

**ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ВЫЯВЛЕНИЯ, ОЦЕНКИ И
УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ И ИНЫМИ РИСКОМ АО
«ХУДУДГАЗТАЪМИНОТ»**

Ташкент 2025.

1- Глава . Общие положения

1. Настоящее Положение устанавливает порядок выявления, оценки и управления финансовыми и иными рисками (далее – управление рисками) в деятельности АО «Худудгазтаъминот» (далее – Общество).

2. В настоящем Положении используются следующие основные понятия :

Внутренний риск — вид риска, связанный с деятельностью Общества и на который можно оказать влияние;

Коррупционные риски — категория рисков, связанных с коррупцией в обществе ;

административные риски - категория рисков, связанных с планами Общества , основными направлениями деятельности, полномочиями и их распределением;

финансовые риски — категория рисков, связанных с финансированием деятельности Общества ;

операционные риски — категория рисков, связанных с текущей деятельностью Общества ;

стратегические риски — категория рисков, связанных со стратегическими целями Общества , а также целевыми показателями деятельности республиканских и местных органов исполнительной власти, установленными постановлениями Президента и Правительства Республики Узбекистан;

структурные подразделения - центральный аппарат, региональные филиалы и отделения , а также дочерние общества Общества ;

Внешний риск — вид риска, связанный с деятельностью Общества , на который оно не имеет возможности влиять;

Риск — вероятность возникновения определенного события или ситуации, которые могут оказать негативное влияние на деятельность Компании ;

оценка риска - результат оценки уровня риска на основе качественных показателей «высокий», «средний» и «низкий»;

Управление рисками - процесс, включающий выявление, оценку, принятие мер по снижению (предотвращению, устранению) рисков в Компании , мониторинг рисков и учет рисков;

Комитет по управлению рисками (далее – Комитет) – комитет, созданный на коллегиальной основе под председательством Председателя Совета директоров Общества, утвержденный решением Совета директоров Общества от 27 декабря 2024 г. № 31 ;

Уровень риска — показатель, отражающий влияние и вероятность риска;

матрица риска - матрица, выражающая уровень риска на основе взаимосвязи между воздействием риска и вероятностью, отражающая воздействие риска в горизонтальном направлении и вероятность риска в вертикальном направлении;

мониторинг рисков - постоянный контроль и наблюдение за процессом

выявления новых рисков, переоценки существующих рисков и принятия мер по их снижению (предотвращению, устранению);

Реестр рисков — совокупность рисков, отражающая перечень рисков и их уровень и классифицированная на основе единой классификации рисков;

Влияние риска — величина, отражающая негативное влияние риска на деятельность Компании ;

Владелец риска — структурное подразделение Общества , в котором существует вероятность возникновения риска;

Вероятность риска — величина, представляющая вероятность возникновения риска в течение определенного периода времени;

План мероприятий по управлению рисками (далее – план мероприятий) – документ, разрабатываемый в целях снижения (предотвращения и устранения) негативного воздействия рисков, включенных в реестр рисков и имеющих «высокий» и «средний» уровень риска;

Единая классификация рисков — это классификация, разделяющая риски по типу риска (внутренний, внешний), категории риска (стратегический, финансовый, управленческий, операционный, коррупционный) и организационному аспекту (организационная классификация).

3. рисками в Компании осуществляется с целью выявления, оценки, смягчения (предотвращения, устранения) и постоянного мониторинга рисков.

При этом по решению Председателя Совета директоров Общества управление рисками центрального аппарата, региональных филиалов и отделений Общества может быть организовано в соответствии с требованиями настоящего Положения.

2- Глава 1. Организация управления рисками в обществе

4. Управление рисками в Обществе осуществляется Комитетом.

