

Регистрационный № - 10.НС

«Утверждено»
решением Наблюдательного Совета
акционерного общества «Компания
по рефинансированию ипотеки
Узбекистана»
от **«3» августа 2020 г.**

**ПОЛОЖЕНИЕ О КОМИТЕТЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ
НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА**

акционерного общества
«Компания по рефинансированию ипотеки Узбекистана»

г. Ташкент 2020 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
II. ОСНОВНАЯ ЦЕЛЬ КУРНС	3
III. ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ КУРНС	4
IV. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ И СОСТАВ КУРНС.....	6
V. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КУРНС.....	6
VI. ПОЛНОМОЧИЯ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ КУРНС	8
VII. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ КУРНС	8
VIII.ПРОЦЕДУРА РАБОТЫ И ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ КУРНС	9
IX. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА	10
X. ОТЧЕТНОСТЬ КУРНС	11
XI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	12

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о Комитете по управлению Рисками Наблюдательного Совета (далее – «КУРНС») Акционерного общества «Компания по рефинансированию ипотеки Узбекистана» (далее по тексту – «Положение») разработано в соответствии с Законом Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», иными актами законодательства, Положением Центрального банка Республики Узбекистан за №3219 от 10 февраля 2020 года «О координации и регулировании деятельности ипотечных рефинансирующих организации», уставом акционерного общества «Компания по рефинансированию ипотеки Узбекистана» (далее - Общество), Кодексом корпоративного управления, утвержденного протоколом заседания Комиссии по повышению эффективности деятельности акционерных обществ и совершенствованию системы корпоративного управления от 31.12.2015г. №9, а так же требованиями международных стандартов по корпоративному управлению и формированию системы внутреннего контроля, рекомендованных Базельским Комитетом.

1.2. Настоящее Положение устанавливает правовой статус, регламентирует порядок работы КУРНС и определяет его цель, задачи, права и обязанности, порядок взаимодействия с Наблюдательным советом, Исполнительным органом, Отделом управления рисками и порядок предоставления отчетов о проделанной работе перед Наблюдательным советом.

1.3. КУРНС создается по решению Наблюдательного совета и является консультативно-совещательным органом, обеспечивающим эффективное выполнение Наблюдательным советом своих функций по надзору за системой управления рисками Общества. Решения КУРНС носят рекомендательный характер для Наблюдательного совета. КУРНС подотчетен Наблюдательному совету.

II. ОСНОВНАЯ ЦЕЛЬ КУРНС

2.1. Основной целью КУРНС является содействие Наблюдательному совету по организации современной системы управления рисками в Обществе и её эффективное функционирование.

III. ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ КУРНС

3.1. КУРНС контролирует Структуру управления рисками Общества и обеспечивает уверенность в том, что системы управления рисками и внутреннего контроля используются для управления рисками в соответствии с Риск-аппетитом, Политикой и Стратегией управления рисками, установленными Наблюдательным советом. КУРНС обеспечивает внедрение Исполнительным органом процессов и планов по выявлению, управлению, предоставлению отчетности в отношении рисков, которые могут препятствовать Обществу достичь своих стратегических целей. КУРНС должен удостовериться, что Общества поддерживает надлежащий уровень капитала и ликвидности в соответствии с рисками, присущими его деятельности и нормативными требованиями регулятора.

3.2. Задачами КУРНС являются:

- 3.2.1. подготовка и представление рекомендаций Наблюдательному совету по вопросам стратегии управления рисками, риск-аппетита и достаточностью капитала Общества, входящим в компетенцию Наблюдательного совета;
- 3.2.2. контроль за разработкой и предварительное рассмотрение Стратегии управления рисками и риск-аппетита, надзор за её реализацией;
- 3.2.3. предварительное рассмотрение основных направлений, политик и правил управления рисками;
- 3.2.4. осуществление мониторинга за эффективным функционированием системы управления рисками;
- 3.2.5. анализ показателей эффективности управления рисками.

3.3. Функции КУРНС:

- 3.3.1. оценка эффективности управления рисками Общества, обсуждение с исполнительным органом вопросов Общества и принимаемых мер по их снижению;
- 3.3.2. предоставление рекомендаций в Наблюдательный совет в отношении определения Стратегии управления рисками, риск-аппетита и допустимого уровня отклонений/внутренних лимитов Общества в соответствии с требованиями регулятора;
- 3.3.3. осуществление мониторинга развития в сфере экономики,

финансовой сфере и обновлений требований Центрального банка, которые влияют на Структуру управления рисками. Предоставление рекомендаций на рассмотрение в Наблюдательный совет в отношении будущей Стратегии управления рисками с учетом текущей макроэкономической ситуации;

- 3.3.4. пересмотр эффективности управления рисками и контроль исполнение корректирующих действий, контроль значимых вопросов в отношении управления рисками, рассматриваемые Исполнительным органом, Кредитным комитетом, Комитетом по управлению активами и пассивами, Отделом по управлению рисками (далее – «ОУР»), Службой внутреннего аудита и внешним аудитором;
- 3.3.5. контроль соответствия Риск-профиля Общества утвержденному Наблюдательным советом Риск-аппетиту, установленным лимитам, тенденциям риска, по крайней мере ежемесячно с помощью отчетности по управлению рисками, предоставляемой ОУР;
- 3.3.6. пересмотр политики управления рисками не реже одного раза в год и вынесение рекомендаций относительно изменений, если это необходимо. Осуществление мониторинга внедрения политики управления рисками по всему Обществу;
- 3.3.7. осуществление постоянного надзора и мониторинга текущего уровня рисков Общества, Кредитного портфеля, концентрации рисков и значимых вопросов в отношении управления рисками;
- 3.3.8. обеспечение высокого уровня надзора и предоставления обратной связи в отношении разработки и внедрения в Обществе методологий анализа сценариев, стресс-тестирования и построения скоринговых карт/скоринговых моделей;
- 3.3.9. контроль соответствия политик управления рисками Общества требованиям Центрального банка и каким-либо другим внешним требованиям к управлению рисками, лучшими практиками Базеля;

- 3.3.10. одобрение Положения Комитета по управлению рисками Исполнительного органа (далее – «КУР»);
- 3.3.11. осуществление мониторинга разработки и внедрения Структуры управления рисками, инструментов и политик Общества;
- 3.3.12. изучение годового отчета о Риск-профиле Общества и деятельности КУР, предоставление данную отчетность на высшем уровне в Наблюдательный совет;
- 3.3.13. ежеквартальное рассмотрение отчетов ОУР анализом показателей Общества;
- 3.3.14. взаимодействие с другими Комитетами Наблюдательного совета по вопросам управления рисками;
- 3.3.15. координация деятельности ОУР и других подразделений Общества по управлению рисками;
- 3.3.16. иные функции, связанные с выполнением возложенных на КУРНС задач.

IV. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ И СОСТАВ КУРНС

4.1. КУРНС состоит из не менее трёх человек и избирается из членов Наблюдательного совета. В состав КУРНС преимущественно избираются независимые члены Наблюдательного совета, которые по возможности должны составлять большинство членов КУРНС. Председатель Наблюдательного совета рекомендует кандидатуры Председателя и членов КУРНС, которые утверждаются Наблюдательным советом.

4.2. Председатель КУРНС избирается Наблюдательным советом из числа независимых членов Наблюдательного совета по представлению Председателя Наблюдательного совета.

4.3. Функции и задачи между членами КУРНС распределяет Председатель КУРНС.

4.4. Функции секретаря КУРНС выполняет корпоративный секретарь.

V. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КУРНС

5.1. Для реализации полномочий КУРНС наделяется следующими правами:

- 5.1.1. запрашивать и получать необходимую для осуществления своей деятельности информацию и документы от должностных лиц Общества через корпоративного секретаря;
 - 5.1.2. привлекать при необходимости третьих лиц в качестве экспертов (консультантов), обладающих специальными знаниями, по вопросам, отнесенным к компетенции КУРНС;
 - 5.1.3. приглашать на заседания КУРНС Начальника ОУР для детальной презентации состояния управления рисками в Обществе, а также членов Исполнительного органа, сотрудников Общества, членов других Комитетов Наблюдательного совета;
 - 5.1.4. разрабатывать и представить Наблюдательному совету для утверждения проекты изменений и дополнений в настоящее Положение;
 - 5.1.5. вносить вопросы на повестку дня заседания Наблюдательного совета в пределах полномочий КУРНС, требовать созыва внеочередного заседания Наблюдательного совета;
 - 5.1.6. знакомиться с результатами проверок деятельности Общества, проводимых контролирующими органами;
 - 5.1.7. иными правами, в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, Уставом Общества и Положением о Наблюдательном совете Общества.
- 5.2. КУРНС обязан:
- 5.2.1. осуществлять возложенные на КУРНС функции в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, Уставом Общества, Положением о Наблюдательном совете Общества и настоящим Положением;
 - 5.2.2. предоставлять Наблюдательному совету обоснованные рекомендации в рамках своей компетенции;
 - 5.2.3. осуществлять свою деятельность в интересах Общества и его акционеров;
 - 5.2.4. не реже одного раза в год отчитываться о результатах своей работы перед Наблюдательным советом и ежеквартально об оценке эффективности управления рисками Общества и

принимаемых мер по их снижению.

VI. ПОЛНОМОЧИЯ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ КУРНС

6.1. Председатель КУРНС:

- 6.1.1. организует работу и созывает заседания КУРНС, председательствует на них;
- 6.1.2. определяет форму проведения, дату, время, место и повестку дня заседаний КУРНС;
- 6.1.3. определяет список лиц, приглашаемых для участия на заседаниях КУРНС;
- 6.1.4. распределяет обязанности между членами КУРНС;
- 6.1.5. дает поручения членам КУРНС, связанные с необходимостью более детального изучения вопросов и подготовкой материалов для рассмотрения на заседании КУРНС;
- 6.1.6. обеспечивает разработку и утверждение плана работы КУРНС, а также осуществляет контроль за его исполнением;
- 6.1.7. взаимодействует с Наблюдательным советом, другими Комитетами при Наблюдательном совете и Исполнительным органом по вопросам входящим в компетенцию КУРНС;
- 6.1.8. выполняет иные функции, связанные с выполнением возложенных на КУРНС задач.

6.2. Председатель КУРНС отчитывается перед Наблюдательным советом о результатах работы КУРНС. Председатель КУРНС подписывает и представляет Наблюдательному совету ежеквартальный отчет об оценке эффективности управления рисками Общества и принимаемых мер по их снижению.

VII. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ КУРНС

7.1. Члены КУРНС вправе:

- 7.1.1. получать полную и достоверную информацию по деятельности Общества;
- 7.1.2. вносить предложения по рассмотрению на заседании КУРНС вопросов, входящих в компетенцию КУРНС;

7.2. Члены КУРНС обязаны:

7.2.1. присутствовать на заседаниях КУРНС, участвовать в принятии решений по вопросам входящим в компетенцию КУРНС;

7.2.2. рассматривать предоставленные документы по каждому вопросу повестки дня заседания КУРНС;

7.2.3. соблюдать коммерческую тайну, в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан;

7.3. Член КУРНС обязан уведомить других членов КУРНС и Наблюдательного совета о конфликте интересов, возникающем при принятии решений КУРНС.

7.4. Член КУРНС обязан немедленно сообщить в КУРНС о личной заинтересованности по обсуждаемому вопросу.

VIII. ПРОЦЕДУРА РАБОТЫ И ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ КУРНС

8.1. Заседания КУРНС проводятся не менее одного раза в квартал (очно или посредством использования электронных средств коммуникации (видео конференция)), в других случаях при необходимости могут проводиться по инициативе Председателя или членов КУРНС, Начальника ОУР, Наблюдательного совета и Исполнительного органа (очно или заочно).

8.2. Секретарь КУРНС выполняет следующие обязанности:

8.2.1. производит регистрацию и ведет учет в специальной книге документов, поступивших в КУРНС;

8.2.2. своевременно (не позднее следующего дня) вносит поступившие документы для ознакомления, обобщает предварительные рекомендации членов КУРНС, уточняет и докладывает Председателю КУРНС о степени готовности документов для рассмотрения на КУРНС (в том числе по электронной почте);

8.2.3. обеспечивает комплектацию документов и разработку проекта протокола заседания КУРНС, подлежащих к внесению для рассмотрения КУРНС;

8.3. При отсутствии секретаря КУРНС его обязанности временно

возлагаются на другого сотрудника Общества.

8.4. Секретарь КУРНС участвует на заседаниях КУРНС без права голосования.

8.5. Принятие решения по вопросу повестки дня заседания членами КУРНС как правило осуществляется на очном заседании КУРНС. При необходимости, принятие решения по вопросу повестки дня заседания КУРНС может быть осуществлено опросным путем (заочно).

8.6. Членам КУРНС ежеквартально по электронной почте направляются ежемесячные отчеты ОУР. При необходимости, возможно проведение внеочередного заседания КУРНС в заочной форме, с дистанционным участием в заседании всех или некоторых членов КУРНС посредством использования электронных средств коммуникации.

8.7. На заседания КУРНС могут приглашаться для докладов и разъяснений должностные лица и специалисты из структурных подразделений Общества, которые могут выступать по вопросам повестки дня заседания КУРНС в соответствии с заранее определенными для них вопросами и по просьбе членов КУРНС давать разъяснения по обсуждаемым вопросам. Кроме того, в случае необходимости специализированной экспертизы по вопросам, касающимся системы управления рисками, КУРНС может привлекать независимых экспертов на договорной основе. Приглашенные лица и эксперты не имеют права принимать участие в голосовании по вопросам повестки дня заседания КУРНС.

8.8. Решения КУРНС считаются принятым при согласии 2/3 членов КУРНС. Член КУРНС, голосовавший против принятого решения, имеет право на приобщение к протоколу заседания своего особого мнения.

8.9. Решение КУРНС оформляется Протоколом заседания КУРНС. Протоколы регистрируются в журнале регистрации протоколов. Протоколы заседаний КУРНС являются документами служебного пользования и хранятся у корпоративного секретаря. Протокол заседания КУРНС составляется не позднее 5 рабочих дней после заседания и подписывается членами КУРНС. После подписания протокола, копия протокола предоставляется Наблюдательному совету через корпоративного секретаря.

IX. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА

9.1. По решению Общего собрания акционеров членам Наблюдательного Совета Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться фиксированное и дополнительное вознаграждение, а также компенсации расходов, связанные с исполнением ими функции членов Наблюдательного Совета Общества.

9.2. Дополнительное вознаграждение выплачивается за работу членов Наблюдательного Совета Общества в комитетах, за председательство в комитетах и за заместительство Председателя Наблюдательного Совета Общества.

9.3. По рекомендации Председателя Комитета Наблюдательный Совет Общества может принять решение о вознаграждении членов Комитета по результатам работы за год согласно Положению «Об оценке работы Наблюдательного Совета Общества» в пределах утвержденного Общим собранием акционеров бюджета.

Х. ОТЧЕТНОСТЬ КУРНС

10.1. КУРНС должен обеспечивать соответствующий уровень информированности Наблюдательного совета в вопросах, которые могут существенно повлиять на финансовое положение или состояние дел в Обществе. КУРНС представляет Наблюдательному совету ежеквартальный отчет об оценке эффективности управления рисками Общества и принимаемых мер по их снижению.

10.2. Ежеквартальный отчет КУРНС должен включать следующую информацию:

10.2.1. вопросы, внесенные на обсуждение в КУРНС и выполнение утвержденного плана работ;

10.2.2. показатели финансовых коэффициентов и уровень принятия рисков.

10.3. КУРНС представляет Наблюдательному совету ежегодный отчет о результатах деятельности КУРНС в срок не позднее, чем за 45 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров Общества.

10.4. Ежегодный отчет КУРНС содержит информацию за период работы КУРНС и должен включать следующую информацию:

10.4.1. количество заседаний и перечень рассмотренных вопросов;

10.4.2. о выполнении поручений Наблюдательного совета;

10.4.3. об исполнении плана работы КУРНС.

10.5. Ежеквартальный и Ежегодный отчеты КУРНС перед Наблюдательным советом обсуждаются на заседании КУРНС и оформляются протоколом заседания КУРНС.

10.6. Отчеты КУРНС перед Наблюдательным советом должны быть подписаны Председателем КУРНС и Секретарем КУРНС.

XI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Настоящее Положение утверждается на заседании Наблюдательного совета и вступает в силу с момента его утверждения и действует до его отмены (принятия нового Положения).