

## **“Rabitəbank”ASC-nin Səhmdarlarının Ümumi Yığıncağının səlahiyyətləri**

Səhmdarların Ümumi Yığıncağının müstəsna səlahiyyətlərinə aşağıdakılar aiddir:

1. Bankın Nizamnaməsini qəbul etmək, ona əlavə və dəyişikliklər etmək;
2. Bankın yenidən təşkili və ya ləğvi barədə qərarlar qəbul etmək;
3. Bankın Müşahidə Şurası və Audit Komitəsinin üzvlərini təyin və azad etmək, bu orqanların əsasnamələrini təsdiq etmək;
4. Bankın Müahidə Şurası, Audit Komitəsi və İdarə Heyətinin qəbul etdiyi qərarlara veto qoymaq;
5. Bankın inzibatçılarının işə götürülməsi müddətlərini, onların əmək haqqı və mükafatlandırılması, habelə qüvvədə olan qanunvericiliyə əsasən əmlak məsuliyyətinə cəlb edilməsi haqqında qərarlar qəbul etmək;
6. 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 həddlərini müəyyənləşdirmək;
7. Bankın Müşahidə Şurasının, Audit Komitəsinin və İdarə Heyətinin hesabatlarını almaq və onların fəaliyyətinə qiymət vermək, hesabatlarını təsdiq etmək;
8. Müşahidə Şurasının, Audit Komitəsinin və İdarə Heyətinin üzvünün özünün və ailə üzvlərinin birbaşa və ya dolayısı ilə malik ola bildiyi mühüm kommersiya maraqlarını Bankın İdarə Heyəti və Müşahidə Şurası qarşısında açıqlaması haqqında qaydaları və həmin qaydalara dəyişiklik və əlavələri qəbul etmək;
9. Bankın törəmə müəssisələrini, habelə bank holding şirkətini yaratmaq və fəaliyyətlərinə xitam vermək, başqa bankın satın alınması barədə qərarlar qəbul etmək;
10. Bankın satılması, başqa banka birləşməsi, yenidən təşkili və ləğvi barəsində qərarlar qəbul etmək, ləğv komissiyasını təyin etmək;
11. 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;
12. Bankın kənar auditor tərəfindən təsdiqlənmiş və Audit Komitəsi tərəfindən tövsiyə edilmiş illik maliyyə hesabatlarını, mühasibat balanslarını, mənfəət və zərərlər hesabatını təsdiq etmək, habelə maliyyə ili başa çatdıqdan sonra əldə edilmiş xalis mənfəət hesabına ehtiyatların yaradılması və dividendlərin ödənilməsi barədə qərar qəbul etmək;
13. Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə müvafiq olaraq digər məsələləri həll etmək.

---

## **“Rabitəbank”ASC-nin Müşahidə Şurasının səlahiyyətləri**

Müşahidə Şurası Bankın Nizamnaməsi və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının ona vermiş olduğu aşağıdakı səlahiyyətlərə malikdir:

1. Bankın fəaliyyətinin əsas istiqamətlərini və inkişaf strategiyasını müəyyənləşdirmək, Bankın biznes planını təsdiq etmək;
2. Bankın təşkilati strukturunu müəyyənləşdirmək;
3. Bankın Daxili Reqlamentini qəbul etmək, ona əlavə və dəyişikliklər etmək;
4. Bankın faiz dərəcələri, aktivlərin yerləşdirilməsi və kateqoriyaları barəsində siyasətini, habelə bankın ümumi maliyyə, uçot, inzibati və kadr siyasətini müəyyənləşdirmək;

