

«ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ»

ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ

խորհրդի «14» հունվարի 2021թ.

թիվ 02/03Լ-Հ որոշմամբ

Խորհրդի նախագահ


Գրիգոր Հովհաննիսյան _____



ՇԱՀՈՒԹԱԲԱԺՆԱՅԻՆ

ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆ

Ուժի մեջ է' 2021թ-ի հունվարի «14»-ից

	Շահութաբաժնային քաղաքականություն	Կոդ: ՔԱՂ15 - 03 Խմբագրություն: 01 Դաս: ՀՊ Ամսաթիվ: «14» հունվարի 2021թ.
---	----------------------------------	--

ԲԱԺԻՆ 1. ՆՊԱՏԱԿԸ, ԿԻՐԱՌՄԱՆ ՇՐՋԱՆԱԿԸ, ԱՌՆՉԿՈՂ ՓԱՍՏԱԹՂԹԵՐԸ ԵՎ ՍԱՀՄԱՆՈՒՄՆԵՐԸ

ԳԼՈՒԽ 1. ՆՊԱՏԱԿԸ


1. Շահութաբաժնային քաղաքականությամբ սահմանվում են ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ-ի հասարակ (սովորական) անվանական բաժնետոմսերի շահութաբաժինների վճարման սկզբունքները, նպատակները, սահմանաչափերը, դեպքերը և կարգը:
2. Շահութաբաժնային քաղաքականության նպատակն է՝
 - 1) շահութաբաժինների վճարման և չափի որոշման դեպքում ապահովել ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ-ի և իր բաժնետերերի համար ընդունելի եկամուտների մակարդակ,
 - 2) շահութաբերության այն մակարդակի ձևավորումը, որը թույլ կտա ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ-ին ընդլայնել իր գործունեությունը՝ ապահովելով մրցունակությունը,
 - 3) ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ-ի ընթացիկ ներդրումային գրավչության բարձրացումը և կապիտալի շարունակական աճի ապահովումը,
 - 4) ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ-ի հեռանկարային զարգացման ծրագրով նախատեսված համապատասխան ցուցանիշների ապահովումը:

ԳԼՈՒԽ 2. ԿԻՐԱՌՄԱՆ ՇՐՋԱՆԱԿԸ

3. Շահութաբաժնային քաղաքականության պահանջները տարածվում են շահութաբաժինների վճարման հետ կապված գործառույթներում ներգրավված ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ աշխատողների վրա:

ԳԼՈՒԽ 3. ԱՌՆՉԿՈՂ ՓԱՍՏԱԹՂԹԵՐ

4. Շահութաբաժնային քաղաքականությունն առնչվում է հետևյալ հիմնական փաստաթղթերի հետ.
 - 1) «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ Օրենք:
 - 2) «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» ՀՀ Օրենք:
 - 3) ՀՀ կառավարության 2010 թվականի դեկտեմբերի 30-ի թիվ 1769-Ա որոշմամբ հաստատված «Հայաստանի Հանրապետության կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրը»:

	Շահութաբաժնային քաղաքականություն	Կոդ: ՔԱՂ15 - 03 Խմբագրություն: 01 Դաս: ՀՊ Ամսաթիվ: «14» հունվարի 2021թ.
---	----------------------------------	--


- 4) ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովի 2008 թվականի դեկտեմբերի 29-ի N04/01 որոշմամբ հաստատված «ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ Կանոնադրություն» (փոփոխություններով):
- 5) ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ Խորհրդի 2019 թվականի մայիսի 22-ի թիվ 18/03Լ-Հ որոշմամբ հաստատված «Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն»:
- 6) ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ Վարչության 2017 թվականի հունիսի 10-ի թիվ 299/02Լ որոշմամբ հաստատված «Շահութաբաժինների վճարման ընթացակարգ»:
- 7) ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ Խորհրդի 2014 թվականի նոյեմբերի 4-ի թիվ 11/01Լ որոշմամբ հաստատված «Իրավական ակտերի նախագծերի պատրաստման և ընդունման կարգ»:
- 8) ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ Խորհրդի 2019 թվականի հուլիսի 10-ի թիվ 27/03Լ-Հ որոշմամբ հաստատված «Բանկի տեղեկատվական ակտիվների դասակարգման և նույնականացման կարգ»:
- 9) ԻՍՕ/ԻԷԿ 27001 «Տեղեկատվական տեխնոլոգիաներ. Անվտանգության ապահովման մեխանիզմներ. Տեղեկատվական Անվտանգության Կառավարման Համակարգեր. Պահանջներ» ստանդարտ:

ԳԼՈՒԽ 4. ՍԱՀՄԱՆՈՒՄՆԵՐ ԵՎ ՀԱՊԱՎՈՒՄՆԵՐ

5. Շահութաբաժնային քաղաքականությունում օգտագործվում են հետևյալ հիմնական հասկացությունները՝
 - 1) **Բանկ**՝ ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ:
 - 2) **Քաղաքականություն**՝ Շահութաբաժնային քաղաքականություն:
 - 3) **Ժողով**՝ Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողով:
 - 4) **Խորհուրդ**՝ Բանկի խորհուրդ:
 - 5) **Վարչություն**՝ Բանկի վարչություն:
 - 6) **Տնօրեն**՝ Բանկի Գործադիր տնօրեն:

ԳԼՈՒԽ 5. ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԵՎ ԼՐԱՑՈՒՄՆԵՐ

6. Խմբագրություն 01, փոփոխություն է կատարվել Քաղաքականության անվանման մեջ՝ «շահաբաժնային» բառը փոխարինվել է «շահութաբաժնային» բառով և համապատասխան փոփոխություններ են կատարվել Քաղաքականության ամբողջ տեքստում:

	Շահութաբաժնային քաղաքականություն	Կոդ: ՔԱՂ15 - 03 Խմբագրություն: 01 Դաս: ՀՊ Ամսաթիվ: «14» հունվարի 2021թ.
---	----------------------------------	--

ԳԼՈՒԽ 6. ՀԱՎԵԼՎԱԾՆԵՐ

7. Քաղաքականությունը հավելվածներ չունի:

ԲԱԺԻՆ II. ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ

ԳԼՈՒԽ 1. ՇԱՀՈՒԹԱԲԱԺԻՆՆԵՐԻ ԲԱՇԽՈՒՄԸ ԵՎ ՈՐՈՇՈՒՄՆԵՐԻ ԸՆԴՈՒՆՈՒՄԸ


8. Տարեկան շահութաբաժինների վճարման մասին որոշումը Խորհրդի առաջարկությամբ ընդունում է ժողովը: Միջանկյալ (եռամսյակային և կիսամյակային) շահութաբաժինների վճարման մասին որոշումն ընդունում է Խորհուրդը:
9. Տարեկան շահութաբաժինների վճարման չափը չի կարող գերազանցել Բանկի կանոնադրական կապիտալի 20 տոկոսը, հաշվի առնելով Քաղաքականության 17-րդ կետով սահմանված սահմանափակումները:
10. Վարչությունը ներկայացնում է Խորհրդին հիմնավորումներ, հաշվարկներ և առաջարկություններ տարեկան շահութաբաժինների վճարման մասին:
11. Տարեկան շահութաբաժնի չափի և դրա վճարման ձևի մասին որոշումն ընդունում է ժողովը՝ Խորհրդի առաջարկությամբ, սահմանելով նաև վճարման ժամկետը:
12. Տարեկան շահութաբաժինների յուրաքանչյուր վճարման համար շահութաբաժիններ ստանալու իրավունք ունեցող Բանկի բաժնետերերի ցուցակը կազմում է Խորհուրդը:
13. Տարեկան շահութաբաժնի վճարման ցուցակում ընդգրկվում են Բանկի այն բաժնետերերը, որոնք ընդգրկվել են Բանկի բաժնետերերի ռեեստրում՝ ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ:
14. Տարեկան շահութաբաժինների վճարման ժամկետը սահմանվում է ժողովի՝ շահութաբաժիններ վճարելու մասին որոշմամբ: Ժողովի՝ շահութաբաժիններ վճարելու մասին որոշմամբ շահութաբաժինները կարող են կուտակվել և վճարվել մեկ տարվա ընթացքում:

ԳԼՈՒԽ 2. ՇԱՀՈՒԹԱԲԱԺԻՆՆԵՐԻ ՎՃԱՐՈՒՄԸ

15. Շահութաբաժինները վճարվում են համաձայն Վարչության 2017 թվականի հունիսի 10-ի թիվ 299/02Լ որոշմամբ հաստատված «Շահութաբաժինների վճարման ընթացակարգ»-ի, եթե այլ բան նախատեսված չէ շահութաբաժիններ վճարելու մասին ժողովի որոշմամբ:
16. Բանկի բաժնետերը բանկային հաշվին մուտքագրված շահութաբաժնի գումարը կարող է տնօրինել կանխիկ կամ անկանխիկ: Շահութաբաժնի գումարի կանխիկացման և այդ բանկային հաշվի բացման ու սպասարկման համար վճար Բանկը չի սահմանում:

ԳԼՈՒԽ 3. ՇԱՀՈՒԹԱԲԱԺԻՆՆԵՐԻ ՎՃԱՐՄԱՆ ՍԱՀՄԱՆԱՓԱԿՈՒՄՆԵՐԸ

17. Բանկի բաժնետերերին տարեկան շահութաբաժինների վճարումն արգելվում է, եթե՝
- 1) Բանկը բաժնետիրոջ պահանջով և ՀՀ կենտրոնական բանկի համաձայնությամբ բաժնետիրոջից հետ չի գնել բաժնետոմսերը կամ դրանց մի մասը, այն դեպքում երբ.
 - ա. որոշում է ընդունվել Բանկի վերակազմակերպման, նախապատվության իրավունքի կասեցման կամ խոշոր գործարք կնքելու մասին, և բաժնետերը քվեարկել է Բանկի վերակազմակերպման, նախապատվության իրավունքի կասեցման կամ խոշոր գործարք կնքելու դեմ կամ այդ հարցերով քվեարկությանը չի մասնակցել,
 - բ. Բանկի կանոնադրության մեջ լրացումներ կամ փոփոխություններ են կատարվել, կամ հաստատվել է կանոնադրությունը նոր խմբագրությամբ, որի հետևանքով սահմանափակվել են բաժնետիրոջ իրավունքները և բաժնետերը դեմ է քվեարկել կամ քվեարկությանը չի մասնակցել,
 - 2) շահութաբաժիններ վճարելու որոշումն ընդունելու պահի դրությամբ, Բանկի վիճակը համապատասխանում է օրենքով սահմանված անվճարունակության (սնանկության) հայտանիշերին, կամ դրանք ի հայտ կգան շահութաբաժինների վճարման հետևանքով.

	Շահութաբաժնային քաղաքականություն	Կոդ: ՔԱՂ15 - 03 Խմբագրություն: 01 Դաս: ՀՊ Ամսաթիվ: «14» հունվարի 2021թ.
---	----------------------------------	--

- 3) այդ պահին Բանկի կրած կորուստները (վնասները) հավասար են կամ գերազանցում են Բանկում առկա չբաշխված շահույթի գումարը:
- 4) լրիվ չի վճարվել Բանկի կանոնադրական կապիտալը,
- 5) շահութաբաժին վճարելու դեպքում կխախտվի ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված տնտեսական գործունեության որևէ նորմատիվ:

ԲԱԺԻՆ III. ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆԸ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ՊԱՀԱՆՋՆԵՐԸ ԽԱԽՏԵԼՈՒ ՀԱՄԱՐ, ԵՋՐԱՓԱԿԻՉ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

ԳԼՈՒԽ 1. ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆԸ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ՊԱՀԱՆՋՆԵՐԸ ԽԱԽՏԵԼՈՒ ՀԱՄԱՐ

18. Քաղաքականությամբ սահմանված գործընթացների մեջ ներգրավված Բանկի աշխատողներն անհատական պատասխանատվություն են կրում Բանկի ներքին իրավական ակտերով, նրանց հետ կնքված աշխատանքային և նյութական պատասխանատվության պայմանագրերով՝ Քաղաքականությամբ նրանցից յուրաքանչյուրի համար սահմանված աշխատանքային պարտականությունները ճշգրիտ և պատշաճ չիրականացնելու համար:

ԳԼՈՒԽ 2. ԵՋՐԱՓԱԿԻՉ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

19. Քաղաքականությունում ամրագրված դրույթները Բանկի հասարակ (սովորական) անվանական բաժնետոմսերի սեփականատերերի կողմից չպետք է ընկալվեն որպես շահութաբաժինների վճարման երաշխավորում:
20. Քաղաքականությամբ սահմանված դրույթների կատարման ընդհանուր հսկողությունն իրականացնում է Վարչությունը, իսկ վերահսկողությունը՝ Բանկի Ներքին աուդիտի վարչությունը: