



«Արդշինբանկ» ՓԲԸ

Կորպորատիվ կառավարման զեկույց

Հաշվետու տարի՝ 2024թ.

1. Ներածություն.

Արդյունավետ կորպորատիվ կառավարումը՝ ռազմավարական հիմնական խնդիրների շարքում

«Արդշինբանկ» փակ բաժնետիրական ընկերությունը (այսուհետ՝ Բանկ) մեծ կարևորություն է տալիս կորպորատիվ կառավարման կայուն և արդյունավետ համակարգի ձևավորմանը՝ որպես իր երկարաժամկետ զարգացման և շահառուների վստահության ամրապնդման հիմնասյուն: Բանկն իր գործունեության հիմքում դրել է կորպորատիվ կառավարման բարձրագույն չափանիշների պահպանումը՝ ընկալելով այն որպես կայունության, վստահության և պատասխանատվության անբաժան քաղաղրիչ: Բանկը հաստատակամ է իր հանձնառության մեջ՝ շարունակաբար կատարելագործելու կառավարման համակարգը՝ այն համապատասխանեցնելով ինչպես Հայաստանի Հանրապետության կորպորատիվ կառավարման կանոնագրքի (այսուհետ նաև՝ Կանոնագիրք) դրույթներին, այնպես էլ՝ միջազգային լավագույն փորձին:

Բանկը հետևողական քայլեր է ձեռնարկել կորպորատիվ կառավարման ոլորտում միջազգային լավագույն պրակտիկաների ներդրման և գործընթացների շարունակական կատարելագործման ուղղությամբ՝ նպատակ ունենալով ապահովել թափանցիկություն, պատասխանատվություն և հաշվետվողականություն կառավարման բոլոր մակարդակներում: Այս հիմքերով է Բանկը կառուցում կառավարման այնպիսի միջավայր, որը ոչ միայն բավարարում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրության պահանջներին, այլև մարմնավորում է համաշխարհային առաջատար ստանդարտներին համարժեք մշակույթ: 2024 թվականի օգոստոսի 30-ին ուժի մեջ մտած Հայաստանի Հանրապետության կորպորատիվ կառավարման նոր կանոնագիրքը հանդիսանում է Բանկի կորպորատիվ կառավարման բարելավման ճանապարհային քարտեզներից մեկը:

2024 թվականը Բանկի կորպորատիվ կառավարման պատմության մեջ կարևոր տարի էր մի քանի ռազմավարական որոշումների բերումով, այդ թվում՝ «Էյչ-Էս-Բի-Սի Բանկ Հայաստան» ՓԲԸ կանոնադրական կապիտալում 100% մասնակցության ձեռքբերում, բաց բաժնետիրական ընկերության վերակազմավորում և կորպորատիվ կառավարման վերաբերյալ այլ կարևոր որոշումներ:

2. Վարչակազմակերպական կառուցվածք



Արդշինբանկ

Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը մշտապես վերանայվում է և համապատասխանեցվում կառավարման և վերահսկողության կազմակերպման, ինչպես նաև հաճախորդների լավագույն շահերի ապահովման հրամայականներին:

Խորհրդի 08.11.2024թ. թիվ 10/24-07 որոշմամբ հաստատված Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը ներկայացված է սույն Զեկույցի Հավելված 2-ում:

3. Կորպորատիվ կառավարման կառուցվածք

- Համաձայն «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքի, «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» ՀՀ օրենքի և Բանկի Կանոնադրության՝ Բանկի կառավարման մարմիններն են.
 - Բանկի բաժնետերերի Ընդհանուր ժողովը.
 - Բանկի Խորհուրդը.
 - Բանկի կոլեգիալ գործադիր մարմինը՝ Վարչությունը.
 - Բանկի միանձնյա գործադիր մարմինը՝ Վարչության նախագահը:

3.1. Բաժնետերերի ընդհանուր ժողով

Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը Բանկի բարձրագույն կառավարման մարմինն է, որը պատասխանատու է այնպիսի ռազմավարական որոշումների համար, ինչպիսիք են՝ տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների հաստատում, շահաբաժնային քաղաքականության սահմանում, Խորհրդի անդամների նշանակում, կանոնադրական կապիտալի համալրում և Կանոնադրության մեջ փոփոխությունների կատարում, և այլ ժողովի բացառիկ իրավասություններ:

Հաշվետու 2024 թվականին Բանկի հասարակ (սովորական) բաժնետոմսերի սեփականատերեր էին հանդիսանում երկու իրավաբանական անձ՝

1. «Արինս Գրուպ» ՍՊԸ, ի դեմս կառավարող կազմակերպություն «Արինս Մենեջմենթ» ՍՊԸ նախագահ Կարեն Սուրենի Սաֆարյանի,
2. «ՄԲՑ» ՓԲԸ, ի դեմս գլխավոր տնօրեն Արմեն Արթուրի Գասպարյանի և երեք ֆիզիկական անձ՝
 1. Արամ Հուսիկի Անդրեասյան,
 2. Ռուդիկ Արմենի Մկրտումյան,
 3. Խաչիկ Հակոբի Զաքարյան:

2024թ. լրացուցիչ բաժնետոմսերի թողարկման և տեղաբաշխման միջոցով Կանոնադրական կապիտալն ավելացնելուց և 28.02.2024թ. Բանկի Կանոնադրությունը ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից գրանցվելուց հետո Բանկի բաժնետերերի մասնակցությունը Բանկի կանոնադրական կապիտալում հետևյալն է.



№	Բաժնետերեր	Հասարակ (սովորական) բաժնետոմսեր			
		քանակ	Անվանական արժեք ՀՀ դրամ	Մասնաբաժին	
				%	ՀՀ դրամ
1	«Արինս Գրուպ» ՍՊԸ	991,214	100,000	98.673030%	99,121,400,000
2	«ՄԲՑ» ՓԲԸ	2,462	100,000	0.245086%	246,200,000
3	Անդրեասյան Ա.Հ.	7,000	100,000	0.696834%	700,000,000
4	Մկրտումյան Ռ.Ա.	1,934	100,000	0.192525%	193,400,000
5	Զաքարյան Խ.Հ.	1,934	100,000	0.192525%	193,400,000
	Ընդամենը	1,004,544	–	100.00%	100,454,400,000

Բանկի բաժնետեր «ՄԲՑ» ՓԲԸ-ն հանդիսացել է նաև Բանկի արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերը՝ տիրապետելով Բանկի կողմից տեղեքաշխված 20,000 հատ 100,000 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով փոփոխական շահութաբաժնով փոխարկելի «A» դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի:

«Արինս Գրուպ» ՍՊԸ միակ մասնակիցը և «ՄԲՑ» ՓԲԸ 100% բաժնետոմսերի սեփականատեր է հանդիսանում Բանկի Խորհրդի նախագահ Կարեն Սուրենի Սաֆարյանը:

Բանկի բաժնետեր Արամ Հուսիկի Անդրեասյանը, ով հանդիսանում է Բանկի 7,000 հատ (0.696834%) բաժնետոմսերի սեփականատեր, մինևույն ժամանակ հանդիսանում է Բանկի Խորհրդի անդամ:

3.2. Խորհուրդ

Խորհուրդը Բանկի գործունեության ընդհանուր ղեկավարումն իրականացնող մարմին է, որը որոշումներ է ընդունում Խորհրդի իրավասությանը վերապահված հարցերով, ներառյալ՝ գործադիր մարմնի և ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ձևավորումը, հսկողական գործառույթներ իրականացնող անձանց՝ ռիսկերի կառավարման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատու անձի և համապատասխանության ապահովման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատու անձի, ֆինանսական դիտարկումների մարմնի ղեկավարի նշանակումների համաձայնեցումը, վարչակազմակերպական կառուցվածքի հաստատումը և այլն:

Հաշվետու 2024թ. ողջ ընթացքում Խորհուրդը բաղկացած է եղել 6 անդամից, որևէ փոփոխություն Խորհրդի կազմում և Խորհրդի անդամների կարգավիճակում տեղի չի ունեցել:

№	Անուն, Ազգանուն	Նշանակման տարեթիվ	Կարգավիճակ		
			Խորհրդում	անկախություն	գործադիր/ոչ գործադիր
1	Սաֆարյան Կարեն Սուրենի	2003	Նախագահ	Ոչ անկախ	Ոչ գործադիր
2	Անդրեասյան Արամ Հուսիկի	2009	Անդամ	Ոչ անկախ	Ոչ գործադիր



3	Գաբրիելյան Վաչե Վազգենի	2019	Անդամ	Անկախ	Ոչ գործադիր
4	Ֆոն Գլայն Ալեքսանդր	2023	Անդամ	Անկախ	Ոչ գործադիր
5	Տոսունյան Գարեգին Աշոտի	2009	Անդամ	Ոչ անկախ	Ոչ գործադիր
6	Սարգսյան Տիգրան Սուրենի	2022	Անդամ	Անկախ	Ոչ գործադիր
	Տեսակարար կշիռ	-	-	50%	100%

Խորհրդի անդամների հակիրճ կենսագրությունը ներկայացված է սույն Զեկույցի Հավելված 3-ում:

Խորհրդի անդամի անկախությունը որոշվել է՝ հիմք ընդունելով «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված չափանիշների հիման վրա մշակված և ընթացիկ 2025 թվականին Բանկի Խորհրդի կանոնակարգում ամրագրված անկախության չափանիշները, հետևյալ կերպ.

	Անկախության չափանիշ	Կարեն Սաֆարյան	Լյուսինա Անդրեասյան	Վաչե Գաբրիելյան	Ալեքսանդր Ֆոն Գլայն	Գարեգին Տոսունյան	Տիգրան Սարգսյան
1	վերջին հինգ տարվա ընթացքում Բանկում Վարչության անդամի պաշտոն չի զբաղեցրել, չի աշխատել Բանկում կամ դրա հետ փոխկապակցված այլ անձի մոտ.	V	V	V	V	V	V
2	վերջին հինգ տարվա ընթացքում Բանկից կամ Բանկի հետ փոխկապակցված անձից (անձանցից) ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն չի ստացել որևէ վարձատրություն, բացառությամբ որպես Խորհրդի անդամ ստացած վարձատրության և այդ վարձատրությունը չի կազմում նրա տարեկան եկամուտի զգալի մասը.	V	V	V	V	V	V
3	վերջին հինգ 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.	X	V	V	V	V	V
4	վերջին հինգ տարվա ընթացքում չի հանդիսացել Բանկի արտաքին աուդիտին իրականացնող անձի և (կամ) դրա հետ փոխկապակցված անձի (անձանց) բաժնետեր և (կամ) աշխատող.	V	V	V	V	V	V
5	չի հանդիսանում Բանկի նշանակալից բաժնետեր կամ նշանակալից բաժնետիրոջ գործընկեր, բաժնետեր, տնօրեն կամ այլ ղեկավար անձ	X	V	V	V	V	V
6	կապված չէ որևէ ոչ առևտրային կազմակերպության հետ, որը զգալի ֆինանսավորում է ստանում Բանկից կամ նրա դուստր ընկերությունից	V	V	V	V	V	V
7	չի մասնակցում Բանկի կամ դրա դուստր ընկերությունների աշխատակիցների բաժնետիրացման ծրագրին կամ կենսաթոշակային ծրագրին	V	V	V	V	V	V
8	չի հանդիսանում մեկ այլ ընկերության գործադիր տնօրեն, որտեղ Բանկի ղեկավարներից որևէ մեկը հանդիսանում է Խորհրդի անդամ	V	V	V	V	V	V



9	չի հանդիսանում Կանոնակարգի սույն ցանկի 1-8 կետերում նշված անձանցից որևէ մեկի ընտանիքի անդամ (և չի հանդիսանում 1-8 կետերում նշված և անգործունակ կամ մահացած անձի համապատասխանաբար խնամակալ, գույքի հավատարմագրային կառավարիչ, կտակակատար)	V	V	V	V	V	V
10	Վերջին 10 տարվա ընթացքում 6 տարուց ավելի չի հանդիսացել Բանկի խորհրդի անդամ.	X	X	V	V	X	V
11	Վերջին մեկ տարվա ընթացքում անմիջական հսկողություն չի իրականացրել Բանկի նկատմամբ՝ որպես հանրային ծառայող.	V	V	V	V	V	V
		Ոչ անկախ	Ոչ անկախ	Անկախ	Անկախ	Ոչ անկախ	Անկախ

Խորհրդի անդամի անկախության կարգավիճակը գնահատվում է ընտրության պահին, այնուհետև՝ վերագնահատվում յուրաքանչյուր տարի:

Խորհրդի կազմը բալանսավորված է՝ անդամների արդյունավետ գործունեության համար անհրաժեշտ առանցքային հմտությունների առկայության տեսանկյունից և ապահովում է Խորհրդին վերապահված գործառույթների առավելագույնս արդյունավետ իրականացում: Խորհրդի անդամներն ունեն մասնագիտական բարձր համբավ և տարբեր ոլորտներում գործող ընկերությունների հաջողված կառավարման փորձառություն, օժտված են ֆինանսների, ռազմավարական զարգացման ոլորտներում աշխատանքի համար բոլոր անհրաժեշտ հմտություններով, ինչպես նաև բանկային ոլորտին հատուկ գիտելիքներով:

Միևնույն ժամանակ՝ Բանկը որդեգրել է համակարգի ֆորմալ և ոչ ֆորմալ կրթության, ինքնակատարելագործման խթանման քաղաքականություն՝ Խորհրդի անդամներին և բանկի այլ աշխատակիցներին հնարավորություն ընձեռելով բանկի միջոցների հաշվին մասնակցել կրթական, վերապատրաստման և մասնագիտական զարգացման ծրագրերի:

Հարկ է նշել նաև, որ ընթացիկ 2025 թվականին Խորհրդի (ինքնա)գնահատմանը աջակցելու նպատակով, ներգրավվել է արտաքին օժանդակող կազմակերպություն՝ պատշաճ մակարդակի և օբյեկտիվությամբ Բանկի Խորհրդի ինքնագնահատման գործընթացը կազմակերպելու նպատակով: Խորհրդի (ինքնա)գնահատման համար արտաքին օժանդակող կազմակերպության, համապատասխան փորձագետի ընտրությունն իրականացվել է FMO (Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V., Dutch Entrepreneurial Development Bank, Հոլանդական ծնունդարկատիրական զարգացման բանկ) խորհրդատվությամբ՝ ապահովելով միջազգային փորձագիտական լավագույն մակարդակ:

Խորհրդի աշխատանքների արդյունավետ կազմակերպման շնորհիվ ապահովված է անդամների առավելագույն ներգրավվածություն Խորհրդի և Խորհրդին կից գործող կոմիտեների աշխատանքներում,



ընձեռնված են Խորհրդի անդամի անհատական աշխատանքների իրականացման համար բոլոր հնարավորություններն ու ռեսուրսները:

2024թ. ընթացքում Խորհրդի կողմից գումարվել է 13 նիստ, որոնց շրջանակներում կայացվել է 95 որոշում, այդ թվում՝ ֆինանսների, արժեթղթերի շուկայի, ռազմավարության, վերահսկողության և հաշվետվողականության՝ ներքին և արտաքին աուդիտի, ռիսկերի կառավարման գործառույթի և համապատասխանության ապահովման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատու անձանց, ֆինանսական դիտարկումների մարմնի հաշվետվությունների քննարկման, Բանկի կառավարման մարմինների անդամների և առանցքային ղեկավար պաշտոններ զբաղեցնող աշխատակիցների նշանակման ու վարձատրության, իրավական կարգավորման ոլորտներում:

Հաշվետու ժամանակահատվածում Խորհուրդն անդրադարձել է մասնավորապես հետևյալ հարցերի քննարկմանը.



Հաշվետու 2024թ. ընթացքում Խորհրդի որևէ անդամի շահագրգռվածությամբ գործարք չի կնքվել:

2024թ. ընթացքում գումարված նիստերին արձանագրվել է Խորհրդի անդամների գրեթե 100% մասնակցություն, օրակարգային հարցերի շուրջ ծավալվող քննարկման շրջանակներում հաշվի են առնվել Խորհրդի յուրաքանչյուր անդամի կարծիքն ու առաջարկությունները:



3.3. Խորհրդին կից կոմիտեներ

Բանկի Խորհուրդն իր աշխատանքն արդյունավետ կազմակերպելու նպատակով ստեղծել է Խորհրդակցական որոշումներ կայացնելու իրավասությամբ օժտված կոլեգիալ մարմիններ՝ Խորհրդին կից կոմիտեներ և Հոգաբարձուների Խորհուրդ:

2024թ. ընթացքում գործել են հետևյալ կոլեգիալ մարմինները՝ Խորհրդի 11.06.2024թ. թիվ 06/24-10 որոշմամբ հաստատված կազմերով.

№	«Արդշինբանկ» ՓԲԸ Խորհրդին առընթեր կոմիտեների և հոգաբարձուների Խորհրդի կազմեր				
	Ռազմավարության կոմիտե	Կադրային քաղաքականության և մոտիվացիայի կոմիտե	Աուդիտի և ռիսկերի կոմիտե	Կորպորատիվ կառավարման և մեթոդոլոգիայի կոմիտե	Հոգաբարձուների Խորհուրդ
Նախագահներ					
1	Սաֆարյան Կարեն Սուրենի	Դանիելյան Անուշավան Սուրենի	Գասպարյան Օլգա Միքայելի	Անդրեասյան Արամ Հուսիկի	Դանիելյան Անուշավան Սուրենի
Անդամներ					
2	Ագանբեգյան Արել Գեգեի	Սաֆարյան Կարեն Սուրենի	Անդրեասյան Արամ Հուսիկի	Տոսունյան Գարեգին Աշոտի	Սաֆարյան Կարեն Սուրենի
3	Գաբրիելյան Վաչե Վազգենի	Անդրեասյան Արամ Հուսիկի	Դանիելյան Անուշավան Սուրենի	Դանիելյան Անուշավան Սուրենի	Տոսունյան Գարեգին Աշոտի
4	Սարգսյան Տիգրան Սուրենի	Գասպարյան Օլգա Միքայելի	Սաֆարյան Կարեն Սուրենի	Գաբրիելյան Վաչե Վազգենի	Մկրտումյան Ռուդիկ Արմենի
5	Տոսունյան Գարեգին Աշոտի		Ֆոն Գլայխ Ալեքսանդր		
6	Ֆոն Գլայխ Ալեքսանդր				

Հատկանշանական է, որ ընթացիկ 2025 թվականին Խորհուրդն իր 29.05.2025թ. թիվ 08/25-06 որոշմամբ հաստատել է Խորհրդին կից Աուդիտի և Ռիսկերի կոմիտեի նոր՝ Բանկի Խորհրդի 29.03.2025թ. թիվ 05/25-12 որոշմամբ հաստատված ««Արդշինբանկ» ՓԲԸ Աուդիտի և ռիսկերի կոմիտեի կանոնակարգով» սահմանված պահանջներին համապատասխանող հետևյալ կազմը.

Կոմիտեի նախագահ	Ալեքսանդր Ֆոն Գլայխ	Խորհրդի անկախ անդամ
Կոմիտեի անդամ	Անդրեասյան Արամ Հուսիկի	Խորհրդի անդամ
Կոմիտեի անդամ	Սաֆարյան Կարեն Սուրենի	Խորհրդի անդամ

Կոմիտեների աշխատանքներում Խորհրդակցական ծայնի իրավունքով կարող են ներգրավվել նաև Խորհրդատուներ և փորձագետներ:



Հաշվետու 2024թ. ընթացքում Խորհրդին կից կոմիտեների կողմից գումարվել են հետևյալ քանակությամբ նիստերը, որոնց վերաբերյալ եռամսյակային հաշվետվությունները ներկայացվել են Խորհրդին.

h/h	Կոմիտե	Անդամների քանակ	Նիստերի քանակ	Հրավիրման եղանակ	Մասնակցության ցուցանիշ
1	Աուդիտի և ռիսկերի կոմիտե	6 անդամ	155	Անձնական մասնակցությամբ և/կամ էլեկտրոնային կապի միջոցների կիրառմամբ	100%
2	Կադրային քաղաքականության և մոտիվացիայի կոմիտե	4 անդամ	13		100%
3	Կորպորատիվ կառավարման և մեթոդոլոգիայի կոմիտե	4 անդամ	13		100%
4	Ռազմավարության կոմիտե	6 անդամ	7		100%
5	Հգաբարձուների խորհուրդ	4 անդամ	0	-	-

Կոմիտեների նիստերը հրավիրվել են ըստ անհրաժեշտության՝ Կոմիտեի նախագահի, և/կամ Կոմիտեի անդամի, և/կամ Բանկի շահագրգիռ կառուցվածքային ստորաբաժանման նախաձեռնությամբ: Կոմիտեի նախագահն անձամբ կամ Կոմիտեի քարտուղարի միջոցով այդ մասին տեղեկացրել է Կոմիտեի մյուս անդամներին և խորհրդատուներին/փորձագետներին:

3.4. Գործադիր մարմին՝ Վարչություն և Վարչության նախագահ

Բանկի Վարչությունը՝ որպես կոլեգիալ և Վարչության նախագահը՝ որպես միանձնյա գործադիր մարմին, իրականացնում են Բանկի ընթացիկ գործունեության ղեկավարումը՝ որոշումներ կայացնելով օրենսդրությամբ և Բանկի կանոնադրությամբ Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի և Խորհրդի իրավասությանը չվերապահված հարցերով:

Վարչության նախագահի և Վարչության իրավասությունները սահմանազատված են Բանկի Կանոնադրության 39 և 40 Գլուխներով:

Հաշվետու 2024թ. ընթացքում Վարչության կազմում որևէ փոփոխություն տեղի չի ունեցել՝ ողջ տարվա ընթացքում գործադիր կոլեգիալ մարմինն իր աշխատանքներն իրականացրել է հետևյալ անփոփոխ կազմով.

	Անուն ազգանուն	Պաշտոն	Որպես Վարչության անդամ (նախագահ/նախագահի տեղակալ) նշանակման տարեթիվ
1	Անանյան Արտակ Կլիմենտի	Վարչության նախագահ	2018թ. ¹

¹ 2017թ.-ից՝ Վարչության նախագահի տեղակալ, ոչ պրոֆիլային ակտիվների կառավարման տնօրեն



2	Գյուլագյան Արթուր Էդուարդի	Վարչության նախագահի տեղակալ, փրայվիթ բանկինգի տնօրեն	2013թ.
3	Սարգսյան Դավիթ Ռաֆայելի	Վարչության նախագահի տեղակալ, ներդրումային բիզնեսի տնօրեն	2014թ.
4	Ներսիսյան Լուսինե Ռուբենի	Վարչության անդամ, ռիսկերի կառավարման տնօրեն	2023թ. ²
5	Գասպարյան Արմեն Արթուրի	Վարչության անդամ, կորպորատիվ բիզնեսի տնօրեն	2015թ.
6	Իսաիրյան Հարություն Զաքարի	Վարչության անդամ, թվայնացման և տաղանդների կառավարման գծով տնօրեն	2015թ.
7	Խաչատրյան Արտակ Վլադիլենի	Վարչության անդամ, մանրածախ բիզնեսի տնօրեն	2016թ.
8	Մկրտիչյան Հովհաննես Եղիկի	Վարչության անդամ, Գլխավոր հաշվապահ	2018թ.

Վարչության անդամների հակիրճ կենսագրությունը ներկայացված է սույն Զեկույցի Հավելված 4-ում:

4. Խորհրդի և Վարչության անդամների վարձատրությունը

«Արդշինբանկ» ՓԲԸ-ն որդեգրել է աշխատակիցների կողմից ապահովված արդյունքին համարժեք վարձատրության, մոտիվացման քաղաքականություն, որը անհրաժեշտ չափով արտացոլված է նաև վարձատրության և խրախուսման հարաբերությունները կարգավորող ներքին իրավական ակտերում:

Կանոնադրությամբ և Խորհրդի կանոնակարգով ամրագրված են Վարչության նախագահի, նրա տեղակալների և Վարչության այլ անդամների, Խորհրդի կողմից նշանակվող այլ ղեկավարների վարձատրության վճարման կարգն ու պայմանները:

Խորհրդի կանոնակարգի համաձայն Խորհրդի անդամների վարձատրության և (կամ) փոխհատուցումների չափը և վճարման կարգը սահմանվում է տարեկան կտրվածքով՝ Բաժնետերերի Տարեկան Ընդհանուր Ժողովի որոշմամբ: Խորհուրդը կարող է Ընդհանուր ժողովի քննարկմանը ներկայացնել Խորհրդի անդամներին վճարվող վարձատրության և (կամ) փոխհատուցման չափի և կարգի վերաբերյալ իր առաջարկությունները: Ընդհանուր ժողովի կողմից Խորհրդի անդամներին վճարվող վարձատրության չափի սահմանման մեխանիզմը պետք է ապահովի Խորհրդի անդամների գործողությունների անկախությունն ապահովվելու հնարավորությունը: Խորհրդի անդամներին վճարվող վարձատրության չափը սահմանելու ընթացքում Ընդհանուր ժողովը կարող է հաշվի առնել Խորհրդի աշխատանքում և Բանկի երկարաժամկետ զարգացման մեջ Խորհրդի յուրաքանչյուր անդամի անձնական մասնակցության աստիճանը: Հարկ է ավելացնել, որ Խորհրդի անդամին կարող է տրամադրվել լրացուցիչ վարձատրություն նրա ակտիվ աշխատանքի, Խորհրդին առընթեր ստեղծվող մարմիններում նրա մասնակցության, ճշտապահության և այլ դրական արդյունք ապահովելու դեպքում:

² 2017թ.- Գլխավոր հաշվապահ,
2018թ. – Ներքին աուդիտի ծառայության ղեկավար



Բանկի ֆինանսատնտեսական գործունեության աուդիտն իրականացնող անկախ աուդիտորական կազմակերպության ընտրության գործընթացը սահմանվում է «Ֆինանսական կազմակերպությունների ֆինանսատնտեսական գործունեության աուդիտ իրականացնող անձին ներկայացվող չափանիշները» ՀՀ ԿԲ Խորհրդի Կանոնակարգ 22-ով, Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված «Արտաքին աուդիտորական կազմակերպության ընտրության կարգով» և Վարչության կողմից հաստատված «Արտաքին աուդիտորական կազմակերպության ընտրության ընթացակարգով»:

Որպես հաշվետու 2024թ. ֆինանսատնտեսական գործունեության աուդիտ իրականացնող անձ՝ «Արդշինբանկ» ՓԲԸ անկախ աուդիտորական կազմակերպության ընտրության մրցութային հանձնաժողովի 10.07.2024թ. հատուկ նիստի Մրցութային արդյունքների մասին արձանագրության հիման վրա Խորհրդի 17.07.2024թ. թիվ 07/24-01 որոշմամբ ներկայացված առաջարկությամբ Բանկի Բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովի 02.08.2024թ. թիվ 2024-3-1 որոշմամբ հաստատվել է «Էրնսթ ընդ Յանգ» փակ բաժնետիրական ընկերությունը, որի վարձատրության չափը Խորհրդի նույն որոշմամբ սահմանվել է 85,000,000 ՀՀ դրամի գումարի չափով, առանց ԱԱՀ, այնուհետև՝ փոփոխվել Խորհրդի 24.12.2024թ. թիվ 13/24-03 Լ որոշմամբ և սահմանվել 108,000,000 ՀՀ դրամի գումարի չափով, առանց ԱԱՀ:

Աուդիտորական կազմակերպության անկախության փաստի ստուգումը, ինչպես նաև Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված ֆինանսական և տեխնիկական չափանիշներին համապատասխանության գնահատումն իրականացվում է Արտաքին աուդիտորական կազմակերպության ընտրության մրցութային հանձնաժողովի կողմից հայտարարված մրցույթի շրջանակներում:

Հաստատված «Էրնսթ ընդ Յանգ» ՓԲ ընկերությունը վերլուծվել և գնահատվել է ըստ Կանոնակարգ 22-ով սահմանված պահանջների և «Արտաքին աուդիտորական կազմակերպության ընտրության ընթացակարգի» 5.6 կետով սահմանված հետևյալ չափանիշների.

Անխախտության չափանիշներ.

- Աուդիտորական կազմակերպությունը չի իրականացնում Բանկի ֆինանսատնտեսական գործունեության աուդիտն անընդմեջ ավելի, քան 6 տարի,
- տվյալ աուդիտորական կազմակերպության պատասխանատու աուդիտորը չի իրականացնելու Բանկի աուդիտն ավելի, քան 3 տարի,
- Աուդիտորական կազմակերպությունը, որն իրականացրել է Բանկի ֆինանսատնտեսական գործունեության աուդիտն անընդմեջ ավելի, քան 6 տարի չի իրականացնելու Բանկի աուդիտն առնվազն 3 տարի:

Տեխնիկական չափանիշներ՝

- աուդիտորական կազմակերպության ճանաչվածության աստիճան (հեղինակություն)
- աուդիտորական կազմակերպության աշխատանքային փորձ
- պատասխանատու աուդիտորի որակավորման մակարդակ և աշխատանքային փորձ՝ հաշվի առնելով բանկային աուդիտի բնագավառում աշխատանքային փորձն ու ստաժը, որակավորման և մասնագիտական վերապատրաստման վկայականները.



Արդշինբանկ

- աուդիտի աշխատանքներին մասնակցող մասնակիցների որակավորման մակարդակ և աշխատանքային փորձ՝ հաշվի առնելով բանկային աուդիտի բնագավառում աշխատանքային փորձն ու ստաժը, որակավորման և մասնագիտական վերապատրաստման վկայականները.
- Բանկի հետ համագործակցություն՝ հաշվի առնելով Բանկի և աուդիտորական կազմակերպության միջև առկա աշխատանքային փորձը, մասնավորապես վերջինիս կողմից նախկինում մատուցած աուդիտորական ծառայությունների որակը

Ֆինանսական չափանիշներ՝

- աուդիտի ծառայության արժեքը՝ հարկերը և ծախսերը ներառյալ և զուտ աուդիտի արժեք
- աուդիտորական ծառայության դիմաց վճարման ձևեր (նախավճար, կատարողական ակտի ստորագրումից հետո, ըստ փուլերի)
- մասնագիտական գործունեության ծախողման կամ պարտականությունների չկատարման ռիսկի ապահովագրություն՝ ռիսկերի բավարար փոխհատուցման պահանջի տեսքով:

Բանկի 2024թ. ֆինանսատնտեսական աուդիտն իրականացնող «Էրնսթ և Եյն Զանգ» ՓԲԸ նույն հաշվետու տարում Բանկին մատուցել է «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲԸ-ի՝ «Արդշինբանկ» ՓԲԸ-ին միացման պայմանագրի նախագծի, ինչպես նաև միացման արդյունքում Բանկի՝ «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով և ՀՀ Կենտրոնական բանկի նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված տնտեսական նորմատիվների պահանջներին համապատասխանության ոչ աուդիտորական ծառայություններ, որի համար վարձատրվել է 8,500,000 ՀՀ դրամ, առանց ԱԱՀ, գումարի չափով:

5. Բանկի բաժնետերերի իրավունքները

Բանկի հասարակ (սովորական) և արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերերի իրավունքները թվարկված են Բանկի Կանոնադրության 9՝ և 10-րդ Գլուխներում, մասնավորապես.

Բանկի սովորական բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերերը իրավունք ունեն՝

- 1) անձամբ կամ լիազորված ներկայացուցչի միջոցով մասնակցել Ընդհանուր ժողովներին և քվեարկել՝ ժողովի լիազորություններին վերապահված բոլոր հարցերով.
- 2) քվեարկության ժամանակ օգտվել ձայնի իրավունքից՝ իր կողմից լրիվ վճարված բաժնետոմսերի քանակին համաձայն.
- 3) անձամբ կամ լիազորված ներկայացուցչի միջոցով մասնակցել Բանկի կառավարմանը.
- 4) ստանալ շահութաբաժիններ՝ Կանոնադրությամբ սահմանված կարգով.
- 5) Բանկի լուծարման դեպքում ստանալ Բանկի գույքի իր հասանելիք մասը.
- 6) Բանկի կողմից տեղաբաշխվող լրացուցիչ բաժնետոմսերի ձեռքբերման նախապատվության իրավունք՝ իրենց ունեցած բաժնետոմսերի քանակին համապատասխան.
- 7) Բանկի բաժնետերերի կողմից վաճառվող բաժնետոմսերի ձեռքբերման նախապատվության իրավունք՝ իրենց ունեցած բաժնետոմսերի քանակին համապատասխան.
- 8) ստանալ տեղեկություններ Բանկի գործունեության վերաբերյալ, այդ թվում՝ Կանոնադրությամբ սահմանված կարգով ծանոթանալ հաշվապահական հաշվեկշռին, հաշվետվություններին, Բանկի արտադրա-տնտեսական գործունեությանը և Խորհրդի նախագահի, անդամների, Վարչության նախագահի, գլխավոր հաշվապահի, ինչպես նաև այդ պաշտոնների թեկնածուների կողմից Բանկին տրամադրված տեղեկություններին, բացառությամբ բանկային, առևտրային կամ այլ գաղտնիք



պարունակով փաստաթղթերի.

9) ստանալ Բանկի վերջին տարեկան հաշվետվության և արտաքին աուդիտի եզրակացության պատճենները, ծանոթանալ հաշվիչ հանձնաժողովի արձանագրություններին.

10) դիմել դատարան՝ Ընդհանուր ժողովի կողմից՝ ՀՀ օրենսդրության պահանջների խախտմամբ ընդունված որոշումների բողոքարկման նպատակով

11) նվիրել կամ այլ ձևով այլ անձանց անհատույց փոխանցել իրենց սեփականություն հանդիսացող Բանկի բաժնետոմսերը.

12) վաճառել կամ այլ ձևով այլ անձանց հատուցմամբ փոխանցել իրենց սեփականություն հանդիսացող Բանկի բաժնետոմսերը, եթե Կանոնադրությամբ սահմանված կարգով մնացած բաժնետերերը չեն օգտվում բաժնետոմսերի ձեռքբերման իրենց նախապատվության իրավունքից.

13) պահանջել Բանկից հետ գնել իրենց բաժնետոմսերը՝ ՀՀ օրենսդրությամբ և Կանոնադրությամբ սահմանված դեպքերում և կարգով.

14) ծանոթանալ Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող անձանց ցուցակին.

15) օգտվել ՀՀ օրենսդրությամբ, Կանոնադրությամբ և Ընդհանուր ժողովի՝ իր լիազորությունների սահմաններում ընդունված որոշումներով նախատեսված այլ իրավունքներից:

Միևնույն ժամանակ՝

Բանկի սովորական բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերերը, կամ բաժնետերերի խումբը, եթե վերջիններս համատեղ տիրապետում են բաժնետոմսերի անհրաժեշտ քանակին, իրավունք ունեն՝

- 1) Բանկի սովորական տեղաբաշխված բաժնետոմսերի 2 (երկու) և ավելի տոկոս ունենալու դեպքում՝ առաջարկել հարցեր տարեկան Ընդհանուր ժողովի օրակարգում ընդգրկելու նպատակով և Խորհրդի անդամների թեկնածություններ,
- 2) Բանկի քվեարկող տեղաբաշխված բաժնետոմսերի առնվազն 5 (հինգ) տոկոս ունենալու դեպքում՝
 - պահանջել գումարել Խորհրդի նիստ՝ պահանջի մեջ նշված հարցերի քննարկման համար.
 - պահանջել անցկացնել Բանկի ֆինանսատնտեսական գործունեության ստուգում արտաքին աուդիտորի կողմից: Այդ դեպքում Բանկի արտաքին աուդիտ իրականացնող անձին ընտրում, նրա հետ պայմանագիր են կնքում, նրա ծառայությունների դիմաց վճարում են ստուգում պահանջող բաժնետերերը, ընդ որում, նրանք կարող են Բանկից պահանջել իրենց կատարած ծախսերի հատուցում, եթե այդ ստուգումն Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ արդարացված է եղել Բանկի համար:
- 3) Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 10 (տաս) և ավելի տոկոս ունենալու դեպքում՝
 - առանց ընտրության ընդգրկվել Խորհրդի կազմում կամ դրանում նշանակել իր ներկայացուցչին.
 - պահանջել գումարել Բանկի բաժնետերերի արտահերթ Ընդհանուր ժողով, իսկ Կանոնադրությամբ նախատեսված դեպքում՝ նաև ինքնուրույն գումարել արտահերթ Ընդհանուր ժողով,

Բանկի արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերերը իրավունք ունեն՝

- 1) ստանալ շահութաբաժին Կանոնադրությամբ սահմանված կարգով,
- 2) իրականացնել ՀՀ օրենսդրությամբ իրենց վերապահված այլ լիազորություններ:

6. Բանկի կողմից կորպորատիվ կառավարման ոլորտում ձեռքբերված ծառայություններ



Արդշինբանկ

Բանկի և FMO-ի (Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V., Dutch Entrepreneurial Development Bank, Հոլանդական ձեռնարկատիրական զարգացման բանկ) միջև համագործակցությունը, որին սկիզբ է դրվել դեռևս 2023թ. վերջին, ներառում է կորպորատիվ կառավարման և բնապահպանական ու սոցիալական կառավարման համակարգերի գնահատման և բարելավմանն ուղղված խորհրդատվական աշխատանքներ:

FMO-ի փորձագետների կողմից ուսումնասիրվել է Բանկի կորպորատիվ կառավարման համակարգը, ինչպես նաև 2022թ. կեսից Բանկում ներ դրված բնապահպանական և սոցիալական կառավարման համակարգը: Խորհրդատվական աշխատանքները տևել են ավելի քան կես տարի և Բանկի հետ աշխատել են FMO-ի մասնագիտական երկու թիմ՝ կորպորատիվ կառավարման փորձագետների թիմը և բնապահպանական ու սոցիալական կառավարման համակարգի մասով մասնագիտական թիմը:

Ուսումնասիրության արդյունքում FMO-ի փորձագետների կողմից Բանկին առաջադրվել է Բանկի կորպորատիվ կառավարման համակարգի բարելավման պլան, ինչպես նաև բնապահպանական և սոցիալական կառավարման համակարգի բարելավման պլան՝ նպատակ ունենալով Բանկում գործող նշված համակարգերը համապատասխանեցնել միջազգային լավագույն փորձին:

Ներկայացված փաստաթղթերը հաստատվել են Բանկի գործադիր մարմնի և խորհրդի կողմից՝ սահմանելով յուրաքանչյուր գործողության մասով հստակ պատասխանատուներ և ժամկետներ:

Ներկայումս այդ ծրագրերով նախատեսված գործողությունների մի մասն արդեն ապահովված է Բանկի կողմից, իսկ մնացածը՝ ըստ ժամանակացույցի, գտնվում է ներդրման փուլում:



2024 ԹՎԱԿԱՆԻ ՏԱՐԵԿԱՆ ՀԱՅՏԱՐԱՐԱԳԻՐ «ԱՐԴՇԻՆԲԱՆԿ» ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ

**ԳԼՈՒԽ I. ՄԱՍՆԱԿԻՑՆԵՐԻ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ԻՐԱՎՈՒՆՔՆԵՐ, ՀԱՎԱՍԱՐ ՎԵՐԱԲԵՐՄՈՒՆՔ
ՄԱՍՆԱԿԻՑՆԵՐԻ ՆԿԱՏՄԱՄԲ ԵՎ ՆՇԱՆԱԿԱԼԻՑ ՄԱՍՆԱԿԻՑՆԵՐԻ ՊԱՐՏԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ**

ՍԿԶԲՈՒՆՔ I.1. ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅԱՆ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆԸ ՄԱՍՆԱԿՑԵԼՈՒ ՄԱՍՆԱԿՑԻ ԻՐԱՎՈՒՆՔԸ

Կազմակերպությունը պարտավոր է ապահովել հավասար և արդարացի վերաբերմունք նույն տեսակի (դասի) բոլոր բաժնեդրոմսերի սեփականատերերի նկատմամբ՝ նրանց կողմից կազմակերպության կառավարմանը մասնակցելու ու քվեարկելու իրենց իրավունքներն արդյունավետ իրականացնելու, ժողովի օրակարգում ներառված հարցերի վերաբերյալ հիմնավորված դիրքորոշում ձևավորելու և տեղեկացված որոշում կայացնելու համար:

Մասնակիցը պետք է ողջամիտ ժամկետներում բավարար և արդիական տեղեկատվություն ստանա ընդհանուր ժողովի անցկացման ամսաթվի, վայրի, ձևաչափի և օրակարգի մասին, ինչպես նաև հնարավորություն ունենա ծանոթանալ ընդհանուր ժողովում քննարկվելիք որոշումների նախագծերին, փաստաթղթերին և անհրաժեշտ այլ տեղեկատվությանը:

Ընդհանուր ժողովի հրավիրման վայրն ու օրը (ժամը) չպետք է սահմանափակեն ընդհանուր ժողովում մասնակցի մասնակցությունը: Կազմակերպությունը ժողովի գումարման մասին մասնակիցներին ծանուցում է ժողովի գումարման օրվանից առնվազն 21 օր առաջ:

Ընդհանուր ժողովի ծանուցումն ու ընդհանուր ժողովում քննարկվող տեղեկությունների և նյութերի տրամադրումը պետք է հնարավորություն ընձեռեն մասնակցին ընդհանուր ժողովին նախապատրաստվել պաշտած կերպով և կայացնել տեղեկացված որոշումներ:

Ընդհանուր ժողովի հրավիրման մասին հայտարարությունը հրապարակվում է կազմակերպության համացանցային էջում: Սա չի փոխարինում ծանուցման՝ կանոնադրությամբ և օրենքով նախատեսված եղանակներին:

Ընդհանուր ժողովում քննարկվող տեղեկությունների և նյութերի էլեկտրոնային տրամադրումը հնարավոր է, եթե մասնակիցն ունի անխափան հասանելիություն տեղեկատվության համապատասխան կապուղուն կամ տեղեկատվության տրամադրման այդ եղանակն առաջարկվում է մասնակցի կողմից:

Ընդհանուր ժողովի գործընթացները, ձևաչափը և ընթացակարգերը պետք է ապահովեն հավասար վերաբերմունք բոլոր մասնակիցների նկատմամբ: Մասնակիցը պետք է տեղեկացված լինի ընդհանուր ժողովի վարման կանոններին և ընթացակարգերին, այդ թվում՝ քվեարկության ընթացակարգերին:

Ընդհանուր ժողովի վարման կանոնները պետք է ապահովեն ընդհանուր ժողովում ծայների պաշտած հաշվարկ ու հաշվառում, ինչպես նաև քվեարկության արդյունքների ողջամիտ ժամկետում հրապարակում: Ժողովի վարման կանոնները և ընթացակարգերը պետք է հրապարակվեն կազմակերպության համացանցային էջում:

Մասնակիցը պետք է հնարավորություն ունենա քվեարկել անձամբ կամ լիազորագրով, ինչպես նաև հեռակա կամ հեռավար կարգով:



Մասնակիցների մասնակցությունն ու ներգրավվածությունը հեշտացնելու և դրանց մասնակցության ծախսերը նվազեցնելու ու ժամանակը խնայելու համար ընդհանուր ժողովը կարող է հրավիրվել հեռավար կամ հիբրիդային (ընդհանուր ժողովում մասնակիցների համապետ ներկայության և հեռավար մասնակցության զուգակցմամբ): Նման ժողովները պետք է անցկացվեն բոլոր մասնակիցների համար տեղեկատվության հավասար հասանելիության և մասնակցության հնարավորությունների ապահովմամբ:

Կազմակերպությունը պետք է ցուցաբերի պատշաճ զգուշավորություն, որպեսզի համապետ ներկայությամբ ժողովների համեմատությամբ հեռավար ժողովները չնվազեցնեն մասնակիցների՝ խորհրդի և գործադիր մարմնի անդամների հետ հաղորդակցվելու և հարցեր տալու հնարավորությունը:

Անկախ ժողովի հրավիրման և քվեարկության կարգից՝ մասնակիցների ծայններին պետք է տրվի հավասար նշանակություն:

Կազմակերպությունն ապահովում է, որ ընդհանուր ժողովի ընթացքում մասնակիցը հնարավորություն ունենա հարցեր տալ խորհրդի և գործադիր մարմնի անդամներին, ինչպես նաև արտաքին աուդիտորին, եթե դրա եզրակացությունն առկա է ընդհանուր ժողովի նյութերում: Ընդհանուր ժողովում հարցերին պատասխանելու անհնարինության դեպքում դրանց պատասխանը մասնակցին պետք է ուղարկվի գրավոր ձևով և մյուս մասնակիցներին հասանելի դարձնելու նպատակով տեղադրվի կազմակերպության համացանցային էջում, բացառությամբ գաղտնի տեղեկությունների: Պատասխանի հասանելիությունը մասնակիցներին ապահովելու համար կազմակերպությունը կարող է կիրառել նաև տեղեկատվության տրամադրման այլ միջոցներ:

Հաշվի առնելով օրենսդրական սահմանափակումները՝ ընդհանուր ժողովի ընթացքում մասնակիցները պետք է հնարավորություն ունենան հաղորդակցվել միմյանց հետ, եթե դա անհրաժեշտ է քվեարկության դրված հարցի վերաբերյալ որոշում կայացնելու կամ հարցի էությունը պարզաբանելու համար:

Բանկը բաժնետերերի ընդհանուր ժողովները գումարում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությանը համապատասխան՝ **Բանկի կանոնադրությանը**, ինչպես նաև **Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կազմակերպման և վարման կարգին** (այսուհետ նաև՝ Կարգ) համաձայն:

Այս կարգավորումների համաձայն Բանկի բաժնետերն Ընդհանուր ժողովում մասնակցելու իր իրավունքը կարող է իրականացնել անձամբ կամ լիազորված ներկայացուցչի միջոցով: Բանկը, կարևորելով բաժնետերերի ակտիվ մասնակցությունը ընկերության կառավարման գործում, կիրառում է ընդհանուր ժողովի անցկացման համատեղ ֆիզիկական ներկայության, այդ թվում՝ լիազորված անձի միջոցով, այնպես էլ էլեկտրոնային միջոցներով մասնակցության եղանակները, ինչպես նաև դրանց համադրությունը:

Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող անձինք ժողովի գումարման մասին ծանուցվում են պատվիրված նամակներ ուղարկելու կամ անձամբ հանձնելու միջոցով, Ընդհանուր ժողովի գումարման օրվանից առնվազն 15 օր առաջ: Ընդ որում, ժողովի գումարման օրվանից առնվազն 21 օր առաջ ծանուցելու Կանոնագրքի պահանջը վերաբերում է բաց բաժնետիրական ընկերություններին: Բանկի բաժնետերերի 29.04.2025թ. թիվ 2025-4-4L և 20.06.2025թ. թիվ 2025-5-2L որոշումներով նախատեսվում է Բանկը վերակազմավորել բաց բաժնետիրական ընկերության: Վերակազմավորման ընթացքում Կանոնադրությամբ նախատեսվում է բաժնետերերին ժողովի գումարման մասին առնվազն 21 օր առաջ ծանուցելու պահանջ: Միաժամանակ, վերակազմավորման գործընթացին զուգահեռ և դրա արդյունքում վերանայվելու են Բանկի կորպորատիվ կառավարման հարաբերությունները կարգավորող իրավական ակտերը՝ համապատասխանեցնելով բաց բաժնետիրական ընկերությունների գործունեությունը կանոնակարգող օրենսդրությանը:

Ընդհանուր ժողովի նախապատրաստման ընթացքում բաժնետերերին ներկայացվող տեղեկություններն ու նյութերը թղթային կամ էլեկտրոնային տեսքով ուղարկվում են (տրամադրվում են) բաժնետերերին Ընդհանուր ժողովի անցկացման ամսաթվից ոչ ուշ, քան 10 օր առաջ, իսկ հեռակա քվեարկության դեպքում՝ լրացված քվեաթերթիկները Բանկի կողմից ընդունվելու նախատեսված վերջնաժամկետից ոչ ուշ, քան 30 օր առաջ: Բանկի բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովի հայտարարությունը հրապարակվում է Բանկի պաշտոնական կայքէջում:

Ընդհանուր ժողովի քարտուղարը Ընդհանուր ժողովի մասնակիցներին բացատրում է օրակարգի ընթացիկ հարցի վերաբերյալ քվեարկության կարգը, իրականացնում է ծայների հաշվարկը և արդյունքները հայտնում է



Ընդհանուր ժողովի նախագահողին: Նախագահողը հրապարակում է քվեարկության արդյունքները և հայտարարում է համապատասխան որոշման ընդունման (կամ չընդունման) մասին ու ներկայացնում է օրակարգի հաջորդ հարցը: Գործող կարգավորումներն ապահովում են Ընդհանուր ժողովում ձայների պատշաճ հաշվարկը ու հաշվառումը, ինչպես նաև քվեարկության արդյունքների ժամանակին հրապարակումը:

Ընդհանուր ժողովի վարման կանոնները և ընթացակարգերը, ի թիվս այլնի, ամրագրված են Կանոնադրության 6-րդ բաժնում: Կանոնադրությունը տեղադրված է Բանկի պաշտոնական կայքէջում:

Բանկը կորպորատիվ իրավահարաբերություններում մեծ նշանակություն է տալիս բազմակարծությանը, իրավասու անձանց ակտիվ, ներառական մասնակցությանը, խնդիրների համակողմանի վերլուծությանն ու համապարփակ լուծմանը: Այս համատեքստում առաջնային նշանակություն ունի Բանկի բաժնետերերի բովանդակային մասնակցությունը Բանկի կառավարմանը: Բաժնետերերը Բանկի կառավարմանը մասնակցում են ընդհանուր ժողովներին մասնակցության և օրենսդրությամբ, Բանկի ներքին իրավական ակտերով նախատեսված իրավունքների իրացմամբ:

Բանկի գործունեությանը վերաբերող տեղեկություններ ստանալու իրավունքն ամրագրված է Կանոնադրությամբ. վերջինս կարևոր նախապայման է բաժնետերերի գործառույթների պատշաճ, տեղեկացված իրականացնելու համար:

