

Գրանցված է

Հայաստանի Հանրապետության
Կենտրոնական
Բանկում

"25" 01 2006թ.

Գրանցման համարը 20



S. Սարգսյան

Կ Ա Ն Ո Ն Ա Դ Ր Ո Ւ Թ Յ Ո Ւ Ն

«ԱԿԲԱ-ԿՐԵԴԻՏ ԱԳՐԻԿՈԼ ԲԱՆԿ»

ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

Հաստատված է Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր
ժողովում

Արձանագրության համարը N: 2 18/12/2006թ.

ք. Արուսյան, 33

Բանկի խորհրդի նախագահ Ս. Հարությունյան



ԿԱՆՈՆԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ

«ԱԿԲԱ-ԿՐԵԴԻՏ ԱԳՐԻԿՈՆ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ի

1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1.1 «ԱԿԲԱ-ԿՐԵԴԻՏ ԱԳՐԻԿՈՆ ԲԱՆԿ» Փակ Բաժնետիրական Ընկերությունը (այսուհետև Բանկ) ձևավորվում է «ԱԿԲԱ-ԿՐԵԴԻՏ ԱԳՐԻԿՈՆ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ի հիմնադիր ժողովում 09/09/2006թ որոշմամբ՝ «Հայաստանի Գյուղացիական Փոխօգնության Բանկ» կոոպերատիվ բանկի վերակազմավորման միջոցով և հանդիսանում է բազմապրոֆիլ բանկ:

Հայգյուղփոխբանկը հիմնադրվել է 28.08.1995թ. ընդհանուր ժողովի որոշման և 01.12.1995թ. հիմնադիր պայմանագրի համաձայն:

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

1.3 Բանկը իր գործունեության մեջ անկախ է օրենսդիր և գործադիր մարմիններից և ղեկավարվում է ՀՀ «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» օրենքով, «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» օրենքով, ՀՀ Քաղաքացիական օրենսգրքով, այլ նորմատիվ ակտերով, ՀՀ կենտրոնական բանկի որոշումներով և սույն կանոնադրությամբ:

1.4 Բանկը հանդիսանում է առևտրային կազմակերպություն, որի կանոնադրական հիմնադրամը բաժանված է նրա բաժնետերերի միջև իրենց պարտավորական իրավունքը հավաստիացնող որոշակի թվով բաժնետոմսերի:

Բանկը ձեռք է բերում իրավաբանական անձի կարգավիճակ ՀՀ Կենտրոնական Բանկում գրանցվելու պահից:

1.5 Բաժնետերերը պարտավոր են սահմանված ժամկետում ապահովել հայտարարված բաժնեմասնակցության չափի գումարների ներդրումը բանկի կանոնադրական հիմնադրամում:

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 կարող է իր անունից կնքել պայմանագրեր, ձեռք բերել և իրականացնել գույքային և անձնական ոչ գույքային իրավունքներ: Բանկն ունի իր հաշվապահությունը, ինքնուրույն հաշվեկշիռ և վիճակագրական հաշվետվություններ իր գործունեության արդյունքների մասին, գործում է տնտեսաշվարկի և ինքնաֆինանսավորման սկզբունքներով:

1.8 Բանկը իր անունից կատարում է բանկային բոլոր գործառնությունները՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

1.9 Բանկի հասցեն է. ք. ԵՐԵՎԱՆ 375009, Բայրոնի 1 :

1.10 Բանկն ունի կլոր կնիք ֆիրմային խորհրդանշանի պատկերով, իր կրճատ անվանմամբ՝ հայերեն և անգլերեն լեզուներով, ֆիրմային խորհրդանշան, դրոշմներ և բլանկներ :

1.11 Բանկի լրիվ անվանումն է՝

- հայերեն՝ «ԱԿԲԱ-ԿՐԵԴԻՏ ԱԳՐԻԿՈԼ ԲԱՆԿ» Փակ Բաժնետիրական Ընկերություն
- անգլերեն՝ «ACBA-CREDIT AGRICOLE BANK» Closed Joint Stock Company,

Բանկի կրճատ անվանումն է՝

- հայերեն՝ «ԱԿԲԱ-ԿՐԵԴԻՏ ԱԳՐԻԿՈԼ»
- անգլերեն՝ «ACBA-CREDIT AGRICOLE»

1.12 Բանկը Հայաստանի Հանրապետության տարածքում կարող է ունենալ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում գրանցված մասնաճյուղեր և ներկայացուցչություններ: Բանկի մասնաճյուղերը և ներկայացուցչությունները գործում են Բանկի կանոնադրության, հրահանգների և մասնաճյուղերի կանոնադրության համաձայն: Դրանք իրավաբանական անձ չեն:

1.13 Բանկի մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների ստեղծումը կատարվում է օրենքով սահմանված կարգով: Մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների լուծարումն իրականացվում է օրենքով սահմանված կարգով:

1.14 Բանկը պատասխանատու է իր և իր մասնաճյուղերի 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 Բանկի պարտավորությունների համար պատասխանատվություն են կրում իրենց բաժնեմասնակցության չափով, օրենքով սահմանված կարգով:

1.15 Բանկի ծառայություններից օգտվող իրավաբանական ու ֆիզիկական անձանց դրամական և այլ արժեքների վրա կարող է կալանք դրվել կամ դրանք կարող են բռնագանձվել բացառապես օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

2. ԲԱՆԿԻ ԿԱՆՈՆԱԴՐԱԿԱՆ ՀԻՄՆԱԴՐԱՄԸ

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

2.2 Բանկի կանոնադրական հիմնադրամը կազմում է 10.000.000.000 /Տաս միլիարդ/ դրամ: Բանկի կանոնադրական հիմնադրամը բաժանված է 2500 հատ հասարակ /տվորական/ բաժնետոմսերի՝ յուրաքանչյուրը 4.0 մլն դրամ անվանական արժեքով:

2.3 Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում մեկ բաժնետիրոջ բանկի ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի առավելագույն չափ չի սահմանվում:

2.4 Բաժնետոմսերի արժեքը լրիվ վճարելուց հետո Բանկը բաժնետերերին տրամադրում է համապատասխան քանակի տպագրական եղանակով պատրաստված բաժնետոմսերի հավաստագրեր: Բանկի բաժնետերերի ռեեստրը վարում է Կենտրոնական դեպոզիտարիան:

2.5 Բանկը իրավունք ունի Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովի որոշմամբ բաժնետոմսերի անվանական արժեքը մեծացնելու կամ լրացուցիչ բաժնետոմսեր թողարկելու միջոցով ավելացնել կանոնադրական հիմնադրամը, եթե նախկինում թողարկված բաժնետոմսերն լրիվ վճարվել են: Բաժնետոմսերի անվանական արժեքը մեծացնելու միջոցով բանկը չի կարող ավելացնել կանոնադրական հիմնադրամն ավելի, քան

ժողովի հաստատած վերջին հաշվեկշռում կամ վերջին աուդիտի արդյունքներով սահմանված զուտ ակտիվների արժեքն է:

2.6 Բանկը իրավունք ունի օրենքով սահմանված կարգով՝ բաժնետոմսերի անվանական արժեքը մեծացնելու կամ լրացուցիչ բաժնետոմսեր տեղաբաշխելու միջոցով ավելացնել իր կանոնադրական կապիտալը:

2.7 Բանկի փաստացի համալրված կանոնադրական հիմնադրամի նվազեցումը, ինչպես նաև գործունեության ընթացքում վճարված կանոնադրական կապիտալից շահաբաժիններ բաշխելը արգելվում է, բացի «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով նախատեսված դեպքերի:

2.8 «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով նախատեսված դեպքերում բանկը կարող է հետ գնել իր բաժնետոմսերը: Բանկի կողմից իր բաժնետոմսերի հետ գնման և դրանց հետագա վաճառքի 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 ՀՀ ԿԲ Խորհրդի նախնական համաձայնությունը: Բանկը պարտավոր է իր բաժնետոմսերը 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:

3. ԲԱՆԿԻ ԲԱԺՆԵՏՈՄՍԵՐԸ

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

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 զեղչելը, գնելը կամ հատուցմամբ այլ կերպ ձեռք բերելը, դրանք գրավ ընդունելով վարկ տալը արգելվում է, բացի «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով նախատեսված դեպքերի:

3.4 Բանկի բաժնետիրոջ կողմից վաճառվող բաժնետոմսերի ձեռք բերման նախապատվության իրավունքը պատկանում է Բանկի այլ բաժնետերերին:

4. ԲԱՆԿԻ ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐԻ ԻՐԱՎՈՒՆՔՆԵՐՆ ՈՒ ՊԱՐՏԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

4.1 Բանկի բաժնետերերը պարտավոր են՝

- չիրապարակել Բանկի գործունեության վերաբերյալ գաղտնիք պարունակող տեղեկությունները,
- իրականացնել օրենքով իրենց վերապահված այլ պարտականությունները:

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

- մասնակցել Բանկի Բաժնետերերի Ընդհանուր ժողովին՝ վերջինիս իրավասությանը պատկանող բոլոր հարցերի նկատմամբ իրեն պատկանող բաժնետոմսերի չափով՝ ձայների իրավունքով,
- մասնակցել Բանկի կառավարմանը,
- ստանալ շահաբաժիններ Բանկի գործունեությունից առաջացած շահույթից,
- օգտվել Բանկի կողմից տեղաբաշխող բաժնետոմսերի ձեռքբերման իրենց նախապատվության իրավունքից,
- 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, երեքօրյա ժամկետում),
- Բանկի բաժնետերերը, որոնք Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում տիրապետում են ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի ոչ պակաս 5%-ին, իրավունք ունեն ցանկացած ժամանակ պահանջել Բանկի հաշվետվությունների, այդ թվում գաղտնի փաստաթղթերի ստուգման համար փորձագետ կամ փորձագետների խմբի հրավիրում: Ստուգման հետ կապված ծախսերը վճարում է ստուգումը պահանջող կողմը,
- Բաժնետերերի Ընդհանուր ժողովներին իր իրավունքները ներկայացնելու համար լիազորել երրորդ անձի,
- հանդես գալ առաջարկություններով Բաժնետերերի Ընդհանուր ժողովում,
- քվեարկել իրեն պատկանող լրիվ վճարված բաժնետոմսերի ձայների չափով,
- հայցով դիմել դատարան Բանկի Բաժնետերերի Ընդհանուր ժողովի կողմից ընդունված և գործող օրենքների ու այլ իրավական ակտերին հակասող որոշումների բողոքարկման նպատակով,
- Բանկի լուծարման դեպքում ստանալ գույքի իր հասանելիք մասը, ունենալ օրենքով ընկերության կանոնադրությամբ նախատեսված այլ իրավունքներ:

5. ԲԱՆԿԻ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

5.1 Գործառնությունները կատարելու և դրամական միջոցները պահելու համար բանկը բացում է թղթակցային հաշիվներ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում, Հայաստանի Հանրապետության և օտարերկրյա այլ բանկերում կամ նրանց մասնաճյուղերում :

5.2 Բանկն իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց համար կարող է բացել և վարել հաշվարկային, ընթացիկ, դեպոզիտային կամ այլ հաշիվներ: Բանկը ապահովում է ընդունած դրամական միջոցների անվտանգ պահպանությունը, և վերադարձելիությունը :

5.3 Կազմակերպություններին և ֆիզիկական անձանց միջոցների հատկացումը կատարվում է պայմանագրով սահմանված ժամկետներում :

Քաղաքացիների ավանդների վճարումը կատարվում է օրենքով սահմանված կարգով:

5.4 Բանկը տնտեսավարող սուբյեկտների վարկավորումը կատարում է վարկի ժամկետայնության, վերադարձելիության և վճարելիության սկզբունքով :

5.5 Բանկի կողմից տրամադրված վարկերը կարող են ապահովվել փոխառուին և այլ անձանց պատկանող գրավով, որը ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում և կարգով, կարող է բռնագանձվել :

5.6 Բանկի կողմից տրամադրված վարկերը կարող են ապահովված լինեն երաշխիքներով և երաշխավորություններով, որոնց բավարար լինելու հանգամանքը որոշում է Բանկը :

5.7 Բանկը կարող է վարկեր տրամադրել նաև առանց ապահովվածության (բլանկային վարկեր) :

5.8 ՀՀ օրենքներով և այլ իրավական ակտերով սահմանված կարգով բանկը կարող է իրականացնել հետևյալ գործառնությունները՝

- ընդունել ցպահանջ և ժամկետային ավանդներ,
- տրամադրել առևտրային և սպառողական վարկեր, այդ թվում՝ տալ հիպոթեքային վարկեր, իրականացնել պարտքի կամ առևտրային գործարքների ֆինանսավորում, ֆակտորինգ,
- տրամադրել բանկային երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ (վարկային նամակներ),
- բացել և վարել հաշիվներ, այդ թվում՝ այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ,
- մատուցել վճարահաշվարկային ծառայություններ և (կամ) այլ կերպ սպասարկել հաճախորդների հաշիվները,
- թողարկել, գնել (զեղչել), վաճառել և սպասարկել արժեթղթեր, վճարային փաստաթղթեր, ճանապարհային չեկեր, քարտեր և այլ գործիքներ, նման այլ գործառնություններ կատարել,
- ինվեստիցիոն (ներդրումային) և բաժանորդագրական գործունեություն իրականացնել,
- մատուցել ֆինանսական գործակալի (ներկայացուցչի) ծառայություններ, կառավարել այլ անձանց արժեթղթերն ու ներդրումները (հավատարմագրային (լիազորագրային) կառավարում),
- գնել, վաճառել և կառավարել թանկարժեք մետաղների բանկային (ստանդարտացված) ձուլակտորներ և հուշադրամ,
- գնել և վաճառել (փոխանակել) արտարժույթ, այդ թվում՝ կնքել դրամի և արտարժույթի ֆյուչերսներ, օպցիոններ և նման այլ գործարքներ,
- իրականացնել ֆինանսական վարձակալություն (լիզինգ),
- ի պահ ընդունել թանկարժեք մետաղներ, քարեր, ոսկերչական իրեր, արժեթղթեր, փաստաթղթեր և այլ արժեքներ,
- մատուցել ֆինանսական և ինվեստիցիոն խորհրդատվություն,
- ստեղծել և սպասարկել հաճախորդների վարկարժանության տեղեկատվական համակարգ, իրականացնել պարտքերի ետ ստացման գործունեություն,
- իրականացնել օրենքով չարգելված այլ գործառնություններ:

5.9 Բանկը կարող է ներգրավել և տրամադրել միջբանկային վարկեր:

5.10 Բանկն իրավունք ունի՝

- Ստանալ վարկավորվող տնտեսվարող սուբյեկտներից և ֆիզիկական անձանցից նրանց վճարունակության, ինչպես նաև տրամադրված վարկերի ապահովությունը և նպատակայնությունը հաստատող հաշվետվություններ, հաշվեկշիռ և այլ փաստաթղթեր,
- Պահանջել փորձաքննության ենթարկել այն նախագծերը, որոնք նախատեսվում է իրականացնել բանկի սեփական միջոցների կամ վարկերի միջոցով,
- Ընդհատել վարկերի հետագա տրամադրումը, ժամկետից շուտ բռնագանձել տրված վարկի գումարները վարկային պայմանագրով նախատեսված պարտավորությունների խախտման, անհավաստի հաշվետվությունների բացահայտման կամ անփույթ հաշվապահական հաշվառում վարելու դեպքում,
- սահմանել բանկի կողմից մատուցված ծառայությունների տոկոսադրույքներն ու սակագները,

- Կարող է իրականացնել բանկերի ու բանկային գործունեության մասին օրենքով սահմանված այլ գործառնություններ :

5.11 Բանկը պարտավոր է՝

- օրենսդրությամբ կամ այլ իրավական ակտերով սահմանված կարգով իրականացնել հաշվապահական հաշվառում և ներկայացնել հաշվետվություններ ՀՀ լիազորված պետական մարմիններին,
- աշխատանքային պայմանագրեր կնքել բանկի աշխատակիցների հետ,
- ապահովել բանկի փաստաթղթերի պահպանումը՝ համաձայն սահմանված ժամկետների,
- բաժնետերերի պահանջի հիման վրա իրականացնել բաժնետոմսերի հետգնումը՝ սույն կանոնադրությամբ, «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված կարգով,
- կրել օրենսդրությամբ և սույն կանոնադրությամբ սահմանված այլ պարտավորություններ :

6. ԲԱՆԿԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄԸ

6.1 Բանկի կառավարման մարմիններն են՝

- Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը (այսուհետև՝ Ընդհանուր ժողովը), որը Բանկի կառավարման բարձրագույն մարմինն է,
- Բանկի խորհուրդը (այսուհետև՝ Խորհուրդը), որն ընտրվում է Բաժնետերերի Ընդհանուր ժողովում,
- Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրենը:

Բանկի Խորհուրդը և գլխավոր գործադիր տնօրենը վարում են Բանկի գործունեությունը սույն կանոնադրությամբ իրենց տրված լիազորությունների շրջանակներում:

Բանկն ունի գլխավոր հաշվապահ և ներքին աուդիտի ստորաբաժանում:

7. ԲԱՆԿԻ ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐԻ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԺՈՂՈՎԸ

7.1 Բանկի Բաժնետերերի Ընդհանուր ժողովը Բանկի բարձրագույն կառավարման մարմինն է, որը կազմված է բաժնետերերի պատվիրակներից:

7.2 Բաժնետերերի որոշումները կայացվում են Ընդհանուր ժողովում:

7.3 Ընդհանուր ժողովները գումարվում են Բանկի կենտրոնական գրասենյակում կամ որևէ այլ տեղ, որը նշված է ժողովի հրավերում:

7.4 Բանկի ընդհանուր ժողովի բացառիկ իրավասությանն են պատկանում՝

- ա) բանկի կանոնադրության հաստատումը, դրանում փոփոխությունների և լրացումների կատարումը,
- բ) բանկի վերակազմակերպումը,
- գ) բանկի լուծարումը,
- դ) ամփոփ, միջանկյալ և լուծարման հաշվեկշիռների հաստատումը, լուծարային հանձնաժողովի նշանակումը,
- ե) խորհրդի քանակական կազմի հաստատումը, խորհրդի անդամների ընտրությունը և նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը: Խորհրդի քանակական կազմի հաստատման և դրա անդամների ընտրության հարցերը քննարկվում են բացառապես տարեկան ընդհանուր ժողովներում: Խորհրդի անդամների ընտրության

հարցն արտահերթ ընդհանուր 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)բաժնետոմսերի հետզնման միջոցով բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազեցումը,

թ) 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,

ժ) 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,

ժա)բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների, շահույթների և վնասների բաշխման հաստատումը,

ժբ) ընդհանուր ժողովի վարման կարգի հաստատումը,

ժգ) հաշվիչ հանձնաժողովի ձևավորումը,

ժդ)բաժնետոմսերի համախմբումը և բաժանումը,

ժե) օրենքով նախատեսված դեպքերում բաժնետոմսերի ձեռքբերման նախապատվության իրավունքը չկիրառելու մասին որոշման ընդունումը,

ժզ) հաստատված օրակարգի շրջանակում` օրենքով Ընդհանուր ժողովի բացառիկ իրավասություն համարվող այլ հարցեր:

7.5 Բանկի Ընդհանուր ժողովի բացառիկ իրավասությանը պատկանող հարցերը չեն կարող փոխանցվել բանկի կառավարման այլ մարմիններին: Բանկի ընդհանուր ժողովը չի կարող քննարկել և որոշում ընդունել իր իրավասությանը չվերաբերող հարցերի վերաբերյալ:

7.6 Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեն`

ա) բանկի բաժնետերերը` պատվիրակների միջոցով,

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 աուդիտն իրականացնող անձը` որպես դիտորդ (եթե նրա եզրակացությունն առկա է գումարվող ընդհանուր ժողովի օրակարգի հարցերում),

ե) Կենտրոնական բանկի ներկայացուցիչները` որպես դիտորդ,

զ)այլ անձինք, անհրաժեշտության դեպքում:

7.7 Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բանկի բաժնետերերի ցուցակը կազմվում է խորհրդի կողմից սահմանված տարվա, ամսվա, ամսաթվի դրությամբ` բանկի բաժնետերերի ռեեստրի տվյալների հիման վրա:

7.8 Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բանկի բաժնետերերի ցուցակը պետք է տվյալներ պարունակի բանկի յուրաքանչյուր բաժնետիրոջ անվան (անվանման), գտնվելու (բնակության) վայրի և բանկի կանոնադրական հիմնադրամում նրան պատկանող բաժնեմասնակցության մասին:

7.9 Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բանկի մասնակիցների ցուցակը պետք է տրամադրվի ծանոթացման նպատակով բանկի այն բաժնետերերին, որոնք գրանցված են բանկի բաժնետերերի ռեեստրում: Ցուցակը կարող է տրամադրվել բանկի բաժնետիրոջը՝ նրա գրավոր դիմումի հիման վրա՝ երեք օրվա ընթացքում: Բաժնետիրոջ գրավոր պահանջով բանկը պարտավոր է երեք օրվա ընթացքում տրամադրել տեղեկանք՝ ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակում նրա ընդգրկման մասին:

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

7.11 Բաժնետերերը ժողովին հրավիրվում են անհատապես: Ընդհանուր ժողովի օրակարգը հաստատվում է Բանկի խորհրդի կողմից:

7.12 Ժողովի գումարման մասին բաժնետերերը պետք է ծանուցվեն ժողովի գումարման օրվանից առնվազն 15 օր առաջ: Ծանուցումը պետք է առնվազն պարունակի օրենքով նախատեսված տեղեկությունները, այդ թվում ժողովի վայրը, ամսաթիվը, օրակարգի հարցերը: Ծանուցումը պետք է իրականացվի ֆաքսի, պատվիրված նամակի ուղարկման կամ առձեռն հանձնելու միջոցով:

7.13 Ժողովի նախապատրաստման ընթացքում՝ խորհուրդը որոշում է.

