**“Yunayted Kredit Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyətində
Aktiv və Passivlərin İdarəetmə Komitəsi haqqında**

ƏSASNAMƏ

I. Umumi müddəalar

1.1. Bu Əsasnamə Azərbaycan Respublikasmm Mülki Məcələsinə, Azərbaycan Respublikası Milli Bankmm müvafıq normativ aktlarma, "Yımayted Kredit Bank"m (bundan sonra «Kredit Təşkilatı»adlandırılacaq) nizamnaməsinə uyğun olaraq hazırlanmışdır.
Kredit Təşkilatinda yaradılmış «Aktiv və passivləri idarə etmə Komitəsi» (bundan sonra «Komitə» adlandınlacaq) likvidliyin və bütövlükdə Aktiv və passivlərin idarə edilməsi üçün məsuliyyət daşıyan Kredit Təşkilatmm İdarə Heyəti üzvlərindən və struktur vahidləri rəhbərbrindən təşkil olunur.
Komitəyə bu sahədə təcrübəsi olan İdarə Heyətinin üzvü rəhbərlik edir. Komitənin sədri üzürlü səbəbdən Komitənin iclasmda iştirak etmədiyi təqdirdə onu İdarə Heyəti üzvüləri arasmda olan vəzifə bölgüsünə əsasən İdarə Heyətinin digər üzvü əvəz edə bilər.

II. Komitənin strukturu

2.1. Komitə 3 nəfərdən ibarət olmaqla, Müşadirə Şurası tərəfmdən formalaşdırıhr və ona hesabat verir.
2.2. Komitənin iclasları zərurət yarandıqda keçirilir və iclasm nəticələri barədə protokol tərtib edilir.
2.3. Komitənin iclasmda kvormun alması üçün üç nəfər üzvün iştirakı yetərlidir. Komitənin iclasmda məsələlər müzakirə edilərkən aidiyyatı mütəxəssislər də iclasa dəvət edilə bilərlər, lakin onlar səs vermədə iştirak edə bilməzlər.
2.4. Komitənin üzvləri səlahiyyətbri daxilində fəaliyyət göstərir. Komitə onlara verilən səlahiyyətlər çərçivəsində qərarlar qəbul edir və onlarm həyata keçirilməsinə nəzarət edir.

III. Komitənin funksiyaları

3.1. Komitənin əsas funksiyaları aşağıdakılardan ibarətdir:
3.1.1. Kredit Təşkilatı tərəfındən müəyyən edilmiş qaydalara əsasən maliyyələşdirmə, likvidlik və bazar risklərinin idarəedilməsini həyata keçirmək;
3.1.2. Likvidliyin idarə edilməsi ilə bağlı normativ sənədlərə riayət edilməsini təmin etmək;
3.1.3. Sahə, hüquqi və tənzimləmə dəyişiklərini nəzərdən keçirmək;
3.1.4. Faiz dərəcələrinin proqnozlarım nəzərdən keçirmək;
3.1.5. Faiz dərəcələrini təyin etmək;
3.1.6. Kredit portfelini yoxlamaq;
3.1.7. Valyuta və likvidlik riskbrini ölçmək, monitorinqbr keçirmək;
3.1.8. Planlaşdırılmış və həqiqi icra arasindakı fərqləri nəzərdən keçirmək;
3.1.9. Büdcənin tərtibində, strateji planlaşma prosesində

iştirak etmək;
3.1.10.Yeni kredit məhsullarının təqdimatını, onlarm faiz və digər bazar riskbrinə təsirini müzakirə etmək;
3.1.11 .Aktiv-passivlə iş siyasətini və risk limitbrini nəzərdən keçirməklə təsdiq etmək

IV. Digər məsələlər

4.1. Komitənin iclaslarmın Qərarları Komitə üzvlərinin sadə səs çoxluğu **ilə** qəbul edilir. Komitə üzvbrinin səs vermə zamanı bitərəf qalmasina icazə verilmir. Səslər bərabər olduqda Komitə sədrinin səsi həlledici sayılır.

4.2. Komitənin iclasları iclas protokolu ib rəsmiləşdirilir. Komitənin iclasmm protokolları Komitənin katibi tərəfındən tərtib edilir. Protokol Komitənin bütün üzvbri və iclasin katibi tərəfindən imzalamr və müvafıq qaydada qeydiyyata alınır.

V. **Yekun müddalar**

5.1. Bu Əsasnamə "Yunayted Kredit Bank"m Müşahidə Şurası tərəfmdən bəyənildikdən sonra qüvvəyə minir.

5.2. Bu Əsasnaməyə əlavə dəyişikbr yalnız Müşahidə Şurasmm razılığı ib edib bibr.