

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է

“ՀԱՅԿԱՊ” առևտրային բանկի
մասնակիցների ժողովի
02.09.1991թ. թիվ 1 արձանագրությամբ

Փոփոխված է “ՀԱՅԿԱՊ” փայատիրական
բանկի փայատերերի ժողովի
19.02.1994թ. թիվ 5 արձանագրությամբ

Փոփոխված է “ՀԱՅԿԱՊ” փայատիրական
բանկի փայատերերի ժողովի
29.07.1995թ. թիվ 5 արձանագրությամբ

Փոփոխված է “ՀԱՅԿԱՊ” փայատիրական
բանկի փայատերերի ժողովի
30.03.1996թ. թիվ 12 արձանագրությամբ

Փոփոխված է “ՀԱՅԿԱՊ” բանկ ՓԲԸ
ժամանակավոր ադմինիստրացիայի
27.12.2002թ. թիվ Մ-06 որոշմամբ

Փոփոխված է “ՀԱՅԿԱՊ” բանկ ՓԲԸ
ժամանակավոր ադմինիստրացիայի
23.10.2004թ. թիվ Մ-03 որոշմամբ

Փոփոխված է “ՀԱՅԿԱՊ” ԲԱՆԿ ՓԲԸ
բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի
25.04.2005թ. թիվ 03 որոշմամբ

Փոփոխված է “ՀԱՅԿԱՊ” ԲԱՆԿ ՓԲԸ
բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի
14.06.2005թ. թիվ 05 որոշմամբ

Փոփոխված է “ՀԱՅԿԱՊ” ԲԱՆԿ ՓԲԸ
բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի
30.09.2005թ. թիվ 07/2 որոշմամբ

Փոփոխված է “ԱՐԱՐԱՏ” ԲԱՆԿ ՓԲԸ
բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի
07.02.2006թ. թիվ 02/1 որոշմամբ

Փոփոխված է “ԱՐԱՐԱՏ” ԲԱՆԿ ՓԲԸ

ԳՐԱՆՑՎԱԾ Է

ՀՀ կենտրոնական բանկում

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահ՝

(ստորագրություն)

բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի
30.05.2006թ. թիվ 02 որոշմամբ

Փոփոխված է “ԱՐԱՐԱՏ” ԲԱՆԿ ՓԲԸ
բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի
22.12.2006թ. թիվ 04/1 որոշմամբ

Փոփոխված է “ԱՐԱՐԱՏ” ԲԱՆԿ ՓԲԸ
բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի
22.12.2006թ. թիվ 04/2 որոշմամբ

Փոփոխված է ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ՓԲԸ
բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի
06.04.2007թ. թիվ 01 որոշմամբ

Փոփոխված է ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ՓԲԸ
բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի
29.06.2007թ. թիվ 05 որոշմամբ

Փոփոխված է ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ
բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի
26.11.2007թ. թիվ 03/1 որոշմամբ

Փոփոխված է ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ
բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի
14.01.2008թ. թիվ 01/1 որոշմամբ

Փոփոխված է ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ
բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի
27.06.2008թ. թիվ 04 որոշմամբ

Փոփոխված է ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ
բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի
29.12.2008թ. թիվ 04/01 որոշմամբ

Փոփոխված է ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ
բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի
31.05.2010թ. թիվ 05 որոշմամբ

Փոփոխված է ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ
բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի
27.11.2012թ. թիվ 02/1Լ որոշմամբ

Փոփոխված է ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ

բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի
08.11.2016թ. թիվ 02/03Լ որոշմամբ

Փոփոխված է ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ և
«ԶԱՐԳԱՑՄԱՆ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ բաժնետերերի
համատեղ ընդհանուր ժողովի
27.12.2016թ. թիվ 04/01Լ որոշմամբ

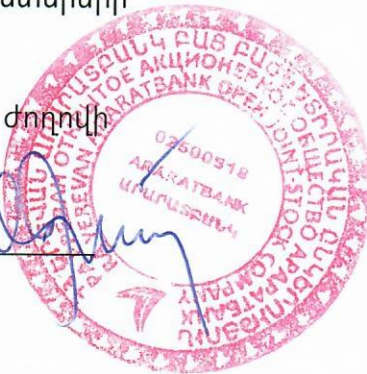
Փոփոխված է ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ
բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի
27.09.2019թ. թիվ 02/02Լ որոշմամբ

Փոփոխված է ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ
բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի
10.02.2020թ. թիվ 1/01Լ որոշմամբ

ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ բաժնետերերի
ընդհանուր ժողով

Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի
նախագահ

Արզիկ Սուվարյան



ԿԱՆՈՆԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ
ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ
(Նոր խմբագրություն)

1. Ընդհանուր դրույթներ

1.1. ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ բաց բաժնետիրական ընկերությունն (այսուհետ՝ Բանկ) առևտրային իրավաբանական անձ է, որն իրավունք ունի «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված կարգով տրված լիցենզիայի հիման վրա իրականացնել բանկային գործունեություն:

1.2. Բանկը ստեղծվել է 20.09.1991թ.-ին գրանցված «ՀԱՅԿԱՊ» բանկ փակ բաժնետիրական ընկերությունից՝ ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ փակ բաժնետիրական ընկերության անվանափոխվելու, հետագայում ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ բաց բաժնետիրական ընկերության վերակազմավորվելու, իսկ դրանից հետո, որպես պահպանվող բանկ, «ԶԱՐԳԱՑՄԱՆ ՀԱՅԿԱԿԱՆ ԲԱՆԿ» բաց բաժնետիրական ընկերության հետ միանալու եղանակով վերակազմակերպվելու միջոցով և հանդիսանում է դրանց իրավահաջորդը:

1.3. Բանկի հիմնադիր փաստաթուղթը սույն կանոնադրությունն է, որի պահանջները պարտադիր են Բանկի բաժնետերերի և կառավարման մարմինների համար:

1.4. Բանկը ստեղծվել և ձեռք է բերել իրավաբանական անձի կարգավիճակ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում (այսուհետ՝ Կենտրոնական բանկ) գրանցվելու օրվանից՝ գրանցման վկայական թիվ 0153, գրանցման համարը 4, գրանցման ամսաթիվ 20.09.1991թ.:

1.5. Բանկն իրավունք ունի իրականացնել բանկային գործունեություն և օրենսդրությամբ սահմանված ֆինանսական գործառնություններ՝ Կենտրոնական բանկի կողմից բանկային գործունեություն իրականացնելու լիցենզիա ստանալու օրվանից՝ բանկային գործունեության լիցենզիա թիվ 4, լիցենզիան տրվել է 20.09.1991թ.:

1.6. Բանկն իր պարտավորությունների համար պատասխանատվություն է կրում սեփականության իրավունքով իրեն պատկանող գույքով (միջոցներով), եթե այլ բան նախատեսված չէ Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ:

1.7. Հայաստանի Հանրապետությունը, տեղական ինքնակառավարման մարմինները, Կենտրոնական բանկը և Բանկը պատասխանատու չեն միմյանց պարտավորությունների համար, եթե այդպիսիք չեն ստանձնել:

1.8. Բանկն ունի սեփականության իրավունքով իրեն պատկանող գույք, օրենքով սահմանված կարգով գրանցված ֆիրմային անվանում և խորհրդանիշ, իր անվամբ և խորհրդանիշով կլոր կնիք, դրոշմներ, բլանկներ և կնիքներ՝ այդ թվում համարային:

1.9. Բանկն իրավունք ունի իր անունից ձեռք բերել և իրականացնել գույքային և անձնական ոչ գույքային իրավունքներ, կրել պարտականություններ, դատարանում հանդես գալ որպես հայցվոր կամ պատասխանող:

1.10. Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ Երևան, Կենտրոն, Բուզանդի փողոց, 87-րդ շենք, թիվ 85:

1.11. Բանկի լրիվ ֆիրմային անվանումն է

հայերեն՝ ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ բաց բաժնետիրական ընկերություն

ռուսերեն՝ АРАРАТБАНК открытое акционерное общество

անգլերեն՝ ARARATBANK Open Joint Stock Company

1.12. Բանկի կրճատ ֆիրմային անվանումն է

հայերեն՝ ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ
ռուսերեն՝ ОАО АРАРАТБАНК
անգլերեն՝ ARARATBANK OJSC

1.13. Բանկն երաշխավորում է Բանկում սպասարկվող անձանց բանկային գաղտնիք հանդիսացող տեղեկությունների պահպանումը՝ օրենքով սահմանված կարգով:

1.14. Բանկն ապահովում է “Ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումն երաշխավորելու մասին” ՀՀ օրենքի պահանջների կատարումը:

1.15. Բանկն ապահովում է “Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին” ՀՀ օրենքի և դրա հիման վրա Կենտրոնական բանկի ընդունած իրավական ակտերի պահանջների կատարումը:

1.16. Բանկը պատասխանատվություն չի կրում ՀՀ օրենսդրությամբ նախատեսված դեպքերում և կարգով Բանկում սպասարկվող անձանց հաշիվների կամ գույքի արգելադրման, առգրավման, բռնագրավման կամ բռնագանձում տարածելու հետևանքով տվյալ անձանց կրած վնասների համար:

2. Բանկի առանձնացված ստորաբաժանումները

2.1. Բանկը Հայաստանի Հանրապետությունում և նրա տարածքից դուրս կարող է հիմնել իրավաբանական անձի կարգավիճակ չունեցող մասնաճյուղեր և ներկայացուցչություններ (այսուհետ՝ առանձնացված ստորաբաժանումներ) որոնք, Հայաստանի Հանրապետության տարածքում հիմնելու դեպքում, գրանցվում են Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված կարգով, իսկ արտասահմանում՝ տվյալ երկրի օրենսդրությամբ սահմանված կարգով, պահպանելով Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրության պահանջները:

2.2. Բանկի առանձնացված ստորաբաժանումը գործում է Բանկի կողմից հաստատված և Կենտրոնական բանկում գրանցված կանոնադրության հիման վրա:

2.3. Բանկի առանձնացված ստորաբաժանումների ստեղծումը, գրանցումը և լուծարումն իրականացվում է օրենքներով և այլ իրավական ակտերով սահմանված կարգով:

2.4. Մասնաճյուղը Բանկի անունից իրականացնում է բանկային գործունեություն և մասնաճյուղի կանոնադրությունով նախատեսված ֆինանսական գործառնություններ:

2.5. Ներկայացուցչությունը ներկայացնում է Բանկը, ուսումնասիրում է ֆինանսական շուկան, Բանկի անունից կնքում է պայմանագրեր, իրականացնում է համանման այլ գործառնություններ: Ներկայացուցչությունը բանկային գործունեություն կամ “Բանկերի և բանկային գործունեության մասին” ՀՀ օրենքով սահմանված ֆինանսական գործառնություններ իրականացնելու իրավունք չունի:

2.6. Մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների գույքը հաշվառվում է ինչպես Բանկի հաշվեկշռում, այնպես էլ դրանց առանձին հաշվեկշիռներում:

3. Բանկի ֆինանսական գործառնություններն ու այլ գործարքները

3.1. Բանկն օրենքներով և այլ իրավական ակտերով սահմանված կարգով կարող է

իրականացնել հետևյալ ֆինանսական գործառնությունները՝

1) ընդունել ավանդներ.

2) տրամադրել վարկեր.

3) իրականացնել դրամական պահանջների գիջման դիմաց ֆինանսավորում (ֆակտորինգ).

4) տրամադրել բանկային երաշխիքներ, բացել կամ իրականացնել հաշվարկներ ակրեդիտիվներով.

5) մատուցել վճարահաշվարկային ծառայություններ, այդ թվում՝ բացել, վարել, սպասարկել բանկային հաշիվներ, ներառյալ՝ բանկերի թղթակցային հաշիվները.

6) թողարկել, սպասարկել արժեթղթեր, իր անունից և իր հաշվին արժեթղթերով, ածանցյալ ֆինանսական գործիքներով գործարքներ կատարել.

7) մատուցել ներդրումային և ոչ հիմնական ծառայություններ՝ համաձայն «Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի.

8) օրենքով սահմանված պահանջները բավարարելու դեպքում իրականացնել ներդրումային ֆոնդի (ներառյալ՝ կենսաթոշակային ֆոնդի) պահառության գործունեություն.

9) կառավարել այլ անձանց միջոցները (հավատարմագրային (լիազորագրային) կառավարում), բացառությամբ արժեթղթերի փաթեթի, որի կառավարումն իրականացվում է սույն մասի 7-րդ կետի համաձայն.

10) գնել, վաճառել, կառավարել բանկային ոսկի, ստանդարտացված ծուլակտորներ և հուշադրամ.

11) գնել, վաճառել, փոխանակել արտարժույթ.

12) իրականացնել ֆինանսական վարձակալություն (լիզինգ).

13) ի պահ ընդունել թանկարժեք մետաղներ, ոսկերչական իրեր, փաստաթղթեր և այլ արժեքներ.

14) մատուցել ֆինանսական խորհրդատվություն, բացառությամբ արժեթղթերում ներդրումների հետ կապված խորհրդատվության, որն իրականացվում է սույն մասի 7-րդ կետի համաձայն.

15) ստեղծել և սպասարկել հաճախորդների վարկարժանության տեղեկատվական համակարգ.

16) իրականացնել պարտքերի հավաքման հետ կապված գործողություններ.

17) իրացնել ապահովագրական վկայագրեր և (կամ) պայմանագրեր, օրենքով սահմանված կարգով իրականացնել ապահովագրական գործակալի գործառնություններ.

18) իրականացնել «Կուտակային կենսաթոշակների մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով նախատեսված հաշվի օպերատորի գործառնություններ:

3.2. Բանկը կարող է կնքել քաղաքացիաիրավական ցանկացած գործարք, որն անհրաժեշտ կամ նպատակահարմար է բանկային գործունեություն և սույն կանոնադրությամբ նախատեսված ֆինանսական գործառնություններ իրականացնելու համար:

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

4. Բանկի կանոնադրական կապիտալը, այլ հիմնադրամներ

4.1. Բանկի կանոնադրական կապիտալը կազմում է 8,803,655,000 (ութ միլիարդ ութ հարյուր երեք միլիոն վեց հարյուր հիսունհինգ հազար) ՀՀ դրամ, որը կազմված է 1,760,731 (մեկ միլիոն յոթ հարյուր վաթսուն հազար յոթ հարյուր երեսունմեկ) հատ հասարակ (սովորական) անվանական բաժնետոմսից՝ յուրաքանչյուրը 5,000 (հինգ հազար) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

Բանկի հայտարարված հասարակ (սովորական) անվանական բաժնետոմսերի ծավալի առավելագույն չափը սահմանված է 3,000,000 (երեք միլիոն) հատ բաժնետոմս:

4.2. Բանկը կարող է ավելացնել իր կանոնադրական կապիտալի չափը՝ Բանկի բաժնետոմսերի անվանական արժեքը մեծացնելու կամ հայտարարված բաժնետոմսերի ծավալի շրջանակներում լրացուցիչ բաժնետոմսեր տեղաբաշխելու միջոցով, եթե փաստացի տեղաբաշխված բաժնետոմսերն ամբողջությամբ վճարվել են:

4.3. Բանկը, իր գործունեության ֆինանսական արդյունքներն ամփոփելուց հետո, կարող է շահույթի մի մասը ներդնել կանոնադրական կապիտալում՝ բաժնետերերին տեղաբաշխելով նոր բաժնետոմսեր կամ ավելացնելով տեղաբաշխված բաժնետոմսերի անվանական արժեքը:

4.4. Բանկի կանոնադրական կապիտալի ավելացման մասին որոշումն ընդունվում է Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի (այսուհետ՝ Ժողով) կողմից:

4.5. Բանկի փաստացի համալրված կանոնադրական կապիտալի նվազեցումը գործունեության ընթացքում՝ դրա հաշվին շահութաբաժիններ բաշխելու կամ այլ ձևով արգելվում է, բացառությամբ, երբ “Բանկերի և բանկային գործունեության մասին” ՀՀ օրենքի համաձայն Բանկի ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի սեփականատերերն իրավունք են ձեռք բերում Բանկից պահանջելու մասնակցության հետգնման գնի որոշում և իրենց պատկանող բաժնետոմսերի կամ դրանց մի մասի հետգնում՝ Կենտրոնական բանկի համաձայնությամբ:

4.6. Բանկի կողմից իր բաժնետոմսերը հետ գնելու դեպքում, կանոնադրական կապիտալի նվազեցման կամ տվյալ բաժնետոմսերի իրացման մասին որոշումն ընդունվում է Ժողովի կողմից՝ դրան մասնակցող քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 3/4-ով, սակայն ոչ պակաս քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 2/3-ից:

4.7. Բանկի կանոնադրական կապիտալում ուղղակի կամ անուղղակի նշանակալից մասնակցության ձեռքբերումը կարող է կատարվել “Բանկերի և բանկային գործունեության մասին” ՀՀ օրենքով սահմանված կարգով, Կենտրոնական բանկի նախնական համաձայնությամբ:

Սույն կետով նախատեսված սահմանափակումները չեն տարածվում “Արժեթղթի շուկայի մասին” ՀՀ օրենքի համաձայն հաշվետու թողարկող հանդիսացող նշանակալից մասնակցից մասնակցություն ձեռք բերելու դեպքերի վրա, եթե դա կատարվել է Ֆոնդային բորսայում և չի գերազանցում Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի 20 %-ը:

4.8. Օֆշորային տարածքներում մշտական բնակության վայր ունեցող կամ

գործունեություն ծավալող ֆիզիկական անձինք, ինչպես նաև այդ տարածքներում ստեղծված կամ գրանցված իրավաբանական, իրավաբանական անձի կարգավիճակ չունեցող անձինք կամ նրանց հետ փոխկապակցված անձինք մեկ կամ մի քանի գործարքների հետևանքով Բանկի կանոնադրական կապիտալում մասնակցություն (անկախ մասնակցության չափից) կարող են ձեռք բերել բացառապես Կենտրոնական բանկի նախնական համաձայնությամբ:

4.9. Բանկում ստեղծվում է պահուստային հիմնադրամ՝ փաստացի համալրված կանոնադրական կապիտալի 15%-ի չափով, որն օգտագործվում է Բանկի կրած կորուստները (վնասները) ծածկելու, Բանկի թողարկած պարտատոմսերը մարելու և բաժնետոմսերը հետ գնելու համար, եթե Բանկի շահույթը և այլ միջոցները դրա համար չեն բավարարում: Պահուստային հիմնադրամն այլ նպատակների համար չի կարող օգտագործվել:

4.10. Պահուստային հիմնադրամը ձևավորվում է Բանկի շահույթից՝ մինչև սահմանված չափերին հասնելը: Եթե պահուստային հիմնադրամը կազմում է սույն կանոնադրության 4.9 կետով սահմանված չափից փոքր մեծություն, ապա մասհանումներն այդ հիմնադրամին կատարվում են շահույթի առնվազն 5%-ի չափով:

4.11. Բանկն օրենքներով և այլ իրավական ակտերով սահմանված կարգով կարող է ստեղծել հիմնական միջոցների, արժեթղթերի, թանկարժեք մետաղների և արտարժույթի վերագնահատման, անհուսալի վարկերի և դեբիտորական պարտքերի դուրս գրման և այլ պահուստներ, ինչպես նաև հիմնադրամներ, այդ թվում՝ աշխատակիցների բաժնետիրացման հատուկ հիմնադրամ:

4.12. Բանկի հիմնադրամների ձևավորումն ու օգտագործումը, դրանց հատկացումների կարգը և չափերը որոշվում են Բանկի խորհրդի կողմից:

5. Բանկի բաժնետոմսերը

5.1. Բանկի բաժնետոմսերը բաժնետերերի միջև տեղաբաշխվում են բաց կամ փակ բաժանորդագրության ձևով: Թողարկված բաժնետոմսերի տեղաբաշխման գինը դրանց անվանական արժեքն է կամ Բանկի խորհրդի կողմից որոշվող շուկայական արժեքը, որը չի կարող պակաս լինել անվանական արժեքից, բացառությամբ սույն կանոնադրության 5.4 կետով նախատեսված դեպքերի: Բաց բաժանորդագրության ձևով Բանկի բաժնետոմսերի տեղաբաշխման դեպքում Բանկի խորհրդի կողմից հաստատվում է բաժնետոմսերի թողարկման ազդագիր, որը գրանցվում է Կենտրոնական բանկի կողմից:

5.2. Բաժնետոմսերի ձեռքբերման դիմաց, որպես վճարման միջոց, կարող է հանդիսանալ միայն ՀՀ դրամը: Թողարկվող բաժնետոմսերը կարող են ձեռքբերվել նաև դրանք բաժնետոմսերի փոխարկվող պարտատոմսերով փոխարկելու միջոցով:

5.3. Բանկը չի կարող իր բաժնետոմսերը զեղչել, գնել կամ հատուցմամբ այլ կերպ ձեռք բերել, դրանք գրավ ընդունելով վարկ տալ, բացառությամբ օրենքով և սույն կանոնադրության 7.6 կետի ժա) ենթակետում նշված դեպքերի, ինչպես նաև այն դեպքերի, երբ Բանկի բաժնետոմսերը գրավ ընդունելը կամ ձեռք բերելն անհրաժեշտ է Բանկի նկատմամբ նախկինում ծագած պարտավորությունը չկատարելու կամ ոչ

պատշաճ կատարելու հետևանքով հնարավոր կորուստները կանխելու համար, ընդ որում, Բանկը պարտավոր է տվյալ բաժնետոմսերը սեփականության իրավունքով ձեռք բերելու պահից, օրենքով սահմանված ժամկետում, իրացնել դրանք:

5.4. Բանկն իրավունք ունի լրացուցիչ բաժնետոմսեր տեղաբաշխել դրանց շուկայական արժեքից ցածր, եթե՝

ա) տեղաբաշխումն իրականացվում է Բանկի հասարակ (սովորական) բաժնետոմսեր ունեցող բոլոր բաժնետերերի կողմից նման բաժնետոմսեր ձեռք բերելու նախապատվության իրավունքն իրականացնելու ձևով:

բ) բաժնետոմսերի տեղաբաշխման համար Բանկն օգտվում է տեղաբաշխողի (միջնորդի) ծառայություններից: Տեղաբաշխման գինն այս դեպքում կարող է շուկայական արժեքից ցածր լինել միայն տեղաբաշխողին (միջնորդին) վճարվող վարձատրության չափով, որը սահմանվում է որպես տոկոսադրույք՝ տեղաբաշխվող բաժնետոմսի գնի նկատմամբ:

5.5. Բանկի մեկ հասարակ (սովորական) բաժնետոմսը բաժնետիրոջը տալիս է ժողովում մեկ ձայնի իրավունք:

5.6. Բանկի բաժնետոմսերը ոչ փաստաթղթային ձևի բաժնետոմսեր են: Բանկի բաժնետոմսերի սեփականատերերի ռեեստրը, որում նշվում են յուրաքանչյուր բաժնետիրոջ մասին տեղեկություններ, ինչպես նաև գրառվում են օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված տեղեկություններ, վարում է Կենտրոնական դեպոզիտարիան:

5.7. Բանկի բաժնետերերը պարտավոր են Բանկին և Կենտրոնական դեպոզիտարիային օրենսդրությամբ սահմանված կարգով հայտնել իրենց վերաբերյալ տվյալների փոփոխության մասին:

5.8. Բանկի բաժնետիրոջ պահանջով Կենտրոնական դեպոզիտարիան պարտավոր է հաստատել Բանկի բաժնետիրոջ սեփականության իրավունքը՝ բաժնետիրոջը ռեեստրից համապատասխան քաղվածք տրամադրելով:

6. Բանկի պարտատոմսերը և այլ արժեթղթերը

6.1. Բանկը կարող է թողարկել անվանական կամ ըստ ներկայացնողի պարտատոմսեր և օրենքով սահմանված այլ արժեթղթեր:

6.2. Բանկի պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի թողարկումը կատարվում է Բանկի խորհրդի որոշմամբ, որով սահմանվում են արժեթղթի տեսակը, անվանական արժեքը, մարման ձևը, ժամկետները և մյուս պայմանները:

6.3. Բանկի կողմից թողարկված բոլոր ապահովված պարտատոմսերի անվանական արժեքների գումարը չի կարող գերազանցել Բանկի կանոնադրական կապիտալը կամ այն ապահովման գումարը, որը տրամադրված է Բանկին պարտատոմսեր թողարկելու համար:

6.4. Բանկի անվանական արժեթղթերի սեփականատերերի ռեեստրի վարումն իրականացվում է օրենքներով և այլ իրավական ակտերով սահմանված կարգով:

7. Բանկի բաժնետերերը

7.1. Բանկի բաժնետեր կարող են լինել Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական և իրավաբանական անձինք՝ հաշվի առնելով օրենքով ու սույն կանոնադրության 4.7 և 4.8 կետերով բաժնետերերի համար նախատեսված սահմանափակումները:

7.2. Բանկը պատասխանատվություն չի կրում իր բաժնետերերի պարտավորությունների համար, եթե այդպիսիք չի ստանձնել որպես երրորդ անձ կամ երաշխավոր:

7.3. Բանկի բաժնետերերը պատասխանատվություն չեն կրում Բանկի պարտավորությունների համար և իրենց պատկանող բաժնետոմսերի արժեքի սահմաններում կրում են Բանկի գործունեության հետ կապված վնասների ռիսկը:

7.4. Եթե Բանկի անվճարունակության (սնանկության) պատճառ է հանդիսանում բաժնետերերի կամ այլ անձանց գործունեությունը (անգործությունը), որոնք ունեն Բանկին կատարման համար պարտադիր ցուցումներ տալու իրավունք կամ Բանկի գործունեությունն այլ կերպ կանխորոշելու հնարավորություններ, ապա Բանկին պատկանող գույքը չբավարարելու դեպքում այդ բաժնետերերի կամ այլ անձանց վրա կարող է դրվել լրացուցիչ (սուբսիդիար) պատասխանատվություն՝ Բանկի պարտավորությունների համար:

Վերոհիշյալ բաժնետերերի կամ այլ անձանց գործողությունները (անգործությունը) համարվում են Բանկի անվճարունակության (սնանկության) պատճառ միայն այն դեպքում, եթե նրանք օգտագործել են իրենց այդ իրավունքը կամ հնարավորությունները Բանկին որոշակի գործողություններ կատարել կամ չկատարել պարտադրելու նպատակով, նախօրոք իմանալով, որ այդ պատճառով Բանկը կհայտնվի անվճարունակության (սնանկության) վիճակում:

7.5. Բանկի կողմից բաց բաժանորդագրության միջոցով քվեարկող բաժնետոմսերի և քվեարկող բաժնետոմսերի փոխարկվող արժեթղթերի տեղաբաշխման դեպքում Բանկի բաժնետերերը չունեն քվեարկող բաժնետոմսերի և քվեարկող բաժնետոմսերի փոխարկվող արժեթղթերի ձեռքբերման նախապատվության իրավունք:

7.6. Բանկի յուրաքանչյուր հասարակ (սովորական) բաժնետոմս տալիս է իր սեփականատեր հանդիսացող բաժնետիրոջը միևնույն իրավունքներն, այն է՝

ա) մասնակցել Ժողովին՝ վերջինիս իրավասությանը պատկանող բոլոր հարցերի նկատմամբ ձայնի իրավունքով.

