

**«DÖVLƏT QEYDİYYATINA  
ALINMIŞDIR»**

**Azərbaycan Respublikasının Vergilər  
Nazirliyi yanında Bakı Vergilər Departamenti  
Kommersiya Hüquqi Şəxslərin Dövlət  
Qeydiyyatı İdarəsi tərəfindən  
QEYDİYYAT № \_\_\_\_\_**

**“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 2019-cu il**

**Rəis \_\_\_\_\_ S.Seyidəhmədli**

**“TƏSDİQ EDİLMİŞDİR”**

**“PAŞA Həyat Sığorta” ASC-nin**

**Yeganə Səhmdarı**

**“PAŞA Holding” MMC-nin**

**06.09.2019-cu il tarixli 013-19 nömrəli**

**Qərarı ilə**

**Direktor**

**Mir Camal Hafiz oğlu Paşayev**

# **“PAŞA Həyat Sığorta”**

**AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİNİN**

**NİZAMNAMƏSİ**

*(üçüncü redaksiyada)*

## **1. Ümumi müddəalar**

- 1.1. **“PAŞA Həyat Sığorta” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti** (bundan sonra – “Cəmiyyət” adlandırılacaq), müstəqil təsərrüfat subyekti olaraq, öz fəaliyyətini Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsi, “Sığorta fəaliyyəti haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanunu və Azərbaycan Respublikasının qüvvədə olan digər qanunvericilik aktları və hazırkı Nizamnaməyə əsasən həyata keçirir.
- 1.2. Cəmiyyətin təşkilati-hüquqi forması: **Açıq Səhmdar Cəmiyyəti**.
- 1.3. Cəmiyyətin tam adı: **“PAŞA Həyat Sığorta” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti**.
- 1.4. Cəmiyyətin qısaldılmış adı: **“PAŞA Həyat Sığorta” ASC**.
- 1.5. Cəmiyyətin ingilis dilindəki tam adı: **“PASHA Life Insurance” Open Joint Stock Company**.
- 1.6. Cəmiyyətin ingilis dilindəki qısaldılmış adı: **“PASHA Life Insurance” OJSC**.
- 1.7. Cəmiyyət 24.11.2010-cu il tarixdə 1401876531 qeydiyyat nömrəsi (VÖEN) ilə Azərbaycan Respublikası Vergilər Nazirliyi tərəfindən dövlət qeydiyyatına alınmışdır.
- 1.8. Bu nizamnamə **Cəmiyyətin üçüncü redaksiyada Nizamnaməsidir**.
- 1.9. Cəmiyyət daşınar və daşınmaz əmlaka malikdir və öz öhdəlikləri üçün bu əmlakla cavabdehlik daşıyır. Cəmiyyətin öz adından əmlak və qeyri-əmlak hüquqları əldə etmək və həyata keçirmək, vəzifələr daşımaq, məhkəmədə iddiaçı və cavabdeh olmaq və qanunla qadağan olunmayan nizamnamə fəaliyyətini həyata keçirmək üçün zəruri mülki hüquqlara malik olmaq və müvafiq vəzifələri daşımaq hüququ vardır. Cəmiyyət müstəqil balansla, girdə möhürə, künc şampına, firma işarəsinə (emblemə), əmtəə nişanına (loqotipə), bank hesablarına və digər rekvizitlərə malikdir.
- 1.10. Cəmiyyətin hüquqi ünvanı: Bakı şəhəri, Nəsimi rayonu, L.Tolstoy küçəsi 170.

## **2. Cəmiyyətin məqsədi**

- 2.1. Cəmiyyətin yaradılmasının və fəaliyyətinin həyata keçirilməsinin əsas məqsədi həyat sığortası sahəsində sığorta fəaliyyətinin həyata keçirilməsi, yerli və xarici hüquqi və fiziki şəxslərə sığorta xidmətlərinin göstərilməsidir.

## **3. Cəmiyyətin fəaliyyət növləri**

- 3.1. Cəmiyyət verilmiş lisenziya əsasında həyat sığortası sahəsində sığorta risklərinin qəbul edilməsi, yerləşdirilməsi və ya bölüşdürülməsi üzrə sığorta müqavilələrinin bağlanması və yerinə yetirilməsi ilə əlaqədar olan fəaliyyət göstərir.
- 3.2. Cəmiyyət əsas fəaliyyətindən başqa yalnız aşağıdakı fəaliyyət növləri ilə məşğul ola bilər:
  - 3.2.1. Mütəxəssislərin ixtisasının artırılması məqsədi ilə sığorta bazarının peşəkar iştirakçıları üçün təlimlərin təşkili və keçirilməsi;
  - 3.2.2. Sığortaya və əlaqəli fəaliyyət sahələrinə aid xüsusi ədəbiyyatın müxtəlif növ məlumat daşıyıcılarında hazırlanması və satışı;
  - 3.2.3. İnformasiya texnologiyaları əsasında sığorta ilə bağlı xüsusi proqram təminatının hazırlanması və satışı;
  - 3.2.4. Sığorta ilə bağlı məsələlər, o cümlədən zərərlərin qarşısının alınması üzrə məsləhət xidmətlərinin göstərilməsi;
  - 3.2.5. Müştərilərinin sənədlərinin hüquqi ekspertizasının, habelə zərərlərin tənzimlənməsi zamanı hüquqi ekspertizanın keçirilməsi;
  - 3.2.6. Sığorta risklərinin qiymətləndirilməsi, sığorta hadisələrinin araşdırılması, həmçinin zərərlərin tənzimlənməsi üzrə hüquqi, texniki və təşkilati yardımın göstərilməsi;
  - 3.2.7. Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə sığorta şirkətlərinə icazə verilən digər fəaliyyətlər.

#### **4. Cəmiyyətin nizamnamə kapitalı**

- 4.1. Cəmiyyətin nizamnamə kapitalının miqdarı 40.250.000 (qırx milyon iki yüz əlli min) manat, hər birinin nominal dəyəri 5.750 (beş min yeddi yüz əlli) manat təşkil edən 7.000 (yeddi min) ədəd adı adlı sənədsiz səhmlərdən ibarətdir. Cəmiyyətin səhmdarı və onun nizamnamə kapitalındakı payı: “PAŞA Holding” MMC (AR Ədliyyə Nazirliyi tərəfindən 01.11.2016-cı il tarixində 0106-P267-47064 nömrə ilə dövlət qeydiyyatına alınmışdır, VÖEN 1401007871, hüquqi ünvanı: Bakı şəhəri, Nəsimi rayonu, Neftçilər prospekti ev 153) – 7.000 (yeddi min) ədəd səhm, 40.250.000 (qırx milyon iki yüz əlli min) manat, 100%.
- 4.2. Cəmiyyətin nizamnamə kapitalı onun səhmdarları tərəfindən əldə edilmiş səhmlərinin nominal dəyərindən təşkil olunur.
- 4.3. Cəmiyyətin nizamnamə kapitalına qoyuluşların formaları Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsi və digər qanunvericilik aktları ilə müəyyən edilir. Cəmiyyətin nizamnamə kapitalına qoyuluşlar pul vəsaitləri, tam ödənilmiş qiymətli kağızlar, digər əmlak, o cümlədən əmlak hüquqları və pul dəyəri olan digər hüquqlar ola bilər.
- 4.4. Cəmiyyətin nizamnamə kapitalının formalaşdırılması üçün kredit və ya borc şəklində cəlb olunmuş pul vəsaitindən, girov götürülmüş və ya qanunsuz yolla əldə edilmiş əmlakdan, habelə dövlət və bələdiyyə büdcələrinin, büdcədənkenar fondların pul vəsaitlərindən və dövlət hakimiyyəti orqanlarının sərəncamında olan digər vəsaitdən istifadə edilə bilməz.
- 4.5. Cəmiyyətin nizamnamə kapitalı onun kreditorlarının mənafeələrinə təminat verən əmlakının minimum miqdarını müəyyənləşdirir və o, müvafiq icra hakimiyyəti orqanı tərəfindən müəyyənləşdirilmiş miqdardan az ola bilməz.
- 4.6. Hər növbəti maliyyə ili başa çatarkən Cəmiyyətin xalis aktivlərinin dəyəri nizamnamə kapitalından az olarsa, Cəmiyyət öz nizamnamə kapitalının azaldığını elan etməyə və müəyyənləşdirilmiş qaydada qeydə aldırmağa borcludur. Qanunvericilikdə göstərilən hallar istisna olmaqla, Cəmiyyətin göstərilən aktivlərinin dəyəri nizamnamə kapitalının müvafiq icra hakimiyyəti orqanı tərəfindən müəyyənləşdirilmiş minimum miqdarından az olarsa, Cəmiyyət ləğv edilməlidir.
- 4.7. Cəmiyyətin səhmdarının mayasının pulla qiymətləndirilməsi Cəmiyyətin səhmdarları arasında razılaşmaya əsasən yerinə yetirilir və müstəqil ekspert yoxlamasından (auditdən) keçirilməlidir.
- 4.8. Cəmiyyətin səhmlərinin, istiqrazlarının və digər növ qiymətli kağızlarının buraxılması, yerləşdirilməsi, dövriyyəsi və ləğvi Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsi, həmin Məcəlləyə müvafiq olaraq qəbul edilmiş digər normativ hüquqi aktlara və Cəmiyyətin Nizamnaməsinə müvafiq olaraq həyata keçirilir.
- 4.9. Cəmiyyətin qiymətli kağızlarının birləşdirilməsi, xırdalanması (bölünməsi) və konvertasiyası Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsinə, həmin Məcəlləyə müvafiq olaraq qəbul edilmiş digər normativ hüquqi aktlara və Cəmiyyətin Nizamnaməsinə müvafiq olaraq həyata keçirilir.
- 4.10. Cəmiyyətin nizamnamə kapitalı Səhmdarların Ümumi Yığıncağının qərarına əsasən səhmlərin nominal dəyərini artırmaq və ya əlavə səhmlər buraxmaq yolu ilə artırıla bilər.
- 4.11. Cəmiyyətin səhmlərinin nominal dəyərinin artırılması və əlavə səhmlərin buraxılması qaydaları qiymətli kağızlar bazarını tənzimləyən müvafiq tənzimləyici və nəzarətəddici orqan tərəfindən müəyyən edilir.
- 4.12. Səhmdarların Ümumi Yığıncağının qərarına əsasən, Cəmiyyətin nizamnamə kapitalı səhmlərin nominal dəyərini azaltmaq və ya bir hissəsini satın alıb onların ümumi miqdarını azaltmaq yolu ilə azaldıla bilər.
- 4.13. Cəmiyyətin nizamnamə kapitalının azaldılması haqqında Səhmdarların Ümumi Yığıncağının qərarı qəbul edildiyi gündən 15 (on beş) təqvim günü müddətində Cəmiyyət kreditorlara bu barədə yazılı surətdə məlumat verməlidir. Cəmiyyətin kreditorları məlumatı aldıqdan sonra 30 (otuz) təqvim günü ərzində Cəmiyyətin müvafiq öhdəliklərinin vaxtından əvvəl icrasını və ya onlara xitam verilməsini və çəkdiqləri zərərin ödənilməsini tələb edə bilərlər.

