

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Управлением методологии
банковских операций
28 февраля 2014 года за №292

ПРИЛОЖЕНИЕ
к решению Совета Частного открытого
акционерного биржевого банка «Трастбанк»
№37 от 25 февраля 2014 года

ПОЛОЖЕНИЕ
о Комитете по управлению ликвидностью
Частного акционерного банка «Трастбанк»
(новая редакция)

*(наименование в редакции изменений, утвержденных
решением Совета банка №147 от 13 ноября 2015 года,
зарегистрированных 16 ноября 2015 года за №292-3)*

*В настоящее Положение внесены дополнения и изменения в соответствии с
решением:*

*Совета банка №268 от 23 декабря 2014 года, зарегистрированным 25 декабря 2014
года за №318;*

*Совета банка №96 от 30 июля 2015 года, зарегистрированным 31 июля 2015 года за
№332;*

*Совета банка №147 от 13 ноября 2015 года, зарегистрированным 16 ноября 2015
года за №292-3;*

*Совета банка №121 от 16 июня 2017 года, зарегистрированным 22 июня 2017 года
за №292-4;*

*Совета банка №145 от 24 июля 2017 года, зарегистрированным 31 июля 2017 года
за №292-5;*

*Совета банка №154 от 7 августа 2017 года, зарегистрированным 11 августа 2017
года за №292-6;*

*Совета банка №44 от 4 апреля 2019 года, зарегистрированным 10 апреля 2019 года
за №518;*

*Совета банка №15 от 24 февраля 2020 года, зарегистрированным 28 февраля 2020
года за №554;*

*Совета банка №95 от 18 сентября 2020 года, зарегистрированным 30 сентября
2020 года за №571.*

Преамбула

§1. Общие положения

§2. Цели и задачи Комитета

§3. Функции и полномочия Комитета

§4. Порядок образования и состав Комитета

§5. Организация работы и проведение заседания Комитета

§6. Права и обязанности членов Комитета

§7. Ответственность членов Комитета

§8. Заключительные положения.

Настоящее Положение разработано в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», Положением о требованиях к управлению ликвидностью коммерческого банка (*зарегистрировано Министерством юстиции 13 августа 2015 года за №2709*) и определяет организационные основы, полномочия, порядок проведения заседаний Комитета по управлению ликвидностью

(далее по тексту – Комитет) Частного акционерного банка «Трастбанк» (далее по тексту – Банк), а также права, обязанности и ответственности его членов. *(преамбула в редакции дополнений и изменений, утвержденных решением Совета банка №95 от 18 сентября 2020 года, зарегистрированных 30 сентября 2020 года за №571)*

§1. Общие положения

1. В документе применяются термины:

Головной банк – аппарат Правления Банка;

Филиал – Операционное управление и филиалы Банка;

рабочий орган Комитета – Департамент казначейства Головного банка, который осуществляет регистрации и хранение протоколов Комитета, несет ответственность за своевременность доведения протокольного решения Комитета до структурного подразделения Головного банка или филиала, ответственного за его исполнение.

2. Комитет является распорядительно-совещательным органом Банка, координирует действия филиалов и структурных подразделений Головного банка с целью обеспечения эффективного управления ликвидностью банка, осуществляет управление ресурсами Банка.

3. В своей деятельности Комитет руководствуется нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан, Уставом банка, внутренними нормативными документами Банка, решениями Общего собрания акционеров банка, Наблюдательного совета банка, Правления банка и настоящим Положением. *(пункт в редакции дополнений и изменений, утвержденных решением Совета банка №15 от 24 февраля 2020 года, зарегистрированных 28 февраля 2020 года за №554)*

§2. Цели и задачи Комитета

4. Основными целями Комитета являются:

а) реализация общей стратегии развития Банка в области ликвидности согласно Политике управления ликвидностью банка; *(подпункт в редакции дополнений и изменений, утвержденных решением Совета банка №147 от 13 ноября 2015 года, зарегистрированных 16 ноября 2015 года за №292-3)*

б) применение тактических приемов управления активами и пассивами в зависимости не только от внешних, но и внутренних факторов;

в) оптимальное распределение свободных ресурсов между финансовыми инструментами и филиалами в увязке с их активными операциями.