5. Комитет управляет рисками посредством:

обеспечивает формирование и актуализацию реестра рисков, а также рассматривает и утверждает его;

Анализирует причины возникновения рисков по итогам каждого квартала, детально обсуждает и утверждает работу, проводимую структурными подразделениями по их снижению (предупреждению, устранению), а также план мероприятий;

рассматривает информацию об изучении и анализе процесса управления рисками, проводимом службами внутреннего аудита;

готовит и рассматривает предложения по устранению коллизий, создающих риски в нормативных правовых актах и правоприменительной практике, а также по совершенствованию соответствующих норм;

определяет перспективные направления снижения (предупреждения, устранения) рисков;

рассматривает и регулярно обсуждает отчеты о деятельности по управлению рисками;

обеспечивает соблюдение требований законодательства о государственных закупках и устраняет выявленные риски;

принимает иные необходимые меры, предусмотренные законодательством, по управлению рисками.

6. Структурные подразделения по управлению рисками:

осуществляет выявление и оценку рисков, связанных с его деятельностью, в порядке, установленном настоящим Положением, и формирует их реестр;

разрабатывает проект плана мероприятий по снижению (предупреждению, устранению) рисков и обеспечивает его реализацию;

отслеживает риски;

Комитету будет предоставлена информация о ходе реализации плана действий;

готовит отчет о проделанной работе по управлению рисками;

разрабатывает предложения по устранению коллизий, создающих риски в нормативных правовых актах и правоприменительной практике, а также по совершенствованию соответствующих норм;

разрабатывает предложения по выявлению перспективных направлений снижения (предупреждения, устранения) рисков;

Предоставляет Комитету и службе внутреннего аудита по запросу информацию, связанную с управлением рисками.

7. Служба внутреннего аудита в области управления рисками:

рассматривает оценку выявленных рисков в порядке, установленном настоящим Положением;

проводит исследования по разработке и реализации плана действий;

Проводит аудиторские мероприятия, связанные с процессом управления рисками, и анализирует причины возникновения рисков в конце каждого квартала.

Глава 3. Процесс управления рисками

8. Управление рисками включает в себя следующие этапы:

выявление рисков;

оценка риска;

формирование реестра рисков;

принимать меры по снижению (предотвращению, устранению) рисков;

мониторинг рисков;

отчет по управлению рисками.

9. Управление рисками осуществляется в соответствии со схемой, изложенной в Приложении 1 к настоящему Положению.

4- Глава. Порядок выявления, оценки рисков и ведения реестра рисков

1- §. Выявление рисков

10. В обществе риски выявляются и оцениваются структурными подразделениями.

11. Риски определяются на основе анализа данных в доме :

Устав предприятия, устав структурного подразделения, распределение задач и должностные инструкции ;

информация из внутренних и внешних официальных источников (включая базы данных информационных технологий), связанная с деятельностью;

информация о выполнении целевых показателей ;

сведения о результатах контрольных мероприятий, проведенных уполномоченными органами, в том числе мероприятий внутреннего аудита, служебных проверок, контрольных мероприятий антикоррупционных структур и контрольных мероприятий, проведенных органами государственного финансового контроля;

отчеты о прошлой деятельности;

Информация о деятельности организаций и территориальных подразделений, находящихся в ведении Общества;

прочая информация, имеющая отношение к деятельности.

2- §. Оценка риска

12. Риски оцениваются в следующем порядке :

определить влияние риска;

определение вероятности опасности;

Расчет уровня риска путем умножения результатов воздействия риска и вероятности.

13. Результат оценки риска отражается в виде матрицы риска.

14. При определении степени воздействия риска следующим факторам присваиваются целые баллы от 1 до 3 на основании критериев, изложенных в Приложении 2 к настоящему Положению:

организационный надзор за управлением рисками;

автоматизация функций организации, где может возникнуть этот риск;

наличие пробелов в нормативно-правовых документах при возникновении риска.

Оценка 3 указывает на самый высокий уровень подверженности риску , а оценка 1 — на самый низкий уровень.

15. При расчете воздействия риска каждый фактор взвешивается в зависимости от уровня его важности следующим образом:

организационный контроль за управлением рисками - 40 процентов;
автоматизация функций организации, где может возникнуть данный риск - 30 процентов;

наличие пробелов в нормативно-правовых документах при возникновении риска - 30 процентов.

сумма указанных весов будет равна 1 (100 процентов).

16. При определении влияния риска значение фактора рассчитывается путем умножения балла, присвоенного фактору, на указанный вес, а влияние риска определяется на основе расчета суммы значений всех факторов.

17. риска определяется путем присвоения целочисленных баллов от 1 до 3 следующим факторам на основе критериев, изложенных в Приложении 2 к настоящим Правилам:

количество повторений опасности в течение года;

были ли приняты соответствующие меры в организации по снижению (предотвращению, устранению) риска за последний год;

Передача функции или задачи из одного структурного подразделения в другое структурное подразделение или введение новой функции или задачи, при которых может возникнуть риск.

Оценка 3 указывает на самый высокий уровень риска, а оценка 1 — на самый низкий уровень.

18. При расчете вероятности риска каждый фактор взвешивается в зависимости от уровня его важности следующим образом:

количество рецидивов риска в течение года составляет 25 процентов;

В организации приняты соответствующие меры по снижению (предотвращению, устранению) риска за последний год - 40 процентов;

Передача функции или задачи из одного структурного подразделения в другое структурное подразделение или введение новой функции или задачи, при которых может возникнуть риск, - 35 процентов.

Общее количество присвоенных весов должно быть равно 1 (100 процентов).

19. При определении вероятности риска значение фактора рассчитывается путем умножения балла, присвоенного фактору, на указанный вес, а вероятность риска определяется на основе расчета суммы значений всех факторов.

20. Уровень риска рассчитывается путем умножения результатов выявленного воздействия риска и вероятности.

21. Уровень риска рассчитывается по следующей формуле :

$$XD = \sum_{i=1}^n (Bx_{to_i} \times Vx_{to_i}) \times \sum_{j=1}^m (Bx_{te_j} \times Vx_{te_j})$$

в этом:

XD - уровень опасности;

Bx_{to} — оценка, присвоенная фактору, используемому при расчете

подверженности риску;

V_{xto} — вес, присвоенный фактору, используемому при расчете воздействия риска;

i - соответствующий порядковый номер фактора, используемого при расчете подверженности риску;

p — количество факторов, используемых для определения подверженности риску;

B_{xte} — оценка, присвоенная фактору, используемому при расчете вероятности риска;

V_{xte} - вес, присвоенный фактору, используемому при расчете вероятности риска;

j - соответствующий порядковый номер фактора, используемого при расчете вероятности риска ;

t — количество факторов, используемых для определения вероятности риска.

22. Уровень риска оценивается следующим образом:

6 и выше - «высокий»;

От 3 (включительно 3) до 6 – «средняя»;

Ниже 3 — «низкий».

23. отдельно для каждой опасности .

24. Для выражения взаимосвязи между влиянием риска и вероятностью используется матрица рисков, представленная в Приложении 3 к настоящим Правилам.

3- §. Формирование реестра рисков

25. Реестр рисков формируется структурными подразделениями в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению.

В этом случае Реестр рисков будет формироваться на основе единой классификации рисков, представленной в настоящем приложении.

26. реестр рисков вносится следующая информация :

тип риска;

категория риска;

организационная классификация;

номер риска ;

наименование опасности;

уровень риска;

оценка риска ;

любитель риска.

27. Реестр рисков структурными подразделениями представляется в службу внутреннего аудита Общества (далее – Рабочий орган), которая является рабочим органом Комитета, в срок до 20 января каждого года для обобщения.

28. Рабочий орган обобщит Реестр рисков и представит его Комитету для рассмотрения и утверждения в течение пяти рабочих дней.

29. Реестр рисков рассматривается и утверждается Комитетом до 1 февраля каждого года .

В случае выявления структурными подразделениями новых рисков в Реестр рисков на основании решения Комитета вносятся соответствующие изменения и дополнения.

5- Глава 1. Принятие мер по снижению рисков

30. В целях снижения (предотвращения и устранения) рисков, включенных в реестр рисков с уровнем риска «высокий» и «средний», структурными подразделениями разрабатывается план мероприятий согласно приложению 4 к настоящему Положению.

31. План мероприятий структурные подразделения представляют в Рабочий орган одновременно с Реестром рисков.

План действий, обобщенный рабочим органом, будет представлен Комитету одновременно с Реестром рисков.

32. План действий будет рассмотрен Комитетом и утвержден одновременно с Реестром рисков.

