

«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ խորհրդին կից աուդիտի հանձնաժողովի կանոնադրության (այսուհետ՝ Կանոնադրություն) նպատակն է սահմանել «ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) խորհրդին կից աուդիտի հանձնաժողովի (այսուհետ՝ Հանձնաժողով) ձևավորման կարգը, Հանձնաժողովի անդամներին ներկայացվող պահանջները, նիստերի գումարման, դրանց մասնակցության կարգը, Հանձնաժողովի գործունեությունը, պատասխանատվության ոլորտները և Հանձնաժողովի նախագահի պատասխանատվության շրջանակը:

Սույն կանոնադրությունը պետք է կիրառվի և պահպանվի Բանկի բոլոր ղեկավարների, աշխատակիցների, ինչպես նաև Բանկի բոլոր այն պայմանագրային գործընկերների և այլ անձանց կողմից, որոնք առնչվում են Բանկի խորհրդի կառավարման իրավասության ներքո գտնվող որևէ միավորի հետ:

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1.1. Բանկի խորհուրդը (այսուհետ՝ Խորհուրդ) պատվիրակել է ֆինանսական հաշվետվություններին և ներքին ֆինանսական վերահսկողության առնչվող հարցերի վերահսկման իր գործառույթները, մասնավորապես, հետևյալի վերանայումը.

- 1) ֆինանսական հաշվետվությունների, ֆինանսական արդյունքների վերաբերյալ պաշտոնական հայտարարությունների և բացահայտումների ամբողջականությունը,
- 2) ներքին աուդիտի գործառույթի և արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի արդյունավետությունը,
- 3) ֆինանսական հաշվետվողականության նկատմամբ ներքին հսկողության համակարգերի արդյունավետությունը,
- 4) այլ հարցեր, որոնք կարող են ներկայացվել Հանձնաժողովին Խորհրդի կողմից:

ԳԼՈՒԽ 2. ԱՆԴԱՄՈՒԹՅՈՒՆԸ

2.1. Հանձնաժողովը (ներառյալ՝ Նախագահը) պետք է բաղկացած լինի առնվազն երեք անդամից:

2.2. Հանձնաժողովի առնվազն մեկ անդամը պետք է ունենա վերջին տարիների համապատասխան փորձառություն ֆինանսական ոլորտում:

2.3. Հանձնաժողովը, որպես ամբողջություն, պետք է ունենա բավարար գիտելիքներ ֆինանսական ծառայությունների ոլորտում:

2.4. Հանձնաժողովի նախագահը պետք է նշանակվի Խորհրդի կողմից Խորհրդի անկախ անդամների կազմից:

ԳԼՈՒԽ 3. ՄԱՍՆԱԿՑՈՒԹՅՈՒՆԸ ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎԻ ՆԻՍՏԵՐԻՆ

3.1. Հանձնաժողովի նիստերին մասնակցելու իրավունք ունեն միայն Հանձնաժողովի անդամները:

3.2. Հանձնաժողովը կարող է ժամանակ առ ժամանակ, իր պարտականությունների կատարմանն օժանդակելու առումով նպատակահարմար համարել Հանձնաժողովի ցանկացած նիստ(եր)ին հրավիրել Խորհրդի ցանկացած անդամի, գործադիր մարմնի անդամի, անկախ աուդիտ իրականացնող անձին կամ այլ անձի:

3.3. Հանձնաժողովի նիստերին ակնկալվում է անդամների առկա մասնակցությունը, հնարավորության դեպքում, սակայն նրանք կարող են նաև մասնակցել հեռախոսակապի կամ տեսազանգի միջոցով:

3.4. Հանձնաժողովը տարեկան առնվազն երկու անգամ պետք է առանձին հանդիպում ունենա արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի և Բանկի Ներքին աուդիտի ղեկավարի հետ՝ առանց ղեկավարության ներկայության:

ԳԼՈՒԽ 4. ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎԻ ՆԻՍՏԵՐԸ ԵՎ ՔՎՈՐՈՒՄԸ

4.1. Հանձնաժողովի նիստերը գումարվում են բավարար ժամկետով նախապես ծանուցման պայմանով, Հանձնաժողովի կողմից որոշված հաճախականությամբ և ժամկետներում:

4.2. Նիստերի քվորումն առկա է երկու անդամի, ներառյալ՝ նախագահի (կամ Հանձնաժողովի անդամների կազմից ընտրված՝ վերջինիս պատվիրակի) մասնակցության դեպքում:

4.3. Հանձնաժողովի քարտուղարը Բանկի կորպորատիվ քարտուղարն է (կամ վերջինիս պատվիրակը):

ԳԼՈՒԽ 5. ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎԻ ՆԱԽԱԳԱՀԻ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՇՐՋԱՆԱԿԸ

5.1. Նախագահի գործառույթը պահանջում է.

- 1) խթանել բաց, ներառական և, անհրաժեշտության դեպքում, բարդ քննարկումներ,
- 2) ապահովել Հանձնաժողովի կողմից իր առաջադրանքների կատարման համար անհրաժեշտ տեղեկատվության առկայությունը և բավարար ուշադրությունը իր իրավասության ներքո գտնվող հարցերին,
- 3) համակարգել Հանձնաժողովի կառավարումը՝ աջակցելով գործադիր որոշումների կայացման ընթացքում վերջինիս կողմից անկախ վերահսկողության իրականացմանը,
- 4) ապահովել ներքին աուդիտի անկախությունը և վերահսկել կատարողական արդյունքները,
- 5) Խորհրդին զեկուցել Հանձնաժողովի գործունեության մասին:

ԳԼՈՒԽ 6. ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎԻ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՈԼՈՐՏՆԵՐԸ

6.1. Հանձնաժողովի պատասխանատվության ոլորտները ներառում են հետևյալը.

1) Ֆինանսական հաշվետվողականության ոլորտում.

ա. մշտադիտարկել և քննադատական մոտեցմամբ գնահատել Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների, ինչպես նաև Բանկի ֆինանսական արդյունքների վերաբերյալ ցանկացած պաշտոնական հայտարարության և կիրառելի օրենսդրությամբ պահանջվող այլ տեղեկատվության ամբողջականությունը.

բ. դիտարկել հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության էական դրույթները և բացահայտումների գործելակերպերը, և հաշվետու լինել Խորհրդին այդ առնչությամբ.

գ. դիտարկել նշանակալի հաշվապահական դատողությունները և ճշգրտումները և հաշվետու լինել Խորհրդին այդ առնչությամբ.

դ. դիտարկել Բանկի՝ գործունեության անընդհատության սկզբունքի ապահովման կարողությանն առնչվող ենթադրությունները (going concern assumptions) և կենսունակության վերաբերյալ հայտարարությունը (viability statement) (Ռիսկերի կառավարման հանձնաժողովի հետ համատեղ) և Խորհրդին ներկայացնել հավաստում Բանկի շահութաբերության վերաբերյալ.

ե. դիտարկել Բանկի համապատասխանությունը հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներին, արժեթղթերի ցուցակման կանոններին և ֆինանսական հաշվետվողականությանն առնչվող այլ համապատասխան պահանջներին.

զ. դիտարկել Հանձնաժողովի գործունեությանը կամ հատուկ շահ ներկայացնող ոլորտներին առնչվող՝ ցանկացած բացահայտվող տեղեկատվություն.

է. դիտարկել ՀՀ կենտրոնական բանկի պարզաբանումները, շրջաբերականները, առաջարկները և հանձնարարականները (comment letters).

ը. դիտարկել ղեկավարության կողմից ներդրված մեխանիզմները՝ ֆինանսական հաշվետվողականության գծով կիրառելի օրենսդրական նորմատիվ ակտերին և առաջատար փորձի պահանջներին, ներառյալ՝ կարգավորող մարմնի պահանջներին և առաջարկություններին՝ համապատասխանության ապահովման ուղղությամբ.



թ. դիտարկել Ներքին աուդիտի, այլ ստորաբաժանումների/անձի և արտաքին աուդիտ իրականացնող անձի առաջարկությունները.

ժ. դիտարկել ցանկացած էական կամ արտասովոր խնդիր, որն արտաքին աուդիտ իրականացնող անձը անհրաժեշտ է համարում ընդգծել տարեկան հաշվետվության մեջ.

ժա. գնահատել Ֆինանսական գործառույթի ռեսուրսների և փորձառության, ինչպես նաև իրավահաջորդության պլանավորման պատշաճության աստիճանը.

ժբ. տեղեկացնել Խորհրդին, թե արդյոք տարեկան հաշվետվությունը և ֆինանսական հաշվետվությունները, ընդհանուր առմամբ, արդար, հավասարակշռված և հասկանալի են ներկայացված, և պարունակում են Բանկի վիճակի և կատարողական արդյունքների, բիզնես մոդելի և ռազմավարության գնահատման համար բաժնետերերին անհրաժեշտ տեղեկությունները.

ժգ. հաշվետու լինել Խորհրդին ֆինանսական հաշվետվությունների առնչությամբ կիրառելի կորպորատիվ կառավարման կանոնակարգերին կամ ստանդարտներին՝ Բանկի համապատասխանության մասին.

ժդ. հավաստիացում տրամադրել Խորհրդին ֆինանսական հաշվետվություններին առնչվող իրավակարգավորումներին՝ Բանկի համապատասխանության մասին:

2) Ներքին աուդիտի ոլորտում.

ա. վերանայել և նախնական հավանություն տալ Ներքին աուդիտի կանոնադրությանը.

բ. վերահսկել Ներքին աուդիտի աշխատանքները, որը գործառույթային առումով հաշվետու է Հանձնաժողովի նախագահին, ինչպես նաև նախնական հավանություն տալ Ներքին աուդիտի ղեկավարի և անդամների նշանակմանը կամ հեռացմանը.

գ. մշտադիտարկել և գնահատել Ներքին աուդիտի արդյունավետությունը (ներառյալ՝ առնվազն 5 տարին մեկ անգամ արտաքին գնահատման միջոցով), կատարողական արդյունքները, ռեսուրսները, անկախությունը և կարգավիճակը.

դ. դիտարկել ներքին աուդիտի կողմից կատարված էական բացահայտումները և ղեկավարության պատասխանը.

ե. նախնական հավանություն տալ Ներքին աուդիտի բյուջեին և տարեկան աշխատանքային պլանին (ներառյալ՝ տարվա ընթացքում պլանի էական փոփոխություններին).

զ. համոզվածություն ձեռք բերել առ այն, որ Ներքին աուդիտի աշխատանքային պլանը համապատասխանում է Բանկի գործունեության առանցքային ռիսկերին.

է. համոզվածություն ձեռք բերել առ այն, որ առկա է գործունեության պատշաճ համակարգում Ներքին աուդիտի բաժնի և արտաքին աուդիտ իրականացնող անձի միջև.

ը. պահանջել ղեկավարությունից Խորհրդին կից մյուս հանձնաժողովներին տեղեկացնել

- 1) ներքին աուդիտի աշխատանքից բխող էական խնդիրների, կամ
- 2) ներքին աուդիտի աշխատանքների շրջանակի կամ որակի բավարարության առնչությամբ բացահայտված թերությունների վերաբերյալ՝ այդ հանձնաժողովների գործունեության ոլորտներին առնչվող շրջանակում, և ապահովել վերջիններիս հետադարձ կապը նշված խնդիրների առնչությամբ:

3) Արտաքին աուդիտի ոլորտում.

ա. գործադրել Բանկի քաղաքականության և Կորպորատիվ կառավարման կանոնագրքի պահանջները, ըստ կիրառելիության, ներառյալ, անցկացնել մրցույթ և Խորհրդին ներկայացնել առաջարկություններ՝ արտաքին աուդիտ իրականացնող անձի նշանակման, վերանշանակման կամ ազատման վերաբերյալ, վերջինիս կողմից դրանք տարեկան ընդհանուր ժողովում բաժնետերերի հաստատմանը ներկայացնելու նպատակով, ինչպես նաև նախնական հավանություն տալ արտաքին աուդիտ իրականացնող անձի վարձատրության չափին, ծառայության շրջանակին և պայմաններին.

բ. վերահսկել ղեկավարության կողմից ոչ աուդիտորական ծառայությունների մատուցման համար արտաքին աուդիտ իրականացնող անձի՝ ներգրավման քաղաքականության կիրառումը՝ հաշվի առնելով կիրառելի օրենսդրության պահանջները.

գ. նախապես հավանություն տալ արտաքին աուդիտ իրականացնող անձի կողմից ցանկացած ոչ աուդիտորական ծառայությունների մատուցմանը, մասնավորապես.

1) դիտարկել դրանց ազդեցությունն արտաքին աուդիտ իրականացնող անձի անկախության վրա,

2) հաշվի առնել համապատասխան իրավական ակտերի և այս առնչությամբ առկա էթիկական ուղեցույցների պահանջները,

3) համաձայնեցնել ծառայությունների շրջանակները և պայմանները,

4) համաձայնեցնել ցանկացած նման ծառայության վճարները, ինչպես նաև Խորհրդին իրազեկել բարելավման կամ գործողությունների ձեռնարկման անհրաժեշտության մասին,

դ. դիտարկել և մշտադիտարկել արտաքին աուդիտ իրականացնող անձի անկախությունը, օբյեկտիվությունը, աուդիտի որակը և արդյունավետությունը՝ հաշվի առնելով համապատասխան մասնագիտական, օրենսդրական և այլ պահանջները.

ե. վերահսկել աուդիտի գործընկերների/արտաքին աուդիտ իրականացնող անձանց փոխարինելիությունը.

զ. դիտարկել աուդիտի առաջընթացի վերաբերյալ արտաքին աուդիտ իրականացնող անձի հաշվետվությունը, «նամակ ղեկավարությանը» փաստաթուղթը, արտաքին աուդիտ իրականացնող անձի կողմից ղեկավարությանն ուղղված ցանկացած էական հարցադրումները և դրանց պատասխանները: Ցանկացած էական ռիսկ կամ ներքին հսկողության հետ կապված խնդիրները (բացի ֆինանսական հաշվետվությունների նկատմամբ ներքին հսկողության հետ կապված հարցերի), ըստ անհրաժեշտության, պետք է փոխանցվեն Ռիսկերի կառավարման հանձնաժողովին.

է. արտաքին աուդիտ իրականացնող անձի հետ քննարկել աուդիտի իրականացման ընթացքում աուդիտորական աշխատանքների մոտեցումը, բնույթը և շրջանակը, և հաշվետվողական պարտավորությունները, ներառյալ.

1) հաշվապահական հաշվառման և աուդիտի առնչությամբ էական խնդիրները և վերապահումները.

2) նշանակալի դատողություններ պահանջող ոլորտները.

3) հաշվապահական հաշվառման այլընտրանքային մոտեցումները, ինչպես նաև դրանց հնարավոր հետևանքները.

4) հաշվապահական հաշվառման ցանկացած էական ճշգրտումները"

5) գործունեության անընդհատության սկզբունքի ապահովման կարողությանն առնչվող ենթադրությունները (going concern assumptions) և կենսունակության վերաբերյալ հայտարարությունը (viability statement).

6) հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներին, ֆոնդային բորսայի կանոններին և իրավական պահանջներին համապատասխանությունը.

7) վերադասակարգումները կամ առաջարկվող լրացուցիչ բացահայտումները.

8) հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության և գործելակերպերի ցանկացած էական փոփոխություն, արտաքին աուդիտ իրականացնող անձի կողմից ղեկավարությանը ներկայացված ցանկացած հաղորդագրություն և այլ հարցեր, որոնք արտաքին աուդիտ իրականացնող անձը անհրաժեշտ է համարում քննարկել:

ը. վերահսկել արտաքին աուդիտ իրականացնող անձի նախկին աշխատակիցներին և ծառայություններ մատուցողներին (կապալառուներին) աշխատանքի ընդունման գծով Բանկի քաղաքականության կիրառումը Բանկի ղեկավարության կողմից:

4) **Ներքին հսկողության ոլորտում.**

ա. դիտարկել Բանկի և նրա դուստր ընկերությունների ներքին ֆինանսական հսկողության (ֆինանսական ռիսկերի բացահայտման, գնահատման, կառավարման և մշտադիտարկման նպատակով ստեղծված համակարգերի) արդյունավետությունը.

բ. դիտարկել ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ ներքին հսկողության կողմից իրականացված խոշոր ստուգումների արդյունքում կատարված բացահայտումները, ղեկավարության արձագանքը, ինչպես նաև ներքին կամ արտաքին աուդիտ իրականացնող անձանց կողմից իրականացված ստուգման արդյունքները.

գ. ուսումնասիրել ֆինանսական հաշվետվությունների (ներառյալ՝ Բանկի գլխավոր գործադիր և գլխավոր ֆինանսական տնօրենի (կամ համարժեք անձի) կողմից Հանձնաժողովին և արտաքին աուդիտ իրականացնող անձին ներկայացված տարեկան հաշվետվությունների և կիրառելի օրենսդրությամբ և կանոնակարգերով պահանջվող այլ հաշվետվությունների) նկատմամբ ներքին հսկողության նախագծման կամ գործարկման գծով առկա բոլոր նշանակալի թերությունները և էական թույլ կողմերը, որոնք կարող են բացասաբար ազդել ֆինանսական տեղեկատվության, ինչպես նաև ղեկավարությանը կամ Բանկի ներքին ֆինանսական հսկողության առումով նշանակալի դեր ունեցող այլ աշխատակիցներին առնչվող ցանկացած, էական կամ ոչ էական խարդախության դեպքի հաշվառման և ներկայացման՝ Բանկի կարողության վրա.

դ. վերանայել և հավանություն տալ տարեկան հաշվետվությունում ներառվող՝ ներքին ֆինանսական հսկողությանն առնչվող հայտարարության բովանդակությանը, այն Խորհրդին ներկայացնելու համար:

ԳԼՈՒԽ 7. ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎԻ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԸ

7.1. Հանձնաժողովը.

1) պարտավոր է յուրաքանչյուր տարի վերանայել սույն կանոնադրությունը և իր սեփական գործունեության արդյունավետությունը, ինչպես նաև ստացվող տեղեկատվության որակը և առաջարկություններ ներկայացնի անհրաժեշտ փոփոխությունների մասին,

2) պարտավոր է Խորհրդին հաշվետու լինել սույն կանոնադրությամբ սահմանված հարցերի շրջանակի, Հանձնաժողովի կողմից իր պարտականությունների պատշաճ կատարման վերաբերյալ, և ներկայացնել առաջարկություններ՝ բացահայտված խնդիրների պատշաճ կարգավորման կամ բարելավումների համար անհրաժեշտ գործողությունների վերաբերյալ,

3) պարտավոր է Բանկի կամ նրա վերահսկողության տակ գտնվող ընկերությունների ղեկավարներից կամ աշխատակիցներից ստանալ իր կողմից պահանջվող ցանկացած տեղեկություն կամ փաստաթուղթ,

4) կարող է Բանկի դուստր ընկերություններից պահանջել անհրաժեշտ համարվող ցանկացած տեղեկատվություն,

5) պարտավոր է ապահովել գործադիր ղեկավարության կողմից պատշաճ իրազեկումը և ճշգրիտ և անհրաժեշտ տեղեկատվության պրոակտիվ տրամադրումը՝ իր ոլորտին առնչվող հարցերի վերաբերյալ,

6) Խորհրդի կողմից լիազորված է ներգրավել հատուկ խորհրդատուների, փորձագետների կամ այլ խորհրդատուների և օգտվել այնպիսի ռեսուրսներից (ներառյալ՝ աշխատակիցները), որոնք Հանձնաժողովը կարող է նպատակահարմար համարել,

7) պետք է հաշվի առնի կիրառելի օրենսդրությունը և կարգավորող մարմինների օրենքներն ու կանոնակարգերը:

ԳԼՈՒԽ 8. ԱՆՑՈՒՄԱՅԻՆ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

8.1. Կանոնադրության սույն խմբագրությունն ուժի մեջ է մտնում 2024 թվականի մայիսի 6-ից:



«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ ԽՈՐՀՐԴԻՆ ԿԻՑ
ԱՌԻԴԻՏԻ ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎԻ
ԿԱՆՈՆԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ

CHARTER 01#6

Հաստատման
ամսաթիվ
18/04/24

Խմբագրություն 2

էջ 6/6

ՀԱՄԱՁԱՅՆԵՑՎԵՑ	ՀԱՍՏԱՏԵՑ
Գլխավոր գործադիր տնօրեն	Խորհրդի նախագահ
	18.04.2024թ.
Հ. Անդրեասյան	Ռ. Սարգսյան

ԿԱԶՄԵՑ
Կորպորատիվ իրավական բաժնի պետ
Ն. Անտոնյան