- ժողովի գումարման ժամկետը և վայրը,
- ժողովի օրակարգը,
- ժողովին մասնակցող բաժնետերերի ցուցակի կազմման ամսաթիվը,
- բաժնետերերին ծանուցման կարգը,
- բաժնետերերին տրամադրվող տեղեկատվության ցանկը,
- քվեաթերթիկների ձևը և բովանդակությունը, եթե քվեարկությունները կատարվելու են դրանցով:

7.14 Բանկի ժողովը կարող է գումարվել հեռակա կարգով: Հեռակա կարգով ժողովի անցկացնելու դեպքում, նախապես, առնվազն երեք օր առաջ, ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերին է ուղարկվում ժողովի օրակարգը և օրակարգի յուրաքանչյուր հարցի վերաբերյալ ստացվում է նրանց կարծիքները:

7.15 Ժողովը կարող է որոշումներ ընդունել նաև այնպես, որ ժողովի ժամանակ բոլոր մասնակիցները կարող են հաղորդակցվել միմյանց հետ հեռախոսային կապի, հեռուստակապի կամ կապի այլ միջոցներով՝ իրական ժամանակի ռեժիմում: Նման ժողովը հեռակա (հարցման) կարգով անցկացված չի համարվում: Սույն կարգով անցկացվող ժողովներում կարող են որոշումներ ընդունվել միայն օրենքով չարգելված հարցերի վերաբերյալ:

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

Արձանագրությունում նշվում են՝

- ա) ժողովի գումարման տարին, ամիսը, ամսաթիվը, ժամը և վայրը,
- բ) բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի ձայների գումարային քանակը,
- գ) ժողովին մասնակցած բաժնետերերին պատկանող ձայների գումարային քանակը,
- դ) ժողովի նախագահը, քարտուղարը, օրակարգը,

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

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

7.18 Սույն կանոնադրության 7.4 կետի «ա», «բ», «դ», «զ», «թ» և «ժ» ենթակետերում նշված հարցերով որոշումներն ընդունվում են ժողովին մասնակցող՝ քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 3/4-ով, իսկ «գ» և «ը» ենթակետերում նշված հարցերով՝ ժողովին մասնակցող՝ քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 3/4-ով, բայց ոչ պակաս քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 2/3-ից: Մնացած հարցերի գծով ժողովի որոշումներն ընդունվում են մասնակիցների ձայների պարզ մեծամասնությամբ, եթե օրենքով ձայների ավելի շատ քանակ սահմանված չէ:

7.19 Ընդհանուր ժողովները նախագահում է Բանկի խորհրդի նախագահը: Եթե խորհրդի նախագահը բացակայում է, ապա խորհուրդը պետք է ընտրի ընդհանուր ժողովի նախագահող:

7.20 Քվեարկությունների ժամանակ յուրաքանչյուր բաժնետեր ունի ձայնի իրավունք կախված կանոնադրական հիմնադրամում իր բաժնեմասնակցության չափից:

7.21 Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի հետ կապված այլ հարցերը, այդ թվում՝ ժողովի նախապատրաստման և անցկացման կարգը, որոնք չեն նախատեսվել սույն կանոնադրությամբ, կարգավորվում են «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» և «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» ՀՀ օրենքների դրույթներով:

8 ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՈՒՐԴ

8.1 Բանկի խորհուրդն իրականացնում է բանկի գործունեության ընդհանուր ղեկավարումը՝ օրենքով խորհրդի իրավասությանը վերապահված հարցերի սահմաններում:

8.2 Բանկի խորհուրդը կազմված է 8 անդամից, որոնք ընտրվում են ոչ պակաս, քան մեկ տարի ժամկետով:

8.3 Բանկի խորհուրդը կազմված է բաժնետերերի ներկայացուցիչներից: 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 բանկի 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 բանկի խորհրդի կազմում՝ առանց բանկի 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 բանկի Խորհրդում՝ առանց ընդհանուր ժողովի կողմից ընտրության: Այդ ներկայացուցչի ընտրությամբ մասնակցում են միայն սույն պարբերությամբ նախատեսված մասնակիցները, թեկուզ նրանց թիվը լինի մեկ, իսկ միասնական ներկայացուցչին ընտրվում է ընտրողների ձայների պարզ մեծամասնությամբ: Սույն պարբերությամբ նախատեսված մասնակիցները նշված կարգով միասնական ներկայացուցչի ընտրելու դեպքում պետք է այդ մասին գրավոր տեղեկացնեն ընդհանուր ժողովի բոլոր մասնակիցներին՝ ժողովի կայացման 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 բանկի Խորհրդի անդամի լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման դեպքում՝ արտահերթ ընդհանուր ժողովում բանկի ներկա մասնակիցների կողմից՝ ընտրողների ձայների պարզ մեծամասնությամբ:

8.5 Ընդհանուր ժողովին բանկի Խորհրդի անդամների թեկնածուների վերաբերյալ առաջարկություններ կարող են բանկի մասնակիցները, ինչպես նաև Խորհուրդը (բացառությամբ առաջին անգամ Խորհրդի ձևավորման դեպքում):

8.6 Խորհրդի անդամները չպետք է միմյանց հետ փոխկապակցված լինեն: Խորհրդի անդամները և տվյալ բանկի գործադիր մարմնի անդամները չեն կարող լինել միմյանց հետ փոխկապակցված անձինք:

8.7 Բանկի Խորհրդի անդամի լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման դեպքում նոր անդամ նշանակվում է սույն կանոնադրության 8.3 կետում սահմանված կարգին համապատասխան:

8.8 Բանկի Խորհրդի անդամները՝ Խորհրդի նիստերին մասնակցելու համար վարձատրվում են: Վարձատրության կարգը սահմանում է Խորհուրդը:

