

«Azərbaycan Beynəlxalq Bankı»

Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin İdarəetmə Orqanlarının səlahiyyətləri, maliyyə idarəetməsi, hesabatlıq və daxili nəzarət prosesləri haqqında

M Ə L U M A T

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 olunduğu 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, İdarə Heyətinin əsasnaməsini təsdiq etmək;
8. Bankın Müşahidə Şurasının və Audit Komitəsinin üzvlərini təyin və azad etmək, həmin idarəetmə orqanlarının əsasnaməsini təsdiq etmək, bankın inzibatçılarının iş götürülməsi müddətlərini və şərtlərini müəyyənləşdirmək;
9. Müşahidə Şurası üzvlərinin səlahiyyətləri istisna olmaqla, bankın inzibatçılarının bank adından və bank hesabına öhdəliklər qəbul etmək səlahiyyətlərini və həmin səlahiyyətlərin bankın digər əməkdaşlarına verilməsi hüququnun hədlərini müəyyənləşdirmək;
10. Bank inzibatçılarının kommersiya maraqlarını açıqlaması haqqında qaydaları və həmin qaydalara dəyişiklik və əlavələri qəbul etmək;
11. Bankın törəmə təsərrüfat cəmiyyətlərini yaratmaq və fəaliyyətlərinə xitam vermək, başqa bankın satın alınması barədə qərarlar qəbul etmək;
12. Nizamnamə kapitalının artırılması və azaldılması barədə qərarlar qəbul etmək, bank səhmlərinin buraxılması müddətlərini və şərtlərini müəyyənləşdirmək, habelə bankda mühüm iştirak payının əldə edilməsinə razılıq vermək;
13. Bankın kənar auditor tərəfindən təsdiqlənmiş və Audit Komitəsi tərəfindən tövsiyə edilmiş illik maliyyə hesabatlarını təsdiq etmək, habelə xalis mənfəət hesabına ehtiyatların yaradılması və dividendlərin ödənilməsi barədə qərar qəbul etmək;
14. Bankın satılması, yenidən təşkili və ləğvi barəsində qərarlar qəbul etmək;
15. Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi və bu nizamnamə ilə müəyyən olunan digər məsələləri həll etmək.

16. Nizamnaməyə əlavə və dəyişikliklər edilməsi, Müşahidə Şurası və İdarə Heyəti üzvlərinin təyin və azad edilməsi, Bankın satılması, yenidən təşkili, başqa bankın alınması və Bankın fəaliyyətinə xitam verilməsi məsələləri üzrə qərarlar yığıncaqda təmsil edilən səhmdarların 75 faiz səs çoxluğu ilə qəbul olunur. Digər məsələlər üzrə qərarlar adi 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 növbədənkenar 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 Komitəsinin və İdarə Heyətini xəbərdar etmək, Milli Banka isə bank qanunvericiliyinin pozulması faktları barədə bildiriş göndərmək;
5. Qanunvericiliyə uyğun olaraq, İdarə Heyəti üzvlərini vəzifədən kənarlaşdırmaq, səhmdarların Ümumi Yığıncağında təsdiq edilənədək onları müvəqqəti olaraq, qanunvericiliklə müəyyən olunan tələblərə cavab verən başqa şəxslərlə əvəz etmək;
6. Bank ilə İdarə Heyətinin bir və ya bir neçə üzvü arasında mənafələr toqquşması olduğu hallarda bankı idarə və təmsil etmək;
7. Kənar və daxili auditorların, habelə Milli Bankın yoxlamalarının nəticələrini nəzərdən keçirmək və bu yoxlamaların yekunlarına dair tədbirlər görmək;
8. Qanunvericiliyə uyğun olaraq, Bankın Nizamnaməsi və Milli Bankın normativ xarakterli aktları ilə nəzərdə tutulmuş digər səlahiyyətləri həyata keçirmək.
9. Şura 1.1.6-cı bəndində nəzərdə tutulan səlahiyyətini icra etməzdən əvvəl Milli Banka əsasları göstərməklə yazılı bildiriş göndərir və səhmdarların Ümumi Yığıncağının növbədənkenar iclasını çağırır.
10. Şuranın bu əsasnamənin 1.1.5-ci və 1.1.6-cı bəndlərinə əsasən qəbul etdiyi qərarlar səhmdarların Ümumi Yığıncağının növbəti iclasının gündəliyinə daxil edilməlidir.

Bankın Audit Komitəsinin səlahiyyətləri

1. Bankın audit siyasətini və strategiyasını müəyyən etmək;
2. Daxili audit planlarını təsdiq etmək və Daxili audit departamentinin fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək; Kənar auditin təyin edilməsi ilə əlaqədar bankın səlahiyyətli idarəetmə orqanlarına təkliflər vermək;

3. Kənar auditlə birgə işi təşkil etmək, auditin nəticə və tövsiyələrinin həyata keçirilməsinə yardım etmək;
4. Bankın kənar auditor tərəfindən təsdiqlənmiş illik maliyyə hesabatlarını səhmdarların ümumi yığıncağının təsdiqinə tövsiyə etmək;
5. Bankın idarəetmə orqanları ilə kənar auditorlar, habelə nəzarət orqanları arasında əlaqələr qurmaq;
6. Daxili nəzarət sistemlərinin təkmilləşdirilməsinə dair Səhmdarların Ümumi Yığıncağına və Müşahidə Şurasına təkliflər vermək;
7. Daxili audit departamentinin direktoru və əməkdaşlarının vəzifəyə təyin edilməsi və vəzifədən azad olunması barədə Bankın Müşahidə Şurasına təqdimat vermək;
8. Müəyyən olunmuş vəzifələrin icrası üçün zəruri informasiya və sənədlərin, o cümlədən maliyyə və digər hesabatların, həmçinin hesabatların hazırlanmasına dair əlavə məlumat və izahatların Bankın icra orqanlarından, onun strukturlarından və vəzifəli şəxslərindən tələb etmək və almaq;
9. Milli Bankın normativ xarakterli aktları ilə nəzərdə tutulmuş digər səlahiyyətləri həyata keçirmək.

Bankın İdarə Heyətinin səlahiyyətləri

1. İdarə Heyəti Bankın maliyyə nəzarəti sisteminin maliyyə idarəetməsini və hesabatlıq tələblərinə uyğun olmasını, büdcənin yerinə yetirilməsini təmin edir və Bankın qarşılaşdığı və proqnozlaşdırdığı risklərin idarə edilməsi üçün lazım olan prosedurları tətbiq edir. Bu məqsədlə İdarə Heyəti ona həvalə olunmuş hüquqlar çərçivəsində funksiya və məsuliyyətin bölüşdürülməsini, idarəetmə hesabatlıq sisteminin təşkilini və Bankın səmərəli idarə edilməsini təmin edən təşkilati strukturu yaradılmasını təmin edir;
2. Qanunvericiliklə və Bankın Nizamnaməsi ilə müəyyən edilmiş İdarə Heyətinin səlahiyyətinə aid olan məsələlərin həll edilməsi;
3. Bankın büdcəsinin strateji istiqamətlərinin müəyyən edilməsi;
4. Bankın daxili strukturunun təsdiq edilməsi və yeni struktur bölmələrinin yaradılması (filial və nümayəndəliklər istisna olmaqla);
5. Bankın ərazi filialları və nümayəndəliklərinin daxili nümunəvi strukturunun, nümunəvi ştat cədvəlinin və işçilərin vəzifə maaşları sxeminin təsdiq edilməsi;
6. Bank xidmətlərinin təkmilləşdirilməsi və yeni xidmət növlərinin, o cümlədən bank məhsullarının tətbiq edilməsi;
7. Bankın struktur bölmələrinin əsasnamələrinin təsdiq edilməsi (filial və nümayəndəliklər istisna olmaqla);
8. daxili proseduraların (təlimat, əsasnamə, qaydalar və s.) əsasında hazırlanan texniki şərtlərin, metodiki göstərişlərin, reqlamentlərin və bu kimi digər sənədlərin təsdiq edilməsi;

9. Bankın fəaliyyəti ilə əlaqədar səhmdarların Ümumi Yığıncağının və Müşahidə Şurasının səlahiyyətlərinə aid edilməyən digər məsələlərin həll edilməsi.

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. Fəaliyyətlərin səmərəliliyinin və xərclərin effektivliyinin (qiymət baxımından sərfəlilik) qiymətləndirilməsi;
 8. Spesifik daxili nəzarət və əməliyyat prosedurlarının işləməsinin yoxlanılması;
 9. Qaydaların və prosedurların həyata keçirilməsini, qanunvericiliyə və daxili davranış məcəllələrinə (etika qaydalarına) riayət olunmasını təmin edən sistemlərin təhlili;
 10. Normativ-hüquqi sənədlərlə tələb olunan hesabatların etibarlılığının və vaxtlı-vaxtında hazırlanmasının yoxlanılması;
 11. Xüsusi tədqiqatların həyata keçirilməsi.
2. Departament aşağıdakı hesabatları hazırlayır və müvafiq qaydada təqdim edir:
 - 2.1 Milli Bankın normativ hüquqi sənədləri ilə müəyyən edilən hesabatları;
 - 2.2 Aparılmış audit yoxlamalarının nəticələrini, rəy, təklif və tövsiyələrini Audit Komitə-sinə, zəruri hallarda digər strukturlara göndərir;
 - 2.3 Daxili audit planının yerinə yetirilməsinin gedişi və əldə olunan nəticələr haqqında hesabat.

Maliyyə idarəetməsi, hesabatlıq və daxili nəzarət prosesləri

1. Bank Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə və Azərbaycan Respublikası Milli Bankının normativ xarakterli aktlarına uyğun olaraq mühasibat uçotunu aparır və hesabat verir.
2. Bank hər gün milli və xarici valyuta ilə balans tərtib edir.
3. Mühasibat uçotu Azərbaycan dilində və milli valyutada aparılır. Məbləğlərin xarici valyutada hesablanması Azərbaycan Respublikası Milli Bankının müəyyən etdiyi məzənnə ili aparılır.
4. Bankın maliyyə-təsərrüfat fəaliyyəti hər il Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə müəyyən olunan müddətdə və qaydada kənar auditor tərəfindən yoxlanılır.
5. Bank Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə müəyyən olunan müddətdə konsolidasiya əsasında fəaliyyətlərini və maliyyə vəziyyətini əks etdirən auditor tərəfindən

təsdiqlənmiş maliyyə hesabatını auditor rəyi ilə birlikdə Azərbaycan Respublikasının Milli Bankına təqdim edir.

6. Bank Azərbaycan Respublikası Milli Bankının müəyyən etdiyi müddətdə və qaydada maliyyə vəziyyətinin qiymətləndirilməsi məqsədi ilə prudensial və bank statistikasını hesabatlarını Azərbaycan Respublikasının Milli Bankına təqdim edir.
7. Bankın maliyyə ili hər təqvim ilinin yanvar ayının 1-də başlayır və dekabr ayının 31-də sona çatır.
8. Bankın maliyyə hesabatı kütləvi informasiya vasitələrində Azərbaycan Respublikası Milli Bankının müəyyən etdiyi formada, məzmununda və müddətlərdə dərc edilir.