Բանկը, առաջնորդվելով թափանցիկության և վստահության մշակույթով, մշտապես խորացնում է իր հաղորդակցման գործիքակազմը՝ ընդլայնելով տեղեկատվության փոխանակման մեխանիզմները: Բանկը կշարունակի գործադրել հետևողական ջանքեր՝ ապահովելու, որ բաժնետերերը ժամանակին և ամբողջական ձևով ստանան ճշգրիտ, արժանահավատ և փաստական տեղեկատվություն, որը կդառնա տեղեկացված որոշումների կայացման ամուր հիմք:

Համապատասխանության կարգավիճակ՝ համապատասխանում է մասամբ:

Բացառություն

Ժողովի գումարման օրվանից առնվազն 21 օր առաջ ծանուցելու պահանջը վերաբերում է բաց բաժնետիրական ընկերություններին և սահմանված է Օրենքի 71-րդ հոդվածի 2-րդ մասով: Բանկի՝ բաց բաժնետիրական ընկերության վերակազմավորման ընթացքում Կանոնադրությամբ նախատեսվելու է բաժնետերերին ժողովի գումարման մասին առնվազն 21 օր առաջ ծանուցելու պահանջ:

ՍԿԶԲՈՒՆՔ 1.2 ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅԱՆ ԽՈՐՀՐԴԻ ԱՆԴԱՄՆԵՐԻ ԹԵԿՆԱԾՈՒՆԵՐԻ ԱՌԱՋԱԴՐՄԱՆ ՄԱՍՆԱԿՑԻ ԻՐԱՎՈՒՆՔԸ

Կազմակերպության կորպորատիվ կառավարման համակարգը պետք է խթանի մասնակցի արդյունավետ մասնակցությունը խորհրդի անդամների թեկնածուների առաջադրման և խորհրդի անդամների ընտրության գործընթացին:

Խորհրդի անդամի յուրաքանչյուր թեկնածուի ունակություններն ու համապատասխանությունն առաջադրվող պաշտոնին գնահատելու համար մասնակիցը պետք է ողջամիտ ժամկետներում ամբողջական և բավարար տեղեկատվություն ստանա խորհրդի անդամների թեկնածուների մասնագիտական որակավորման և փորձառության, անցյալում և ներկայում զբաղեցրած պաշտոնների, կազմակերպության և դրա հետ փոխկապակցված անձի (անձանց) նշանակալից մասնակից լինելու մասին:

Խորհրդի անդամների ընտրությունը վերապահվում է Ընդհանուր ժողովի բացառիկ իրավասությանը և չի կարող փոխանցվել Բանկի կառավարման այլ մարմնին կամ ղեկավարին:

Բանկի այն բաժնետերերը, որոնք Ընդհանուր 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: Բանկի այն բաժնետերերը, որոնք Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող



բաժնետերերի 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՝ առանց Ընդհանուր ժողովի կողմից ընտրության ընդգրկել իրենց ներկայացուցչին Խորհրդի կազմում: Այդ ձևով ներկայացուցչի ընդգրկումը Խորհրդում հնարավոր է միայն Բանկի բաժնետերերի խմբի ստեղծման մասին համապատասխան պայմանագրի առկայության և այդ պայմանագրի վերաբերյալ Ընդհանուր ժողովին տեղեկացնելու դեպքում: Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 10 տոկոսից պակասին տիրապետող այն բաժնետերերը, որոնք չեն կնքել Կանոնադրությամբ նշված պայմանագիրը, իրավունք ունեն Կանոնադրությամբ սահմանված կարգով՝ առանց Ընդհանուր ժողովի կողմից ընտրության իրենց շահերը ներկայացնող միասնական ներկայացուցչին ընդգրկելու Խորհրդի կազմում:

- Ընդհանուր ժողովին Խորհրդի անդամների թեկնածուների վերաբերյալ առաջարկություններ կարող են ներկայացնել Բանկի բաժնետերերը, ինչպես նաև Խորհուրդը: Յուրաքանչյուր թեկնածուի վերաբերյալ նրա կամ նրան առաջարկած անձի կողմից ներկայացվում է Կանոնադրությամբ սահմանված տեղեկություն՝ այդ թվում մասնագիտությունը և կրթությունը, վերջին 10 տարվա ընթացքում զբաղեցրած պաշտոնները, տվյալ պաշտոնում (ընտրվելու) նշանակվելու տարին, ամիսը, ամսաթիվը և պաշտոնից ազատվելու տարին, ամիսը, ամսաթիվը, տվյալ պաշտոնում վերընտրվելու քանակը, ունեցած Բանկի բաժնետոմսերի քանակի մասին, եթե այդ անձիք հանդիսանում են Բանկի բաժնետեր, տեղեկություններ այն իրավաբանական անձանց մասին, որոնցում տվյալ անձը զբաղեցնում է ղեկավար պաշտոն, այդ անձի փոխհարաբերությունների բնույթը Բանկի և Բանկի հետ կապված անձանց հետ, Կանոնադրությամբ և ներքին իրավական ակտերով նախատեսված այլ տվյալներ:

Համապատասխանության կարգավիճակ՝ համապատասխանում է:

ՍԿԶԲՈՒՆՔ 1.3 ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅԱՆ ԽՈՐՀՐԴԻ ԵՎ ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՄԱՐՄՆԻ ՎԱՐՁԱՏՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

Մասնակիցը պետք է հնարավորություն ունենա կարծիք հայտնել խորհրդի և գործադիր մարմնի վարձապրության վերաբերյալ, այդ թվում՝ ընդհանուր ժողովում քվեարկության միջոցով:

Խորհրդի և գործադիր մարմնի վարձապրությունը պետք է համահունչ լինի կազմակերպության արժեքներին, կապ ունենա կազմակերպության կալարողականի և գործունեության երկարաժամկետ արդյունքների, այդ թվում՝ կայունության թիրախների հետ:

Կազմակերպությունը պետք է ունենա խորհրդի և գործադիր մարմնի վարձապրության քաղաքականություն:

Խորհրդի և գործադիր մարմնի վարձապրության քաղաքականությունը, վարձապրության սխեմաները և դրանց փոփոխությունները խորհրդի առաջարկով հաստատվում են ընդհանուր ժողովի կողմից, եթե գործադիր մարմնի մասով այդ իրավասությունը վերապահված չէ խորհրդին:

Խորհրդի և գործադիր մարմնի վարձապրության քաղաքականությունները պետք է բացահայտվեն կազմակերպության համացանցային էջում:

Բանկը որդեգրել է աշխատակիցների կողմից ապահովված արդյունքին համարժեք վարձատրության, մոտիվացման քաղաքականություն, որն անհրաժեշտ չափով արտացոլված է նաև վարձատրության և խրախուսման հարաբերությունները կարգավորող ներքին իրավական ակտերում:

Կանոնադրությամբ և Խորհրդի կանոնակարգով ամրագրված են Վարչության նախագահի, նրա տեղակալների և Վարչության այլ անդամների, Խորհրդի կողմից նշանակվող այլ ղեկավարների վարձատրության վճարման կարգն ու պայմանները:

Խորհրդի կանոնակարգի համաձայն Խորհրդի անդամների վարձատրության և (կամ) փոխհատուցումների չափը և վճարման կարգը սահմանվում է տարեկան կտրվածքով՝ տարեկան Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ: Խորհուրդը կարող է Ընդհանուր ժողովի քննարկմանը ներկայացնել Խորհրդի անդամներին վճարվող վարձատրությունների և (կամ) փոխհատուցումների չափի և կարգի վերաբերյալ իր առաջարկությունները: Ընդհանուր ժողովի կողմից Խորհրդի



անդամներին վճարվող վարձատրության չափի սահմանման մեխանիզմն ապահովում է Խորհրդի անդամների գործողությունների անկախությունն ապահովվելու հնարավորությունը: Խորհրդի անդամներին վճարվող վարձատրության չափը սահմանելու ընթացքում Ընդհանուր ժողովը կարող է հաշվի առնել Խորհրդի աշխատանքում և Բանկի երկարաժամկետ զարգացման մեջ Խորհրդի յուրաքանչյուր անդամի անձնական մասնակցության աստիճանը: Հարկ է ավելացնել, որ Խորհրդի անդամին կարող է տրամադրվել լրացուցիչ վարձատրություն նրա ակտիվ աշխատանքի, Խորհրդին առընթեր ստեղծվող մարմիններում նրա մասնակցության, ճշտապահության և այլ դրական արդյունք ապահովելու դեպքում:

Կանոնադրության համաձայն Խորհրդի անդամների վարձատրության չափը սահմանվում է Ընդհանուր ժողովի կողմից, իսկ Վարչության նախագահի, նրա տեղակալների, գլխավոր հաշվապահի և Վարչության այլ անդամների վարձատրության պայմանների հաստատումը Խորհրդի իրավասության ներքո է:

Համապատասխանության կարգավիճակ՝ համապատասխանում է:

ՍԿԶԲՈՒՆՔ 1.4 ՇԱՀԱՔԱԺԻՆ ՍՏԱՆԱԼՈՒ ՄԱՍՆԱԿՑԻ ԻՐԱՎՈՒՆՔԸ

Կազմակերպությունը միևնույն տեսակի (դասի) բաժնեդրոմսերի սեփականատերերի համար պետք է ապահովի հավասար և արդար վերաբերմունք մասնակցելու կազմակերպության շահույթի բաշխմանը շահաբաժին ստանալու միջոցով:

Կազմակերպությունը պետք է ընդունի շահաբաժինների վճարման քաղաքականություն, որը պետք է ներառի վճարվելիք շահաբաժնի նվազագույն գործակիցը (payout ratio): Այն կարող է հավասար լինել նաև զրոյի: Շահաբաժինների վճարման քաղաքականությունը մշակում և հաստատում է Խորհուրդը:

Շահաբաժինների վճարման ընթացակարգերը պետք է ապահովեն հավասար վերաբերմունք միևնույն տեսակի (դասի) բաժնեդրոմսերի սեփականատերերի նկատմամբ:

Շահաբաժինների վճարման քաղաքականությունը պետք է հրապարակվի կազմակերպության համացանցային էջում:

Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված Շահութաբաժնային քաղաքականությունը իրագործվում է Կանոնադրությամբ, Խորհրդի կանոնակարգով, Բանկի Ընդհանուր ժողովի կազմակերպման և վարման կարգով սահմանված ընթացակարգերով:

Բանկն իր կայքէջում հրապարակում է Շահութաբաժնային քաղաքականությունը և շահութաբաժինների վճարման վերաբերյալ որոշման մասին տեղեկատվություն՝ Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ և Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված կարգով, ինչն ապահովում է շահութաբաժինների վճարման մեխանիզմի թափանցիկության սկզբունքը (Շահութաբաժնային քաղաքականության 3.6-րդ կետ): Բանկի շահութաբաժնային քաղաքականությունը հասանելի է Բանկի պաշտոնական կայքէջում:

Կանոնադրությամբ, Բանկի շահութաբաժնային քաղաքականությամբ կարգավորում են հասարակ և արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերերին տարեկան և միջանկյալ շահութաբաժինների բաշխման սկզբունքները, պայմանները, շահութաբաժինների չափի հաշվարկման մեխանիզմները, սահմանափակումները, որոնք հավասարապես վերաբերում են համապատասխան տեսակի և դասի բաժնետոմսերի բոլոր սեփականատերերին:

Համապատասխանության կարգավիճակ՝ համապատասխանում է:

ՍԿԶԲՈՒՆՔ 1.5 ՆՇԱՆԱԿԱԼԻՑ ՄԱՍՆԱԿՑԻ ՊԱՐՏԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

Կազմակերպությունն ի շահ նշանակալից մասնակիցների կամ անմիջականորեն նշանակալից մասնակիցների կողմից կադարվող չարաշահումներից պետք է պաշտպանի փոքր բաժնեմասնակցություն ունեցող մասնակիցներին:



Արդշինբանկ

Կազմակերպության նշանակալից մասնակիցը պարտավոր է՝

1. բացահայտել կազմակերպության հետ կնքվող գործարքներում կամ կազմակերպության վրա ուղղակիորեն ազդող հարցերում ուղղակի, անուղղակի կամ երրորդ անձանց անունից հանդես գալու իր հնարավոր էական շահը և չմասնակցել տվյալ գործարքի կամ հարցի հետ կապված որոշման ընդունմանը,

2. բացահայտել խորհրդի և գործադիր մարմնի անդամների հետ իր ունեցած փոխկապակցվածությունը:

Կանոնադրության 16-րդ գլխով սահմանվում են շահագրգռվածության առկայությամբ գործարքների կնքման կարգը, պայմանները, շահագրգռվածության առկայության մասին տեղեկատվության բացահայտման պահանջները, որով լիարժեքորեն ապահովվում են Կանոնագրքով սահմանված պահանջները: Կանոնագրքի նշված սկզբունքի պահանջները ապահովվում են նաև Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված հետևյալ կարգերով. Բանկի հետ կապված անձանց հետ գործարքների կնքման կարգ և Շահերի բախման կանխարգելման և կառավարման կարգ:

Համապատասխանության կարգավիճակ՝ համապատասխանում է:

ԳԼՈՒԽ II. ԽՈՐՀՈՒՐԴ

ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.1 ԽՈՐՀՐԴԻ ԱՌԱՆՑՔԱՅԻՆ ԳՈՐԾԱՌՈՒՅԹՆԵՐԸ

Կազմակերպությունը պետք է առաջնորդվի արդյունավետ և կառուցողական խորհրդի կողմից, որի դերն է նպաստել կազմակերպության երկարաժամկետ հաջողությանը, մասնակիցների համար արժեքի ստեղծմանը և կազմակերպության շահակիցներին աջակցմանը:

Կազմակերպության կորպորատիվ կառավարման համակարգում իր դերն արդյունավետ կատարելու համար խորհուրդն ապահովում է հետևյալ առանցքային գործառույթների իրականացումը.

1. կազմակերպության նպատակների, գործունեության սկզբունքների, կորպորատիվ արժեքների սահմանումը,

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

3. գործադիր մարմնի ձևավորումը, գործունեության վերահսկումը, անհրաժեշտության դեպքում լիազորությունների դադարեցումը, վարձարության և դրա պայմանների որոշումն ու համապատասխանեցումը կազմակերպության երկարաժամկետ նպատակներին, այդ թվում՝ կայունության թիրախներին, և սերնդափոխության (իրավահաջորդության) պլանավորման վերահսկումը,

4. խորհրդի անդամների վարձարության և դրա պայմանների վերաբերյալ ընդհանուր ժողովին առաջարկությունների ներկայացումը,

5. հաշվապահական հաշվառման և ֆինանսական ու ոչ ֆինանսական հաշվետվողականության ամբողջականության, ներառյալ՝ ներքին ու արտաքին աուդիտի անկախության, վերահսկման համապատասխան համակարգերի, մասնավորապես՝ ռիսկերի կառավարման, ֆինանսական ու գործառնական հսկողության, համապատասխանության ապահովումը,

6. կառավարման արդյունավետության մշտադիտարկումը և, ըստ անհրաժեշտության, փոփոխությունների իրականացումը,

7. խորհրդի և գործադիր մարմնի անդամների և մասնակիցների շահերի հնարավոր բախումների, ներառյալ՝ կազմակերպության ակտիվների ոչ իրավաչափ օգտագործման և շահագրգռվածության առկայությամբ գործարքների վերահսկումն ու կառավարումը,

8. կազմակերպության մասին տեղեկատվության բացահայտման և հաղորդակցության վերահսկումը, ինչպես նաև կազմակերպության ներքին իրավական ակտերով իրեն վերապահված այլ գործառույթներ:

Բանկի խորհուրդը կարևոր դերակատարություն ունի Բանկի երկարաժամկետ զարգացման ռազմավարական ուղղորդման գործում՝ ապահովել բոլոր շահառուների շահերի պաշտպանությունը: Խորհուրդը գործում է բարեխղճորեն՝ առաջնորդվելով պատասխանատվության, թափանցիկության և հաշվետվողականության



սկզբունքներով, կատարում է Հայաստանի Հանրապետության Կորպորատիվ կառավարման կանոնագրով սահմանված իր առանցքային գործառնությունները, մասնավորապես.

1. Կազմակերպության նպատակների, գործունեության սկզբունքների, կորպորատիվ արժեքների սահմանում.

Խորհուրդն իր իրավասությունների շրջանակներում իրականացնում է Բանկի գործունեության ընդհանուր ղեկավարումը: Խորհրդի իրավասությունները սահմանված են Կանոնադրության 31 կետով, Խորհրդի կանոնակարգով, Բանկի այլ ներքին իրավական ակտերով:

2. Կորպորատիվ ռազմավարության, հիմնական գործողությունների պլանների, տարեկան բյուջեների և գործարար ծրագրերի դիտարկումն ու ուղղորդումը, կատարողականի թիրախային ցուցանիշների սահմանումը, կորպորատիվ ծրագրերի իրագործման և գործունեության, կապիտալ ծախսերի, ձեռքբերումների և վաճառքների վերահսկում.

Բանկի Խորհուրդը մշակում է Բանկի ռազմավարական և ընդհանուր տնտեսական զարգացման քաղաքականությունը և վերջինիս իրականացման նկատմամբ սահմանում պատշաճ հսկողություն, հաստատում է Բանկի տարեկան ծախսերի նախահաշիվը և դրա կատարողականը:

Բանկի ռազմավարական զարգացման և ընդհանուր տնտեսական քաղաքականության մշակման, վերջինիս իրականացման նկատմամբ ընդհանուր հսկողության սահմանման, Բանկի գործունեության հեռանկարային և գերակա ուղղությունների սահմանման հետ առնչվող հարցերում Խորհուրդը հաստատում է Բանկի ռազմավարական ծրագիրը, առնվազն տարին մեկ անգամ քննարկում (վերանայում) է Բանկի ռազմավարությունը և անհրաժեշտության դեպքում վերջինիս փոփոխության հարցը, հաստատում է Բանկի տարեկան եկամուտների և ծախսերի նախահաշիվը:

3. Գործադիր մարմնի ձևավորում, գործունեության վերահսկում, անհրաժեշտության դեպքում լիազորությունների դադարեցում, վարձատրության և դրա պայմանների որոշումն ու համապատասխանեցումը կազմակերպության երկարաժամկետ նպատակներին, այդ թվում՝ կայունության թիրախներին, և սերնդափոխության (իրավահաջորդության) պլանավորման վերահսկում.

Խորհուրդը սահմանում է Վարչության քանակական կազմը, նշանակում է Վարչության նախագահին, նրա տեղակալներին, Վարչության անդամներին, գլխավոր հաշվապահին, տնօրեններին, ծառայությունների և դեպարտամենտների ղեկավարներին, վաղաժամկետ դադարեցնում է նրանց լիազորությունները, ինչպես նաև Վարչության նախագահի, նրա տեղակալների և Վարչության այլ անդամների, Խորհրդի կողմից նշանակվող այլ ղեկավարների վարձատրության կարգն ու պայմանները:

Բանկն ունի կայունության ռազմավարություն, որը հաստատվել է Բանկի Խորհրդի կողմից և ներառում է Բանկի կարճաժամկետ և միջնաժամկետ ռազմավարական կայունության նպատակները: Գործադիր մարմնի վարձատրության համապատասխանեցումը կայունության թիրախներին ընթացքի մեջ է:

Բանկը, կառավարման շարունակականությունն ու կայունությունն ապահովելու նպատակով, բարձր առաջնահերթություն է տալիս կառավարման մարմինների սերնդափոխության հուսալի և համակարգված պլանավորմանը: Սերնդափոխության ծրագրի մշակման գործընթացը ներառված է նաև Բանկի և FMO-ի միջև ռազմավարական համագործակցության շրջանակում մշակված կորպորատիվ կառավարման բարելավման պլանի մեջ (այսուհետ՝ Պլան): Պլանով նախատեսված բոլոր միջոցառումների համար Բանկի Խորհրդի և Գործադիր մարմնի կողմից հաստատվել են պատասխանատվություն և հստակ ժամկետներ: Սերնդափոխության ծրագրի մշակման մասով պլանը, որը հանդիսանում է համատեղ մշակված կորպորատիվ կառավարման բարելավման պլանի մաս, ներառում է Խորհրդի և Վարչության օպտիմալ կազմը՝ հաշվի առնելով Բանկի երկարաժամկետ ռազմավարական ուղղությունը, Խորհրդի անկախ անդամների վերաբերյալ պահանջները, շրջակա միջավայրի և սոցիալական ռիսկերի կառավարման պատասխանատվությունը: Մշակվող սերնդափոխության ծրագիրը ներառում է նաև Բանկի Խորհրդի և Վարչության կազմում գենդերային ներկայացվածության նպատակների սահմանում, որոնք առաջիկայում կհանգեցնեն կին անդամների թվի ավելացմանը:



4. Խորհրդի անդամների վարձատրության և դրա պայմանների վերաբերյալ ընդհանուր ժողովին առաջարկությունների ներկայացում:

Բանկի կառավարման մարմինների և բարձր ղեկավարության գործունեության նկատմամբ հսկողության իրականացման (մոնիտորինգ) և դրա արդյունավետության գնահատման, գործադիր մարմինների անդամների և անձնակազմի մոտիվացման և խրախուսման համակարգի ձևավորման և կիրառվող մեթոդների մշակման հետ առնչվող հարցերում Խորհուրդն Ընդհանուր ժողովին է ներկայացնում Խորհրդի անդամների վարձատրության չափի և պայմանների սահմանման հետ առնչվող հարցը:

5. Հաշվապահական հաշվառման և ֆինանսական ու ոչ ֆինանսական հաշվետվողականության ամբողջականության, ներառյալ՝ ներքին ու արտաքին աուդիտի անկախության, վերահսկման համապատասխան համակարգերի, մասնավորապես՝ ռիսկերի կառավարման, ֆինանսական ու գործառնական հսկողության, համապատասխանության ապահովում:

Բանկի Խորհուրդը, ի թիվս այլնի, սահմանում է Բանկում ներքին հսկողության ստանդարտները, նշանակում է Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ղեկավարին և անդամներին, վաղաժամկետ դադարեցնում է նրանց լիազորությունները և հաստատում վարձատրության պայմանները, հաստատում է Ներքին աուդիտի, Համապատասխանության ապահովման և Ֆինանսական դիտարկումների տարեկան աշխատանքային ծրագրերը, ապահովում է Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի ներկայացումը Ընդհանուր ժողովին, սահմանում է Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձին վճարման չափը, անհրաժեշտության դեպքում՝ նախաձեռնում է Բանկում իրականացված աուդիտորական կամ այլ ստուգումների արդյունքում բացահայտված թերությունների վերացմանն ուղղված միջոցառումները ու վերահսկում է դրանց իրականացումը:

Խորհուրդը սահմանում է Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը՝ հաշվապահական հաշվառումը վարելու և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմելու նպատակով կիրառվող սկզբունքները, հիմունքները, եղանակները, կանոնները, ձևերը և կարգերը:

6. Կառավարման արդյունավետության մշտադիտարկում և, ըստ անհրաժեշտության, փոփոխությունների իրականացում:

Բանկի Խորհուրդն ապահովում է Բանկի կառավարման արդյունավետությունը, կառավարման համակարգում ձևավորում է հակակշիռների և զսպումների համակարգը: Բանկում կառավարման արդյունավետ համակարգի ձևավորման, համապատասխան կազմակերպական կառուցվածքի ստեղծման, Բանկի և վերջինիս կառավարման մարմինների գործունեության (գործունեության արդյունքների) գնահատման, կառավարման անձնակազմի կազմավորման չափորոշիչների սահմանման հետ առնչվող հարցերում Խորհուրդը, ի թիվս այլնի, Խորհրդին առընթեր ստեղծում է Ժամանակավոր և (կամ) մշտական կոմիտեներ, հանձնաժողովներ, հաստատում է նրանց աշխատակազմը և ձևավորումն ու գործունեությունը կանոնակարգող ներքին իրավական ակտերը:

7. Խորհրդի և գործադիր մարմնի անդամների և մասնակիցների շահերի հնարավոր բախումների, ներառյալ՝ կազմակերպության ակտիվների ոչ իրավաչափ օգտագործման և շահագրգռվածության առկայությամբ գործարքների վերահսկում ու կառավարում:

Խորհրդի և գործադիր մարմնի անդամների և մասնակիցների շահերի հնարավոր բախումների առկայությամբ գործարքների նկատմամբ վերահսկողությունն իրականացվում է Խորհրդի կողմից հաստատված Շահերի բախման կանխարգելման և կառավարման կարգի, ինչպես նաև Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված Բանկի հետ կապված անձանց հետ գործարքների կնքման կարգի պահանջներին համապատասխան: Շահագրգռվածության առկայությամբ գործարքների վերահսկման և կառավարման գործընթացը կարգավորում է Բանկի Կանոնադրությամբ:

8. Կազմակերպության մասին տեղեկատվության բացահայտման և հաղորդակցության վերահսկում, ինչպես նաև կազմակերպության ներքին իրավական ակտերով իրեն վերապահված այլ գործառնականություններ:

Խորհուրդը վերահսկում է Վարչության և այլ մարմինների ու պաշտոնատար անձանց կողմից հանրային տեղեկություններ տրամադրելու պահանջների իրականացումը: Բանկի կողմից տեղեկատվության հրապարակումը և



տրամադրումն իրականացվում է համաձայն Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրության, Կանոնակարգ 8/03-ի պահանջների, Տեղեկատվության հրապարակման կարգի և կարգի հիման վրա ընդունված ընթացակարգերի:

Համապարասխանության կարգավիճակ՝ համապարասխանում է:

ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.2 ԽՈՐՀՐԴԻ ԿԱԶՄԸ

Խորհրդի անդամները պետք է ունենան միմյանց լրացնող մասնագիտական տարատեսակ ունակություններ, կրթություն և փորձառություն:

Խորհրդի գործունեության արդյունավետության և որոշումների օբյեկտիվության ու հավասարակշռվածության ապահովման նպատակով կազմակերպությունը պետք է ապահովի խորհրդի կազմի բազմազանությունը:

Կազմակերպությունն առաջնորդելու իր դերն ու պարտականություններն արդյունավետորեն և օբյեկտիվորեն իրագործելու համար խորհուրդը պետք է ստանձնի պարասխանաբարություն իր կազմի և գործընթացների համար, որոնք թույլ են տալիս խորհրդում հասնել գիտելիքների, հմտությունների, փորձի, բազմազանության և անկախության պարզաձև հավասարակշռվածության:

Խորհուրդը պետք է խրախուսի իր անդամների բազմազանությունը, ներառյալ՝ ոլորտային մասնագիտացումը, կարողությունները, փորձառությունը, տարիքն ու սեռը: Ընդ որում՝ խորհրդում յուրաքանչյուր սեռի ներկայացուցիչների թիվը չպետք է պակաս լինի 30%-ից:

Խորհուրդը պետք է սահմանի կազմակերպության բազմազանության քաղաքականությունը, որում կարող է նախատեսվել բազմազանության այլ չափանիշներ և թիրախներ:

Կորպորատիվ կառավարման զեկույցում պետք է նկարագրվի բազմազանության քաղաքականությունը, դրա իրագործման միջոցառումները և կատարողականը, քաղաքականության թիրախներին չհասնելու դեպքում հնարավոր պարճառները և դրանք նվաճելու համար ձեռնարկված միջոցները:

Խորհրդի ձևավորման քաղաքականությունը ներառված է Կանոնադրության 32-րդ գլխում և Խորհրդի կանոնակարգում:

Խորհրդի կազմում ներգրավված են բանկային ոլորտում կիրառական մասնագիտական տարատեսակ ունակություններ, կրթություն և փորձառություն ունեցող անդամներ: Խորհրդի քանակական կազմը հաստատվում է բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովում՝ հաշվի առնելով Բանկի երկարաժամկետ ռազմավարությունը, բաժնետերերի ժողովի և Խորհրդի կողմից սահմանված Բանկի խնդիրները:

Բանկը կարևորում է բազմակարծությունը, իրավահավասարությունը և ըստ այդմ յուրաքանչյուր սեռի ներկայացուցչի ներդրումը գաղափարների ձևավորման և իրագործման փուլերում: Տվյալ պնդումը հաստատվում է Վարչության կազմում և ընդհանուր Բանկի համակարգում, այդ թվում՝ ղեկավար կազմում, յուրաքանչյուր սեռի ներկայացուցիչների ակտիվ ներգրավմամբ:

Ինչպես արդեն նշվեց Բանկի և FMO-ի ռազմավարական համագործակցության շրջանակում, որը սկիզբ է դրվել 2023թ. վերջից, մշակված կորպորատիվ կառավարման բարելավման պլանը ընդգրկում է Բանկի Խորհրդի և Վարչության սերնդափոխության պլանի մշակման մաս: Մշակվող սերնդափոխության ծրագիրը ներառում է նաև Բանկի Խորհրդի և Վարչության կազմում գենդերային հավակնոտ ներկայացվածության նպատակների սահմանում, որոնք կհանգեցնեն կին անդամների թվի ավելացմանը:

Համապարասխանության կարգավիճակ՝ համապարասխանում է մասամբ:

Բացատրություն

Կանոնակարգի Սկզբունք II.2-ի համաձայն՝ խորհրդում յուրաքանչյուր սեռի ներկայացուցիչների թիվը պակաս չէ 30%-ից: Բանկի կորպորատիվ կառավարման բարելավման պլանով սահմանված սերնդափոխության պլանով նախատեսվում է Բանկի Խորհրդի և Վարչության կազմում գենդերային ներկայացվածության նպատակների սահմանում որոնք կհանգեցնեն կին անդամների թվի ավելացմանը:



ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.3 ԽՈՐՀՐԴԻ ՈՉ ԳՈՐԾԱԴԻՐ ԱՆԴԱՄՆԵՐԸ

Խորհրդի ոչ գործադիր անդամները պետք է իրենց կառուցողական վարքագծով խնդիրներ առաջադրեն գործադիր մարմնին, ուղղորդեն կազմակերպության ռազմավարական զարգացումը, գործադիր մարմնին առաջարկեն իրենց խորհրդավորական աջակցությունը:

Ոչ գործադիր անդամները խորհրդում պետք է մեծամասնություն կազմեն:

Կորպորատիվ կառավարման համակարգում ոչ գործադիր անդամի դերը հիմնականում խորհրդին լրացուցիչ փորձառություն հաղորդելն է հետևյալ հարցերում.

1. կազմակերպության առաջ ծառացած մարտահրավերների ընկալումը և աջակցությունը կազմակերպության ռազմավարական զարգացման հարցում,
2. գործադիր մարմնի վերահսկումը և կապարողականի գնահատումը,
3. տեղեկատվության արժանահավաստության, ներքին հսկողության համակարգի, ռիսկերի կառավարման հուսալիության, ֆինանսական և ոչ ֆինանսական հաշվետվությունների արժանահավաստության ապահովումը,
4. խորհրդի և գործադիր մարմնի սերնդափոխության (իրավահաջորդության) պլանավորումը, գնահատման ու վարձարության քաղաքականությունների ու համակարգերի ձևավորումը

Խորհրդի բոլոր անդամները ոչ գործադիր են և անկախ են Բանկի գործադիր մարմնից: Խորհուրդը կազմված է 6 ոչ գործադիր անդամից:

Համապատասխանության կարգավիճակ՝ համապատասխանում է:

ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.4 ԽՈՐՀՐԴԻ ԱՆԿԱԽ ԱՆԴԱՄՆԵՐԸ

Խորհուրդը պետք է դիտարկի բավարար թվով խորհրդի անկախ անդամների առաջադրման հարցը, որոնք ունակ են կատարել անկախ դատողություններ:

Խորհրդի անդամի անկախության ապահովմանը միավորված սահմանափակումները պետք է գործեն խորհրդի անդամի պաշտոնավարման ողջ ժամանակահատվածում:

Խորհուրդը պետք է սահմանի խորհրդի անկախ անդամի վարքագծի կանոններ և խորհրդի անդամի որոշումների վրա հնարավոր ազդեցություն ունեցող հարաբերություններ կամ հանգամանքներ, որոնց անտեսումը կարող է կասկածելի դարձնել խորհրդի անդամի անկախ լինելու փաստը:

Խորհրդի 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 անդամը պարտավոր է ձեռնպահ մնալ իր անկախությունը վրանգող ցանկացած գործողությունից, իսկ անկախության կորստի դեպքում պարտավոր է այդ մասին տեղեկացնել խորհրդին՝ բացահայտելով պատճառները:

Խորհուրդը կորպորատիվ կառավարման տարեկան զեկույցում պետք է բացահայտի տեղեկատվություն անկախ անդամների և անկախության չափանիշներին նրանց համապատասխանության մասին:

Խորհրդի գործող 6 անդամից 3 անդամ անկախ են՝ համապատասխանելով ինչպես ՀՀ օրենսդրությամբ, այնպես էլ Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված չափանիշներին:

Խորհրդի անդամի անկախության չափանիշները սահմանված են Խորհրդի կանոնակարգով և ժամկետային սահմանափակում չունեն:

Այս չափանիշների մշակման համար հիմք են ընդունել ինչպես ՀՀ օրենսդրական պահանջները, այնպես էլ միջազգային լավագույն փորձը՝ մասնավորապես Միջազգային ֆինանսական կորպորացիայի կողմից սահմանվող անկախ խորհրդի անդամի համար սահմանվող չափանիշները:

Համապատասխանության կարգավիճակ՝ համապատասխանում է:



ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.5 ԽՈՐՀՐԴԻ ՆԱԽԱԳԱՀԸ

Խորհուրդը ղեկավարում է նախագահը, ով պատասխանատու է խորհրդի արդյունավետ գործունեության համար: Նախագահը պետք է ունենա անկախ և անաչառ դատողություն, խթանի խորհրդի և կազմակերպության գործունեության թափանցիկությունն ու խորհրդում քաջալերի բանավեճի մշակույթը:

Նախագահը պետք է նպաստի խորհրդի գործադիր և ոչ գործադիր անդամների միջև կառուցողական հարաբերությունների ձևավորմանը և ապահովի, որ խորհրդի ոչ գործադիր անդամները տեղեկացված որոշումներ կայացնելու համար ժամանակին ստանան ճշգրիտ ու էական տեղեկատվություն:

Խորհրդի նախագահը պետք է լինի խորհրդի ոչ գործադիր անդամ:

Խորհրդի նախագահը՝

1. սահմանում և հաստատում է խորհրդի օրակարգը.
2. խորհրդում խթանում է բազմազանության և ներառականության մշակույթը.
3. խրախուսում է խորհրդի բոլոր անդամների ներգրավվածությունը խորհրդի նիստերին՝ հիմնվելով նրանց հմտությունների, փորձի և գիտելիքների վրա.
4. ոչ գործադիր և գործադիր անդամների միջև խթանում է փոխադարձ հարգանքի և բաց հաղորդակցության վրա հիմնված հարաբերությունները.
5. տարեկան առնվազն մեկ անգամ հրավիրում է խորհրդի ոչ գործադիր անդամների նիստ՝ առանց գործադիր անդամների մասնակցության.
6. գործադիր մարմնի ղեկավարի հետ զարգացնում և ամրապնդում է արդյունավետ աշխատանքային հարաբերություններ, հարգելով վերջինիս պատասխանատվության շրջանակները՝ տրամադրում խորհրդարարական աջակցություն, ինչպես նաև իրականացնում է կազմակերպության ներքին իրավական ակտերով իրեն վերապահված այլ գործառնություններ:

Խորհրդի նախագահը ունի առանցքային դեր Խորհրդի առաջնորդման, վերջինիս արդյունավետ գործունեության խթանման և ռազմավարական վերահսկողության ապահովման գործընթացում:

Կանոնադրության 34-րդ գլխում և Խորհրդի կանոնակարգի 21-րդ կետում նախատեսված են Խորհրդի նախագահի՝ Կանոնագրքի սկզբունք II 5-ում ամրագրված, ի թիվս այլնի ղեկավարման և կազմակերպչական գործառնություններին համապատասխանող իրավասություններ:

Խորհրդի նախագահին է Կարեն Սաֆարյանը, ով Խորհրդի ոչ գործադիր անդամ է:

Խորհրդի նախագահը պլանավորում և կազմակերպում է Խորհրդի աշխատանքը, գումարում և նախագահում է Խորհրդի նիստերը, սահմանում է նիստերի անցկացման ձևը, ձևավորում է Խորհրդի նիստերի նախնական օրակարգը, ապահովում է նիստին ներկայացվող հարցերի թափանցիկ և բաց քննարկումը, որոշումների մշակման ընթացքում Խորհրդի բոլոր անդամների կարծիքների հաշվի առնելը, ամփոփում է քննարկման արդյունքները և ձևակերպում է ընդունվող որոշումները, կարծիքները և հանձնարարությունները, ինչպես նաև հանդիսանում է խորհրդին կից հանձնաժողովների (կոմիտեների) անդամ:

Համապատասխանության կարգավիճակ՝ համապատասխանում է:

ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.6 ԽՈՐՀՐԴԻ ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎՆԵՐԸ

Իր գործունեությանն աջակցելու համար խորհուրդը ձևավորում է մասնագիտացված հանձնաժողովներ:

Հանձնաժողովները նպատակ ունեն բարելավել խորհրդի գործունեությունը և առանցքային հարցերի վերաբերյալ տրամադրում են ավելի խորը փորձաքննություն:

Հանձնաժողովներն ունեն վերահսկողական և խորհրդարարական դերեր: Խորհուրդն է ամբողջությամբ պատասխանատվություն կրում իր որոշումների համար:



Իրենց պարտականությունները կատարելու համար հանձնաժողովները պետք է հասանելիություն ունենան անհրաժեշտ տեղեկատվության, ստանան համապատասխան ֆինանսավորում, անհրաժեշտության դեպքում ներգրավեն արտաքին փորձագետներ կամ խորհրդատուներ:

Հանձնաժողովները հաշվետու են խորհրդին և խորհրդի կողմից սահմանված ձևաչափով ու պարբերականությամբ հաշվետվություններ են ներկայացնում դրան:

Խորհրդի կողմից պետք է հաստատվեն և բացահայտվեն հանձնաժողովի առաքելությունը, կազմը, գործունեության շրջանակներն ու ընթացակարգերը:

Խորհուրդը կարող է ձևավորել աուդիտի, վարձատրության և նշանակումների հանձնաժողովներ, որոնք բացառապես կազմված են խորհրդի ոչ գործադիր անդամներից: Հանձնաժողովի նախագահն ընտրվում է խորհրդի կողմից:

Կազմակերպության չափից, կառուցվածքից, գործունեության ոլորտից կամ զարգացման մակարդակից, խորհրդի կառիքներից և դրա անդամների նկարագրից կախված՝ խորհուրդը կարող է ձևավորել այլ հանձնաժողովներ ևս, օրինակ՝ ռիսկերի կառավարման, ռազմավարության, կայունության և այլն:

Հատուկ կարիքներին կամ կորպորատիվ գործառնություններին արձագանքելու համար խորհուրդը կարող է ձևավորել ժամանակավոր կամ հատուկ հանձնաժողովներ, որոնց վրա կարող է չտարածվել տեղեկատվության բացահայտման պահանջը:

1) Աուդիտի հանձնաժողով

Աուդիտի հանձնաժողովի անդամների մեծ մասը պետք է լինի խորհրդի անկախ անդամ: Աուդիտի հանձնաժողովի նախագահը պետք է լինի խորհրդի անկախ անդամ: Խորհրդի նախագահի և աուդիտի հանձնաժողովի նախագահի պաշտոնները չեն կարող համադրվել:

Աուդիտի հանձնաժողովի անդամները պետք է ունենան կազմակերպության գործունեության ոլորտին առնչվող գիտելիքներ: Աուդիտի հանձնաժողովի առնվազն մեկ անդամ պետք է պարզաժ փորձառություն ունենա ֆինանսների, աուդիտի կամ հաշվապահության ոլորտներում:

Աուդիտի հանձնաժողովն իրականացնում է՝

1. կազմակերպության ֆինանսական հաշվետվությունների և գործունեության ֆինանսական ու ոչ ֆինանսական ցուցանիշների վերաբերյալ պաշտոնական հայտարարությունների արժանահավատության վերահսկումը և դրանցում ֆինանսական հաշվետվությունների առնչությամբ բովանդակվող էական դատողությունների վերլուծությունը,

2. տարեկան հաշվետվության հավաստիության, հավասարակշռվածության և հասկանալի լինելու վերաբերյալ խորհրդին խորհրդատվության տրամադրումը,

3. կազմակերպության դիրքերն ու կատարողականը, գործարար մոդելը և ռազմավարությունը գնահատելու համար մասնակիցներին համապատասխան տեղեկատվության տրամադրումը,

4. կազմակերպության ներքին ֆինանսական վերահսկողության և ներքին հսկողության ու ռիսկերի կառավարման վերլուծությունը, բացառությամբ դեպքերի, երբ կազմակերպությունում ձևավորվել է ռիսկերի կառավարման հանձնաժողով,

5. կազմակերպության ներքին աուդիտի գործառնության արդյունավետության նկատմամբ հսկողությունը և վերլուծությունը, կամ, եթե այն դեռ չի ձևավորվել, ամեն տարի դրա անհրաժեշտության դիտարկումը և համապատասխան առաջարկության ներկայացումը խորհրդին,

6. աուդիտորական կազմակերպության ընտրման, վերընտրման և լիազորությունների դադարեցման, վարձատրության վերաբերյալ առաջարկությունների ներկայացումը խորհրդին,

7. աուդիտորական կազմակերպության անկախության և օբյեկտիվության վերահսկումն ու վերլուծությունը,

8. արտաքին աուդիտի գործընթացի արդյունավետության վերլուծությունը՝ հաշվի առնելով միջազգային մասնագիտական և կարգավորման պահանջները,

9. ոչ աուդիտորական ծառայությունների մատուցման համար աուդիտորական կազմակերպության ներգրավման քաղաքականության մշակումը և դրա նկատմամբ հսկողությունը, հաշվի առնելով ոչ աուդիտորական ծառայությունների ազդեցությունն աուդիտորական կազմակերպության անկախության վրա՝ այդ ծառայությունների ցանկի նախնական հաստատումը, ինչպես նաև կազմակերպության ներքին իրավական ակտերով իրեն վերապահված այլ գործառնություններ:

Խորհրդին կից գործում են Աուդիտի և ռիսկերի, Կադրային քաղաքականության և մոտիվացիայի, Ռազմավարության, Կորպորատիվ կառավարման և մեթոդոլոգիայի կոմիտեները, ինչպես նաև Հոգաբարձուներին



խորհուրդը: Յուրաքանչյուր կոմիտե ունի վերահսկողական իրավասություններ իրեն վերապահված ոլորտներում: Վերահսկողական իրավասությունները պատշաճ իրականացնելու համար նախատեսված են անհրաժեշտ լիազորություններ և պայմաններ, օրինակ՝ իրավասու ստորաբաժանումներից նյութեր, տեղեկություններ, հաշվետվություններ պահանջելու և ծանոթանալու, փորձագետներ ներգրավելու և այլն:

Կոմիտեների որոշումներն ունեն խորհրդատվական բնույթ: Կոմիտեները անդամները պատասխանատվություն են կրում կանոնակարգերով սահմանված պահանջների կատարման, կոմիտեների նիստերի ժամանակ կայացրած որոշումների, կոմիտեների նիստերի արձանագրություններում պարունակվող տեղեկությունների ճշգրտության և հավաստիության, Բանկի առջև իրենց դիտավորյալ գործողությունների (անգործության) հետևանքով Բանկին պատճառված իրական վնասի համար:

Խորհրդին կից ժամանակավոր և մշտական կոմիտեների (հանձնաժողովների) ստեղծումը և անդամների նշանակումը, դրանց ձևավորումը և գործունեությունը կարգավորող ներքին իրավական ակտերի ընդունումը Խորհրդի իրավասությունն է:

Խորհուրդը հաստատել է Խորհրդին առընթեր 5 կոմիտեների կանոնակարգերը, որոնցով սահմանում են կոմիտեների կազմը, հիմնական նպատակները, նիստերի անցկացման և որոշումների ընդունման կարգը, հաշվետվողականությունը, իրավասությունները և պատասխանատվությունը:

Խորհրդին առընթեր կոմիտեները, վերջիններիս գործունեությունը կարգավորող կանոնակարգերին համաձայն՝ մինչև յուրաքանչյուր եռամսյակին հաջորդող առաջին ամսվա վերջ Խորհրդին ներկայացնում են համախմբված հաշվետվություն՝ նախորդ եռամսյակում իրականացված իրենց գործունեության վերաբերյալ:

Կորպորատիվ կառավարման համակարգի շարունակական բարելավման գործընթացի շրջանակներում Բանկի Խորհրդի կողմից 2025թ. վերանայվել է Աուդիտի և ռիսկերի կոմիտեի կանոնակարգը, հաստատվել կոմիտեի նոր կազմ, համաձայն որի Աուդիտի և ռիսկերի կոմիտեի նախագահ է նշանակվել Խորհրդի անկախ անդամ, իսկ կոմիտեի մնացած անդամները Խորհրդի անդամներ են:

Աուդիտի և ռիսկերի կոմիտեի անդամներն ունեն Բանկի գործունեության ոլորտին առնչվող գիտելիքներ և փորձ, այդ թվում՝ ֆինանսների բնագավառում, իսկ կոմիտեի նախագահը նաև ոլորտային կրթություն (տնտեսագիտություն):

Աուդիտի և ռիսկերի կոմիտեն իր կանոնակարգով և Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված կարգով իրականացնում է Կանոնագրքով նախատեսված գործառնությունները:

Կանոնագրքի իմաստով նշանակման հանձնախմբի և վարձատրության հանձնաժողովի գործառնություններն իրականացնող Կադրային քաղաքականության և մոտիվացիայի կոմիտեի, կանոնակարգի վերանայումն ու կազմի վերահաստատումը ընթացքի մեջ է:

Համապարասխանության կարգավիճակ՝ համապարասխանում է մասամբ:

Բացարկություն

Ինչպես արդեն նշվեց, Բանկի կողմից 2025թ. վերանայվել է ԱՌԿ կանոնակարգը և կազմը՝ հիմնականում համապարասխանեցվելով կանոնագրքի պահանջներին, իսկ Կադրային քաղաքականության և մոտիվացիայի կոմիտեի կանոնակարգի վերանայումն ու կազմի վերահաստատումն ընթացքի մեջ է:

ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.7 ԽՈՐՀՐԴԻ ԱՆԴԱՄՆԵՐԻ ՊԱՐՏԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

Խորհրդի անդամները պետք է գործեն լիարժեք տեղեկացված, բարեխղճորեն, պարզաճանապարհորեն և ողջամտորեն՝ ելնելով կազմակերպության ու մասնակիցների լավագույն շահերից և հաշվի առնելով կազմակերպության շահակիցների շահերը:

Խորհրդի անդամը պարտավոր է գործել օրենսդրությանը և կազմակերպության կողմից ընդունված ներքին իրավական ակտերին համապարասխան:

Խորհրդի անդամը որոշումներ կայացնելիս պարտավոր է կիրառել անկախ դատողություն:



Խորհրդի անդամը պետք է արդյունավետ կերպով ստանձնի իր պարտականությունները: Նա պարտավոր է իր պարտականությունները պարզաճ կատարելու համար հատկացնել բավարար ժամանակ, ուշադրություն և գործադրել ողջամիտ ջանքեր:

Խորհրդի անդամը պարտավոր է երրորդ անձանցից չընդունել այնպիսի օգուտներ, որոնք կարող են դիտարկվել որպես ոչ ողջամիտ և հանգեցնել կազմակերպության կամ դրա հետ փոխկապակցված անձանց հետ շահերի բախման:

Եթե խորհրդի անդամն ունի անձնական ուղղակի կամ անուղղակի շահագրգռվածություն կազմակերպության կողմից կնքվող գործարքում կամ ձեռքբերվող պայմանավորվածություններում, ապա նա պարտավոր է այդ մասին հայտնել խորհրդին մինչև գործարքի կնքումը կամ պայմանավորվածության ձեռքբերումը և ներկա չլինել գործարքը կնքելու մասին որոշման քննարկմանն ու քվեարկությանը:

Իր պարտականություններն իրականացնելիս խորհրդի անդամը պարտավոր է ապահովել հավասար և արդարացի վերաբերմունք նույն տեսակի (դասի) բոլոր մասնակիցների նկատմամբ:

Խորհրդի անդամը պարտավոր է աջակցել կազմակերպության հաջողությանը, ի թիվս այլ հանգամանքների, հաշվի առնելով՝

1. ընդունվող որոշումների հնարավոր հետևանքները երկարաժամկետ հաշվառմամբ:
2. աշխատողների շահերը:
3. հաճախորդների, մատակարարների և այլ անձանց հետ հարաբերությունների ամրապնդման անհրաժեշտությունը:
4. գործունեության ազդեցությունը հասարակության և շրջակա միջավայրի վրա:
5. գործարար հեղինակությունն ամրապնդող համապատասխան վարքագիծ դրսևորելու անհրաժեշտությունը:
6. արդարամիտ գործելու անհրաժեշտությունը:

Խորհրդի անդամն իր պարտականությունները պարտավոր է կատարել անձամբ: Դրանց կատարումը չի կարող փոխանցվել այլ անձի:

Անկախ փաստացի վնաս կրելու հանգամանքից՝ կազմակերպությունը պետք է պաշտպանության միջոցներ նախապես խորհրդի այն անդամների համար, որոնք որոշումները կայացնում են պարզաճ ջանասիրությամբ, ընթացակարգային պարզաճ զգուշավորությամբ, լիարժեք տեղեկացվածությամբ, առանց շահերի բախման, պարզաճ կերպով գնահատում են դրանց ազդեցությունը կազմակերպության երկարաժամկետ հաջողության և կատարողականի վրա:

Կազմակերպությունն իր միջոցների հաշվին ապահովագրում է խորհրդի անդամների պարասխանավորության ռիսկը:

Բանկի Խորհրդի անդամները գործում են Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ և Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված իրավասությունների շրջանակում: Նրանք գործում են բարեխղճորեն, իրենց իրավասությունների շրջանակում Խորհրդի նպատակների և խնդիրների համաձայն: Խորհրդի անդամների իրավունքները և պարտականությունները սահմանված են Խորհրդի կանոնակարգի 19-20-րդ կետերում:

Խորհրդի անդամները բավարար ժամանակ և ջանքեր են գործադրում իրենց պարտականությունները պատշաճ կատարելու համար: Բանկի կառավարման մարմինների և դրանց անդամների պատշաճ գործելակերպի հստակ ցուցիչ է Հայաստանի Հանրապետության բանկային համակարգում Բանկի զբաղեցրած առաջնային դիրքը:

Ի տարբերություն բաժնետերերի, ովքեր ընդհանուր ժողովում մասնակցությունը կարող են ապահովել լիազորված անձի միջոցով, Խորհրդի անդամները նիստերին մասնակցում են անձամբ և չեն կարող իրենց լիազորությունների կատարումը պատվիրակել այլ անձի: Խորհրդի նիստերին մասնակցելու անհնարության դեպքում կարող են գրավոր ձևով ներկայացնել իրենց կարծիքը քննարկվող հարցերի վերաբերյալ: Ձայնի և քվեարկության իրավունքի փոխանցումն այլ անձի (այդ թվում՝ Խորհրդի այլ անդամի) չի թույլատրվում:

Համապատասխանության կարգավիճակ՝ համապատասխանում է:

ՍԿԶՔՈՒՆՔ II.8 ԽՈՐՀՐԴԻ ԷԹԻԿԱԿԱՆ ՀԱՆՁՆԱՌՈՒԹՅՈՒՆԸ



Խորհուրդը պետք է հեղինակի բարձր էթիկական չափորոշիչներին:

Բարձր էթիկական չափորոշիչներին հետևելը բխում է կազմակերպության երկարաժամկետ շահերից, նպաստում դրա նկատմամբ վստահության ամրապնդմանը և կորպորատիվ հեղինակության բարձրացմանը:

Խորհուրդը պետք է ստանձնի կազմակերպության էթիկական ու հակակոռուպցիոն համապատասխանությունն ապահովելու հանձնառությունն էթիկայի և համապատասխանության ծրագրի ներդրման և դրա իրագործման նկատմամբ հսկողություն ապահովելու միջոցով:

Խորհուրդը պետք է հաստատի կազմակերպության կորպորատիվ վարքականոնները և կազմակերպության էթիկական ու հակակոռուպցիոն համապատասխանությունը խթանող կորպորատիվ քաղաքականությունները:

Խորհուրդը պետք է ապահովի, որ կորպորատիվ վարքականոնները և քաղաքականությունները ներառեն կազմակերպության շահակիցների և ընդհանուր առմամբ հանրության հետ հարաբերվելու սկզբունքներն ու կանոնները:

Խորհուրդը պետք է հեղինակի, որ կազմակերպության կորպորատիվ վարքականոնները և քաղաքականությունները հասանելի լինեն աշխատողներին և այլ շահակիցներին:

Խորհրդի Կանոնակարգի 8.1 կետով սահմանվել են Խորհրդի հիմնական նպատակները, այդ թվում՝ Բանկի կառավարման արդյունավետության ապահովում, կառավարման համակարգում հակակշիռների և զսպումների համակարգի ձևավորում, Բանկի կորպորատիվ արժեքների ու կորպորատիվ մշակույթի ձևավորում, դրանց զարգացում և գործնականում կիրառման ապահովում: Խորհրդի Կանոնակարգի 9.1 կետի համաձայն՝ Խորհրդի խնդիրները, ի թիվս այլնի, ներառում են Բանկում ներքին հսկողության արդյունավետ համակարգի ներդրումը և դրա իրականացման ապահովումը, Բանկի գործադիր և կառավարման մարմինների, բարձր ղեկավարության գործունեության նկատմամբ հսկողության իրականացումը, կորպորատիվ կառավարման նորմերի ձևավորումը և ներդրումը, այդ թվում՝ էթիկայի և մասնագիտական վարքագծի և վարվեցողության կանոնները:

Խորհրդի կողմից ընդունվել են մի շարք ներքին իրավական ակտեր, որոնց թվում հատկանշանական են Հակակոռուպցիոն քաղաքականությունը, Շահերի բախման կանխարգելման և կառավարման կարգը, Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման կարգը:

Խորհրդի կողմից հաստատվել է նաև Բանկի մարդկային ռեսուրսների կառավարման քաղաքականությունը: Դրա հիման վրա Խորհուրդը ընդունել է Բանկի համակարգի աշխատանքային, այդ թվում՝ էթիկական հարաբերությունները կարգավորող իրավական ակտեր՝ Անձնակազմի հավաքագրման և ադապտացիայի կարգը, Անձնակազմի կոմպետենտության կառավարման կարգը, Խրախուսման և վարձատրության համակարգի կառավարման ընթացակարգը, Աշխատողների գործարար էթիկայի և կորպորատիվ վարվելակերպի կանոններն և իրավական այլ ակտեր:

Բանկի կորպորատիվ վարքականոնների և քաղաքականության հիմնադրույթները ներառված են Կանոնադրությունում, որը եռալեզու տարբերակով տեղադրված է Բանկի պաշտոնական կայքէջում: Բանկի պաշտոնական կայքէջում տեղադրված է նաև Բանկի աշխատողների գործարար էթիկայի և կորպորատիվ վարվելակերպի կանոնները:

Համապատասխանության կարգավիճակ՝ համապատասխանում է:

ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.9 ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ԵՎ ՄԱՍՆԱԳԻՏԱԿԱՆ ԽՈՐՀՐԴԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՍՏԱՆԱԼՈՒ ԽՈՐՀՐԴԻ ԱՆԴԱՄՆԵՐԻ ԻՐԱՎՈՒՆՔՆԵՐԸ

Իր պարտականությունները պարզաճ կատարելու համար Խորհրդի անդամը պետք է հասանելիություն ունենա և համոզված լինի, որ ստանում է արդիական, հավաստի և համապատասխան տեղեկատվություն: Անհրաժեշտության դեպքում նա պետք է հնարավորություն ունենա կազմակերպության միջոցների հաշվին ներգրավել արտաքին անկախ խորհրդարկություն:



Խորհրդի անդամների կողմից տեղեկացված որոշումների կայացմանը նպաստում են կորպորատիվ քարտուղարը, ներքին աուդիտորը, ռիսկերի կառավարման և համապատասխանության ապահովման գործառույթները:

Իր պարտականությունները պատշաճ իրականացնելու համար խորհրդի ոչ գործադիր անդամն իրավունք ունի հիմնավոր պահանջ առաջադրել կազմակերպության միջոցների հաշվին արտաքին անկախ խորհրդապետի ներգրավելու վերաբերյալ:

Բանկի Խորհրդի նստերի հրավիրման, Խորհրդի անդամներին ծանուցելու հետ կապված իրավահարաբերությունները կարգավորվում են Կանոնադրության 35-րդ գլխով, ինչպես նաև խորհրդի կանոնակարգով: Եռամսյակային պարբերականությամբ Խորհրդին հաշվետվություն են ներկայացնում Բանկի Գործադիր մարմինը, ներքին աուդիտի ստորաբաժանումը, ռիսկերի կառավարման, համապատասխանության ապահովման գործառույթների համար պատասխանատուներն ու ֆինանսական դիտարկումների ստորաբաժանումը:

Բացի այդ՝ Խորհրդի լուծմանը ենթակա հարցերը նախապես քննարկվում են ոլորտային կոմիտեներում, որում ընդգրկված են Խորհրդի անդամներ: Խորհրդի անդամները ամենօրյա ռեժիմով հասանելիություն ունեն Կորպորատիվ քարտուղարին, ինչպես նաև իրենց հետաքրքրող հարցին տիրապետող այլ իրավասու անձանց:

Իր գործունեության ընթացքում Խորհուրդը կարող է ներգրավել համապատասխան որակավորում ունեցող փորձագետների, խորհրդատուների և (կամ) փորձագիտական (խորհրդատվական) կազմակերպություններ:

Համապատասխանության կարգավիճակ՝ համապատասխանում է:

ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.10 ԽՈՐՀՐԴԻ ԳՆԱՀԱՏՈՒՄԸ

Խորհուրդը կանոնավոր հիմունքներով պետք է գնահատի իր կադրողականը և որոշի իր անդամների փորձառության ու կարողությունների համադրության պատշաճությունը:

Խորհրդի գնահատումը նպատակ է հետապնդում բացահայտել խորհրդի՝ որպես մեկ ամբողջության և դրա յուրաքանչյուր անդամի արդյունավետ գործելու ունակությունը:

Գնահատման են ենթակա խորհրդի, դրա հանձնաժողովների, նախագահի և անդամների կադրողականները:

Առնվազն հինգ տարին մեկ անգամ խորհուրդը պետք է գնահատվի արտաքին գնահատողի կողմից: Խորհուրդը տարեկան առնվազն մեկ նիստ պետք է նվիրի իր գործունեության գնահատմանը:

Եթե խորհրդի գործունեությունը գնահատվում է արտաքին գնահատողի կողմից, ապա դրա մասին տեղեկատվությունը բացահայտվում է կազմակերպության կորպորատիվ կառավարման ղեկույցում՝ արտաքին գնահատողի՝ կազմակերպության կամ խորհրդի անդամների հետ ունեցած կապի առկայության (բացակայության) մասին հայտարարության հետ միասին: Խորհրդի որոշմամբ խորհրդի գնահատման մասին տեղեկատվությունը, այդ թվում՝ արդյունքները, կարող են բացահայտվել կազմակերպության կորպորատիվ կառավարման ղեկույցում:

Խորհրդի գործունեության գնահատումն իրականացվում է Խորհրդի կողմից կատարված աշխատանքների մասին ամփոփ հաշվետվության (Խորհրդի կողմից հաստատված նախնական գնահատականի) և հեռանկարային ծրագրերի հիման վրա: Խորհրդի Կանոնակարգի 26.1-26.2-րդ կետերի համաձայն՝ Խորհուրդը, նվազագույնը տարեկան մեկ անգամ, կանոնավոր հիմունքներով գնահատում է իր կատարողականը և որոշում իր անդամների փորձառության ու կարողությունների համադրության պատշաճությունը: Ընդ որում, գնահատման գործընթացին կարող է ներգրավվել արտաքին գնահատող:

Խորհրդի 29.05.2025թ. թիվ 08/25-05-Լ որոշմամբ, Խորհրդի գնահատմանը աջակցելու նպատակով, ներգրավվել է արտաքին օժանդակող կազմակերպություն՝ պատշաճ մակարդակի և օբյեկտիվությամբ Բանկի Խորհրդի ինքնագնահատման գործընթացը կազմակերպելու նպատակով: Խորհրդի գնահատման համար արտաքին օժանդակող կազմակերպության, համապատասխան փորձագետի ընտրությունն իրականացվել է FMO-ի խորհրդատվությամբ՝ ապահովելով միջազգային փորձագիտական լավագույն մակարդակ:



Խորհրդի կողմից հաստատված գնահատման ծրագրի համաձայն, գնահատումը հնարավորություն կտա Խորհրդին գնահատել իր ընդհանուր արդյունավետությունը, կոմիտեների աշխատանքը և առանձին անդամների ներգրավվածությունը:

Ծրագրի առաջին փուլում (գնահատում) անկախ գնահատողը հարցազրույցներ է ունենալու Խորհրդի նախագահի և անդամների, կոմիտեների նախագահների և անդամների, Կորպորատիվ քարտուղարի հետ, վերլուծելու է Խորհրդի և կոմիտեների գործընթացները և դրանց առնչվող ներքին իրավական ակտերը: Գնահատման ծրագրի երկրորդ փուլը (բացահայտումների և առաջարկությունների ներկայացում) ներառելու է Խորհրդի գնահատումը, Խորհրդի գործունեության՝ միջազգային լավագույն փորձի և չափանիշների հետ համադրումը, բացերի, բարելավման ենթակա ոլորտների փաստագրումը, լավարկմանը առաջարկությունների ներկայացում և դրանք առաջնահերթության կարգով դասակարգում:

Համապարասխանության կարգավիճակ՝ համապարասխանում է:

ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.11 ԽՈՐՀՐԴԻ ԱՆԴԱՄՆԵՐԻ ՇԱՐՈՒՆԱԿԱԿԱՆ ՄԱՍՆԱԳԻՏԱԿԱՆ ԶԱՐԳԱՑՈՒՄԸ ԵՎ ԽՈՐՀՐԴԻ ՆՈՐ ԱՆԴԱՄՆԵՐԻ ԿՈՂՄՆՈՐՈՇՈՒՄԸ

Խորհուրդը պետք է ապահովի իր գիտելիքների և գործունեության համապարասխանությունը կազմակերպության աճին և կառուցվածքի բարդացմանը:

Խորհուրդը պարտավոր է ապահովել իր անդամների շարունակական մասնագիտական զարգացումը:

Խորհուրդը պարտավոր է իր նոր անդամների համար անցկացնել ներածական դասընթացներ՝ ներկայացնելու կազմակերպության գործունեության ոլորտն ու մրցակցային միջավայրը, կազմակերպության կառավարման ու կորպորատիվ կառուցվածքը, Խորհրդի և գործադիր մարմնի կազմը, այդ թվում՝ առանցքային աշխատողներին, կազմակերպության գործարար մոդելի առանձնահատկությունները, արտադրական (ծառայությունների), տեխնոլոգիական, ֆինանսական, սոցիալական, բնապահպանական գործընթացները, հիմնական ռիսկերը, կազմակերպության գործունեության ոլորտը կարգավորող իրավական դաշտը, հաճախորդների, գործընկերների և այլ շահակիցների հիմնական շրջանակը, ինչպես նաև Խորհրդի կողմից էական համարվող այլ տեղեկատվություն:

Խորհրդի անդամները և բանկի այլ աշխատակիցները հնարավորություն ունեն Բանկի միջոցների հաշվին մասնակցել կրթական, վերապատրաստման ծրագրերի: Բանկը որդեգրել է համակարգի ֆորմալ և ոչ ֆորմալ կրթության, ինքնակատարելագործման խթանման քաղաքականություն:

Խորհրդի նոր անդամների, ինչպես նաև աշխատակիցների արագ ադապտացման համար Բանկն իրականացնում է մի շարք ծրագրեր: Խորհրդի նոր անդամներին Բանկի առանձնահատկությունները, բնորոշ ռիսկերը, առաջնահերթությունները ներկայացնելու և այլ անհրաժեշտ գիտելիքներ ապահովելու համար կազմակերպվում են հանդիպումներ Բանկի իրավասու պաշտոնատար անձանց հետ:

Կորպորատիվ քարտուղարն ի պաշտոնե նաև իրականացնում է Խորհրդի անդամների և հատկապես նոր անդամների իրավաբանական խորհրդատվություն:

Համապարասխանության կարգավիճակ՝ համապարասխանում է:

ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.12 ԽՈՐՀՐԴԻ ԱՆԴԱՄՆԵՐԻ ԱՌԱՋԱԴՐՈՒՄԸ

Խորհրդի անդամների առաջադրման և ընտրության գործընթացները պետք է լինեն թափանցիկ ու կանոնակարգված: Խորհրդի անդամների ընտրությունը պետք է հիմնվի օբյեկտիվ չափանիշների վրա:

Խորհրդի կազմը պետք է պարբերաբար թարմացվի՝ երաշխավորելու, որ Խորհրդի կարողությունները բավարար են արագ փոփոխվող գործարար մարտահրավերներին արձագանքելու համար: Թարմ մտածելակերպը և նոր մոտեցումները պետք է հավասարակշռվեն կազմակերպությունում գործելու փորձառության հետ:

Խորհուրդը պետք է պլանավորի իր սերնդափոխությունը (իրավահաջորդությունը):



Խորհրդի սերնդափոխության (իրավահաջորդության) պլանավորումը հիմնվում է կազմակերպության ռազմավարության և խորհրդի գնահատման արդյունքների վրա:

Խորհրդի ոչ գործադիր անդամի թեկնածուի որոնումը կարող է կատարվել բաց գովազդի կամ արտաքին խորհրդապրով՝ խորհրդի անդամի ներգրավման գծով ծառայություններ մատուցող անձի միջոցով:

Եթե խորհուրդը ներգրավում է արտաքին խորհրդապրով, ապա վերջինիս մասին տեղեկատվությունը պետք է բացահայտվի կորպորատիվ կառավարման զեկույցում՝ կազմակերպության կամ խորհրդի անդամների ու գործադիր մարմնի հետ ունեցած որևէ կապի առկայության (բացակայության) մասին հայտարարության հետ միասին:

Եթե խորհրդի գործող անդամը գտնվում է հնարավոր թեկնածուների ցանկում (վերընտրվում է), ապա խորհուրդը պետք է ներկայացնի դրա պատշաճ հիմնավորումը:

Խորհրդի անդամների ընտրության և առաջադրման գործընթացները նկարագրված են Կանոնադրության 25.1 կետի 5-րդ ենթակետում, ինչպես նաև 32-րդ գլխում: Բաժնետերերի ընդհանուր տարեկան ժողովում ձայների մեծամասնությամբ սահմանվում է Խորհրդի կազմը և ընտրվում են անդամները:

Խորհրդի անդամների տվյալները հրապարակված են Բանկի պաշտոնական կայքէջում:

Բանկը բարձր առաջնահերթություն է տալիս կառավարման մարմինների սերնդափոխության հուսալի և համակարգված պլանավորմանը: Որպես կորպորատիվ կառավարման համակարգի շարունակական բարելավման տարր շարունակական կատարելագործվում է նաև Բանկի սերնդափոխության պլանավորման գործընթացը:

Համապատասխանության կարգավիճակ՝ համապատասխանում է:

ԳԼՈՒԽ III. ՆԵՐՔԻՆ ՀՍԿՈՂՈՒԹՅՈՒՆ, ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ ԵՎ ՆԵՐՔԻՆ ԱՌԻԴԻՏ ՍԿԶԲՈՒՆԲ III.1 ՆԵՐՔԻՆ ՀՍԿՈՂՈՒԹՅՈՒՆ

Կազմակերպությունը պետք է ունենա ներքին հսկողության արդյունավետ գործընթացներ ու ընթացակարգեր՝ կազմակերպության կողմից ֆինանսական, ոչ ֆինանսական և հաշվապահական տեղեկատվության ամբողջականությունն ապահովելու, հաշվետվողականությունը խթանելու և խարդախությունները կանխելու համար:

Ներքին հսկողության նպատակն է ապահովել կազմակերպության ռեսուրսների արդյունավետ կառավարումը, հաշվետվությունների ճշգրտությունն ու ամբողջականությունը, օրենքների և կանոնակարգերի պահպանումը, խարդախությունների և սխալների կանխումը, կազմակերպության ներկա վիճակի և հեռանկարների օբյեկտիվ, արդար և հստակ պատկերացման տրամադրումը, կազմակերպության կողմից ընդունված ռիսկերի ողջամտությունը:

Կազմակերպության գործադիր մարմինը պետք է ապահովի ներքին հսկողության արդյունավետ համակարգի ձևավորումն ու պահպանումը խորհրդի կողմից սահմանած ներքին հսկողության կազմակերպման քաղաքականությունների շրջանակում:

Բանկն ունի համապարփակ ներքին հսկողության համակարգ, որի նպատակն է ապահովել ֆինանսական և ոչ ֆինանսական հաշվետվությունների ամբողջականությունը և արժանահավատությունը, խթանել գործառնական արդյունավետությունը, ապահովել իրավական և վերահսկողական պահանջներին համապատասխանությունը, ինչպես նաև նվազեցնել զեղծարարությունների և սխալների առաջացման ռիսկը:

Հսկողական գործառույթ իրականացնողները, յուրաքանչյուրն իր ոլորտը կարգավորող ներքին իրավական ակտերին համապատասխան, իրականացնում են հսկողություն և հաշվետու են վերադաս կառավարման մարմնին: Ներքին հսկողական համակարգը հիմնական սկզբունքներն են. Բանկի բոլոր մակարդակներում հստակ սահմանված պարտականություններ, անկախ վերահսկողության մեխանիզմներ՝ օբյեկտիվության պատշաճ մակարդակ ապահովելու համար, շարունակական մոնիթորինգ և հաշվետվողականություն:

Ներքին հսկողության համակարգում ներառվում են Բանկի գլխամասի և մասնաճյուղերի



Ներքին հսկողության համակարգերը, մասնավորապես.

- Բանկի կառավարման մարմինները (Ընդհանուր ժողով, Խորհուրդ, Վարչության նախագահ և Վարչություն, ներառյալ՝ գլխավոր հաշվապահ և նրա տեղակալներ).
- Բանկի մասնաճյուղերի ղեկավարները (նրանց տեղակալները).
- Բանկի Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ղեկավարն ու աշխատակիցները.
- Բանկի ռիսկերի կառավարման, համապատասխանության ապահովման և ֆինանսական դիտարկումների գործառնությունների իրականացման համար պատասխանատու ստորաբաժանումներն ու անձինք,
- Բանկի առանձնացված ստորաբաժանումների ղեկավարներն ու Բանկի այլ աշխատակիցները.
- Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձը:
- Բանկի Ներքին հսկողության համակարգի առանձին օղակների հսկողական գործառնությունների մասին անդրադարձ է կատարվում սույն Հայտարարագրի թեմատիկ բաժիններում:

Բանկը շարունակաբար բարելավում է իր ներքին հսկողության համակարգը՝ ապահովելով դրա զարգացումը՝ համահունչ Բանկի աճին, օրենսդրական փոփոխություններին, շահառուների ակնկալիքներին և ի հայտ եկող ռիսկերի նոր մարտահրավերներին:

Համապատասխանության կարգավիճակ՝ համապատասխանում է:

Սկզբունք III.2 Կազմակերպության ռիսկերի կառավարումը

Կազմակերպությունը պետք է ունենա ռիսկերի կառավարման գործառնությո՞ւն, որն արդյունավետորեն և ամբողջությամբ հնարավորություն է տալիս իրագործել ռիսկերի կառավարման ռազմավարությունը, ապահովում է կազմակերպության ռիսկերի մասին հաշվետվողականությունն ու հաղորդակցությունը և կազմակերպության կողմից իր ռազմավարական նպատակներին հասնելու վերաբերյալ ձևավորում ողջամիտ սպասումներ:

Կազմակերպության ռիսկերի կառավարման գործառնության իրականացման համար պատասխանատու անձի նշանակումը, նրա լիազորությունների դադարեցումը, վարձարության պայմանների հաստատումը, խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցների կիրառումն իրականացվում են կազմակերպության գործադիր մարմնի կողմից՝ խորհրդի համաձայնությամբ:

Ռիսկերի կառավարման գործառնության իրականացման համար պատասխանատու անձի գիտելիքներն ու հմտությունները պետք է համապատասխանեն իր զբաղեցրած պաշտոնին, և նա պետք է հստակ ըմբռնի իր դերը կորպորատիվ կառավարման համակարգում:

Ռիսկերի կառավարման գործառնության իրականացման համար պատասխանատու անձը՝

1. բացահայտում և գնահատում է կազմակերպության գործունեությանը ներհատուկ էական ռիսկերը և աջակցում դրանց արդյունավետ կառավարմանը,

2. վերահսկում է ռիսկերի կառավարման գործընթացը՝ համոզվելու համար, որ ռիսկերի կառավարումը կատարվում է կազմակերպության ռիսկերի կառավարման մշակույթի, ռիսկերի ախորժակի և ռիսկերի սահմանաչափերի շրջանակում,

3. ձևավորում է խախտումների վաղ բացահայտման և կանխարգելման համակարգ,

4. ապահովում է ռիսկերի կառավարման վերաբերյալ հաշվետվողականությունը և հաղորդակցությունը,

5. առաջարկներ է ներկայացնում ռիսկերի կառավարման ռազմավարության, ռիսկերի ախորժակի և ռիսկերի սահմանաչափերի, ռիսկերի կառավարման քաղաքականության (ների) վերաբերյալ,

6. խորհրդի կողմից սահմանված պարբերականությամբ խորհրդին, գործադիր մարմնին, անհրաժեշտության դեպքում՝ նաև հսկողական գործառնություններ իրականացնող այլ անձանց ռիսկերի կառավարման վերաբերյալ ներկայացնում է հաշվետվություններ,

7. ժամանակին և պատշաճ կարգով խորհրդին, գործադիր մարմնին տեղեկատվություն է տրամադրում բոլոր այն հանգամանքների մասին, որոնք կարող են էական բացասաբար ազդել կազմակերպության ռիսկերի կառավարման համակարգի վրա, ինչպես նաև իրականացնում է կազմակերպության ներքին իրավական ակտերով իրեն վերապահված այլ գործառնություններ:



Ռիսկերի կառավարման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատու անձը նշանակվում և ազատվում է Խորհրդի կողմից: Վարչության կազմի խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության հարցերը պատկանում են Խորհրդի իրավասությանը:

Բանկի ռիսկերի կառավարման պատասխանատուն ունի երեսուն տարուց ավելի աշխատանքային փորձ ֆինանսների և բանկային գործունեության համակարգում, որի մի մասը բանկի հսկողական գործառույթի՝ ներքին աուդիտի, իրականացման պատասխանատուի պաշտոնում, ունի ոլորտին վերաբերող համապարփակ գիտելիքներ, անհրաժեշտ հմտություններ: Ունենալով, այդ թվում երկարամյա աշխատանքային փորձ միջազգային ֆինանսական ինստիտուտներում, կարևոր է միջազգային լավագույն փորձի շարունակական ինտեգրումը Բանկի գործարար գործընթացներում՝ մասնավորապես ռիսկերի կառավարման և կորպորատիվ կառավարման համակարգի բարելավման ուղղությամբ: Բանկում Ռիսկերի կառավարման պատասխանատուն համակարգում է այնպիսի ոլորտներ, ինչպիսիք են տեղեկատվական անվտանգությունը, անձնական տվյալների պաշտպանությունը, ֆինանսական դիտարկումների և համապատասխանության ապահովման ստորաբաժանումների աշխատանքները:

Բանկի ռիսկերի կառավարման պատասխանատուն գործում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ, Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական բանկի խորհրդի 16.04.2013թ. «Բանկերի ներքին հսկողության իրականացման նվազագույն պայմանները» Կանոնակարգ 4-ին, Կանոնադրության, Կանոնագրքին համապատասխան, մասնավորապես իրականացնում է.

- Բանկի գործունեությանը ներհատուկ ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ռիսկերի բացահայտում, գնահատում, մոնիտորինգ,
- պոտենցիալ ռիսկերի վաղ բացահայտման և գնահատման նպատակով ներքին և արտաքին միջավայրի պարբերաբար գնահատում,
- ռիսկերի կառավարման ռազմավարության, ռիսկի ախորժակը, ինչպես նաև առանձին ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունների մշակում և ներկայացում Բանկի խորհրդի հաստատմանը,
- Բանկի կապիտալի համարժեքության գնահատման ներքին գործընթացին մասնակցություն՝ իր գործառույթների մասով, սթրես-թեստերի իրականացում խորհրդի կողմից հաստատված ներքին կարգավորումների համաձայն,
- Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված պահանջների համաձայն ռիսկերի կառավարման գործառույթին վերաբերելի հաշվետվողականության պատրաստում և ներկայացում Բանկի Խորհրդին, Խորհրդին կից կոմիտեներին, Վարչությանը:

Ռիսկերի կառավարման քաղաքականության համաձայն՝ Բանկում ռիսկերի կառավարումը հիմնված է ռիսկերի կառավարման եռաստիճան համակարգի վրա, մասնավորապես.

1. Առաջին մակարդակ՝ ներառում է գործընթացների մասնակից այն անձանց, որոնք ուղակիորեն ներգրավված են առօրյա գործունեության մեջ: Այս մակարդակը ընդգրկում է այն անձանց և միավորներին, ովքեր պատասխանատու են գործարքների և առաջադրանքների կատարման համար,
 2. Երկրորդ մակարդակ՝ ներառում է այն անձանց, որոնք ներգրավված են միջանկյալ մակարդակում՝ ապահովելով հսկողություն և աջակցություն առաջին աստիճանին: Այս մակարդակը ներառում է այն անձանց և միավորներին, ովքեր պատասխանատու են ռիսկերի մոնիթորինգի, գնահատման և կառավարման համար
 3. Երրորդ մակարդակ՝ ներառում է այն անձանց, որոնք ունեն անկախ գնահատման ֆունկցիաներ, վերանայում ու գնահատում են կազմակերպության ռիսկերի կառավարման և վերահսկման գործընթացների արդյունավետությունը:
- Ռիսկերի կառավարման ոլորտի զարգացումներին համահունչ, Բանկը շարունակական ջանքեր է գործադրել նաև ոչ ֆինանսական ռիսկերի կառավարման համակարգի արդյունավետ համակարգի ձևավորման ուղղությամբ. մշակելով այդ թվում ոչ ֆինանսական ռիսկերի ախորժակի համակարգ, սահմանել այդ ռիսկերի ախորժակի գնահատման և չափման գործուն ռիսկի ցուցիչներ:



ՍԿԶԲՈՒՆՔ III.3 ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅԱՆ ՀԱՄԱՊԱՏԱՍԽԱՆՈՒԹՅԱՆ ԱՊԱՀՈՎՈՒՄԸ

Կազմակերպությունը պետք է ունենա համապատասխանության ապահովման գործառույթ, որն արդյունավետորեն և ամբողջությամբ հնարավորություն է տալիս գնահատել կազմակերպության համապատասխանության ռիսկը և նպաստել կազմակերպության համապատասխանության ապահովմանը:

Համապատասխանության ապահովման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատու անձի նշանակումը, նրա լիազորությունների դադարեցումը, վարձատրության պայմանների հաստատումը, խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցների կիրառումն իրականացվում են կազմակերպության գործադիր մարմնի կողմից՝ խորհրդի համաձայնությամբ:

Համապատասխանության ապահովման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատու անձի գիտելիքներն ու հմտությունները պետք է համապատասխանեն իր զբաղեցրած պաշտոնին, և նա պետք է հստակ ըմբռնի իր դերը կորպորատիվ կառավարման համակարգում:

Համապատասխանության ապահովման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատու անձը՝ 1. խթանում է պատասխանատու և բարեվարք վարվելակերպը կազմակերպությունում ու ապահովում կազմակերպության գործունեության համապատասխանությունն օրենքների և այլ իրավական ակտերի, ներառյալ՝ կազմակերպության ներքին իրավական ակտերի պահանջներին,

2. աջակցում է աշխատողների գործունեության համապատասխանության օրենքների և այլ իրավական ակտերի, ներառյալ՝ ներքին իրավական ակտերի պահանջներն արժևորող կորպորատիվ մշակույթի ձևավորմանը: Դա ներառում է կորպորատիվ վարքականոնների և կորպորատիվ այլ քաղաքականությունների ու ընթացակարգերի վերաբերյալ սեմինարների և քննարկումների պարբերաբար կազմակերպումը,

3. կառավարում է կազմակերպության գործունեության համապատասխանության ապահովման հետ կապված ռիսկերը, այդ թվում՝ կազմակերպության մատակարարման շղթայի,

4. գնահատում է կազմակերպության գործունեության վրա իրավական հնարավոր փոփոխությունների ազդեցությունը և դրա հետ կապված հնարավոր ռիսկերը,

5. կազմակերպության գործունեության համապատասխանությունն ապահովելու նպատակով առաջարկում և իր իրավասությունների շրջանակում իրագործում է ուղղիչ և կանխարգելիչ միջոցառումներ,

6. նպաստում է կազմակերպությունում էթիկայի և հակակոռուպցիոն համապատասխանության ծրագրի ներդրմանը և ապահովում դրա իրականացումը,

7. նպաստում է ազդարարման կառուցակարգերի ներդրմանը, որոնք հնարավորություն են տալիս կազմակերպության աշխատողներին (ներառյալ՝ գործադիր մարմնի անդամներին), դրանց ներկայացուցչական մարմիններին (առկայության դեպքում) և արտաքին շահակիցներին խորհրդին կամ այլ մարմնին գրավոր կամ բանավոր հաղորդել (ազդարարել) կազմակերպությունում տեղ գտած ոչ իրավաչափ գործողությունների և վարվելակերպի, այդ թվում՝ կոռուպցիոն բնույթի դեպքերի, շահերի բախման, կորպորատիվ վարքականոնների հետ կապված խախտման կամ կազմակերպության շահերին ուղղված այլ վնասի կամ դրանց սպառնալիքի վերաբերյալ տեղեկություններ,

8. խորհրդի կողմից սահմանված պարբերականությամբ խորհրդին, գործադիր մարմնին, անհրաժեշտության դեպքում նաև հսկողական գործառույթներ իրականացնող այլ անձանց ներկայացնում է հաշվետվություններ համապատասխանության ապահովման գործընթացների վերաբերյալ,

9. ժամանակին և պատշաճ կարգով խորհրդին, գործադիր մարմնին տեղեկատվություն է տրամադրում բոլոր այն հանգամանքների մասին, որոնք կարող են էապես բացասաբար ազդել կազմակերպության համապատասխանության, ինչպես նաև իրականացնում կազմակերպության ներքին իրավական ակտերով իրեն վերապահված այլ գործառույթներ:

Բանկի համապատասխանության ապահովման գործառույթի համար պատասխանատու անձի նշանակումը, նրա լիազորությունների դադարեցումը, վարձատրության պայմանների հաստատումը, խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցների կիրառումը Բանկում իրականացվում է Կանոնագրքի պահանջներին համապատասխան:



Բանկն ունի առանձին ստորաբաժանում՝ Ռիսկերի կառավարման տնօրինության Համապատասխանության ապահովման վարչություն, որն ապահովում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 16.04.2013թ. «Բանկերի ներքին հսկողության իրականացման նվազագույն պայմանները» Կանոնակարգ 4-ով նախատեսված համապատասխանության ապահովման գործառույթների կատարումը:

Կանոնակարգ 4-ի 146-րդ կետի համաձայն՝ հսկողական գործառույթների (բացառությամբ՝ ներքին աուդիտի գործառույթի) իրականացման համար պատասխանատու անձանց, այդ թվում՝ համապատասխանության ապահովման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատու անձի նշանակումը, նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը, վարձատրության պայմանների հաստատումը, գործունեության պարբերական գնահատումը, խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցների կիրառումն իրականացվում է բանկի գործադիր մարմնի կողմից՝ խորհրդի համաձայնությամբ:

Բանկի համապատասխանության ապահովման պատասխանատուն ունի երկարամյա աշխատանքային փորձ բանկային համակարգում, հիմնականում ռիսկերի կառավարման, ներքին աուդիտի ոլորտներում: Համապատասխանության պատասխանատուի գիտելիքներն ու հմտությունները համապատասխանում են զբաղեցրած պաշտոնին և նա հստակ ըմբռնում է իր դերը կորպորատիվ կառավարման համակարգում:

Բանկի համապատասխանության ապահովման պատասխանատուն գործում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությանը, Կանոնակարգ 4-ին, Կանոնադրությանը, Կանոնագրքին համապատասխան և, մասնավորապես իրականացնում է.

- Համապատասխանության ռիսկի բացահայտում, բացահայտված անհամապատասխանությունների (ռիսկերի) ուղղությամբ առաջարկությունների ներկայացում, բացահայտված ռիսկերի նվազեցման ուղղությամբ միջոցառումների ծրագրի կազմում,
- Օրենսդրական և վերահսկողական պահանջների փոփոխություններով պայմանավորված Բանկի ներքին իրավական ակտերի փոփոխությունների նախաձեռնման և հսկման գործընթացների կազմակերպում,
- Համապատասխանության ռիսկի կառավարման թեմայով Բանկի անձնակազմի համար դասընթացների կազմակերպում, ինչպես նաև մեծ պատասխանատվություն կրող, բարձր ռիսկային գործունեությամբ զբաղվող աշխատակիցների համար հիմնական իրավական և վերահսկողական պարտավորությունների վերաբերյալ սեմինարների պարբերաբար կազմակերպում,
- Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված պահանջների համաձայն համապատասխանության ապահովման գործառույթին վերաբերելի հաշվետվողականության պատրաստում և ներկայացում Բանկի Խորհրդին, Խորհրդին կից կոմիտեներին, Վարչությանը:

Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման օրենսդրական պահանջների համապատասխանությունն ապահովվում է Բանկի ֆինանսական դիտարկումների ստորաբաժանման կողմից:

Բանկը 2024թ.-ին վերանայել է համապատասխանության ապահովման գործառույթի ոլորտը կանոնակարգող բոլոր ներքին իրավական ակտերը, վերջիններս լավարկվել և համապատասխանեցվել են միջազգային լավագույն փորձին և ներկայացվել Բանկի խորհրդի հաստատմանը: Այս գործընթացը շարունակական բնույթ ունի:

Համապատասխանության կարգավիճակ՝ համապատասխանում է:



Կազմակերպությունը պետք է ունենա ներքին աուդիտոր/ներքին աուդիտի ստորաբաժանում, որն անկախ և օբյեկտիվ հավաստագրումներ ու խորհուրդներ է տրամադրում կազմակերպության խորհրդին և գործադիր մարմնին կազմակերպության ներքին հսկողության և ռիսկերի կառավարման, կորպորատիվ կառավարման համակարգերի համարժեքության ու արդյունավետության վերաբերյալ և աջակցում կազմակերպության նպատակների իրագործմանն ու գործունեության բարելավմանը:

Ներքին աուդիտորը/ներքին աուդիտի ստորաբաժանումն անկախ է գործադիր մարմնից:

Ներքին աուդիտորը/ներքին աուդիտի ստորաբաժանման աշխատողները նշանակվում են խորհրդի կողմից: Ներքին աուդիտորը/ներքին աուդիտի ստորաբաժանումը հաշվետու է խորհրդին, իսկ աուդիտի հանձնաժողովի առկայության դեպքում՝ վերջինիս:

Խորհուրդը/աուդիտի հանձնաժողովը հաստատում է ներքին աուդիտի տարեկան ծրագիրը:

Ներքին աուդիտորը/ներքին աուդիտի ստորաբաժանման աշխատողները չեն կարող լինել կազմակերպության խորհրդի և գործադիր մարմնի անդամներ ու դրանց հետ փոխկապակցված անձինք:

Ներքին աուդիտորի/ներքին աուդիտի ստորաբաժանման աշխատողների գիտելիքներն ու հմտությունները պետք է համապատասխանեն իրենց զբաղեցրած պաշտոնին, և նրանք պետք է հստակ ըմբռեն իրենց դերը կորպորատիվ կառավարման համակարգում: Ներքին աուդիտորի/ներքին աուդիտի ստորաբաժանման գործառույթները քաղաքացիաիրավական պայմանագրի կնքմամբ կարող են փոխանցվել կազմակերպության հետ աշխատանքային կամ գործարար հարաբերությունների մեջ չգտնվող անձի:

Ներքին աուդիտորի/ներքին աուդիտի ստորաբաժանման աշխատանքների պլանավորումը կատարվում է ռիսկերի գնահատման հիման վրա:

Ներքին աուդիտորը/ներքին աուդիտի ստորաբաժանումը՝

1. դիտարկում և գնահատում է կորպորատիվ քաղաքականությունների, գործընթացների, դրանց փաստաթղթավորման և հսկողական գործառույթների կիրառման համարժեքությունը և արդյունավետությունը,

2. պարբերաբար գնահատում է ռիսկերի կառավարման, համապատասխանության ապահովման գործառույթների արդյունավետությունը և ռիսկերին դրանց համարժեքությունը,

3. գնահատում է կազմակերպության կառավարման տարբեր մակարդակներում որոշումների կայացման գործընթացները,

4. գնահատում է որոշումների կայացման գործընթացում օգտագործվող տեղեկատվության արժանահավաստությունը,

5. ստուգում է ռիսկերի կառավարման արդյունավետությունը,

6. ստուգում է ֆինանսական հաշվետվություններում ակտիվների պատշաճ արտացոլումը, իսկ անհրաժեշտության դեպքում՝ ակտիվների ֆիզիկապես առկայությունը և ակտիվների պահպանման եղանակները, ինչպես նաև պարտավորությունների լիովին բացահայտված և պատճառաբանված լինելը,

7. ստուգում է աշխատողների և կազմակերպական միավորների կողմից կազմակերպության քաղաքականություններին և կարգերին (կանոնակարգերին, ընթացակարգերին, հրահանգներին, ուղեցույցներին) համապատասխան գործելը,

8. գնահատում է տեղեկատվական համակարգի անվտանգությունը,

10. խորհրդի/աուդիտի հանձնաժողովի կողմից սահմանված պարբերականությամբ խորհրդին/աուդիտի հանձնաժողովին ներկայացնում է հաշվետվություններ,

11. հաշվետվություններ է ներկայացնում գործադիր մարմնին՝ բացահայտված խախտումների ու անհամապատասխանությունների մասին տեղեկացնելու նպատակով,

12. ժամանակին և պատշաճ կարգով խորհրդին/աուդիտի հանձնաժողովին տեղեկատվություն է տրամադրում բոլոր այն հանգամանքների մասին, որոնք կարող են էապես բացասաբար ազդել նպատակներին հասնելու կազմակերպության կարողության վրա, ինչպես նաև իրականացնում է կազմակերպության ներքին իրավական ակտերով իրեն վերապահված այլ գործառույթներ:

Նպատակը և խնդիրները

Համաձայն Բանկի Ներքին աուդիտի քաղաքականության՝ Ներքին աուդիտի նպատակն է անկախ, օբյեկտիվ հավաստագրման և խորհրդատվության միջոցով Բանկի գործունեության արդյունքի բարելավումը և համապատասխանության հաստատումը:

Ներքին աուդիտի հիմնական խնդիրները ներառում են՝ Բանկում կորպորատիվ կառավարման գնահատում, ռիսկերի գնահատման և կառավարման գործընթացի գնահատում, ներքին հսկողության արդյունավետության



Արդշինբանկ

գնահատում, գործառնական և ֆինանսական տեղեկատվության արժանահավատության գնահատում, գործունեության տնտեսական արդյունավետության գնահատում, գործունեության համապատասխանության գնահատում գործող ներքին և արտաքին իրավական ակտերին, խարդախության կանխարգելման ուղղված միջոցառումների նկատմամբ հսկողություն:

Անկախություն և անաչառություն

Ներքին աուդիտի ծառայությունը հաշվետու է Բանկի Խորհրդին:

Ներքին աուդիտի ծառայության ղեկավարի և աշխատակիցների նշանակման, վերջիններիս լիազորությունների դադարեցման վերաբերյալ որոշումը կայացնում է Խորհուրդը:

Բանկում գործնականում կարևորվում է Ներքին աուդիտի անկախությունը գործադիր մարմնից:

Խորհուրդը հաստատում է Ներքին աուդիտի տարեկան ծրագիրը, ինչպես նաև եռամսյակային պարբերականությամբ քննարկում է Ներքին աուդիտի ծառայության հաշվետվությունը՝ տարեկան ծրագրի կատարման ընթացքի, ներքին հսկողության համակարգի արդյունավետության, բացահայտված խնդիրների լուծման ուղղված միջոցառումների իրականացման արդյունքների վերաբերյալ:

Աուդիտի և ռիսկերի կոմիտեն աջակցում է Խորհրդին աուդիտի բնագավառում իր գործառույթներն արդյունավետ իրականացնելու գործում, համակարգում է ՆԱԾ գործունեության հետ կապված հարցերը: Խորհուրդը, որպես կանոն, Բանկի աուդիտին վերաբերող հարցերը քննարկում է տվյալ հարցերի վերաբերյալ Աուդիտի և ռիսկերի կոմիտեի դրական եզրակացության առկայության դեպքում:

Ներքին աուդիտի անդամ չեն կարող լինել Բանկի կառավարման մարմինների անդամները, այլ ղեկավարներ ու աշխատակիցներ, ինչպես նաև Վարչության նախագահի և Վարչության անդամների հետ փոխկապակցված անձինք: Ներքին աուդիտի ծառայության կազմում ընդգրկված անձինք չեն հանդիսանում Խորհրդի կամ գործադիր մարմնի անդամներ, վերջիններիս հետ փոխկապակցված անձինք չեն:

Մասնագիտական համապատասխանություն

Կարևորելով ներքին աուդիտի դերը Բանկի կառավարման համակարգում՝ դրա կազմում նշանակվում են անձինք, որոնց գիտելիքները, հմտությունները, ներքին աուդիտի դերի վերաբերյալ մասնագիտական ընկալումները համապատասխանում են իրենց զբաղեցրած պաշտոնին:

Ներքին աուդիտի ղեկավարն ունի երկարամյա աշխատանքային փորձ ֆինանսաբանակային համակարգում, համապատասխանում է Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական բանկի սահմանած որակավորման և մասնագիտական համապատասխանության չափանիշներին:

Ներքին աուդիտի ծառայության աշխատակիցների համար տարեկան կտրվածքով կազմվում և իրագործվում է վերապատրաստման ծրագիր՝ աուդիտորական կարողությունների զարգացման, բանկի գործունեության առանցքային ոլորտների ուղղությամբ գիտելիքների ընդլայնման նպատակով: Վերապատրաստման ծրագիրը մաս է կազմում Ներքին աուդիտի զարգացման ծրագրի, որն իր հերթին հիմնված է ներքին և արտաքին մարտահրավերների և հնարավորությունների գնահատման վրա:

Ներքին աուդիտի անձնակազմի հետ մշտապես իրականացվում են աշխատանքային քննարկումներ, հանդիպումներ Խորհրդի, Աուդիտի և ռիսկերի կոմիտեի անդամների հետ՝ Բանկի ռազմավարական նպատակների, կորպորատիվ կառավարման համակարգում և ներքին հսկողության համակարգում առկա խնդիրների, դրանց հաղթահարման գործում իրենց դերակատարման, ինչպես նաև ներքին աուդիտի գործառույթի զարգացման հնարավորությունների վերաբերյալ:

Աուդիտի պլանավորում, իրականացում և հաշվետվողականություն

Ներքին աուդիտն օրենքով և Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված իր գործառույթներն իրականացնում է ռիսկերի վրա հիմնված պլանավորման սկզբունքով: Այս սկզբունքի ներքո Ներքին աուդիտի



Ծառայությունը կազմում և յուրաքանչյուր տարի թարմացնում է Աուդիտի բազմությունը և Ռիսկերի քարտեզը, որը ներառում է Բանկի հիմնական գործարար գործընթացները և դրանց գծով ռիսկերի գնահատման արդյունքները:

Ռիսկերի գնահատումն իրականացվում է յուրաքանչյուր գործընթացի գծով հետևյալ մոտեցմամբ. «Բնորոշ ռիսկերի» և «Հսկողության համակարգի» գնահատում, որոնց համակցությամբ գնահատվում է «Մնացորդային ռիսկը» եռամակարդակ աստիճանային համակարգով՝ «Բարձր», «Միջին», «Ցածր»:

Ռիսկերի գնահատման հիման վրա կազմվում է Աուդիտի տարեկան և եռամյա պլանը: Պլանի կազմման գործընթացում հաշվի են առնվում նաև վերջին աուդիտի ամսաթիվը, ԿԲ և արտաքին աուդիտի կողմից բարձրացված խնդիրները, կատարված փոփոխությունները, հաճախորդներից, գործընկերներից, այլ ներքին և արտաքին կողմերից ստացված ազդակները, Խորհրդի հանձնարարականները:

Ներքին աուդիտի կողմից իր գործառույթների պատշաճ կատարման նպատակով կարող են իրականացվել ինչպես գործընթացային աուդիտորական հանձնառություններ և թեմատիկ ստուգումներ, այնպես էլ անակնկալ ստուգումներ և գույքագրումներ: Իր գործառույթների կատարման համար Ներքին աուդիտն ունի Բանկի ներքին իրավական ակտերով ամրագրված բավարար լիազորություններ և տեղեկատվության անսահմանափակ հասանելիություն: Յուրաքանչյուր հանձնառության և/կամ ստուգման արդյունքների վերաբերյալ կազմվում է հաշվետվություն, որը ներկայացվում է Բանկի Վարչությանը՝ դիտարկումների, դրանց պատճառների քննարկման և առաջարկվող միջոցառումների ծրագրի հաստատման նպատակով, Աուդիտի և ռիսկերի կոմիտեին, ինչպես նաև Խորհրդին:

Իր գործունեության վերաբերյալ Ներքին աուդիտի ծառայությունը առնվազն եռամսյակային պարբերականությամբ Խորհրդի կողմից հաստատված ձևաչափով հաշվետվություն է ներկայացնում Խորհրդին, Աուդիտի և ռիսկերի կոմիտեին՝ ներառելով տեղեկատվություն Աուդիտի ծրագրի իրականացման ընթացքի, առանձին գործընթացների ստուգումների արդյունքների, բացահայտված էական ռիսկերի, ներքին հսկողության համարժեքության, ռիսկերի կառավարման մակարդակի, ինչպես նաև ամրագրված միջոցառումների և կառավարման մարմինների կողմից տրված հանձնարարականների կատարման ընթացքի վերաբերյալ:

Համապատասխանության կարգավիճակ՝ համապատասխանում է:

ԳԼՈՒԽ IV. ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ԲԱՑԱՀԱՅՏՈՒՄ ԵՎ ԹԱՓԱՆՑԻԿՈՒԹՅՈՒՆ

ՍԿԶԲՈՒՆՔ IV.1 ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅԱՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎԱԿԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆԸ

Կազմակերպությունը պետք է ապահովի իր թափանցիկությունը, այդ թվում՝ իր ֆինանսական վիճակի, գործունեության արդյունքների, կայունության, սեփականության և կորպորատիվ կառավարման բոլոր էական հարցերի վերաբերյալ արդիական և արժանահավասար տեղեկատվության ժամանակին բացահայտումը:

Կազմակերպությունը պետք է ունենա տեղեկատվական քաղաքականություն, որն առնվազն պետք է սահմանի կազմակերպության կողմից տեղեկատվության բացահայտման նպատակները, սկզբունքները, ժամկետները, պարբերականությունը, կարգն ու հաղորդակցման ուղիները, բացահայտման ենթակա տեղեկատվության ցանկը, եթե այն գերազանցում է օրենսդրությամբ նախատեսվածը:

Տեղեկատվական քաղաքականությունը պետք է նախատեսի տեղեկատվության հավասար և տրանսպարենտ արդյունավետ հասանելիության ապահովում: Տեղեկատվության պարբերական բացահայտումները պետք է ուղեկցվեն կազմակերպության էական զարգացումների վերաբերյալ տեղեկատվության բացահայտմամբ:

Կազմակերպությունը պետք է երաշխավորի գաղտնի, ներքին տեղեկությունների պահպանումը և իր տեղեկատվական անվտանգությունը:

Խորհրդի կողմից հաստատված Տեղեկատվության հրապարակման կարգով սահմանվում են Բանկի կողմից տեղեկատվության հրապարակման և երրորդ անձանց տեղեկատվության տրամադրման սկզբունքները: Բանկի



կողմից տեղեկատվության հրապարակումը և տրամադրումն իրականացվում է համաձայն Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրության, Կանոնակարգ 8/03-ի պահանջների, Տեղեկատվության հրապարակման կարգի և կարգի հիման վրա ընդունված ընթացակարգերի:

Վարչության կողմից հաստատված Բանկի կողմից տեղեկատվության հրապարակման ընթացակարգով սահմանվել է Բանկի կողմից սպասարկման սրահներում և ինտերնետային տիրույթում հրապարակման ենթակա տեղեկությունների ցանկը, ժամկետները, պարբերականությունը, կարգը, իրավասու ստորաբաժանումների համագործակցության մանրամասները:

Հաճախորդների հետ հարաբերությունները կրում են պայմանագրային բնույթ: Պայմանագրերով նախատեսվում են նաև հաճախորդների շահերին առնչվող տեղեկատվության տրամադրման եղանակները, այդ թվում՝ էլեկտրոնային փոստի միջոցով:

Բանկը հաշվետու թողարկող է, հետևաբար Բանկի նկատմամբ կիրառվում է նաև Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից 11.03.2008թ. հաստատված «Ազդագիր և հաշվետու թողարկողների հաշվետվություններ» կանոնակարգ 4/04-ը, որի 23-րդ գլխին համապատասխան Բանկը պաշտոնական կայքէջում հրապարակում է նաև էական փաստերի (զարգացումների) մասին տեղեկատվությունը:

Համապատասխանության կարգավիճակ՝ համապատասխանում է:

ՍԿԶԲՈՒՆՔ IV.2 ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

Կազմակերպության կողմից էական հարցերի վերաբերյալ տեղեկատվության բացահայտումը պետք է ներառի, սակայն չսահմանափակվի տարեկան հաշվետվությունների հրապարակմամբ:

Կազմակերպության տարեկան հաշվետվությունը պետք է ներառի՝

1. խորհրդի նախագահի և գործադիր մարմնի ղեկավարի ուղերձը,
2. գործադիր մարմնի զեկույցը, որը պետք է ներառի հաշվետու ժամանակահատվածում կազմակերպության կապարողականի, ներառյալ՝ հիմնական ռիսկերի (այդ թվում՝ սոցիալական, բնապահպանական) վերլուծությունը, գործունեության կանխատեսումները և հնարավոր ռիսկերը, դրանք կառավարելու եղանակները,
3. կազմակերպության ֆինանսական հաշվետվությունները և դրանց վերաբերյալ աուդիտորական եզրակացությունը,
4. կազմակերպության նպատակները և կայունության հաշվետվությունը,
5. շահագրգռվածության առկայությամբ (փոխկապակցված) գործարքներին վերաբերող տեղեկատվությունը,
6. կազմակերպության կորպորատիվ կառավարման զեկույցը, որը ներառում է՝
 - 1) կազմակերպության վարչակազմակերպական և կորպորատիվ կառուցվածքի նկարագրությունը,
 - 2) նշանակալից մասնակիցների, այդ թվում՝ իրական շահառուների մասին տեղեկատվությունը,
 - 3) խորհրդի անդամների հակիրճ կենսագրությունը (տարիք, կրթություն, փորձառություն, ներկա աշխատանք, այլ խորհուրդներում ներգրավվածություն, որակավորումներ, պարգևներ և այլն), պաշտոնավարման ժամկետը, խորհրդում կարգավիճակը (նախագահ, գործադիր անդամ, ոչ գործադիր անդամ, ոչ գործադիր անկախ անդամ), խորհրդի նիստերին խորհրդի անդամների մասնակցության վերաբերյալ տվյալները, խորհրդի անկախ անդամների անկախության չափանիշներին համապատասխանության արդյունքները, խորհրդի հանձնաժողովների գործունեության տարեկան զեկույցը, խորհրդի (հանձնաժողովների), ոչ գործադիր անդամների կողմից հրավիրված նիստերի քանակը, դրանց հրավիրման եղանակը և նախաձեռնող անձի (անձանց) տվյալները, խորհրդի անդամների շարունակական մասնագիտական զարգացման, գնահատման մասին տեղեկատվությունը, խորհրդի տարեկան անհատական վարձատրության վերաբերյալ տեղեկատվությունը և վարձատրության կապը կայունության կորպորատիվ թիրախների հետ, կազմակերպության գործարքներում ու պայմանավորվածություններում շահագրգռվածության բացահայտման վերաբերյալ խորհրդի անդամների հայտարարությունը,
 - 4) գործադիր մարմնի (անհատական կամ ընդհանուր) տարեկան վարձատրության վերաբերյալ տեղեկատվությունը և վարձատրության կապը կայունության կորպորատիվ թիրախների հետ,



5) կազմակերպության բաժնեգրման քանակը, որոնք հանդիսանում են խորհրդի և գործադիր մարմնի անդամների սեփականությունը,

6) աուդիտորական կազմակերպության անվանումը և վարձատրությունը, ինչպես նաև դրա անկախության փաստի ստուգման արդյունքները,

7) կազմակերպության կողմից թողարկված և տեղաբաշխված բաժնեգրման ամրագրվող իրավունքները՝ ըստ դրանց տեսակների (դասերի),

8) կորպորատիվ կառավարման վերաբերյալ կազմակերպությանը և խորհրդին խորհրդատվական ծառայություններ, այդ թվում՝ խորհրդի գնահատման, խորհրդի անդամի ներգրավման գծով ծառայություններ մատուցած անձանց մասին տեղեկատվությունը և վարձատրությունը,

9) կորպորատիվ կառավարման տարեկան հայտարարագիրը,

10) խորհրդի հայեցողությամբ այլ տեղեկատվություն:

Օրենսդրական սահմանափակումների շրջանակում տարեկան հաշվետվության մեջ արտացոլված էական տեղեկատվության կամ փաստի փոփոխության դեպքում կազմակերպությունը պարտավոր է ողջամիտ ժամկետներում բացահայտել համապատասխան տեղեկատվությունը կամ փաստերը:

Բանկը յուրաքանչյուր տարի հրապարակում է տարեկան հաշվետվություն, ինչպես նաև ապահովում է իր շահակիցների հետ մշտական և թափանցիկ հաղորդակցություն՝ իր պաշտոնական կայքէջի միջոցով հրապարակելով համապատասխան և էական տեղեկատվական նյութեր:

Բանկի տարեկան հաշվետվությունը ներառում է նաև ֆինանսական հաշվետվությունները և դրանց վերաբերյալ աուդիտորական կազմակերպության եզրակացությունը:

Համապատասխանության կարգավիճակ՝ համապատասխանում է մասամբ:

Բացատրություն

Բանկը պարբերաբար հրապարակում է իր գործունեության ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ցուցանիշների և գործառնությունների վերաբերյալ շահակիցներին հեղափոխող տեղեկություններ, իսկ այս հաշվետվության ներդրմամբ նաև կորպորատիվ կառավարմանը վերաբերող մանրամասն տեղեկատվություն: Բանկը հանձնառու է ներդնել առավել համապարփակ տարեկան հաշվետվության նոր ֆորմատ:

ՍԿԶԲՈՒՆՔ IV.3 ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅԱՆ ԱՐՏԱՔԻՆ ԱՌԻԴԻՏԸ

Կազմակերպությունը պետք է ենթարկվի արտաքին աուդիտի անկախ, կոմպետենտ և որակավորված աուդիտորական կազմակերպության կողմից՝ աուդիտի, էթիկայի և անկախության միջազգային չափորոշիչներին համապատասխան՝ խորհրդին ու մասնակիցներին ողջամիտ հավաստիացում տրամադրելու այն մասին, որ կազմակերպության ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր էական առումներով, արժանահավատորեն արտացոլում են դրա ֆինանսական վիճակը, գործունեության ֆինանսական արդյունքները և պարտավորվել են ֆինանսական հաշվետվությունների կիրառելի հիմունքներին համապատասխան:

Կազմակերպությունը պետք է ունենա աուդիտորական կազմակերպության ընտրության ձևակերպված և փաստաթղթավորված չափանիշներ, որոնք հնարավորություն են տալիս որոշել դրա անկախությունը կազմակերպությունից, խորհրդից, գործադիր մարմնից ու նշանակալից մասնակցից (մասնակիցներից):

Աուդիտորական կազմակերպության անկախությունն ապահովելու համար կազմակերպությունը պետք է ունենա դրա ընտրության կարգ, որը պետք է նախատեսի աուդիտորական կազմակերպության և աուդիտորների ռոտացիայի ժամկետները:

Աուդիտորական կազմակերպությունը ստուգում է նաև կազմակերպության ներքին հսկողության համակարգը և ռիսկերի կառավարումը:

Աուդիտորական կազմակերպությունը պետք է հաշվետու լինի մասնակիցներին:

Աուդիտորական կազմակերպությունը կարող է կազմակերպությանը մատուցել օրենքով չարգելված այլ ոչ աուդիտորական բնույթի ծառայություններ բացառապես խորհրդի/աուդիտի հանձնաժողովի թույլտվությամբ:

Խորհրդի/աուդիտի հանձնաժողովը պետք է կանոնավոր հանդիպումներ ունենա աուդիտորների հետ:



Կանոնադրության 44.1-ին կետի, «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» օրենքի 58-րդ հոդվածի 1-ին մասի համաձայն՝ յուրաքանչյուր տարի բանկի ֆինանսատնտեսական գործունեության ստուգման նպատակով Բանկը պետք է ներգրավի օրենքներով և այլ իրավական ակտերով սահմանված կարգով աուդիտորական ծառայությունների իրականացման իրավունք ունեցող անկախ աուդիտ իրականացնող անձի՝ կնքելով նրա հետ համապատասխան պայմանագիր: Բանկի արտաքին աուդիտին ընտրում է ընդհանուր ժողովը՝ Կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված կարգով: Արտաքին աուդիտի ծառայությունների համար վճարվող գումարի չափը որոշում է Բանկի Խորհուրդը: Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձը հաշվետու է Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովին:

Խորհրդի 12.04.2024թ. թիվ 05/24-05Լ որոշմամբ հաստատված Արտաքին աուդիտորական կազմակերպության ընտրության կարգի 5.1.3-րդ և 5.1.4-րդ կետերի համաձայն՝ արտաքին աուդիտորական կազմակերպության ընտրության և վերջինիս հետ պայմանագիր կնքելիս կիրառվում են «Ֆինանսական կազմակերպությունների ֆինանսատնտեսական գործունեության աուդիտ իրականացնող անձին ներկայացվող չափանիշները» Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի Խորհրդի կանոնակարգ 22-ով սահմանված պահանջները: Կանոնակարգ 22-ով սահմանված են կազմակերպության և պատասխանատու աուդիտորների ռոտացիայի ժամկետները: Այսպես, ֆինանսական կազմակերպության և աուդիտորական կազմակերպության միջև պայմանագիրը կարող է կնքվել մինչև 3 տարի ժամկետով: Աուդիտորական կազմակերպությունը կարող է իրականացնել միևնույն ֆինանսական կազմակերպության ֆինանսատնտեսական գործունեության աուդիտը անընդմեջ առավելագույնը 6 տարի, ընդ որում, տվյալ աուդիտորական կազմակերպության պատասխանատու աուդիտորը կարող է իրականացնել տվյալ ֆինանսական կազմակերպության աուդիտը առավելագույնը 3 տարի: Աուդիտորական կազմակերպությունը Կանոնակարգով նշված 6 տարի անընդմեջ աուդիտի իրականացման դեպքում չի կարող իրականացնել տվյալ ֆինանսական կազմակերպության աուդիտը առնվազն 3 տարի: Բանկը պահպանում է ռոտացիայի վերոնշյալ ժամկետները:

Բանկի ֆինանսատնտեսական աուդիտն իրականացնող անձը հաշվետու ժամանակահատվածում Բանկին մատուցել է նաև ոչ աուդիտորական ծառայություն, որի վերաբերյալ որոշումը կայացվել է Բանկի Խորհրդի կողմից:

Համապատասխանության կարգավիճակ՝ համապատասխանում է:

ԳԼՈՒԽ V. ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅԱՆ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ՇԱՀԱԿԻՑՆԵՐԻ ՀԵՏ

ՍԿԶԲՈՒՆՔ V.1 ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅԱՆ ՇԱՀԱԿԻՑՆԵՐԸ ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳՈՒՄ

Կազմակերպությունը պետք է ճանաչի իր շահակիցների իրավունքները, դերերն ու շահերը և խրախուսի կազմակերպության, մասնակիցների ու շահակիցների միջև ակտիվ համագործակցությունը, որն ուղղված է արժեքի, այդ թվում՝ որակյալ աշխատարեղեր սպեղծելուն, ինչպես նաև կենսակայուն և դիմակայուն կազմակերպություն ձևավորելուն:

Շահակիցների ներդրումն արժեքավոր ռեսուրս է մրցունակ ու շահութաբեր բիզնես ձևավորելու համար: Կազմակերպության և մասնակիցների երկարաժամկետ շահերից է բխում էական շահակիցների բացահայտումը, նրանց օրինական շահերի ճանաչումը և նրանց հետ համագործակցության խթանումը:

Շահակիցների նկատմամբ կազմակերպությունները կարող են ստանձնել օրենսդրությամբ և պայմանագրերով նախատեսվածից ավել պարտավորություններ:

Շահակիցները պետք է կարողանան խորհրդին կամ իրավասու այլ մարմիններին ազատորեն, առանց սահմանափակումների ու հետապնդումների կամ խտրական վերաբերմունքի հայտնել իրենց մտահոգությունները կազմակերպության անօրինական կամ ոչ էթիկական գործելաոճի վերաբերյալ: Անօրինական և ոչ էթիկական վարքագծի վերաբերյալ բողոքների ներկայացման նպատակով կազմակերպությունը պետք է մշակի և ներդնի ազդարարման քաղաքականություն, ընթացակարգեր ու կառուցակարգեր:



Արդշինբանկ

Շահակիցների հետ հարաբերությունների մասին կազմակերպությունը հաղորդակցվում է կայունության հաշվետվությունների միջոցով:

Հայտարարագրում հանգամանորեն ներկայացվել են Բանկի կողմից շահակիցներին տեղեկատվության տրամադրման, ծանուցումների կարգավորումները: Հավելենք, որ Բանկի և հաճախորդների հաղորդակցման գործընթացը կանոնակարգված է Բանկի Վարչության 30.03.2023թ. թիվ 01/021-150 Լ որոշմամբ նոր խմբագրությամբ հաստատված Բանկի և հաճախորդների հաղորդակցման ընթացակարգով:

Բացի այդ, Վարչության նախագահի 13.02.2025թ. թիվ 08Լ հրամանով նոր խմբագրությամբ են հաստատվել Բանկային ծառայությունների մատուցման պայմանները, որոնցով մանրամասն կարգավորվում են հաճախորդների հետ հաղորդակցման հարաբերությունները:

Բանկում գործում են ազդարարման քաղաքականությանն առնչվող ներքին իրավական ակտեր, մասնավորապես, Հակակոռուպցիոն քաղաքականությունը, Շահերի բախման և կանխարգելման կարգը, Համապատասխանության ռիսկի կառավարման կարգը, Համապատասխանության ռիսկի կառավարման ընթացակարգը, Հաճախորդների բողոք-պահանջների և բողոքարկումների ներկայացման և քննության կանոնները: Ներդրման փուլում է գնտվում նաև Բանկի շահակիցների՝ բնապահպանական և սոցիալական բնույթի մտահոգությունների արտաքին հաղորդակցման համակարգի գործարկման գործընթացը:

Համապատասխանության կարգավիճակ՝ համապատասխանում է:

Հավելված 2

2024թ. Կորպորատիվ կառավարման զեկույցի

**Հակիրճ կենսագրական տեղեկատվություն
«Արդշինբանկ» ՓԲԸ Խորհրդի անդամների մասին³**

«Արդշինբանկ» ՓԲԸ Խորհրդի նախագահ Կարեն Սուրենի Սաֆարյան

Կարեն Սաֆարյանը հանդիսանում է «Արդշինբանկ» ՓԲԸ Խորհրդի նախագահ բանկի հիմնադրման պահից՝ 2003 թվականից:

Կարեն Սաֆարյանն իր աշխատանքային գործունեությունը սկսել է ԲՈՒՀ-ը ավարտելուն պես՝ 1985 թվականին: Մինչև 1994 թվականը նա աշխատել է Հայաստանի տարբեր արդյունաբերական կազմակերպություններում՝ որպես ինժեներ: Հետագայում նա տեղափոխվել է Ռուսաստան, ուր սկսել է ձեռներեցի իր կարիերան:

³ 2025 թվականի ընթացքում Խորհրդի կազմում կատարվել են փոփոխություններ. Խորհրդի գործող կազմին կարող եք ծանոթանալ՝ անցնելով [հետևյալ հղմամբ](#):



Արդշինբանկ

Արդեն 2000-ականների սկզբին Կարեն Սաֆարյանն ուներ մի քանի տասնյակ բիզնեսներ Ռուսաստանում ու Հայաստանում: Բացի բանկային բիզնեսից, այդ ժամանակահատվածում Կարեն Սաֆարյանի բիզնես հետաքրքրությունները հիմնականում վերաբերում էին արդյունաբերական ու շինարարական ոլորտներին: Թերևս ամենանշանակալի շինարարական նախագծերից են եղել Երևանում Կառավարության թիվ 3 ու Երևանի քաղաքապետարանի շենքերի կառուցումը:

2007 թվականից հետո Կարեն Սաֆարյանը փոխել է իր բիզնես հետաքրքրությունների շրջանակն ու աստիճանաբար դուրս եկել Ռուսաստանի շուկայից: Զուգահեռաբար, հատկապես 2008 թվականի ճգնաժամից հետո, նա նաև դադարեցրել է շինարարության ու արդյունաբերական ոլորտներում իր նախագծերը:

Սկսած 2019 թվականից Կարեն Սաֆարյանի ամբողջ բիզնես գործունեությունը կենտրոնացված է Հայաստանում՝ ֆինանսական ոլորտում: Կարեն Սաֆարյանի հիմնադրած «Արինս գրուպ» հոլդինգային ընկերության կազմում ներկայումս գործում են «Արդշինբանկ» ՓԲԸ, «Արմենիա» ապահովագրական ընկերությունը, ներդրումային մի շարք ֆոնդեր:

Կարեն Սաֆարյանն ավարտել է Ադրբեյջանի պոլիտեխնիկական ինստիտուտը:

Կարեն Սաֆարյանը ծնվել է 05.01.1963 թվականին, ունի 3 դուստր:

«Արդշինբանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ Արամ Հուսիկի Անդրեասյան

Արամ Անդրեասյանը ստանձնել է «Արդշինբանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամի պաշտոնը 2009 թվականին: Մինչ այդ, 1994-1998 թվականներին հանդիսացել է «Արդշինբանկ» ԲԲԸ վարչության նախագահի տեղակալ և վարչության նախագահ, 2003-2009 թվականներին զբաղեցրել է «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲԸ վարչության նախագահի պաշտոնը, իսկ 2005-2006 թվականներին հանդիսացել է խորհրդի անդամ-վարչության նախագահ:

Նախքան բանկային ոլորտում գործունեություն սկսելը՝ 1980-1992 թվականներին, Արամ Անդրեասյանը աշխատել է «Հրազդան-Մաշ» արտադրական միավորումում՝ որպես տնտեսագետ, պլանավորման բաժնի պետ, ֆինանսական բաժնի պետ և գլխավոր տնօրենի տեղակալ: 1992-1994 թվականներին աշխատել է Հրազդանի շրջանի հարկային պետական տեսչությունում՝ որպես տեսչության պետ, իսկ 1998-2003 թվականներին ՀՀ նախագահի վերահսկողության ծառայությունում աշխատել է որպես վերահսկողության ծառայության պետի խորհրդատու և ՀՀ գործադիր իշխանության վերահսկող մարմինների բաժնի վարիչ:



Արդշինբանկ

Երկար տարիներ զբաղեցրել է «Միջազգային Բիզնես Կենտրոն» ՀՁ ՓԲԸ տնօրենների խորհրդի նախագահի տեղակալ-խորհրդի անդամի պաշտոնը:

Արամ Անդրեասյանն ավարտել է Երևանի ժողովրդական տնտեսության ինստիտուտը:

Արամ Անդրեասյանը ծնվել է 11.10.1955 թվականին, ամուսնացած է, ունի 1 որդի, 2 դուստր

«Արդշինբանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ Վաչե Վազգենի Գաբրիելյան

Վաչե Գաբրիելյանը ստանձնել է «Արդշինբանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամի պաշտոնը 2019 թվականից: Նա հանդիսանում է նաև «Արմենիա Ինշուրանս» ապահովագրական ՍՊԸ խորհրդի անդամ, ինչպես նաև՝ Հայաստանի ամերիկյան համալսարանի «Մանուկեան Սիմոն» գործարարության և տնտեսագիտության ֆակուլտետի դեկանը, 1998 թվականից առ այսօր դասախոսում է ԵՊՀ տնտեսագիտության և Հայաստանի ամերիկյան համալսարանի քաղաքագիտության ֆակուլտետներում:



Արդշինբանկ

Հանրային կառավարման և ֆինանսների բնագավառում իր գործունեությունը սկսել է 1990 թվականին՝ որպես ՀՀ Գերագույն խորհրդի ֆինանսավարկային և բյուջետային հարցերի մշտական հանձնաժողովի փորձագետ:

Վաչե Գաբրիելյանն իր դասախոսական փորձառությունն սկսել է դեռ 1994 թվականին, մինչև 1998 թվականը նա դասախոսել է Ռատոգերս համալսարանի հանրային կառավարման և քաղաքագիտության ֆակուլտետներում և եղել է հանրային արտադրողականության կենտրոնի փոխտնօրենը:

1998-2010 թվականներին աշխատել է ՀՀ Կենտրոնական բանկում՝ զբաղեցնելով նախագահի տեղակալի, մինչ այդ՝ նախագահի խորհրդականի և խորհրդի անդամի պաշտոնները:

2010-2013 թվականներին Վաչե Գաբրիելյանը ստանձնել է ՀՀ ֆինանսների նախարարի պաշտոնը, մինչ այդ հանդիսացել է ՀՀ Կառավարության աշխատակազմի ղեկավար-նախարար, 2014 թվականի ապրիլից մինչև նոյեմբերը աշխատել է որպես ՀՀ վարչապետի գլխավոր խորհրդական, այնուհետև հանդիսացել է ՀՀ միջազգային տնտեսական ինտեգրման և բարեփոխումների նախարար, ՀՀ փոխվարչապետ:

2018 թվականից Վաչե Գաբրիելյանը զբաղեցնում է նաև «Արմենիա Ինշուրանս» ԱՍՊԸ խորհրդի նախագահի պաշտոնը:

Վաչե Գաբրիելյանն ավարտել է ԵՊՀ տնտեսագիտական կիբերնետիկայի ֆակուլտետը, ինչպես նաև ուսանել է ԱՄՆ Նյու Ջերսիի նահանգի Ռատոգերս համալսարանի հանրային կառավարման ֆակուլտետում: Ունի հանրային կառավարման գիտությունների թեկնածուի գիտական աստիճան:

Վաչե Գաբրիելյանը ծնվել է 24.11.1968 թվականին, ամուսնացած է, ունի 1 որդի, 1 դուստր:

«Արդշինբանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ Գաբրիելյան Աշոտի Տոսունյան

Գաբրիելյան Տոսունյանը ստանձնել է «Արդշինբանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամի պաշտոնը 2009 թվականից: Նա նաև հանդիսանում է Ռուսաստանյան բանկերի ասոցիացիայի նախագահ:



Արդշինբանկ

Իրականացնելով գործունեություն ՌԴ ֆինանսաբանկային և հանրային կառավարման ոլորտում՝ Գարեգին Տոսունյանը ղեկավարել է Մոսկվայի ներկայացուցչության լիազորված բանկերի խորհուրդը, ինչպես նաև հանդիսացել է տնտեսական ռեֆորմի հարցերով ՌԴ կառավարության հանձնաժողովի անդամ և «Վարկային կազմակերպությունների վերակազմավորման գործակալություն» ԲԲԸ վարչության անդամ: 1998-1999 թվականներին, աշխատել է ՌԴ կառավարության նախագահի աշխատակազմում՝ որպես ֆինանսավարկային հարցերով կառավարության նախագահի խորհրդական: 2000-2002 թվականներին Գարեգին Տոսունյանն աշխատել է ՌԴ կառավարությանը կից Ժողովրդական տնտեսության ակադեմիայում և ՌԴ ակադեմիայի պետության և իրավունքի ինստիտուտում:

Գարեգին Տոսունյանն ավարտել է Մոսկվայի Մ. Լոմոնոսովի անվան պետական համալսարանը: Հանդիսանում է Ֆիզիկա-մաթեմատիկական գիտությունների թեկնածու, իրավաբանական գիտությունների դոկտոր, պրոֆեսոր:

Գարեգին Տոսունյան ծնվել է 14.05.1955 թվականին, ամուսնացած է, ունի 1 որդի, 2 դուստր:

«Արդշինբանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ Տիգրան Սուրենի Սարգսյան



Արդշինբանկ

Տիգրան Սարգսյանը ստանձնել է «Արդշինբանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամի պաշտոնը 2022 թվականից: 2020 թվականից զբաղեցնում է Եվրասիական զարգացման բանկի Կառավարման խորհրդի նախագահի տեղակալի պաշտոնը, իսկ մինչ այդ՝ 2016 - 2020 թվականներին, հանդիսացել է Եվրասիական տնտեսական հանձնաժողովի կոլեգիայի նախագահ:

Իր գիտական գործունեությունը Տիգրան Սարգսյանը սկսել է 1987-1990 թվականներին՝ աշխատելով որպես ավագ գիտաշխատող ու Հայաստանի տնտեսության և պլանավորման գիտահետազոտական ինստիտուտի միջազգային տնտեսական կապերի գիտահետազոտական խմբի ղեկավար, իսկ 1988-1990 թվականներին՝ երիտասարդ մասնագետների ու գիտնականների հանրապետական խորհրդի նախագահ:

Հանրային կառավարման և ֆինանսների բնագավառում Տիգրան Սարգսյանն սկսել է աշխատել 1990 թվականին՝ հանդիսանալով Գերագույն Խորհրդի պատգամավոր, Ազգային ժողովի ֆինանսավարկային հարցերով հանձնաժողովի նախագահ:

1995-1998 թվականներին Տիգրան Սարգսյանը գլխավորել է Հայաստանի բանկերի ասոցիացիան: 1998-2008 թվականներին նա աշխատել է որպես ՀՀ Կենտրոնական բանկի նախագահ, իսկ 2014-2016 թվականներին ստանձնել է Ամերիկայի Միացյալ Նահանգներում Հայաստանի Հանրապետության արտակարգ և լիազոր դեսպանի պաշտոնավարումը:

Տիգրան Սարգսյանը 2008-2014 թվականներին զբաղեցրել է Հայաստանի վարչապետի պաշտոնը:

Տիգրան Սարգսյանն ավարտել է Երևանի ժողովրդական տնտեսության ինստիտուտի պլանավորման ու էկոնոմիկայի ֆակուլտետը և Վոզնեսենսկու անվան Լենինգրադի ֆինանսատնտեսական ինստիտուտը: Ունի տնտեսագիտության թեկնածուի գիտական աստիճան:

Տիգրան Սարգսյանը ծնվել է 29.01.1960 թվականին, ամուսնացած է, ունի 2 որդի, 1 դուստր:



«Արդշինբանկ» ՓԲԸ Խորհրդի անդամ Ալեքսանդր Ֆոն Գլայխ

Ալեքսանդր Ֆոն Գլայխը ստանձնել է «Արդշինբանկ» ՓԲԸ Խորհրդի անդամի պաշտոնը 2023 թվականից: Նա 2018 թվականից մինչև 2023 թվականը զբաղեցրել է «Ուզպրոմստոյբանկ» ԲԲԸ տնօրենների Խորհրդի անդամի և դիտորդական Խորհրդի անդամի պաշտոնները, ինչպես նաև հանդիսանում է TOO Global Expert Development Group ընկերության տնօրենների Խորհրդի անդամ:

2014-2017 թվականներին Ալեքսանդր Ֆոն Գլայխը զբաղեցրել է Ռուսաստանի Դաշնության Allianz ապահովագրական ընկերության գլխավոր տնօրենի տեղակալի պաշտոնը և Allianz Ուկրաինայի տնօրենների Խորհրդի անդամի պաշտոնը: 2014-2016 թվականներին աշխատել է որպես Խորվաթիայի Hypo Alpe Adria բանկի գլխավոր տնօրեն, իսկ 2021-2022 թվականներին աշխատել է «Ղազախտելեկոմ» ընկերությունում՝ որպես տնօրենների Խորհրդի անդամ, դիտորդական Խորհրդի անդամ:

Ալեքսանդր Ֆոն Գլայխն ավարտել է Գերմանայի Ֆ.Վիլհելմի անվան Ռեյնի համալսարանի տնտեսագիտության և իրավունքի ֆակուլտետը:

Ալեքսանդր Ֆոն Գլայխը ծնվել է 16.06.1967 թվականին, ամուսնացած է, ունի 2 որդի:



Հակիրճ կենսագրական տեղեկատվություն «Արդշինբանկ» ՓԲԸ Վարչության անդամների մասին⁴

«Արդշինբանկ» ՓԲԸ Վարչության նախագահ

Արտակ Կլիմենտի Անանյան

Արտակ Անանյանը ստանձնել է «Արդշինբանկ» ՓԲԸ վարչության նախագահի պաշտոնը 2018 թվականի օգոստոսին: Մինչ այդ, 2017-2018 թվականներին հանդիսացել է «Արդշինբանկ» ՓԲԸ վարչության նախագահի տեղակալը, ոչ պրոֆիլային ակտիվների կառավարման տնօրենը:

Հայաստանի ֆինանսական համակարգում Արտակ Անանյանի ավելի քան 25 տարվա փորձը սկսվել է ՀՀ Կենտրոնական բանկում 1998 թվականին՝ իբրև բանկային վերահսկողության դեպարտամենտի տեսչական վերահսկողության վարչության մասնագետ: Հետագայում նա աշխատել է «Հայագրոբանկ» ԲԲԸ-ում՝ զբաղեցնելով բանկային ռիսկերի վերահսկման և տարածքային ստորաբաժանումների գործունեության կոորդինացման խմբի ղեկավարի, բանկային ռիսկերի վերահսկման և տեղեկատվական հոսքերի անվտանգության խմբի ղեկավարի, ներքին աուդիտի և վերլուծությունների վարչության պետի, վարկային դեպարտամենտի պետ-գործադիր տնօրենի տեղակալի, վարչության անդամի-գործադիր տնօրենի տեղակալի պաշտոնները:

«Արդշինբանկ» ՓԲԸ-ում Արտակ Անանյանի աշխատանքային գործունեությունը սկսվել է 2003 թվականին: Այստեղ նա զբաղեցրել է տարածքային կառավարման վարչության պետի, վարկային դեպարտամենտի տնօրենի, ռազմավարական հաճախորդների դեպարտամենտի տնօրենի, կորպորատիվ հաճախորդների դեպարտամենտի տնօրեն և վարչության անդամի

⁴ 2025 թվականի ընթացքում Վարչության կազմում կատարվել են փոփոխություններ. Վարչության գործող կազմին կարող եք ծանոթանալ՝ անցնելով [հետևյալ հղմամբ](#):



Արդշինբանկ

պաշտոնները: 2015 -2017 թվականների նա եղել է «Առեքսիմբանկ Գազպրոմբանկի խումբ» ՓԲԸ-ի գլխավոր տնօրենը:

Արտակ Անանյանը ավարտել է Երևանի պետական համալսարանի մեխանիկայի ֆակուլտետը՝ մաթեմատիկոս-կիրառողի որակավորմամբ: Այնուհետև ուսանել է ՀՀ ԳԱԱ մեխանիկայի ինստիտուտի ասպիրանտուրայում և ստացել ֆիզ. մաթ. գիտությունների թեկնածուի գիտական աստիճան:

Արտակ Անանյանը ծնվել է 13.02.1972 թվականին, ամուսնացած է, ունի երկու որդի:



Արդշինբանկ

«Արդշինբանկ» ՓԲԸ վարչության նախագահի տեղակալ, փրայվիթ բանկինգի տնօրեն

Արթուր Էդուարդի Գյուլազյան

Արթուր Գյուլազյանը ստանձնել է «Արդշինբանկ» ՓԲԸ վարչության նախագահի տեղակալ, փրայվիթ բանկինգի տնօրենի պաշտոնը 2022 թվականի նոյեմբերին: Մինչ այդ, 2008 թվականից, նա հանդիսացել է բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ղեկավարը, իսկ 2013 թվականից զբաղեցրել է մանրածախ բիզնեսի ու կորպորատիվ բիզնեսի տնօրենի պաշտոնները:

Հայաստանի ֆինանսական համակարգում աշխատելու ավելի քան 20 տարվա մասնագիտական փորձը սկիզբ է առել 2003 թվականին՝ ՀՀ Կենտրոնական բանկի բանկային վերահսկողության դեպարտամենտում, որտեղ նա աշխատել է որպես մասնագետ, վերահսկող, ավագ վերահսկող:

Արթուր Գյուլազյանը ավարտել է Երևանի պետական տնտեսագիտական համալսարանը, ստացել տնտեսագետի որակավորում, այնուհետև գերազանցությամբ ավարտել Գլազգոյի համալսարանը և ստացել միջազգային մենեջմենթի և առաջնորդության գիտության մագիստրոսի կոչում:

Արթուր Գյուլազյանը ծնվել է 24.05.1979 թվականին, ամուսնացած է, ունի մեկ դուստր, երկու որդի:



«Արդշինբանկ» ՓԲԸ վարչության նախագահի տեղակալ, ներդրումային բիզնեսի տնօրեն

Դավիթ Ռաֆայելի Սարգսյան

Դավիթ Սարգսյանը ստանձնել է «Արդշինբանկ» ՓԲԸ վարչության նախագահի տեղակալի, ներդրումային բիզնեսի տնօրենի պաշտոնը 2022 թվականի նոյեմբերից: Մինչ այդ, 2014 թվականից, հանդիսացել է «Արդշինբանկ» ՓԲԸ ֆինանսական տնօրենը:

Ֆինանսաբանկային ոլորտում իր աշխատանքային գործունեությունը Դավիթ Սարգսյանը սկսել է ՀՀ ֆինանսների նախարարությունում՝ իբրև արտաքին պետական պարտքի կառավարման մասնագետ: Հետագայում շուրջ ինը տարի աշխատել է ՀՀ Կենտրոնական բանկում՝ զբաղեցնելով նախագահի օգնական-ռեֆերենտի, բանկային մեթոդաբանության ու կարգավորման բաժնի պետի, Ֆինանսական համակարգի քաղաքականության ու վերլուծությունների վարչության պետի պաշտոնները: Հանրային կառավարման և ֆինանսների բնագավառում 25 տարուց ավելի իր աշխատանքային փորձը ներառում է նաև ՀՀ ֆինանսների նախարարի պաշտոնը 2013-2014 թվականներին և ՀՀ կառավարության աշխատակազմի ղեկավարի պաշտոնը՝ 2008-2013 թվականներին:

Դավիթ Սարգսյանը ավարտել է Երևանի պետական տնտեսագիտական համալսարանը, ստացել տնտեսագետի որակավորում, այնուհետև ուսանել նույն համալսարանի ասպիրանտուրայում և ստացել տնտեսագիտության թեկնածուի գիտական աստիճան:

Դավիթ Սարգսյանը ծնվել է 14.07.1977 թվականին, ամուսնացած է, ունի մեկ դուստր, երկու որդի:



«Արդշինբանկ» ՓԲԸ վարչության անդամ, Գլխավոր հաշվապահ

Հովհաննես Եղիկի Մկրտիչյան

Հովհաննես Մկրտիչյանը ստանձնել է «Արդշինբանկ» ՓԲԸ վարչության անդամի, գլխավոր հաշվապահի պաշտոնը 2018 թվականի ապրիլին:

Մասնագիտական գործունեության ամենասկզբում աշխատել է Երևանի Պոլիտեխնիկական Ինստիտուտի գիտատեխնիկական ինֆորմացիայի բաժնում՝ որպես բաժնի պետ: 1994-1998 թվականներին Հովհաննես Մկրտիչյանը աշխատել է «Արդշինբանկ» ԲԲԸ-ում՝ որպես ամփոփ հաշվետվությունների բաժնի պետ: Հետագա տարիներին հանդիսացել է «Սևծովյան Միջազգային Առևտրային Բանկ» ՓԲԸ գլխավոր հաշվապահ, «Էմպորիկի բանկ» ՓԲԸ գլխավոր տնօրենի տեղակալ, «Կասկադ Բանկ» ՓԲԸ գործադիր տնօրենի տեղակալ, գործադիր տնօրեն, «ԲՏԱ Բանկ» ՓԲԸ գլխավոր հաշվապահ, գործադիր տնօրեն: Հովհաննես Մկրտիչյանը աշխատել է նաև «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ում ու «Հայբիզնեսբանկ» ՓԲԸ-ում՝ որպես մասնաճյուղի կառավարիչ, հանդիսացել է նաև «Հայէկոնոմբանկ» ԲԲԸ-ում գլխավոր հաշվապահի տեղակալ ֆինանսական վարչության պետ:

Հովհաննես Մկրտիչյանը ավարտել է Երևանի պոլիտեխնիկական ինստիտուտը, ստացել ինժեներ-սիստեմատեխնիկի որակավորում, այնուհետ Կիևի պոլիտեխնիկական ինստիտուտում ստացել է տեխնիկական գիտությունների թեկնածուի կոչում կառավարման ավտոմատացված համակարգերի մասնագիտությամբ:

Հովհաննես Մկրտիչյանը ծնվել է 09.10.1959 թվականին, ամուսնացած է, ունի երկու որդի:



«Արդշինբանկ» ՓԲԸ վարչության անդամ, ռիսկերի կառավարման տնօրեն

Լուսինե Ռուբենի Ներսիսյան

Լուսինե Ներսիսյանը ստանձնել է ռիսկերի կառավարման տնօրենի պաշտոնը 2023 թվականի մայիսին: Մինչ այդ, 2017-2018 թվականներին, նա զբաղեցրել է «Արդշինբանկ» ՓԲԸ գլխավոր հաշվապահի պաշտոնը, իսկ հետագայում, 2018 թվականից հանդիսացել է բանկի ներքին աուդիտի ծառայության ղեկավարը:

Հայաստանի ֆինանսական համակարգում Լուսինե Ներսիսյանի ավելի քան 30 տարվա մասնագիտական փորձը սկիզբ է առել 1992 թվականին Ազգային կոմերցիոն բանկ «Արմենիա»-ի թղթակցային հարաբերությունների և արտարժույթային գործառնությունների բաժնում՝ որպես առաջատար մասնագետ: Հետագայում նա աշխատել է «Նոյ» առևտրային բանկում՝ որպես հաշվապահ, «Արդշինբանկ» ԲԲԸ-ում՝ միջազգային հարաբերությունների վարչության բաժնում: 1996թ-ին միջազգային փորձի ձեռքբերման նպատակով նա գործուղվել է Bank Of America եռամսյա ժամկետով: 2004-ից սկսած Լուսինե Ներսիսյանը զբաղեցրել է միջազգային բանկերում տարբեր ղեկավար պաշտոններ՝ «Սնծովյան Միջազգային Առևտրային Բանկ» (Հայաստան) ՓԲԸ գլխավոր հաշվապահ, «Պրոկրեդիտ Բանկ» ՓԲԸ գլխավոր հաշվապահ և հետագայում գործադիր տնօրենի տեղակալ:

Լուսինե Ներսիսյանը ավարտել է Երևանի Բանկային տնտեսագիտական ինստիտուտը, որակավորվել է ՊրոԿրեդիտ Հոլդինգ կառավարման ակադեմիայում (Գերմանիա) և ստացել բանկային գործի թոփ մենեջերի որակավորում, ինչպես նաև ստացել է ACCA աուդիտորի և հաշվապահի միջազգային որակավորում (Մեծ Բրիտանիա):

Լուսինե Ներսիսյանը ծնվել է 30.07.1975 թվականին, ամուսնացած է, ունի մեկ դուստր:



«Արդշինբանկ» ՓԲԸ վարչության անդամ, կորպորատիվ բիզնեսի տնօրեն

Արմեն Արթուրի Գասպարյան

Արմեն Գասպարյանը ստանձնել է «Արդշինբանկ» ՓԲԸ կորպորատիվ բիզնեսի տնօրենի պաշտոնը 2023 թվականի ապրիլից: Մինչ այդ, 2015-2019 թվականներին, հանդիսացել է «Արդշինբանկ» ՓԲԸ ռազմավարական զարգացման տնօրեն, իսկ 2019-2023 թվականներին՝ ոչ պրոֆիլային ակտիվների կառավարման տնօրեն:

Իր աշխատանքային կարիերան սկսել է հենց Արդշինբանկում՝ 2005 թվականին, վճարային քարտերով ծառայությունների զարգացման վարչությունում՝ որպես բաժնի պետ, վարչության պետի տեղակալ-բաժնի պետ, վարչության պետ: Նա զբաղեցրել է նաև մանրածախ բիզնեսի տնօրենի տեղակալի պաշտոնը:

Արմեն Գասպարյանը ավարտել է Երևանի ճարտարապետության և շինարարության պետական համալսարանը՝ ձեռնարկությունների տնտեսագիտություն և կառավարում մասնագիտությամբ, այնուհետև ավարտել է Հայ-Ռուսական (Սլավոնական) համալսարանի բիզնես դպրոցը՝ ֆինանսներ և վարկ մասնագիտությամբ: Նա նաև ուսանել է SBS Swiss բիզնես դպրոցում, ստանալով MBA աստիճան և Օքսֆորդի համալսարանի Սաիդ բիզնես դպրոցում՝ ստանալով գործադիր կառավարման դիպլոմ:

Արմեն Գասպարյանը ծնվել է 15.02.1982 թվականին, ամուսնացած է, ունի մեկ դուստր:



«Արդշինբանկ» ՓԲԸ վարչության անդամ, թվայնացման և տաղանդների կառավարման գծով տնօրեն

Հարություն Զաքարի Իսաիրյան

Հարություն Իսաիրյանը ստանձնել է «Արդշինբանկ» ՓԲԸ թվայնացման և տաղանդների կառավարման գծով տնօրենի պաշտոնը 2023 թվականին: Մինչ այդ, 2015 թվականից նա հանդիսացել է բանկի գործառնական տնօրենը:

Հարություն Իսաիրյանը իր աշխատանքային կարիերան սկսել է հենց «Արդշինբանկ» ՓԲԸ-ում 2005 թվականին՝ աշխատելով բանկի ակտիվների և պասիվների կառավարման վարչությունում՝ որպես վերլուծաբան, բաժնի պետ: Տարբեր ժամանակահատվածներում նաև հանդիսացել է բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման անդամ, ղեկավարի տեղակալ, ղեկավար:

Հարություն Իսաիրյանը ավարտել է Հայաստանի պետական տնտեսագիտական համալսարանը և ասպիրանտուրան, ստացել տնտեսագիտության թեկնածուի կոչում: Այնուհետև վերապատրաստվել է Մոսկվայի Սկոլկովո բիզնես դպրոցում Chief Digital Transformation Officer ծրագրով:



Արդշինբանկ

Հարություն Իսախրյանը ծնվել է 22.12.1982 թվականին, ամուսնացած է, ունի երկու դուստր:

«Արդշինբանկ» ՓԲԸ վարչության անդամ, մանրածախ բիզնեսի տնօրեն

Արտակ Վլադիլենի Խաչատրյան

Արտակ Խաչատրյանը ստանձնել է «Արդշինբանկ» ՓԲԸ մանրածախ բիզնեսի տնօրենի պաշտոնը 2016 թվականի դեկտեմբերին: Մինչ այդ, նույն թվականի հուլիսից, հանդիսացել է «Արդշինբանկ» ՓԲԸ վարչության նախագահի խորհրդական:

Հայաստանի ֆինանսական համակարգում Արտակ Խաչատրյանի ավելի քան 28 տարվա փորձը սկսվել է «HSBC բանկ Հայաստան» ՓԲԸ-ում՝ 1996 թվականին: Հետագայում նա ղեկավարել է այդ բանկի մանրածախ բիզնեսի ուղղությունը: Տարբեր ժամանակներում նա նաև հանդիսացել է «Կոնվերսանկ» ՓԲԸ մանրածախ բիզնեսի ղեկավար, «ՎՏԲ Հայաստան» բանկի վարչության անդամ, մանրածախ բիզնեսի տնօրեն:

Արտակ Խաչատրյանը ավարտել է Երևանի պետական համալսարանը, ստացել տնտեսագետ-մաթեմատիկոսի որակավորում, այնուհետև ավարտել Ֆինանսների և էկոնոմիկայի նախարարության Երևանի տնտեսական հետազոտությունների ինստիտուտը և ստացել է տնտեսագետի մագիստրոսի կոչում:



Արդշինբանկ

Արտակ խաչատրյանը ծնվել է 12.10.1975 թվականին, ամուսնացած է, ունի մեկ դուստր, մեկ որդի:



Արդշինբանկ

Բաժնետերերի ընդհանուր ժողով (109)

«Արդշինբանկ» ՓԲԸ վարչակազմակերպական կառուցվածքը

Բանկի խորհուրդ (101)

Խորհրդի աշխատակազմ (1010)

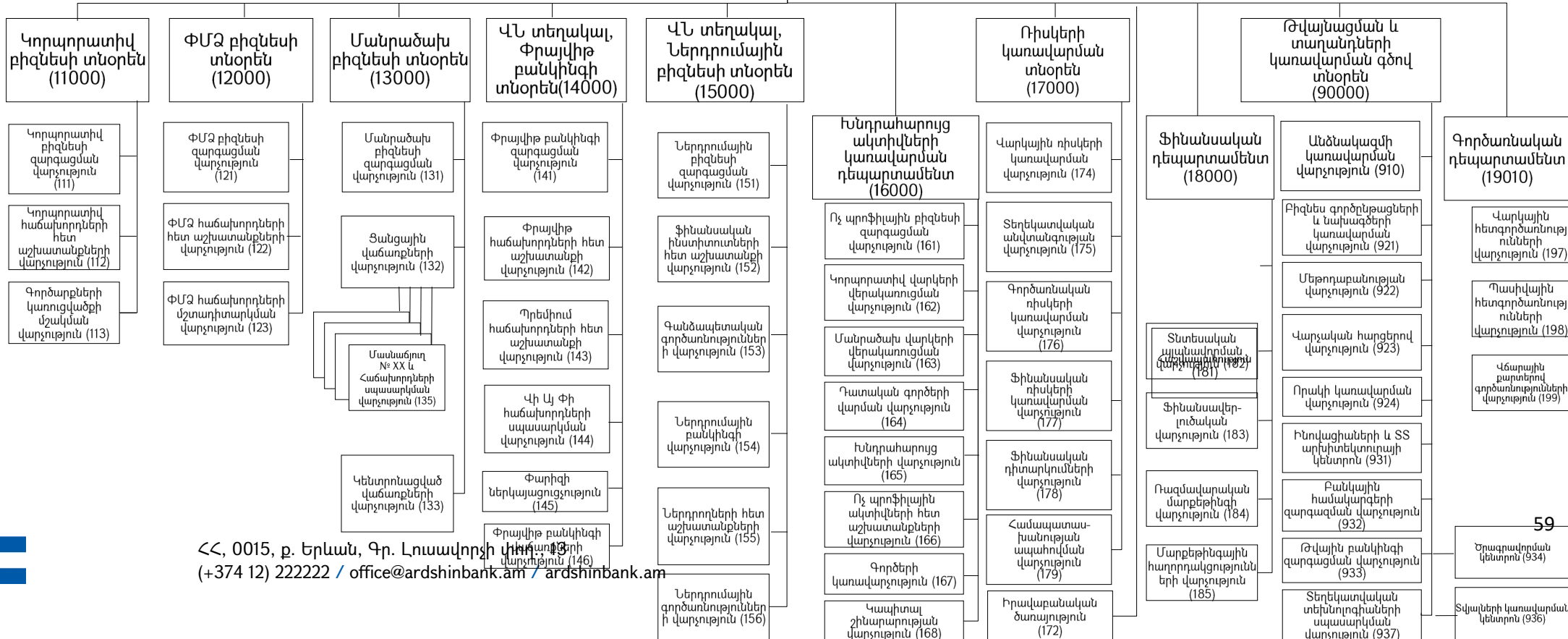
Ներքին ատոմի ծառայություն (171)

Անվտանգության ծառայություն (173)

Հավելված 4
2024թ. Կորպորատիվ
կառավարման զեկույցի
Հաստատված է
Խորհրդի 08.11.2024թ.
թիվ 10/24-07 Լ որոշմամբ

Վարչություն

Վարչության նախագահ
(CEO)
(10000)



ՀՀ, 0015, ք. Երևան, Գր. Լուսավորչի պող. 43
(+374 12) 222222 / office@ardshinbank.am / ardshinbank.am



2025 թվականի ընթացքում Բանկի կառուցվածքում կատարվել են փոփոխություններ, որոնց կարող եք ծանոթանալ՝ անցնելով [հետևյալ հղմամբ](#):