5. Задачами Комитета являются:

а) изучение состояния мобилизации и размещения свободных ресурсов Банка;

б) увеличение и сохранение маржи Банка или спреда между доходами и расходами;

- в) сохранение оптимальной ликвидности Банка;
- г) поддержание равновесия между активами и пассивами Банка.

§3. Функции и полномочия Комитета

6. Комитет рассматривает и принимает решения по следующим направлениям деятельности Банка:

- а) состоянию ликвидной позиции Банка;
- б) состоянию адекватности ресурсной базы для своевременного и полного обеспечения обязательств перед всеми контрагентами Банка;
- в) управлению ликвидностью банка, учитывая сложившуюся экономическую конъюнктуру в стране;
- г) координацию действий структурных подразделений Головного банка и филиалов для обеспечения эффективного управления активами и пассивами с целью получения прибыли при приемлемом уровне риска ликвидности;
- д) установлению лимитов по межбанковским операциям с последующим направлением на утверждение Правлением банка;
- е) продаже филиалам централизованных ресурсов для финансирования кредитной деятельности и других активных операций, поддержания необходимого уровня ликвидности;
- ж) заключению сделки с банком-партнером (банком-корреспондентом) по операциям на денежном рынке и валютным операциям в пределах лимита, установленного Правлением банка;
- з) привлечению и размещению средств на межбанковском рынке депозитов в пределах лимита, установленного Правлением банка;
- и) установлению процентных ставок по депозитам юридических и физических лиц, межфилиальным депозитам;
- к) осуществлению валютных операций Банка с юридическими лицами (операции «своп» и другие операции);
- л) установлению индивидуальных условий обслуживания по тарифам комиссионного вознаграждения за оказание банковских услуг клиентам. В целях повышения оперативности установления индивидуальных тарифных планов для привлекаемых корпоративных клиентов Комитет делегирует полномочия установления индивидуального тарифного плана по отдельным пунктам на базе «Тарифов комиссионного вознаграждения за выполнение поручений клиентов Частного акционерного банка «Трастбанк»» Кредитной комиссии филиала. Пункты тарифных планов, по которым филиалами могут быть установлены индивидуальные условия обслуживания, будут определяться специальным распоряжением Головного банка;

м) другим вопросам, входящим в компетенцию и полномочия Комитета.

(пункт в редакции дополнений и изменений, утвержденных решением Совета банка №44 от 4 апреля 2019 года, зарегистрированных 10 апреля 2019 года за №518)

§4. Порядок образования и состав Комитета

7. Работой Комитета руководит председатель Правления банка.

В Комитет могут входить заместители председателя Правления банка и руководители основных структурных подразделений Головного банка.

Заместителем председателя Комитета является заместитель председателя Правления банка, курирующий вопросы в области управления ликвидностью банка.

8. Персональный состав Комитета определяется председателем Правления банка и утверждается приказом Банка.

При увольнении или переходе членов Комитета на другую должность в ее состав автоматически включаются лица, вновь назначенные на эти должности. При отсутствии члена Комитета в связи с уважительной причиной (трудовой отпуск, болезнь, служебная командировка или иная уважительная причина) его функции в качестве члена Комитета возлагаются на работника временно исполняющего его должностные обязанности.

(Пункт в редакции Изменений, утвержденных решением Совета банка №145 от 24 июля 2017 года и зарегистрированных 31 июля 2017 года за №292-5)

9. Члены Комитета участвуют в подготовке вопросов на заседании Комитета и принятии решений, способствуют их реализации.