8.9 Բանկի Խորհրդի նախագահն ընտրվում է Խորհրդի կողմից Խորհրդի անդամների կազմից:

Բանկի Խորհրդի նախագահը՝

ա) կազմակերպում է Խորհրդի աշխատանքները,

բ) գումարում և նախագահում է Խորհրդի նիստերը,

գ) կազմակերպում է Խորհրդի նիստերի արձանագրությունների վարումը,

դ) նախագահում է բանկի ընդհանուր ժողովում,

ե) կազմակերպում է Խորհրդին կից հանձնաժողովների աշխատանքը, եթե այդպիսիք կան:

8.10 Բանկի Խորհրդի իրավասություններն են՝

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

- 2) ընդհանուր ժողովի տարեկան և արտահերթ նիստերի գումարումը, օրակարգի հաստատումը, ինչպես նաև դրանց գումարման և անցկացման կազմակերպման հետ կապված՝ նախապատրաստական աշխատանքների իրականացման ապահովումը,
- 3) բանկի գլխավոր գործադիր տնօրենի և բանկի գործադիր մարմնի անդամների նշանակումը, նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը և վարձատրության պայմանների հաստատումը,
- 4) 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,
- 5) բանկի տարեկան ծախսերի նախահաշվի ու կատարողականի հաստատումը,
- 6) բանկի ներքին վարչակազմակերպական կառուցվածքի հաստատումը,
- 7) շահութաբաժինների վճարման 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,
- 8) բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների նախնական հաստատումը և ընդհանուր ժողովին ներկայացումը,
- 9) ընդհանուր ժողովի հաստատմանը բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի ներկայացումը,
- 10) բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձին վճարման չափի սահմանումը,
- 11) բանկում իրականացված աուդիտորական կամ այլ ստուգումների արդյունքում անհրաժեշտության դեպքում բացահայտված թերությունների վերացմանն ուղղված միջոցառումների նախաձեռնումն ու դրանց իրականացման վերահսկումը,
- 12) բանկի կողմից ֆինանսական գործառնությունների իրականացման կարգը սահմանող ներքին իրավական ակտերի ընդունումը,
- 13) բանկի տարածքային և ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների կանոնադրությունների հաստատումը, բանկի ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների միջև գործառնության պարտականությունների բաշխումը,
- 14) բանկի պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի տեղաբաշխման մասին որոշման ընդունումը,
- 15) բանկի պահուստային և այլ հիմնադրամների օգտագործումը,
- 16) բանկի մասնաճյուղերի, ներկայացուցչությունների և հիմնարկների ստեղծումը,
- 17) բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության՝ հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու նպատակով կիրառվող սկզբունքների, հիմունքների, եղանակների, կանոնների, ձևերի և կարգերի սահմանումը,
- 18) դուստր կամ կախյալ ընկերությունների ստեղծումը,
- 19) դուստր և կախյալ ընկերություններին մասնակցությունը,
- 20) առևտրային կազմակերպությունների միությունների հիմնադրումը,
- 21) առևտրային կազմակերպությունների միություններում մասնակցությունը,
- 22) բաժնետոմսերի անվանական արժեքի մեծացման կամ լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման միջոցով կանոնադրական հիմնադրամի ավելացումը,
- 23) համաձայնություն տալ՝ բանկի կողմից՝ օրենքով սահմանված՝ խոշոր համարվող այն գործարքների կնքմանը, որոնց արժեքը՝ գործարքը կնքելու մասին որոշումն ընդունելու պահի դրությամբ, կազմում է բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 25-ից 50 տոկոսը:
- 24) համաձայնություն տալ՝ բանկի կողմից ցանկացած այլ ներդրմանը, որը նախատեսված չէ սույն կետի 18, 19, 20, 21 ենթակետերով և որի գումարը կազմում է բանկի սեփական կապիտալի 25%-ը և ավելին,

25) օրենքով նախատեսված այլ որոշումների ընդունումը,

8.11 Բանկի խորհուրդն իր աշխատանքների արդյունավետ կազմակերպման համար կարող է ստեղծել կից հանձնաժողովներ, որոնցում կարող են ընդգրկվել ինչպես խորհրդի անդամները, այնպես էլ բանկի այլ ղեկավարները և աշխատակիցները: Սույն հանձնաժողովների որոշումներն ունեն խորհրդակցական բնույթ:

8.12 Առնվազն տարին մեկ անգամ բանկի խորհուրդն իր նիստում պետք է քննարկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի հաշվետվությունը (նամակ ղեկավարությանը), ինչպես նաև քննարկի և անհրաժեշտության դեպքում վերանայի բանկի գործունեության հիմնական ուղղությունները, ռազմավարությունը, կարգերն ու ներքին իրավական այլ ակտերը:

8.13 Առնվազն եռամսյակը մեկ անգամ բանկի խորհուրդը պետք է քննարկի բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման, գլխավոր տնօրենի և գլխավոր հաշվապահի հաշվետվությունները՝ իր սահմանած կարգով և ձևով:

8.14 Բանկի խորհրդի նիստերը անցկացվում են առնվազն երկու ամիսը մեկ:

8.15 Խորհրդի նիստի գումարման մասին անդամները պետք է ծանուցվեն նիստի գումարման օրվանից առնվազն մեկ օր առաջ: Ծանուցումը պետք է առնվազն պարունակի օրենքով նախատեսված տեղեկությունները: Ծանուցումը պետք է իրականացվի ֆաքսի, պատվիրված նամակի ուղարկման կամ առձեռն հանձնելու միջոցով:

8.16 Բանկի խորհրդի նիստերը գումարում է բանկի խորհրդի նախագահը՝ իր, խորհրդի անդամի, բանկի գլխավոր գործադիր տնօրենի, ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ղեկավարի, բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի, Կենտրոնական բանկի խորհրդի, ինչպես նաև բանկի քվեարկող բաժնետոմսերի հինգ կամ ավելի տոկոս ունեցող մասնակիցների գրավոր պահանջով:

8.17 Խորհրդի նիստերի քվորումը չի կարող խորհրդի անդամների կեսից պակաս լինել: Խորհրդի որոշումներն ընդունվում են նիստին ներկա խորհրդի անդամների ձայների մեծամասնությամբ, բացառությամբ սույն կանոնադրության 8.18 կետով նախատեսված դեպքերի:

8.18 Սույն կանոնադրության 8.10 կետի 3, 18, 19, 20, 21, 22, 23 և 24 ենթակետերում նշված որոշումները պետք է խորհրդի կողմից ընդունվեն միաձայն:

8.19 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:

8.20 Բանկի 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:

8.21 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 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:

8.22 Խորհրդի նիստերի բոլոր հարցերի քննարկումը կարող է տեղի ունենալ միայն բանկի գլխավոր գործադիր տնօրենի պարտադիր մասնակցությամբ, բացառությամբ բանկի գլխավոր գործադիր տնօրենի լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման, ինչպես նաև նրա վարձատրության պայմանների հաստատման հարցերի: Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրենը մասնակցում է Խորհրդի նիստերին Խորհրդակցական ձայնի իրավունքով:

8.23 Խորհրդի նիստերն արձանագրվում են: 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 արդյունքները՝ ըստ նիստին մասնակցած յուրաքանչյուր Խորհրդի անդամի,

ե) քվեարկության դրված հարցերի վերաբերյալ Խորհրդի անդամների և Խորհրդի նիստին մասնակցող այլ անձանց կարծիքները.

զ) նիստում ընդունված որոշումները:

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

8.25 Սույն կանոնադրության 8.20 կետում նշված կարգով անցկացվող Խորհրդի նիստի արձանագրությունը կազմվում է օրակարգի հարցերի վերաբերյալ ստացված կարծիքների ամփոփման հիման վրա:

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

8.27 Բանկի Խորհրդի հետ կապված բոլոր այն հարցերը, այդ թվում Խորհրդի անդամների ընտրության հետ կապված այլ հարցերը, Խորհրդի նիստերի գումարման և անցկացման հետ կապված այլ հարցերը, որոնք չեն նախատեսվել սույն կանոնադրությամբ, կարգավորվում են «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» և «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» ՀՀ օրենքների դրույթներով:

9. ԲԱՆԿԻ ԳԼԽԱՎՈՐ ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՏՆՕՐԵՆԸ

9.1 Բանկի ընթացիկ գործունեության ղեկավարումն իրականացնում է բանկի գլխավոր գործադիր տնօրենը: Գլխավոր գործադիր տնօրենը կարող է ունենալ տեղակալներ: Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրենը նշանակվում է Խորհրդի կողմից, գլխավոր գործադիր տնօրենի տեղակալները՝ Խորհրդի կողմից՝ գլխավոր գործադիր տնօրենի ներկայացմամբ:

9.2 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:

9.3 Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրենը՝

- ա) խորհրդի հաստատմանն է ներկայացնում բանկի խորհրդի կողմից հաստատվող ներքին իրավական ակտերը, առանձնացված ստորաբաժանումների կանոնակարգերը, բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը,
- բ) նախօրոք քննարկում է Բաժնետերերի Ընդհանուր ժողովի կամ խորհրդի կողմից քննարկման ենթակա բոլոր հարցերը, որի համար պատրաստում է անհրաժեշտ փաստաթղթերը, կազմակերպում բաժնետերերի Ընդհանուր ժողովի և բանկի խորհրդի որոշումների կատարումը,
- գ) բանկի անունից կնքում է այնպիսի գործարքներ, որոնք օրենքով և սույն կանոնադրությամբ վերապահված չեն բանկի խորհրդի և ընդհանուր ժողովի բացառիկ իրավասությանը,
- դ) 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.
- ե) հաստատում է աշխատատեղերը, աշխատանքի է ընդունում և աշխատանքից ազատում բանկի աշխատակիցներին, լուծում է անձնակազմի ընտրության, տեղաբաշխման, պատրաստման և վերապատրաստման հարցերը,
- զ) բանկի աշխատակիցների նկատմամբ կիրառում է խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցներ.
- է) կատարում է բանկի Գլխավոր գործադիր տնօրենի տեղակալների միջև պարտականությունների բաշխումը,
- ը) իրականացնում է բանկի կանոնադրությամբ, ինչպես նաև խորհրդի կողմից սահմանված իրավական ակտերի շրջանակներում նախատեսված՝ բանկի ընթացիկ գործունեության ղեկավարման հետ կապված այլ իրավասություններ:

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

9.5 Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրենը խորհրդին պարբերաբար, բայց ոչ պակաս, քան եռամսյակը մեկ անգամ, ներկայացնում է իր գործունեության վերաբերյալ հաշվետվություններ՝ խորհրդի սահմանած կարգով:

9.6 Բանկի գլխավոր 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:

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:

9.7 Խորհրդի կողմից գլխավոր 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 գլխավոր գործադիր տնօրեն (բանկի ղեկավար).
- գ) օրենքով սահմանված կարգով որակազրկվել է կամ զրկվել է որոշակի պաշտոն վարելու իրավունքից:

9.8 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:

