

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է

«ԱԿԲԱ-ԿՐԵԴԻՏ ԱԳՐԻԿՈԼ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ
Բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովի
23/04/2006թ. որոշմամբ (Արձանագրություն թիվ 2)

ԳՐԱՆՑՎԱԾ Է

ՀՀ կենտրոնական բանկում

ՓՈՓՈԽՎԱԾ Է

14/04/2011թ. թիվ 8 որոշմամբ
23/04/2014թ. թիվ 11 որոշմամբ
28/04/2016թ. թիվ 13 որոշմամբ
25/04/2019թ. թիվ 17-5 որոշմամբ
26/05/2020թ. թիվ 18-7 որոշմամբ
30/04/2021թ. թիվ 19-4 որոշմամբ
07/12/2021թ. թիվ 20-3 որոշմամբ
25/05/2023թ. թիվ 23-5 որոշմամբ
21/11/2024թ. թիվ 25-2 որոշմամբ
21/11/2024թ. թիվ 25-3 որոշմամբ
29/05/2025թ. թիվ 10 որոշմամբ
27/05/2026թ. թիվ 4 որոշմամբ

Խորհրդի նախագահ

Սոնա Իշխանյան

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահ

Մարտին Գալստյան _____

ԿԱՆՈՆԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ

«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ



(Նոր խմբագրություն)

ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ

1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ.....	3
2. ԲԱՆԿԻ ԿԱՆՈՆԱԴՐԱԿԱՆ ԵՎ ՊԱՀՈՒՍՏԱՅԻՆ ՀԻՄՆԱԴՐԱՄՆԵՐԸ	5
3. ԲԱՆԿԻ ԲԱԺՆԵՏՈՄՍԵՐԸ.....	6
4. ԲԱՆԿԻ ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐԻ ԻՐԱՎՈՒՆՔՆԵՐՆ ՈՒ ՊԱՐՏԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ	7
5. ԲԱՆԿԻ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ.....	8
6. ԲԱՆԿԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄԸ.....	9
7. ԲԱՆԿԻ ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐԻ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԺՈՂՈՎԸ	10
8. ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՈՒՐԴԸ	18
9. ԲԱՆԿԻ ԳԼԽԱՎՈՐ ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՏՆՕՐԵՆԸ	27
10. ԲԱՆԿԻ ԳԼԽԱՎՈՐ ՀԱՇՎԱՊԱՀԸ.....	30
11. ՆԵՐՔԻՆ ԱՌԴԻՏԻ ՍՏՈՐԱԲԱԺԱՆՈՒՄԸ.....	30
12. ՀԱՇՎԱՌՈՒՄԸ ԵՎ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ	31
13. ԲԱՆԿԻ ՇԱՀՈՒՅԹԻ ԲԱՇԽՈՒՄԸ.....	32
14. ԲԱՆԿԱՅԻՆ ԳԱՂՏՆԻՔ.....	32
15. ԲԱՆԿԻ ԿԱՆՈՆԱԴՐՈՒԹՅԱՆ ՄԵՋ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԵՎ ԼՐԱՑՈՒՄՆԵՐ ԿԱՏԱՐԵԼԸ.....	32
16. ԲԱՆԿԻ ՎԵՐԱԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒՄԸ	33
17. ԲԱՆԿԻ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄԸ.....	33

1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1.1. «Հայաստանի Գյուղացիական Փոխօգնության Բանկ» կոոպերատիվ բանկը ստեղծվել է 28.08.1995թ. ընդհանուր ժողովի որոշման և 01.12.1995թ. հիմնադիր պայմանագրի հիման վրա: «Հայաստանի Գյուղացիական Փոխօգնության Բանկ» կոոպերատիվ բանկը 09.09.2006թ. Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ վերակազմակերպվել և վերանվանվել է «ԱԿԲԱ-ԿՐԵԴԻՏ ԱԳՐԻԿՈԼ ԲԱՆԿ» փակ բաժնետիրական ընկերության: «ԱԿԲԱ-ԿՐԵԴԻՏ ԱԳՐԻԿՈԼ ԲԱՆԿ» փակ բաժնետիրական ընկերությունը 26.05.2020թ. Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ վերակազմակերպվել և վերանվանվել է «ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» բաց բաժնետիրական ընկերության (այսուհետ նաև՝ Բանկ):

«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» բաց բաժնետիրական ընկերությունը հանդիսանում է ունիվերսալ բանկ:

1.2. «ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» բաց բաժնետիրական ընկերությունը առևտրային կազմակերպություն է և իր գործունեությամբ շահույթ ստանալու նպատակ է հետապնդում:

1.3. Բանկի գործունեության հիմնական նպատակն է օժանդակել տնտեսության, փոքր և միջին բիզնեսի, գյուղատնտեսության զարգացմանն ու ամրապնդմանը:

1.4. Բանկի հիմնադիր փաստաթուղթը սույն կանոնադրությունն է (այսուհետ նաև՝ Կանոնադրություն), որն ունի պարտադիր բնույթ Բանկի բաժնետերերի (մասնակիցների) և կառավարման մարմինների համար: Բանկը ղեկավարվում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ, սույն Կանոնադրությամբ և ներքին իրավական ակտերով:

1.5. Բանկն իր գործունեության մեջ անկախ է պետությունից: Բանկի կանոնադրական հիմնադրամը բաժանված է նրա բաժնետերերի միջև իրենց պարտավորական իրավունքը հավաստիացնող որոշակի թվով բաժնետոմսերի:

Բանկը ձեռք է բերում իրավաբանական անձի կարգավիճակ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում (այսուհետ՝ Կենտրոնական բանկ) գրանցվելու պահից:

1.6. Բանկը կարող է մտնել բանկերի գործունեության համակարգման, շահերի պաշտպանության, տեղեկությունների փոխանակման, կադրերի պատրաստման և բանկային քաղաքականության մշակման համար ստեղծվող միությունների մեջ:

1.7. Բանկը, որպես սեփականություն, ունի առանձնացված գույք և իր պարտավորությունների համար պատասխանատու է այդ գույքով, կարող է իր անունից ձեռք բերել և իրականացնել գույքային և անձնական ոչ գույքային իրավունքներ, կրել պարտականություններ, դատարանում հանդես գալ որպես հայցվոր կամ պատասխանող:

1.8. Բանկը բանկային բոլոր գործառնություններն իրականացնում է իր անունից, բանկային գործունեության լիցենզիայի շրջանակներում և Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

1.9. Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, ք. Երևան, Արամի փողոց 82-84 շենք, 89, 99, 100 տարածքներ:

1.10. Բանկն ունի կլոր կնիք՝ իր ապրանքային նշանի պատկերով և հայերեն ու անգլերեն լեզուներով իր անվանմամբ, ինչպես նաև ապրանքային նշաններ, դրոշմակնիքներ և ձևաթղթեր:

1.11. Բանկի լրիվ անվանումն է՝
հայերեն՝ «ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» բաց բաժնետիրական ընկերություն,
անգլերեն՝ “ACBA BANK” open joint stock company:
Բանկի կրճատ անվանումն է՝
հայերեն՝ «ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ»,
անգլերեն՝ “ACBA BANK”:

1.12. Բանկը Հայաստանի Հանրապետության տարածքում կարող է ունենալ մասնաճյուղեր և ներկայացուցչություններ: Բանկի մասնաճյուղերը և ներկայացուցչությունները գործում են Բանկի կանոնադրության, ներքին իրավական ակտերի, մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների կանոնադրությունների համաձայն: Բանկի մասնաճյուղերը և ներկայացուցչություններն իրավաբանական անձինք չեն:

1.13. Բանկի մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների ստեղծումը կատարվում է օրենքով սահմանված կարգով: Մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների գործունեության դադարեցումն իրականացվում է օրենքով սահմանված կարգով:

1.14. Բանկը պատասխանատու է իր և իր մասնաճյուղերի ու ներկայացուցչությունների պարտավորությունների համար: Բանկը պատասխանատու չէ պետության պարտավորությունների համար, պետությունը պատասխանատու չէ Բանկի պարտավորությունների համար, բացի այն դեպքերից, երբ Բանկը կամ պետությունը ստանձնել են այդպիսիք: Բանկը պատասխանատու չէ իր բաժնետերերի պարտավորությունների համար: Բաժնետերերը պատասխանատվություն չեն կրում Բանկի պարտավորությունների համար և իրենց պատկանող բաժնետոմսերի արժեքի սահմաններում կրում են Բանկի գործունեության հետ կապված վնասների ռիսկը:

1.15. Սույն Կանոնադրությամբ նախատեսված «Բանկի Խումբ» հասկացությունը ներառում է «ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ-ն, «ԱԿԲԱ Լիզինգ» վարկային կազմակերպություն ՓԲԸ-ն, ինչպես նաև, առկայության դեպքում, այլ դուստր կազմակերպությունները:

1.16. Սույն Կանոնադրության և նորմատիվ իրավական ակտերի միջև հակասության դեպքում գործում են նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված կարգավորումները:

2. ԲԱՆԿԻ ԿԱՆՈՆԱԴՐԱԿԱՆ ԵՎ ՊԱՀՈՒՍՏԱՅԻՆ ՀԻՄՆԱԴՐԱՄՆԵՐԸ

2.1. Բանկն ունի կանոնադրական հիմնադրամ, որը հավասար է տեղաբաշխված բոլոր բաժնետոմսերի անվանական արժեքների գումարին:

2.2. Բանկի կանոնադրական հիմնադրամը կազմում է 89,775,000,000 (ութսունինը միլիարդ յոթ հարյուր յոթանասունհինգ միլիոն) ՀՀ դրամ: Բանկի կանոնադրական հիմնադրամը բաժանված է 5,985,000 (հինգ միլիոն ինը հարյուր ութսունհինգ հազար) հատ հասարակ (սովորական) բաժնետոմսերի, յուրաքանչյուրը 15,000 (տասնհինգ հազար) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

2.3. Բանկի լրացուցիչ տեղաբաշխման ենթակա (հայտարարված) սովորական բաժնետոմսերի քանակը կազմում է 2,500,000 (երկու միլիոն հինգ հարյուր հազար) հատ՝ յուրաքանչյուրը 15,000 (տասնհինգ հազար) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով: Դրանք այն բաժնետոմսերն են, որոնք Բանկը կարող է տեղաբաշխել, բացի տեղաբաշխված բաժնետոմսերից:

2.4. Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում մեկ բաժնետիրոջը պատկանող Բանկի ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի առավելագույն քանակ չի սահմանվում:

2.5. Բանկի բաժնետերերի ռեեստրը վարում է Կենտրոնական դեպոզիտարիան:

2.6. Բանկն իրավունք ունի բաժնետոմսերի անվանական արժեքը մեծացնելու կամ լրացուցիչ բաժնետոմսեր թողարկելու միջոցով ավելացնել կանոնադրական հիմնադրամը, եթե նախկինում թողարկված բաժնետոմսերը լրիվ վճարվել են: Բաժնետոմսերի անվանական արժեքը մեծացնելու միջոցով Բանկը չի կարող ավելացնել կանոնադրական հիմնադրամն ավելի, քան բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի հաստատած վերջին հաշվեկշռում կամ վերջին աուդիտի արդյունքներով սահմանված զուտ ակտիվների արժեքն է:

2.7. Բանկի փաստացի համալրված կանոնադրական հիմնադրամի նվազեցումը գործունեության ընթացքում՝ դրա հաշվին շահութաբաժիններ բաշխելու կամ այլ ձևով արգելվում է, բացի «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով նախատեսված դեպքերի:

2.8. Օրենքով նախատեսված դեպքերում Բանկը կարող է հետ գնել իր բաժնետոմսերը: Բանկի կողմից իր բաժնետոմսերի հետգնման դեպքում կանոնադրական հիմնադրամի նվազեցման կամ տվյալ բաժնետոմսերի հետագա իրացման մասին որոշումը կայացվում է Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից՝ դրան մասնակցող քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների

3/4-ով, բայց ոչ պակաս քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 2/3-ից: Ընդ որում՝ Բանկի կողմից իր բաժնետոմսերի հետգնման համար անհրաժեշտ է Կենտրոնական բանկի խորհրդի նախնական համաձայնությունը: Բանկը պարտավոր է իր բաժնետոմսերը սեփականության իրավունքով ձեռք բերելու պահից առնվազն երկու ամսվա ընթացքում իրացնել դրանք:

2.9. Բանկի ընդհանուր հիմնադրամը ձևավորվում է հիմնական և լրացուցիչ հիմնադրամների հանրագումարից, որոնք ներառում են կանոնադրական հիմնադրամը, գլխավոր պահուստը, չբաշխված շահույթը, այլ պահուստները, ինչպես նաև օրենքով չարգելված այլ աղբյուրներ:

2.10. Բանկում ստեղծված է պահուստային հիմնադրամ (գլխավոր պահուստ)՝ կանոնադրական կապիտալի 15 տոկոսի չափով: Եթե պահուստային հիմնադրամը կազմում է սույն կետով սահմանված չափից ավելի փոքր մեծություն, ապա հատկացումներն այդ հիմնադրամին կատարվում են շահույթից՝ առնվազն հինգ տոկոսի չափով, ինչպես նաև Բանկի նոր արժեթղթերի թողարկման արժեքի և դրանց անվանական արժեքի միջև եղած տարբերությունից ստացվող միջոցներից: Պահուստային հիմնադրամը օգտագործվում է օրենքով սահմանված նպատակներով:

2.11. Բանկի էմիսիոն եկամուտը կարող է օգտագործվել միայն «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 36-րդ հոդվածի համաձայն կանոնադրական կապիտալը նվազեցնելու դեպքում կամ Բանկի անվճարունակության դեպքում կորուստները ծածկելու նպատակով կամ կարող է ուղղվել Բանկի բաժնետոմսերի անվանական արժեքի ավելացմանը:

3. ԲԱՆԿԻ ԲԱԺՆԵՏՈՄՍԵՐԸ

3.1. Բանկը կարող է թողարկել հասարակ (սովորական), ինչպես նաև մեկ կամ մի քանի տեսակի արտոնյալ բաժնետոմսեր:

Բանկն անց է կացնում իր թողարկած բաժնետոմսերի բաց կամ փակ բաժանորդագրություն՝ բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի որոշմամբ:

Բանկի բաժնետոմսերը ոչ փաստաթղթային են: Բաց բաժանորդագրության ձևով բաժնետոմսերի տեղաբաշխման դեպքում Բանկի խորհուրդը հաստատում է բաժնետոմսերի թողարկման ազդագիրը, որը ենթակա է հաստատման ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից:

Բանկի թողարկած արտոնյալ բաժնետոմսերի ընդհանուր անվանական արժեքը չպետք է գերազանցի նրա կանոնադրական հիմնադրամի 25 տոկոսը:

3.2. Բանկի բաժնետոմսն անբաժանելի է:

3.3. Բանկի կողմից իր բաժնետոմսերը գեղջելը, գնելը կամ հատուցմամբ այլ կերպ ձեռք բերելը, դրանք գրավ ընդունելով վարկ տալը արգելվում է, բացի օրենքով նախատեսված դեպքերի:

3.4. Բանկի բաժնետերերն իրավունք ունեն օտարել իրենց պատկանող բաժնետոմսերն առանց մյուս բաժնետերերի համաձայնության:

4. ԲԱՆԿԻ ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐԻ ԻՐԱՎՈՒՆՔՆԵՐՆ ՈՒ ՊԱՐՏԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

4.1. Բանկի յուրաքանչյուր բաժնետոմս տալիս է իր սեփականատեր հանդիսացող բաժնետիրոջը միևնույն իրավունքները: Յուրաքանչյուր բաժնետեր իրավունք ունի.

1) մասնակցել Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովին՝ վերջինիս իրավասությանը պատկանող բոլոր հարցերի նկատմամբ իրեն պատկանող բաժնետոմսերի չափով՝ ձայների իրավունքով,

2) մասնակցել Բանկի կառավարմանը,

3) ստանալ շահութաբաժիններ Բանկի գործունեությունից առաջացած շահույթից,

4) օգտվել Բանկի կողմից տեղաբաշխվող բաժնետոմսերի ձեռքբերման իրենց նախապատվության իրավունքից, եթե ՀՀ օրենսդրությամբ այլ բան նախատեսված չէ,

5) ստանալ Բանկի գործունեության վերաբերյալ օրենքով սահմանված տեղեկատվությունը, այդ թվում՝ ծանոթանալ հաշվապահական հաշվեկշիռներին, հաշվետվություններին (սույն տեղեկատվությունը Բանկի բաժնետերերին տրամադրվում է անվճար՝ նրանց գրավոր դիմումի հիման վրա, երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում),

6) Բանկի բաժնետերերը, որոնք Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում տիրապետում են ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի ոչ պակաս 5 տոկոսին, իրավունք ունեն պահանջել ֆինանսատնտեսական գործունեության ստուգում արտաքին աուդիտի կողմից: Այդ դեպքում Բանկի արտաքին աուդիտ իրականացնող անձին ընտրում, նրա հետ պայմանագիր են կնքում, նրա ծառայությունների դիմաց վճարում են ստուգում պահանջող բաժնետերերը, ընդ որում, նրանք կարող են Բանկից պահանջել իրենց կատարած ծախսերի հատուցում, եթե այդ ստուգումն ընդհանուր ժողովի որոշմամբ արդարացված է եղել Բանկի համար:

7) բաժնետերերի ընդհանուր ժողովներին իր իրավունքները ներկայացնելու համար լիազորել երրորդ անձի,

8) հանդես գալ առաջարկություններով բաժնետերերի ընդհանուր ժողովում,

9) քվեարկել իրեն պատկանող լրիվ վճարված բաժնետոմսերի ձայների չափով,

10) հայցով դիմել դատարան Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից ընդունված և գործող օրենքների ու այլ իրավական ակտերին հակասող որոշումների բողոքարկման նպատակով,

11) Բանկի լուծարման դեպքում ստանալ գույքի իր հասանելիք մասը,

12) ունենալ օրենքով և սույն կանոնադրությամբ նախատեսված այլ իրավունքներ:

4.2. Բանկի բաժնետերերը պարտավոր են.

- 1) սահմանված ժամկետում ապահովել հայտարարված բաժնեմասնակցության չափի գումարների ներդրումը Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում,
- 2) չիրապարակել Բանկի գործունեության վերաբերյալ գաղտնիք պարունակող տեղեկությունները,
- 3) իրականացնել օրենքով իրենց վերապահված այլ պարտականությունները:

5. ԲԱՆԿԻ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

5.1. Հայաստանի Հանրապետության օրենքներով և այլ իրավական ակտերով սահմանված կարգով Բանկը կարող է իրականացնել հետևյալ գործառնությունները.

- 1) ընդունել ցպահանջ և ժամկետային ավանդներ,
- 2) տրամադրել վարկեր, իրականացնել դրամական պահանջների զիջման կամ առևտրային գործարքների ֆինանսավորում, ֆակտորինգ,
- 3) տրամադրել բանկային երաշխիքներ, բացել կամ իրականացնել հաշվարկներ ակրեդիտիվներով (վարկային նամակներ),
- 4) մատուցել վճարահաշվարկային ծառայություններ, բացել, վարել, սպասարկել բանկային հաշիվներ, ներառյալ՝ այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ,
- 5) թողարկել, գնել (զեղչել), վաճառել և սպասարկել արժեթղթեր, վճարային փաստաթղթեր, ճանապարհային չեկեր, քարտեր և այլ գործիքներ, նման այլ գործառնություններ կատարել,
- 6) ինվեստիցիոն (ներդրումային) և բաժանորդագրական գործունեություն իրականացնել,
- 7) մատուցել ֆինանսական գործակալի (ներկայացուցչի) ծառայություններ, կառավարել այլ անձանց արժեթղթերն ու ներդրումները (հավատարմագրային (լիազորագրային) կառավարում),
- 8) գնել, վաճառել և կառավարել թանկարժեք մետաղների, բանկային ոսկու, ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամ,
- 9) գնել և վաճառել (փոխանակել) արտարժույթ, այդ թվում՝ կնքել դրամի և արտարժույթի ֆյուչերսներ, օպցիոններ և նման այլ գործարքներ,
- 10) իրականացնել ֆինանսական վարձակալություն (լիզինգ),
- 11) ի պահ ընդունել թանկարժեք մետաղներ, քարեր, ոսկերչական իրեր, արժեթղթեր, փաստաթղթեր և այլ արժեքներ,
- 12) մատուցել ֆինանսական և ինվեստիցիոն խորհրդատվություն,
- 13) ստեղծել և սպասարկել հաճախորդների վարկարժանության տեղեկատվական համակարգ, իրականացնել պարտքերի հավաքագրման հետ կապված գործունեություն,
- 14) իրականացնել չարգելված այլ գործառնություններ:

5.2. Բանկը կարող է իրականացնել նաև օրենքով սահմանված, ինչպես նաև Կենտրոնական բանկի կողմից թույլատրված օրենքով ուղղակիորեն չնախատեսված

գործունեություն կամ գործառնություններ: Բանկի կողմից գործառնությունների պատվիրակումն իրականացվում է օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

5.3. Բանկը կարող է կնքել քաղաքացիաիրավական ցանկացած գործարք, որն անհրաժեշտ կամ նպատակահարմար է իր՝ ՀՀ օրենսդրությամբ և սույն Կանոնադրությամբ թույլատրված գործունեությունն իրականացնելու համար:

5.4. Բանկն իր ֆինանսական գործառնություններն իրականացնում է ինչպես Հայաստանի Հանրապետության դրամով, այնպես էլ՝ արտարժույթով, բացառությամբ օրենքով նախատեսված դեպքերի:

5.5. Բանկը չի կարող իրականացնել արտադրական, առևտրային և ապահովագրական գործունեություն, եթե օրենքով այլ բան սահմանված չէ:

6. ԲԱՆԿԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄԸ

6.1. Բանկի կառավարման մարմիններն են՝

1) Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը (այսուհետ՝ Ընդհանուր ժողով),

2) Բանկի խորհուրդը (այսուհետ՝ Խորհուրդ),

3) Բանկի գործադիր մարմինը՝ Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրենը (այսուհետ՝ Գլխավոր գործադիր տնօրեն):

6.2. Բանկի Ընդհանուր ժողովը Բանկի կառավարման բարձրագույն մարմինն է:

6.3. Բանկի Խորհուրդն իրականացնում է Բանկի գործունեության ընդհանուր ղեկավարումը՝ օրենքով Խորհրդի իրավասությանը վերապահված հարցերի սահմաններում: ՀՀ օրենսդրությամբ և Կանոնադրությամբ սահմանված դեպքերում և կարգով Ընդհանուր ժողովն իրավունք ունի որոշ հարցերի վերաբերյալ որոշումների ընդունման իրավասությունը փոխանցել Խորհրդին:

6.4. Բանկի ընթացիկ գործունեության ղեկավարումն իրականացնում է Բանկի Գլխավոր գործադիր տնօրենը:

Այն հարցերը, որոնք օրենքով կամ կանոնադրությամբ չեն սահմանվել որպես Ընդհանուր ժողովի, Խորհրդի կամ ներքին աուդիտի ստորաբաժանման (այսուհետ նաև՝ ներքին աուդիտ) իրավասությանը պատկանող, պատկանում են Գլխավոր գործադիր տնօրենի իրավասությանը:

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրենի իրավասությանը ենթակա հարցերով որոշումների ընդունումը չի կարող փոխանցվել Բանկի կառավարման այլ մարմինների, Բանկի ներքին աուդիտին, Բանկի գլխավոր հաշվապահին կամ այլ անձի, բացառությամբ եթե Բանկի Գլխավոր գործադիր տնօրենի լիազորությունների իրականացումը պատշաճ կերպով ժամանակավորապես փոխանցվել է նրան փոխարինող անձին:

6.5. Դուստր ընկերությունների ընդհանուր ժողովներում Բանկը ներկայացնում է Գլխավոր գործադիր տնօրենը: Դուստր ընկերությունների ընդհանուր ժողովներում Բանկի անունից ընդունվող որոշումները ենթակա են Բանկի Խորհրդի նախնական հաստատման:

6.6. Բանկն ունի գլխավոր հաշվապահ, ներքին աուդիտի ստորաբաժանում, ռիսկերի կառավարման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատու անձ, համապատասխանության ապահովման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատու անձ:

7. ԲԱՆԿԻ ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐԻ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԺՈՂՈՎԸ

Ընդհանուր ժողովի իրավասությունները

7.1. Ընդհանուր ժողովի իրավասությանն են պատկանում.

1) Բանկի կանոնադրության հաստատումը (ներառյալ՝ կազմակերպարավական ձևի փոփոխությունը, գործունեության ժամկետի փոփոխությունը կամ երկարաձգումը, գրանցման վայրի փոփոխությունը), դրանում փոփոխությունների և լրացումների կատարումը, կանոնադրության հաստատումը նոր խմբագրությամբ,

2) Բանկի վերակազմակերպումը (միաձուլումները, միացումները, բաժանումները, առանձնացումները, վերակազմավորումները), հարկային ռեզիդենտության կամ կորպորատիվ տեսակի փոփոխությունները, եթե օրենքով այլ բան նախատեսված չէ,

3) Բանկի լուծարումը, կամավոր լուծարումը և/կամ գործունեության դադարեցումը, ընթացիկ բիզնեսի փոխանցման նպատակով ակտիվների մասնակի օտարումը կամ բիզնես լիզինգով տրամադրումը,

4) Ընդհանուր ժողովի վարման կարգի հաստատումը,

5) Բանկի Ընդհանուր ժողովի և Խորհրդի գործունեությունը կանոնակարգող ներքին փաստաթղթերի, մասնավորապես՝ Ընդհանուր ժողովի և Խորհրդի կանոնակարգերի, հաստատումը,

6) ամփոփ, միջանկյալ և լուծարման հաշվեկշիռների հաստատումը, լուծարային հանձնաժողովի նշանակումը,

7) Խորհրդի քանակական կազմի հաստատումը, Խորհրդի կազմում անդամների թվի կրճատման կամ ավելացման վերաբերյալ ցանկացած որոշման կայացումը, օրենքով նախատեսված դեպքերում Խորհրդի անդամների ընտրությունը, նրանց պաշտոնավարման ժամկետի սահմանումը և նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը: Խորհրդի քանակական կազմի հաստատման և դրա անդամների ընտրության հարցերը քննարկվում են բացառապես տարեկան Ընդհանուր ժողովներում, բացառությամբ օրենքով նախատեսված դեպքերի, երբ Խորհրդի քանակական կազմը կարող է հաստատվել արտահերթ Ընդհանուր ժողովում: Խորհրդի անդամների ընտրության հարցն արտահերթ Ընդհանուր ժողովում կարող է քննարկվել, եթե վերջինս որոշում է ընդունել Խորհրդի կամ նրա առանձին անդամների լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման մասին,

8) Խորհրդի անդամների վարձատրության չափի սահմանումը,

9) հայտարարված բաժնետոմսերի ծավալի առավելագույն չափի սահմանումը,

10) օրենքով սահմանված արտաքին աուդիտն իրականացնող անձանց նշանակումը և ազատումը,

11) բաժնետոմսերի անվանական արժեքի փոքրացման, բաժնետոմսերի ընդհանուր քանակի կրճատման նպատակով Բանկի կողմից տեղաբաշխված բաժնետոմսերի ձեռքբերման, ինչպես նաև Բանկի կողմից ձեռք բերված կամ հետգնված բաժնետոմսերի մարման ճանապարհով կանոնադրական հիմնադրամի չափի նվազեցումը,

12) Օրենքով նախատեսված դեպքերում Բանկի կողմից տեղաբաշխված բաժնետոմսերի ձեռքբերման և հետգնման հարցերի որոշումը,

13) Բանկի կողմից իր բաժնետոմսերը հետ գնելու դեպքում կանոնադրական հիմնադրամի նվազեցման կամ տվյալ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) իրացման մասին որոշման ընդունումը,

14) Բանկի կողմից իրականացվող բաժնետոմսերի և բաժնետոմսերի փոխարկվող արժեթղթերի տեղաբաշխման ձևերի (բաց կամ փակ բաժանորդագրություն) սահմանումը,

15) Բանկի բաժնետոմսերի կամ բաժնետոմսերի փոխարկվող այլ արժեթղթերի նկատմամբ Բանկի բաժնետերերին նախապատվության իրավունքը չկիրառելու մասին որոշման ընդունումը, եթե ՀՀ օրենսդրությամբ այլ բան նախատեսված չէ,

16) լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման միջոցով կանոնադրական հիմնադրամի ավելացումը, բաժնային կամ պարտքային այնպիսի արժեթղթերի և/կամ այլ այնպիսի արժեթղթերի թողարկումը, որոնք Բանկի կանոնադրական կապիտալում մասնակցության կամ ձայնի իրավունքի որոշակի հնարավորություն են տալիս, ներառյալ՝ ցանկացած օպցիոններ կամ օպցիոններին նման այլ ֆինանսական գործիքներ, ինչպես նաև աշխատողների և ավագ ղեկավարների շահույթի բաշխման ցանկացած պլան, բացառությամբ փոխարկելի ստորադաս վարկերի, այնքանով, որքանով որ փոխարկումն անհրաժեշտ է ՀՀ Կենտրոնական բանկի տնտեսական նորմատիվներով վարկը Բանկի կապիտալի հաշվարկներում ներառելու կամ պարտադիր փոխարկման համաձայն արժեթղթերի տեղաբաշխման համար: Սույն կետի իմաստով պարտադիր փոխարկում նշանակում է ՀՀ Կենտրոնական բանկի սահմանած կարգերի և (կամ) տնտեսական նորմատիվների համաձայն՝ Բանկին տրված վարկի փոխարկումը կանոնադրական կապիտալի,

17) մեկ տարվա ընթացքում մեկ ընկերության կամ ընկերությունների խմբի հետ նշանակալի ակտիվների օտարման կամ գնման ցանկացած գործարքի հաստատումը, որը գերազանցում է Բանկի ընդհանուր կապիտալի 20 տոկոսը,

18) մեկ տարվա ընթացքում Բանկի ընդհանուր կապիտալի 20 տոկոսից ավել ակտիվների նկատմամբ (ներառյալ ցանկացած բաժնետոմս կամ այլ գույքային իրավունք) ապահովված իրավունքի, երաշխավորության կամ գրավի իրավունքի տրամադրման հաստատումը, [բացառությամբ Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական բանկի, Կենտրոնական բանկի ամբողջությամբ պատկանող դուստր ընկերության կամ Հայաստանի Հանրապետության ցանկացած այլ պետական](#)

մարմնի կողմից ստեղծված ցանկացած ծանրաբեռնվածության, եթե այն ապահովում է դրանցից որևէ մեկի կողմից տրամադրված վարկը.

19) Բանկին պատկանող և Բանկի ընթացիկ կամ ապագա գործունեության համար անհրաժեշտ ցանկացած մտավոր սեփականության իրավունքի վաճառքի, օտարման, փոխանցման կամ լիցենզիայի տրամադրման հետ կապված ցանկացած որոշում,

20) օրենքով նախատեսված դեպքում՝ շահագրգռվածության առկայությամբ գործարքի կնքման մասին որոշման ընդունումը,

21) օրենքով սահմանված խոշոր համարվող այնպիսի գործարքի մասին որոշման կայացումը, որի առարկա հանդիսացող գույքի արժեքը գործարքը կնքելու մասին որոշումն ընդունելու պահի դրությամբ կազմում է Բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 25-50 տոկոսը, սակայն որի կնքման մասին որոշումը չի ընդունվել Խորհրդի կողմից, և Խորհուրդը որոշում է կայացրել այդ գործարքի մասին հարցը Ընդհանուր ժողովի կողմից քննարկելու մասին,

22) օրենքով սահմանված խոշոր համարվող այնպիսի գործարքի մասին որոշման կայացումը, որի առարկա հանդիսացող գույքի արժեքը գործարքը կնքելու մասին որոշումն ընդունելու պահի դրությամբ կազմում է Բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 50 տոկոսից ավելին,

23) ՍԵՅՖ պայմանագրի կնքման մասին որոշման ընդունումը,

24) Բանկի աշխատակիցների բաժնետիրացման ծրագրի հաստատումը, ինչպես նաև նշված ծրագրերի հետ կապված կամ այդ ծրագրերից բխող ցանկացած որոշման ընդունումը,

25) Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների, շահույթների և վնասների բաշխման հաստատումը, տարեկան շահութաբաժինների վճարման, դրանց չափի, վճարման կարգի և պայմանների մասին որոշման ընդունումը, շահութաբաժիններ չվճարելու մասին որոշման ընդունումը,

26) ֆինանսական տարվա ավարտի ամսաթվի ցանկացած փոփոխության հաստատումը, եթե ՀՀ օրենսդրությամբ այլ բան նախատեսված չէ,

27) բաժնետոմսերի համախմբումը և բաժանումը,

28) արժեթղթերի հրապարակային առաջարկի, ցուցակման կամ ապացուցակման վերաբերյալ ցանկացած որոշում, ներառյալ այդպիսի ցուցակման պայմանների սահմանումը: Սույն ենթակետի իմաստով արժեթղթեր են համարվում ցանկացած բաժնետոմս կամ Բանկի կողմից թողարկված կամ թողարկման ենթակա այլ արժեթուղթ, որն ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն, անմիջապես կամ ապագայում կտրամադրի հասանելիություն Բանկի կանոնադրական կապիտալին, շահույթին, լուծարային արժեքին կամ ձայնի իրավունքին, ինչպես նաև այդ արժեթղթերի ցանկացած մաս,

29) Բանկի հետ կապված անձանց հետ ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն այնպիսի գործարքների կնքումը, եթե գործարքը կամ մեկից ավել փոխկապակցված գործարքների խումբը կնքվում են Բանկի ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի կամ ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի փոխարկվող այլ արժեթղթերի

տեղաբաշխման նպատակով, որոնց արժեքը գերազանցում է Բանկի ձայնի իրավունք տվող տեղաբաշխված բաժնետոմսերի 2 տոկոսը,

30) ցանկացած որոշում, որը վերաբերում է այնպիսի պետությունում ներդրման կատարմանը, որտեղ Բանկի Խումբը նախկինում էական գործունեություն չի ծավալել կամ Բանկի Խմբի ընկերությունների գրանցման վայր հանդիսացող պետության փոփոխությունը, բացառությամբ օտարերկրյա պետական և կորպորատիվ արժեթղթերով գործարքների կնքման, այլ ֆինանսական հաստատությունների հետ գործարքների կնքման, ներառյալ թղթակցային հաշիվների և դրանց մնացորդների հետ կապված գործարքները, արժեթղթերի հաշիվների հետ կապված գործարքները, ավանդները, սվոփերը, ռեպո գործարքները և ածանցյալ ֆինանսական գործարքները,

31) Բանկի կողմից բաժնետերերին տեղեկությունների և նյութերի հաղորդման ձևի որոշումը, ներառյալ զանգվածային լրատվության համապատասխան միջոցի ընտրությունը, եթե հաղորդումը պետք է իրականացվի նաև հրապարակային հայտարարության ձևով,

32) հաշվիչ հանձնաժողովի ձևավորումը,

33) հաստատված օրակարգի շրջանակում՝ օրենքով Ընդհանուր ժողովի բացառիկ իրավասություն համարվող այլ հարցեր:

Ընդհանուր ժողովի որոշումների կայացման կարգը

7.2. Սույն կանոնադրության 7.1 կետում նշված հարցերով որոշումների ընդունումը վերապահվում է Ընդհանուր ժողովի բացառիկ իրավասությանը և չի կարող փոխանցվել Բանկի կառավարման այլ մարմիններին: Ընդհանուր ժողովը չի կարող քննարկել և որոշում ընդունել իր իրավասությանը չվերաբերող հարցերի վերաբերյալ:

7.3. Սույն կանոնադրության 7.1 կետի 1, 2, 3, 6, 9, 11, 17, 22, 24 և 27 ենթակետերում նշված հարցերով որոշումներն ընդունվում են Ընդհանուր ժողովին մասնակցող՝ քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 3/4-ով: Իսկ նույն կետի 3, 11, 27 և 33 ենթակետերում նշված հարցերով որոշումներն ընդունվում են Ընդհանուր ժողովին մասնակցող՝ քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 3/4-ով, բայց ոչ պակաս քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 2/3-ից:

Սույն Կանոնադրության 7.1 կետի 20 ենթակետում նշված հարցով որոշումներն ընդունվում են Ընդհանուր ժողովի կողմից քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող և գործարքի կատարման մեջ շահագրգռվածություն չունեցող մասնակիցների ձայների մեծամասնությամբ:

Մնացած հարցերի գծով Ընդհանուր ժողովի որոշումներն ընդունվում են մասնակիցների ձայների պարզ մեծամասնությամբ, եթե օրենքով ձայների ավելի շատ քանակ սահմանված չէ:

Ժողովին մասնակցությունը

7.4. Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեն՝

- ա) Բանկի հասարակ (սովորական) և արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերերը՝ իրենց պատկանող ձայների քանակով, ինչպես նաև օրենքով սահմանված կարգով այդ բաժնետոմսերի անվանատերերը,
- բ) Բանկի բաժնետեր չհանդիսացող Խորհրդի և գործադիր մարմնի անդամները (Գլխավոր գործադիր տնօրեն, նրա տեղակալներ, Բանկի գլխավոր հաշվապահ)՝ Խորհրդակցական ձայնի իրավունքով,
- գ) Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման անդամները՝ որպես դիտորդ,
- դ) Բանկի արտաքին աուդիտի իրականացնող անձը՝ որպես դիտորդ (եթե նրա եզրակացությունն առկա է գումարվող Ընդհանուր ժողովի օրակարգի հարցերում),
- ե) Կենտրոնական բանկի ներկայացուցիչները՝ որպես դիտորդ,
- զ) անհրաժեշտության դեպքում՝ հրավիրված անձինք:

7.5. Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող Բանկի բաժնետերերի ցուցակը կազմվում է Խորհրդի կողմից սահմանված տարվա, ամսվա, ամսաթվի դրությամբ՝ Բանկի բաժնետերերի ռեեստրի տվյալների հիման վրա:

Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող Բանկի մասնակիցների ցուցակը կազմելու տարին, ամիսը, ամսաթիվը չպետք է նախորդի ընդհանուր ժողով գումարելու մասին որոշումն ընդունելու օրվան, իսկ ցուցակը կազմելու օրվա և ընդհանուր ժողովի անցկացման օրվա միջև ընկած ժամանակահատվածը չի կարող 45 օրից ավելի լինել:

Եթե Ընդհանուր ժողովը գումարվում է հեռակա քվեարկությամբ, ապա դրան մասնակցելու իրավունք ունեցող Բանկի մասնակիցների ցուցակը կազմելու տարին, ամիսը, ամսաթիվը սահմանվում են Ընդհանուր ժողովի գումարման ամսաթվից առնվազն 35 օր շուտ:

Բանկն իր մասնակիցների Ընդհանուր ժողովի անցկացման մասին Կենտրոնական բանկին ծանուցում է դրա անցկացումից ոչ ուշ, քան 15 օր առաջ:

Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող Բանկի մասնակիցների ցուցակը կազմելու համար բաժնետոմսերի անվանատերը պարտավոր է ցուցակը կազմելու տարով, ամսով, ամսաթվով տվյալներ տրամադրել այն անձանց մասին, որոնց շահերը ներկայացնելու նպատակով նա տնօրինում է բաժնետոմսերը:

Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող Բանկի մասնակիցների ցուցակը պետք է տվյալներ պարունակի Բանկի յուրաքանչյուր մասնակցի անվան (անվանման), գտնվելու (բնակության) վայրի և Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում նրան պատկանող մասնակցության մասին՝ ըստ բաժնետոմսերի տեսակների և դասերի:

Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող Բանկի մասնակիցների ցուցակը պետք է տրամադրվի ծանոթացման նպատակով Բանկի այն մասնակիցներին, որոնք գրանցված են Բանկի մասնակիցների ռեեստրում:

Բանկի մասնակցի պահանջով Բանկը պարտավոր է նրան տրամադրել տեղեկանք՝ Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող մասնակիցների ցուցակում նրա ընդգրկման մասին:

Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող Բանկի մասնակիցների ցուցակում փոփոխություններ կարող են կատարվել միայն ցուցակը կազմելու ընթացքում թույլ տրված սխալներն ուղղելու կամ դրանում չընդգրկված Բանկի մասնակիցների խախտված իրավունքները և օրինական շահերը վերականգնելու նպատակով:

7.6. Ընդհանուր ժողովը գումարվում է տարին առնվազն մեկ անգամ: Ընդհանուր ժողովը համարվում է իրավասու, եթե Ընդհանուր ժողովի մասնակիցների գրանցման ավարտի պահին գրանցվել են Բանկի բաժնետերերը, որոնք համատեղ տիրապետում են Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 50-ից ավելի տոկոսին:

7.7. Բաժնետերերը Ընդհանուր ժողովին հրավիրվում են անհատապես: Ընդհանուր ժողովի օրակարգը հաստատվում է Խորհրդի կողմից:

7.8. Ընդհանուր ժողովի գումարման մասին բաժնետերերը պետք է ծանուցվեն Ընդհանուր ժողովի գումարման օրվանից առնվազն 21 օր առաջ: Ծանուցումը պետք է առնվազն պարունակի օրենքով նախատեսված տեղեկությունները: Ընդհանուր ժողովի գումարման մասին ծանուցումը և քվեաթերթիկների տրամադրումը Խորհրդի որոշմամբ կարող է իրականացվել պատվիրված նամակներ ուղարկելու միջոցով կամ առձեռն հանձնելով կամ էլեկտրոնային կապի միջոցներով, ներառյալ՝ էլեկտրոնային փոստով, ծրագրային և հավելվածային հարթակներով (ներառյալ՝ բջջային հեռախոսների հավելվածներով): Ընդհանուր ժողովի գումարման մասին հայտարարությունը հրապարակվում է նաև Բանկի տնային կայքէջում և մամուլում:

7.9. Ընդհանուր ժողովի նախապատրաստման ընթացքում Խորհուրդը որոշում է՝

- 1) Ընդհանուր ժողովի գումարման ժամանակը, վայրը և ձևաչափը,
- 2) Ընդհանուր ժողովի օրակարգը,
- 3) Ընդհանուր ժողովին մասնակցող բաժնետերերի ցուցակի կազմման ամսաթիվը,
- 4) բաժնետերերին ծանուցման կարգը և եղանակները,
- 5) բաժնետերերին տրամադրվող տեղեկատվության ցանկը,
- 6) քվեաթերթիկների ձևը և բովանդակությունը, եթե քվեարկությունները կատարվելու են դրանցով, ինչպես նաև քվեաթերթիկները ներկայացնելու կարգը և ժամկետները:

7.10. Ընդհանուր ժողովը կարող է գումարվել հեռակա քվեարկության (հարցման), այդ թվում՝ քվեաթերթիկների միջոցով: Հեռակա կարգով Ընդհանուր ժողով անցկացնելու դեպքում, նախապես, առնվազն երեսուն օր առաջ, անձամբ ուղարկելու կամ էլեկտրոնային կապի միջոցներով, ներառյալ՝ էլեկտրոնային փոստով, ծրագրային և հավելվածային հարթակներով (ներառյալ՝ բջջային հեռախոսների հավելվածներով) Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերին է ուղարկվում Ընդհանուր ժողովի օրակարգը և օրակարգի յուրաքանչյուր հարցի վերաբերյալ ստացվում է նրանց կարծիքները: Հեռակա կարգով քվեարկության ժամանակ քվեաթերթիկները պետք է տրամադրվեն բաժնետերերին՝ լրացրած քվեաթերթիկները Բանկի կողմից ընդունումն ավարտելու պահից առնվազն 30 օր առաջ: Էլեկտրոնային, հեռատիպային կամ հեռախոսային կապի միջոցներով ժողովի անցկացման քվեարկության դեպքում քվեաթերթիկները (այդ թվում՝ էլեկտրոնային քվեաթերթիկները) պետք է տրամադրվեն բաժնետերերին ժողովի անցկացման պահից առնվազն 7 օր առաջ:

7.11. Ընդհանուր ժողովը կարող է որոշումներ ընդունել նաև այնպես, որ Ընդհանուր ժողովի ժամանակ բոլոր մասնակիցները կարող են հաղորդակցվել միմյանց հետ հեռախոսային կապի, հեռուստակապի կամ կապի այլ, ներառյալ՝ էլեկտրոնային փոստի, ծրագրային և հավելվածային հարթակների (այդ թվում՝ բջջային հավելվածների) միջոցներով՝ իրական ժամանակի ռեժիմում: Նման Ընդհանուր ժողովը հեռակա (հարցման) կարգով անցկացված չի համարվում: Սույն կարգով անցկացվող Ընդհանուր ժողովներում կարող են որոշումներ ընդունվել միայն օրենքով չարգելված հարցերի վերաբերյալ: Կապի այլ, ներառյալ՝ էլեկտրոնային փոստի, ծրագրային և հավելվածային հարթակների (այդ թվում՝ բջջային հավելվածների) միջոցներով քվեարկությամբ Ընդհանուր ժողով գումարելու դեպքում Խորհրդի որոշմամբ կարող է նախատեսվել, որ քվեարկությունը կարող է տևել մեկ օրից ավել: Այդ դեպքում քվեարկության արդյունքներն ամփոփվում են դրա համար նախատեսված ժամկետի ավարտից հետո հինգ աշխատանքային օրվա ընթացքում: Ընդ որում, նույն մասնակցի կողմից մեկից ավելի անգամ լրացված քվեաթերթիկ տրամադրելու դեպքում հաշվի է առնվում ավելի ուշ ներկայացված քվեաթերթիկը և/կամ դիրքորոշումը:

7.12. Բանկում ստեղծվում է հաշվիչ հանձնաժողով, որի քանակական կազմը և անդամները, ինչպես նաև լիազորությունների ժամկետը սահմանվում են ժողովի որոշմամբ՝ Խորհրդի ներկայացմամբ: Հաշվիչ հանձնաժողովի կազմը չի կարող երեք հոգուց պակաս լինել: Հաշվիչ հանձնաժողովի անդամներ չեն կարող լինել Բանկի Խորհրդի անդամները, ներքին աուդիտի ստորաբաժանման անդամները, Բանկի Գլխավոր գործադիր տնօրենը և տեղակալները կամ վերջիններիս լիազորությունները ժամանակավորապես իրականացնող պաշտոնատար անձինք կամ այդ պաշտոնների թեկնածուները: Հաշվիչ հանձնաժողովի գործառույթների կատարումը կարող է դրվել Բանկի մասնագիտացված գրանցողի վրա: Հաշվիչ հանձնաժողովը որոշում է ժողովի քվորումը, բաժնետերերին և նրանց

ներկայացուցիչներին բացատրություններ է տալիս ժողովում օրակարգի հարցերի քվեարկման կարգի վերաբերյալ, ապահովում է քվեարկության սահմանված կարգը և բաժնետերերի՝ քվեարկությանը մասնակցելու իրավունքը, իրականացնում է ձայների հաշվարկը, ամփոփում է քվեարկության արդյունքները, դրանց վերաբերյալ կազմում է արձանագրություն և արխիվացնում է քվեաթերթիկները:

7.13. Ընդհանուր ժողովի նիստերը արձանագրվում են: Արձանագրությունը կազմվում է Ընդհանուր ժողովի ավարտից հետո՝ 5-օրյա ժամկետում՝ առնվազն երկու օրինակից: Արձանագրությունն ստորագրում են Ընդհանուր ժողովի նախագահն ու քարտուղարը: Նախագահը պատասխանատվություն է կրում Ընդհանուր ժողովի արձանագրությունում առկա տեղեկությունների հավաստիության համար:

Արձանագրությունում նշվում են.

- 1) Ընդհանուր ժողովի գումարման տարին, ամիսը, ամսաթիվը, ժամը և վայրը,
- 2) Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի ձայների գումարային քանակը,
- 3) Ընդհանուր ժողովին մասնակցած բաժնետերերին պատկանող ձայների գումարային քանակը,
- 4) Ընդհանուր ժողովի նախագահի, քարտուղարի անունները, օրակարգը:

Արձանագրությունը պետք է պարունակի Ընդհանուր ժողովում կայացած ելույթների հիմնական դրույթները, քվեարկության դրած հարցերը, այդ հարցերի վերաբերյալ քվեարկության արդյունքները, ընդունած որոշումները: Բանկի բաժնետերերն իրավունք ունեն ծանոթանալ Ընդհանուր ժողովի արձանագրություններին:

7.14. Սույն կանոնադրության 7.10 կետում նշված կարգով անցկացվող Ընդհանուր ժողովների արձանագրությունը կազմվում է օրակարգի հարցերի վերաբերյալ ստացված կարծիքների ամփոփման հիման վրա:

7.15. Ընդհանուր ժողովները նախագահում է Խորհրդի նախագահը: Եթե Խորհրդի նախագահը բացակայում է, ապա Խորհուրդը պետք է ընտրի Ընդհանուր ժողովի նախագահող:

7.16. Քվեարկությունների ժամանակ յուրաքանչյուր բաժնետեր ունի ձայնի իրավունք՝ կախված կանոնադրական հիմնադրամում իր բաժնեմասնակցության չափից: Քվեարկությունը ժողովում իրականացվում է «մեկ քվեարկող բաժնետոմս՝ մեկ ձայն» սկզբունքով: Բանկի բաժնետերը ժողովում մասնակցելու իր իրավունքը կարող է իրականացնել անձամբ կամ լիազորված ներկայացուցչի միջոցով: Բաժնետերն իրավունք ունի ցանկացած ժամանակ փոխել իր լիազոր ներկայացուցչին կամ անձամբ մասնակցել ժողովին:

7.17. Բանկի տարեկան և արտահերթ ընդհանուր ժողովի, բաժնետերերի կողմից ժողովի օրակարգի վերաբերյալ առաջարկությունների ներկայացման, ժողովում բաժնետիրոջ մասնակցության և քվեարկության հետ կապված այլ

հարցերը, այդ թվում՝ Ընդհանուր ժողովի նախապատրաստման և անցկացման կարգը, որոնք չեն նախատեսվել սույն կանոնադրությամբ, կարգավորվում են «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» և «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքների դրույթներով:

8. ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՈՒՐԴԸ

Խորհրդի կազմը և ձևավորման կարգը

8.1. Բանկի Խորհուրդը կազմված է 10 անդամից: Խորհուրդը նախագահում է Խորհրդի նախագահը, ով ընտրվում է Խորհրդի անդամների կազմից՝ իրենց ընդհանուր թվի ձայների մեծամասնությամբ:

8.2. Եթե Խորհրդի անդամների թիվը նվազում է Կանոնադրությամբ սահմանված թվի կեսից, ապա Բանկը պետք է այն լրացնելու նպատակով արտահերթ ժողով գումարի, որի մասին որոշումը կայացնում է Խորհուրդը: Այդ, ինչպես նաև ժողովի գումարմամբ պայմանավորված այլ որոշումներից բացի, Խորհուրդն այլ որոշումներ ընդունելու իրավունք չունի:

8.3. Բանկի Խորհուրդը կազմված է բաժնետերերի ներկայացուցիչներից, ինչպես նաև կարող է իր կազմում ունենալ անկախ անդամներ: Բանկի այն բաժնետերերը, որոնք Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող մասնակիցների ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ տիրապետում են Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 10 և ավելի տոկոսին, կարող են Բանկի Խորհրդի կազմում ընդգրկել իրենց ներկայացուցչին՝ առանց Ընդհանուր ժողովի կողմից ընտրության:

Բանկի այն բաժնետերերը, որոնք Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող մասնակիցների ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ տիրապետում են Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի մինչև 10 տոկոսին, կարող են միավորվել և Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 10 և ավելի տոկոսը համալրելու դեպքում ներկայացուցիչ ունենալ Խորհրդի կազմում՝ առանց Ընդհանուր ժողովի կողմից ընտրության: Միավորված բաժնետերերի ներկայացուցչի ընդգրկումը Խորհրդում կատարվում է միայն Բանկի բաժնետերերի խմբի ստեղծման մասին համապատասխան պայմանագրի առկայության և այդ պայմանագրի վերաբերյալ Ընդհանուր ժողովին տեղեկացնելու դեպքում: Պայմանագրի նկատմամբ պահանջները սահմանվում են օրենքով:

Բանկի բոլոր այն բաժնետերերը, որոնք Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող մասնակիցների ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ տիրապետում են Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի մինչև 10 տոկոսին, սակայն չեն միավորվել սույն կետի երկրորդ պարբերությամբ նշված կարգով՝ Խորհրդի կազմում իրենց ներկայացուցչին ընդգրկելու համար, կարող են իրենց միասնական ներկայացուցչին ընտրել և ընդգրկել Խորհրդում՝ առանց Ընդհանուր ժողովի կողմից ընտրության: Այդ ներկայացուցչի ընտրությանը

մասնակցում են միայն սույն պարբերությամբ նախատեսված Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում փոքր մասնակցություն ունեցող մասնակիցները կամ նրանց ներկայացուցիչները, թեկուզ նրանց թիվը լինի մեկ, իսկ միասնական ներկայացուցիչն ընտրվում է ընտրողների ձայների պարզ մեծամասնությամբ: Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում փոքր մասնակցություն ունեցող մասնակիցների առաջադրած ներկայացուցչի մասին՝ օրենքով պահանջվող տեղեկատվությունը Խորհրդի կողմից ներկայացվում է Ընդհանուր ժողովի բոլոր մասնակիցներին՝ Ընդհանուր ժողովի կայացման, իսկ հեռակա կարգով քվեարկության դեպքում՝ լրացրած քվեաթերթիկները Բանկի կողմից ընդունելու համար սահմանված ժամկետի վերջին օրվանից առնվազն 30 օր առաջ:

8.4. Խորհրդի այն անդամները, որոնք չեն ընտրվում սույն Կանոնադրության 8.3 կետի համաձայն, ընտրվում են Բանկի տարեկան Ընդհանուր ժողովում Բանկի ներկա մասնակիցների կողմից, իսկ Խորհրդի անդամի լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման դեպքում՝ արտահերթ Ընդհանուր ժողովում Բանկի ներկա մասնակիցների կողմից՝ ընտրողների ձայների պարզ մեծամասնությամբ:

8.5. Խորհրդի անկախ անդամը չի ներկայացնում որևէ բաժնետիրոջ կամ շահառուի շահը, իր գործունեության մեջ դրսևորում է անաչառություն և անկողմնակալություն, կոչված է Բանկին մատուցել պրոֆեսիոնալ ծառայություններ: Խորհրդի անկախ անդամն ընտրվում է Ընդհանուր ժողովի կողմից՝ ձայների մեծամասնությամբ:

8.6. Ընդհանուր ժողովին Բանկի Խորհրդի անդամների թեկնածուների վերաբերյալ առաջարկություններ կարող են ներկայացնել Բանկի մասնակիցները, ինչպես նաև Խորհուրդը (բացառությամբ առաջին անգամ Խորհրդի ձևավորման դեպքում): Ընդ որում, Խորհրդի անկախ անդամների առաջադրման հետ կապված Խորհրդի կանոնակարգով կարող են սահմանվել հատուկ կարգավորումներ:

8.7. Բանկի Խորհրդի անդամի լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման դեպքում նոր անդամ նշանակվում է սույն կանոնադրության 8.3, 8.5 և 8.6 կետերում սահմանված կարգին համապատասխան:

Խորհրդի իրավասությունները

8.8. Խորհուրդը Բանկի Խմբի նկատմամբ իրականացնում է իր վերահսկողական գործառույթները՝ օրենսդրությամբ սահմանված սահմաններում և միջազգային լավագույն փորձին համապատասխան՝ հաշվի առնելով Խմբի կառուցվածքը, գործունեության բնույթը և ռիսկերը:

Խորհուրդը պատասխանատու է Բանկի Խմբի կառավարման հստակ շրջանակի սահմանման համար, որը բաշխում է լիազորությունները և պատասխանատվությունները թե՛ մայր ընկերության, և թե՛ դուստր

ընկերությունների մակարդակում՝ միաժամանակ հարգելով դուստր ընկերությունների խորհուրդների իրավական և կառավարման ինքնուրույնությունը:

Խորհուրդը հաստատում է Բանկի Խմբի կառավարման քաղաքականությունը, վերահսկում է Բանկի Խմբի ռիսկերի կառավարման համակարգը և ապահովում է ներքին վերահսկողության և հաշվետվողականության պատշաճ մեխանիզմների առկայությունը՝ ինչպես առանձին ընկերությունների, այնպես էլ ամբողջ Բանկի Խմբի մակարդակներում: Խորհուրդը, բացի վերը նշված իրավասություններից, Բանկի Խմբի նկատմամբ ունի նաև այլ իրավասություններ, որոնք սահմանված են Կանոնադրության 8.9 կետով:

8.9. Խորհրդի իրավասություններն են՝

1) Բանկի գործունեության հիմնական ուղղությունների որոշումը, ներառյալ՝ Բանկի հեռանկարային զարգացման ծրագրի հաստատումը,

2) Բանկի Խմբի ընկերությունների կողմից իրենց գործունեության շրջանակներից դուրս էական գործունեության ծավալումը կամ Բանկի Խմբի ընկերությունների բիզնեսի կամ գործունեության տեսակի փոփոխությունը, բացառությամբ Բանկի կողմից ցանկացած նոր գործունեության ծավալման, որը թույլատրելի է իր բանկային գործունեության լիցենզիայով և իր ֆինանսական կազմակերպություն հանդիսացող դուստր ընկերության կողմից այնպիսի նոր գործունեության ծավալման, որը թույլատրելի է իր վարկային կազմակերպության լիցենզիայով,

3) Ընդհանուր ժողովի տարեկան և արտահերթ նիստերի գումարումը, օրակարգի հաստատումը, ինչպես նաև դրանց գումարման և անցկացման կազմակերպման հետ կապված՝ նախապատրաստական աշխատանքների իրականացման ապահովումը, այդ թվում՝ բաժնետերերին Ընդհանուր ժողովի գումարման ձևի (բաժնետերերի համատեղ ներկայությամբ կամ հեռակա կարգով քվեարկության միջոցով), անցկացման մասին ծանուցման կարգի, բաժնետերերին տրամադրվող նյութերի ցանկի, քվեաթերթիկի ձևի ու բովանդակության հաստատումը,

4) Բանկի վարձատրության քաղաքականության հաստատումը,

5) Բանկի Խմբի ընկերությունների գործադիր մարմնի (այդ թվում՝ Բանկի գործադիր մարմնի լիազորությունները ժամանակավորապես իրականացնող պաշտոնատար անձի), գործադիր մարմնի ղեկավարի տեղակալների, և Բանկի գործադիր մարմնի այլ անդամների նշանակումը, վարձատրության պայմանների հաստատումը (ներառյալ ցանկացած տեսակի բնեղենով օգուտների տրամադրումը, շահույթի բաշխման սխեմաները և ծախսերի փոխհատուցումները), սերնդափոխության (իրավահաջորդության) պլանավորման վերահսկումը, լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը, պաշտոնավարման ժամկետի փոփոխությունները,

~~Բանկի Խմբի ընկերությունների այնպիսի աշխատակիցների կամ ղեկավարների՝ Բանկի գործադիր մարմնի կողմից աշխատանքի ընդունման, նրանց վարձատրության պայմանների սահմանման (ներառյալ ցանկացած տեսակի բնեղենով օգուտների տրամադրումը և շահույթի բաշխման սխեմաները), աշխատանքից ազատման և աշխատանքային պայմանագրերում փոփոխությունների հաստատման վերաբերյալ համաձայնության տրամադրումը, որոնց տարեկան ընդհանուր վարձատրության չափը (հաստատուն և փոփոխական) գերազանցում է 120,000,000 (հարյուր քսան միլիոն) ՀՀ դրամը,~~

6) Բանկի գործադիր մարմնի անդամների կողմից վճարովի այլ աշխատանք (բացի գիտական, մանկավարժական և ստեղծագործական աշխատանքներից) կատարելու վերաբերյալ համաձայնության տրամադրումը,

7) Բանկի տարեկան ծախսերի նախահաշվի ու կատարողականի հաստատումը,

8) Բանկի ներքին վարչակազմակերպական կառուցվածքի հաստատումը,

9) բաժնետոմսերի անվանական արժեքի մեծացման միջոցով կանոնադրական հիմնադրամի ավելացումը,

10) Բանկի Խմբի ընկերությունների կողմից ներդրումային ծառայություններ մատուցող ընկերության կամ տեղաբաշխողի ընտրության հետ կապված ցանկացած որոշման ընդունումը, ներառյալ ժամկետների և պայմանների սահմանումը,

11) ֆինանսական միջնորդի կամ ներդրումային ծառայություններ մատուցող ընկերության նշանակման վերաբերյալ ցանկացած որոշման ընդունումը՝ կապված 5 տոկոսից ավելի բաժնեմասնակցություն ունեցող բաժնետիրոջ կողմից դուրս գալու հետ,

12) Բանկի շահութաբաժնային քաղաքականության ցանկացած փոփոխության հաստատումը,

13) Տարեկան շահութաբաժինների վճարման, շահութաբաժնի չափի և դրա վճարման ձևի վերաբերյալ Ընդհանուր ժողովին առաջարկությունների ներկայացումը, այդ թվում՝ շահութաբաժինների յուրաքանչյուր վճարման համար շահութաբաժիններ ստանալու իրավունք ունեցող Բանկի բաժնետերերի ցուցակի կազմումը, որում պետք է ընդգրկվեն Բանկի այն մասնակիցները, որոնք ընդգրկվել են Բանկի բաժնետերերի ռեեստրում՝ Բանկի տարեկան Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ,

14) Բանկի կողմից ֆինանսական գործառնությունների իրականացման կարգը սահմանող ներքին իրավական ակտերի ընդունումը,

15) Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների նախնական հաստատումը և Ընդհանուր ժողովին ներկայացումը,

16) Բանկի Խորհրդին վերապահված ներքին իրավական ակտերի, Բանկի տարածքային և ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների

կանոնադրությունների հաստատումը, Բանկի ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների միջև գործառնության պարտականությունների բաշխումը,

17) Ընդհանուր ժողովի հաստատմանը Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի ներկայացումը,

18) Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձին վճարման չափի սահմանումը,

19) ցանկացած ժամանակ Բանկի արտաքին աուդիտի հրավիրումը,

20) Բանկում իրականացված աուդիտորական կամ այլ ստուգումների արդյունքում ահրաժեշտության դեպքում բացահայտված թերությունների վերացմանն ուղղված միջոցառումների նախաձեռնումն ու դրանց իրականացման վերահսկումը,

21) դուստր և կախյալ ընկերությունների ստեղծումը, այդ ընկերություններին մասնակցությունը, մասնակցության չափի փոփոխությունները և դադարեցումները,

22) այլ կազմակերպություններին մասնակցելը, եթե այդ մասնակցությունը խոշոր գործարք չէ,

23) առևտրային կազմակերպությունների միությունների հիմնադրումը և/կամ մասնակցությունը,

24) Բանկի մասնաճյուղերի, ներկայացուցչությունների և հիմնարկների ստեղծումը, այլ առանձնացված ստորաբաժանումների հիմնադրման մասին որոշումների ընդունումը,

25) Բանկի Խմբի ընկերությունների կողմից ցանկացած տեսակի ընկերակցության կամ համատեղ գործունեության մասին որոշման ընդունման (այդ թվում՝ համատեղ գործունեության մասին պայմանագիր կնքելու կամ նոր իրավաբանական անձ հիմնադրելու եղանակով) կամ նույն բիզնես ոլորտի ընկերությունների հետ շահույթի բաշխման վերաբերյալ հարաբերությունների (բացառությամբ ֆինանսական ծառայություններին կամ պրոդուկտներին առնչվող) հաստատման և դրանց փոփոխությունների վերաբերյալ որոշումների ընդունումը,

26) Բանկի Խմբի ընկերությունների պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի տեղաբաշխման մասին որոշման ընդունումը, որոնք հասանելիություն են տրամադրում կանոնադրական կապիտալին կամ ձայնի իրավունքների, այդ թվում՝ օպցիոնների, օպցիոնների նման այլ ֆինանսական գործիքների, ինչպես նաև աշխատակիցների և ավագ ղեկավարների համար շահույթի բաշխման ցանկացած պլանի մասին որոշումների ընդունումը,

27) Բանկի պահուստային և այլ հիմնադրամների ստեղծումը, համալրումներն ու օգտագործումը,

28) Բանկի Խմբի ընկերությունների հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության՝ հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու նպատակով կիրառվող սկզբունքների, մեթոդների, հիմունքների, եղանակների, կանոնների, ձևերի և կարգերի սահմանումը, և ցանկացած փոփոխության հաստատումը,

29) Բանկի Գույքի շուկայական արժեքի սահմանման որոշման ընդունումը, բացառությամբ օրենքով սահմանված դեպքերի, երբ շուկայական արժեքը որոշվում է դատարանի, այլ մարմնի կամ անձի կողմից, ինչպես նաև Բանկի Գույքի շուկայական արժեքի որոշման համար օրենքով սահմանված կարգով անկախ գնահատողի ծառայություններից օգտվելու մասին որոշումը.

30) Բանկի տեղաբաշխված պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի (բացառությամբ բաժնետոմսերի) ձեռքբերումը,

31) Բանկի Խմբի ընկերությունների կողմից մեկ տարվա ընթացքում մեկ ընկերության կամ ընկերությունների խմբի հետ նշանակալի ակտիվների օտարման կամ գնման ցանկացած գործարքի հաստատումը, որը կազմում է Բանկի ընդհանուր կապիտալի 10-ից 20 տոկոսը,

32) Խոշոր գործարք կնքելու մասին որոշումը, որի առարկա է հանդիսանում գույքը, և որի արժեքը գործարքը կնքելու մասին որոշումն ընդունելու պահի դրությամբ կազմում է Բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 25-ից 50 տոկոսը,

33) Բանկի Խմբի ընկերությունների կողմից ցանկացած այնպիսի պայմանագրի կնքման կամ դրանում փոփոխությունների վերաբերյալ որոշման ընդունումը, որն իր բնույթով բիզնեսի բնականոն շրջանակներից դուրս է կամ չի համապատասխանում շուկայական պայմաններին,

34) Բանկի Խմբի ընկերությունների կողմից ցանկացած այնպիսի արտաքին ծառայություններ մատուցողի ներգրավման, փոխհատուցման, ծառայությունների դադարեցման և պայմանների փոփոխության վերաբերյալ որոշումների ընդունումը, որի համախառն տարեկան փոխհատուցման չափը (հաստատուն և, ըստ կիրառելիության՝ փոփոխական) գերազանցում է 300,000,000 (երեք հարյուր միլիոն) ՀՀ դրամը,

35) Բանկի կողմից փոխարկելի ստորադաս փոխառությունների ներգրավման վերաբերյալ որոշումների ընդունումը, որքանով որ փոխարկումն անհրաժեշտ է ՀՀ Կենտրոնական բանկի տնտեսական նորմատիվներով վարկը Բանկի կապիտալի հաշվարկներում ներառելու համար,

36) Բանկի կողմից այնպիսի գործարքների կնքումը, որտեղ օրենսդրության համաձայն առկա է շահագրգռվածություն,

37) Բանկի կողմից «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքի համաձայն Բանկի հետ կապված անձ համարվող անձանց հետ գործարքների և դրանց փոփոխությունների կամ այդպիսի գործարքների պայմանները սահմանող ներքին իրավական ակտի հաստատումը,

38) Բանկի Խմբի ընկերությունների կողմից օրենսդրության համաձայն՝ նշանակալի բաժնետիրոջ, խորհրդի անդամի, գլխավոր գործադիր տնօրենի, գլխավոր գործադիր տնօրենի տեղակալի, ներքին աուդիտի ղեկավարի, գործադիր ղեկավարի, կառավարման մարմնի այլ անդամի կամ նշված ցանկի անձանց ընտանիքի անդամների հետ գործարքների և դրանց փոփոխությունների, կամ

այդպիսի գործարքների պայմանները սահմանող ներքին իրավական ակտի հաստատումը,

39) մեկ տարվա ընթացքում Բանկի ընդհանուր կապիտալի 10-ից 20 տոկոսը կազմող ակտիվների նկատմամբ (ներառյալ ցանկացած բաժնետոմս կամ այլ գույքային իրավունք) ապահովված իրավունքի, երաշխավորության կամ գրավի իրավունքի տրամադրման հաստատումը, բացառությամբ Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական բանկի, Կենտրոնական բանկի ամբողջությամբ պատկանող դուստր ընկերության կամ Հայաստանի Հանրապետության ցանկացած այլ պետական մարմնի օգտին ստեղծված ցանկացած ծանրաբեռնվածության, եթե այն ապահովում է դրանցից որևէ մեկի կողմից տրամադրված վարկը.

40) Խորհրդի և գործադիր մարմնի անդամների և մասնակիցների շահերի հնարավոր բախումների, ներառյալ՝ Բանկի ակտիվների ոչ իրավաչափ օգտագործման և շահագրգռվածության առկայությամբ գործարքների վերահսկումն ու կառավարումը.

41) օրենքով նախատեսված դեպքերում Խորհրդի անդամության թեկնածուների վերաբերյալ առաջարկների քննարկումը և տարեկան ժողովում կամ թեկնածուների ցանկում ընդգրկելու կամ ընդգրկելը մերժելու մասին որոշման ընդունումը,

42) Բանկի գլխավոր հաշվապահի նշանակումը,

43) Բանկում ներքին հսկողության ստանդարտների սահմանումը, Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ձևավորումը, նրա տարեկան աշխատանքային ծրագրի հաստատումը, ներքին աուդիտի կանոնակարգի կամ կանոնադրության հաստատումը, ներքին աուդիտի աշխատակիցների լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը և վարձատրության պայմանների հաստատումը,

44) Բանկի հսկողական գործառույթների իրականացման համար պատասխանատու անձանց (այդ թվում՝ ռիսկերի կառավարման, համապատասխանության ապահովման)՝ լիազորությունների ու պարտականությունների սահմանումը, Բանկի գործադիր մարմնի կողմից նշանակման, լիազորությունների դադարեցման, գործունեության պարբերական գնահատման, վարձատրության պայմանների հաստատման, խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցների կիրառման համար համաձայնության տրամադրումը,

45) յուրաքանչյուր հսկողական գործառույթի համար շահերի բախման հնարավոր դեպքերի կարգավորման վերաբերյալ քննարկումը ու լուծումը, եթե այն չի կարող կարգավորվել Բանկի գործադիր մարմնի կողմից,

46) ներքին հսկողության համակարգի ձևավորումը և վերջինիս կենսագործունեության և արդյունավետության ապահովումը,

47) Բանկի ռիսկերի կառավարման ռազմավարության, ռիսկի ընդունելի սահմանաչափի, ռիսկի ախորժակի, ինչպես նաև առանձին ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունների հաստատումը,

48) ռիսկերի կառավարման համակարգում յուրաքանչյուր գործառնության հաստատումը, որը կարող է հանգեցնել ռիսկերի կառավարման ռազմավարությունից, ռիսկի ախորժակից և (կամ) ռիսկի սահմանաչափերից չթույլատրված շեղմանը,

49) Բանկի Գործադիր մարմնի, Գլխավոր հաշվապահի, ներքին աուդիտի, հսկողական գործառնության համար պատասխանատու անձանց կողմից, ինչպես նաև ներքին իրավական ակտերով սահմանված Խորհրդին ներկայացվող հաշվետվությունների ձևի, կարգի, բովանդակության հաստատումը և ներկայացված հաշվետվությունների քննարկումը, ինչպես նաև պարբերականության սահմանումը, եթե ՀՀ օրենսդրությամբ պարբերականություն սահմանված չէ,

50) Բանկի վերականգնման ծրագրի հաստատումը,

51) Բանկի բաժնետոմսերի թողարկման ազդագրի հաստատումը՝ բաց բաժանորդագրության ձևով բաժնետոմսերի տեղաբաշխման դեպքում,

52) Բանկի գործունեության վերաբերյալ գաղտնիք ներկայացնող տեղեկությունների ցանկի սահմանումը,

53) Բանկի կորպորատիվ արժեքների սահմանումը,

54) կորպորատիվ ռազմավարության, հիմնական գործողությունների պլանների, տարեկան բյուջեների և գործարար ծրագրերի դիտարկումն ու ուղղորդումը, կատարողականի թիրախային ցուցանիշների սահմանումը, կորպորատիվ ծրագրերի իրագործման և գործունեության, կապիտալ ծախսերի, ձեռքբերումների և վաճառքների վերահսկումը,

55) կառավարման արդյունավետության մշտադիտարկումը և, ըստ անհրաժեշտության, փոփոխությունների իրականացումը,

56) ՀՀ Կորպորատիվ կառավարման կանոնագրքի պահանջների համապատասխանության ապահովումը,

57) Օրենքներով և իրավական ակտերով նախատեսված այլ իրավասություններ:

Խորհրդի որոշումների կայացման կարգը

8.10. Խորհրդի նիստերի քվորումը չի կարող Խորհրդի անդամների կեսից պակաս լինել:

8.11. Սույն կանոնադրության 8.9 կետում նշված որոշումները Խորհրդի կողմից ընդունվում են հետևյալ կարգով.

- 1) Սույն կանոնադրության 8.9 կետի 2, 5, 6 10, 11, 12, 13, 25, 26, 27 28, 29 31 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40 ենթակետերում նշված որոշումներն ընդունվում են

ձայների որակյալ մեծամասնությամբ՝ Խորհրդի անդամների ընդհանուր թվի ձայների 3/4-ով: Նշված որոշումները համարվում են ընդունված՝ քվեարկելիս «ԱԿԲԱ ՖԵԴԵՐԱՑԻԱ» ՓԲԸ կողմից չնշանակված կամ վերջինիս կողմից չառաջադրված առնվազն երկու Խորհրդի անդամների համաձայնության առկայության պարագայում: Ընդ որում, 13-րդ ենթակետում նշված որոշումը համարվում է ընդունված՝ քվեարկելիս Խորհրդի կազմում Պրոպարկո ընկերության (Տնտեսական համագործակցության խթանման և մասնակցության ընկերություն) ներկայացուցչի համաձայնության առկայության պարագայում:

- 2) Սույն կանոնադրության 8.9 կետի ~~32~~ **33** ենթակետում նշված հարցերով որոշումներն ընդունվում են Խորհրդի կողմից միաձայն:
- 3) Սույն կանոնադրության 8.9 կետի մնացած ենթակետերում նշված որոշումներն ընդունվում են ձայների պարզ մեծամասնությամբ:

8.12. Քվեարկության ժամանակ Խորհրդի յուրաքանչյուր անդամ ունի միայն մեկ ձայն: Ձայնի և քվեարկության իրավունքի փոխանցումն այլ անձի (այդ թվում՝ Խորհրդի այլ անդամի) չի թույլատրվում: Ձայների հավասարության դեպքում Խորհրդի նախագահի ձայնը որոշիչ է:

Խորհրդի նիստերի անցկացման կարգը

8.13. Խորհրդի նիստերը անցկացվում են առնվազն երկու ամիսը մեկ, որոնց գումարման մասին Խորհրդի անդամները պետք է ծանուցվեն:

8.14. Խորհրդի նիստերը կարող են գումարվել հեռակա կարգով: Հեռակա կարգով Խորհրդի նիստ անցկացնելու դեպքում, նախապես, առնվազն մեկ օր առաջ, Խորհրդի յուրաքանչյուր անդամին ուղարկվում է նիստի օրակարգը և օրակարգի յուրաքանչյուր հարցի վերաբերյալ ստացվում է նրանց կարծիքները:

8.15. Խորհուրդը կարող է որոշումներ ընդունել նաև այնպիսի նիստում, որի ժամանակ Խորհրդի նիստի բոլոր մասնակիցները կարող են հաղորդակցվել միմյանց հետ հեռախոսային կապի, հեռուստակապի կամ կապի այլ, ներառյալ՝ էլեկտրոնային փոստի, ծրագրային և հավելվածային հարթակների (այդ թվում՝ բջջային հավելվածների) միջոցներով՝ իրական ժամանակի ռեժիմում: Նման նիստը հեռակա (հարցման) կարգով անցկացված նիստ չի համարվում: Սույն կարգով անցկացվող նիստերում կարող են որոշումներ ընդունվել միայն օրենքով չարգելված հարցերի վերաբերյալ: Կապի այլ, ներառյալ՝ էլեկտրոնային փոստի, ծրագրային և հավելվածային հարթակների (այդ թվում՝ բջջային հավելվածների) միջոցներով քվեարկությամբ Խորհրդի նիստ գումարվելու դեպքում կարող է նախատեսվել, որ քվեարկությունը կարող է տևել մեկ օրից ավել: Այդ դեպքում քվեարկության արդյունքներն ամփոփվում են դրա համար նախատեսված ժամկետի ավարտից հետո հինգ աշխատանքային օրվա ընթացքում: Ընդ որում, նույն անձի կողմից մեկից

ավել անգամ լրացված քվեաթերթիկ տրամադրելու դեպքում հաշվի է առնվում ավելի ուշ ներկայացված քվեաթերթիկը և/կամ դիրքորոշումը:

8.16. Բանկի գործադիր մարմնի անդամների նշանակումը, նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը և վարձատրության պայմանների հաստատումը, բանկում ներքին հսկողության ստանդարտների սահմանումը, Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ձևավորումը, նրա տարեկան աշխատանքային ծրագրի հաստատումը, ներքին աուդիտի աշխատակիցների լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը և վարձատրության պայմանների հաստատումը, Ընդհանուր ժողովի հաստատմանը Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի ներկայացումը, Բանկի տարածքային և ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների կանոնադրությունների հաստատումը, Բանկի ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների միջև գործառույթային պարտականությունների բաշխումը, ինչպես նաև Բանկի հեռանկարային զարգացման ծրագրի հաստատումը, Բանկի խորհրդի նախագահի ընտրության հարցերը չեն կարող լուծվել Բանկի խորհրդի հեռակա նիստերի ժամանակ:

8.17. Խորհրդի նիստերի գումարման և անցկացման կարգը առավել մանրամասն կարգավորվում է Խորհրդի կանոնակարգով:

8.18. Բանկի Խորհրդի հետ կապված բոլոր այն հարցերը, այդ թվում Խորհրդի անդամների ընտրության կամ նշանակման, Խորհրդի անդամի լիազորությունների վաղաժամկետ դադարման հարցերը, որոնք չեն նախատեսվել սույն կանոնադրությամբ, կարգավորվում են «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» և «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» օրենքների դրույթներով:

9. ԲԱՆԿԻ ԳԼԽԱՎՈՐ ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՏՆՕՐԵՆԸ

9.1. Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրենը, որպես իր բացառիկ իրավասություն, ներկայացնում է Բանկը Հայաստանի Հանրապետությունում և օտարերկրյա պետություններում, Բանկի անունից կնքում է գործարքներ, գործում է Բանկի անունից առանց լիազորագրի, տալիս է լիազորագրեր: Գործարքներ կնքելիս և լիազորագրեր տալիս կարող է օգտագործվել Գլխավոր գործադիր տնօրենի ստորագրության ֆաքսիմիլ վերարտադրությունը և/կամ էլեկտրոնային թվային ստորագրությունը:

Գլխավոր գործադիր տնօրենի լիազորությունները պատշաճ կերպով ժամանակավորապես կարող են փոխանցվել նրան փոխարինող անձին, եթե վերջինս համապատասխանում է Կենտրոնական բանկի սահմանած որակավորման և մասնագիտական համապատասխանության չափանիշներին:

Գլխավոր գործադիր տնօրենը կարող է ունենալ տեղակալներ: Գլխավոր գործադիր տնօրենը նշանակվում է Խորհրդի կողմից, իսկ Գլխավոր գործադիր տնօրենի տեղակալները՝ Խորհրդի կողմից՝ Գլխավոր գործադիր տնօրենի ներկայացմամբ: Գլխավոր գործադիր տնօրենի տեղակալներն իրավունք ունեն տալ Բանկի անունից դատավարական գործողություններ կատարելու և Բանկը դատարաններում ներկայացնելու վերաբերյալ լիազորագրեր:

Գլխավոր գործադիր տնօրենի իրավասությունները

9.2. Գլխավոր գործադիր տնօրենը.

- 1) Խորհրդի հաստատմանն է ներկայացնում Խորհրդի կողմից հաստատվող ներքին իրավական ակտերը, առանձնացված ստորաբաժանումների կանոնակարգերը, Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը,
- 2) ապահովում է Ընդհանուր ժողովի և Խորհրդի որոշումների կատարումը,
- 3) ներկայացնում է արտահերթ ժողով գումարելու պահանջ,
- 4) Բանկի անունից կնքում է այնպիսի գործարքներ, որոնք օրենքով և սույն կանոնադրությամբ վերապահված չեն Խորհրդի և Ընդհանուր ժողովի բացառիկ իրավասությամբ,
- 5) տնօրինում է Բանկի գույքը, այդ թվում՝ ֆինանսական միջոցները, իր իրավասության սահմաններում արձակում է հրամաններ, հրահանգներ, տալիս է կատարման համար պարտադիր ցուցումներ և վերահսկում դրանց կատարումը,
- 6) հաստատում է աշխատատեղերը, աշխատանքի է ընդունում և աշխատանքից ազատում Բանկի աշխատակիցներին,
- 7) Բանկի աշխատակիցների նկատմամբ կիրառում է խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցներ,
- 8) կատարում է Գլխավոր գործադիր տնօրենի տեղակալների միջև պարտականությունների բաշխումը, եթե տեղակալները չեն հանդիսանում Բանկի ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների ղեկավարներ,
- 9) Խորհրդի սահմանած կարգով իր գործունեության վերաբերյալ Խորհրդին պարբերական, բայց ոչ պակաս, քան եռամսյակը մեկ անգամ ներկայացնում է հաշվետվություններ,
- 10) բացում է Բանկի հաշվարկային (այդ թվում՝ արտարժույթային) և այլ հաշիվներ,
- 11) Խորհրդի որոշմամբ և օրենքով նախատեսված դեպքերում՝ գործարկում է վերականգնման ծրագիրը.
- 12) Խորհրդի համաձայնությամբ՝ նշանակում է հսկողական գործառույթների իրականացման համար պատասխանատու անձանց, վաղաժամկետ դադարեցնում է նրանց լիազորությունները, հաստատում է վարձատրության պայմանները, պարբերաբար գնահատում է գործունեությունը, կիրառում է խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցներ,

13) ապահովում է ռիսկերի կառավարման համակարգի արդյունավետ կիրառումը, ինչպես նաև Խորհրդի կողմից հաստատված ընթացակարգերի և այլ ներքին իրավական ակտերի՝ ամբողջ Բանկում արդյունավետ շրջանառությունը,

14) ապահովում է կապիտալի համարժեքության գնահատման ներքին գործընթացների մշակումը, սահմանում է Բանկի ռիսկայնության նկարագրին և ռիսկերի կառավարման միջավայրին համարժեք կապիտալի նպատակային մակարդակը, ինչպես նաև ներդնում է կապիտալի մակարդակը ստանձնած ռիսկերին համապատասխանեցնելու համակարգը,

15) ապահովում և կազմակերպում է սթրես-թեստերի հետևողական իրականացումը,

16) հաշվետու ժամանակահատվածում ներկայացնում է Բանկի կատարողականի զեկույցը, ներառյալ՝ հիմնական ռիսկերի (այդ թվում՝ սոցիալական, բնապահպանական) վերլուծության, գործունեության կանխատեսումների և հնարավոր ռիսկերի, դրանք կառավարելու եղանակների վերաբերյալ, որը ներառվում է Բանկի տարեկան հաշվետվությունում,

17) իրականացնում է Բանկի կանոնադրությամբ, ինչպես նաև Խորհրդի կողմից սահմանված իրավական ակտերի շրջանակներում նախատեսված՝ Բանկի ընթացիկ գործունեության ղեկավարման հետ կապված այլ իրավասություններ:

Գլխավոր գործադիր տնօրենի պաշտոնավարումը

9.3. Բանկի Գլխավոր գործադիր տնօրենը, բացի գիտական, մանկավարժական և ստեղծագործական աշխատանքներից, կարող է կատարել վճարովի այլ աշխատանք միայն Բանկի Խորհրդի համաձայնությամբ:

9.4. Գլխավոր գործադիր տնօրենի որոշումները, որպես կանոն, իրագործվում են նրա հրամանների և կարգադրությունների հիման վրա:

9.5. Գլխավոր գործադիր տնօրենը Խորհրդին պարբերաբար, բայց ոչ պակաս, քան եռամսյակը մեկ անգամ, ներկայացնում է իր գործունեության վերաբերյալ հաշվետվություններ՝ Խորհրդի սահմանած կարգով:

9.6. Խորհրդի կողմից Գլխավոր գործադիր տնօրենի լիազորությունները վաղաժամկետ դադարեցվում են իր դիմումի համաձայն, կամ եթե.

1) նա դատարանի օրինական ուժի մեջ մտած վճռով ճանաչվել է անգործունակ կամ սահմանափակ գործունակ,

2) նրա պաշտոնավարման ընթացքում ի հայտ են եկել այնպիսի հանգամանքներ, որոնց ուժով նրան արգելվում է լինել Գլխավոր գործադիր տնօրեն (բանկի ղեկավար),

3) օրենքով սահմանված կարգով որակազրկվել է կամ զրկվել է որոշակի պաշտոն վարելու իրավունքից:

9.7. Բացի 9.6 կետով սահմանված դեպքերի, Խորհրդի որոշմամբ Գլխավոր գործադիր տնօրենի լիազորությունները վաղաժամկետ կարող են դադարեցվել նաև

լիազորությունների մնացած ժամանակահատվածի, իսկ եթե այդ ժամանակահատվածը մեկ տարուց ավելի է, ապա մեկ տարվա համար սահմանված աշխատավարձը Բանկի կողմից նրան փոխհատուցելու պայմանով: Սույն դրույթով նախատեսված դեպքում Գլխավոր գործադիր տնօրենի լիազորությունները վաղաժամկետ դադարեցնելիս փոխհատուցման չափը հաշվարկվում է Գլխավոր գործադիր տնօրենի լիազորությունները վաղաժամկետ դադարեցնելու մասին որոշման կայացմանը նախորդող տասներկու ամիսների ընթացքում ստացված միջին ամսական աշխատավարձի հիման վրա, եթե վերջինիս հետ կնքված պայմանագրով այլ բան սահմանված չէ:

Բանկն իրավունք ունի Գլխավոր գործադիր տնօրենի պաշտոնից ազատված անձից հետ պահանջելու սույն մասի առաջին պարբերությամբ նրան փոխհատուցված աշխատավարձը՝ դատարանում ապացուցելով Գլխավոր գործադիր տնօրենի կողմից պաշտոնեական պարտականությունների թերացման փաստը:

10. ԲԱՆԿԻ ԳԼԽԱՎՈՐ ՀԱՇՎԱՊԱՀԸ

10.1. Բանկի գլխավոր հաշվապահն իրականացնում է «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքով գլխավոր հաշվապահի համար սահմանված իրավունքները և պարտականությունները:

10.2. Բանկի գլխավոր հաշվապահը նշանակվում է Խորհրդի կողմից՝ Գլխավոր գործադիր տնօրենի ներկայացմամբ:

10.3. Բանկի գլխավոր հաշվապահի իրավունքները և պարտականությունները չեն կարող փոխանցվել Ընդհանուր ժողովին, Խորհրդին, գործադիր մարմնի անդամներին, ներքին աուդիտի ստորաբաժանմանը կամ այլ անձի:

10.4. Բանկի գլխավոր հաշվապահն առնվազն եռամսյակը մեկ անգամ Խորհրդին և Գլխավոր գործադիր տնօրենին է ներկայացնում ֆինանսական հաշվետվություն՝ Խորհրդի հաստատած ձևով և բովանդակությամբ:

10.5. Բանկի գլխավոր հաշվապահը պատասխանատվություն է կրում Բանկի հաշվապահական հաշվառման վարման, դրա վիճակի և հավաստիության, տարեկան հաշվետվության, ֆինանսական և վիճակագրական հաշվետվություններն օրենքներով և այլ իրավական ակտերով սահմանված պետական կառավարման մարմիններին ժամանակին ներկայացնելու, ինչպես նաև Բանկի մասնակիցներին, պարտատերերին և մամուլի ու զանգվածային լրատվության մյուս միջոցներին Բանկի մասին տրամադրվող ֆինանսական տեղեկությունների հավաստիության համար՝ օրենքին, այլ իրավական ակտերին և սույն կանոնադրությանը համապատասխան:

11. ՆԵՐՔԻՆ ԱՌԻԴԻՏԻ ՍՏՈՐԱԲԱԺԱՆՈՒՄԸ

11.1. Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ղեկավարը և անդամները նշանակվում են Խորհրդի կողմից: Ներքին աուդիտի անդամ չեն կարող լինել Բանկի

կառավարման մարմինների անդամները, այլ ղեկավարներ ու աշխատակիցներ, ինչպես նաև գործադիր մարմնի անդամների հետ փոխկապակցված անձինք:

Ներքին աուդիտի ղեկավարը և անդամները պարտավոր են պահպանել Բանկի աշխատակիցների համար սահմանված աշխատանքային կարգապահությունը:

11.2. Բանկի ներքին աուդիտը Բանկի Խորհրդի հաստատած կանոնակարգի համաձայն՝

- 1) անկախ գնահատական է տալիս Բանկի ներքին հսկողության, այդ թվում՝ ռիսկերի կառավարման համակարգերի, Բանկի կառավարման համակարգի և գործընթացների որակի, համարժեքության և արդյունավետության վերաբերյալ,
- 2) եզրակացություններ և առաջարկություններ է տալիս Բանկի Խորհրդի ներկայացրած, ինչպես նաև սեփական նախաձեռնությամբ առաջադրված հարցերի վերաբերյալ:

Ներքին աուդիտի իրավասություններին վերաբերող հարցերը չեն կարող փոխանցվել Բանկի կառավարման մարմինների կամ այլ անձանց լուծմանը:

11.3. Ներքին աուդիտի ղեկավարը Խորհրդին և Գլխավոր գործադիր տնօրենին է ներկայացնում հետևյալ հաշվետվությունները՝

- 1) հերթական՝ տարեկան ծրագրով սահմանված ստուգումների արդյունքների մասին,
- 2) արտահերթ, եթե բացահայտվել են ներքին աուդիտի հիմնավորված կարծիքով էական խախտումներ, ընդ որում, եթե խախտումները հետևանք են Գլխավոր գործադիր տնօրենի կամ Խորհրդի գործողությունների կամ անգործության, ապա հաշվետվությունը ներկայացվում է անմիջապես Խորհրդի նախագահին:

Սույն մասով նախատեսված դեպքերում հաշվետվությունները ներկայացվում են խախտումը հայտնաբերելուց առավելագույնը երկու աշխատանքային օրվա ընթացքում:

11.4. Ներքին աուդիտն օրենքների, այլ իրավական ակտերի խախտումներ բացահայտելու դեպքում պարտավոր է դրանք գրավոր ներկայացնել Խորհրդին՝ միաժամանակ առաջարկելով այդ խախտումների վերացման և ապագայում չկրկնման ուղղությամբ ձեռնարկվելիք միջոցառումներ:

12. ՀԱՇՎԱՌՈՒՄԸ ԵՎ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

12.1. Բանկում հաշվապահական հաշվառման կազմակերպումը և ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացումը, ակտիվների, պարտավորությունների, սեփական հիմնադրամի, եկամուտների և ծախսերի ճանաչման և չափման չափանիշները կատարվում է «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքի, հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների, հարկային օրենսդրության, Կենտրոնական բանկի կողմից մշակված կանոնակարգերի և հաշվապահական

հաշվառումը կարգավորող այլ նորմատիվային ակտերի պահանջներին համապատասխան:

12.2. Բանկի գործունեության արդյունքներն արտացոլվում են Կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված կարգով վերջինիս ներկայացվող հաշվետվություններում:

12.3. Բանկը կազմում, Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված ժամկետներում մամուլում հրապարակում է և Կենտրոնական բանկին ներկայացնում տարեկան և եռամսյակային ֆինանսական հաշվետվություններ՝ Կենտրոնական բանկի հաստատված ձևերով:

13. ԲԱՆԿԻ ՇԱՀՈՒՅԹԻ ԲԱՇԽՈՒՄԸ

13.1. Բանկի շահույթը գոյանում է նրա գործունեությունից ստացած հասույթից՝ գործառնական, աշխատանքի վարձատրության և այլ ծախսերը հանելուց հետո:

13.2. Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությանը համապատասխան բյուջեի հանդեպ պարտավորությունները կատարելուց և պահուստներին մասհանումներ կատարելուց հետո շահույթը՝ Բանկի զարգացման նպատակով կարող է թողնվել որպես չբաշխված շահույթ կամ ուղղվել Բանկի կանոնադրական նպատակների իրագործմանը: Բանկը կարող է շահութաբաժիններ վճարել բացառապես տարեկան արդյունքներով:

13.3. Բանկի բաժնետերերին շահութաբաժիններ վճարելն արգելվում է, եթե վճարման պահին Բանկի կրած կորուստները (վնասները) հավասար են այդ պահին Բանկի առկա չբաշխված զուտ շահույթի գումարին կամ գերազանցում են այն:

14. ԲԱՆԿԱՅԻՆ ԳԱՂՏՆԻՔ

14.1. Բանկը երաշխավորում է իր հաճախորդներին և թղթակցող բանկերին պահպանել գործարքների, նրանց հաշիվների վիճակի, ներդրումների, ինչպես նաև Բանկին տրված տեխնիկական և այլ տեղեկատվության գաղտնիքը:

14.2. Բանկի բոլոր աշխատակիցները, բաժնետերերը և նրանց ներկայացուցիչները պարտավոր են պահպանել բանկային գաղտնիքը:

15. ԲԱՆԿԻ ԿԱՆՈՆԱԴՐՈՒԹՅԱՆ ՄԵՋ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԵՎ ԼՐԱՑՈՒՄՆԵՐ ԿԱՏԱՐԵԼԸ

15.1. Բանկի կանոնադրության մեջ փոփոխություններ և լրացումներ կատարելը, ինչպես նաև նոր խմբագրությամբ կանոնադրության հաստատելը կատարվում է Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ, որն ընդունվում է դրան մասնակցած՝ ընդհանուր ձայների 3/4-ով:

16. ԲԱՆԿԻ ՎԵՐԱԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒՄԸ

16.1. Բանկը կարող է վերակազմակերպվել՝ մեկ այլ բանկի հետ միացման և բանկի վերակազմավորման միջոցով:

16.2. Բանկի վերակազմավորումը (կազմակերպափրավական ձևի փոփոխությունը) կատարվում է Հայաստանի Հանրապետության քաղաքացիական օրենսգրքով և այլ օրենքներով սահմանված կարգով:

16.3. Բանկի միացումը կատարվում է օրենքով սահմանված կարգով:

17. ԲԱՆԿԻ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄԸ

17.1. Բանկի գործունեությունը դադարեցվում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությանը, Կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված կարգին և սույն կանոնադրությանը համապատասխան:

17.2. Բանկի լուծարման դեպքում դրամական միջոցները, ներառյալ նրա գույքի վաճառքից գոյացած հասույթը, բյուջեի, աշխատանքի վարձատրության գծով Բանկի աշխատողների, ավանդատու քաղաքացիների, բանկերի և այլ կրեդիտորների հետ հաշվարկները կատարելուց հետո, բաշխվում են բաժնետերերի միջև՝ նրանց բաժնետոմսերին համապատասխան:

17.3. Բանկի գործունեության դադարեցման մասին հայտարարությունը հրապարակվում է մամուլում: