

**“Yapı Kredi Bank Azərbaycan” Qapalı Səhmdar Cəmiyyətinin İdarəetmə Orqanlarının səlahiyyətləri, maliyyə idarəetməsi, hesabatlıq və daxili nəzarət prosesləri haqqında**

**M Ə L U M A T I**

**Bankın Səhmdarlarının Ümumi Yığıncağının səlahiyyətləri:**

1. Bankın Nizamnaməsini qəbul etmək, nizamnaməyə əlavə və dəyişikliklər etmək;
2. Bankın reqlamentini qəbul etmək və reqlamentə əlavə və dəyişikliklər etmək;
3. Bankın faiz dərəcələri, aktivlərin yerləşdirilməsi və kateqoriyaları barəsində siyasətini, habelə Bankın ümumi maliyyə, uçot, inzibati və kadr siyasətini müəyyənləşdirmək;
4. Digər hüquqi şəxslərin kapitalında Bankın iştirakı barədə qərarlar qəbul etmək, bankın filiallarını və nümayəndəliklərini yaratmaq və fəaliyyətlərinə xitam vermək, onların əsasnamələrini təsdiq etmək;
5. Növbəti və tələb olduğu hallarda növbədənənar auditin keçirilməsi barədə qərar qəbul etmək və bu məqsədlə kənar auditoru təyin etmək;
6. Bankın büdcəsini qəbul və təsdiq etmək;
7. Bankın İdarə Heyətinin üzvlərini təyin və azad etmək;
8. İdarə Heyətinin əsasnaməsini təsdiq etmək;
9. Bankın Müşahidə Şurasının üzvlərini təyin və azad etmək;
10. Bankın Müşahidə Şurasının əsasnaməsini təsdiq etmək;
11. Bankın Audit Komitəsinin üzvlərini təyin və azad etmək;
12. Bankın Audit Komitəsinin əsasnaməsini təsdiq etmək;
13. Bank qanunvericiliyi ilə müəyyən olduğu kimi Bankın inzibatçılarının iş götürülməsi müddətlərini və şərtlərini müəyyənləşdirmək;

14. Müşahidə Şurası üzvlərinin səlahiyyətləri istisna olmaqla, Bankın inzibatçılarının Bank adından və Bank hesabına öhdəliklər qəbul etmək səlahiyyətini və həmin səlahiyyətlərin Bankın digər əməkdaşlarına verilməsi hüququnun hədlərini müəyyənləşdirmək;
  15. Bank inzibatçılarının kommersiya maraqlarının açıqlanması haqqında qaydaları və həmin qaydalara dəyişiklik və əlavələri qəbul etmək;
  16. Bankın törəmə təsərrüfat cəmiyyətlərini yaratmaq və onların fəaliyyətinə xitam vermək;
  17. Başqa bankın alınması barədə qərar qəbul etmək;
  18. Bankın nizamnamə kapitalının artırılması və azaldılması barədə qərarlar qəbul etmək;
  19. Bankın səhmlərinin buraxılması müddətlərini və şərtlərini müəyyənləşdirmək, habelə Bankda mühüm iştirak payının əldə edilməsinə razılıq vermək;
  20. Bankın kənar auditor tərəfindən təsdiqlənmiş və Audit Komitəsi tərəfindən tövsiyyə edilmiş illik maliyyə hesabatlarını təsdiq etmək, habelə xalis mənfəət hesabına ehtiyatların yaradılması və dividendlərin ödənilməsi barədə qərar qəbul etmək;
  21. Bankın stılması, yenidən təşkili və ləğvi barəsində qərarlar qəbul etmək;
  22. Bankın xalis aktivlərinin iyirmi beş faizindən artıq məbləğdə olan əqdlər barədə qərarları qəbul etmək;
  23. Bankın fəaliyyətinin əsas istiqamətlərini müəyyənləşdirmək;
  24. istiqraz və digər növ qiymətli kağızların buraxılışını təsdiq etmək;
  25. digər şirkət, müəssisə, qurum və başqa hüquqi şəxslərin səhmləri və ya paylarının alınması haqqında qərarları qəbul etmək;
  26. Bankın səhmlərinin birjalara çıxarılması barədə qərarları qəbul etmək;
  27. Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi və bankın nizamnaməsi ilə müəyyən olunan digər məsələləri həll etmək.
- Səhmdarların ümumi yığıncaqlarında qərarların qəbul edilməsi, Nizamnamə Kapitalında azı altmış faizinin səsvermə hüququ olan səhmdarların, gizli səsverməni tələb edən hallar istisna olmaqla, açıq səsvermə yolu ilə aparılır. 1,7,9,17,21 bəndlərdə göstərilən məsələlərə dair Ümumi Yığıncaq tərəfindən qərarlar iştirak edən səhmdarların yetmiş beş faiz səs çoxluğu ilə qəbul edilir, digər məsələlər dair qərarlar isə yığıncaqda iştirak edən səhmdarların sadə səs çoxluğu ilə qəbul edilir.

### **Bankın Müşahidə Şurasının səlahiyyətləri:**

1. Bankın idarə edilməsinə və fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək, o cümlədən Bankın İdarə Heyətindən hesabat almaq;
2. Səhmdarların Ümumi Yığıncağı və İdarə Heyəti üçün tövsiyələr vermək;
3. Səhmdarların Ümumi Yığıncağının hər bir iclasını bildirişlər göndərmək yolu ilə çağırmaq və səhmdarların, habelə Audit Komitəsinin və İdarə Heyətinin tələbi ilə və onların gündəliyi üzrə keçirilən növbədən kənar iclaslar istisna olmaqla, hər bir iclasın gündəliyini qəbul etmək;
4. Bank tərəfindən qüvvədə olan qanunvericiliyin pozulması faktını müəyyən etdikdə, bu pozuntu barəsində səhmdarların Ümumi Yığıncağını, Audit Komitəsinə və İdarə Heyətini xəbərdar etmək, Mərkəzi Banka isə bank qanunvericiliyinin pozulması faktları barədə bildiriş göndərmək;
5. İdarə Heyəti üzvlərini vəzifədən kənarlaşdırmaq, səhmdarların Ümumi Yığıncağında təsdiq edilənədək onları müvəqqəti olaraq, qanunvericiliyin tələblərinə cavab verən başqa şəxslərlə əvəz etmək;
6. Bank ilə İdarə Heyətinin bir və ya bir neçə üzvü arasında mənafelər toqquşması olduğu hallarda bankı idarə və təmsil etmək;
7. Bankın etibarlı və prudensial idarə olunmasını təmin etmək üçün zəruri olan qaydaları və daxili əsasnamələri qəbul etmək;
8. Bankın capital ehtiyatları yaradılması haqqında qərar qəbul etmək;
9. Bankın Nizamnamə kapitalının 50% artıq məbləğdə Bank adından müvafiq əqdlərin bağlanmasına icazə vermək;
10. Banka aidiyyəti şəxslər və aidiyyəti şəxs adından birbaşa və ya dolayısı ilə hərəkət edən şəxslər ilə əqdlər bağlanmasını təsdiq etmək;
11. Bankın fəaliyyətinin kompleks və ya ayrı-ayrı sahələrinin yoxlanılması barədə qərar qəbul etmək;
12. kənar və daxili auditorların, habelə Mərkəzi Bankın yoxlamalarının nəticələrini nəzərdən keçirmək və bu yoxlamaların yekunlarına dair tədbirlər görmək;
13. Fəaliyyət Siyasəti Bəyannaməsini, ona dəyişiklik, əlavə və düzəlişləri təsdiq etmək;

14. ümumi kapitalın iyirmi faizindən artıq həcmdə əsas vəsaitlərin alınması, icarəyə götürülməsi, satışı, köçürülməsi və digər yolla özgəninkiləşdirilməsinə dair qərarları qəbul etmək;
15. ümumi kapitalın iyirmi beş faizindən artıq həcmdə vəsait və investisiyalara dair qərarları qəbul etmək;
16. iri həcmli kreditlərə, Müşahidə Şurası tərəfindən müəyyən edilmiş məbləğdən artıq olan borclara (borc müqavilələrinə) düzəliş, əlavə və dəyişiklik edilməsinə dair qərarları qəbul etmək;
17. digər Bank və ya hər hansı digər hüquqi şəxs ilə maddi, birbaşa və ya vasitəli əməkdaşlıq və ya belə bir əməkdaşlığa xitam verilməsinə dair qərarları qəbul etmək;
18. verilən kreditlərin həddi, riskin idarə edilməsi, hesabat və nəzarət mexanizmlərinə dair qərarları qəbul etmək;
19. yeni fəaliyyət zonası və ya bazara daxil olmaq və ya belə zona və bazardan çıxmağa dair qərarları qəbul etmək;
20. maddi iddiaların həllinə dair qərarları qəbul etmək;
21. Bankın kənar auditorların təyin və/və ya azad edilməsinə dair tövsiyələr vermək;
22. labüd sayılan Komitələrin (kredit və s.) yaradılması, onlara səlahiyyətlərin verilməsi və Komitələrin əsasnamələrinin təsdiq edilməsi;
23. Bankın təşkilatı strukturunda mühüm dəyişikliklərin edilməsinə dair qərarları qəbul etmək;
24. Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi, bankın nizamnaməsi və Müşahidə Şurasının Əsasnaməsi ilə müəyyən olunan digər səlahiyyətləri həyata keçirmək.

**Səhmdarların Ümumi Yığıncağının aşağıdakı səlahiyyətləri Müşahidə Şurasına verilmişdir:**

- bankın reqlamentini qəbul etmək və reqlamentə əlavə və dəyişikliklər etmək;
- bankın faiz dərəcələri, aktivlərin yerləşdirilməsi və kateqoriyaları barəsində siyasətini, habelə bankın ümumi maliyyə, uçot, inzibati və kadr siyasətini müəyyənləşdirmək;
- digər hüquqi şəxslərin kapitalında bankın iştirakı barədə qərarlar qəbul etmək, bankın filiallarını və nümayəndəliklərini yaratmaq və fəaliyyətlərinə xitam vermək, onların əsasnamələrini təsdiq etmək;

- növbəti və tələb olunduğu hallarda növbədən kənar auditin keçirilməsi barədə qərar qəbul etmək və bu məqsədlə kənar auditoru təyin etmək;
- bankın büdcəsini qəbul və təsdiq etmək;
- bankın İdarə Heyətinin üzvlərini təyin və azad etmək, İdarə Heyətinin əsasnaməsini təsdiq etmək;
- Bankın təşkilati strukturunu təsdiq etmək.

### **Bankın Audit Komitəsinin səlahiyyətləri:**

1. Bankın audit siyasətini və strategiyasını müəyyən etmək;
2. Daxili audit planlarını təsdiq etmək, daxili audit bölməsinin fəaliyyətini təşkil və onun fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək;
3. Kənar auditin təyin edilməsi ilə əlaqədar səhmdarların Ümumi Yığıncağına, Müşahidə Şurasına və İdarə Heyətinə təkliflər vermək;
4. Kənar auditlə birgə işi təşkil etmək, auditin nəticə və tövsiyələrinin həyata keçirilməsinə yardım etmək;
5. Bankın idarəetmə orqanları ilə kənar auditorlar, habelə nəzarət orqanları arasında əlaqələr qurur;
6. daxili nəzarət sistemlərinin təkmilləşdirilməsinə dair səhmdarların ümumi yığıncağına və müşahidə şurasına təkliflər verir;
7. Bankın Nizamnaməsi, Komitənin Əsasnaməsi və Mərkəzi Bankın normativ xarakterli aktları ilə nəzərdə tutulmuş digər səlahiyyətləri həyata keçirir.

### **Bankın İdarə Heyətinin səlahiyyətləri**

1. İdarə Heyəti Bankın İdarəedici orqanıdır və onun fəaliyyəti üçün məsuliyyət daşıyır. İdarə Heyəti bankın struktur bölmələrinin fəaliyyətinə rəhbərlik edir, bankın gündəlik idarə olunmasını həyata keçirir, bankın qarşılaşdığı və proqnozlaşdırdığı risklərin idarə edilməsi üçün lazım olan prosedurları tətbiq edir, mühasibat işinin qanunvericiliyə müvafiq qurulmasını təşkil edir. İdarə Heyəti səhmdarların ümumi yığıncağının və Müşahidə Şurasının səlahiyyətlərinə aid məsələlər istisna olmaqla, Bankın gündəlik fəaliyyətinə dair qərarlar qəbul etməyə səlahiyyətlidir;

2. Bankın fəaliyyətinin qanunvericiliyə müvafiq qurmaq üçün və bank əməliyyatları və əqdləri ilə bağlı Bankın bütün işçiləri və müştəriləri üçün mütləq olan qaydalar, təlimatlar və digər daxili əsasnamələr qəbul edir;
3. Səhmdarların Ümumi Yığıncağı və Müşahidə Şurası tərəfindən baxılmaq üçün müvafiq məlumat və təkliflər hazırlayır;
4. Bankın struktur bölmələrinin fəaliyyətinin idarə olunmasına nəzarət edir;
5. Səhmdarların Ümumi Yığıncağı tərəfindən verilmiş səlahiyyətlər çərçivəsində işçilərin seçilməsi, onların ixtisaslarının artırılması, əmək müqavilələri, haqqlarının verilməsi ilə bağlı məsələlərə baxır;
6. Bankın müxtəlif fəaliyyət sahəsinə dair müvəqqəti və daimi komitə və komissiyalar təşkil edə bilər;
7. Qanunvericiliklə, Bankın Nizamnaməsi və İdarə Heyətinin Əsasnaməsi ilə müəyyən edilmiş digər məsələləri həll edir.

Bankın Daxili audit departamentinin səlahiyyətləri:

1. Daxili nəzarət sistemlərinin effektivliyinin və adekvatlığının yoxlanılması və qiymətləndirilməsi;
2. Risklərin idarə edilməsi metodologiyasının tətbiqinin və effektivliyinin təhlili;
3. Elektron informasiya və ödəniş sistemləri və bank xidmətləri daxil olmaqla, maliyyə və idarəedici informasiya sistemlərinin təhlili;
4. Mühasibat yazılarının və maliyyə hesabatlarının dəqiqliyinin və etibarlılığının yoxlanılması;
5. Aktivlərin qorunması vasitələrinin təhlili;
6. Risk ehtimalı ilə əlaqədar bank kapitalının qiymətləndirilməsi sisteminin təhlili;
7. Spesifik daxili nəzarət və əməliyyat prosedurlarının işləməsinin yoxlanılması;
8. Qaydaların və prosedurların həyata keçirilməsini, qanunvericiliyə və daxili davranış məcəllələrinə (etika qaydalarına) riayət olunmasını təmin edən sistemlərin təhlili;
9. Normativ-hüquqi sənədlərlə tələb olunan hesabatların etibarlılığının və vaxtlı-vaxtında hazırlanmasının yoxlanılması;

10. Xüsusi tədqiqatların həyata keçirilməsi;

11. Bankın Nizamnaməsi, daxii audit departamentinin əsasnaməsi və Mərkəzi Bankın normativ xarakterli aktları ilə nəzərdə tutulmuş digər səlahiyyətləri həyata keçirir.

Maliyyə idarəetməsi, hesabatlıq və daxili nəzarət prosesləri

1. Bank Mühasibat işini, hesabatların təqdim edilməsini və müvafiq sənədlərin saxlanılmasını qüvvədə olan qanunvericiliyə və Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının normativ xarakterli aktlarına uyğun olaraq aparır və hesabat verir.

2. Mühasibat balansı və mənfəət-zərər hesabatları Azərbaycan Respublikasının rəsmi valyutası ilə aparılır.

3. Bank hər gün qanunvericiliklə nəzərdə tutulmuş qaydada balans tərtib edir.

4. Bankın maliyyə ili təqvim ili ilə üst-üstə düşür.

5. Bank özünün fəaliyyəti, əməliyyatları, maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatları Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı tərəfindən müəyyən edilmiş formada tərtib edir və belə hesabatları Mərkəzi Bank və bankın səlahiyyətli idarəetmə orqanına(larına) təqdim edir.

6. Bankın maliyyə-təsərrüfat fəaliyyəti hər il Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə müəyyən olunan müddətdə və qaydada kənar auditor tərəfindən yoxlanılır.

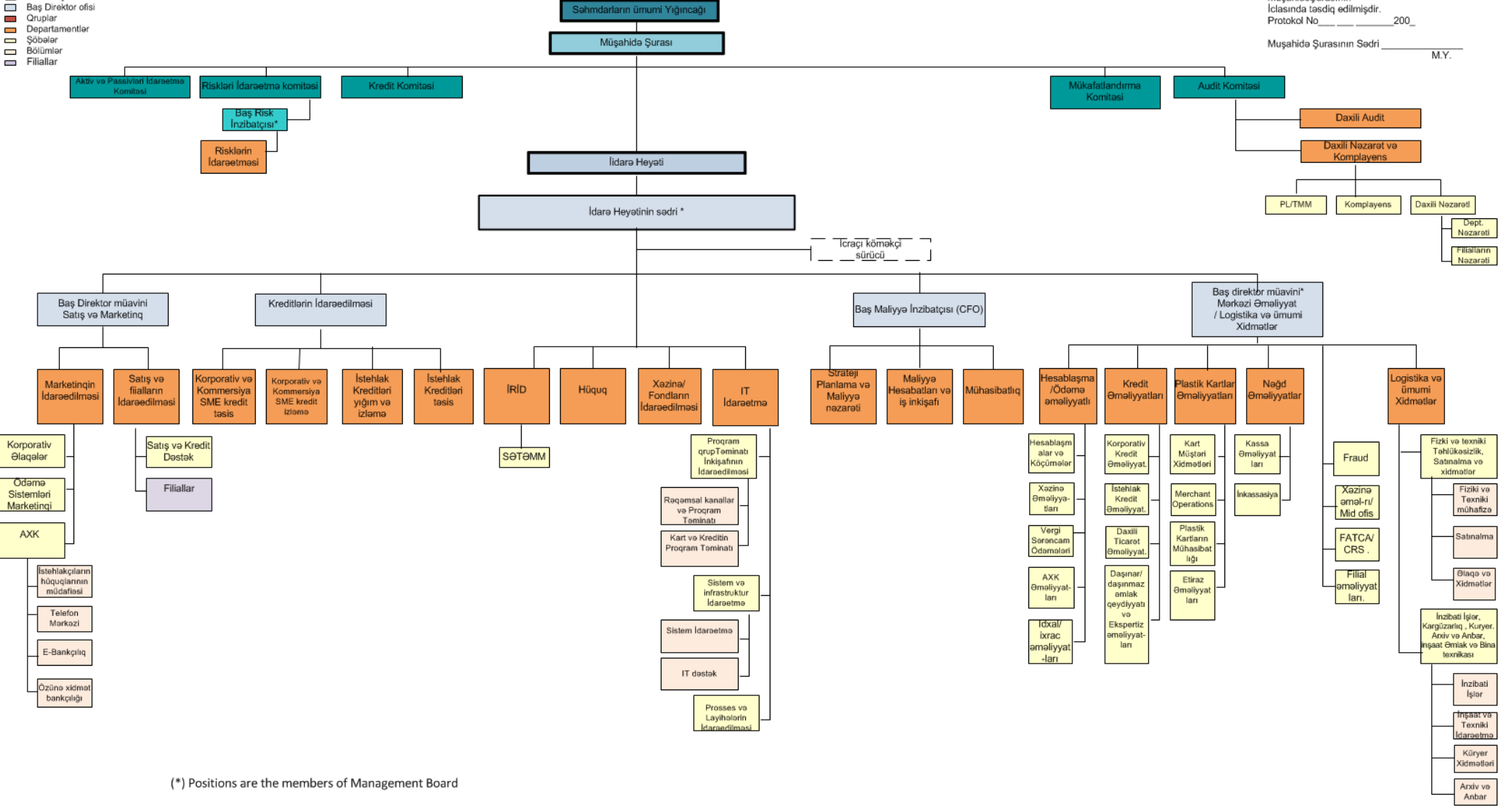
7. Bank Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının müəyyən etdiyi müddətdə və qaydada maliyyə vəziyyətinin qiymətləndirilməsi məqsədi ilə prudensial və bank statistikasına hesabatlarını Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankına təqdim edir.

8. Bank Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə müəyyən olunan müddətdə auditor tərəfindən təsdiqlənmiş maliyyə hesabatını auditor rəyi ilə birlikdə Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankına təqdim edir. Auditin nəticələri Mərkəzi Bank tərəfindən müəyyən edilmiş formada dərc edilir.

- Səhmdarların Ümumi Yığıncağı
- Müşahidə Şurası
- Komitələr
- İdarə Heyəti
- Baş Direktor ofisi
- Qruplar
- Departamentlər
- Şöbələr
- Bölmələr
- Filiallar

"Yapı Kredi Bank Azərbaycan" QSC-nin  
Təşkilatı Strukturu

«Yapı Kredi Bank Azərbaycan» QSC-nin  
Müşahidə Şurasının  
İclasında təsdiq edilmişdir.  
Protokol No \_\_\_\_\_ 200\_  
Müşahidə Şurasının Sədri \_\_\_\_\_ M.Y.



(\*) Positions are the members of Management Board