

«ASIA ALLIANCE BANK» ATB
Kuzatuv Kengashining
2023 yil «05» 01 dagi
K-117 son qarori bilan
«Tasdiqlangan»

«ASIA ALLIANCE BANK» ATB
Kuzatuv Kengashining
2023 yil «05» 01 dagi
K-117 son majlis bayonnomasiga
2-ilova

Положение
о комитете по надзору за рисками
АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»

“ASIA ALLIANCE BANK” ATBning
Tavakkalchliklarni nazorat qilish
qo‘mitasi to‘g‘risidagi nizam

1. Общие положения

1. Положение о комитете по надзору за рисками (далее по тексту «Положение») АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» (далее по тексту «Банк») разработано в соответствии с Законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» и «О банках и банковской деятельности»; Положениями Центрального банка Республики Узбекистан (далее по тексту «ЦБРУ») «О требованиях, предъявляемых к управлению банковских рисков коммерческих банков» (рег. МЮ РУ № 2229 от 25.05.2011г.), «О корпоративном управлении в коммерческих банках» (рег. МЮ РУ №3254 от 30.06.2020г.); «Базовыми принципами эффективного надзора за банковской деятельностью» рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, Уставом Банка, внутренними нормативными документами Банка, а также другими нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан.

2. 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.

3. Комитет создается решением Наблюдательного совета Банка для защиты интересов акционеров, клиентов Банка, снижения и предотвращения банковских рисков и обеспечения стабильности деятельности Банка.

4. Комитет является постоянным консультативно-совещательным органом Наблюдательного совета Банка.

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

6. Работа Комитета осуществляется путем изучения его членами состояния дел

1. Umumiy qoidalar

1. “ASIA ALLIANCE BANK” ATBning (keyingi o‘rinlarda “Bank” deb yuritiladi) Tavakkalchliklarni nazorat qilish qo‘mitasi to‘g‘risidagi nizom (keyingi o‘rinlarda “Nizom” deb yuritiladi) O‘zbekiston Respublikasining “O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki” va “Banklar va bank faoliyati to‘g‘risida”gi; O‘zbekiston Respublikasi Markaziy bankinging (keyingi o‘rinlarda “O‘zMB” deb yuritiladi) “Tijorat banklarining bank tavakkalchliklarni boshqarishga qo‘yiladigan talablar to‘g‘risida”gi Nizomi (O‘zbekiston Respublikasi Adliya Vazirligidan 2011 yil 25 maydagi 2229-son bilan ro‘yxatdan o‘tgan), «Tijorat banklarida korporativ boshqaruv to‘g‘risida» (O‘zbekiston Respublikasi Adliya Vazirligidan 30.06.2020 y. 3254-son bilan ro‘yxatdan o‘tgan); Bank nazorati bo‘yicha Bazel qo‘mitasining “Bank faoliyatini samarali nazorat qilishning asosiy tamoyillari” tavsiyalari, Bank Ustavi, Bankning ichki me‘yoriy hujjatlari, shuningdek, O‘zbekiston Respublikasining boshqa normativ-huquqiy hujjatlariga muvofiq ishlab chiqilgan.

2. Mazkur Nizom Bankning ichki hujjati bo‘lib, Tavakkalchliklarni nazorat qilish qo‘mitasi (keyingi o‘rinlarda Qo‘mita deb yuritiladi) faoliyatini tartibga soladi, uning maqomi, funksiyalari, vakolatlari, shakllantirish tartibi va faoliyatini belgilaydi.

3. Qo‘mita bank aksiyadorlari, mijozlari manfaatlarini himoya qilish, bank tavakkalchliklarini kamaytirish va oldini olish hamda Bank faoliyati barqarorligini ta‘minlash maqsadida Bank Kuzatuv kengashining qarori bilan tuziladi.

4. Qo‘mita Bank Kuzatuv kengashining doimiy faoliyat ko‘rsatuvchi maslahat-maslahat organi hisoblanadi.

5. Qo‘mita o‘z faoliyatida bevosita Bank Kuzatuv kengashiga bo‘ysunadi va mazkur Nizomga muvofiq o‘ziga berilgan vakolatlarda doirasida ish olib boradi.

в Банке по всему спектру вопросов, входящих в компетенцию Комитета, проведения заседаний Комитета и принятия соответствующих решений.

2. Цели и задачи Комитета

7. Целью создания Комитета является внедрение эффективной системы управления рисками (далее по тексту «СУР») и содействие Наблюдательному 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 и иными внутренними нормативными документами Банка.

8. Для своевременного и последовательного использования всех возможностей развития Банка и с учетом утвержденного риск-аппетита Банка на Комитет возлагаются следующие задачи:

- эффективного управления рисками в рамках утвержденного риск-аппетита Банка
- прогнозирования возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки;
- координации и оценки контроля рисков по всем направлениям развития бизнеса Банка;
- мониторинга эффективности процедур управления рисками;
- участия в определении приоритетных направлений деятельности Банка по минимизации банковских рисков.

6. Qo'mita faoliyati Qo'mita vakolatiga kiruvchi masalalarning butun majmuasi bo'yicha Bankdagi ishlarning holatini o'rganish, qo'mita majlislarini o'tkazish va tegishli qarorlar qabul qilish orqali amalga oshiriladi.

2. Qo'mita faoliyatining maqsad va vazifalari

7. Qo'mitani tashkil etishdan maqsad tavakkalchliklarni boshqarish tizimining (keyingi o'rinlarda "TBT" deb yuritiladi) samarali joriy etish hamda Bank Kuzatuv kengashiga nazorat funksiyalarini amalga oshirish va tavakkalchliklarning oldini olish bo'yicha chora-tadbirlarni ishlab chiqishda ko'maklashishdan iborat. Ustav va Bankning boshqa ichki me'yoriy hujjatlariga muvofiq Bankdagi ishlar holatidan maksimal darajada xabardor bo'lishini ta'minlash.

8. Bankni rivojlantirish uchun barcha imkoniyatlardan o'z vaqtida va izchil foydalanish hamda Bankning tasdiqlangan tavakkalchilik ishtahasini hisobga olgan holda Qo'mita zimmasiga quyidagi vazifalar yuklangan:

- Bank tomonidan tasdiqlangan tavakkalchlik ishtahasi doirasida tavakkalchliklarni samarali boshqarish
- yo'qotishlarning mumkin bo'lgan manbalarini yoki yo'qotishlarni keltirib chiqarishi mumkin bo'lgan vaziyatlarni bashorat qilish;
- Bank biznesini rivojlantirishning barcha sohalarida tavakkalchliklar nazoratini muvofiqlashtirish va baholash;
- tavakkalchliklarni boshqarish tartib-qoidalarining samaradorligini monitoring qilish;
- bank tavakkalchliklarini minimallashtirish bo'yicha Bank faoliyatining ustuvor yo'nalishlarini belgilashda ishtirok etish.

3. Полномочия Комитета

9. Для осуществления своей деятельности Комитет наделяется следующими полномочиями:

- ежегодное утверждение плана работ по совершенствованию СУР Банка;
- рассмотрение предварительного расчета приемлемого уровня риск-аппетита;
- рассмотрение и согласование регистра рисков, карты рисков и план-мероприятий по управлению рисками, а также согласование предложений по назначению владельцев рисков;
- ежегодное рассмотрение ключевых индикаторов риска (Key Risk Indicators/KRI);
- контроль над периодическим обновлением и совершенствованием утвержденных внутренних нормативных документов Банка по управлению рисками, а также организацией систематического обучения руководителей и работников Банка требованиям и практическим аспектам данных внутренних нормативных документов Банка;
- рассмотрение вопросов управления рисками и документов по внутреннему контролю, включая организационную структуру управления рисками, стратегию и политику управления рисками, политику предотвращения конфликта интересов и правил этики, предоставление рекомендаций Наблюдательному совету по системе управления рисками;
- контроль над разработкой, соблюдением и своевременным обновлением СУР, включая риск-аппетит и политику управления рисками, со стороны Правления банка и Управления банковскими рисками;
- периодический просмотр разработанных и внедренных Банком методов оценки рисков, включая методы стресс-тестирования;
- определение структуры, форм и сроков представляемых Наблюдательному

3. Qo'mita vakolatlari

9. Qo'mita o'z faoliyatini amalga oshirish uchun quyidagi vakolatlarga ega:

- Bankning TBTni takomillashtirish bo'yicha ish rejasini har yili tasdiqlash;
- tavakkalchilik ishtahasining maqbul darajasining dastlabki hisob-kitobini ko'rib chiqish;
- tavakkalchliklar reestri, tavakkalchliklar xaritasi va tavakkalchliklarni boshqarish bo'yicha chora-tadbirlar rejasini ko'rib chiqish va tasdiqlash, shuningdek, tavakkalchilik egalarini tayinlash bo'yicha takliflarni tasdiqlash;
- asosiy tavakkalchilik ko'rsatkichlarini yillik ko'rib chiqish (Key Risk Indicators/KRI);
- tavakkalchliklarni boshqarish bo'yicha Bankning tasdiqlangan ichki me'yoriy hujjatlarini davriy yangilash va takomillashtirish, shuningdek, Bankning ushbu ichki me'yoriy hujjatlari talablari va amaliy jihatlari bo'yicha Bank rahbarlari va xodimlarini tizimli o'qitishni tashkil etishni nazorat qilish;
- tavakkalchliklarni boshqarish masalalari va ichki nazorat hujjatlarini, shu jumladan tavakkalchliklarni boshqarishning tashkiliy tuzilmasi, tavakkalchliklarni boshqarish strategiyasi va siyosati, manfaatlar to'qnashuvining oldini olish siyosati va axloq qoidalarini ko'rib chiqish, xavflarni boshqarish tizimi bo'yicha Kuzatuv kengashiga tavsiyalar berish;
- bank Boshqaruvi va Bank tavakkalchliklarini boshqarish boshqarmasi tomonidan TBT, shu jumladan tavakkalchlik ishtahasi va tavakkalchliklarni boshqarish siyosatining ishlab chiqilishi, bajarilishi va o'z vaqtida yangilanishi ustidan nazoratni amalga oshirish;
- Bank tomonidan ishlab chiqilgan va joriy etilgan tavakkalchliklarni baholash usullarini, shu jumladan stress-test usullarini davriy ko'rib chiqish;
- Kuzatuv kengashiga taqdim etiladigan tavakkalchliklar to'g'risidagi

совету информации (отчетов) о рисках;

- в случае несоответствия риск-профиля Банка утвержденному риск-аппетиту или предполагаемого отклонения его от нормы, внесение предложений о принятии решений по снижению рисков и своевременных действиях по ним Наблюдательному совету Банка;

- изучение соответствия системы вознаграждения Банка его риск-аппетиту;

- получение как минимум один раз в квартал отчетов о существующих и потенциальных рисках в Банке, предоставляемым **Управлением** банковскими **рисками**, и проведение работ по снижению рисков;

- оценка независимости персонала, ответственного за управление рисками, от Правления Банка и других структурных подразделений Банка, принимающих на себя риски;

- участие в процессе оценки деятельности руководителей структурных подразделений по управлению рисками;

- подготовка ежеквартальных отчетов о своей деятельности;

- выполнение других обязанностей, возложенных Наблюдательным советом Банка;

- наладка эффективного сотрудничества между Комитетом по надзору за рисками и Аудиторским комитетом для обмена информацией о возможных рисках в Банке, а также для принятия мер по своевременному внесению изменений в систему управления рисками.

4. Права и обязанности членов Комитета

10. Комитет в пределах своей компетенции имеет право:

- изучать и рассматривать

ma'lumotlar (hisobotlar)ning tuzilmasi, shakllari va muddatlarini belgilash;

- Bankning tavakkalchilik profili tasdiqlangan tavakkalchilik ishtahasiga mos kelmasa yoki uning me'yordan taxminiy chetga chiqishi aniqlangan taqdirda tavakkalchiliklarni kamaytirish bo'yicha qarorlar qabul qilish va ular bo'yicha o'z vaqtida choralar ko'rish bo'yicha Bank Kuzatuv kengashiga takliflar kiritish;

- Bankning mehnatga haq to'lash tizimining uning tavakkalchilik ishtahasiga muvofiqligini o'rganish;

- har chorakda kamida bir marta Bank tavakkalchiliklari departamenti tomonidan taqdim etilgan Bankdagi mavjud va yuzaga kelishi mumkin bo'lgan tavakkalchiliklar to'g'risidagi hisobotlarni olish va tavakkalchiliklarni kamaytirish bo'yicha ishlarni amalga oshirish;

- tavakkalchiliklarni boshqarish uchun mas'ul xodimlarning bank Boshqaruvi va bankning tavakkalchiliklarni o'z zimmasiga olgan boshqa tarkibiy bo'linmalaridan mustaqilligini baholash;

- tavakkalchiliklarni boshqarish bo'yicha tarkibiy bo'linmalar rahbarlari faoliyatini baholash jarayonida ishtirok etish;

- har chorakda o'z faoliyati to'g'risida hisobot tayyorlash;

- Bank Kuzatuv kengashi tomonidan yuklangan boshqa vazifalarni bajarish;

- Bankda yuzaga kelishi mumkin bo'lgan tavakkalchiliklar to'g'risida ma'lumot almashish, shuningdek, tavakkalchiliklarni boshqarish tizimiga o'z vaqtida o'zgartirishlar kiritish bo'yicha chora-tadbirlar ko'rish maqsadida Tavakkalchiliklarni nazorat qilish qo'mitasi va Audit qo'mitasi o'rtasida samarali hamkorlikni yo'lga qo'yish.

4. Qo'mita a'zolarining huquq va majburiyatlari

10. Qo'mita o'z vakolatlari doirasida quyidagi huquqlatga ega:

- mazkur Nizom va Qo'mita ish

вопросы, отнесенные к его компетенции настоящим Положением и в соответствии с планом работы Комитета;

- вносить предложения для рассмотрения Наблюдательным советом Банка;

- инициировать созыв заседания Наблюдательного совета Банка по вопросам, затрагивающим стратегические интересы Банка и в случаях необходимости предотвращения банковского риска и требующим принятия решения Наблюдательным советом;

- контролировать исполнение решений Наблюдательного 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.

11. Комитет обязан:

- обеспечивать исполнение возложенных задач в соответствии с требованиями законодательства, настоящим Положением, Уставом и внутренними нормативными документами Банка;

- осуществлять свою деятельность в интересах Банка, его акционеров, клиентов и партнеров;

- рассматривать предложения относительно оптимальности и разумности риска с выработкой рекомендаций для Наблюдательного совета Банка, обеспечивающих баланс между минимизацией рисков и выгодами от

реjasiga muvofiq o'z vakolatiga kiritilgan masalalarni o'rganish va ko'rib chiqish;

- bank Kuzatuv kengashiga ko'rib chiqish uchun takliflar kiritish;

- Bankning strategik manfaatlariga daxldor masalalar bo'yicha hamda bank tavakkalchiligining oldini olish zarur bo'lgan va Kuzatuv kengashining qarorini talab qiladigan hollarda Bank Kuzatuv kengashi majlisini chaqirish tashabbusi bilan chiqish;

- Bank Kuzatuv kengashining o'z faoliyati bilan bog'liq masalalar bo'yicha qarorlarining bajarilishini nazorat qilish;

- Bank boshqaruv organlari, Boshqaruv a'zolari, tarkibiy bo'linmalari rahbarlari va xodimlaridan Bank faoliyatiga taalluqli va Qo'mita vakolatiga kiruvchi hujjatlar, hisobotlar, tushuntirishlar va boshqa ma'lumotlarni olish;

- ko'rib chiqilayotgan masalalarni tayyorlashga bank raisi, Boshqaruv a'zolari, boshqa mansabdor shaxslar va mutaxassislarni jalb etish va ularni Qo'mita majlislariga taklif etish;

- zarurat tug'ilganda o'z ishiga tashqi ekspertlar va maslahatchilarni jalb qilish.

11. Qo'mita majburiyatlari:

- qonun hujjatlari, mazkur Nizom, Ustav va Bankning ichki me'yoriy hujjatlari talablariga muvofiq yuklangan vazifalarning bajarilishini ta'minlash;

- o'z faoliyatini Bank, uning aksiyadorlari, mijozlari va hamkorlari manfaatlaridan kelib chiqib amalga oshirish;

- Bank Kuzatuv kengashiga tavsiyalar ishlab chiqish bilan tavakkalchilikning maqbulligi va asosligi bo'yicha takliflarni ko'rib chiqish, tavakkalchiliklarni minimallashtirish va qabul qilingan tavakkalchiliklardan foyda o'rtasidagi muvozanatni ta'minlash;

принимаемых рисков;

- проверять отчеты менеджмента, представляемых Наблюдательному 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 Наблюдательным советом изменений

в систему управления рисками и формированием культуры управленческих решений

по принятию рисков Банком;

- отчитываться перед Наблюдательным советом Банка о результатах своей работы.

12. 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 Наблюдательному 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

- Bank Kuzatuv Kengashiga taqdim etilgan boshqaruv hisobotlarini, Bank faoliyati bilan bog'liq tavakkalchliklarni aniqlagan holda ko'rib chiqish va bu tavakkalchliklar oqibatlarini rahbariyatning javoblari hamda keyingi hisobot va Qo'mitaning tavsiyalari bilan solishtirish;

- belgilangan xavf chegaralarining jiddiy buzilishi holatlarini ko'rib chiqish va ularni aniqlash va baholashdan keyin boshqaruv harakatlarining samaradorligini aniqlash;

- tavakkalchliklarni boshqarish tizimiga Kuzatuv kengashi tomonidan kiritilgan o'zgartirishlarning qo'llanilishi va Bank tomonidan tavakkalchilikka oid boshqaruv qarorlari madaniyatini shakllantirish monitoringini olib borish;

- o'z faoliyati natijalari to'g'risida Bank Kuzatuv kengashiga hisobot beradi.

12. Qo'mita a'zolari majburdir:

- Qo'mita ishida ishtirok etish va uning barcha majlislarida qo'mita vakolatiga kiradigan masalalarni ko'rib chiqishda hozir bo'lish;

- Qo'mita majlisiga taqdim etilgan hujjatlarni o'rganish va kun tartibidagi har bir masala yuzasidan o'z pozitsiyasini shakllantirish;

- muayyan qarorni qabul qilishda shaxsiy manfaat mavjudligi to'g'risida Qo'mitani darhol xabardor qilish;

- Qo'mita faoliyatini xavf ostiga qo'yadigan yoki uning a'zolarining kasbiy malakasini shubha ostiga qo'yadigan xatti-harakatlardan qochish;

- Qo'mita tomonidan qabul qilinadigan qarorlar bilan bog'liq manfaatlar yoki manfaatlar to'qnashuvi yuzaga kelganligi to'g'risida Bank Kuzatuv kengashini xabardor qilish;

- bank, tijorat va qonun bilan qo'riqlanadigan boshqa sirlarning saqlanishini ta'minlash, shuningdek, Qo'mitadagi faoliyati munosabati bilan o'ziga ma'lum bo'lgan

разглашать ставшие ему известными в связи с работой в Комитете конфиденциальные сведения.

5. Порядок формирования состава Комитета и организационное руководство его деятельностью

13. Большинство членов Комитета не должны быть лицами, связанными с Банком, за исключением их членства в Наблюдательном совете Банка. Председатель Комитета утверждается из числа членов Комитета на заседании Наблюдательного совета Банка. Председатель Комитета по управлению рисками не может быть Председателем Наблюдательного совета банка. Состав Комитета не может быть менее трех членов.

14. По крайней мере, один член Комитета по надзору за рисками должен иметь не менее 5 летний опыт управления рисками в банковско-финансовых учреждениях. 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.

15. Наблюдательный 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 Наблюдательным советом Банка в случае избрания нового члена Комитета взамен выбывшего или в случае увеличения численного состава Комитета.

16. Председатель Комитета на срок полномочий Комитета:

- организует работу Комитета, созывает заседания и председательствует на них;

maxfiy ma'lumotlarni oshkor qilmaslik.

5. Qo'mita tarkibini shakllantirish va uning faoliyatiga tashkiliy rahbarlikni amalga oshirish tartibi

13. Qo'mita a'zolarining ko'pchiligi Bank bilan bog'liq bo'lgan shaxslar bo'lishi mumkin emas, ularning Bank Kuzatuv kengashi a'zoligi bundan mustasno. Qo'mita raisi bank Kuzatuv kengashi majlisida Qo'mita a'zolari orasidan tasdiqlanadi. Tavakkalchliklarni boshqarish qo'mitasining raisi bank Kuzatuv kengashining raisi bo'lishi mumkin emas. Qo'mita tarkibi uch kishidan kam bo'lishi mumkin emas.

14. Tavakkalchliklarni nazorat qilish qo'mitasining kamida bitta a'zosi bank va moliya institutlarida tavakkalchliklarni boshqarish bo'yicha kamida 5 yillik tajribaga ega bo'lishi kerak. Qo'mita a'zolarini tasdiqlashda ularning kasbiy tayyorgarligi va qo'mita faoliyatining o'ziga xos jihatlari bo'yicha bilimlari e'tiborga olinishi, korporativ boshqaruv ko'nikmalariga ega, bank sohasida tavakkalchliklarni boshqarish tamoyillariga ega bo'lgan, shuningdek, qo'mita faoliyatini baholash imkonini beradigan tajribaga ega bo'lgan nomzodlarga ustunlik berilishi kerak. Tavakkalchliklarni boshqarish tuzilmalarining etarililigi va samaradorligi.

15. Bank Kuzatuv kengashi qo'mita a'zolari zimmasiga yuklangan vazifalar lozim darajada bajarilmagan taqdirda, ularning vakolatlarini tugatishga, shuningdek, Qo'mitaning yangi tarkibini tasdiqlashga haqli. Qo'mita tarkibiga o'zgartirishlar Bank Kuzatuv kengashi tomonidan qo'mitaning iste'fodagi a'zosi o'rniga yangi a'zo saylanganda yoki qo'mita a'zolari ko'paygan taqdirda kiritilishi mumkin.

16. Qo'mita raisi qo'mitaning vakolat muddatida:

- Qo'mita ishini tashkil etadi, majlislarni chaqiradi va ularda raislik qiladi;
- majlislar kun tartibini tasdiqlaydi,

- 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 Наблюдательным советом Банка;

- распределяет обязанности между членами Комитета, обеспечивает планирование и контроль над 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 Наблюдательным советом Банка о деятельности Комитета;

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

17. Секретарем Комитета по должности является начальник Управления банковскими рисками.

18. 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;

- хранение протоколов заседаний и делопроизводство Комитета, в

qo'mita majlislarida masalalar muhokamasini tashkil etadi, shuningdek majlisda ishtirok etish uchun taklif etilgan shaxslarning fikrlarini eshitadi;

- Qo'mita faoliyati uchun zarur bo'lgan ishonchli axborotni olish maqsadida Boshqaruv raisi va a'zolari bilan doimiy aloqada bo'ladi, Bank Kuzatuv kengashi bilan samarali hamkorlikni ta'minlaydi;

- Qo'mita a'zolari o'rtasida vazifalarni taqsimlaydi, rejalashtirilgan tadbirlarni rejalashtirish va bajarilishi ustidan nazoratni ta'minlaydi;

- Qo'mita majlislari bayonnomalarini, qabul qilingan tavsiyalar, so'rovlar va boshqa hujjatlarni imzolaydi;

- Bankning boshqaruv va nazorat organlari va boshqa shaxslar bilan munosabatlarda Qo'mita nomidan ishlaydi;

- Bank Kuzatuv kengashiga Qo'mita faoliyati to'g'risida hisobot beradi;

- Ustav, Korporativ Kodeks, mazkur Nizom va Bankning boshqa ichki hujjatlarida nazarda tutilgan boshqa funksiyalarni amalga oshiradi.

17. Qo'mita kotibi lavozimi bo'yicha Bank tavakkalchliklari boshqarmasi boshlig'i hisoblanadi.

18. Qo'mita kotibi Qo'mita faoliyatini ta'minlaydi va quyidagilar uchun javobgardir:

- Qo'mita majlislari uchun hujjatlar va materiallarni tayyorlash;

- bo'lajak yig'ilish va kun tartibi to'g'risida Qo'mita a'zolarini va majlisda ishtirok etish uchun taklif etilgan shaxslarni xabardor qilish;

- Qo'mita majlislarining bayonnomalarini yuritish, qabul qilingan qarorlarni manfaatdor shaxslar e'tiboriga yetkazish;

- qo'mita majlislari bayonnomalarini va ish yuritishini saqlash,

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.

6. Заседания Комитета

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

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

21. Члены Наблюдательного 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.

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

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

Bank tomonidan qabul qilingan hujjatlarni yuritish tartibiga muvofiq, zarur hollarda manfaatdor shaxslarning iltimosiga binoan, tegishli bayonnomalardan ko'chirmalar tayyorlaydi;

- mazkur Nizomga muvofiq boshqa funksiyalarni ham amalga oshiradi.

6. Qo'mita yig'ilishlari

19. Qo'mita majlislari tasdiqlangan reja (navbatdagi yig'ilish) bo'yicha, shuningdek, Qo'mita yoki Bank Kuzatuv kengashi raisining tashabbusi bilan (navbatdan tashqari yig'ilish), lekin har chorakda kamida bir marta o'tkaziladi.

20. Navbatdagi majlisni chaqirish to'g'risidagi qaror, majlis o'tkaziladigan sana, vaqt va joy, kun tartibi, majlisda ishtirok etish uchun taklif etilgan shaxslar ro'yxati Qo'mita raisi tomonidan qabul qilinadi.

21. Bank Kuzatuv kengashining Qo'mita tarkibiga kirmaydigan a'zolari, shuningdek Bank Boshqaruvi a'zolari Qo'mita raisiga Qo'mita vakolatiga kiruvchi masalani ko'rib chiqishni taklif qilishlari mumkin. Alohida ahamiyatga ega bo'lgan yoki xavf omilini zudlik bilan baholash zarurati tug'ilganda, uni ko'rib chiqish uchun qo'mitaning navbatdan tashqari yig'ilishi maxsus chaqiriladi.

22. Qo'mita majlislari uning a'zolarining kamida 2/3 qismi hozir bo'lgan taqdirda vakolatli hisoblanadi va qo'mita raisining ishtirok etishi shart. Qarorlar oddiy ko'pchilik ovoz bilan qabul qilinadi.

23. Qo'mita qarori bayonnoma bilan rasmiylashtirilib, uning a'zolari tomonidan imzolanadi. Komissiyaning har bir a'zosi bitta ovozga ega. Ovozlar teng bo'lgan taqdirda Qo'mita raisining ovozi hal qiluvchi hisoblanadi. Qo'mita qaroridan norozi bo'lgan Qo'mita a'zosi o'zining alohida fikrini qayd etish huquqiga ega, u majlis bayoniga ilova qilinishi shart va Bank Kuzatuv kengashi e'tiboriga etkaziladi.

24. 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.

25. 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, поставленных на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

26. Протокол заседания Комитета подписывается председателем, членами и секретарем. К протоколу прилагаются документы, утвержденные (принятые) Комитетом на данном заседании.

7. Взаимодействие Комитета с руководством Банка и иными лицами

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

28. Члены Правления, руководители структурных подразделений и сотрудники Банка по требованию Комитета обязаны в установленные сроки и в соответствии с действующим регламентом предоставить необходимый объем документов. Информация и документы предоставляются

24. Agar majlisda ishtirok etmagan komissiya a'zosining shaxsan o'zi imzolagan va majlis boshlanishidan oldin Qo'mita kotibiga taqdim etilgan yozma xulosasi bo'lsa, u kворумни aniqlashda va masalalar bo'yicha ovoz berish natijalarini aniqlashda hisobga olinadi. ko'rib chiqilmoqda. Qo'mita a'zosining yozma fikri kun tartibidagi barcha masalalar bo'yicha ham, alohida masalalar bo'yicha ham uning ovozini o'z ichiga olishi mumkin.

25. Qo'mita majlisining bayonnomasida quyidagilar ko'rsatiladi:

- uchrashuv o'tkaziladigan sana, joy va vaqt;
- Qo'mita majlisining kun tartibiga kiritilgan masalalarni ko'rib chiqishda ishtirok etgan Qo'mita a'zolarining ro'yxati, shuningdek majlisda hozir bo'lgan boshqa shaxslarning ro'yxati;
- kun tartibi;
- kun tartibidagi muhokama qilinayotgan masalalar yuzasidan qo'mita a'zolarining fikr va takliflari;
- ovozga qo'yilgan qarorlarning tahriri va ular bo'yicha ovoz berish natijalari;
- qabul qilingan qarorlar.

26. Qo'mita majlisining bayonnomasi rais, a'zolar va kotib tomonidan imzolanadi. Ushbu majlisda Qo'mita tomonidan tasdiqlangan (qabul qilingan) hujjatlar bayonnomaga ilova qilinadi.

7. Qo'mitaning Bank rahbariyati va boshqa shaxslar bilan o'zaro hamkorligi

27. Qo'mita a'zolarining samarali faoliyatini ta'minlash uchun zarur ma'lumotlardan foydalanish imkoniyati ta'minlanadi.

28. Boshqaruv a'zolari, bankning tarkibiy bo'linmalari rahbarlari va xodimlari Qo'mita talabiga binoan zarur miqdorda hujjatlarni o'z vaqtida va amaldagi me'yoriy hujjatlarga muvofiq taqdim etishlari shart. Axborot va hujjatlar Qo'mita kotibi orqali taqdim etiladi.

29. Zarur hollarda Bank Kuzatuv

через секретаря Комитета.

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

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

8. Подотчетность Комитета Наблюдательному совету Банка

31. Комитет представляет Наблюдательному 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.

32. Отчет Комитета, представляемый Наблюдательному совету Банка председателем Комитета, должен содержать информацию о деятельности Комитета относительно:

- представленных Комитетом рекомендаций по вопросам его компетенции;
- имеющихся и потенциальных рисках, а также эффективности систем управления ими в Банке;
- фактах превышения предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку;
- фактах несвоевременного выявления банковских рисков, адекватности определения их размера, своевременности внедрения необходимых процедур управления ими;
- фактах отклонения от установленных внутри Банка лимитов;

kengashining qarori bilan qo'mita ishiga ayrim masalalarni ko'rib chiqish uchun zarur kasbiy bilimga ega bo'lgan ekspertlar va mutaxassislar jalb etilishi mumkin.

30. Mutaxassislar va mutaxassislarni Qo'mita ishiga jalb qilish tartibi va shartlari bank tomonidan konfidensial ma'lumotlarning maxfiyligini ta'minlash sharti bilan bunday shaxslar bilan tuziladigan shartnomada belgilanadi.

8. Qo'mitaning bank Kuzatuv kengashi oldidagi hisobdorligi

31. Qo'mita o'z faoliyati to'g'risidagi yillik hisobotni Bankning yillik hisobotiga kiritish yoki hisobotdan Bank aksiyadorlarining yillik umumiy yig'ilishi uchun materiallar sifatida foydalanish uchun zarur bo'lgan muddatda Bank Kuzatuv kengashiga taqdim etadi.

32. Qo'mita raisi tomonidan Bank Kuzatuv kengashiga taqdim etiladigan Qo'mita hisobotida quyidagilar bo'yicha Qo'mita faoliyati to'g'risidagi ma'lumotlar bo'lishi kerak:

- o'z vakolatiga kiruvchi masalalar bo'yicha qo'mita tomonidan taqdim etilgan tavsiyalar;
- mavjud va potentsial tavakkalchliklar, shuningdek, ularning Bankdagi boshqaruv tizimlarining samaradorligi;
- Bank uchun maksimal ruxsat etilgan jami tavakkalchlik darajasidan oshib ketish faktlari;
- bank tavakkalchliklarining o'z vaqtida aniqlanmaganligi, ularning hajmini aniqlashning adekvatligi, ularni boshqarish bo'yicha zarur tartib-qoidalarning o'z vaqtida amalga oshirilganligi faktlari;
- Bankda belgilangan chegaralardan chetga chiqish faktlari;
- tashqi maslahatchilar yoki

- полученных от внешних консультантов или экспертов профессиональных услугах;

- выполнении утвержденного Комитетом плана работы.

33. Отчет Комитета может содержать иную существенную информацию по усмотрению Комитета.

34. Наблюдательный совет Банка вправе поручить Комитету, представить заключение по отдельным вопросам.

35. Комитет вправе по своему усмотрению направить Наблюдательному совету Банка свои рекомендации по любому вопросу в рамках своей деятельности, а в случаях, предусмотренных настоящим Положением, обязан подготовить заключение для Наблюдательного совета Банка.

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

9. Ответственность членов Комитета

37. Члены Комитета несут ответственность в соответствии с Законами Республики Узбекистан «О банковской тайне», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», Уставом и другими внутренними нормативными документами Банка.

10. Заключительные положения

38. Настоящее Положение, а также все дополнения и изменения к нему утверждаются Наблюдательным советом Банка большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета Банка, участвовавших в голосовании.

39. Положение о комитете по надзору за рисками ЧОАКБ «ASIA ALLIANCE BANK», утвержденное Советом Банка (протокол от 06 июля 2011г. №26/1), утрачивает силу со дня утверждения настоящей Положении о комитете по

экспертлардан оlingan professional xizmatlar;

- Qo'mita tomonidan tasdiqlangan ish rejasini amalga oshirish.

33. Qo'mita ma'ruzasida Qo'mita ixtiyoriga ko'ra boshqa muhim ma'lumotlar ham bo'lishi mumkin.

34. Bank Kuzatuv kengashi qo'mitaga ayrim masalalar bo'yicha xulosa taqdim etish to'g'risida topshiriq berishga haqli.

35. Qo'mita o'z xohishiga ko'ra o'z faoliyati doirasidagi har qanday masala bo'yicha Bank Kuzatuv kengashiga o'z tavsiyalarini yuborishga haqli, mazkur Nizomda nazarda tutilgan hollarda esa bank Kuzatuv kengashiga o'z tavsiyalarini yuborishga majbur.

36. Bank Kuzatuv kengashi istalgan vaqtda Qo'mita raisidan qo'mita faoliyati to'g'risidagi hisobotni taqdim etish muddatlarini ko'rsatgan holda talab qilishga haqli.

9. Qo'mita a'zolarining javobgarligi

37. Qo'mita a'zolari O'zbekiston Respublikasining "Bank siri to'g'risida", "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi qonunlariga, Ustavga va bankning boshqa ichki me'yoriy hujjatlariga muvofiq javobgar bo'ladilar.

10. Yakuniy qoidalar

38. Mazkur Nizom, shuningdek unga kiritilgan barcha qo'shimcha va o'zgartirishlar Bank Kuzatuv kengashi tomonidan ovoz berishda qatnashgan Bank Kuzatuv kengashi a'zolari umumiy sonining ko'pchilik ovozi bilan tasdiqlanadi.

39. Bank Kengashi tomonidan tasdiqlangan "ASIA ALLIANCE BANK" XOATB Tavakkalchiliklarni nazorat qilish qo'mitasi to'g'risidagi nizom (2011 yil 06 iyuldagi 26/1-son bayonnomasi) ushbu "ASIA ALLIANCE BANK" ATB Tavakkalchiliklarni nazorat qilish qo'mitasi to'g'risidagi nizom tasdiqlangan kundan boshlab o'z kuchini

надзору за рисками АКБ «ASIA ALLIANCE BANK».	yo'qotadi.
--	------------