При временном отсутствии члена Комитета в протоколе указывается причина его отсутствия (трудовой отпуск, болезнь, служебная командировка или иная уважительная причина). *(абзац исключен в соответствии с Изменениями, утвержденными решением Совета банка №145 от 24 июля 2017 года, зарегистрированными 31 июля 2017 года за №292-5)*

§5. Организация работы и проведение заседания Комитета

10. Заседания Комитета проводятся в сроки, определенные председателем Комитета, а так же по мере необходимости – с целью оперативного рассмотрения вопросов, отнесенных к его компетенции, но не реже одного раза в неделю.

11. Для выполнения возложенных задач, исполнения поручений Наблюдательного совета банка и Правления банка Комитет на равных условиях взаимодействует с Кредитной комиссией Головного банка. *(пункт в редакции дополнений и изменений, утвержденных решением Совета банка №15 от 24 февраля 2020 года, зарегистрированных 28 февраля 2020 года за №554)*

12. Исходя из возложенных задач, выполнения своих функций Комитет с

соблюдением правил и установленного порядка получает необходимую информацию по всей сфере деятельности Банка от структурных подразделений Головного банка и филиалов.

13. На заседание Комитета могут приглашаться ответственные работники структурных подразделений Головного банка и руководители филиалов в целях получения дополнительной информации, необходимой для принятия решений по рассматриваемым вопросам, но при этом не имеющие права голоса.

14. Комитет принимает решение при согласии всех его членов.

При отсутствии одного из членов Комитета в связи с уважительной причиной (трудовой отпуск, болезнь, служебная командировка или иная уважительная причина) вопрос решают остальные члены Комитета. *(абзац исключен в соответствии с Изменениями, утвержденными решением Совета банка №145 от 24 июля 2017 года, зарегистрированными 31 июля 2017 года за №292-5)*

Решения Комитета по вопросам, приведенных в подпунктах «д», «ж», «з» и «к» пункта 6 настоящего Положения, вступают в силу после получения согласия директора Департамента управления рисками Головного банка. Данное согласие должно быть отражено в протоколе заседания Комитета. *(абзац включен в соответствии с Дополнениями и изменениями, утвержденными решением Совета банка №44 от 4 апреля 2019 года, зарегистрированными 10 апреля 2019 года за №518)*

15. Решение заседания Комитета оформляется протоколом.

В протоколе заседания Комитета указываются:

- а) место и время проведения заседания;
- б) персональный состав членов Комитета, участвующих в заседании;
- в) лица, приглашенные на заседание;
- г) вопросы, обсуждавшиеся на заседании;
- д) вопросы, поставленные на голосование;
- е) принятые решения Комитетом.

Протокол может содержать также другую необходимую информацию.

Протокол заседания Комитета подписывается председательствующим на заседании и присутствующим на нем членами Комитета.

Протокол заседания Комитета составляется в одном экземпляре, который после подписания находится на хранении у рабочего органа Комитета с приложением подготовленных для него материалов.

16. Проекты решений и документация по вопросам повестки дня, а также оформление протоколов после принятия решения Комитета осуществляются структурным

подразделением Головного банка, ответственным за вопросы, включенные в повестку дня.

17. Регистрация протоколов осуществляется рабочим органом Комитета в «Книге регистрации протоколов Комитета по управлению ликвидностью банка», которая пронумеровывается, прошнуровывается, заверяются подписями заместителя председателя Правления банка, курирующего вопросы, связанные с управлением ликвидностью банка, и руководителя рабочего органа Комитета и скрепляется печатью.
(пункт в редакции дополнений и изменений, утвержденных решением Совета банка №147 от 13 ноября 2015 года, зарегистрированным 16 ноября 2015 года за №292-3)

§6. Права и обязанности членов Комитета

18. Члены Комитета при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

19. Члены Комитета имеют право:

- а) вносить вопросы в повестку дня заседания Комитета;
- б) получать любую информацию, касающуюся деятельности Банка в любых структурных подразделениях Головного банка и филиалах;
- в) другие права в соответствии с должностными инструкциями, внутренними нормативными документами Банка и действующим законодательством Республики Узбекистан.

20. Члены Комитета обязаны:

- а) следовать ресурсной и ценовой политикам Банка, утвержденные Наблюдательным советом банка; *(подпункт в редакции дополнений и изменений, утвержденных решением Совета банка №15 от 24 февраля 2020 года, зарегистрированных 28 февраля 2020 года за №554)*
- б) соблюдать лояльность по отношению к Банку, то есть воздержаться от использования своего положения в Банке в интересах третьих лиц;
- в) не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

§7. Ответственность членов Комитета

21. Председатель Комитета несет ответственность за организацию проведения заседания.

22. В случае если член Комитета является финансово заинтересованным в сделке, одной из сторон которой является Банк, он обязан сообщить о своей заинтересованности до момента принятия решения и при обсуждении указанного вопроса, и в голосовании он

не принимает участия.

23. Члены Комитета несут персональную ответственность за разглашение конфиденциальной информации в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

§8. Заключительные положения

24. Решения и материалы Комитета являются конфиденциальной информацией внутрибанковского пользования и не подлежат разглашению без специально принятого решения Комитета.

25. Приглашенные на заседание Комитета лица несут персональную ответственность за разглашение конфиденциальной информации в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

26. Структурное подразделение Головного банка, ответственное за вопросы, включенные в повестку дня заседания Комитета, несет ответственность за своевременность доведения материалов повестки дня до членов Комитета.

27. Настоящее Положение вступает в силу со следующего дня после дня его регистрации в Управлении методологии банковских операций Головного банка.

28. С введением в действие настоящего Положения утрачивает силу:

а) Положение о Комитете управления ресурсами Частного открытого акционерного биржевого банка «Трастбанк», утвержденное решением Совета банка №4 от 30 января 2008 года и зарегистрированное за №32;

б) дополнения, внесенные в «Положение о Комитете управления ресурсами Частного открытого акционерного биржевого банка «Трастбанк»», утвержденные решением Совета банка №88 от 27 октября 2009 года и зарегистрированные за №32-1.

Председатель Правления

Ш.Хаджизаев

Согласовано с членами Правления:

Первый заместитель Председателя Правления

Ф.Самарходжаев

Заместитель Председателя Правления

Н.Давыденко

Директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

М.Маисова

Директор Департамента стратегического развития

С.Урманова

Директор Департамента экономического анализа и статистики

М.Мухаммедярова

Директор Департамента юридической службы

Ф.Каримова

Руководитель Группы по экспертизе, Первый заместитель председателя Правления	Ф.Самарходжаев
Заместитель руководителя Группы по экспертизе, Начальник Управления методологии банковских операций	С.Муродов
<i>Члены Группы по экспертизе:</i>	
Директор Департамента юридической службы	Ф.Каримова
Директор Департамента управления рисками	С.Файзуллаев
Директор Департамента кредитования и координации инвестиционной деятельности	К.Габбазов
Директор Департамента денежного обращения и кассовых операций	А.Зукуров
Директор Департамента внешнеэкономической деятельности и валютных операций	Л.Солдатова
Директор Департамента розничного бизнеса	А.Расулов
Директор Департамента мониторинга кредитного портфеля	М.Каримова
Заместитель директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности	Н.Мирзарахметова
Директор Департамента казначейства	Ж.Усмоналиев
Директор Департамента информационных технологий	К.Домашиков
Начальник Управления мониторинга вкладных операций	О.Шамсутдинова
Начальник Управления пластиковых карт	Н.Мирзамухамедов
Директор Департамента внутреннего контроля	Б.Камбаров
Начальник Специального управления валютнообменных операций	Б.Юлдашев
Директор Департамента безопасности	Р.Артыков
Заместитель директора Департамента экономического анализа и статистики	З.Кашапов
Начальник Отдела ценных бумаг	А.Зияев