բ) մասնակցել Բանկի կառավարմանը.

գ) ստանալ շահութաբաժիններ՝ Բանկի գործունեությունից առաջացած շահույթից.

դ) ստանալ Բանկի գործունեության վերաբերյալ ցանկացած տեղեկատվություն՝ գաղտնի փաստաթղթերից բացի, այդ թվում՝ սույն կանոնադրությամբ սահմանված կարգով ծանոթանալ Բանկի հաշվեկշռին, ֆինանսական և հարկային հաշվետվություններին.

ե) հանդես գալ առաջարկություններով Ժողովներում և քվեարկել իրեն պատկանող բաժնետոմսերի ձայների չափով.

զ) առաջնահերթ կարգով ձեռք բերել Բանկի կողմից թողարկվող և տեղաբաշխվող բաժնետոմսերը, եթե “Բաժնետիրական ընկերությունների մասին” ՀՀ օրենքով և

սույն կանոնադրությամբ այլ բան նախատեսված չէ,

է) Բանկի լուծարման դեպքում, ստանալ Բանկի գույքի (միջոցների)՝ իրեն հասանելիք մասը.

ը) սույն կանոնադրությամբ և օրենքով սահմանված կարգով, օտարել կամ այլ ձևով այլ անձանց փոխանցել իր սեփականությունը հանդիսացող բաժնետոմսերը.

թ) դիմել դատարան՝ Ժողովի կողմից ընդունված և գործող օրենքներին, սույն կանոնադրությանն ու այլ իրավական ակտերին հակասող որոշումների բողոքարկման նպատակով.

ժ) Բանկից պահանջել բաժնետոմսերի հետգնման գնի որոշում և իրեն պատկանող բաժնետոմսերի կամ դրանց մի մասի հետգնում, եթե՝

- որոշում է ընդունվել Բանկի վերակազմակերպման, նախապատվության իրավունքի կասեցման կամ խոշոր գործարք կնքելու մասին, և նա քվեարկել է Բանկի վերակազմակերպման, նախապատվության իրավունքի կասեցման կամ խոշոր գործարքը կնքելու դեմ կամ այդ հարցերով քվեարկությանը չի մասնակցել.

- սույն կանոնադրության մեջ լրացումներ կամ փոփոխություններ են կատարվել, կամ հաստատվել է կանոնադրությունը նոր խմբագրությամբ, որի հետևանքով սահմանափակվել են նրա իրավունքները, և նա դեմ է քվեարկել կամ քվեարկությանը չի մասնակցել.

ժա) Ժողովներում իր իրավունքները ներկայացնելու համար լիազորել երրորդ անձի.

ժբ) օգտվել օրենսդրությամբ կամ սույն կանոնադրությամբ նախատեսված այլ իրավունքներից:

7.7. Բանկի բաժնետերը պարտավոր է՝

ա) բաժնետոմսերի թողարկման որոշմամբ սահմանված ժամկետներում լրիվ վճարել իր բաժնետոմսերի արժեքը.

բ) չհրապարակել Բանկի հաճախորդների և Բանկի գործունեության վերաբերյալ գաղտնիք ներկայացնող տեղեկությունները, այդ թվում՝ բանկային գաղտնիքը.

գ) Բանկի ձայնի իրավունքով 10 և ավելի տոկոսի հասարակ (սովորական) բաժնետոմսերի տիրապետման դեպքում Բանկին հայտարարություն ներկայացնել իր հետ փոխկապակցված անձանց մասին.

դ) Բանկին հայտարարություն ներկայացնել իր մասնակցության միջոցով որևէ այլ անձի կողմից Բանկում անուղղակի նշանակալից մասնակցություն ձեռք բերելու կամ նման մասնակցության բացակայության մասին: Բաժնետիրոջ մասնակցության արդյունքում որևէ այլ անձի կողմից Բանկում անուղղակի նշանակալից մասնակցություն ձեռք բերելու դեպքում՝ ներկայացնել նաև անուղղակի նշանակալից մասնակցություն ձեռք բերող անձանց վերաբերյալ Կենտրոնական բանկի սահմանած փաստաթղթերը՝ նախնական համաձայնություն ստանալու համար.

ե) կատարել օրենքի, այլ իրավական ակտերի և սույն կանոնադրության պահանջները:

8. Բանկի շահույթի բաշխումը: Շահութաբաժինները

8.1. Տարեկան գործունեության արդյունքում, Բանկի ստացած համախառն եկամտի

և օրենքով թույլատրված նվազեցումների դրական տարբերությունը՝ հարկվող շահույթը, ենթակա է հարկման՝ Հայաստանի Հանրապետության հարկային օրենսդրության համաձայն:

8.2. Բանկի զուտ շահույթը որոշվում է որպես Բանկի ստացած համախառն եկամտի, կատարված բոլոր նվազեցումների և վճարված շահութահարկի դրական տարբերություն:

8.3. Զուտ շահույթից ձևավորվում են Բանկի պահուստային հիմնադրամը, սույն կանոնադրությամբ և Ժողովի կողմից սահմանված այլ հիմնադրամներն ու վճարվում են տեղաբաշխված բաժնետոմսերի դիմաց շահութաբաժինները:

8.4. Տեղաբաշխված բաժնետոմսերի դիմաց շահութաբաժինները կարող են վճարվել զուտ շահույթից՝ ՀՀ դրամով, եռամսյակային և կիսամյակային՝ Բանկի խորհրդի որոշմամբ, ինչպես նաև տարեկան՝ Բանկի Ժողովի որոշմամբ:

8.5. Տարեկան շահութաբաժնի չափի և դրա վճարման ձևի մասին որոշումն ընդունում է Ժողովը՝ Բանկի խորհրդի առաջարկությամբ, սահմանելով նաև վճարման ժամկետը:

8.6. Բանկն իրավունք չունի որոշում ընդունել (հայտարարել) շահութաբաժինների վճարման մասին, եթե՝

ա) Բանկը հետ չի գնել բաժնետոմսերը սույն կանոնադրության 7.6 կետի ժա) ենթակետում նշված դեպքերում:

բ) շահութաբաժիններ վճարելու որոշումն ընդունելու պահի դրությամբ, Բանկի վիճակը համապատասխանում է օրենքով սահմանված անվճարունակության (սնանկության) հայտանիշերին, կամ դրանք ի հայտ կգան շահութաբաժինների վճարման հետևանքով:

գ) այդ պահին Բանկի կրած կորուստները (վնասները) հավասար են կամ գերազանցում են Բանկում առկա չբաշխված շահույթի գումարը:

9. Բանկի կառավարման մարմինները

9.1. Բանկի կառավարման մարմիններն են՝

- Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը (Ժողով):
- Բանկի խորհուրդը (այսուհետ՝ Խորհուրդ):
- Բանկի գործադիր մարմինը՝ Բանկի գործադիր տնօրեն (Վարչության նախագահը) (այսուհետ՝ Գործադիր տնօրեն) և Բանկի վարչությունը (այսուհետ՝ Վարչություն), (Գործադիր տնօրենը և Վարչության անդամները համատեղ այսուհետ՝ գործադիր մարմնի անդամներ):

10. Ժողովը: Իրավասությունները: Որոշումների ընդունումը

10.1. Ժողովը Բանկի կառավարման բարձրագույն մարմինն է: Բանկը պարտավոր է ամեն տարի գումարել տարեկան Ժողով: Տարեկան Ժողովը գումարվում է Բանկի հերթական ֆինանսական տարվա ավարտից հետո՝ վեցամսյա ժամկետում:

Ժողովի անցկացման տարին, ամիսը, ամսաթիվը և կարգը, ինչպես նաև Ժողովի

անցկացման մասին ծանուցման կարգը և բաժնետերերին տրամադրվող նյութերի ցանկը սահմանում է Բանկի Խորհուրդը՝ ՀՀ օրենսդրության պահանջներին համապատասխան:

10.2. Ժողովի իրավասություններն են՝

ա) Բանկի կանոնադրության հաստատումը, դրանում փոփոխությունների և լրացումների կատարումը, Բանկի կանոնադրության հաստատումը նոր խմբագրությամբ.

բ) Բանկի վերակազմակերպումը.

գ) Բանկի լուծարումը.

դ) ամփոփ, միջանկյալ և լուծարման հաշվեկշիռների հաստատումը, լուծարային հանձնաժողովի նշանակումը.

ե) Խորհրդի քանակական կազմի հաստատումը, դրա անդամների ընտրությունը և նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը: Խորհրդի քանակական կազմի հաստատման և դրա անդամների ընտրության հարցերը քննարկվում են բացառապես տարեկան Ժողովում: Խորհրդի անդամների ընտրության հարցն արտահերթ Ժողովում կարող է քննարկվել, եթե վերջինս որոշում է ընդունել Խորհրդի կամ նրա առանձին անդամների լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման մասին.

զ) հայտարարված բաժնետոմսերի ծավալի առավելագույն չափի սահմանումը.

է) Խորհրդի ներկայացմամբ Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի հաստատումը.

ը) Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների, շահույթների և վնասների բաշխման հաստատումը: Տարեկան շահութաբաժինների վճարման մասին որոշման ընդունումը և տարեկան շահութաբաժինների չափի հաստատումը.

թ) Ժողովի վարման կարգի հաստատումը և հաշվիչ հանձնաժողովի ձևավորումը.

ժ) բաժնետոմսերի անվանական արժեքի մեծացման կամ լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման միջոցով կանոնադրական կապիտալի չափի ավելացումը.

ժա) բաժնետոմսերի համախմբումն (կոնսոլիդացիա) ու բաժանումը.

ժբ) Խորհրդի անդամների վարձատրության չափի սահմանումը.

ժգ) օրենքով նախատեսված դեպքերում բաժնետոմսերի ձեռքբերման նախապատվության իրավունքը չկիրառելու մասին որոշման ընդունումը.

ժդ) Բանկի կողմից բաժնետոմսերի ձեռքբերումը և հետգնումը օրենքով և սույն կանոնադրությամբ նախատեսված դեպքերում.

ժե) խոշոր գործարք կնքելու մասին որոշման ընդունումը, որի առարկա է հանդիսանում Բանկի գույքը և որի արժեքը գործարքը կնքելու մասին որոշումն ընդունելու պահի դրությամբ կազմում է Բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 50%-ից ավելին.

ժզ) գործարք և (կամ) փոխկապված գործարքներ կնքելու մասին որոշման ընդունումը, որի նպատակն է Բանկի քվեարկող բաժնետոմսերի կամ քվեարկող բաժնետոմսերի փոխարկվող այլ արժեթղթերի տեղաբաշխումը, որոնց քանակն ավելի է Բանկի՝ արդեն տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի քանակի 2 տոկոսից, գործարք, որով վճարման ենթակա գումարը կամ գույքի շուկայական արժեքը գերազանցում են Բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 2 տոկոսը և

որոնցում առկա է շահագրգռվածություն, ինչպես նաև գործարք, որում շահագրգիռ են ճանաչվել Խորհրդի բոլոր անդամները.

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

ժը) օրենքով և սույն կանոնադրությամբ սահմանված այլ իրավասություններ:

10.3. Սույն կանոնադրության 10.2 կետում նշված իրավասությունները, բացառությամբ դուստր կամ կախյալ ընկերությունների ստեղծման, դրանցում մասնակցության, առևտրային կազմակերպությունների միությունների հիմնադրման, դրանցում մասնակցության, բաժնետոմսերի անվանական արժեքի մեծացման կամ լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման միջոցով կանոնադրական կապիտալի չափի ավելացման, օրենքով և/կամ սույն կանոնադրությամբ նախատեսված դեպքերում Բանկի կողմից բաժնետոմսերի ձեռքբերման և հետգնման վերաբերյալ որոշումների կայացման իրավասությունների, որոնք սույն դրույթի ուժով փոխանցվում են Խորհրդի իրավասությանը, հանդիսանում են Ժողովի բացառիկ իրավասությունները և չեն կարող փոխանցվել Խորհրդին, ինչպես նաև Բանկի գործադիր մարմնին կամ այլ անձանց:

10.4. Ժողովի քննարկմանը չեն կարող դրվել օրենքով կամ սույն կանոնադրությամբ Ժողովի իրավասությանը չվերապահված հարցեր:

10.5. Տարեկան Ժողովից բացի գումարվող Ժողովները համարվում են արտահերթ: Արտահերթ Ժողովները գումարվում են անհետաձգելի հարցերի քննարկման համար:

Արտահերթ Ժողովը գումարվում է Խորհրդի որոշմամբ՝ սեփական նախաձեռնությամբ, գործադիր մարմնի, Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման, Բանկի արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի, Կենտրոնական բանկի կամ պահանջը ներկայացնելու դրությամբ Բանկի առնվազն 10 տոկոս քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատեր բաժնետերերի (բաժնետերերի) պահանջով:

10.6. Ժողովն իրավասու է (քվորում ունի), եթե Ժողովի մասնակիցների գրանցման ավարտի պահին գրանցվել են Բանկի բաժնետերերը (նրանց ներկայացուցիչները), որոնք համատեղ տիրապետում են Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 50-ից ավելի տոկոսին:

10.7. Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեն՝

ա) Բանկի հասարակ (սովորական) բաժնետոմսերի սեփականատերերը՝ իրենց պատկանող ձայների քանակով, ինչպես նաև անվանատերերը, եթե նրանք ներկայացնում են իրենց կողմից ներկայացվող Բանկի բաժնետերերի անվանումները և նրանց պատկանող բաժնետոմսերի քանակը հիմնավորող փաստաթղթերը.

բ) Խորհրդի անդամները, գործադիր մարմնի անդամները՝ խորհրդակցական ձայնի իրավունքով.

գ) Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման անդամները՝ որպես դիտորդ.

դ) Բանկի արտաքին աուդիտի իրականացնող անձը՝ որպես դիտորդ (եթե նրա եզրակացությունն առկա է Ժողովի օրակարգի հարցերում).

ե) Կենտրոնական բանկի ներկայացուցիչները՝ որպես դիտորդ.

զ) Բանկի մյուս ղեկավարները և աշխատողները՝ Խորհրդի որոշմամբ:

10.8. Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող անձինք ծանուցվում են Ժողովի գումարման մասին՝ նրանց համապատասխան գրավոր ծանուցում ուղարկելու միջոցով:

Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող Բանկի մասնակիցների ցուցակը կազմվում է Խորհրդի կողմից սահմանված տարվա, ամսվա, ամսաթվի դրությամբ՝ Բանկի մասնակիցների ռեեստրի տվյալների հիման վրա:

Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող Բանկի մասնակիցների ցուցակը կազմվում տարին, ամիսը, ամսաթիվը պետք է միաժամանակ բավարարեն հետևյալ երկու պահանջները.

ա) այն չպետք է նախորդի Ժողով գումարելու մասին որոշումն ընդունելու օրվան,

բ) ցուցակը կազմվում օրվա և Ժողովի անցկացման օրվա միջև ընկած ժամանակահատվածը չի կարող 45 օրից ավելի լինել:

Եթե Ժողովը գումարվում է հեռակա քվեարկությամբ, ապա դրան մասնակցելու իրավունք ունեցող Բանկի մասնակիցների ցուցակը կազմվում տարին, ամիսը, ամսաթիվը սահմանվում են Ժողովի գումարման ամսաթվից առնվազն 35 օր շուտ:

Խորհրդի որոշմամբ, Բանկի ղեկավարների և աշխատողների Ժողովի գումարման մասին ծանուցումը կարող է կատարվել այլ ձևով:

Տարեկան Ժողովի գումարման մասին հայտարարությունը հրապարակվում է մամուլում և ինտերնետում՝ Բանկի տնային էջում:

10.9. Բաժնետերերին Ժողովի գումարման մասին ծանուցումը կատարվում է Ժողովի գումարման օրվանից առնվազն 15 օր առաջ:

10.10. Բանկի ձայնի իրավունք ունեցող բաժնետոմսերի առնվազն 2 տոկոսի սեփականատեր բաժնետերը Բանկի ֆինանսական տարվա ավարտից հետո՝ 60 օրվա ընթացքում, իրավունք ունի երկուսից ոչ ավելի առաջարկություններ ներկայացնել տարեկան Ժողովի օրակարգի վերաբերյալ, ինչպես նաև առաջարկել Խորհրդի անդամության թեկնածուներ:

Խորհուրդը քննարկում է ներկայացված առաջարկները և որոշում է ընդունում դրանք տարեկան Ժողովի օրակարգում ընդգրկելու կամ մերժելու մասին՝ սույն կետում նշված ժամկետը լրանալուց հետո՝ 15 օրվա ընթացքում:

10.11. Քվեարկությունը Ժողովում իրականացվում է “Բանկի մեկ քվեարկող բաժնետոմս՝ մեկ ձայն” սկզբունքով:

10.12. Սույն կանոնադրության 10.2 կետի բ), ժա), ժգ), ժե), ժզ) և ժէ) ենթակետերում նշված հարցերով որոշումները Ժողովն ընդունում է միայն Խորհրդի ներկայացմամբ:

10.13. Սույն կանոնադրության 10.2 կետի ա), բ), դ), զ) և ժե) ենթակետերում նշված հարցերով որոշումները Ժողովն ընդունում է դրան մասնակցող՝ քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 3/4-ով:

10.14. Սույն կանոնադրության 10.2 կետի գ) և ժդ) ենթակետերում նշված հարցերով որոշումները Ժողովն ընդունում է դրան մասնակցող՝ քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 3/4-ով, սակայն ոչ պակաս քվեարկող բոլոր բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 2/3-ից:

10.15. Սույն կանոնադրության 10.13 և 10.14 կետերում չնշված հարցերով որոշումները ժողովն ընդունում է դրան մասնակցող՝ քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների պարզ մեծամասնությամբ:

10.16. Սույն կանոնադրության 10.2 կետի բ), գ) և ը) ենթակետերում նշված հարցերի վերաբերյալ որոշումները չեն կարող ընդունվել հեռակա քվեարկության (հարցման) միջոցով:

10.17. Ժողովի արձանագրությունը կազմվում է ժողովի ավարտից 5 օրվա ընթացքում՝ երկու օրինակից, որոնք ստորագրում են ժողովի նախագահը և քարտուղարը: Ժողովի նախագահը պատասխանատվություն է կրում ժողովի արձանագրությունում առկա տեղեկությունների հավաստիության համար:

Ժողովի արձանագրության մեջ նշվում են՝

ա/ ժողովի գումարման տարին, ամիսը, ամսաթիվը և վայրը,

բ/ Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի ձայների գումարային քանակը,

գ/ ժողովին մասնակցած բաժնետերերին պատկանող ձայների գումարային քանակը,

դ/ ժողովի նախագահը և քարտուղարը, ժողովի օրակարգը:

Արձանագրությունը պետք է պարունակի ժողովում կայացած ելույթների հիմնական դրույթները, քվեարկության դրված հարցերը, այդ հարցերի վերաբերյալ քվեարկության արդյունքները, ժողովի ընդունած որոշումները:

10.18. Ժողովի վարման կարգի (ներառյալ՝ հեռակա կարգով քվեարկության (հարցման) միջոցով ընդունվող որոշումները) մասին որոշումներ ընդունելու կարգը սահմանվում է ժողովի հաստատած ներքին փաստաթղթերով:

10.19. Բանկն ունի հաշվիչ հանձնաժողով, որի անդամներն ընտրվում են և լիազորությունների ժամկետը սահմանվում է բաժնետերերի ժողովի որոշմամբ՝ Խորհրդի ներկայացմամբ:

Հաշվիչ հանձնաժողովը բաղկացած է 3 անդամից, որոնք չեն կարող լինել Բանկի Խորհրդի անդամներ, Բանկի Վարչության նախագահ կամ Բանկի Վարչության անդամներ, ինչպես նաև այն անձինք, որոնք առաջադրված են այդ պաշտոնների թեկնածուներ:

Հաշվիչ հանձնաժողովը որոշում է ժողովի քվորումը, բաժնետերերին և նրանց ներկայացուցիչներին բացատրություն է տալիս ժողովում օրակարգի հարցերի քվեարկման կարգի վերաբերյալ, ապահովում է քվեարկության սահմանված կարգը և բաժնետերերի քվեարկությանը մասնակցելու իրավունքը, ամփոփում է քվեարկության արդյունքները, դրանց վերաբերյալ կազմում է արձանագրություն և Բանկի արխիվ է փոխանցում քվեաթերթիկները:

10.20. Եթե Բանկի բաժնետերերին օրենքով սահմանված կարգով քվեաթերթիկներ են ուղարկվել, ապա քվորումի հաշվարկման և քվեարկության արդյունքների ամփոփման համար Բանկի կողմից հաշվի են առնվում նաև ժողովի մասնակիցների գրանցման ավարտի պահին ստացված քվեաթերթիկներով տրամադրվող ձայները:

10.21. Քվորումի բացակայության դեպքում հայտարարվում է նոր ժողովի գումարման տարին, ամիսը, ամսաթիվը: Նոր ժողովի գումարման դեպքում

օրակարգի փոփոխություն չի թույլատրվում: Չկայացած ժողովի փոխարեն գումարվող նոր ժողովն իրավասու է, եթե մասնակիցների գրանցման ավարտի պահին գրանցվել են Բանկի բաժնետերերը (նրանց ներկայացուցիչները), որոնք համատեղ տիրապետում են Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 30-ից ավելի տոկոսին:

10.22. Բանկի բաժնետերերի ծանուցումը նոր ժողովի գումարման մասին կատարվում է սույն կանոնադրությամբ սահմանված կարգով, բայց ժողովի գումարման օրվանից առնվազն 10 օր առաջ: Եթե քվորումի բացակայության պատճառով չկայացած ժողովի գումարման ամսաթիվը տեղափոխվում է 20 օրից պակաս ժամկետով, ապա մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի նոր ցուցակ չի կազմվում:

10.23. Քվեարկությունները կատարվում են քվեաթերթիկների միջոցով: Քվեաթերթիկի ձևը և բովանդակությունը հաստատվում է Խորհրդի որոշմամբ: Քվեաթերթիկները տրվում են ժողովին մասնակցելու համար գրանցված բաժնետիրոջը (նրա ներկայացուցչին)՝ ժողովի քվորումի առկայության դեպքում:

10.24. Քվեաթերթիկը պետք է պարունակի հետևյալ տեղեկությունները՝

ա/ Բանկի անվանումը,

բ/ ժողովի գումարման տարին, ամիսը, ամսաթիվը, ժամը և վայրը,

գ/ քվեարկության դրվող յուրաքանչյուր հարցի ձևակերպումը և նրա քննարկման հերթականությունը,

դ/ քվեարկության դրված յուրաքանչյուր հարցի վերաբերյալ քվեարկության տարբերակները՝ “կողմ”, “դեմ”, “ձեռնպահ”: Գումարային (կումուլատիվ) քվեարկության անցկացման դեպքում քվեաթերթիկը պետք է նախատեսի քվեարկության կարգի առանձնահատկությունները,

ե/ լրացված քվեաթերթիկները Բանկի կողմից ընդունելու տարին, ամիսը, ամսաթիվը, ժամը և վայրը, եթե բաժնետերը քվեարկում է հեռակա կարգով,

զ/ ցուցում այն մասին, որ քվեաթերթիկը պետք է ստորագրվի բաժնետիրոջ (ներկայացուցչի) կողմից,

է/ քվեաթերթիկը լրացնելու կարգի պարզաբանումը:

10.25. Խորհրդի ընտրության դեպքում քվեաթերթիկը պետք է թեկնածուների անունից բացի նրանց մասին պարունակի նաև անհատականացնող այլ տվյալներ:

10.26. Քվեարկությունը ժողովում իրականացվում է “Բանկի մեկ քվեարկող բաժնետոմս՝ մեկ ձայն” սկզբունքով, բացառությամբ՝ Խորհրդի անդամների ընտրության, երբ կիրառվում է գումարային (կումուլատիվ) քվեարկության սկզբունքը:

10.27. Սխալ լրացված քվեաթերթիկները համարվում են անվավեր և ձայների հաշվառման ժամանակ հաշվի չեն առնվում: Եթե քվեաթերթիկը բովանդակում է քվեարկության դրված մի քանի հարցեր, ապա նշված պահանջի խախտումը մեկ կամ մի քանի հարցի նկատմամբ չի բերում անբողջ քվեաթերթիկի անվավեր ճանաչմանը:

10.28. Քվեարկության արդյունքներով Բանկի հաշվիչ հանձնաժողովի կողմից քվեարկության արդյունքների վերաբերյալ կազմվում է արձանագրություն, որն ստորագրում են հաշվիչ հանձնաժողովի անդամները:

10.29. Արձանագրությունը կազմելուց և այն ստորագրելուց անմիջապես հետո քվեաթերթիկները զմուսում է հաշվիչ հանձնաժողովը և հանձնում Բանկի արխիվ՝ պահպանության համար:

10.30. Քվեարկության արդյունքները հայտարարվում են տվյալ ժողովում, կամ ժողովի ավարտից հետո բաժնետերերը տեղեկացվում են քվեարկության արդյունքներին՝ հաշվետվության հրապարակման կամ այն բաժնետերերին ուղարկելու միջոցով:

11. Խորհուրդը

11.1. Խորհուրդն իրականացնում է Բանկի գործունեության ընդհանուր ղեկավարումը՝ օրենքով և սույն կանոնադրությամբ Խորհրդի իրավասությանը վերապահված հարցերի սահմաններում:

11.2. Խորհուրդը կազմվում է առնվազն 5, իսկ առավելագույնը՝ 15 անդամից:

11.3. Խորհրդի անդամներն ընտրվում են տարեկան ժողովում՝ Բանկի ներկա բաժնետերերի կողմից, իսկ Խորհրդի անդամի լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման դեպքում՝ արտահերթ ժողովում Բանկի ներկա բաժնետերերի կողմից՝ օրենքով և սույն կանոնադրությամբ սահմանված կարգով:

Խորհրդի անդամների առնվազն մեկ երրորդը պետք է լինի անկախ: Եթե մեկ երրորդը բնական թիվ չէ, ապա Խորհրդի անկախ անդամների թիվ է համարվում մեկ երրորդին առավել մոտ ամբողջ թիվը:

Խորհրդի անկախ անդամ կարող է ընտրվել այն անձը, որը՝

ա) վերջին երեք տարվա ընթացքում Բանկում գործադիր ղեկավար պաշտոն չի զբաղեցրել, չի աշխատել Բանկում կամ Բանկի հետ փոխկապակցված այլ անձի մոտ.

բ) վերջին երեք տարվա ընթացքում Բանկից կամ Բանկի հետ փոխկապակցված անձից (անձանցից) ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն չի ստացել որևէ վարձատրություն, բացառությամբ որպես Խորհրդի անդամ ստացած վարձատրության.

գ) վերջին երեք տարվա ընթացքում ինչպես ուղղակիորեն, այնպես էլ անուղղակիորեն՝ որպես գործընկեր, նշանակալից բաժնետեր, Խորհրդի անդամ, գործադիր մարմնի անդամ (ներկայացուցիչ) չի ունեցել էական որևէ գործարար հարաբերություն Բանկի և (կամ) Բանկի հետ փոխկապակցված անձի (անձանց) հետ.

դ) վերջին հինգ տարվա ընթացքում չի հանդիսացել Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի և (կամ) դրա հետ փոխկապակցված անձի (անձանց) բաժնետեր և (կամ) աշխատող.

ե) վերջին 10 տարվա ընթացքում 6 տարուց ավելի չի հանդիսացել Բանկի Խորհրդի անդամ.

զ) չի հանդիսանում Բանկի նշանակալից բաժնետեր.

է) վերջին մեկ տարվա ընթացքում անմիջական հսկողություն չի իրականացրել Բանկի նկատմամբ՝ որպես հանրային ծառայող.

ը) չի հանդիսանում սույն մասի «ա-է» կետերում նշված անձանցից որևէ մեկի ընտանիքի անդամ:

Սույն մասի «գ» կետի իմաստով նշանակալից է համարվում Բանկի 10-ից ավելի տոկոս քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերը:

Խորհրդի անկախ անդամին վերաբերող սահմանափակումները գործում են նաև Խորհրդի անկախ անդամի պարտականությունները կատարելու ժամանակահատվածում:

Անձը Խորհրդի անդամ ընտրվելիս պարտավոր է բացահայտել իր մոտ սույն 11.3. կետի 3-րդ պարբերության ա)-ից ը) ենթակետերում նշված հանգամանքների առկայության կամ բացակայության վերաբերյալ, իսկ Խորհրդի անդամներն իրենց պաշտոնավարման ընթացքում իրենց մոտ սույն 11.3. կետի 3-րդ պարբերության ա)-ից ը) ենթակետերում նշված հանգամանքների ի հայտ գալուն պես նույնպես պարտավոր են անհապաղ բացահայտել դրանք:

11.4. Ժողովին՝ Խորհրդի անդամների թեկնածուների վերաբերյալ առաջարկություններ կարող են ներկայացնել Բանկի բաժնետերերը և Խորհուրդը:

11.5. Բանկի այն բաժնետերերը, որոնք Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ տիրապետում են Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 10 և ավելի տոկոսին, իրավունք ունեն առանց ընտրության ընդգրկվելու Խորհրդի կազմում կամ դրանում նշանակելու իրենց ներկայացուցչին:

11.6. Բանկի այն բաժնետերերը, որոնք Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ տիրապետում են Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի մինչև 10 տոկոսին, կարող են, օրենքով սահմանված կարգով, բաժնետերերի խումբ ստեղծելու մասին պայմանագիր կնքելով, միավորել և Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 10 և ավելի տոկոսը համալրելու դեպքում առանց Ժողովի կողմից ընտրության ընդգրկել իրենց ներկայացուցչին Խորհրդի կազմում:

11.7. Բանկի կանոնադրական կապիտալում փոքր մասնակցություն ունեցող մասնակիցներն իրավունք ունեն իրենց շահերը ներկայացնող ներկայացուցչին ընդգրկելու Խորհրդի կազմում:

Սույն մասի կիրառման առումով Բանկի կանոնադրական կապիտալում փոքր մասնակցություն ունեցող մասնակից է համարվում Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) 10 տոկոսից պակասին տիրապետող այն մասնակիցը, որը չի կնքել սույն կետի երրորդ մասում նշված պայմանագիրը: Բանկի կանոնադրական կապիտալում փոքր մասնակցություն ունեցող մասնակիցների միասնական ներկայացուցիչը պետք է առաջադրվի նրանց կողմից և ընդգրկվի Խորհրդի կազմում առանց Ժողովի կողմից ընտրության:

Բանկի կանոնադրական կապիտալում փոքր մասնակցություն ունեցող մասնակիցների ներկայացուցչի ընտրությանը մասնակցում են միայն Ժողովի նիստին ներկա փոքր մասնակցություն ունեցող մասնակիցները կամ նրանց ներկայացուցիչները, թեկուզև դրանց թիվը կազմի մեկ: Բանկի կանոնադրական կապիտալում փոքր մասնակցություն ունեցող մասնակիցների ներկայացուցչի ընտրությանը չեն մասնակցում սույն կետի երրորդ մասում նշված պայմանագիրը կնքած Բանկի մասնակիցները:

11.8. Խորհրդի անդամ կարող է լինել Հայաստանի Հանրապետության քաղաքացի կամ օտարերկրյա պետության քաղաքացի հանդիսացող այն անձը, որի տվյալները բավարարում են Հայաստանի Հանրապետության օրենքներով և Կենտրոնական

բանկի իրավական ակտերով սահմանված պահանջներին:

11.9. Խորհրդի անդամները չպետք է միմյանց հետ փոխկապակցված լինեն: Խորհրդի անդամները և գործադիր մարմնի անդամները չեն կարող լինել միմյանց հետ փոխկապակցված անձինք: Խորհրդի անդամների պաշտոնավարման ժամկետը մեկ տարի է: Խորհրդի անդամների ընտրությանը հաջորդող հերթական տարեկան ժողովը մեկ օրացուցային տարուց ավելի շուտ կայանալու և Խորհրդի նոր կազմ ընտրվելու դեպքում Խորհրդի գործող անդամների լիազորությունները չեն համարվում վաղաժամկետ դադարեցված: Խորհրդի անդամների ընտրությանը հաջորդող հերթական տարեկան ժողովը մեկ օրացուցային տարուց ավելի ուշ կայանալու դեպքում, Խորհրդի անդամը պաշտոնավարում է մինչև այդ օրը, իսկ Խորհրդի անդամի լիազորությունները վաղաժամկետ դադարելու դեպքում արտահերթ Ժողովի կողմից ընտրված Խորհրդի անդամը պաշտոնավարում է մինչև առաջիկա տարեկան Ժողովի կայանալու և Խորհրդի նոր կազմ ընտրվելու օրը: Խորհրդի անդամի պաշտոնում վերընտրվելը չի սահմանափակվում:

11.10. Խորհրդի անդամի հետ աշխատանքային պայմանագիր կնքելու հիմք է հանդիսանում Ժողովի որոշումը:

11.11. Խորհուրդն իր աշխատանքն արդյունավետ կազմակերպելու նպատակով կարող է ստեղծել հանձնաժողովներ: Խորհրդին կից հանձնաժողովներում կարող են ընդգրկվել Խորհրդի անդամները և Բանկի այլ ղեկավարներ կամ աշխատողներ: Խորհրդին կից հանձնաժողովների որոշումներն ունեն խորհրդակցական բնույթ:

11.12. Խորհրդի նախագահն ընտրվում է Խորհրդի կողմից՝ Խորհրդի անդամների կազմից:

Խորհրդի նախագահը՝

ա) կազմակերպում է Խորհրդի աշխատանքները.

բ) գումարում և նախագահում է Խորհրդի նիստերը.

գ) կազմակերպում է Խորհրդի նիստերի արձանագրությունների վարումը.

դ) նախագահում է Ժողովում.

ե) Բանկի անունից ստորագրում է Բանկի գործադիր տնօրենի և Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ղեկավարի հետ աշխատանքային պայմանագրերը:

11.13. Խորհրդի նախագահի բացակայության կամ պաշտոնեական պարտականությունների կատարման անհնարինության դեպքում, նրա պարտականությունները Խորհրդի որոշմամբ կատարում է Խորհրդի անդամներից մեկը: Խորհրդի նիստերը հրավիրվում են առնվազն երկու ամիսը մեկ: Խորհրդի նիստի մասին ծանուցումը Խորհրդի անդամներին ուղարկվում է նիստից առնվազն յոթ օր առաջ՝ էլեկտրոնային եղանակով, ֆաքսի միջոցով, փոստով կամ կապի այլ միջոցի օգտագործմամբ, այդ թվում հնարավոր է նաև հեռախոսագրերի կիրառումը: Հրատապ որոշումներ կայացնելու անհրաժեշտության դեպքում ծանուցումը կարող է ուղարկվել սույն կետում նշված ժամկետից ավելի կարճ ժամկետում:

11.14. Խորհրդի նիստերը գումարում է Խորհրդի նախագահը՝ սեփական նախաձեռնությամբ, ինչպես նաև, Խորհրդի անդամի, Գործադիր տնօրենի, Վարչության, Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ղեկավարի, Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի, Կենտրոնական բանկի Խորհրդի, ինչպես

նաև Բանկի քվեարկող բաժնետոմսերի 5 կամ ավելի տոկոս ունեցող բաժնետիրոջ (բաժնետերերի) գրավոր պահանջով:

11.15. Խորհրդի նիստերի գումարման և անցկացման կարգը սահմանվում է Ժողովի կողմից հաստատված Խորհրդի կանոնակարգով: Հեռակա կարգով նիստերի անցկացման դեպքում Խորհրդի որոշումներն ընդունվում են հեռակա քվեարկության (հարցման) միջոցով, ընդ որում հեռախոսային կապի, հեռուստակապի կամ կապի այլ միջոցներով՝ իրական ժամանակի ռեժիմում Խորհրդի նիստի բոլոր մասնակիցների միմյանց հետ հաղորդակցման դեպքում նիստը հեռակա կարգով անցկացված նիստ չի համարվում: Հեռակա քվեարկությունը կատարվում է քվեաթերթիկների օգտագործմամբ, որոնք Խորհրդի անդամներին են ուղարկվում էլեկտրոնային եղանակով, ֆաքսի միջոցով, փոստով կամ կապի այլ միջոցի օգտագործմամբ՝ քննարկվող հարցի վերաբերյալ համապատասխան որոշում ընդունելու համար անհրաժեշտ տեղեկատվության հետ միասին: Քվեաթերթիկի ուղարկումը համարվում է նաև Խորհրդի նիստի մասին ծանուցում: Խորհրդի անդամները լրացված քվեաթերթիկները Բանկ են ուղարկում էլեկտրոնային եղանակով, ֆաքսի միջոցով, փոստով կամ կապի այլ միջոցի օգտագործմամբ: Լրացված քվեաթերթիկների արդյունքներն, ամփոփվում և համապատասխան արձանագրության (լրացված քվեաթերթիկները պարտադիր կցվում են արձանագրությանը) տեսքով Խորհրդի նախագահին են ներկայացվում Խորհրդի քարտուղարի կողմից:

11.16. Խորհրդի նիստն իրավասու է (քվորում ունի), եթե Խորհրդի նիստին մասնակցում են Խորհրդի անդամների կեսը: Հեռակա քվեարկության դեպքում, եթե քվեարկել են Խորհրդի անդամների մեծամասնությունը:

Խորհրդի որոշումներն ընդունվում են նիստին ներկա Խորհրդի անդամների ձայների մեծամասնությամբ, եթե սույն կանոնադրությամբ ձայների ավելի մեծ քանակ նախատեսված չէ: Ձայների և քվեարկության իրավունքի փոխանցումն այլ անձի (այդ թվում՝ Խորհրդի այլ անդամի) չի թույլատրվում, ձայների հավասարության դեպքում Խորհրդի նախագահի ձայնը որոշիչ է, ընդ որում՝ Խորհրդի նախագահը պարտավոր է իր կարծիքը հայտնել վերջինը:

11.17. Խորհրդի նիստերի բոլոր հարցերի քննարկումը կարող է տեղի ունենալ միայն Գործադիր տնօրենի պարտադիր մասնակցությամբ, բացառությամբ Գործադիր տնօրենի լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման, ինչպես նաև նրա վարձատրության պայմանների հաստատման հարցերի: Գործադիր տնօրենը մասնակցում է Խորհրդի նիստերին Խորհրդակցական ձայնի իրավունքով:

11.18. Խորհրդի նիստերին հրավիրվում է Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ղեկավարը: Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ղեկավարը մասնակցում է Խորհրդի նիստերին Խորհրդակցական ձայնի իրավունքով:

Սույն կանոնադրության 12.1 կետի գ) ենթակետով նախատեսված հարցերի քննարկմանը Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ղեկավարը կարող է չհրավիրվել:

11.19. Խորհրդի նիստերին այլ անձանց մասնակցության իրավունքը որոշում է Խորհրդի նախագահը՝ ըստ անհրաժեշտության:

11.20. Խորհրդի նիստերն արձանագրվում են: Նիստի արձանագրությունը

կազմվում է նիստից հետո 10-օրյա ժամկետում:

Խորհրդի նիստի արձանագրությունը կազմվում է պատշաճ մանրամասնությամբ: Խորհրդի նիստի արձանագրությունն ստորագրում են նիստին մասնակցող բոլոր անդամները, որոնք և պատասխանատվություն են կրում արձանագրությունում առկա տեղեկությունների ճշտության և հավաստիության համար:

11.21. Խորհրդի նիստերը վարում է Խորհրդի նախագահը, որն ստորագրում է նիստի որոշումները: Խորհրդի նախագահը պատասխանատվություն է կրում որոշման մեջ առկա տեղեկությունների հավաստիության համար:

12. Խորհրդի իրավասությունները

12.1. Խորհրդի իրավասություններն են՝

ա) Բանկի գործունեության հիմնական ուղղությունների որոշումը, ներառյալ Բանկի հեռանկարային զարգացման ծրագրի հաստատումը.

բ) Ժողովի տարեկան և արտահերթ նիստերի գումարումը, օրակարգի հաստատումը, ինչպես նաև դրանց գումարման և անցկացման կազմակերպման հետ կապված նախապատրաստական աշխատանքների իրականացման ապահովումը.

գ) Բանկի գործադիր մարմնի անդամների նշանակումը, նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը և վարձատրության պայմանների հաստատումը.

դ) Բանկում ներքին հսկողության ստանդարտների սահմանումը, Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ձևավորումը, նրա տարեկան աշխատանքային ծրագրի հաստատումը, ներքին աուդիտի աշխատողների լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը և վարձատրության պայմանների հաստատումը.

ե) Բանկի տարեկան ծախսերի նախահաշվի ու կատարողականի հաստատումը.

զ) Բանկի ներքին վարչակազմակերպական կառուցվածքի հաստատումը.

է) Բանկի կառուցվածքային ստորաբաժանումների միջև գործառութային պարտականությունների բաշխումը.

ը) շահութաբաժինների վճարման վերաբերյալ Ժողովին առաջարկությունների ներկայացումը, այդ թվում՝ շահութաբաժինների յուրաքանչյուր վճարման համար շահութաբաժիններ ստանալու իրավունք ունեցող Բանկի բաժնետերերի ցուցակի կազմումը, որում պետք է ընգրկվեն Բանկի այն բաժնետերերը, որոնք ընդգրկվել են Բանկի բաժնետերերի ռեեստրում՝ Բանկի տարեկան Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ.

թ) Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների նախնական հաստատումը և Ժողովին ներկայացումը.

ժ) Ժողովի հաստատմանը Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի ներկայացումը.

ժա) Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձին վճարման չափի սահմանումը.

ժբ) Բանկում իրականացված աուդիտորական կամ այլ ստուգումների արդյունքում, անհրաժեշտության դեպքում՝ բացահայտված թերությունների վերացմանն ուղղված

միջոցառումների նախաձեռնումն ու դրանց իրականացման վերահսկումը.

ժգ) Բանկի կողմից օրենքով և սույն կանոնադրությամբ սահմանված ֆինանսական գործառնությունների իրականացման կարգը սահմանող ներքին իրավական ակտերի ընդունումը.

ժդ) Բանկի առանձնացված և կառուցվածքային ստորաբաժանումների կանոնադրությունների ու կանոնակարգերի հաստատումը.

ժե) դուստր կամ կախյալ ընկերությունների ստեղծումը և (կամ) դրանցում մասնակցությունը, առևտրային կազմակերպությունների միությունների հիմնադրումը, դրանցում մասնակցությունը.

ժզ) առևտրային կազմակերպությունների միությունների հիմնադրումը և (կամ) դրանցում մասնակցությունը.

ժէ) սույն կանոնադրության 10.2 կետի բ), ժա), ժգ), ժե), ժզ) և ժէ) ենթակետերում նշված հարցերի ներկայացումը ժողովին.

ժը) Բանկի պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի տեղաբաշխման մասին որոշման ընդունումը, բաժնետոմսերի անվանական արժեքի մեծացման կամ լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման միջոցով կանոնադրական կապիտալի չափի ավելացումը, օրենքով և/կամ սույն կանոնադրությամբ նախատեսված դեպքերում Բանկի կողմից բաժնետոմսերի ձեռքբերումը և հետգնումը.

ժթ) Բանկի պահուստային և այլ հիմնադրամների օգտագործումը.

ի) Բանկի մասնաճյուղերի, ներկայացուցչությունների և հիմնարկների ստեղծումը.

իա) Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության՝ հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու նպատակով կիրառվող սկզբունքների, հիմունքների, եղանակների, կանոնների և կարգերի սահմանումը.

իբ) խոշոր գործարք կնքելու մասին որոշման ընդունումը, որի առարկա է հանդիսանում Բանկի գույքը և որի արժեքը գործարքը կնքելու մասին որոշումն ընդունելու պահի դրությամբ կազմում է Բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 25-ից 50 տոկոսը.

իգ) շահագրգռվածության առկայության դեպքում գործարքներ կնքելու մասին որոշման ընդունումը.

իդ) Բանկի գույքի շուկայական արժեքի որոշումը.

իե) Բանկի առևտրային գաղտնիք հանդիսացող տեղեկությունների ցանկի հաստատումը.

իզ) օրենքով և սույն կանոնադրությամբ նախատեսված այլ որոշումների ընդունումը:

12.2. Սույն կանոնադրության 12.1 կետում նշված հարցերով որոշումների ընդունումը վերապահված է Խորհրդի բացառիկ իրավասությանը և չի կարող փոխանցվել Գործադիր մարմնին կամ այլ անձանց:

12.3. Սույն կանոնադրության 12.1 կետի իբ) ենթակետում նշված հարցերի մասին որոշումը Խորհուրդը պետք է ընդունի միաձայն, իսկ օրենքով սահմանված դեպքերում հարցի քննարկումը ներկայացնել ժողովին:

12.4. Սույն կանոնադրության 12.1 կետի իգ) ենթակետում նշված հարցերի մասին որոշումն ընդունում է Խորհուրդը՝ գործարքը կնքելու մեջ շահագրգռվածություն չունեցող Խորհրդի անդամների մեծամասնությամբ:

12.5. Առնվազն տարին մեկ անգամ, Խորհուրդն իր նիստում քննարկում է Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի հաշվետվությունը (նամակ դեկլարությանը), ինչպես նաև քննարկում և անհրաժեշտության դեպքում՝ վերանայում է Բանկի գործունեության հիմնական ուղղությունները, ռազմավարությունը, կարգերն ու ներքին իրավական այլ ակտերը:

Առնվազն եռամսյակը մեկ անգամ, Խորհուրդն իր նիստում քննարկում է Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման, Գործադիր տնօրենի և Բանկի գլխավոր հաշվապահի հաշվետվությունները՝ իր սահմանած կարգով և ձևով:

12.6. Բանկի Գործադիր տնօրենի հաշվետվությունը պետք է առնվազն ներառի Բանկի, այդ թվում՝ առանձնացված ստորաբաժանումների, ֆինանսատնտեսական գործունեության ծրագրերի, Ժողովի և Խորհրդի կողմից տրված հանձնարարականների կատարման, Բանկի հիմնական տնտեսական նորմատիվների պահպանման Բանկի առաքելության իրականացման, այլ գործառույթների ու ցուցանիշների կատարման գնահատականը:

12.7. Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման հաշվետվությունը պետք է առնվազն ներառի սույն կանոնադրության 16.3 կետում նշված հաշվետվությունները, ինչպես նաև ընթացիկ գործունեության և գործառնական ռիսկերի կառավարման, օրենքների, այլ իրավական ակտերի ու Բանկի ներքին ակտերի, Խորհրդի կողմից Բանկի գործադիր մարմնին տրված հանձնարարականների և Բանկի ներքին հսկողության համակարգի գնահատականները:

12.8. Բանկի գլխավոր հաշվապահի հաշվետվությունը պետք է առնվազն ներառի Բանկի հաշվապահական հաշվառման վարման վիճակի և հավաստիության, միջանկյալ և տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների և վիճակագրական հաշվետվությունների ներկայացման, ինչպես նաև Բանկի մասին տեղեկատվության հրապարակման հավաստիության գնահատականը:

13. Խորհրդի անդամի լիազորությունների դադարման հիմքերը

13.1. Ժողովի կողմից Խորհրդի անդամի լիազորությունները վաղաժամկետ դադարեցվում են իր դիմումի համաձայն կամ եթե՝

ա) նա դատարանի օրինական ուժի մեջ մտած վճռով ճանաչվել է անգործունակ կամ սահմանափակ գործունակ.

բ) նրա պաշտոնավարման ընթացքում ի հայտ են եկել այնպիսի հանգամանքներ, որոնց ուժով նրան արգելվում է լինել բանկի Խորհրդի անդամ (բանկի ղեկավար).

գ) նա մեկ տարվա ընթացքում բացակայել է Խորհրդի նիստերի առնվազն 1/4-ից անհարգելի պատճառներով կամ ընդհանուր առմամբ (ներառյալ հարգելի և անհարգելի բացակայությունները) նիստերի առնվազն կեսից: Սույն ենթակետի իմաստով իրական ժամանակի ռեժիմով և հեռակա (հարցմամբ) մասնակցությունը համարվում է լիարժեք մասնակցություն.

դ) նա օրենքով սահմանված կարգով որակագրկվել է կամ գրկվել է որոշակի պաշտոն վարելու իրավունքից:

13.2. Խորհրդի անդամի 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:

Բանկն իրավունք ունի Խորհրդի անդամի պաշտոնից ազատված անձից դատական կարգով հետ պահանջելու սույն կետի առաջին պարբերությամբ նրան փոխհատուցված աշխատավարձը՝ դատարանում ապացուցելով Խորհրդի անդամի կողմից պաշտոնեական պարտականությունների թերացման փաստը:

14. Գործադիր մարմինը

14.1. Բանկի ընթացիկ գործունեության ղեկավարումն իրականացնում է Բանկի գործադիր մարմինը՝ Բանկի Վարչությունը և Գործադիր տնօրենը: Գործադիր տնօրեն, նրա տեղակալ, Վարչության անդամ չի կարող լինել այն անձը, որը չի համապատասխանում Կենտրոնական բանկի որակավորման համապատասխանության չափանիշներին և (կամ) որին օրենքով արգելված է լինել բանկի ղեկավար: Վարչության կազմը ձևավորվում է Խորհրդի որոշմամբ, ընդ որում Վարչության կազմում պարտադիր ընդգրկվում են Գործադիր տնօրենը, նրա տեղակալները, գլխավոր հաշվապահը:

14.2. Բանկի Վարչությունը գործում է սույն կանոնադրության, ինչպես նաև Խորհրդի կողմից հաստատված՝ Վարչության կանոնակարգի հիման վրա, որը սահմանում է Բանկի Վարչության նիստերի հրավիրման ու անցկացման ժամկետներն ու կարգը, ինչպես նաև նրա կողմից որոշումների ընդունման կարգը:

14.3. Բանկի Վարչությունը՝

ա/ սահմանում է Բանկի կողմից մատուցվող ծառայությունների սակագները, վարկերի, ավանդների և այլ տոկոսադրույքները:

բ) հաստատում է Բանկի աշխատատեղերը, աշխատանքի խթանման և խրախուսման պայմանները:

գ) քննարկում է սույն կանոնադրության 14.9 կետի ա), գ), թ), ժգ), ժդ) ենթակետերով նախատեսված հարցերը, որոշումներ է ընդունում դրանց վերաբերյալ:

դ) քննարկում և որոշումներ է ընդունում վերստուգումների, ստուգումների, կառուցվածքային և առանձնացված ստորաբաժանումների ղեկավարների հաշվետվությունների վերաբերյալ:

ե) քննարկում և որոշումներ է ընդունում Բանկի գույքի օտարման գործարքների վերաբերյալ:

զ) քննարկում և որոշումներ է ընդունում վարկերի տրամադրման վերաբերյալ:

է) քննարկում և որոշումներ է ընդունում մասնաճյուղեր և ներկայացուցչություններ ստեղծելու, դրանց գործունեությունը դադարեցնելու նպատակահամարության մասին:

ը) քննարկում և որոշումներ է ընդունում Բանկի գլխամասի, մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների գործունեության ամսական և (կամ) եռամսյակային

կատարողականների մասին.

թ) հաստատում է կառուցվածքային ստորաբաժանումների աշխատանքային գործունեության տարեկան պլանները և հաշվետվությունները.

14.4. Բանկի Վարչության նիստն իրավասու է (քվորում ունի), եթե նիստին անձնական մասնակցության կամ հեռակա քվեարկության ձևով (հարցման միջոցով) մասնակցում են Վարչության անդամների կեսը: Բանկի Վարչության որոշումներն ընդունվում են նիստին ներկա Վարչության անդամների ձայների մեծամասնությամբ: Վարչության յուրաքանչյուր անդամ ունի մեկ ձայն: Քվեարկության ժամանակ Վարչության յուրաքանչյուր անդամ ունի ձայնի իրավունք: Ձայնի և քվեարկության իրավունքի փոխանցումն այլ անձի (այդ թվում՝ Վարչության այլ անդամի) չի թույլատրվում:

Գործադիր տնօրենն ունի որոշիչ ձայնի իրավունք և պարտավոր է իր կարծիքը ներկայացված հարցի վերաբերյալ հայտնել վերջինը:

14.5. Բանկի Վարչության նիստերը գումարում է Գործադիր տնօրենը՝ առնվազն ամիսը մեկ անգամ, ինչպես նաև՝ ըստ անհրաժեշտության:

Վարչության նիստին խորհրդակցական ձայնի իրավունքով հրավիրվում է Բանկի ներքին աուդիտի ղեկավարը, ինչպես նաև ըստ անհրաժեշտության կարող են հրավիրվել այլ անձինք:

14.6. Վարչության նիստերն արձանագրվում են: Վարչության նիստերի արձանագրությունները ներկայացվում են Բանկի խորհրդին, Բանկի ներքին աուդիտին, Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձին՝ նրանց պահանջով: Նիստի արձանագրությունը կազմվում է նիստի ավարտից հետո՝ 10-օրյա ժամկետում: Արձանագրությունում նշվում են՝

ա) նիստի գումարման տարին, ամիսը, ամսաթիվը, ժամը և վայրը.

բ) նիստին մասնակցած անձինք.

գ) նիստի օրակարգը.

դ) քվեարկության դրված հարցերը, ինչպես նաև քվեարկության արդյունքներն ըստ նիստին մասնակցած՝ Վարչության յուրաքանչյուր անդամի.

ե) քվեարկության դրված հարցերի վերաբերյալ Վարչության անդամների և Վարչության նիստին մասնակցած այլ անձանց կարծիքները.

զ) նիստում ընդունված որոշումները:

Վարչության նիստի արձանագրությունը ստորագրում են նիստին մասնակցող բոլոր անդամները, որոնք և պատասխանատվություն են կրում արձանագրությունում առկա տեղեկությունների հավաստիության համար:

Վարչության նիստերը կազմակերպում և վարում է Գործադիր տնօրենը, որը ստորագրում է նիստերի որոշումները: Վարչության նախագահը պատասխանատվություն է կրում որոշումների մեջ առկա տեղեկությունների հավաստիության համար:

14.7. Գործադիր տնօրենը կարող է ունենալ տեղակալներ: Գործադիր տնօրենը նշանակվում է խորհրդի կողմից, Գործադիր տնօրենի տեղակալները՝ խորհրդի կողմից՝ Գործադիր տնօրենի ներկայացմամբ:

14.8. Գործադիր տնօրենը, որպես իր բացառիկ իրավասություն, ներկայացնում է Բանկը Հայաստանի Հանրապետությունում և օտարերկրյա պետություններում, Բանկի անունից կնքում է գործարքներ, գործում է առանց լիազորագրի, տալիս է լիազորագրեր:

14.9. Գործադիր տնօրենը՝

ա) Խորհրդի հաստատմանն է ներկայացնում Խորհրդի կողմից հաստատվող Բանկի՝ ներքին իրավական ակտերը, առանձնացված ստորաբաժանումների կանոնադրությունները, վարչակազմակերպական կառուցվածքը.

բ) տնօրինում է Բանկի գույքը, այդ թվում՝ ֆինանսական միջոցները, իր իրավասությունների սահմաններում արձակում է հրամաններ, հրահանգներ, տալիս է կատարման համար պարտադիր ցուցումներ, վերահսկում է դրանց կատարումը, գործարքներ է կնքում Բանկի անունից, ներկայացնում է Բանկը Հայաստանի Հանրապետությունում և արտասահմանում, գործում է առանց լիազորագրի, տալիս է լիազորագրեր.

գ) աշխատանքի է ընդունում և աշխատանքից ազատում է Բանկի աշխատողներին.

դ) Բանկի աշխատողների նկատմամբ կիրառում է խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցներ.

ե) ապահովում է Ժողովի, Խորհրդի և Վարչության որոշումների, այդ թվում՝ հեռանկարային զարգացման ծրագրի և ներքին ակտերի կատարումը.

զ) ըստ Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքի, իրականացնում է իրավասությունների և պարտականությունների, այդ թվում՝ Գործադիր տնօրենի տեղակալների, բաշխումը աշխատողների միջև՝ հստակ սահմանելով հաշվետվական հարաբերությունները.

է) վերահսկում է միջին և ստորին օղակների ղեկավարների գործողությունները.

ը) պահանջում է ստորաբաժանումների ղեկավարներից՝ վերահսկել իրենց աշխատողների աշխատանքային պարտականությունների կատարման արդյունավետությունը.

թ) անհրաժեշտության դեպքում առաջարկություններ է ներկայացնում կազմակերպական կառուցվածքը կատարելագործելու վերաբերյալ.

ժ) ստորագրում և իրավասու մարմիններին է ներկայացնում Բանկի ֆինանսական, վիճակագրական, հարկային հաշվետվություններ, հայցադիմումներ և անհրաժեշտ այլ փաստաթղթեր.

ժա) պարբերաբար իրականացնում է Բանկի անձնակազմի վերապատրաստումը.

ժբ) իրականացնում է Վարչության նախագահի գործառույթները՝

1) կազմակերպում է Վարչության աշխատանքները.

2) գումարում և նախագահում է Վարչության նիստերը.

3) կազմակերպում է Վարչության նիստերի արձանագրությունների վարումը.

4) ներկայացնում է Վարչությունը Խորհրդի նիստերին.

5) ստորագրում է Վարչության նիստերի որոշումները.

ժգ) անհրաժեշտության դեպքում առաջարկություններ է ներկայացնում ներքին հսկողության համակարգի համարժեքության և մոնիտորինգի արդյունավետության

վերաբերյալ.

ժդ) իր իրավասություններին պատկանող ցանկացած հարց կարող է քննարկել Վարչության նիստին.

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

14.10. Այն հարցերը, որոնք օրենքով կամ սույն կանոնադրությամբ չեն սահմանվել որպես Ժողովի, Խորհրդի կամ Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման իրավասությանը պատկանող, պատկանում են Գործադիր տնօրենի իրավասությանը:

14.11. Գործադիր տնօրենը Խորհրդին առնվազն եռամսյակը մեկ անգամ, ներկայացնում է իր գործունեության վերաբերյալ հաշվետվություններ՝ Խորհրդի կողմից սահմանված կարգով և ձևով:

14.12. Գործադիր տնօրենի իրավասությանն ենթակա հարցերով որոշումների ընդունումը չի կարող փոխանցվել Բանկի կառավարման այլ մարմինների, Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանմանը, Բանկի գլխավոր հաշվապահին կամ այլ անձի, բացառությամբ՝ եթե Գործադիր տնօրենի լիազորությունների իրականացումը պատշաճ կերպով ժամանակավորապես փոխանցվել է նրան փոխարինող անձին: Գործադիր տնօրենի լիազորությունները պատշաճ կերպով ժամանակավորապես կարող են փոխանցվել նրան փոխարինող անձին, եթե վերջինս համապատասխանում է Կենտրոնական բանկի սահմանած որակավորման և մասնագիտական համապատասխանության չափանիշներին:

14.13. Խորհրդի կողմից Գործադիր տնօրենի լիազորությունները վաղաժամկետ դադարեցվում են իր դիմումի համաձայն կամ եթե՝

ա) նա դատարանի օրինական ուժի մեջ մտած վճռով ճանաչվել է անգործունակ կամ սահմանափակ գործունակ.

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

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

14.14. 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:

Բանկն իրավունք ունի Գործադիր տնօրենի պաշտոնից ազատված անձից հետ պահանջել սույն ենթակետով նրան փոխհատուցված աշխատավարձը՝ դատարանում ապացուցելով Գործադիր տնօրենի կողմից պաշտոնեական պարտականությունների թերացման փաստը:

15. Գլխավոր հաշվապահը

15.1. Բանկի գլխավոր հաշվապահը (այսուհետ՝ Գլխավոր հաշվապահ) նշանակվում է Խորհրդի կողմից՝ Գործադիր տնօրենի ներկայացմամբ:

Գլխավոր հաշվապահ կամ նրա տեղակալ չի կարող լինել այն անձը, որը չի

համապատասխանում Կենտրոնական բանկի որակավորման համապատասխանության չափանիշներին և (կամ) որին օրենքով արգելված է լինել բանկի ղեկավար:

15.2. Գլխավոր հաշվապահին իրականացնում է Բանկի հաշվապահական հաշվառման ընդհանուր վարումը և ֆինանսական հաշվետվությունների կազմումը՝ «Հաշվապահական հաշվառման մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի, Հայաստանի Հանրապետության հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների և Կենտրոնական բանկի նորմատիվային իրավական ակտերի համաձայն:

15.3. Գլխավոր հաշվապահի պահանջների կատարումը՝ կապված հաշվապահական հաշվառման համար անհրաժեշտ տվյալների և փաստաթղթերի ներկայացման հետ, պարտադիր է Բանկի բոլոր աշխատողների համար:

15.4. Առանձին տնտեսական գործառնությունների իրականացման հետ կապված Գործադիր տնօրենի և Գլխավոր հաշվապահի միջև տարաձայնությունների դեպքում, Գլխավոր հաշվապահը կատարման է ընդունում փաստաթղթերը՝ Գործադիր տնօրենի գրավոր կարգադրությամբ (հանձնարարությամբ), և նման գործառնությունների իրականացման հետևանքների պատասխանատվությունը կրում է Գործադիր տնօրենը: Սույն կետում նշված գործառնությունների մասին Գործադիր տնօրենը տեղեկացնում է Խորհրդին՝ եռամսյակային հաշվետվությունները ներկայացնելիս:

15.5. Գլխավոր հաշվապահի իրավունքները և պարտականությունները չեն կարող փոխանցվել Ժողովին, Խորհրդին, գործադիր մարմնի անդամներին, Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանմանը կամ այլ անձի:

15.6. 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 բաժնետերերին, պարտատերերին և մամուլի ու զանգվածային լրատվության մյուս միջոցներին Բանկի մասին տրամադրվող ֆինանսական տեղեկությունների հավաստիության համար՝ օրենքին, այլ իրավական ակտերին և սույն կանոնադրությանը համապատասխան:

16. Ներքին աուդիտի ստորաբաժանումը

16.1. Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման (այսուհետ՝ Ներքին աուդիտ) ղեկավարը և անդամները նշանակվում են Խորհրդի կողմից: Ներքին աուդիտի անդամ չեն կարող լինել Բանկի կառավարման մարմինների անդամները, այլ ղեկավարներն ու աշխատողները, ինչպես նաև գործադիր մարմնի հետ փոխկապակցված անձինք:

16.2. Ներքին աուդիտը Խորհրդի հաստատած կանոնակարգի և ծրագրի համաձայն՝

ա) անկախ գնահատական է տալիս Բանկի ներքին հսկողության, այդ թվում՝ ռիսկերի կառավարման համակարգերի, Բանկի կառավարման համակարգի և գործընթացների որակի, համարժեքության և արդյունավետության վերաբերյալ,

բ) եզրակացություններ և առաջարկություններ է տալիս Խորհրդի ներկայացրած, ինչպես նաև սեփական նախաձեռնությամբ առաջադրված հարցերի վերաբերյալ:

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

16.3. Ներքին աուդիտի ղեկավարը Խորհրդին և Վարչությանն է ներկայացնում հետևյալ հաշվետվությունները՝

ա) հերթական՝ տարեկան ծրագրով սահմանված ստուգումների արդյունքների մասին.

բ) արտահերթ, եթե բացահայտվել են Ներքին աուդիտի հիմնավորված կարծիքով էական խախտումներ, ընդ որում, եթե խախտումները հետևանք են Բանկի գործադիր մարմնի կամ Խորհրդի գործողությունների կամ անգործության, ապա հաշվետվությունը ներկայացվում է անմիջապես Խորհրդի նախագահին:

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

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

17. Բանկի ղեկավարները

17.1. Բանկի ղեկավարներ են համարվում Խորհրդի նախագահը, նրա տեղակալը և Խորհրդի անդամները, գործադիր մարմնի անդամները, Գլխավոր հաշվապահի տեղակալը, Ներքին աուդիտի ղեկավարը և անդամները, ռիսկերի կառավարման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատու անձը, համապատասխանության ապահովման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատու անձը, ինչպես նաև Բանկի տարածքային ստորաբաժանումների ղեկավարները և կառուցվածքային ստորաբաժանումների ղեկավարները, ինչպես նաև Կենտրոնական բանկի Խորհրդի սահմանած չափանիշներով որևէ կերպ Բանկի հիմնական գործունեության հետ կապված կամ Գործադիր տնօրենի անմիջական ղեկավարության ներքո աշխատող կամ Բանկի կառավարման մարմինների կողմից որոշումների կայացման հարցում որևէ ազդեցություն ունեցող աշխատողները:

17.2. Բանկի ղեկավար չեն կարող լինել՝

ա) դիտավորությամբ կատարված հանցագործությունների համար դատվածություն ունեցող անձինք.

բ) դատարանի կողմից ֆինանսական, բանկային, հարկային, մաքսային, առևտրային, տնտեսական, իրավական ոլորտներում պաշտոններ վարելու իրավունքից զրկված անձինք.

գ) սնանկ ճանաչված և չմարված (չներված) պարտավորություններ ունեցող անձինք.

դ) անձինք, որոնց որակավորումը կամ մասնագիտական գիտելիքները չեն համապատասխանում Կենտրոնական բանկի սահմանած մասնագիտական կամ որակավորման համապատասխանության չափանիշներին.

ե) անձինք, որոնք անցյալում կատարել են այնպիսի արարք, որը Կենտրոնական բանկի հաստատած ուղեցույցով հիմնավորված՝ Կենտրոնական բանկի կարծիքով

հիմք է տալիս կասկածելու, որ տվյալ անձը՝ որպես Բանկի ղեկավար, չի կարող պատշաճորեն կառավարել Բանկի գործունեության համապատասխան ոլորտը, կամ նրա գործողությունները կարող են հանգեցնել Բանկի սնանկացմանը, ֆինանսական վիճակի վատթարացմանը կամ հեղինակության և գործարար համբավի վարկաբեկմանը.

զ) անձինք, որոնք քրեական գործով ներգրավված են որպես կասկածյալ, մեղադրյալ կամ ամբաստանյալ:

17.3. Խորհրդի նախագահը կամ Խորհրդի անդամը չի կարող միաժամանակ լինել Բանկի գործադիր մարմնի անդամ կամ Բանկի այլ աշխատող, ինչպես նաև այլ բանկի կամ վարկային կազմակերպության խորհրդի անդամ, գործադիր մարմնի անդամ կամ այլ աշխատող, բացառությամբ եթե Բանկը և այլ բանկը կամ վարկային կազմակերպությունը հանդիսանում են միմյանց հետ փոխկապակցված անձինք:

17.4. Բանկի գործադիր մարմնի անդամները, Ներքին աուդիտի ղեկավարը կամ անդամները չեն կարող միաժամանակ լինել այլ բանկի գործադիր մարմնի անդամ, ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ղեկավար կամ անդամներ:

17.5. Բանկի ղեկավարների վրա՝ նրանց պաշտոնական պարտականությունների կատարման ընթացքում, արգելվում է որևէ կերպ ներգործելը կամ Բանկի գործունեությանը միջամտելը, բացառությամբ ՀՀ օրենսդրությամբ նախատեսված դեպքերի: Բանկի ղեկավարների վրա ապօրինաբար ներգործելու կամ Բանկի ընթացիկ գործունեությանն ապօրինաբար միջամտելու հետևանքով Բանկին պատճառված վնասը ենթակա է հատուցման ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

18. Տեղեկությունները և դրանց հրապարակումը

18.1. Բանկը ինտերնետում՝ Բանկի տնային էջում հրապարակում է՝

ա) Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունները (առնվազն վերջին տարեկան և վերջին եռամսյակային) և արտաքին աուդիտի եզրակացության պատճենը՝ տարեկան հաշվետվությունների վերաբերյալ.

բ) օրենքով և սույն կանոնադրությամբ սահմանված ժամկետում տարեկան Ժողովի գումարման մասին հայտարարությունը.

գ) շահութաբաժիններ վճարելու մասին որոշումների պատճենները.

դ) Բանկում նշանակալից մասնակցություն ունեցող մասնակիցների մասին տեղեկատվություն՝ նրանց անվանումը (անունը), Բանկում նրանց ունեցած մասնակցության չափը (բացառությամբ այն անուղղակի նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձանց, որոնք չունեն Բանկի կանոնադրական կապիտալում մասնակցություն՝ բաժնետոմս), նախորդ տարվա ընթացքում նրանց և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց կողմից Բանկից ստացված վարկերի և այլ փոխառությունների (այդ թվում նաև՝ մարված) վերաբերյալ տվյալներ, այդ թվում՝ չափը, տոկոսադրույքը և ժամկետը.

ե) Խորհրդի, գործադիր մարմնի անդամների ցանկը և անձնական տվյալները՝ նրանց անունը, ծննդյան ամսաթիվը, կենսագրությունը, Խորհրդի անդամների, գործադիր տնօրենի և գլխավոր հաշվապահի՝ նախորդ տարվա ընթացքում Բանկից ստացված ամբողջ վարձատրության (ներառյալ՝ պարգևատրումների, Բանկի համար

որոշակի աշխատանք կատարելու դիմաց վճարների, աշխատավարձին հավասարեցված այլ եկամուտների) չափը, նրանց և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց կողմից Բանկից ստացված վարկերի և այլ փոխառությունների (այդ թվում՝ նաև մարված) վերաբերյալ տվյալներ, այդ թվում՝ չափը, տոկոսադրույքը և ժամկետը՝

զ) օրենքով և Կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված այլ տեղեկատվությունը:

18.2. Սույն կանոնադրության 18.1. կետի “ա” և “բ” ենթակետերում նշված տեղեկատվությունն օրենքով և Կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված կարգով Բանկը հրապարակում է մամուլում և հասարակությանը մատչելի այլ ձևով:

18.3. Բանկի յուրաքանչյուր բաժնետիրոջն անվճար տրամադրվում է Բանկի վերջին տարեկան հաշվետվության և արտաքին աուդիտի եզրակացության պատճենները:

18.4. Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 2 տոկոսին և ավելին տիրապետող յուրաքանչյուր բաժնետիրոջ (բաժնետերերի), Բանկն անվճար տրամադրում է հետևյալ տեղեկությունները (թեկուզև դրանք կազմեն բանկային, առևտրային կամ այլ գաղտնիք)՝

ա) Խորհրդի, Գործադիր տնօրենի և Գլխավոր հաշվապահի վերաբերյալ սույն կանոնադրության 18.7 կետում նշված տեղեկությունները.

բ) Խորհրդի անդամների, Գործադիր տնօրենի և Գլխավոր հաշվապահի՝ նախորդ տարվա ընթացքում Բանկից ստացված ամբողջ վարձատրության չափը, նրանց և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց կողմից Բանկից ստացված վարկերի և այլ փոխառությունների (այդ թվում՝ նաև՝ մարված) վերաբերյալ տվյալներ, այդ թվում՝ չափը, տոկոսադրույքը և ժամկետը, ինչպես նաև Բանկում նշանակալից մասնակցություն ունեցող մասնակիցների մասին սույն կանոնադրության 18.1 կետի դ) ենթակետում նշված տեղեկությունները.

գ) Բանկի հետ կապված անձանց հետ կնքված խոշոր գործարքների, ինչպես նաև այն գործարքների մասին, որոնք կնքվել են այդ տեղեկությունները ստանալու վերաբերյալ պահանջը ներկայացնելուն նախորդող երկու տարվա ընթացքում և կապված են սույն կանոնադրության 3.1 կետի 1-4 և 10-12 ենթակետերով սահմանված գործառնություններից որևէ մեկի իրականացման հետ.

դ) Բանկի կողմից Բանկի հետ կապված անձի նկատմամբ ստանձնած պարտավորությունների մասին.

ե) Բանկի՝ միանման քաղաքականություն իրականացնող բաժնետերերի խմբերի ստեղծմանն ուղղված պայմանագրերի առկայության մասին, ինչպես նաև Բանկի՝ այդ պայմանագրերի կողմ հանդիսացող բաժնետերերի անունները (անվանումները).

զ) Բանկի հաշվեկշռում արտացոլված գույքի նկատմամբ Բանկի գույքային իրավունքները հավաստող փաստաթղթերի, Բանկի կառավարման մարմինների հաստատած Բանկի ներքին ակտերի, առանձնացված ստորաբաժանումների կանոնադրությունները և օրենքով սահմանված այլ փաստաթղթերի, ֆինանսական ու այլ հաշվետվությունների, ինչպես նաև Բանկի վերաբերյալ Կենտրոնական բանկի որոշումների պատճենները.

է) այն իրավաբանական անձանց ցանկը, որոնց կանոնադրական կապիտալում Բանկի ղեկավարները կամ նրանց հետ փոխկապակցված անձինք ունեն 20% և ավելի մասնակցություն կամ հնարավորություն՝ ներագրելու նրանց որոշումների վրա:

Բանկի բոլոր բաժնետերերին տրամադրվում են Ժողովի հաշվիչ հանձնաժողովի արձանագրությունները:

18.5. Բանկի բաժնետիրոջը տրամադրված տեղեկությունները նրա կողմից չեն կարող փոխանցվել այլ անձանց, ինչպես նաև դրանք չեն կարող օգտագործվել Բանկի գործարար համբավը արատավորելու, Բանկի մասնակիցների կամ հաճախորդների իրավունքներն ու օրինական շահերը խախտելու կամ նմանատիպ այլ նպատակներով:

18.6. Բանկը ցանկացած անձի տրամադրում է օրենքով սահմանված այլ տեղեկատվություն:

18.7. Բանկի Խորհրդի անդամների, Գործադիր տնօրենի, Գլխավոր հաշվապահի վերաբերյալ, ինչպես նաև Խորհրդի անդամների թեկնածուների վերաբերյալ Բանկի բաժնետերերին բացահայտվող տեղեկատվությունը ներառում է՝

- ա) նրանց ազգանունը, անունը, ծննդյան տարին, ամիսը, ամսաթիվը.
- բ) մասնագիտությունը և կրթությունը.
- գ) վերջին 10 տարվա ընթացքում զբաղեցրած պաշտոնները.
- դ) տվյալ պաշտոնում (ընտրվելու) նշանակվելու տարին, ամիսը, ամսաթիվը և պաշտոնից ազատվելու տարին, ամիսը, ամսաթիվը.
- ե) տվյալ պաշտոնում վերընտրվելու քանակը.
- զ) Բանկի մասնակից հանդիսացող Խորհրդի անդամին, Գործադիր տնօրենին, Գլխավոր հաշվապահին կամ Խորհրդի անդամի թեկնածուին և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց պատկանող՝ Բանկի քվեարկող բաժնետոմսերի քանակը.
- է) տեղեկություններ այն իրավաբանական անձանց մասին, որոնցում տվյալ անձը զբաղեցնում է ղեկավար պաշտոններ.
- ը) փոխհարաբերությունների բնույթը Բանկի և Բանկի հետ կապված անձանց հետ.
- թ) օրենքով և սույն կանոնադրությամբ նախատեսված այլ տեղեկություններ:

19. Հաշվառումը, հաշվետվությունը և վերահսկողությունը

19.1. Բանկը կազմում և արտաքին աուդիտի եզրակացության հետ հրապարակում ու Կենտրոնական բանկ է ներկայացնում տարեկան, ինչպես նաև՝ եռամսյակային ֆինանսական և այլ հաշվետվություններ՝ Կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված ձևերով և կարգով՝ հաշվի առնելով միջազգային ստանդարտները:

19.2. Բանկն առնվազն տարին մեկ անգամ Կենտրոնական բանկ է ներկայացնում՝

ա) Բանկի կանոնադրական կապիտալում նշանակալից մասնակցություն ունեցող իրավաբանական անձանց ֆինանսական հաշվետվությունները, տեղեկություններ այդ իրավաբանական անձանց ղեկավարների և նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձանց մասին.

բ) Բանկի կանոնադրական կապիտալում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձանց հետ փոխկապակցված իրավաբանական անձանց ֆինանսական հաշվետվությունները, տեղեկություններ այդ փոխկապակցված իրավաբանական անձանց ղեկավարների և նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձանց մասին.

գ) Բանկի կանոնադրական կապիտալում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձանց հայտարարություններն այն մասին, որ նրանց մասնակցության միջոցով որևէ նոր անձ Բանկում անուղղակի նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձի կարգավիճակ ձեռք չի բերել:

Եթե այլ անձ Բանկում ձեռք է բերել անուղղակի նշանակալից մասնակցություն,

ապա Բանկը Կենտրոնական բանկին ներկայացնում է օրենքով սահմանված փաստաթղթեր այդ անձանց վերաբերյալ՝ Կենտրոնական բանկի համաձայնությունը ստանալու համար:

19.3. Բանկը հաշվապահական հաշվառումը վարում է Կենտրոնական բանկի և Հայաստանի Հանրապետության կառավարության լիազորված մարմնի հետ համաձայնեցված կարգով՝ “Հաշվապահական հաշվառման մասին” ՀՀ օրենքին և Հայաստանի Հանրապետության հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներին համապատասխան:

19.4. Բանկի հաշվետու տարին տվյալ տարվա հունվարի 1-ից մինչև դեկտեմբերի 31-ը ներառյալ ընկած ժամանակաշրջանն է:

19.5. Բանկը յուրաքանչյուր տարի, Բանկի ֆինանսատնտեսական գործունեության ստուգման նպատակով ներգրավում է անկախ աուդիտ իրականացնող անձի՝ Կենտրոնական բանկի և սույն կանոնադրությամբ սահմանված կարգով:

Բանկի ֆինանսատնտեսական գործունեության ստուգումն արտաքին աուդիտի կողմից կարող է իրականացվել նաև Բանկի՝ քվեարկող բաժնետոմսերի առնվազն 5 տոկոսի սեփականատեր բաժնետերերի պահանջով: 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 ստուգումը Ժողովի որոշմամբ արդարացված է եղել Բանկի համար:

Բանկի արտաքին աուդիտ ցանկացած ժամանակ կարող է հրավիրվել Խորհրդի կողմից՝ Բանկի միջոցների հաշվին:

Կենտրոնական բանկը կարող է պարտադրել Բանկին 4 ամսվա ընթացքում հրավիրել արտաքին աուդիտ և հրապարակել նրա եզրակացությունը:

Կենտրոնական բանկն իրավունք ունի պահանջելու, որպեսզի Բանկը փոխի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձին և նշանակի այլ արտաքին աուդիտ իրականացնող անձ:

19.6. Բանկի գործունեության նկատմամբ Կենտրոնական բանկի կողմից իրականացվող վերահսկողության արդյունքում հայտնաբերված՝ բանկերի գործունեությունը կարգավորող հիմնական տնտեսական նորմատիվների, հաշվապահական հաշվառման կանոնների, սույն կանոնադրության և բանկային գործունեությունը կարգավորող օրենքների պահանջների խախտումների համար, Կենտրոնական բանկը Բանկի և (կամ) Բանկի ղեկավարների նկատմամբ կիրառում է պատժամիջոցներ:

20. Բանկի լուծարումը

20.1. Բանկը լուծարվում է՝

ա) լիցենզիան անվավեր ճանաչելու դեպքում.

բ) լիցենզիան ուժը կորցրած ճանաչելու դեպքում.

գ) “Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների, ներդրումային ֆոնդի կառավարիչների և ապահովագրական ընկերությունների սնանկության մասին” ՀՀ օրենքով սահմանված դեպքերում.

դ) Ժողովի որոշմամբ.

ե) օրենքներով նախատեսված այլ հիմքերով:

Սույն կետի գ) ենթակետով սահմանված դեպքերում լուծարումն իրականացվում է “Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների, ներդրումային ֆոնդի կառավարիչների և ապահովագրական ընկերությունների սնանկության մասին” ՀՀ օրենքով սահմանված կարգով:

20.2. Ժողովն իրավունք ունի որոշում կայացնել լուծարման մասին, եթե Բանկն ավանդատուների, բանկային հաշիվների տերերի, ինչպես նաև դրամական (փողային) փոխանցումների գործարքներում պարտատեր հանդիսացող անձանց նկատմամբ չունի պարտավորություններ՝ միայն Կենտրոնական բանկից նախնական համաձայնություն ստանալուց հետո:

20.3. Բանկի լուծարումն իրականացվում է Ժողովի որոշմամբ՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով: Լուծարային հանձնաժողովը կազմվում է առնվազն 5 անդամից:

20.4. Բանկի լուծարման դեպքում, նրա բոլոր դրամական միջոցները, ներառյալ Բանկի գույքի իրացումից ստացված հասույթը, ուղղվում է Բանկի պարտատերերի պահանջների բավարարմանը, այնուհետև բաժնետերերին՝ Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

20.5. Բանկի լուծարման գործընթացի նկատմամբ վերահսկողությունն իրականացնում է Կենտրոնական բանկը:

Կենտրոնական բանկն իրավունք ունի լուծարային հանձնաժողովից պահանջել ցանկացած տեղեկատվություն նրա գործունեության վերաբերյալ:

20.6. Լուծարային հանձնաժողովը պարտավոր է Կենտրոնական բանկի սահմանած կարգով, ցանկով և ձևով իր գործունեության վերաբերյալ, պարբերաբար, բայց ոչ պակաս, քան ամիսը մեկ անգամ, տեղեկություններ հրապարակել մամուլում:

20.7. Բանկը համարվում է լուծարված և դադարում է իրավաբանական անձ լինել՝ լուծարային հանձնաժողովի կողմից իր գործունեության արդյունքների վերաբերյալ Կենտրոնական բանկ ներկայացված հաշվետվությունը վերջինիս կողմից հաստատելուց և բանկերի գրանցումների մատյանում գրառում կատարելուց հետո, ինչի մասին լուծարային հանձնաժողովը տեղեկանք է հրապարակում՝ Կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված ձևով: