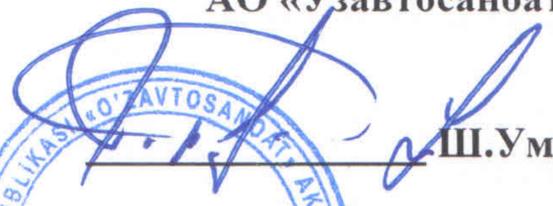


«УТВЕРЖДЕНО»
решением единственного акционера
АО «Узавтосаноат»

Протокол № 8-2019 от 14.09.2019г.

« ____ » _____ 2019 г.

«ОДОБРЕНО»
Председатель правления
АО «Узавтосаноат»

 Ш. Умурзаков

_____ 2019 г.



**Положение
о комитете по надзору за рисками
АО «Узавтосаноат»**

Настоящее Положение разработано в соответствии с законами Республики Узбекистан, Уставом, Корпоративным кодексом и иными внутренними документами АО «Узавтосаноат» (далее Общество).

I. Общие положения

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

Комитет создается решением Наблюдательного совета Общества (далее – Совет) для защиты интересов акционеров, снижения и предотвращения рисков и обеспечения стабильности деятельности Общества.

Для выполнения задач по управлению рисками в Обществе создается Комитет.

Комитет является постоянным консультативно-совещательным органом Общества.

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

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

Работники Комитета должны соответствовать следующим требованиям:

– иметь высшее образование и/или степень магистра, соответствующее выполняемым ими обязанности;

– иметь как минимум 2-х летний стаж работы в одном или нескольких направлениях (в сфере управления рисками, казначейства, кредитования, проведения депозитных, валютных операций и операций с ценными бумагами, бухгалтерского учёта и отчётности, внутреннего аудита, юридической службы и информационных технологий);

– для председателя Комитета - стаж в одной из указанных сферах деятельности как минимум 2 года на руководящей должности и 4 года стаж работы и профессиональные навыки;

– должны обладать знаниями в области национальной и международной бухгалтерии, применении правил международных стандартов международного аудита, повышать свою квалификацию на специальных курсах по управлению рисками.

Оплата работы представителей Комитета осуществляется путём оформления председателем правления Общества гражданско-правового договора на условиях, определённых Советом Общества с учётом объёма выполненных работ согласно ежеквартальному отчёту.

II. Цели и задачи комитета

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

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

- содействие созданию в Обществе условий для надлежащего управления рисками;
- прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки;
- координация и оценка контроля рисков по всем структурным подразделениям Общества, мониторинг эффективности процедур управления рисками;
- участие в определении приоритетных направлений деятельности Общества по минимизации 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 Общества политики по управлению рисками, содействие в выработке рекомендаций по ограничению рисков по всем осуществляемым операциям и сделкам;
- надзор за состоянием управления рисками Общества, его структурных подразделений, оценка соответствия принимаемых ими мер и действий утвержденной политике;
- наблюдение за влиянием рисков на финансовое положение Общества, в

том числе кредитных, валютных, процентных, рыночных, операционных и других видов рисков, возникающих в деятельности Общества, учет и принятие мер по предотвращению и минимизации этих рисков со стороны Общества;

- оценка достоверности информации, представляемой Совету органами управления;
- участие в изучении условий предоставления товаров и услуг при их закупе на конкурсной основе либо путём прямых переговоров на соответствие требованиям законодательства, внутренним документам Общества;
- изучение предложений по одобрению крупных сделок и сделок с заинтересованностью, внесение рекомендаций Совету при их одобрении органами управления;
- рассмотрение рекомендаций внешних аудиторов и службы внутреннего контроля по управлению рисками и повышению ответственности руководителей и должностных лиц Общества;
- анализ разработанных исполнительными органами Общества стратегии и планов развития с целью оценки риска и внедрение систем защиты;
- совместно со службой внутреннего аудита и другими функциональными службами Общества 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 Общества и иных внешних факторов, на общий профиль риска;
- осуществление эффективного контроля по объемам операций, лимитов риска по 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 Обществе проблем, выявленных службой внутреннего контроля и внешними аудиторами;
- рассмотрение предложений по уровням распределения полномочий в сфере управления рисками, подлежащих утверждению Советом.

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 и исполнительным органом, в том числе по совершенствованию условий и механизмов реализации предстоящих сделок;
- инициировать созыв внеочередного заседания Совета или единственного акционера по вопросам, затрагивающим стратегические интересы

Общества и в случаях необходимости предотвращения риска и требующим принятия решения Советом;

- контролировать исполнение решений Совета по вопросам своей деятельности;
- получать документы, отчеты, объяснения и другую информацию, связанные с деятельностью Общества и относящиеся к компетенции Комитета, от органов управления, членов Правления Общества, руководителей структурных подразделений и сотрудников Общества;
- привлекать к подготовке рассматриваемых вопросов Председателя, членов Правления, других должностных лиц и специалистов Общества 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 Общества;
- осуществлять свою деятельность в интересах Общества, его акционеров и партнеров;
- рассматривать предложения относительно оптимальности и разумности риска с выработкой рекомендаций для Совета и Правления Общества, обеспечивающих баланс между минимизацией рисков и выгодами от принимаемых рисков;
- проверять отчеты менеджмента, представляемых Совету Общества, выявляя риски, связанные с деятельностью Общества, 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 Обществом;
- отчитываться перед Советом Общества 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 Общества о возникновении конфликта интересов либо заинтересованности в связи с решениями, которые должны быть приняты

Комитетом;

- обеспечивать сохранность Обществом коммерческой и иной охраняемой законом тайны, а также не разглашать, ставшие ему известными в связи с работой в Комитете, конфиденциальные сведения, служебную информацию;
- исполнять поручения Председателя Комитета.

V. Порядок формирования состава комитета и организационное руководство его деятельностью

Количественный и персональный состав Комитета утверждается Советом Общества.

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 сфере деятельности Общества, обладающим опытом, позволяющим оценивать адекватность и эффективность структур управления рисками.

В состав комитета не могут входить члены Правления и Совета Общества.

Совет Общества, 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 Общества также в случае избрания нового члена Комитета взамен выбывшего или увеличения численного состава Комитета.

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

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 Общества;
- 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 Общества и иными лицами;
- отчитывается перед Советом Общества о деятельности комитета;
- выполняет иные функции, предусмотренные Уставом, Корпоративным кодексом, настоящим Положением и другими внутренними документами

Общества.

Секретарем Комитета по должности является руководитель или сотрудник службы внутреннего аудита.

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 Обществе и, 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, Правления или Совета Общества (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 Общества, не являющиеся членами Комитета, а также члены Правления Общества, 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, в том числе по видеоконференцсвязи. 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 Общества.

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 Общества и иными лицами

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

Члены исполнительных органов, руководители структурных подразделений и сотрудники Общества, 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 Общества, к работе Комитета могут привлекаться эксперты и специалисты, в том числе специалисты Общества, обладающие необходимыми профессиональными знаниями для рассмотрения отдельных вопросов.

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

VIII. Подотчетность комитета Совету Общества

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

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

- представленных Комитетом рекомендаций по вопросам его компетенции;
- имеющихся потенциальных рисков и эффективности систем управления ими в Обществе;
- фактов превышения предельно допустимого совокупного уровня риска по Обществу;
- фактов несвоевременного выявления рисков, адекватности определения их размера, своевременности внедрения необходимых процедур управления ими;

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

Отчет Комитета может содержать иную существенную информацию по усмотрению Комитета.

Совет Общества или Правление вправе поручить Комитету, представить заключение по отдельным вопросам.

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

Решение по вопросу о целесообразности исполнения рекомендаций Комитета принимается на заседании Совета Общества.

Совет Общества 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 Уставом, Корпоративным кодексом, Положением о защите информации, содержащую коммерческую тайну и другими внутренними документами Общества.

X. Заключительные положения

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