5. Növbəti və tələb olunduğu hallarda, növbədən kənar 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 etmək və azad etmək, İdarə Heyəti üzvləri sırasından İdarə Heyətinin Sədrini seçmək. İdarə Heyətinin əsasnaməsini təsdiq etmək;
8. Digər hüquqi şəxslərin kapitalında Bankın iştirakı barədə qərarlar qəbul etmək;
9. Bankın filiallarını, şöbələrini və nümayəndəliklərini yaratmaq və fəaliyyətlərinə xitam vermək, onların əsasnamələrini təsdiq etmək;
10. Bankın filiallarının, şöbələrinin və nümayəndəliklərinin inzibatçılarını vəzifəyə təyin etmək və azad etmək;
11. Bankın idarə edilməsinə və fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək, o cümlədən Bankın İdarə Heyətindən hesabat almaq;
12. Səhmdarların Ümumi Yığıncağı və İdarə Heyəti üçün tövsiyələr vermək;
13. 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;
14. 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;
15. Azərbaycan Respublikasında mövcud olan bank qanunvericiliyinə müvafiq olaraq İdarə Heyəti üzvlərini vəzifədən kənarlaşdırmaq və yeni üzvlər təsdiq edilənədək onları müvəqqəti olaraq başqa şəxslərlə əvəz etmək;
16. Bank ilə İdarə Heyətinin bir və ya bir neçə üzvü arasında mənafelər toqquşması olduğu hallarda qabaqcadan Azərbaycan Respublikası Milli Bankına əsasları göstərməklə yazılı biliriş göndərmək və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının növbədən kənar iclasını çağırmaq şərti ilə Bankı idarə və təmsil etmək;
17. Bankın etibarlı və prudensial idarə olunmasını təmin etmək üçün zəruri olan qaydaları və daxili əsasnamələri qəbul etmək;
18. Bankın kapital ehtiyatları yaradılması haqqında qərar qəbul etmək;
19. Bankın nizamnamə kapitalının 50 faizindən artıq məbləğdə və bankın Nizamnaməsində nəzərdə tutulmuş hallarqə Bank adından müvafiq əqdlərin bağlanmasına icazələr vermək;
20. Banka aidiyyəti şəxslər və aidiyyəti şəxs adından hərəkət edən şəxslər ilə əqdlər bağlanmasını təsdiq etmək;
21. Bankın fəaliyyətinin kompleks və ya ayrı-ayrı sahələrinin yoxlanması barədə qərar qəbul etmək;
22. Kənar və daxili auditorların, habelə Azərbaycan Respublikası Milli Bankının yoxlamalarının nəticələrini nəzərdən keçirmək və bu yoxlamaların yekunlarına dair tədbirlər görmək;
23. Bankın fəaliyyətinə aid olan məsələlər barədə öz səlahiyyətləri çərçivəsində qərarlar qəbul etmək;
24. Azərbaycan Respublikasının bank qanunvericiliyi ilə nəzərdə tutulmuş digər səlahiyyətləri həyata keçirmək.

Müşahidə Şurasının Əsasnaməsinə əsasən bu bölmənin 15 və 16-ci bəndlərdə göstərilmiş hallar olduqda qəbul edilmiş qərarlar Səhmdarların Ümumi Yığıncağının növbəti iclasının gündəliyinə daxil edilib, müzakirə olunmalı və bu məsələyə səhmdarların munasibəti bildirilməlidir.

Müşahidə Şurası Banka ümumi rəhbərliyi və nəzarəti həyata keçirən zaman bankın cari işlərinə qarışmır. Bununla belə, Şura İdarə Heyətinin qərarlarını təftiş edə bilər.

## **“Rabitəbank”ASC-nin Audit Komitəsinin səlahiyyətləri**

Audit Komitəsi aşağıdakı səlahiyyətlərə malikdir:

1. Bankın audit siyasətini və strategiyasını müəyyən etmək;
  2. Daxili auditin əsasnaməsini hazırlamaq və təsdiq etmək, daxili audit planlarını təsdiq etmək və audit bölməsinin fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək;
  3. Daxili audit yoxlamasının nəticələrini, rəy, təklif və tövsiyyələrini Müşahidə Şurasına təqdim etmək, nöqsan və çatışmazlıqların aradan qaldırılması üçün Müşahidə Şurasına təkliflər vermək;
  4. Kənar auditin təyin edilməsi ilə əlaqədar Bankın səlahiyyətli idarəetmə orqanlarına təkliflər vermək;
  5. Kənar auditlə birgə işi təşkil etmək, kənar auditin gedişi zamanı bankın fəaliyyətinə aid mühüm məlumatları kənar auditə təqdim olunmasını təmin etmək, auditin nəticə və tövsiyələrinin həyata keçirilməsinə yardım etmək;
  6. Bankın idarəetmə orqanları, kənar auditorlar, habelə nəzarət orqanları ilə əlaqələr yaratmaq;
  7. Daxili nəzarət sistemlərinin təkmilləşdirilməsinə dair Səhmdarların Ümumi Yığıncağına və Müşahidə Şurasına təkliflər vermək.
  8. Azərbaycan Respublikası Milli Bankının normativ aktları ilə nəzərdə tutulmuş digər səlahiyyətləri həyata keçirmək.
  9. Səhmdarların Ümumi Yığıncağının, Müşahidə Şurasının və İdarə Heyətinin qəbul etdiyi bankın fəaliyyəti ilə bağlı bütün qərarlarla tanış olmaq;
  10. Bankın bütün daxili qaydaları və strategiyası ilə tanış olmaq;
  11. İdarə Heyətindən Komitənin öz funksiyalarını həyata keçirmək üçün bütün məlumatları almaq;
  12. Bank qanunvericiliyini, bankın nizamnaməsini və Milli Bankın normativ sənədlərinin tələblərini yerinə yetirilməsini İdarə Heyətindən tələb etmək;
  13. Zərurət yarandıqda, mühüm məsələlərin müzakirəsi məqsədi ilə Milli Bankın, bankın digər idarəetmə orqanlarının və kənar auditin iştirakı ilə görüşlər keçirilməsini təşkil etmək;
  14. Bankın daxili auditorunun təyin olunması zamanı öz münasibətini bildirmək və onun işinə qiymət vermək;
  15. Daxili audit struktunun rəhbərinin və işçilərinin işdən azad olması və ya dəyişdirilməsi barədə Müşahidə Şurası qarşısında məsələ qaldırmaq;
  16. Bankın illik hesabatına rəy vermək.
-

## **“Rabitəbank”ASC-nin İdarə Heyətinin səlahiyyətləri**

**İdarə Heyəti bankın Nizamnaməsi ilə müəyyən edilən, Səhdmarların ona vermiş olduğu və Əsasnaməsində göstərilən aşağıdakı səlahiyyətlərə malikdir:**

1. Bankın cari fəaliyyəti barədə qərarlar qəbul etmək.
  2. Bankın icra strukturlarına işçiləri seçmək, azad etmək və onlarla müqavilələr bağlamaq, filial, şöbə və nümayəndəliklər istisna olmaqla digər struktur bölmələrinin Əsasnamələrini hazırlamaq;
  3. Daxili qaydalara uyğun olaraq daşınan və daşınmaz əmlakın alınması, satılması və balansdan silinməsi haqqında qərar qəbul etmək;
  4. Müşahidə Şurasının müəyyən etdiyi faiz siyasəti çərçivəsində kredit və depozitlər üzrə, habelə bank xidmətləri üzrə bazar şərtlərinə uyğun faiz dərəcələrini müəyyən etmək;
  5. Kreditlər üzrə öz səlahiyyətləri daxilində qərarlar qəbul etmək.;
  6. Kredit və zəmanətlərə görə götürülmüş əsas vəsaitləri istifadə və ya sonradan satışı məqsədilə balansə götürmək və ya onların istifadə üsulunu müəyyənləşdirmək;
  7. Bankı tərəfdaşlar qarşısında təmsil etmək.
- 

## **5. “Rabitəbank”ASC-nin Daxili audit bölməsinin səlahiyyətləri**

**Daxili audit bölməsi (DAB) Audit Komitəsinin ona vermiş olduğu və Əsasnaməsi ilə müəyyən edilmiş aşağıdakı səlahiyyətlərə malikdir:**

1. Bank fəaliyyətini tənzimləyən bütün daxili qaydalarla (Bank Təhlükəsizliyi şöbəsinin fəaliyyəti istisna olunmaqla) təmin olunmaq;
2. Bankın cari fəaliyyəti ilə bağlı Müşahidə Şurasının və İdarə Heyətinin qəbul etdiyi qərarlar, İdarə Heyətinin vermiş olduğu əmr və sərəncamlarla təmin olunmaq;
3. Bankın bütün strukturlarının onların əsasnamələri, bankdaxili qaydalar, qüvvədə olan normativ-hüquqi aktların tələblərinə uyğun fəaliyyət göstərmələrinə nəzarəti həyata keçirmək və onların fəaliyyətlərinə qiymət vermək;
4. Əsasnamə funksiyalarını yerinə yetirmək üçün ona ayrılmış büdcə daxilində müvafiq avadanlıqlar almaq və xidmətlərdən istifadə etmək.

**Daxili audit bankın bütün sahələrini, xüsusi ilə də aşağıdakı sahələri əhatə edir:**

- statistika, məsrəflərin planlaşdırılması və icrası, uçot;
- normativ-hüquqi sənədlərin və bankdaxili qaydaların tələblərinə riayət olunması;
- verilən tapşırıqlara və göstərişlərə riayət olunması və işçilərin vəzifələrinin icrası;
- bankın likvidliyi və risklərin düzgün qiymətləndirilməsi;
- kredit biznesi və risklərin vəziyyəti;
- bankdaxili məlumat sistemi və məlumatların səhihliyi;
- bank fəaliyyətinin digər sahələri;
- Audit Komitəsi və Müşahidə Şurasının müəyyən etdiyi digər əlavə sahələr.