

Açıq Səhmdar Cəmiyyəti “Əmrahbank”ın idarəetmə orqanlarının  
ƏSASNAMƏLƏRİ

Bankın Səhmdarlarının Ümumi Yığıncağında  
təsdiq olunmuşdur

(Protokol №\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 2009-cu il)

# “Əmrahbank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

## Müşahidə Şurasının Əsasnaməsi

### 1. Ümumi müddəalar

1.1. Müşahidə Şurası (bundan sonra «Şura» adlanacaqdır) "Banklar haqqında" Azərbaycan Respublikası Qanunu, Azərbaycan Respublikası Milli Bankının normativ sənədləri, «Əmrahbank» ASC-nin (bundan sonra «Bank» adlanacaqdır) Nizamnaməsi və bu Əsasnamə əsasında fəaliyyət göstərir.

1.2. Şura bu Əsasnamə və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının ona vermiş olduğu səlahiyyətlər daxilində, səhmdarların adından Banka ümumi rəhbərliyi və onun fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirir.

1.3. Şura yalnız Səhmdarların Ümumi Yığıncağı qarşısında hesabat verir.

### 2. Şuranın səlahiyyət və vəzifələri

2.1. Şura, Bankın Nizamnaməsi, Səhmdarların Ümumi Yığıncağının ona vermiş olduğu və bu Əsasnamədə göstərilən aşağıdakı səlahiyyətlərə malikdir:

a. Bankın Daxili Reqlamentini (siyasət, prosedura, əsasnamə, təlimat və digər normativ xarakterli sənədlər) qəbul etmək, ona əlavə və dəyişikliklər etmək;

b. Bankın faiz dərəcələri, aktivlərin yerləşdirilməsi və kateqoriyaları barəsində siyasətini, habelə Bankın ümumi maliyyə, uçot, inzibati və kadr siyasətini müəyyənləşdirmək;

c. Bankın fəaliyyətinin əsas istiqamətlərini və inkişaf strategiyasını müəyyənləşdirmək, Bankın biznes planını təsdiq etmək;

d. Bankın təşkilatı strukturunu müəyyənləşdirmək;

e. digər hüquqi şəxslərin kapitalında Bankın iştirakı barədə qərarlar qəbul etmək, bankın filiallarını və nümayəndəliklərini açmaq barədə qərar vermək, onların əsasnamələrini təsdiq etmək və fəaliyyətlərinə xitam vermək;

f. Növbəti və tələb olunduğu hallarda, növbədənəknar auditin keçirilməsi barədə qərar qəbul etmək və bu məqsədlə kənar auditoru təyin etmək;

g. Bankın büdcəsini qəbul və təsdiq etmək;

h. Bankın idarə edilməsinə və fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək, o cümlədən Bankın İdarə Heyətindən hesabat almaq;

i. Səhmdarların Ümumi Yığıncağı və İdarə Heyəti üçün tövsiyələr vermək;

j. Bank tərəfindən qüvvədə olan qanunvericiliyin pozulması faktını müəyyən etdikdə bu pozuntu barəsində Səhmdarların Ümumi Yığıncağını, Audit Komitəsini və İdarə Heyətini xəbərdar etmək, Milli Banka isə bank qanunvericiliyinin pozulması faktları barədə bildiriş göndərmək;

k. Azərbaycan Respublikasında mövcud olan bank qanunvericiliyinə müvafiq olaraq İdarə Heyəti üzvlərini vəzifədən kənarlaşdırmaq, onları müvəqqəti olaraq başqa şəxslərlə əvəz etmək və onların səlahiyyətlərini müəyyənləşdirmək;

l. Bank ilə İdarə Heyətinin bir və ya bir neçə üzvü arasında mənafelər toqquşması olduğu hallarda qabaqcadan Azərbaycan Respublikası Milli Bankına əsasları göstərməklə, yazılı bildiriş göndərmək və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının növbədənəknar iclasını çağırmaq şərti ilə Bankı idarə və təmsil etmək;

m. Bankın strateji baxışı və missiya hesabatını təsdiq etmək;

n. Azərbaycan Milli Bankının normativ aktlarında nəzərdə tutulan hallarda, Bankın etibarlı və prudensial idarə olunmasını təmin etmək üçün zəruri olan qaydaları və daxili əsasnamələri qəbul etmək;

o. Bankın kapital ehtiyatları yaradılması haqqında qərar qəbul etmək;

p. bankın nizamnamə kapitalının 50 faizindən artıq məbləğdə bank adından müvafiq əqdlərin bağlanmasına icazə vermək;

## “Əmrahbank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

q. Banka aidiyyəti şəxslər və aidiyyəti şəxs adından hərəkət edən şəxslər ilə əqdlər bağlanmasını təsdiq etmək;

r. Bankın fəaliyyətinin kompleks və ya ayrı-ayrı sahələrinin yoxlanması barədə qərar qəbul etmək;

s. Kənar və daxili auditorların, habelə Azərbaycan Respublikası Milli Bankının yoxlamalarının nəticələrini nəzərdən keçirmək və bu yoxlamaların yekunlarına dair tədbirlər görmək;

t. Bankın fəaliyyətinə aid olan məsələlər barədə öz səlahiyyətləri çərçivəsində qərarlar qəbul etmək;

u. kənar auditin seçilməsi üzrə qərarlar qəbul etmək;

v. Azərbaycan Respublikasının bank qanunvericiliyi ilə nəzərdə tutulmuş digər səlahiyyətləri həyata keçirmək.

Yuxarıda deyilənlərə xələl yetirmədən, Bankın aşağıdakı məsələlər üzrə hər hansı bir qərarı, Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində başqa cür təsbit edilməyibsə, Müşahidə Şurasının azı dörd (4) üzvü tərəfindən təsdiqlənən Müşahidə Şurasının əvvəlcədən razılığını tələb edir:

- (a) Çevrilməni tətbiq etmək məqsədi ilə tələb olunan məsləhətçilərin və podratçıların təyin olunması;
- (b) Bankın baş maliyyə işçisinin təyin olunması, təzələnməsi, və yaxud əvəz olunması;
- (c) Bankın kənar auditorunun təyin olunması, onun təyinat müddətinin uzadılması və yaxud dəyişdirilməsi;
- (d) Bankın fəaliyyətinin və yaxud əməliyyatlarının coğrafi sahələrinin təbiətinə və yaxud dairəsinə mühüm dəyişikliyin edilməsi;
- (e) əməliyyat büdcəsinin təsdiqi;
- (f) Bankın fəaliyyətini yaxud səhmdarlar arasında münasibətləri tənzimləyən hər hansı digər müqavilə və ya razılaşma ilə fərqli qayda nəzərdə tutulmadıqda, satış, icarə, ipoteka, girov və yaxud başqa vasitə ilə Bankın aktivlərinin ən azı 25%-nin istifadəsi, yüklü edilməsi və yaxud sərəncama yönəldilməsi;
- (g) 500.000 (beş yüz min) ABŞ Dollarından artıq olan iştirak payı və digər sərmayələr barədə qərarlar;
- (h) Birbaşa və yaxud dolayısı yolla olanlar daxil olmaqla kreditlərin verilməsi ilə əlaqədar və borca verilmiş pullarla, artırılmış borc və yaxud iştirak payı ilə, zəmanətlərlə, buraxılmış və təsdiqlənmiş borc sənədləri və kredit məktubları ilə və balans kənarı öhdəliklərlə, və alınan borclarla və mühüm müqavilələrin (bir şəxsin ümumi riskinin 500.000 (beş yüz min) ABŞ Dollarından artıq olan müqavilələr daxil olmaqla) dəyişdirilməsi, onlara düzəlişin edilməsi və xitam verilməsi ilə əlaqədar 500.000 (beş yüz min) ABŞ Dollarından artıq olan və yaxud digər valyutada onun ekvivalenti olan qərarlar;
- (i) Ümumi dəyəri 100.000 (yüz min) ABŞ Dolları məbləğindən artıq olan borc, hesab, və yaxud iddia ilə əlaqədar hər hansı bir məhkəmə işi və yaxud arbitraja istənilən müraciət, kompromis, və yaxud razılaşmalar;
- (j) Bank tərəfindən hər hansı bir səhmdara verilmiş kredit, o şərtə ki, kreditin ümumi dəyəri 100.000 (yüz min) ABŞ Dollarından artıq olacaq; və hər hansı əlaqəli tərəflə saziş, o şərtlə ki, həmin sazişin ümumi dəyəri 10.000 (on min) ABŞ Dollarından artıq olacaq;

bir şərtlə ki, (g) bəndindən (j) bəndinədək göstərilən məsələlər üzrə qərarlar Direktorlar Şurası tərəfindən müvafiq məlumatın əldə edildiyi gündən 5 (beş) iş günü ərzində Direktorlar Şurası tərəfindən həll olunur.

## **“Əmrəhbank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti**

2.2. Şuranın bu Əsasnamənin 2.1.11-2.1.14-cü bəndlərinə əsasən qəbul etdiyi qərarlar Səhmdarların Ümumi Yığıncağının növbəti iclasının gündəliyinə daxil edilir, müzakirə olunur və münasibət bildirilir.

2.3. Şura Banka ümumi rəhbərliyi və nəzarəti həyata keçirən zaman Bankın cari işlərinə qarışmır. Bununla belə, Şura İdarə heyətinin qərarlarını təftiş edə və ona veto qoya bilər.

2.4. Şura aşağıdakı əsas vəzifələri həyata keçirir:

a. Səhmdarların növbəti və növbədən kənar Yığıncaqlarını çağırır. Bu zaman Səhmdarların Ümumi Yığıncağı iştirakçılarının siyahısını müəyyənləşdirir, Yığıncağın gündəliyini, gündəlikdə nəzərdə tutulan məsələlərə aid materialların hazırlanması və onların Ümumi Yığıncaq başlamağa ən azı 30 gün qalmış səhmdarlara çatdırılmasını təşkil edir.

b. Aşağıdakı məsələlər barədə təkliflər hazırlayır və Səhmdarların ümumi yığıncağının müzakirəsinə təqdim edir:

- Nizamnaməyə dəyişiklik və əlavələr və ya yeni məzmununda Nizamnamə layihəsi;
- Bankın yenidən təşkili, birləşməsi, satılması;
- Nizamnamə kapitalının artırılması və azaldılması;
- Səhmin nominal dəyərinin dəyişdirilməsi;
- mənfəətin bölüşdürülməsi;
- İdarə Heyətinin tərkibi;
- Audit Komitəsinin tərkibi;

c. Bankın sərəncamında qalan bölüşdürülməmiş mənfəətin istifadə qaydalarını müəyyənləşdirir.

d. Bank fəaliyyətinin prioritetlərini, strategiya və siyasətini müəyyənləşdirir.

e. Audit Komitəsinin vəsatəti ilə bank qanunvericiliyinə riayət olunması və mühasibat uçotunun vəziyyətinin yaxşılaşdırılması üzrə qərarlar qəbul edir.

f. İdarə Heyəti üzvlərinin vəzifə təlimatlarını müəyyənləşdirir və təsdiq edir.

g. Qanunvericiliyin müəyyən etdiyi digər vəzifələri həyata keçirir.

2.5. Şura öz fəaliyyətində səhmdarların mənafeələrini təmsil edir.

2.6. Şuranın üzvləri, hüquqları daxilində, öz vəzifələrini vicdanla icra etməli və fəaliyyətləri dövründə Bankın mənafeyini qorumalıdır.

2.7. Şuranın hər hansı bir üzvünün Şura adından qərar qəbul edərək, onun icrasını bankın İdarə Heyətindən və digər strukturlarından tələb etmək hüququ yoxdur.

### **3. Şuranın seçkisi, iclasları və səlahiyyət müddəti**

3.1. Şura üzvlərinin sayı və tərkibi Səhmdarların Ümumi Yığıncağı tərəfindən müəyyən olunur. Şuranın üzvləri Bankın Səhmdarlarının Ümumi Yığıncağı tərəfindən səhmdarlardan və/və ya onlar tərəfindən vəkil olunan kənar şəxslərdən 4 il müddətinə Azərbaycan Respublikası qanunvericiliyinə müvafiq olaraq təyin və azad edilir, belə şərtlə ki, Bankın səhmdarları İldırımzadə Yunis Əli oğlu, İldırımzadə Elza Abbas qızı, İldırımzadə Əmrəh Yunis oğlu, İldırımzadə Xəliq Yunis oğlu (bundan sonra birlikdə «Yerli Səhmdarlar» adlanacaq) və «IIB Caspian Investments Ltd.» (bundan sonra «İİB» adlanacaq) olduğu bütün müddət ərzində, Yerli Səhmdarlar ilə İİB arasında fərqli qayda haqqında razılaşma əldə olunmazsa, İİB Müşahidə Şurasının iki (2), Yerli Səhmdarlar isə üç (3) üzvünün namizədliyini irəli sürmək və onları təyin edilməsinə nail olmaq hüququna malikdir. Deyilənlərə əlavə olaraq, Bankın səhmdarları Yerli Səhmdarlar və İİB olduğu bütün müddət üçün, onlar arasında fərqli qayda haqqında razılaşma əldə olunmazsa, Müşahidə Şurasının sədri hər zaman Yerli Səhmdarlar tərəfindən irəli sürülmüş şəxslərin, sədrin müavini isə İİB tərəfindən irəli sürülmüş şəxslər arasından təyin olunacaq.

## “Əmrəhbənk” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

- 3.2. Şuranın üzvləri növbəti müddətlərə yenidən seçilə bilərlər. Səhmdarların Ümumi Yığıncağı Şuranın üzvləri sırasından Şuranın Sədrini təyin edir.
- 3.3. Şura üzvlərinin müzdu bankın bölüşdürülməmiş mənfəətinin faizi şəklində və ya əmək haqqı formasında yalnız Səhmdarların Ümumi Yığıncağı tərəfindən təyin edilir.
- 3.4. Şura, onun iclasında üzvlərinin yarısından çoxu iştirak etdikdə səlahiyyətlidir.
- 3.5. Şuranın iclasları ən azı üç (3) ayda bir dəfə keçirilir. İclasların nəticələrinə dair protokol Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsinə müvafiq qaydada tərtib edilir.
- 3.6. Şuranın növbədən kənar iclasları onun Sədrinin təşəbbüsü, Şura üzvlərinin, Audit Komitəsi, kənar auditor təşkilatı, Bank nəzarəti orqanı və İdarə Heyətinin müraciəti ilə çağırıla bilər.
- 3.7. Şuranın qərarları iclasda iştirak edən üzvlərinin sadə səs çoxluğu ilə qəbul edilir. Hər bir üzv bir səs hüququna malikdir. Üzvlərin səsvermə zamanı bitərəf qalmasına icazə verilmir. Səslər bərabər olduqda Şura sədrinin səsi həlledici sayılır. Şuranın iclaslarında səsvermə 1 üzv = 1 səs prinsipi ilə həyata keçirilir. İclasa sədrliyi Şuranın Sədri, katibliyi isə Şuranın katibi, əgər bu vəzifə yoxdursa, onda İdarə Heyətinin katibi vəzifəsini icra edən şəxs edir.
- 3.8. Şuranın Sədri və üzvləri seçilərkən aşağıdakı kriteriyalar götürülür:
- iqtisadi, biznes və ya hüquqi təhsilin olması;
  - vətəndaş qüsursuzluğuna malik olmaq;
- 3.9. Aşağıdakı şəxslər Şuranın üzvləri ola bilməzlər:
- Maliyyə vəziyyətinin pisləşməsi və prudensial tələbləri pozmaqla əlaqədar məcburi ləğv olunmuş, yaxud müflis elan olunmuş bankda ləğv etmə və ya iflas haqqında qərarın qəbul edildiyi tarixdən bir il əvvəl bankın inzibatçısı işləmiş şəxslər (belə şəxslər üç il ərzində başqa bankın inzibatçısı ola bilməzlər);
  - Üç ildən az olmayan müddət ərzində başqası ilə əvəz edilməsi barədə Milli Bankın tələbi ilə hər hansı bankın, filialın və ya şöbənin inzibatçısı vəzifəsindən azad edilmiş şəxs (işə bərpa olunması haqqında barəsində qanuni qüvvəyə minmiş məhkəmə qərarı olan şəxslər istisna olmaqla);
  - Məhkumluğu olan, keçmişdə mülkiyyət əleyhinə və iqtisadi fəaliyyət sahəsində ağır və xüsusilə ağır cinayətlərə görə cinayət məsuliyyətinə cəlb edilmiş şəxslər, habelə barələrində mülkiyyət əleyhinə və iqtisadi fəaliyyət sahəsində ağır və xüsusilə ağır cinayətlərin istintaqına müddətin keçməsinə və ya amnistiyaya əsasən xitam verilməsi, müvafiq vəzifəni tutması və ya peşə fəaliyyəti ilə məşğul olması üzərində məhkəmə qərarı ilə qadağa qoyulması, məhkəmə qaydasında müflis elan edilməsi faktları olan şəxslər;
  - Bankın inzibatçısı hüququndan qanunla məhrum edilmiş şəxslər;
  - Bankın digər idarəetmə orqanının üzvü olan şəxslər;
  - Bankda digər vəzifə tutan şəxslər;
  - Üçdən çox müəssisənin və digər hər hansı bir bankın idarəetmə orqanlarının üzvü olan şəxslər;
- 3.10. Şuranın iclaslarına bankın İdarə Heyətinin Sədr və üzvləri, habelə ehtiyac duyulduqda digər icra strukturu orqanlarının rəhbərləri dəvət oluna bilər.
- 3.11. Şuranın Sədri və üzvləri aşağıdakı hallarda Səhmdarların Ümumi Yığıncağı tərəfindən vaxtından əvvəl geri çağırılırlar:
- bu və ya digər səbəbdən səhmdar hüququnu itirdikdə (əgər Şura üzvü səhmdar olmuşsa);
  - rəqib kredit institutunun sərəncamverici və icraedici orqanlarına seçildikdə;
  - bank fəaliyyətini tənzimləyən orqana işə keçdikdə;
  - öz vəzifələrini qənaətbəxş yerinə yetirmədikdə;
  - öz xahişləri ilə;
  - qanunvericiliyin tələb etdiyi digər hallarda.