- 4.14. Cəmiyyətin səhmdarları onun öhdəlikləri üçün cavabdeh deyildirlər və Cəmiyyətin fəaliyyəti ilə bağlı zərər üçün onlara mənsub səhmlərin dəyəri həddində risk daşıyırlar.
- 4.15. Cəmiyyətin yaradılması ilə bağlı və onun dövlət qeydiyyatına alınmasına qədər yaranmış öhdəliklərə görə Cəmiyyətin təsisçiləri birgə məsuliyyət daşıyırlar.
- 4.16. Cəmiyyət öz səhmdarlarına bu Nizamnamə, ona edilən əlavə və dəyişikliklər ilə tanış olmaq imkanı yaratmalıdır. Səhmdarın tələbi ilə Nizamnamənin surəti ona verilməlidir.

### ***5. Cəmiyyətin səhmdarları, onların hüquq və vəzifələri***

- 5.1. Cəmiyyətin səhmdarı Cəmiyyətin bir və ya daha çox sayda səhmlərinin Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə müəyyən edilmiş qaydada mülkiyyətçisi olan fiziki və (və ya) hüquqi şəxsdir.
- 5.2. Bir neçə şəxsə bir səhm mənsub olduğu halda, onlar Cəmiyyətə münasibətdə bir səhmdar kimi tanınırlar və öz hüquqlarını nümayəndə vasitəsilə həyata keçirə bilərlər.
- 5.3. Cəmiyyətin adi səhminin sahibi olan səhmdarının bu Nizamnamə ilə müəyyən edilmiş qaydada aşağıdakı hüquqları vardır:
  - 5.3.1. Cəmiyyətin idarə edilməsində Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsi, digər qanunvericiliklə və bu Nizamnamə ilə müəyyən edilmiş qaydada iştirak etmək, onu idarə etmək və icra orqanlarına seçmək və seçilmək;
  - 5.3.2. Bu Nizamnamə və qanunvericiliklə müəyyən edilmiş qaydada, Cəmiyyətin fəaliyyətinə dair məlumatlar almaq, ildə bir dəfə onun illik hesabatı və mühasibat balansı ilə tanış olmaq;
  - 5.3.3. Səhmdarların Ümumi Yığıncağının çağırılmasını tələb etmək;
  - 5.3.4. Səhmdarların Ümumi Yığıncağının gündəliyində dəyişikliklərin edilməsini tələb etmək;
  - 5.3.5. Səhmdarların Ümumi Yığıncağında səsvermə hüququ ilə şəxsən və ya etibarnamə əsasında nümayəndəsi vasitəsilə iştirak etmək və onun protokolunun surətini tələb etmək;
  - 5.3.6. Cəmiyyətin fəaliyyətinin Təftiş Komissiyası və ya auditor tərəfindən yoxlanılmasını tələb etmək;
  - 5.3.7. Cəmiyyətin xalis mənfəətindən dividend almaq;
  - 5.3.8. Cəmiyyətin fəaliyyətinə xitam verildikdə, Cəmiyyətin kreditorlarının tələbləri yerinə yetirildikdən, hesablanmış, lakin ödənilməmiş dividendlər ödənildikdən sonra Cəmiyyətin yerdə qalan əmlakının müəyyən hissəsini almaq;
  - 5.3.9. Azərbaycan Respublikasının qanunvericilik aktları ilə müəyyən edilən digər hüquqlara malik olmaq.
- 5.4. Hər bir səhmdar malik olduğu səsli səhmlərin sayına görə səs hüququna malikdir.
- 5.5. Cəmiyyətin səhmləri səhmdar olan fiziki şəxslərin və rəhbərlərinə və ya hüquqi şəxslərin hüquqi varislərinə Cəmiyyətin qalan səhmdarlarının razılığı olmadan keçir.
- 5.6. Cəmiyyətin səhmdarının vəzifələri aşağıdakılardır:
  - 5.6.1. Azərbaycan Respublikasının qanunvericilik aktları və (və ya) bu Nizamnaməyə əsasən kommersiya sirri və ya məxfi hesab olunan məlumatları üçüncü şəxslərə açıqlamamaq;
  - 5.6.2. Səhmdarların reyestrində ona dair daxil edilmiş məlumatların dəyişilməsi barədə reyestr saxlayıcısına 10 (on) təqvim günü ərzində yazılı bildiriş vermək;
  - 5.6.3. Azərbaycan Respublikasının qanunvericilik aktları və bu Nizamnamə ilə müəyyən edilmiş başqa vəzifələri yerinə yetirmək.
- 5.7. Səhm bir neçə şəxsin ümumi birgə mülkiyyətində olduğu halda, Səhmdarların Ümumi Yığıncağında səsvermə səlahiyyəti onun mülkiyyətçilərinin birinə və ya onların ümumi nümayəndəsinə qanunvericiliklə müəyyən olunmuş qaydada həvalə edilir.

### ***6. Cəmiyyətin yerləşdirilmiş səhmlərinin geri alınması***

- 6.1. Cəmiyyət tərəfindən yerləşdirilmiş səhmlərin geri alınması Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsi ilə müəyyən edilmiş hallarda səhmdarların tələbi ilə həyata keçirilir.

- 6.2. Cəmiyyət nizamnamə kapitalının miqdarını və səhmlərin sayını azaltmaq məqsədilə, Səhmdarların Ümumi Yığıncağının qərarı əsasında, əvvəl yerləşdirilmiş səhmlərinin bir hissəsini geri ala bilər. Bu zaman dövrüyyədə qalan səhmlərin ümumi nominal dəyəri qanunvericiliklə nizamnamə kapitalı üçün müəyyən edilmiş məbləğin minimal həddindən aşağı olmamalıdır.
- 6.3. Səhmlərin geri alınması birja vasitəsi ilə həyata keçirildiyi hal istisna olunmaqla, səhmlərin geri alınması səhm sahiblərinin razılığı ilə Səhmdarların Ümumi Yığıncağında səhmin müəyyən olunmuş qiymətinə əsasən həyata keçirilir.
- 6.4. Aşağıdakı hallarda Cəmiyyətin səhmlərinin geri alınması qərarı qəbul edilə bilməz:
  - Cəmiyyətin nizamnamə kapitalı tam formalaşmadıqda;
  - Cəmiyyətin ləğvi barədə qərar qəbul edildikdə;
  - Səhmdarların tələbi əsasında onların səhmlərinin geri alınması başa çatmadıqda.
- 6.5. Geri alınmış səhmlər səsvermə zamanı nəzərə alınmır və onlar üzrə dividendlər hesablanmır. Bu səhmlər geri satın alındığı tarixdən bir il müddətində ya təkrarən yerləşdirilməli, ya da Səhmdarların Ümumi Yığıncağının qərarı ilə ləğv edilməlidir.

### **7. Cəmiyyətin səhmdarlarının reyestri**

- 7.1. Cəmiyyət dövlət qeydiyyatına alındığı tarixdən 30 (otuz) təqvim günündən gec olmayaraq səhmdarlarının reyestrinin aparılmasını təmin etməlidir.
- 7.2. Cəmiyyətin səhmdarlarının reyestri mərkəzi depozitar tərəfindən aparılmalıdır.
- 7.3. Səhmdar ildə bir dəfə İdarə Heyətindən səhmdarların reyestrinin ona təqdim edilməsini tələb edə bilər. Bu halda İdarə Heyəti səhmdarların reyestrini 5 (beş) gün ərzində həmin səhmdara təqdim etməlidir.

### **8. Cəmiyyətin idarəetmə orqanları**

#### **8.1. Səhmdarların Ümumi Yığıncağı:**

- 8.1.1. Cəmiyyətin ali idarəetmə orqanı onun səhmdarlarının Ümumi Yığıncağıdır. Səhmdarların Ümumi Yığıncağı növbəti və növbədənkənar ola bilər.
- 8.1.2. Səhmdarların növbəti Ümumi Yığıncağı (Səhmdarların illik Ümumi Yığıncağı) ildə bir dəfədən az olmayaraq çağırılmalıdır.
- 8.1.3. Səhmdarların illik Ümumi Yığıncağı maliyyə ili bitdikdən sonra 6 (altı) aydan gec olmayaraq, Cəmiyyətin illik maliyyə hesabatının yoxlanılması üçün əmlak mənafeləri ilə Cəmiyyətə və ya onun səhmdarlarına bağlı olmayan cəlb edilmiş peşəkar auditorun rəyi alındıqdan sonra Direktorlar Şurası tərəfindən çağırılır.
- 8.1.4. Səhmdarların Ümumi Yığıncağının çağırılmasına 45 (qırx beş) gün qalmış yığıncağın çağırılması barədə kütləvi informasiya vasitələri ilə məlumat verilməli, habelə səhmdarlara və ya nominal saxlayıcılara bu barədə yazılı bildiriş göndərməlidir. Nominal saxlayıcı həmin bildirişin səhmdara çatdırılmasını təmin etməlidir.
- 8.1.5. Səhmdarların Ümumi Yığıncağının çağırılması barədə bildirişdə aşağıdakılar göstərməlidir:
  - Cəmiyyətin adı və olduğu yer;
  - Səhmdarların Ümumi Yığıncağının keçirilmə tarixi, vaxtı və ünvanı;
  - Səhmdarların Ümumi Yığıncağının gündəliyi;
  - Səhmdarların Ümumi Yığıncağının gündəliyi üzrə materiallarla tanış olunma qaydası.
- 8.1.6. Səsvermə hüququna malik olan səhmdarların yekdil razılığı ilə Səhmdarların Ümumi Yığıncağının iclası gündəliyə daxil edilməmiş məsələləri də müzakirə edə və onlara dair qərarlar qəbul edə bilər.
- 8.1.7. Səhmdarların növbədənkənar Ümumi Yığıncağı Direktorlar Şurasının öz təşəbbüsü ilə və ya Təftiş Komissiyasının, yaxud səsli səhmlərin on faizinə malik olan səhmdarların yazılı tələbi ilə

İdarə Heyəti tərəfindən, həmçinin müvafiq hallarda Təftiş Komissiyasının tələbi ilə Direktorlar Şurası tərəfindən çağırılır.

- 8.1.8. Səhmdarların növbədənənar Ümumi Yığıncağının çağırılması tələbində gündəliyə təklif olunan məsələlər göstərməli və həmin məsələlər yığıncağın gündəliyinə salınmalıdır.
- 8.1.9. Səhmdarların növbədənənar Ümumi Yığıncağının çağırılması haqqında tələbin (təşəbbüsün) daxil olduğu gündən etibarən İdarə Heyəti aşağıdakıları yerinə yetirməlidir:
- 8.1.9.1. 3 (üç) iş günü müddətində Ümumi Yığıncağın vaxtını və yerini təyin edib, bu barədə kütləvi informasiya vasitələrində elan verməlidir;
- 8.1.9.2. 5 (beş) iş günü müddətində Ümumi Yığıncağın çağırılması barədə bildirişləri səhmdarlara göndərməlidir;
- 8.1.9.3. 30 (otuz) gündən tez, 45 (qırx beş) gündən gec olmayaraq, Ümumi Yığıncağın keçirilməsini təmin etməlidir.
- 8.1.10. Cəmiyyətin yeganə səhmdarı olduğu təqdirdə Səhmdarların Ümumi Yığıncağına aid səlahiyyətlər yeganə səhmdar tərəfindən həyata keçirilir və Səhmdarların Ümumi Yığıncağına aid qərarlar təkbaşına olaraq yeganə səhmdar tərəfindən qəbul edilir.

**8.1.11. Səhmdarların Ümumi Yığıncağının müstəsna səlahiyyətlərinə aşağıdakılar aiddir:**

- 8.1.11.1. Cəmiyyətin nizamnaməsini və onun nizamnamə kapitalının miqdarını dəyişdirmək;
- 8.1.11.2. Digər hüquqi şəxslərin nizamnamə kapitalına investisiya qoyulması, o cümlədən başqa sığortaçının səhmlərinin alınması, törəmə cəmiyyətlərin təsis edilməsi və fəaliyyətlərinə xitam verilməsi barədə qərarlar qəbul etmək;
- 8.1.11.3. Cəmiyyətin qiymətli kağızlarının, o cümlədən səhmlərinin buraxılması müddətlərini və şərtlərini müəyyənləşdirmək, Cəmiyyətin kapitalının artırılması və ya azaldılması, xalis mənfəət hesabına ehtiyatların formalaşdırılması barədə qərarlar qəbul etmək;
- 8.1.11.4. “Sığorta fəaliyyəti haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanunun VIII Fəslində nəzərdə tutulmuş əsaslı dəyişikliklər barədə qərarlar qəbul etmək;
- 8.1.11.5. Cəmiyyətin büdcəsini təsdiq və qəbul etmək;
- 8.1.11.6. Direktorlar Şurasının, İdarə Heyətinin və Təftiş Komissiyasının əsasnamələrini təsdiq etmək;
- 8.1.11.7. Direktorlar Şurasından, İdarə Heyətindən və Təftiş Komissiyasından hesabatlar almaq;
- 8.1.11.8. Rəhbər işçilərin Cəmiyyətin adından öhdəliklər qəbul etmək səlahiyyətlərini və həmin səlahiyyətlərin Cəmiyyətin digər əməkdaşlarına verilməsi hədlərini müəyyənləşdirmək;
- 8.1.11.9. Cəmiyyətin müstəqil auditor tərəfindən təsdiqlənmiş və Təftiş Komissiyası tərəfindən tövsiyə edilmiş maliyyə hesabatlarını təsdiq etmək;
- 8.1.11.10. Cəmiyyətin Direktorlar Şurasının və Təftiş Komissiyasının üzvlərini seçmək və onların səlahiyyətlərinə vaxtından əvvəl xitam vermək;
- 8.1.11.11. Cəmiyyətin illik hesabatlarını, mühasibat balanslarını, mənfəət və zərər hesablarını təsdiq etmək, mənfəətini və zərərini bölüşdürmək;
- 8.1.11.12. Xüsusi əhəmiyyətli əqdin (Cəmiyyətin xalis aktivlərinin dəyərinin iyirmi beş faizindən artıq məbləğdə olan əqdin) bağlanması barədə qərar qəbul etmək;
- 8.1.11.13. Cəmiyyətin yenidən təşkili və ləğvi haqqında qərar qəbul etmək;

**8.1.12. Səhmdarların Ümumi Yığıncağının digər səlahiyyətlərinə aşağıdakılar aiddir:**

- 8.1.12.1. Direktorlar Şurası, Təftiş Komissiyası və İdarə Heyətinin üzvləri üçün mükafat məbləğlərini müəyyən etmək;
- 8.1.12.2. Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində nəzərdə tutulan digər səlahiyyətləri həyata keçirtmək.
- 8.1.13. Aidiyyəti (əlaqəli) şəxslə bağlanması nəzərdə tutulan əqdin dəyəri Cəmiyyətin aktivlərinin 5 faiz və daha çox hissəsini təşkil etdikdə, həmin əqd Cəmiyyət tərəfindən cəlb edilmiş müstəqil auditorun rəyi və Cəmiyyətin Səhmdarlarının Ümumi Yığıncağının sadə səs çoxluğu ilə qəbul

edilmiş qərarı ilə bağlanılır. Həmin əqdə münasibətdə aidiyyəti (əlaqəli) şəxs olan səhmdar məsələ ilə əlaqədar olan səsvermədə iştirak edə bilməz.

- 8.1.14. Qanunvericiliyin tələbləri nəzərə alınmaqla, Səhmdarların Ümumi Yığıncağı özünə aid edilən səlahiyyətləri Direktorlar Şurasına, Təftiş Komissiyasına və İdarə Heyətinə ötürə bilər.
- 8.1.15. Bu Nizamnamə ilə Səhmdarların Ümumi Yığıncağının müstəsna səlahiyyətlərinə aid edilmiş məsələlərlə yanaşı Səhmdarların Ümumi Yığıncağı Nizamnaməyə əsasən hər hansı səlahiyyətin digər orqanlara ötürülməsindən asılı olmayaraq, Cəmiyyətin fəaliyyəti ilə əlaqədar istənilən məsələni müzakirə edə və qərarlar qəbul edə bilər.
- 8.1.16. Səhmdarların Ümumi Yığıncağı səsli səhmlərin 60 (altmış) faizinin sahibləri iştirak etdikdə səlahiyyətlidir.
- 8.1.17. Səhmdarların Ümumi Yığıncağında yetərsay olmadıqda, Səhmdarların Ümumi Yığıncağı bu Nizamnamənin 8.1.9-cu bəndi ilə müəyyən edilmiş qaydada yenidən çağırılmalıdır. Bu zaman Səhmdarların Ümumi Yığıncağının gündəliyi dəyişdirilməməlidir. Yenidən çağırılan Səhmdarların Ümumi Yığıncağı səsli səhmlərin 40 (qırx) faizinin sahibləri iştirak etdikdə səlahiyyətlidir.
- 8.1.18. Yenidən çağırılan yığıncaqda yetərsay olmadıqda, Səhmdarların Ümumi Yığıncağı bu Nizamnamənin 8.1.9-cu bəndi ilə müəyyən edilmiş qaydada, gündəliyi dəyişdirilmədən təkrarən çağırılmalıdır. Təkrarən çağırılan Səhmdarların Ümumi Yığıncağı səsli səhmlərin 25 (iyirmi beş) faizinin sahibləri iştirak etdikdə səlahiyyətlidir.
- 8.1.19. Bu Nizamnamənin 8.1.17-ci bəndinə əsasən, təkrarən çağırılan Səhmdarların Ümumi Yığıncağın keçirilməsi üçün yetərsay təmin olunmadıqda, Cəmiyyət qiymətli kağızlar bazarını tənzimləyən müvafiq icra hakimiyyəti orqanına məlumat verərək, yetərsaydan asılı olmadan Səhmdarların Ümumi Yığıncağının qərarı ilə və ya müvafiq icra hakimiyyəti orqanının iddiası əsasında məhkəmənin qərarı ilə ləğv edilə bilər. Səhmdarların Cəmiyyətin ləğv edilməsi haqqında Səhmdarların Ümumi Yığıncağının qərarından məhkəməyə şikayət etmək hüququ vardır.
- 8.1.20. Səhmdarların Ümumi Yığıncağında səsvermə «bir səsli səhm - bir səsdir» prinsipi əsasında həyata keçirilir.
- 8.1.21. Səhmdar Səhmdarların Ümumi Yığıncağında iştirak hüququnu bilavasitə özü və ya nümayəndəsi vasitəsilə həyata keçirir. Bu zaman səhmdarın nümayəndəsi qanunvericiliklə müəyyən edilmiş qaydada tərtib edilmiş etibarnaməyə malik olmalıdır.
- 8.1.22. Səhm bir neçə şəxsin ümumi birgə mülkiyyətində olduğu halda, Səhmdarların Ümumi Yığıncağında səsvermə səlahiyyəti onun mülkiyyətçilərinin birinə və ya onların ümumi nümayəndəsinə qanunvericiliklə müəyyən olunmuş qaydada həvalə edilir.
- 8.1.23. Səhmdar Ümumi Yığıncağın gündəliyində olan məsələyə münasibətini dəqiq və şərtsiz bildirməklə (lehinə, əleyhinə, bitərəf), imzası qanunvericiliklə müəyyən edilmiş qaydada (notarial və sair) təsdiq edilməklə, yazılı sənəd vasitəsilə səsvermədə qiyabi iştirak edə bilər.
- 8.1.24. Cəmiyyətin yenidən təşkili, ləğvi, nizamnaməsinə əlavə və dəyişikliklərin edilməsi haqqında qərarlar, həmçinin Direktorlar Şurası üzvlərinin vəzifəyə seçilməsi və vəzifədən azad edilməsi, başqa sığortaçının səhmlərinin alınması, törəmə cəmiyyətlərin təsis edilməsi məsələləri üzrə qərarlar Səhmdarların Ümumi Yığıncağında təmsil edilən səsvermə hüququna malik olan səhmdarların üçdə iki səs çoxluğu, digər məsələlər barədə qərarlar isə sadə səs çoxluğu ilə qəbul edilir.
- 8.1.25. Səhmdarların Ümumi Yığıncağı tərəfindən qəbul edilmiş qərarlar 15 (on beş) təqvim günündən gec olmayaraq səhmdarlara elan edilməlidir.
- 8.1.26. Səhmdarların Ümumi Yığıncağına səhmdarların səs çoxluğu ilə seçilən sədr sədrlik edir.
- 8.1.27. Səhmdarların Ümumi Yığıncağının bütün iclasları protokollaşdırılır, yığıncaq bitdikdən sonra 3 (üç) iş günündən gec olmayaraq iki nüsxədə tərtib olunur, Səhmdarların Ümumi Yığıncağının sədri və katibi tərəfindən imzalandıqdan sonra Cəmiyyətin möhürü ilə təsdiq edilir və hər il üzrə uçotu aparılır.

- 8.1.28. Cəmiyyətin səhmdarları və ya onların səlahiyyətli nümayəndələri iclasın protokolları ilə tanış ola bilərlər.
- 8.1.29. Səhmdarların Ümumi Yığıncağının protokolunda aşağıdakılar göstərilir:
- Ümumi Yığıncağın keçirilmə vaxtı və yeri;
  - Ümumi Yığıncağın gündəliyi;
  - Ümumi Yığıncağın iştirakçılarının səsli səhmlərinin sayı;
  - İştirak edən səsvermə hüququna malik olan səhmdarların sayı;
  - Çıxışların xülasəsi;
  - Səsə qoyulan hər bir məsələ üzrə səsvermənin nəticələri;
  - Səhmdarların Ümumi Yığıncağı tərəfindən qəbul edilmiş qərarın dəqiq və səlis ifadə olunmuş mətni.
- 8.1.30. Səhmdarın tələbi ilə protokolun surəti ona təqdim edilməlidir.
- 8.1.31. Səhmdarların Ümumi Yığıncağının qərarları Cəmiyyətin bütün orqanları tərəfindən qeyd-şərtsiz icra edilir.
- 8.1.32. Səhmdarların Ümumi Yığıncağının qərarından səhmdar məhkəməyə şikayət edə bilər.

## **8.2. Direktorlar Şurası:**

- 8.2.1. Direktorlar Şurası 3 (üç) nəfərdən az olmayan tək sayda fiziki şəxs olan üzvlərdən ibarətdir. Bu üzvlərdən ən azı biri bu Nizamnamənin 8.2.3-cü bəndinə uyğun olaraq seçilən müstəqil şəxs olmalıdır.
- 8.2.2. Direktorlar Şurasının üzvləri 3 (üç) ildən çox olmayan müddətə seçilir. Direktorlar Şurasının üzvləri növbəti müddətlərə yenidən seçilə bilərlər.
- 8.2.3. Cəmiyyətin və ya onunla aidiyyəti (əlaqəli) şəxsin idarəetmə orqanının üzvü olmayan, həmçinin özü və ya arvadı (əri) Cəmiyyətin və ya onunla aidiyyəti (əlaqəli) şəxsin hər hansı səhminə malik olmayan şəxs Direktorlar Şurasının müstəqil üzvü seçilə bilər.
- 8.2.4. Direktorlar Şurasının sədri Səhmdarların Ümumi Yığıncağı tərəfindən onun üzvləri sırasından seçilir. Direktorlar Şurasının sədri Cəmiyyətin digər idarəetmə orqanında vəzifə tuta bilməz.
- 8.2.5. Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsində nəzərdə tutulanlardan başqa, aşağıdakı şəxslər də Direktorlar Şurasının üzvü ola bilərlər:
- bir sığortaçının digərində əhəmiyyətli nəzarətə və ya mühüm iştirak payına malik olduğu və ya sığortaçıların hər birinin səhmlərinin 50 faizi və ya daha çox hissəsi eyni səhmdarlara məxsus olduğu hallar istisna olmaqla, digər sığortaçının idarəetmə orqanının üzvləri;
  - sığortaçı olmayan üç və ya daha çox hüquqi şəxsin idarəetmə orqanının üzvü olan şəxslər.
- 8.2.6. Bu Nizamnamənin 8.2.5-ci bəndində göstərilən şəxslər Səhmdarların Ümumi Yığıncağının qərarı ilə Direktorlar Şurasının üzvü vəzifəsindən azad edilməlidirlər.
- 8.2.7. Direktorlar Şurası iclasında üzvlərinin yarısından çoxu iştirak etdikdə səlahiyyətlidir.
- 8.2.8. Direktorlar Şurasının qərarları iclasda iştirak edən üzvlərin sadə səs çoxluğu ilə qəbul edilir. Hər bir üzv bir səs hüququna malikdir. Direktorlar Şurasının iclaslarında üzvlərin səsvermə zamanı bitərəf qalmasına icazə verilmir.

## **8.2.9. Direktorlar Şurasının müstəsna səlahiyyətlərinə aşağıdakılar aiddir:**

- 8.2.9.1. Cəmiyyətin idarə edilməsinə və fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək;
- 8.2.9.2. Öz üzvləri sırasından yardımçı komitələr təşkil etmək, öz səlahiyyətlərinin bir hissəsini onlara həvalə etmək, həmin komitələrin əsasnamələrini təsdiq etmək;
- 8.2.9.3. Öz funksiyalarını yerinə yetirmək üçün lazım olan şifahi və yazılı hesabatların, eləcə də hər hansı digər sənədlərin İdarə Heyəti, Təftiş Komissiyası, digər vəzifəli şəxslər və yardımçı komitələr tərəfindən təqdim edilməsini tələb etmək;
- 8.2.9.4. Səhmdarların Ümumi Yığıncağı və İdarə Heyəti üçün tövsiyələr vermək;



- 8.2.9.5. Bildirişlər göndərmək yolu ilə Səhmdarların Ümumi Yığıncağının iclaslarını çağırmaq və səhmdarların, İdarə Heyətinin və Təftiş Komissiyasının tələbi ilə keçirilən növbədənənar iclaslar istisna olmaqla, hər bir iclasın gündəliyini müəyyən etmək;
- 8.2.9.6. İdarə Heyətinin, Təftiş Komissiyasının və yardımçı komitələrin iclaslarını çağırmaq;
- 8.2.9.7. Cəmiyyət tərəfindən qanunvericiliyə əməl edilməməsi faktını müəyyən etdikdə pozuntunun aradan qaldırılmasını təmin edən tədbirlər görməklə Səhmdarların Ümumi Yığıncağını, İdarə Heyətini və Təftiş Komissiyasını bu barədə xəbərdar etmək;
- 8.2.9.8. Direktorlar Şurasının və Təftiş Komissiyasının üzvlərindən başqa, Cəmiyyətin İdarə Heyətinin üzvlərini, o cümlədən sədrini və onun müavinlərini seçmək, habelə Cəmiyyətin digər rəhbər işçilərini və daxili audit xidmətinin əməkdaşlarını vəzifəyə təyin etmək, onların səlahiyyətlərinə xitam vermək və onların əmək haqlarının miqdarını müəyyən etmək;
- 8.2.9.9. İdarə Heyətinin hər hansı bir üzvünün fəaliyyətini qeyri-qənaətbəxş hesab etdikdə onu vəzifədən kənarlaşdıraraq İdarə Heyətinin yeni üzvü təsdiq edilənədək müvafiq vəzifənin icrası üçün sığorta qanunvericiliyinin tələblərinə cavab verən digər şəxsi müvəqqəti seçmək, bu məsələni Səhmdarların Ümumi Yığıncağının iclasının gündəliyinə daxil etmək və müzakirə etmək;
- 8.2.9.10. Öz üzvləri arasında, öz üzvləri ilə İdarə Heyətinin üzvləri arasında, həmçinin İdarə Heyətinin üzvlərinin öz aralarında baş verən mənafə toqquşmalarının tənzimlənməsi üzrə qaydalar müəyyənləşdirmək və təsdiq etmək;
- 8.2.9.11. Cəmiyyətin maliyyə, uçot, inzibati və kadr siyasətini müəyyən etmək;
- 8.2.9.12. Qanunvericiliyin tələbləri nəzərə alınmaqla, filial, nümayəndəlik və Xidmət Mərkəzlərinin açılması və ya ləğvi barədə qərarlar qəbul etmək, onların əsasnamələrini təsdiq etmək;
- 8.2.9.13. Qanunvericiliyin tələbləri nəzərə alınmaqla, Cəmiyyətin müstəqil auditorunu seçmək və təyinatını geri götürmək;
- 8.2.9.14. Cəmiyyətin daxili nəzarət sistemini təşkil edən qayda və prosedurları aşağıdakı prinsiplər əsasında təsdiq etmək:
- 8.2.9.14.1. Cəmiyyətin fəaliyyətinin Direktorlar Şurasının müəyyən etdiyi strategiyaya və qaydalara uyğun həyata keçirilməsi;
- 8.2.9.14.2. Sığorta əməliyyatlarının yalnız lisenziyaya müvafiq qaydada aparılması;
- 8.2.9.14.3. Cəmiyyətin aktivlərinin təhlükəsizliyinin təmin edilməsi;
- 8.2.9.14.4. Verilən məlumatların mühasibat uçotunda tam, dəqiq, dürüst, yoxlanıla bilən formada və vaxtında əks etdirilməsi;
- 8.2.9.14.5. Rəhbər işçilərin sahibkarlıq risklərini müəyyən etmək, qiymətləndirmək, tənzimləmək, belə risklər üçün kapitalın müvafiq səviyyəsini saxlamaq bacarığına malik olması;
- 8.2.9.14.6. ”Cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanununun tələblərinə əməl edilməsi.
- 8.2.9.15. Cəmiyyətin kapital ehtiyatlarının formalaşdırılması haqqında qərar qəbul etmək, həmin qərarları Səhmdarların Ümumi Yığıncağının iclasının gündəliyinə daxil etmək və onları müzakirə etmək;
- 8.2.9.16. Cəmiyyətin Nizamnaməsində və Qanunvericilikdə nəzərdə tutulmuş hallarda Cəmiyyətin adından müvafiq əqdlərin bağlanmasına icazə vermək;
- 8.2.9.17. Cəmiyyətin fəaliyyətinin kompleks və ya ayrı-ayrı sahələrinin daxili yoxlanması barədə qərar qəbul etmək;
- 8.2.9.18. Müstəqil və ya daxili auditorların, habelə müvafiq tənzimləyici və nəzarət qurumlarının yoxlamalarının nəticələrinə baxmaq, bu yoxlamaların yekunlarına dair tədbirlər görmək;
- 8.2.10. Direktorlar Şurasının digər səlahiyyətlərinə aşağıdakılar aiddir:**
- 8.2.10.1. İdarə Heyəti tərəfindən Səhmdarların Ümumi Yığıncağına təqdim edilmiş məsələlərə razılıq vermək;

- 8.2.10.2. Cəmiyyətin biznes strategiyasını, o cümlədən Cəmiyyət üçün müəyyənləşdirilmiş Əsas Fəaliyyət Göstəricilərini (ƏFG) təyin etmək, həmçinin biznes strategiyasından kənarlaşmalara dair qərar qəbul etmək;
- 8.2.10.3. Cəmiyyətin İdarə Heyətinin üzvlərinə tətbiq edilən imtiyazlar barədə qaydaları təsdiq etmək;
- 8.2.10.4. Səhmdarların Ümumi Yığıncağına dividendlər və onların ödənilməsi qaydası barədə tövsiyələr vermək, dividendlərin hesablanması və ödənilməsi barədə qaydalar, siyasətlər və başqa oxşar sənədləri təsdiq etmək;
- 8.2.10.5. Sığorta ehtiyatlarının formalaşdırılması və sığorta fəaliyyətinin davamlılığı ilə əlaqəli sənədləri təsdiq etmək;
- 8.2.10.6. Cəmiyyətin büdcəsi və maliyyə hesabatlarının tərtib və təqdim olunması üzrə prosedur və başqa oxşar sənədləri təsdiq etmək;
- 8.2.10.7. Cəmiyyətin təhlükəsizlik siyasətləri, həmçinin inkişaf, tarif və mənafe toqquşması siyasətlərini təsdiq etmək;
- 8.2.10.8. Cəmiyyətin fəaliyyəti ilə bağlı satınalma üzrə səlahiyyət bölgüsü və başqa bu kimi limitləri, siyasətləri, başqa oxşar sənədləri təsdiq etmək;
- 8.2.10.9. Korrupsiya, dələduzluq və digər qanunsuz halların qarşısının alınması üzrə olan siyasətləri təsdiq etmək;
- 8.2.10.10. Qanunvericilik, həmçinin bu Nizamnamə, Səhmdarların Ümumi Yığıncağının qərarları, Direktorlar Şurasının Əsasnaməsi və Cəmiyyətin digər daxili sənədləri ilə nəzərdə tutulmuş digər səlahiyyətləri həyata keçirmək.

**8.2.11. Direktorlar Şurasının vəzifələri aşağıdakılardır:**

- 8.2.11.1. Öz öhdəliklərini lazımi səviyyədə yerinə yetirməsi üçün Cəmiyyətin maliyyə vəsaitlərinin kifayət qədər saxlanılmasının təmin edilməsinə, sığortalılarla ədalətli rəftar olunmasına, Cəmiyyətin biznesinin və digər əməliyyatlarının idarə olunmasına nəzarət etmək;
- 8.2.11.2. Cəmiyyətin mənafeələrinə uyğun gəlməyən halların aradan qaldırılması məqsədi ilə qanunvericiliklə nəzərdə tutulmuş aidiyyəti (əlaqəli) şəxslərlə bağlanan əqdlərin müəyyənləşdirilməsi və araşdırılması üzrə təlimatı təsdiq etmək;
- 8.2.11.3. Əhatəsi qanunvericiliklə müəyyən olunmuş və dəyəri Cəmiyyətin aktivlərinin 5 faizədək hissəsini təşkil edən aidiyyəti (əlaqəli) şəxslərlə imzalanacaq aşağıdakı əqdləri təsdiq etmək:
  - 8.2.11.3.1. Cəmiyyətin Direktorlar Şurasının və İdarə Heyətinin sədri və üzvləri, struktur bölməsinin (filial, nümayəndəlik, idarə və s.) rəhbəri, o cümlədən onların qanunvericiliklə aidiyyəti (əlaqəli) şəxs statusuna malik qohumları, həmçinin Cəmiyyətin nizamnamə kapitalında ən azı 10 faiz və daha çox paya birbaşa və ya dolayılı yolla malik olan hər hansı şəxs ilə bağlanacaq əqdlər;
  - 8.2.11.3.2. Cəmiyyətin nizamnamə kapitalında ən azı 20 faiz payla iştirak etdiyi hüquqi şəxslə bağlanacaq əqdlər.
- 8.2.11.4. Müştərilərlə ədalətli rəftar olunması, o cümlədən onlara müvafiq məlumatların verilməsi, şəxsi məlumatlarının məxfiliyinin qanunvericiliyə uyğun olaraq qorunması, sığorta hadisəsi ilə bağlı zərərlərin vaxtında və ədalətli qiymətləndirilməsi, sığortalıların, sığorta olunanların və faydalanan şəxslərin sığorta tələbləri üzrə sığorta ödənişlərinin mümkün olan ən tez müddət ərzində ödənilməsi, həmçinin sığortalıların və digər müştərilərin şikayətlərinə vaxtında baxılıb həll edilməsi üzrə təlimatları təsdiq etmək;
- 8.2.11.5. Cəmiyyətin fəaliyyəti ilə bağlı risklərin idarəedilməsi ilə bağlı təqdim edilən məsələlər üzrə qərarlar vermək, risklərin idarə edilməsi sisteminin effektivliyini ildə bir dəfədən az olmayaraq qiymətləndirmək, əhəmiyyətli risklərin mütəmadi olaraq müəyyənləşdirilməsi, qiymətləndirilməsi və nəzarətdə saxlanması məqsədi ilə risklərin idarə edilməsinin daxili siyasətini, risk iştahı bəyannaməsini, həmçinin başqa bu kimi qaydalar və digər oxşar sənədləri təsdiq etmək;

- 8.2.11.6. Böyük həcmli itkilərin baş verməsi risklərinin qarşısının alınması və əvvəlcədən nəzərdə tutulan gəlir əldə edilməsi üçün “Sığorta fəaliyyəti haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanununun VI Fəslinin tələblərinə cavab verən investisiya siyasətini təsdiq etmək;
- 8.2.11.7. Təkrarsığorta əməliyyatları üzrə siyasəti, o cümlədən təkrarsığortanın etibarlılığını, risklərin bölüşdürülməsinin ümumi səviyyəsini, hər bir risk üzrə şəxsi tutumun və hər bir sığorta hadisəsi üzrə öhdəliyin yuxarı həddini və təkrarsığortanın Cəmiyyət üçün məqbul hesab edilən digər meyarlarını təsdiq etmək;
- 8.2.11.8. Cəmiyyətin Nizamnamənin siyasət, strategiya və təlimatlara ciddi riayət etməsinə, şəraitin dəyişməsi nəzərə alınmaqla, bu sənədlərə mütəmadi qaydada yenidən baxılmasına daimi nəzarəti həyata keçirmək.
- 8.2.11.9. Qanunvericilik, həmçinin bu Nizamnamə, Səhmdarların Ümumi Yığıncağının qərarları, Direktorlar Şurasının Əsasnaməsi və Cəmiyyətin digər daxili sənədləri ilə nəzərdə tutulmuş digər vəzifələri yerinə yetirmək.
- 8.2.12. Qanunvericiliyin tələbləri nəzərə alınmaqla, Direktorlar Şurası bu Nizamnamə və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının qərarı ilə ona həvalə edilmiş səlahiyyətləri İdarə Heyətinə ötürə bilər. Bu Nizamnamə ilə Direktorlar şurasının müstəsna səlahiyyətinə aid edilmiş məsələlər həll edilmək üçün onun tərəfindən İdarə Heyətinə verilə bilməz.
- 8.2.13. Qanunvericiliyin tələbləri nəzərə alınmaqla, Direktorlar Şurası Qanunvericilik və bu Nizamnamə ilə Cəmiyyətin Səhmdarlarının Ümumi Yığıncağının səlahiyyətlərinə aid edilməmiş istənilən məsələni müzakirə edə və qərarlar qəbul edə bilər.

### **8.3. İdarə Heyəti**

- 8.3.1. Cəmiyyətin cari fəaliyyətinə rəhbərlik və onun işlərinin aparılması onun kollegial icra orqanı olan İdarə Heyəti tərəfindən həyata keçirilir.
- 8.3.2. İdarə Heyətinin səlahiyyətlərinə Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsi və bu Nizamnamə ilə digər idarəetmə orqanlarının səlahiyyətlərinə aid edilməmiş bütün məsələlər daxildir.
- 8.3.3. Bu Nizamnamə ilə aidiyyəti (əlaqəli) şəxslərlə bağlanması nəzərdə tutulan və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının və Direktorlar Şurasının səlahiyyətinə aid olmayan digər əqdlər İdarə Heyətinin qərarı ilə bağlanılır.
- 8.3.4. İdarə Heyəti 3 (üç) nəfərdən az olmayan tək sayda fiziki şəxs olan üzvlərdən ibarətdir.
- 8.3.5. İdarə Heyətinin üzvləri Direktorlar Şurası tərəfindən 3 (üç) il müddətinə seçilir. Onlar növbəti müddətə yenidən seçilə bilərlər.
- 8.3.6. Cəmiyyətin səhmlərinin 20 (iyirmi) və daha çox faizinə malik olan səhmdar Cəmiyyətin İdarə Heyətinin üzvü seçilə bilməz.
- 8.3.7. Digər hüquqi şəxsin icra orqanında rəhbər vəzifə tutan şəxs Cəmiyyətin İdarə Heyətinin üzvü ola bilməz. Cəmiyyətin İdarə Heyətinin üzvü digər hüquqi şəxsin icra orqanında rəhbər vəzifəyə təyin olunduqda İdarə Heyətinin üzvü vəzifəsindən azad edilir.
- 8.3.8. İdarə Heyətinin üzvləri sırasından İdarə Heyətinin sədri və onun bir, yaxud bir neçə müavini seçilir. İdarə Heyəti sədrinin səlahiyyətləri İdarə Heyətinin əsasnaməsində müəyyən edilir.
- 8.3.9. İdarə Heyətinin iclasları ən azı ayda bir dəfə İdarə Heyətinin sədri tərəfindən çağırılır.
- 8.3.10. İdarə Heyətinin iclası üzvlərinin yarısından çoxu iştirak etdikdə səlahiyyətlidir.
- 8.3.11. İdarə Heyətinin qərarları iclasda iştirak edən üzvlərin sadə səs çoxluğu ilə qəbul edilir. Hər bir üzv bir səs hüququna malikdir. Üzvlərin səsvermə zamanı bitərəf qalmasına icazə verilmir. Səslər bərabər bölündükdə İdarə Heyəti sədrinin səsi həlledici sayılır.
- 8.3.12. İdarə Heyəti fəaliyyətini Direktorlar Şurası tərəfindən işlənilən hazırlanan biznes strategiyasına, həmçinin bu Nizamnamənin 8.2.9.17-ci bəndində qeyd edilmiş, Direktorlar Şurası tərəfindən təsdiq edilən və Cəmiyyətin daxili nəzarət sistemini təşkil edən qayda və prosedurlara uyğun olaraq həyata keçirir.

- 8.3.13. İdarə Heyətinin bütün iclasları protokollaşdırılır, iclasın sədri və katibi tərəfindən imzalandıqdan sonra Cəmiyyətin möhürü ilə təsdiq edilir və hər il üzrə uçotu aparılır.
- 8.3.14. Cəmiyyətin səhmdarları və ya onların səlahiyyətli nümayəndələri İdarə Heyətinin iclaslarının protokolları ilə tanış ola bilərlər.
- 8.3.15. İdarə Heyəti öz fəaliyyəti barədə Səhmdarların Ümumi Yığıncağına, Direktorlar Şurasına və yardımçı komitələrə hesabat verir.
- 8.3.16. İdarə Heyəti Səhmdarların Ümumi Yığıncağına təqdim etdiyi məsələləri Direktorlar Şurası ilə razılaşdırmalıdır.
- 8.3.17. İdarə Heyəti üzvlərinin şəxsi marağı ilə Cəmiyyətin maraqları arasında ziddiyyətlərə gətirib çıxara bilən, habelə Mülki Məcəllədə nəzərdə tutulmuş digər hallarda İdarə Heyətinin sədri və ya digər üzvləri müvafiq məlumatı Cəmiyyətin Direktorlar Şurasına yazılı şəkildə təqdim etməlidirlər.
- 8.3.18. Cəmiyyətdə idarəetmənin effektivliyini artırmaq, investisiyaların idarəedilməsində səmərəliyi yüksəltmək və risklərə nəzarəti gücləndirmək məqsədilə İdarə Heyəti öz yanında fəaliyyət göstərən daxili komitələr (komissiyalar) yarada bilər.

**8.3.19. İdarə Heyəti sədrinin vəzifə və səlahiyyətləri aşağıdakılardır:**

- 8.3.19.1. Cəmiyyətin cari fəaliyyətini idarə etmək, korporativ idarəetmə mexanizmlərinin təşkili və istifadəsi yolu ilə Cəmiyyətə operativ rəhbərliyi təmin etmək;
- 8.3.19.2. Səlahiyyətləri daxilində Cəmiyyətin daxili fəaliyyət məsələləri üzrə qərar qəbul etmək və əmrlər (sərəncamlar) vermək;
- 8.3.19.3. İdarə Heyətinin işini təşkil etmək, iclaslarını çağırmaq və icaslarda sədrlik etmək;
- 8.3.19.4. Etibarnamə olmadan Cəmiyyətin adından öz səlahiyyətləri çərçivəsində çıxış etmək, onu istər ölkə daxilində, istərsə də xaricdə bütün dövlət orqanlarında, ümumi və ixtisaslaşdırılmış məhkəmələrdə iddiaçı və cavabdeh qismində təmsil etmək;
- 8.3.19.5. Cəmiyyətin adından bütün növ müqavilələr (o cümlədən Səhmdarların Ümumi Yığıncağının qərarına əsasən xüsusi əhəmiyyətli əqdləri) bağlamaq, etibarnamələr vermək (o cümlədən başqasına etibar etmək hüququ ilə), banklarda Cəmiyyətin cari və başqa bank hesablarını açmaq və maliyyə-təsərrüfat fəaliyyəti ilə bağlı bank əməliyyatlarını aparmaq;
- 8.3.19.6. Cəmiyyətin daxili əmək intizamı qaydalarının, Səhmdarların Ümumi Yığıncağı, Direktorlar Şurası və yardımçı komitələr tərəfindən qəbul edilmiş qərarların vaxtında və lazımı qaydada icra olunmasını təmin etmək;
- 8.3.19.7. Daxili və xarici yazışmalarda Cəmiyyət adından gedən məktub və hesabatları imzalamaq;
- 8.3.19.8. Rəhbər işçilər və daxili auditorlar istisna olmaqla, Cəmiyyətin işçilərini işə qəbul edib işdən azad etmək, onların vəzifə təlimatlarını (əmək funksiyasını) təsdiq etmək, işçilərə həvəsləndirmə tədbirləri tətbiq etmək, Cəmiyyətin daxili əmək intizamı qaydalarına və qanunvericiliyə müvafiq olaraq onları intizam məsuliyyətinə cəlb etmək;
- 8.3.19.9. Cəmiyyətin işçi heyətinin təlim alması üzrə proqramlar və tədbirlərə aid təkliflər hazırlamaq və təsdiq etmək;
- 8.3.19.10. Cəmiyyətin fəaliyyəti ilə bağlı digər zəruri sənədlərin və təkliflərin hazırlanmasını həyata keçirmək.
- 8.3.20. İdarə Heyətinin əsasnaməsinə əsasən İdarə Heyəti, həmçinin onun sədri və üzvləri digər səlahiyyət və vəzifələri həyata keçirə bilər.
- 8.3.21. Səhmdarların Ümumi Yığıncağının və Direktorlar Şurasının qərarı ilə İdarə Heyətinin səlahiyyətləri artırılı, azaldıla və ya məhdudlaşdırıla bilər.
- 8.3.22. Qanunvericiliyin və Cəmiyyətin daxili sənədlərinin tələbləri nəzərə alınmaqla, İdarə Heyəti, həmçinin İdarə Heyətinin sədri və üzvləri onlara aid olan vəzifə və ya səlahiyyətləri Cəmiyyətin İdarə Heyətinə, başqa işçilərinə və İdarə Heyəti yanında fəaliyyət göstərən daxili komitələrə (komissiyalara) ötürə bilər.

**8.4. Təftiş Komissiyası**

- 8.4.1. Təftiş Komissiyası Cəmiyyətin maliyyə-təsərrüfat fəaliyyətinə nəzarəti və onun təftişini həyata keçirmək məqsədi ilə 3 (üç) fiziki şəxsdən az olmayan tərkibdə yaradılır.
- 8.4.2. Təftiş Komissiyasının üzvləri Səhmdarların Ümumi Yığıncağı tərəfindən 3 (üç) ildən artıq olmayan müddətə seçilir və növbəti müddətlərə yenidən seçilə bilərlər.
- 8.4.3. Təftiş Komissiyasının üzvlərindən ən azı biri müstəqil şəxs, yəni Cəmiyyətin və ya onunla aidiyyəti (əlaqəli) şəxsin idarəetmə orqanının üzvü olmayan, həmçinin özü və ya arvadı (əri) Cəmiyyətin və ya onunla aidiyyəti (əlaqəli) şəxsin hər hansı səhminə malik olmayan şəxs olmalıdır.
- 8.4.4. Təftiş Komissiyasının üzvü Direktorlar Şurasının və İdarə Heyətinin üzvü ola bilməz.
- 8.4.5. Təftiş Komissiyasının üzvləri sırasından Təftiş Komissiyasının sədri və onun bir, yaxud bir neçə müavini seçilir. Təftiş Komissiyasının sədrinin səlahiyyətləri Təftiş Komissiyası haqqında əsasnamə ilə müəyyən edilir.
- 8.4.6. Təftiş Komissiyasının iclasları üzvlərinin yarısından çoxu iştirak etdikdə səlahiyyətli dir.
- 8.4.7. Təftiş Komissiyasının qərarları iclasda iştirak edən üzvlərin sadə səs çoxluğu ilə qəbul edilir. Hər bir üzv bir səs hüququna malikdir. Üzvlərin səsvermə zamanı bitərəf qalmasına icazə verilmir. Səslər bərabər bölündükdə Təftiş Komissiyasının sədrinin səsi həlledici sayılır.
- 8.4.8. Təftiş Komissiyası Cəmiyyətin maliyyə-təsərrüfat fəaliyyətinə nəzarət və illik hesabatlar və balanslar əsasında rəy tərtib edir. Təftiş Komissiyasının rəyi olmadan Səhmdarların Ümumi Yığıncağı illik balansı təsdiq edə bilməz.
- 8.4.9. Cəmiyyətin maliyyə-təsərrüfat fəaliyyətinin təftişi təsərrüfat ili başa çatdıqda Cəmiyyətin Təftiş Komissiyasının təşəbbüsü ilə Səhmdarların Ümumi Yığıncağının və ya Direktorlar Şurasının qərarı ilə və ya Cəmiyyətin səsli səhmlərinin on faizindən artıq hissəsinə malik olan səhmdarların və İdarə Heyətinin tələbi ilə və bu Nizamnamədə nəzərdə tutulan digər hallarda həyata keçirilir.
- 8.4.10. Cəmiyyətin Təftiş Komissiyasının tələbi ilə Cəmiyyətin bütün orqanları və vəzifəli şəxsləri Cəmiyyətin maliyyə-təsərrüfat fəaliyyəti ilə əlaqədar olan sənədləri təqdim etməlidirlər.
- 8.4.11. Təftiş Komissiyasının səlahiyyətləri aşağıdakılardır:**
- 8.4.11.1. Cəmiyyətin audit strategiyasını və siyasətini müəyyən etmək;
- 8.4.11.2. Daxili audit planlarını təsdiq etmək;
- 8.4.11.3. Müstəqil auditorun təyin edilməsi ilə əlaqədar Cəmiyyətin səlahiyyətli idarəetmə orqanlarına təkliflər vermək;
- 8.4.11.4. Səhmdarların Ümumi Yığıncağına və Direktorlar Şurasına daxili nəzarət sistemlərinin təkmilləşdirilməsinə dair təkliflər vermək;
- 8.4.11.5. Daxili audit xidmətinin fəaliyyətinə nəzarət etmək;
- 8.4.11.6. Səlahiyyətlərinə aid olan məsələlər üzrə Direktorlar Şurasının və İdarə Heyətinin iclaslarının çağırılmasını tələb etmək, Daxili audit xidmətinin iclasını çağırmaq;
- 8.4.11.7. Qanunvericilikdə və Təftiş Komissiyasının Əsasnaməsində nəzərdə tutulmuş digər səlahiyyətləri həyata keçirmək.
- 8.4.12. Təftiş Komissiyasının vəzifələri aşağıdakılardır:**
- 8.4.12.1. Cəmiyyətin maliyyə vəziyyətinə mənfi təsir göstərmək ehtimalı olan əməliyyatlara və ya şəraitə nəzarət etmək;
- 8.4.12.2. İllik maliyyə nəticələrini müzakirə etmək üçün müstəqil auditorla görüşlər keçirmək;
- 8.4.12.3. Cəmiyyətin rəhbər işçilərinin müstəqil auditorla birgə işini təşkil etmək, müstəqil auditorun aşkarladığı çatışmazlıqların aradan qaldırılması və tövsiyələrinin tətbiqi üçün tədbirlər görmək;
- 8.4.12.4. Cəmiyyətin idarəetmə orqanlarının müstəqil auditorlarla, səlahiyyətli dövlət orqanları, o cümlədən müvafiq tənzimləyici və nəzarət qurumları ilə əməkdaşlığını təmin etmək;
- 8.4.12.5. Cəmiyyətin daxili nəzarət sisteminin səmərəliliyini İdarə Heyəti ilə müzakirə etmək;
- 8.4.12.6. Cəmiyyətin maliyyə hesabatlarına, o cümlədən illik balansına baxmaq, müvafiq irad və tövsiyələrini Direktorlar Şurasına bildirmək;

- 8.4.12.7. Direktorlar Şurasının təqdimatı əsasında aidiyyəti (əlaqəli) şəxslərlə bağlanması qanunvericiliklə icazə verilən əqdlərə rəsmiləşdirilməzdən əvvəl baxmaq və əqdin qanunvericiliyin tələblərinə və Cəmiyyətin maraqlarına uyğunluğu barədə rəy bildirmək;
- 8.4.12.8. Qanunvericilikdə və Səhmdarların Ümumi Yığıncağı tərəfindən təsdiq olunan Təftiş Komissiyasının Əsasnaməsində nəzərdə tutulmuş digər vəzifələri həyata keçirmək.

#### **8.5. Daxili audit xidməti**

- 8.5.1. Daxili audit xidməti İdarə Heyəti ilə birlikdə Cəmiyyətin daxili nəzarət və risklərin idarə edilməsi sistemlərinin fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirir. Daxili audit xidməti Təftiş Komissiyasının nəzarəti altında fəaliyyət göstərir.
- 8.5.2. Daxili audit xidmətinin rəhbəri Təftiş Komissiyasının təqdimatı ilə Direktorlar Şurası tərəfindən vəzifəyə təyin və vəzifədən azad olunur.

#### **8.6. Yardımçı komitələr**

- 8.6.1. Direktorlar Şurası öz üzvləri sırasından yardımçı komitələr təşkil edə və öz səlahiyyətlərinin bir hissəsini onlara həvalə edə bilər.
- 8.6.2. Yardımçı komitələrin təşkili və onlara müvafiq səlahiyyətlərin həvalə edilməsi Direktorlar Şurasının səlahiyyətlərini və vəzifələrini məhdudlaşdırmır.

### ***9. Cəmiyyətin mənfəətinin bölüşdürülməsi***

- 9.1. Cəmiyyətin xalis mənfəəti vergilər və digər məcburi ödənişlər ödənildikdən sonra yaranır və qanunvericiliklə və bu Nizamnamə ilə müəyyən edilən məqsədlərə yönəldilə bilər. Xalis mənfəətin Cəmiyyətin maliyyə ili üzrə bölüşdürülməsi Səhmdarların Ümumi Yığıncağının qərarı ilə qəbul edilir.
- 9.2. Cəmiyyət Nizamnamədə müəyyən edilməsindən asılı olaraq, dövriyyədə olan səhmlər üzrə aralıq (rüblük, yarımillik) və illik dividendlər ödəyə bilər. Cəmiyyətin dividendlərin ödənilməsi barədə öhdəlikləri onların ödənilməsi haqqında qərarın qəbul edildiyi gündən etibarən yaranır.
- 9.3. Adi səhm üzrə dividend Cəmiyyətin xalis mənfəətinin səhmdarlara hər bir adi səhm üzrə hesablanmış ödənişlər şəklində bölüşdürülmüş hissəsidir.
- 9.4. Dividendlər və onların ödənilməsi qaydası haqqında qərar Cəmiyyətin Direktorlar Şurasının təklifi ilə Səhmdarların Ümumi Yığıncağı tərəfindən qəbul edilir.
- 9.5. Dividendlər hesablanarkən səhmlərin hər bir növü və nominalı üzrə hər səhmə düşən məbləğ eyni olmalıdır.
- 9.6. Əgər Cəmiyyətin xalis aktivlərinin dəyəri onun nizamnamə kapitalının miqdarından azdırsa və ya dividendlərin ödənilməsi nəticəsində az olacaqsə, Cəmiyyət dividendləri elan edə və ödəyə bilməz.

### ***10. Cəmiyyətin hesabatları***

- 10.1. Cəmiyyətin maliyyə ili 01 yanvar tarixindən 31 dekabr tarixinədəkdir.
- 10.2. Cəmiyyət illik maliyyə hesabatlarını maliyyə ili başa çatdıqdan 3 (üç) ay müddətində müvafiq auditor rəyi ilə birlikdə Azərbaycan Respublikasında nəşr olunan 2 (iki) qəzetdə dərc etdirməli və özünün rəsmi internet sahifəsində yerləşdirməlidir.
- 10.3. Cəmiyyət illik hesabatları bu Nizamnamənin 10.2-ci bəndində nəzərdə tutulmuş hesabatların dərc olunduğu qəzetlərin nüsxələri ilə birlikdə maliyyə ili başa çatdıqdan 90 (doxsan) gün müddətində, rüblük hesabatları müvafiq rüb başa çatdıqdan 20 (iyirmi) gün müddətində, aylıq hesabatları isə müvafiq ay başa çatdıqdan 10 (on) gün müddətində müvafiq tənzimləyici və nəzarət qurumlarına təqdim etməlidir.
- 10.4. Cəmiyyət öz fəaliyyətinin nəticələrinə görə qanunvericiliklə müəyyən edilmiş qaydada və formada mühasibat, əməliyyat uçotu, statistik hesabat aparır, balans tərtib edir, mühasibat balansını hamının

tanış olması üçün hər il dərc edir və Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə nəzərdə tutulmuş bütün vergiləri ödəyir.

- 10.5. Cəmiyyət Nizamnaməsində edilən dəyişikliklərin hüquqi şəxslərin dövlət reyestrində qeydiyyatda alınması barədə müvafiq sənədləri onları aldıqdan 5 (beş) iş günü müddətində müvafiq tənzimləyici və nəzarət qurumlarına təqdim etməli, habelə rəhbər işçilərin vəzifədən kənarlaşdırılması, işdən çıxarılması və ya daimi fəaliyyət göstərən orqanın yerləşdiyi ünvanının dəyişməsi barədə müvafiq qərar qəbul edildiyi tarixdən 3 (üç) iş günü müddətində, filial və ya nümayəndəliyinin açılması, onların fəaliyyətinin dayandırılması və ya ləğv edilməsi haqqında qərar qəbul etdiyi tarixdən isə 7 (yeddi) iş günü müddətində bu barədə həmin orqana yazılı məlumat verməlidir.

### ***11. Cəmiyyətin kommersiya sirri***

- 11.1. Cəmiyyətin kommersiya sirri dedikdə, yayılması (ötürülməsi, itirilməsi) Cəmiyyətə ziyan gətirə bilən istehsal, texniki məlumat, idarəolunma, maliyyə və digər fəaliyyət ilə əlaqədar olan qeyri-dövlət sirləri başa düşülür.
- 11.2. Cəmiyyətin səhmdarı, rəhbər işçiləri, əmək kollektivinin üzvləri Cəmiyyətin bütün fəaliyyəti dövründə, onun fəaliyyətinin dayandırılmasından və ləğvindən sonra kommersiya sirrini təşkil edən məlumatları açıqlamaq hüququna malik deyildirlər. Əks təqdirdə onlar Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə müvafiq olaraq məsuliyyətə cəlb oluna bilərlər.

### ***12. Cəmiyyətin yenidən təşkili və ləğvi***

- 12.1. Cəmiyyət Səhmdarlarının Ümumi Yığıncağının qərarı ilə könüllü surətdə yenidən təşkil və ya ləğv edilə bilər. Cəmiyyət yalnız sığortaçı olan digər hüquqi şəxsə (şəxslərə) birləşə bilər. Belə birləşmənin həyata keçirilməsi üçün müvafiq tənzimləyici və nəzarət qurumlarının razılığı tələb olunur.
- 12.2. Cəmiyyətin yenidən təşkilinin və ləğvinin başqa əsasları və qaydası Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə müəyyənləşdirilir.

### ***13. Digər şərtlər***

- 13.1. Nizamnamə və ona edilmiş əlavə və dəyişikliklər dövlət qeydiyyatına alındığı andan qüvvəyə minir.
- 13.2. Nizamnamənin tələblərinə riayət edilməsi Cəmiyyətin bütün orqanları, vəzifəli şəxsləri və səhmdarları üçün məcburidir.
- 13.3. Nizamnamə ilə tənzimlənməyən digər məsələlər Səhmdarların Ümumi Yığıncağının qərarları, Direktorlar Şurasının, Təftiş Komissiyasının və İdarə Heyətinin əsasnamələri, həmçinin Azərbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi ilə tənzimlənir.
- 13.4. Nizamnamənin müddəaları ilə Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi arasında ziddiyyət yaranarsa, Azərbaycan Respublikası qanunvericiliyinin müddəaları tətbiq edilir.
- 13.5. Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə dəyişiklik edilməsi nəticəsində bu Nizamnamənin hər hansı müddəası ilə qanunvericilik arasında ziddiyyət yaranarsa, həmin müddəa qüvvədən düşmüş hesab edilir.