

“UNİBANK” Kommersiya Bankı
Açıq Səhmdar Cəmiyyəti Müşahidə Şurasının
“04” dekabr 2024-cü il tarixli
Qərarı (Protokol № 08) ilə
təsdiq edilmişdir.
Müşahidə Şurasının Sədri



E.Qəribov

**“Unibank” Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin
Dayanıqlılıq Komitəsi haqqında**

ƏSASNAMƏ

1. Ümumi müddəalar

- 1.1. Dayanıqlılıq üzrə Komitə (bundan sonra “Komitə” adlandırılacaq) “Unibank” Kommersiya Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin (bundan sonra “Bank” adlandırılacaq) Müşahidə Şurasının, 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 dayanıqlılıq və məsuliyyətli bankçılıq prinsiplərinin, habelə iqlim risklərinin və imkanlarının Bankın strateji hədəfləri və fəaliyyətinə inteqrasiyasına nəzarət etməkdir.

3. Komitənin funksiyaları

- 3.1. Komitə öz fəaliyyəti çərçivəsində aşağıdakı funksiyaları yerinə yetirir:
 - 3.1.1. Bankın dayanıqlılıq strategiyası və siyasətinə illik əsasda baxır (zərurət olduqda daha sıx tezlikdə) və yenilənməsini təmin edir;
 - 3.1.2. Bankın dayanıqlılıq strategiyasının implementasiyasına və strateji hədəflərin həyata keçirilməsinə nəzarət edir;
 - 3.1.3. Bankın müvafiq fəaliyyət istiqamətləri üzrə (kreditləşmə, investisiya, risklərin idarə edilməsi, inzibati, satınalma və s.) dayanıqlılıq və ESİ ilə bağlı siyasət və prosedurların mövcudluğuna, dayanıqlı və məsuliyyətli bankçılıq prinsiplərinə uyğun olmasına və zərurət olduğu hallarda yenilənməsinə nəzarət edir;
 - 3.1.4. Bankın Dayanıqlı Maliyyə Çərçivəsinin qabaqcıl təcrübə və standartlara uyğun olmasına və zərurət olduğu hallarda yenilənməsinə nəzarət edir;
 - 3.1.5. ESİ göstəriciləri, o cümlədən iqlim riskləri və fərsətləri ilə bağlı aparılmış qiymətləndirmə və onların nəticələrini izləyir, həmçinin bu nəticələrin Bankda nəzərə alınmasını təmin etmək məqsədilə nəzarət funksiyasını həyata keçirir;
 - 3.1.6. Bankın kreditləşmə üzrə istisna siyahısının (“Exclusion list”) qabaqcıl beynəlxalq təcrübə və standartlara uyğunluğunu təmin edir və zərurət yarandıqda onun yenilənməsi prosesinə nəzarət edir;
 - 3.1.7. Bankda dayanıqlılıq və ESİ ilə əlaqəli məhsul və xidmətlərinin formalaşdırılmasına dair təşəbbüsləri dəstəkləyir, zəruri yarandıqda tövsiyələr verir və onların icrasına nəzarət edir;
 - 3.1.8. Bankda dayanıqlılıq və ESİ sahəsində korporativ mədəniyyətin formalaşdırılmasına yönəlmiş təşəbbüsləri dəstəkləyir, zərurət yarandıqda tövsiyələr verir və bu prosesə nəzarət edir;
 - 3.1.9. Müşahidə Şurasına Bankın dayanıqlılıq strategiyasının effektiv icrası, o cümlədən Bankın dayanıqlılıq profilinin gücləndirilməsi məqsədilə tövsiyələr verir;
 - 3.1.10. Bankın dayanıqlılıq və ESİ ilə bağlı hesabatlarının qabaqcıl beynəlxalq təcrübə və standartlara uyğunluğuna və ictimaiyyətə açıqlanmasına nəzarət edir;
 - 3.1.11. Dayanıqlılıq və ESİ ilə bağlı qabaqcıl təcrübə, yeniliklər və tələbləri (yerli və beynəlxalq) araşdırır, onların Bankda tətbiqinə və rəhbər tutulmasına nəzarət edir;
 - 3.1.12. Bankın Dayanıqlı Maliyyə və ESİ Komitəsi ilə əlaqələndirilmiş şəkildə fəaliyyət göstərir.

4. Komitənin tərkibi

- 4.1. Komitə tək sayda ən azı 3 (üç) nəfər üzvdən ibarət olmaqla yaradılır və Müşahidə Şurası tərəfindən təyin edilən üzvlərdən ibarət tərkibdə formalaşdırılır.
- 4.2. Komitənin sədr və digər üzvləri Bankın Müşahidə Şurası tərəfindən səlahiyyətlərinə xitam verilən müddətədək təyin edilir.

- 4.3. Komitə sədri məzuniyyətdə və ya ezamiyyətdə olduqda, yaxud hər hansı səbəbdən vəzifələrini icra edə bilmədikdə onun səlahiyyətlərinin müvəqqəti icrası Bankın Müşahidə Şurasının sədrinin sərəncamına əsasən Komitənin digər üzvlərindən birinə həvalə oluna bilər.
- 4.4. Bankın Müşahidə Şurasının qərarı ilə Komitə sədri və üzvləri müvafiq olaraq sədrlikdən və ya üzvlükdən azad oluna, 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 Korporativ katib tərəfindən imzalanmış, özündə iclasın vaxtını, yerini, iştirakçılarını, 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 təşkilati işlər Departamentinin Təşkilati işlər və katiblik Şöbəsində 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.
- 5.7. Komitə iclasları ən azı ildə iki dəfədən az olmayaraq keçirilir və zəruri hallarda daha sıx tezlikdə keçirilə bilər.

6. Komitənin hüquqları

- 6.1. Komitə öz fəaliyyəti ilə bağlı aşağıdakı hüquqlara malikdir:
 - 6.1.1. Komitənin funksiyaları çərçivəsində Müşahidə Şurası və 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. Bankın Müşahidə Şurasının qərarı ilə ona həvalə edilmiş digər hüquqlar.

7. Komitənin hesabatlılığı

- 7.1. Komitə fəaliyyəti ilə bağlı Bankın Müşahidə Şurasına hesabat verir.
- 7.2. Komitə üzvləri üzərilərinə qoyulmuş vəzifələrin tam, doğru və vaxtında yerinə yetirməsinə görə məsuliyyət daşıyır.
- 7.3. Komitə Bankın dayanıqlılıq profili və dayanıqlılıq strategiyasından hər hansı əhəmiyyətli kənarlaşmalar müəyyən etdikdə, Müşahidə Şurasını təxirə salınmadan məlumatlandırır.

8. Yekun müddəalar

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