

“UNİBANK” Kommersiya Bankı
Açıq Səhmdar Cəmiyyəti İdarə Heyətinin
“16” sentyabr 2024-cü il tarixli
Qərarı (Protokol № 114) ilə
təsdiq edilmişdir.
İdarə Heyətinin sədri



F.Abuşov

Dayanıqlı Maliyyə və ESI Komitəsi haqqında

ƏSASNAMƏ

1. Ümumi müddəalar

- 1.1. Dayanıqlı Maliyyə və ESI Komitəsi (bundan sonra “Komitə” adlandırılacaq) “Unibank” Kommersiya Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin (bundan sonra “Bank” adlandırılacaq) İdarə Heyətinin, özünün fəaliyyət sahəsinə aid olan məsələlər üzrə müstəqil qərarlar qəbul edən daimi kollegial orqanıdır.
- 1.2. Komitə öz fəaliyyətində “Banklar haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanununu, Mərkəzi Bankın normativ xarakterli aktlarını, Beynəlxalq Maliyyə Korporasiyasının İqlim İdarəetməsi üzrə Matrisini, habelə digər qabaqcıl beynəlxalq təcrübəni, Bankın Nizamnaməsini, bu Əsasnaməni, bankdaxili qayda və prosedurları və digər qanunvericilik aktlarını rəhbər tutur.
- 1.3. Bu Əsasnamə Komitənin məqsədini, funksiyalarını, iş qaydalarını və hüquqlarını müəyyən edir, onun fəaliyyətini tənzimləyir.

2. Komitənin məqsədi

- 2.1. Komitənin məqsədi Bankın dayanıqlılıq üzrə yanaşmasının, siyasətinin və strateji hədəflərinin formalaşdırılmasını, onların realizasiyasını və bundan irəli gələn tədbir və təşəbbüslərin implementasiyasını və Bankın dayanıqlı maliyyə və ESI profilinin gücləndirilməsini təmin etməkdir.

3. Komitənin funksiyaları

- 3.1. Komitə öz fəaliyyəti çərçivəsində aşağıdakı funksiyaları yerinə yetirir:
 - 3.1.1. Bankın dayanıqlılıq üzrə strategiyasının və siyasətinin hazırlanmasını təmin edir və təsdiq üçün Bankın aidiyyəti orqanına təqdim edir;
 - 3.1.2. Bankın dayanıqlılıq üzrə strategiyasının implementasiyası məqsədilə tədbirlər plan(lar)ının hazırlanmasını təmin edir və təsdiq üçün Bankın aidiyyəti orqanına təqdim edir;
 - 3.1.3. Dayanıqlılıq üzrə strateji hədəflərinin realizasiyası, bankın dayanıqlı maliyyə və ESI profili, habelə dayanıqlı və yaşıl maliyyə portfelinin qiymətləndirilməsi məqsədilə müvafiq kəmiyyət və keyfiyyət indikatorlarını müəyyən edir və monitoring edir;

- 3.1.4. Əhəmiyyətli iqlim dəyişmələri, habelə ekoloji və sosial risklərin Bankın mövcud risklərin idarə edilməsi çərçivəsinə (strategiya, siyasət, risk iştahası bəyannaməsi və müvafiq daxili qayda/prosedurlar) integrasiyasına müvafiq qaydada baxır və təsdiq üçün aidiyyəti üzrə təqdim edir;
- 3.1.5. Əhəmiyyətli iqlim dəyişmələri, habelə ekoloji və sosial risklərin mitiqasiyası üzrə tədbirlər planını təsdiq üçün Bankın aidiyyəti orqanına təqdim edir;
- 3.1.6. Dayanıqlı və yaşıllıq məhsul təkliflərinə baxır və rəy verir;
- 3.1.7. Dayanıqlı, o cümlədən yaşıllıq maliyyələşmə üzrə layihə təkliflərinə baxılması, qiymətləndirilməsi seçilməsi və realizasiyasını nəzarət edir;
- 3.1.8. Bankın dayanıqlı və yaşıllıq kreditləşməsi proseslərində daxili, requlyativ, habelə qabaqcıl beynəlxalq təcrübənin tətbiq edilməsinə nəzarət edir;
- 3.1.9. Bankın kreditləşmə fəaliyyəti üzrə istisna siyahısına ("Exclusion list") baxır və təsdiq üçün aidiyyəti üzrə təqdim edir;
- 3.1.10. Bankda ESI mədəniyyətinin formalaşdırılması, məlumatlılığın və potensialın artırılması üzrə layihələrə baxır, rəy verir və icrasına nəzarət edir;
- 3.1.11. Dayanıqlı maliyyə və ESI üzrə kənar maraqlı tərəflərlə müvafiq əməkdaşlıq planlarına baxır, rəy verir və icrasına nəzarət edir;
- 3.1.12. Bankda dayanıqlı maliyyə və ESI üzrə layihələrə baxır, rəy verir və icrasına nəzarət edir;
- 3.1.13. Komitə iclaslarında qəbul edilən qərarların bankın struktur bölmələri arasında icrasını əlaqələndirmək və bununla bağlı, vəzifə, səlahiyyət və məsuliyyət bölgüsünü müəyyən etmək;
- 3.1.14. Bankın dayanıqlılıq üzrə strategiyasının implementasiyası üzrə müvafiq struktur bölmələr arasında koordinasiyanı təmin edir;
- 3.1.15. Dayanıqlı maliyyə və ESI üzrə ictimaiyyətə açıqlanması məqsədilə hazırlanmış hesabat(lar)a baxır, müstəqil üçüncü tərəfin qiymətləndirilməsini və aidiyyəti qaydada təsdiqini təmin edir;
- 3.1.16. Dayanıqlılıq üzrə strategiyasının implementasiyası, habelə dayanıqlı/yaşıllıq layihələr portfeli, həmçinin Bankın dayanıqlı maliyyə və ESI profili göstəriciləri üzrə İdarə Heyətinin Sədri Müşahidə Şurasına ən azı yarım illik əsasda hesabat təqdim edir.

4. Komitənin tərkibi

- 4.1. Komitə ən azı 3 (üç) nəfər üzvdən ibarət olmaqla İdarə Heyətinin üzvü və risklərin idarə edilməsi, investisiya, biznes bankçılığı, pərakəndə biznesin inkişafı, insan kapitalının inkişafı, dayanıqlılıq və ESI istiqamətləri üzrə rəhbər şəxslərdən ibarət tərkibdə İdarə Heyəti tərəfindən təyin edilir.
- 4.2. Komitə onun fəaliyyətinə rəhbərlik edən sədrdən və onun digər üzvlərindən ibarət olaraq, Bankın İdarə Heyəti tərəfindən səlahiyyətlərinə xitam verilən müddətədək təyin edilir.
- 4.3. Komitəyə sədrliyi Bankın İdarə Heyətinin Sədri həyata keçirir.
- 4.4. Komitə sədri məzuniyyətdə və ya ezamiyyətdə olduqda, yaxud hər hansı səbəbdən vəzifəsini icra edə bilmədikdə onun səlahiyyətlərinin müvəqqəti icrası Bankın İdarə Heyəti Sədrinin qərarına əsasən Komitənin üzvlərindən birinə həvalə oluna bilər.
- 4.5. Bankın İdarə Heyətinin qərarı ilə Komitə üzvləri müvafiq olaraq üzvlükdən azad oluna, təyin oluna və ya Komitənin bütün tərkibi yenidən formalaşdırıla bilər.

5. Komitənin iş qaydası

- 5.1. Komitə onların səlahiyyətlərinə aid olan məsələləri iclaslar keçirməklə, üzvlərinin şəxsən iştirakı yaxud elektron səsvermə yolu ilə kollegial qaydada həll edir. Komitənin iclasları, onun üzvlərinin yarısından çoxu iştirak etdikdə səlahiyyətli sayılır.
- 5.2. İclasda gündəliyə daxil edilən, zəruri hallarda isə gündəlikdə nəzərdə tutulmayan, lakin Komitənin səlahiyyətlərinə və funksiyalarına aid olan təxirəsalınmaz məsələlər müzakirə edilə və onlara dair qərar qəbul edilə bilər.
- 5.3. Komitənin qərarları iclasda iştirak edən üzvlərin sadə səs çoxluğu ilə qəbul edilir. Hər bir üzv bir səs hüququna malikdir. Üzvlər səsvermədə iştirakdan imtina edə və ya bitərəf qala bilməzlər. Səslər bərabər olduqda, iclasa sədrlik edən şəxsin səsi həlledici sayılır.

- 5.4. Bankın İdarə Heyətinin, daxili komitələrinin üzvləri, struktur bölmələrin rəhbərləri və istənilən digər əməkdaşlar Komitənin iclaslarına dəvət oluna bilər.
- 5.5. Komitənin iclası iclasa sədrlik edən şəxs və iclas katibi tərəfindən imzalanmış, özündə iclasın vaxtını, yerini, iştirakçıları, çıxışların xülasəsini, səsvermənin nəticələrini və qəbul olunmuş qərarları əks etdirən protokolla rəsmiləşdirilir. İclasda qəbul edilən qərarın əleyhinə olan Komitə üzvünün rəyi protokolda qeyd edilir. Protokol və ona əlavə edilmiş sənədlər Bankın Hüquq və təşkilatı işlər Departamentinin Təşkilatı işlər və katiblik Şöbəsinə saxlanılır və icrası tələb olunan qərarlar icraya yönləndirilir.
- 5.6. Komitənin iclasları telekommunikasiya vasitələri (video görüntü, telefon bağlantısı və ya xüsusi kommunikasiya proqramı (tətbiqi) ilə, habelə elektron poçt vasitəsilə keçirilə bilər.

6. Komitənin hüquqları

- 6.1. Komitə öz fəaliyyəti ilə bağlı aşağıdakı hüquqlara malikdir:
 - 6.1.1. Komitənin funksiyaları çərçivəsində İdarə Heyətinə təklif və tövsiyələr vermək;
 - 6.1.2. Komitənin fəaliyyətini həyata keçirmək üçün zəruri olan bütün məlumat, hesabat və sənədləri aidiyyəti strukturlardan tələb etmək;
 - 6.1.3. Funksiyaları çərçivəsində müvafiq hesabatları dinləmək;
 - 6.1.4. Komitənin fəaliyyətinin həyata keçirilməsi məqsədilə işçi qrupları formalaşdırmaq;
 - 6.1.5. Bankın İdarə Heyətinin qərarı ilə ona həvalə edilmiş digər hüquqlar.

7. Komitənin hesabatlığı

- 7.1. Komitə fəaliyyəti ilə bağlı Bankın İdarə Heyətinə hesabat verir.
- 7.2. Komitə üzvləri üzərilərinə qoyulmuş vəzifələrin tam doğru və vaxtında yerinə yetirməsinə görə məsuliyyət daşıyır.
- 7.3. Komitənin fəaliyyət nəticələri barədə Bankın İdarə Heyəti Müşahidə Şurasına ən azı ildə bir dəfə hesabat verir.

8. Yekun müddəalar

- 8.1. Bu Əsasnamə İdarə Heyəti tərəfindən təsdiq edildiyi tarixdən qüvvəyə minir.
- 8.2. Bu Əsasnaməyə əlavə və ya dəyişikliklər İdarə Heyəti tərəfindən həyata keçirilir.