## **“Əmrahbank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti**

### **4. Şura və onun Sədrinin qərar qəbuletmə səlahiyyətləri**

4.1. Şura bu Əsasnamə ilə müəyyən olunmuş, habelə səhmdarların ona vermiş olduqları səlahiyyətlər daxilində, Bankın fəaliyyəti ilə bağlı bütün məsələlər barədə, qərarlar qəbul edir. Şuranın qərarları onun iclaslarında bu Əsasnamənin 3.7-ci maddəsində göstərilən qaydada səsvermə yolu ilə qəbul edilir.

4.2. Şura Sədrinin və ya onun ayrı-ayrı üzvlərinin Şura adından təkbaşına qərarlar qəbul etməsinə və onun icra edilməsini İdarə Heyətindən və ya bankın digər icra strukturlarından tələb etməyə yol verilmir.

4.3. Şuranın qərarları İdarə Heyəti üçün məcburidir və bu qərarlar mütləq yerinə yetirilməlidir. Bankın İdarə Heyəti, Şuranın qərarlarının yerinə yetirilməməsi üçün məsuliyyət daşıyır.

4.4. Şuranın Sədri aşağıdakı səlahiyyətlərə malikdir:

a. Audit Komitəsi və İdarə Heyətinin Sədr və üzvləri, habelə Şuranın üzvləri ilə əmək müqaviləsi bağlamaq, onların vəzifə təlimatlarını təsdiq etmək;

b. Şuranın iclaslarında qəbul olunmuş sənədləri təsdiq etmək;

c. Şuranın iclaslarını çağırmaq və iclasları idarə etmək;

d. ona verilmiş səlahiyyətlər daxilində səhmdarların adından Bankı təmsil etmək;

e. Şuranın ehtiyac olduqda icra aparatını formalaşdırmaq, işçiləri işə qəbul etmək, onlarla müqavilə bağlamaq və vəzifə təlimatlarını təsdiq etmək;

f. Müşahidə Şurası üzvləri ilə İdarə Heyəti, habelə Audit Komitəsi üzvləri arasında işlə bağlı yaranan biləcək konfliktləri həll etmək və ya onu Səhmdarların Ümumi Yığıncağına çıxartmaq;

g. Şura üzvlərinə bonus, mükafat verilməsi üzrə Səhmdarların Ümumi Yığıncağına təkliflər vermək;

h. Səhmdarların Ümumi Yığıncağının ona vermiş olduğu səlahiyyətlər çərçivəsində digər qərarlar qəbul etmək.

4.5. Şura Sədrinə 4.4.-cü bənddə göstərilənlərdən əlavə səlahiyyətlər yalnız bu Əsasnaməyə Səhmdarların Ümumi Yığıncağı tərəfindən müvafiq dəyişiklik və əlavələr edildikdən sonra verilir. Bu isə o deməkdir ki, bu Əsasnamənin 4.4.-cü bəndində göstərilənlər istisna olmaqla, Şura Sədrinin təkbaşına digər qərarlar qəbuletmə səlahiyyəti yoxdur.