33. Структурные подразделения по итогам каждого квартала до 10 числа следующего месяца представляют в Рабочий орган информацию о ходе выполнения плана мероприятий.

34. Структурные подразделения несут ответственность за достоверность и точность информации, предоставляемой рабочему органу.

35. Рабочий орган подводит итоги проведенной работы по снижению (предотвращению, устранению) рисков на основании информации, предоставленной структурными подразделениями.

В нем обобщается проделанная работа и принятые меры по снижению (предотвращению, устранению) каждого риска, выявленного в плане действий.

36. Рабочий орган по итогам каждого квартала до 20-го числа следующего месяца представляет Комитету информацию о ходе выполнения плана мероприятий.

37. Информация показывает следующее:

реализация плана действий;

достигнутые результаты по снижению (предотвращению, устранению) рисков;

Предложения и рекомендации по снижению (предотвращению, устранению) рисков.

38. В конце каждого квартала комитет будет обсуждать данные о ходе реализации плана действий и принимать решения по результатам к концу следующего месяца.

Глава 6. Порядок проведения мониторинга рисков

39. Мониторинг рисков осуществляется на постоянной основе структурными подразделениями.

40. Мониторинг рисков включает в себя:

выявление новых рисков;

ежеквартальная переоценка оцененных рисков;

анализ изменения уровней риска;

анализ результатов проведенных работ по снижению (предотвращению, устранению) рисков;

Постоянный мониторинг рисков, которые невозможно снизить (предотвратить, устранить).

7- Глава 2. Отчет по управлению рисками

41. Ежегодный отчет (далее – отчет) о проделанной работе по управлению рисками структурными подразделениями в срок до 1 февраля года, следующего за отчетным, составляется и представляется в Рабочий орган для обобщения.

42. Отчет, подготовленный рабочим органом, в течение 10 рабочих дней будет представлен на рассмотрение Комитета.

43. Сводный отчет включает в себя следующее:

компания , и проводимая работа по их снижению (предотвращению, устранению);

запланированная работа по выявлению, оценке и снижению будущих рисков;

проведена работа по мониторингу рисков;

Предложения по поощрению сотрудников, показывающих пример в снижении (предотвращении, устранении) рисков.

44. обсуждается и утверждается Комитетом до 1 марта года , следующего за отчетным.

45. Ежеквартальная информация о мероприятиях по управлению рисками, проводимых Обществом, по итогам каждого квартала и на конец следующего месяца, а также годовой отчет до 5 марта следующего года публикуются на официальном сайте Общества.

Публикация квартальных данных и годовых отчетов на официальном сайте Компании контролируется Министерством экономики и финансов.

Ежеквартальная информация о мероприятиях по управлению рисками включает в себя:

Реестр рисков (по форме, предусмотренной в Приложении 2 к настоящему Положению);

Проведение работ по выявлению, оценке и снижению (предупреждению, устранению) рисков в обществе (по форме, предусмотренной в приложении 4 к настоящему Положению);

Планируемая будущая работа по выявлению, оценке и снижению рисков (в текстовом, табличном и/или инфографическом формате).

Глава 8.

Изучение и анализ процесса управления рисками

46. Процесс управления рисками изучается и анализируется службой внутреннего аудита.

47. Изучение и анализ процесса управления рисками включает в себя:

реализация структурными подразделениями в установленном порядке процесса идентификации и оценки рисков;

Формирование Реестра рисков структурными подразделениями в установленном порядке;

разработка и реализация плана мероприятий на основе информации, предоставленной структурными подразделениями, а также иной информации;

Динамика изменения уровня рисков в реестре рисков;

прочая информация, связанная с управлением рисками.

48. в конце каждого квартала предоставляет Комитету информацию об изучении и анализе процесса управления рисками.

Глава 9.

Порядок организации повышения квалификации по управлению рисками

49. Члены Комитета по управлению рисками и работники структурных подразделений Общества участвуют в 36-часовых курсах повышения квалификации по управлению рисками, организуемых Учебным центром по подготовке и переподготовке работников финансово-учетных подразделений финансовых органов и бюджетных организаций при Министерстве экономики и финансов Республики Узбекистан (далее – Учебный центр).

В этом случае навыки можно повысить также за счет привлечения экспертов и практиков или иностранных специалистов.

50. Программа обучения по повышению квалификации утверждается Учебным центром по согласованию с Министерством экономики и финансов.

51. Компания должна предоставить в Учебный центр список сотрудников, запланированных к участию в курсе обучения, до 20 января каждого года.

52. Расходы, связанные с обучением государственных служащих, покрываются за счет бюджетных средств.

53. Учебный центр выдает свидетельства слушателям, успешно окончившим курсы повышения квалификации в установленном порядке.

54. Учебный центр представляет в Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан по итогам каждого квартала ежеквартальные данные о лицах, прошедших курсы повышения квалификации, до 10 числа следующего месяца, а годовые данные — до 20 января следующего года.

Глава 10. Окончательное правило

55. Лица, виновные в нарушении требований настоящего Положения, несут ответственность в порядке, установленном законодательными актами.

Приложение 1 к Положению о порядке
выявления, оценки и управления
финансовыми и иными рисками АО
«Худудгазтаъминот»

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ в АО «Худудгазтаъминот»

Этапы	Предмет	Меры	Крайний срок
1 этап	Структурные подразделения	Представляет Рабочему органу проект Реестра рисков и план действий на основе выявления и оценки рисков.	Ежегодно до 20 января
2 этап	Рабочий орган	Обобщает проект реестра рисков и плана действий и представляет его Комитету по управлению рисками для утверждения.	В течение 5 рабочих дней после подачи проекта
3 этап	Комитет по управлению рисками	Рассматривает и утверждает проект реестра рисков и плана действий.	К 10 числу следующего месяца в конце каждого квартала
4 этап	Структурные подразделения	Предоставляет информацию о ходе реализации плана действий Рабочему органу.	К 10 числу следующего месяца в конце каждого квартала
5 этап	Рабочий орган	Обобщает информацию о ходе реализации плана действий и представляет ее на рассмотрение Комитета по управлению рисками.	К 20 числу следующего месяца в конце каждого квартала
6 этап	Комитет по управлению рисками	Обсуждает информацию о ходе реализации плана действий и принимает соответствующие решения.	В конце каждого квартала до конца следующего месяца
7 этап	Структурные подразделения	Представляет годовой отчет рабочему органу о проделанной работе по управлению рисками.	До 1 февраля года, следующего за отчетным

Этапы	Предмет	Меры	Крайний срок
8 этап	Рабочий орган	Обобщает годовые отчеты и представляет их Комитету по управлению рисками для рассмотрения и утверждения.	В течение 10 рабочих дней после подачи отчетов
9 этап	Комитет по управлению рисками	Обсуждает и утверждает годовой сводный отчет о деятельности по управлению рисками.	До 1 марта года, следующего за отчетным
10 этап	Общество	Публикует ежеквартальную информацию и годовой отчет о деятельности по управлению рисками на официальном сайте Компании.	В конце каждого квартала, до конца следующего месяца и до 5 марта следующего года

Положение о порядке выявления, оценки и
управления финансовыми и иными рисками АО
«Худудгазтаъминот»

2

«Я ОДОБРЯЮ»

Председатель Комитета по управлению
рисками АО «Худудгазтаъминот»

_____ (подпись) _____ (ФИР)

20 ____ год «__» _____

**О деятельности АО «Худудгазтаъминот»
РИСК Р ЕЕ STRI**

Тип риска*	Категория риска*	Организацион ная	Порядковый номер опасности	Название опасности	Уровень риска***	Оценка риска	Любитель риска
х	хх	ххх	хххх	(описание риска)	(ценить)	(высокий, средний, низкий)	(наименование структурного подразделения)

определяются на основании Единой классификации рисков, представленной ниже :

Единая классификация рисков

Коды классификации по типу опасности

Код типа опасности	Нейминг
1	Внутренние риски
2	Внешние риски

Коды классификации по категории опасности

Код категории опасности	Нейминг
01	Стратегические риски
02	Операционные риски
03	Финансовые риски
04	Административные риски
05	Коррупционные риски

***Организационные классификационные коды Компании используются в качестве организационных классификационных кодов в реестре рисков.*

****Уровень риска в реестре рисков заполняется на основании Таблицы оценки рисков ниже:*

Таблица оценки риска

T/P	Риски	Влияние риска*	Вероятность риска**	Уровень риска	Оценка риска (высокий, средний, низкий)
1	2	3	4	5=3*4	6
1.					
2.					

**Подверженность риску рассчитывается на основе таблицы расчета подверженности риску, представленной ниже.*

Таблица расчета подверженности риску

Т/р	Риски	Фактор 1			Фактор 2			Фактор 3			Влияние риска
		Оценить	Фактор веса	Ценить	Оценить	Фактор веса	Ценить	Оценить	Фактор веса	Ценить	
1	2	3	4	5=3*4	6	7	8=6*7	9	10	11=9*10	12=5+8+11
1.											
2.											

***Вероятность риска рассчитывается на основе таблицы расчета вероятности риска, приведенной ниже.*

Таблица расчета вероятности риска

Т/р	Риски	Фактор 1			Фактор 2			Фактор 3			Вероятность риска
		Оценить	Фактор веса	Ценить	Оценить	Фактор веса	Ценить	Оценить	Фактор веса	Ценить	
1	2	3	4	5=3*4	6	7	8=6*7	9	10	11=9*10	12=5+8+11
1.											
2.											

Примечание: Факторы, используемые при расчете воздействия и вероятности опасности, оцениваются на основе следующих критериев:

Факторы, используемые при расчете подверженности риску

Т/Р	Факторы	Критерии	Факторный балл
1	Организационный контроль за управлением рисками	управление этим риском полностью находится под контролем организации	1
		управление этим риском частично находится под контролем организации	2
		управление этим риском не находится под контролем организации	3
2	Автоматизация функций организации, которая может подвергнуть ее этому риску	полностью автоматизированный	1
		частично автоматизированный	2
		не автоматизирован	3
3	Наличие пробелов в нормативно-правовых документах при возникновении риска	Свободных мест нет .	1
		Информации по этому поводу нет.	2
		есть пробелы	3

Факторы, используемые при расчете вероятности риска

Нет.	Факторы	Критерии	Факторный балл
1	Количество повторений опасности в год	1 раз или меньше	1
		От 2 до 12 раз	2
		Более 12 раз	3
2	Были ли приняты соответствующие меры в организации за последний год для снижения (предотвращения, устранения) данного риска	был реализован, и уровень риска БЫЛ СНИЖЕН С ВЫСОКОГО ДО СРЕДНЕГО ИЛИ С НИЗКОГО ДО	1
		внедрены и уровень риска снизился, но остался неизменным на высоком/среднем уровне	2
		не реализованы или, несмотря на реализацию, уровень риска не снизился	3
3	Передача функции или задачи из одной структурной единицы в другую структурную единицу или введение новой функции или задачи, которые могут повлечь за собой риск	не сдан или сдан более 3 лет назад	1
		С момента его проведения прошло от 1 до 3 лет.	2
		менее 1 года или недавно добавлен	3

МАТРИЦА РИСКА Т ГОЛОС

Хавф эхтимоли	3	3	6	9
	2	2	4	6
	1	1	2	3
	0	1	2	3
		Влияние риска		

Примечание: уровень риска обозначается красным цветом, если уровень риска составляет 6 или выше, желтым цветом, если он составляет от 3 (включительно) до 6, и зеленым цветом, если он ниже 3.

Приложение 4 к Положению о порядке
выявления, оценки и управления финансовыми
и иными рисками АО «Худудгазтаъминот»

«Я ОДОБРЯЮ»

Председатель Комитета по управлению
рисками АО «Худудгазтаъминот»

_____ (*подпись*) _____ (*ФИР*) 20
____ год « ____ » _____

ПЛАН ДЕЙСТВИЙ по снижению (предупреждению и устранению) рисков в АО «Худудгазтаъминот»

Т/р	Название риска*	Название события*	Механизм реализации	Срок реализации	Ответственное структурное	Примечания
1.						
2.						
3.						
...						

**Один риск может включать несколько мер, или одна мера может включать несколько рисков.*