению рисками в соответствии с Положением «О требованиях, предъявляемых к управлению банковских рисков коммерческих банков» (рег. МЮ №2229 от 25.05.2011г.).

## 9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ


9.1. В связи утверждением данного Положения в новой редакции, считать утратившим силу «Положение о Комитете по рискам ЧАКБ «Ориент Финанс», утвержденное протоколом Наблюдательного Совета Банка №128 от 17.12.2018 года.

9.2. Если отдельные нормы настоящего Положения вступают в противоречие с действующим законодательством Республики Узбекистан и/или Уставом Банка, эти статьи утрачивают силу и в части регулируемых этими статьями вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства Республики Узбекистан и/или Устава Банка до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение.

9.3. Хранение оригинала и предоставление контролируемых копий данного документа осуществляется Отделом методологии Департамента юридической службы.

9.4. Признание настоящего документа утратившим силу, внесение изменений и другие действия будут проводиться Разработчиком данного внутреннего нормативного документа согласно требованиям «Процедуры управления документацией в ЧАКБ «Ориент Финанс»», 4-редакции, утвержденной Протоколом Правления № 117 от 25 декабря 2019г и размещенной на корпоративном портале Банка.

---

 Конец текста