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 ՀԱՇՎԱՊԱՅՆ

10.1 Բանկի գլխավոր հաշվապահը իրականացնում է «Հաշվապահական հաշվառման մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով գլխավոր հաշվապահի համար սահմանված իրավունքները և պարտականությունները:

10.2 Բանկի գլխավոր հաշվապահը նշանակվում է բանկի խորհրդի կողմից՝ բանկի 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 բանկի 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 բանկի կանոնադրությանը համապատասխան:

11. ՆԵՐՔԻՆ ԱՈՒԴԻՏԻ ՍՏՈՐԱԲԱԺԱՆՈՒՄԸ

11.1 Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ղեկավարը և անդամները նշանակվում են բանկի 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՝

ա) հսկողություն է իրականացնում բանկի ընթացիկ գործունեության և գործառնական ռիսկերի նկատմամբ,

բ) հսկողություն է իրականացնում բանկի գլխավոր գործադիր տնօրենի, տարածքային և կառուցվածքային ստորաբաժանումների կողմից օրենքների, այլ իրավական ակտերի և բանկի ներքին ակտերի, գլխավոր գործադիր տնօրենին տրված հանձնարարականների կատարման նկատմամբ,

գ) 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՝

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 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 բանկի 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 ՀՀ հաշվապահական հաշվառման մասին օրենքի, ՀՀ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների, հարկային օրենսդրության, ՀՀ ԿԲ կողմից մշակված կանոնակարգերի և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ նորմատիվային ակտերի պահանջներին համապատասխան:

12.2 Բանկի գործունեության արդյունքներն արտացոլվում են ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված կարգով վերջինիս ներկայացվող հաշվետվություններում:

12.3 Բանկը կազմում, ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված ժամկետներում մանուլում հրապարակում է և ՀՀ ԿԲ ներկայացնում տարեկան և եռամսյակային ֆինանսական հաշվետվություններ՝ ՀՀ ԿԲ հաստատված ձևերով:

13. ԲԱՆԿԻ ՇԱՐՈՒՅԹԻ ԲԱՇԽՈՒՄԸ

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

13.2 ՀՀ 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 շահաբաժիններ վճարել բացառապես տարեկան արդյունքներով:

13.3 Բանկի տարեկան շահաբաժինների վճարման վերաբերյալ որոշումն ընդունում է բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը՝ Խորհրդի առաջարկությամբ, որը սահմանում է վճարման կարգն ու պայմանները:

Բանկը իր բաժնետերերին շահաբաժինների չի վճարելու՝ ՓԲԸ-ի վերակազմավորման պահին հաջորդող յոթ տարիների ընթացքում:

13.4 Բանկի բաժնետերերին շահաբաժիններ վճարելն արգելվում է, եթե դրանք վճարման պահին ընկերության կրած կորուստները (վնասները) հավասար են այդ պահին ընկերության առկա չբաշխված զուտ շահույթի գումարին կամ գերազանցում են այն:

13.5 Բանկում ստեղծվում է պահուստային հիմնադրամ՝ կանոնադրական հիմնադրամի առնվազն 15 տոկոսի չափով: Եթե պահուստային հիմնադրամը կազմում է կանոնադրությամբ սահմանված չափից ավելի փոքր մեծություն, ապա հատկացումներն այդ հիմնադրամին կատարվում են շահույթից՝ առնվազն 5 տոկոսի չափով, ինչպես նաև բանկի նոր արժեթղթերի թողարկման արժեքի և դրանց անվանական արժեքի միջև եղած տարբերությունից ստացվող միջոցներից: Պահուստային հիմնադրամն օգտագործվում է կորուստները ծածկելու, ինչպես նաև պարտատոմսերը մարելու և բաժնետոմսերը հետ գնելու համար, եթե բանկի շահույթը և այլ միջոցները դրա համար չեն բավարարում: Պահուստային հիմնադրամը չի կարող օգտագործվել այլ նպատակների համար:

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 ինֆորմացիայի 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 ժողովի որոշմամբ, որն ընդունվում է դրան մասնակցած՝ ընդհանուր ձայների 3/4-ով :

16. ԲԱՆԿԻ ՎԵՐԱԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒՄԸ

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

16.2 Բանկի վերակազմավորումը (կազմակերպաիրավական 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 ԴԱՂԱՐԵՑՈՒՄԸ

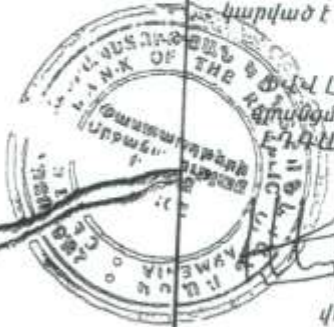
17.1 Բանկի գործունեությունը դադարեցվում է ՀՀ օրենսդրությանը, ՀՀ Կենտրոնական Բանկի կողմից սահմանված կարգին և սույն կանոնադրությանը համապատասխան:

17.2 Բանկի լուծարման դեպքում դրամական միջոցները, ներառյալ նրա գույքի վաճառքից գոյացած հասույթը, բյուջեի հետ, բանկի աշխատողների հետ՝ աշխատանքի վարձատրության գծով, ավանդատու քաղաքացիների հետ, 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:

Համարակալված, կնքված և
կարված է 19 (տասնինը) բիքր

Հ. Լիցենզավորման ու
Քարտայնառման բաժնի պետ
ԷՆՐԻԿ ՄԱԳՍՅԱՆ



վերահսող

ԱՐԹՈՒՐ ՄԱԿՔԱՅԱՆ

A handwritten signature in black ink, appearing to read "ԱՐԹՈՒՐ ՄԱԿՔԱՅԱՆ".