

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է

«Արդշինբանկ» ՓԲԸ «24» փետրվարի 2003
թվականի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի թիվ
2 արձանագրությամբ

ԳՐԱՆՑՎԱԾ Է

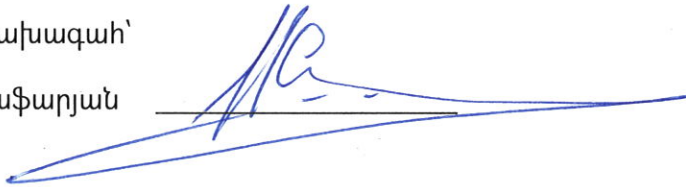
ՀՀ Կենտրոնական բանկում

ՀՀ Կենտրոնական բանկի նախագահ՝

Փոփոխված է «Արդշինբանկ» ՓԲԸ-ի՝ «20»
հունիսի 2025 թվականի բաժնետերերի
արտահերթ ընդհանուր ժողովի թիվ 2025-5-2 Լ
որոշմամբ

Ժողովի նախագահ՝

Կարեն Սաֆարյան



ԿԱՆՈՆԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ
«ԱՐԴՅՈՒՆԱԲԵՐԱՇԻՆԱՐԱՐԱԿԱՆ
ԲԱՆԿ»

բաց բաժնետիրական ընկերության

(նոր խմբագրություն)

ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ

ԲԱԺԻՆ I. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ	3
Գլուխ 1. Հիմնական դրույթներ	3
Գլուխ 2. Բանկի պատասխանատվությունը և իրավունքները: Բանկի գույքը	3
Գլուխ 3. Բանկի նպատակներն ու խնդիրները	3
Գլուխ 4. Բանկի գործունեությունը	4
Գլուխ 5. Բանկի մասնաճյուղերը, ներկայացուցչությունները և հիմնարկները	4
ԲԱԺԻՆ II. ԲԱՆԿԻ ԿԱՆՈՆԱԴՐԱԿԱՆ ՀԻՄՆԱԴՐԱՄԸ: ԲԱՆԿԻ ԲԱԺՆԵՏՈՄՍԵՐԸ ԵՎ ԱՅԼ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐԸ: ՇԱՀՈՒՅԹԻ ԲԱՇԽՈՒՄ	4
Գլուխ 6. Բանկի կանոնադրական հիմնադրամը	4
Գլուխ 7. Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի փոփոխումը	4
Գլուխ 8. Բանկի սովորական բաժնետոմսերը	5
Գլուխ 9. Բանկի արտոնյալ բաժնետոմսերը, դրանց դիմաց վճարվող շահութաբաժինները և արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերերի իրավունքները	5
Գլուխ 10. Բանկի այլ արժեթղթեր	6
Գլուխ 11. Բանկի բաժնետերերը: Բանկի սովորական բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերերի իրավունքներն ու պարտականությունները	6
Գլուխ 12. Բաժնետոմսերի փոխանցման, Բանկի կողմից տեղաբաշխվող բաժնետոմսերի ձեռք բերման հետ կապված գործարքները	7
Գլուխ 13. Բանկի շահույթի բաշխումը: Շահութաբաժիններ	8
ԲԱԺԻՆ III. ԲԱՆԿԻ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ: ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՀՐԱՊԱՐԱԿՈՒՄԸ: ՎԵՐԱՀԱՅՈՐՈՒԹՅՈՒՆԸ	8
Գլուխ 14. Ֆինանսական և այլ հաշվետվություններ, տեղեկությունների հրապարակում	8
Գլուխ 15. Վերահսկողությունը	8
ԲԱԺԻՆ IV. ԲԱՆԿԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄԸ	8
Գլուխ 16. Բանկի կառավարման մարմինները	8
ԲԱԺԻՆ V. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԺՈՂՈՎ	9
Գլուխ 17. Ընդհանուր ժողովի իրավասությունները	9
Գլուխ 18. Տարեկան և արտահերթ Ընդհանուր ժողովը	10
Գլուխ 19. Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունքը: Բաժնետերերի ցուցակը	11
Գլուխ 20. Ընդհանուր ժողովի գումարման մասին ծանուցումը: Օրակարգի հարցերի նյութերը	11
Գլուխ 21. Ընդհանուր ժողովի նախապատրաստումը	12
Գլուխ 22. Ընդհանուր ժողովի նիստը: Ընդհանուր ժողովի որոշումները: Ընդհանուր ժողովի նիստի արձանագրությունը	12
ԲԱԺԻՆ VI. ԽՈՐՀՈՒՐԴԸ	13
Գլուխ 23. Խորհրդի իրավասությունները	13
Գլուխ 24. Խորհրդի կազմը և ձևավորման կարգը: Խորհրդի անդամի լիազորությունների դադարեցում	15
Գլուխ 25. Խորհրդի անդամները: Խորհրդի անդամության սահմանափակումները	16
Գլուխ 26. Խորհրդի նախագահը	17
Գլուխ 27. Խորհրդի նիստերը	17
Գլուխ 28. Խորհրդի որոշումները: Խորհրդի նիստերի արձանագրությունները	18
Գլուխ 29. Խորհրդին կից կոմիտեները (հանձնաժողովները) և այլ մարմինները	19
ԲԱԺԻՆ VII. ԲԱՆԿԻ ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՄԱՐՄԻՆԸ: ԱՌԻԴԻՏԸ ԲԱՆԿՈՒՄ	19
Գլուխ 30. Բանկի գործադիր մարմինը: Գործադիր մարմնի ձևավորումը	19
Գլուխ 31. Վարչության իրավասությունները	20
Գլուխ 32. Վարչության նախագահի իրավասությունը	20
Գլուխ 33. Վարչության նիստերը: Վարչության որոշումները	21
Գլուխ 34. Բանկի գլխավոր հաշվապահը	21
Գլուխ 35. Բանկի Ներքին աուդիտը	21
Գլուխ 36. Բանկի արտաքին աուդիտը	22
ԲԱԺԻՆ VIII. ԲԱՆԿԻ ՎԵՐԱԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒՄԸ ԵՎ ԼՈՒԾԱՐՈՒՄԸ	23
Գլուխ 37. Բանկի վերակազմակերպումը	23
Գլուխ 38. Բանկի լուծարումը	23
ԲԱԺԻՆ IX. ԵԶՐԱՓԱԿԻՉ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ	24
Գլուխ 39. Կանոնադրության մեջ փոփոխությունների և լրացումների կատարումը	24
Գլուխ 40. Կանոնադրությունը և ՀՀ օրենսդրությունը	24

ԲԱԺԻՆ I. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

Գլուխ 1. Հիմնական դրույթներ

1.1. «Արդյունաբերաշինարարական բանկ» բաց բաժնետիրական ընկերությունը (նախկինում՝ «Արդյունաբերաշինարարական բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերություն, իսկ մինչև 05.11.2014թ. վերանվանումը՝ «Արդշինինվեստբանկ» փակ բաժնետիրական ընկերություն), այսուհետ՝ Բանկ, ստեղծվել է հիմնադիր ժողովի՝ 2002 թվականի դեկտեմբերի 28-ի որոշմամբ:

1.2. Բանկը վերակազմակերպվել է 13.01.2017թ. «Առէկսիմբանկ-Գազպրոմբանկի խումբ» ՓԲԸ-ն և 21.04.2024թ. «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲԸ-ն (նախկինում՝ «Էյչ-Էս-Բի-Սի Բանկ Հայաստան» ՓԲԸ) Բանկին միացնելու միջոցով, որի արդյունքում «Առէկսիմբանկ-Գազպրոմբանկի խումբ» ՓԲԸ-ի և «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲԸ-ի գործունեությունը դադարել է, իսկ Բանկը պահպանել է իր գործունեությունը՝ նաև որպես նշված բանկերի իրավահաջորդ:

2025թ. Բանկը վերակազմավորվել է բաց բաժնետիրական ընկերության:

1.3. Բանկը հանդիսանում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ ստեղծված առևտրային կազմակերպություն:

1.4. Բանկի կազմակերպական-իրավական ձևն է՝ բաց բաժնետիրական ընկերություն:

1.5. Բանկի հիմնադիր փաստաթուղթը հանդիսանում է սույն կանոնադրությունը (այսուհետ՝ Կանոնադրություն):

1.6. Բանկի ֆիրմային անվանումն է՝

հայերեն լրիվ՝ «Արդյունաբերաշինարարական բանկ» բաց բաժնետիրական ընկերություն

կրճատ՝ «Արդշինբանկ» ԲԲԸ.

ռուսերեն լրիվ՝ Открытое акционерное общество «Промышленно-строительный банк»

կրճատ՝ ОАО «Ардшинбанк».

անգլերեն լրիվ՝ «Industrial Construction Bank» open joint-stock company

կրճատ՝ «Ardshinbank» OJSC:

1.7. Բանկի գտնվելու վայրն է (փոստային հասցեն)՝ Հայաստանի Հանրապետություն, 0015, քաղաք Երևան, Գ.Լուսավորչի փ., շ. 13 և 13/1:

1.8. Բանկը ձեռք է բերել իրավաբանական անձի կարգավիճակ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում (այսուհետ՝ Կենտրոնական բանկ) գրանցման պահից և ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված բանկային և ֆինանսական գործունեության իրականացման իրավունքը ստացել է Կենտրոնական բանկի կողմից համապատասխան լիցենզիա ստանալու պահից:

1.9. Բանկն ունի իր ֆիրմային անվանումը և ապրանքանիշը պարունակող կլոր կնիք հայերեն և այլ լեզուներով, տարածքային ստորաբաժանումների համարակալված կնիքներ և անհատականացման այլ միջոցներ:

Գլուխ 2. Բանկի պատասխանատվությունը և իրավունքները: Բանկի գույքը

2.1. Բանկն իր պարտավորությունների համար պատասխանատու է իրեն պատկանող ամբողջ գույքով:

2.2. Բանկը պատասխանատու չէ իր բաժնետերերի պարտավորությունների համար: Բանկի բաժնետերերը (այսուհետ՝ բաժնետերեր) պատասխանատվություն չեն կրում Բանկի պարտավորությունների համար և իրենց պատկանող բաժնետոմսերի դիմաց վճարված գումարի սահմաններում կրում են Բանկի գործունեության հետ կապված վնասների ռիսկը:

2.3. Բանկի գույքը առանձնացված է բաժնետերերի գույքից և հաշվառվում է ինքնուրույն հաշվեկշռում:

2.4. Բանկի սեփականություն կարող է հանդիսանալ ցանկացած գույք, բացառությամբ գույքի այն տեսակների, որոնք, ՀՀ օրենսդրության համաձայն, չեն կարող լինել Բանկի սեփականություն:

Գլուխ 3. Բանկի նպատակներն ու խնդիրները

3.1. Բանկի գործունեության հիմնական նպատակը սեփական և ներգրավված միջոցների օգտագործումից շահույթ ստանալն է՝ Բանկի զարգացման ապահովման և մի մասը բաժնետերերի միջև բաշխման նպատակով:

3.2. Շահույթ ստանալու նպատակ հետապնդելու հետ մեկտեղ Բանկն իր առջև դնում է հետևյալ նպատակները և խնդիրները՝

- ֆինանսական ռեսուրսների կուտակում և արդյունավետ օգտագործում՝ ի օգուտ Հայաստանի Հանրապետությունում ծեռնարկատիրական գործունեության ընդլայնմանը և զարգացմանը.

- հաճախորդներին լիարժեք և համալիր բանկային ծառայությունների մատուցման միջոցով շուկայական հարաբերությունների զարգացման նպատակով.

- վարկավորման (ֆինանսավորման) միջոցով Հայաստանի տնտեսության ներուժի զարգացումը և գիտատեխնիկական զարգացման արդյունքների ներդրման նպատակով տնտեսության տարբեր ոլորտներում.

- մշակույթի, կրթության, գիտական, առողջապահական և շրջակա միջավայրի պահպանման և այլ նման օբյեկտները (ծրագրերը) ֆինանսավորելու միջոցով այդ ոլորտների զարգացման նպատակով.

- հայկական կապիտալի՝ համաշխարհային ապրանքային և ֆինանսական շուկաներին ինտեգրացման

խթանումը.

- Հայաստանի մասնակցությամբ միջազգային ֆինանսական և առևտրա-տնտեսական հարաբերությունների ընդլայնումը.
- օտարերկրյա ներդրումների ներգրավումը Հայաստանի տնտեսության մեջ,
- Բանկի բաժնետոմսերի ազատ վաճառքը (բաց բաժանորդագրություն) ներպետական և միջազգային ֆինանսական շուկաներում:

Գլուխ 4. Բանկի գործունեությունը

4.1. Բանկը ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով կարող է իրականացնել «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» օրենքի (այսուհետ՝ Օրենք) 34-րդ հոդվածի 1-ին մասով նախատեսված գործառնությունները:

4.2. Կենտրոնական բանկի թույլտվությամբ Բանկն իրավունք ունի իրականացնել Օրենքով ուղղակիորեն չնախատեսված գործունեություն կամ գործառնություններ, եթե դրանք բխում են կամ սերտորեն կապված են բանկային գործունեության կամ Օրենքում նախատեսված գործառնությունների հետ:

4.3. Բանկն ինքնուրույն է որոշում իր կողմից մատուցվող ծառայությունների վարձատրության չափը և ներգրավված ավանդների, տրամադրվող վարկերի և թողարկվող արժեթղթերի տոկոսադրույքները:

Գլուխ 5. Բանկի մասնաճյուղերը, ներկայացուցչությունները և հիմնարկները

5.1. Բանկը Հայաստանի Հանրապետությունում և նրա տարածքից դուրս կարող է հիմնել մասնաճյուղեր և ներկայացուցչություններ: Բանկը ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով կարող է ստեղծել հիմնարկներ:

5.2. Բանկի մասնաճյուղերի, ներկայացուցչությունների և հիմնարկների ստեղծման, դրանց գործունեության դադարեցման, ինչպես նաև ժամանակավոր դադարեցման մասին որոշումներն ընդունում է Խորհուրդը: Բանկի մասնաճյուղերը և ներկայացուցչությունները համարվում են ստեղծված Կենտրոնական բանկում գրանցման, իսկ հիմնարկները՝ ստեղծման մասին որոշումն ընդունելու պահից:

5.3. Բանկի մասնաճյուղերի, ներկայացուցչությունների և հիմնարկների ղեկավարները (կառավարիչները) նշանակվում են Բանկի Վարչության որոշմամբ՝ Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված կարգով:

ԲԱԺԻՆ II. ԲԱՆԿԻ ԿԱՆՈՆԱԴՐԱԿԱՆ ՀԻՄՆԱԴՐԱՄԸ: ԲԱՆԿԻ ԲԱԺՆԵՏՈՄՍԵՐԸ ԵՎ ԱՅԼ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐԸ: ՇԱՀՈՒՅԹԻ ԲԱՇԽՈՒՄ

Գլուխ 6. Բանկի կանոնադրական հիմնադրամը

6.1. Բանկի կանոնադրական հիմնադրամը արտացոլում է նրա պարտատերերի շահերը երաշխավորող Բանկի գույքի նվազագույն չափը: Բանկի կանոնադրական հիմնադրամը կազմում է 200 000 000 000 (երկու հարյուր միլիարդ) ՀՀ դրամ, որը բաժանված է 1 500 000 (մեկ միլիոն հինգ հարյուր հազար) հատ սովորական բաժնետոմսերի, յուրաքանչյուրը՝ 100 000 (մեկ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, և 500 000 (հինգ հարյուր հազար) հատ A դասի փոփոխական շահութաբաժնով արտոնյալ բաժնետոմսերի, յուրաքանչյուրը 100 000 (մեկ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

6.2. Բանկը կարող է լրացուցիչ տեղաբաշխել 7 500 000 (յոթ միլիոն հինգ հարյուր հազար) հատ սովորական բաժնետոմս (հայտարարված սովորական բաժնետոմսեր)՝ յուրաքանչյուրը 100 000 (մեկ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

6.3. Բանկը կարող է լրացուցիչ տեղաբաշխել 2 500 000 (երկու միլիոն հինգ հարյուր հազար) հատ A դասի փոփոխական շահութաբաժնով արտոնյալ բաժնետոմս (հայտարարված արտոնյալ բաժնետոմսեր)՝ յուրաքանչյուրը 100 000 (մեկ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով: Բանկի կողմից տեղաբաշխված արտոնյալ բաժնետոմսերի ընդհանուր անվանական արժեքը չպետք է գերազանցի Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի ընդհանուր ծավալի 25 (քսանհինգ) տոկոսը:

Գլուխ 7. Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի փոփոխումը

7.1. Բանկն իրավունք ունի «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» օրենքի 35-րդ հոդվածով սահմանված պահանջների պահպանմամբ, Ընդհանուր ժողովին մասնակցած՝ քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների մեծամասնությամբ ընդունված որոշմամբ ավելացնել իր կանոնադրական հիմնադրամը բաժնետոմսերի անվանական արժեքը մեծացնելու կամ լրացուցիչ բաժնետոմսեր տեղաբաշխելու միջոցով:

7.2. Բանկը կարող է որոշում ընդունել լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման մասին միայն Կանոնադրության մեջ հայտարարված բաժնետոմսերի քանակի սահմաններում և միայն նախկինում տեղաբաշխված բաժնետոմսերի լրիվ վճարված լինելու դեպքում:

7.3. Բանկի փաստացի համալրված կանոնադրական հիմնադրամի նվազեցումն արգելվում է, բացառությամբ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերի:

Գլուխ 8. Բանկի սովորական բաժնետոմսերը

8.1. Բանկի սովորական բաժնետոմսերը տեղաբաշխվում են ոչ փաստաթղթային ձևով:

8.2. Բանկի լրացուցիչ սովորական բաժնետոմսերը տեղաբաշխվում են Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ սահմանված տեղաբաշխման ձևով՝ բաց կամ փակ բաժանորդագրության միջոցով՝ վճարումը ՀՀ արժույթով կատարելու պայմանով կամ նախկինում տեղաբաշխված՝ Բանկի սովորական բաժնետոմսերի փոխարկման իրավունք նախատեսող պարտատոմսերի և (կամ) այլ արժեթղթերի փոխարկման միջոցով:

8.3. Բանկի սովորական բաժնետոմսերը չեն կարող փոխարկվել Բանկի պարտատոմսերի և (կամ) այլ արժեթղթերի:

8.4. Բանկի բաժնետոմսերը վճարելու պարտականությունից բաժնետիրոջն ազատել, ներառյալ՝ Բանկի նկատմամբ պահանջների հաշվանցով, չի թույլատրվում, եթե այլ բան նախատեսված չէ ՀՀ օրենսդրությամբ:

8.5. Բանկի սովորական բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերերի իրավունքներն ու պարտականությունները սահմանվում են Կանոնադրության [11-րդ](#) գլխով:

Գլուխ 9. Բանկի արտոնյալ բաժնետոմսերը, դրանց դիմաց վճարվող շահութաբաժինները և արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերերի իրավունքները

9.1. Բանկի արտոնյալ բաժնետոմսերը տեղաբաշխվում են ոչ փաստաթղթային ձևով:

9.2. Բանկը թողարկում է A դասի փոփոխական շահաբաժնով արտոնյալ բաժնետոմսեր (այսուհետ՝ A դասի արտոնյալ բաժնետոմսեր):

9.3. A դասի արտոնյալ բաժնետոմսի անվանական արժեքը կազմում է 100 000 (մեկ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ:

9.4. A դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի շահութաբաժինների չափը հաշվարկելիս կիրառվում են հետևյալ հասկացությունները՝

9.4.1. Հաշվետու տարի – հունվարի 01-ից դեկտեմբերի 31 օրացուցային տարի.

9.4.2. Հաշվարկային ամսաթիվ – Հաշվետու տարվան հաջորդող տարվա հունիսի 30:

9.5. 1 (մեկ) հատ A դասի արտոնյալ բաժնետոմսի դիմաց վճարվող շահութաբաժինների չափը 2025թ. Հաշվետու տարվա համար հաշվարկվում է հետևյալ բանաձևով.

$$D = 19.5 * E$$

որտեղ՝

D – շահութաբաժնի գումարն է,

19.5 – հաշվարկային գործակից,

E – Կենտրոնական բանկի կողմից հրապարակված ԱՄՆ դոլարի նկատմամբ ՀՀ դրամի փոխարժեք Հաշվարկային ամսաթվի դրությամբ:

9.6. 1 (մեկ) հատ A դասի արտոնյալ բաժնետոմսի դիմաց վճարվող տարեկան շահութաբաժինների չափը 2026թ.-ից մինչև 2029թ. ներառյալ Հաշվետու տարիների համար հաշվարկվում է հետևյալ բանաձևով.

$$D = V_n * K * R * E$$

որտեղ՝

D – շահութաբաժնի գումարն է,

V_n – A դասի արտոնյալ բաժնետոմսի անվանական արժեք,

K – հաշվարկային գործակից, որը հավասար է 0,0026,

R – բաժնետոմսի տարեկան անվանական շահութաբերության գործակից, որը հավասար է 0,075,

E – Կենտրոնական բանկի կողմից հրապարակված ԱՄՆ դոլարի նկատմամբ ՀՀ դրամի փոխարժեք Հաշվարկային ամսաթվի դրությամբ:

9.7. 2030թ. Հաշվետու տարվա և հետագա Հաշվետու տարիների համար, 1 (մեկ) հատ A դասի արտոնյալ բաժնետոմսի դիմաց վճարվող տարեկան շահութաբաժինների չափը որոշվում է հետևյալ բանաձևով, եթե Ընդհանուր ժողովը չի որոշել գործակցի գործող չափը թողնել անփոփոխ.

$$D = V_n * K * (CF + 0,04) * E$$

որտեղ՝

D – շահութաբաժնի գումարն է,

V_n – A դասի արտոնյալ բաժնետոմսի անվանական արժեք,

K – հաշվարկային գործակից, որը հավասար է 0,0026,

CF – ճշգրտող գործակից, որը հաշվարկված է որպես ՀՀ առևտրային բանկերի կողմից ԱՄՆ դոլարով ներգրավված 181 (մեկ հարյուր ութսունմեկ) օրից մինչև 1 (մեկ) տարի ժամկետով ավանդների միջին կշռված տոկոսադրույքների¹ Հաշվարկային ամսաթվին նախորդող 12 ամիսների միջին թվաբանական:

E – Կենտրոնական բանկի կողմից հրապարակված ԱՄՆ դոլարի նկատմամբ ՀՀ դրամի փոխարժեք Հաշվարկային ամսաթվի դրությամբ:

9.8. Բանկի A դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի դիմաց շահութաբաժինները վճարվում են յուրաքանչյուր տարվա հունիսի 30-ին հաջորդող 5 (հինգ) աշխատանքային օրվա ընթացքում:

9.9. Բանկը կարող է թողարկել հաստատագրված կամ փոփոխական շահութաբաժնով այլ դասերի արտոնյալ բաժնետոմսեր:

¹ տեղեկատվությունը տեղադրված է Կենտրոնական բանկի պաշտոնական ինտերնետային կայքում

9.10. Բանկի արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերն իրավունք ունի

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

Գլուխ 10. Բանկի այլ արժեթղթեր

10.1. Բանկն իրավունք ունի թողարկել պարտատոմսեր և ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված այլ արժեթղթեր:

10.2. Բանկը կարող է թողարկել փոխարկվող պարտատոմսեր և այլ արժեթղթեր, որոնք տալիս են Բանկի պարտատոմսերը և այլ արժեթղթերը Բանկի բաժնետոմսերի փոխարկման կամ բաժնետոմսերի արտոնյալ պայմաններով ձեռքբերման իրավունք: Ընդ որում, Բանկն իրավունք չունի թողարկել փոխարկվող պարտատոմսեր և այլ արժեթղթեր, եթե Բանկի հայտարարված բաժնետոմսերի քանակը պակաս է բաժնետոմսերի այն քանակից, որն անհրաժեշտ է փոխարկվող պարտատոմսերը և այլ արժեթղթերը Բանկի բաժնետոմսերի փոխարկելու հնարավորությունն ապահովելու համար:

10.3. Պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի տեղաբաշխումն իրականացվում է Խորհրդի որոշմամբ: Բանկը կարող է թողարկել ինչպես անվանական, այնպես էլ ըստ ներկայացնողի պարտատոմսեր:

Գլուխ 11. Բանկի բաժնետերերը: Բանկի սովորական բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերերի իրավունքներն ու պարտականությունները

11.1. Բանկի բաժնետեր կարող են լինել ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական և իրավաբանական անձինք, ինչպես նաև ՀՀ օրենսդրությամբ չարգելված սուբյեկտները:

11.2. Բանկի սովորական բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերերն իրավունք ունեն՝

1) անձամբ կամ լիազորված ներկայացուցչի միջոցով մասնակցել Ընդհանուր ժողովներին և քվեարկել՝ ժողովի իրավասությանը վերապահված բոլոր հարցերով.

2) քվեարկության ժամանակ օգտվել ձայնի իրավունքից՝ իր կողմից լրիվ վճարված բաժնետոմսերի քանակին համապատասխան.

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) իրացնել Բանկի կողմից տեղաբաշխվող լրացուցիչ բաժնետոմսերի ձեռքբերման նախապատվության իրավունքը՝ կանոնադրական հիմնադրամում իրենց բաժնեմասերին համամասնորեն.

7) ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում և կարգով ստանալ տեղեկություններ Բանկի գործունեության վերաբերյալ.

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

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

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

11) վաճառել կամ այլ ձևով այլ անձանց հատուցմամբ փոխանցել իրենց սեփականություն հանդիսացող Բանկի բաժնետոմսերը.

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

13) ծանոթանալ Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող անձանց ցուցակին.

14) Բանկի սովորական տեղաբաշխված բաժնետոմսերի 2 (երկու) և ավելի տոկոս ունենալու դեպքում՝ ֆինանսական տարվա ավարտից հետո 30 (երեսուն) օրվա ընթացքում երկուսից ոչ ավելի առաջարկություններ ներկայացնել տարեկան ժողովի օրակարգի վերաբերյալ, ինչպես նաև առաջարկել Խորհրդի անդամների թեկնածություններ,

15) 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:

16) Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 10 (տասը) և ավելի տոկոս ունենալու դեպքում՝

- առանց ընտրության ընդգրկվել Խորհրդի կազմում կամ դրանում նշանակել իր ներկայացուցչին.

- պահանջել գումարել Բանկի բաժնետերերի արտահերթ Ընդհանուր ժողով, իսկ Կանոնադրության

18.9 կետով սահմանված դեպքում՝ նաև ինքնուրույն գումարել արտահերթ Ընդհանուր ժողով,

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

11.3. Բաժնետիրոջ պահանջով Բանկը պարտավոր է տրամադրել նրան տեղեկանք՝ Ընդհանուր ժողովին

մասնակցելու իրավունք ունեցող անձանց ցուցակում ընդգրկված լինելու մասին:

11.4. Կանոնադրության 11.2 կետի 14), 15) և 16) ենթակետերում նշված իրավունքները կարող են իրագործվել ինչպես մեկ բաժնետիրոջ, այդպես էլ բաժնետերերի խմբի կողմից, եթե վերջիններս համատեղ տիրապետում են բաժնետոմսերի անհրաժեշտ քանակին:

11.5. Բանկի ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի սեփականատերերն իրավունք ունեն Բանկից պահանջելու բաժնետոմսերի հետգնման գնի որոշում և իրենց պատկանող բաժնետոմսերի կամ դրանց մի մասի հետգնում, եթե՝

1) որոշում է ընդունվել Բանկի վերակազմակերպման, նախապատվության իրավունքի կասեցման կամ խոշոր գործարք կնքելու մասին, և տվյալ բաժնետերերը քվեարկել են Բանկի վերակազմակերպման, նախապատվության իրավունքի կասեցման կամ խոշոր գործարք կնքելու դեմ կամ այդ հարցերով քվեարկությանը չեն մասնակցել:

2) Կանոնադրության մեջ լրացումներ կամ փոփոխություններ են կատարվել, կամ հաստատվել է կանոնադրությունը նոր խմբագրությամբ, որի հետևանքով սահմանափակվել են նշված բաժնետերերի իրավունքները, և նրանք դեմ են քվեարկել կամ քվեարկությանը չեն մասնակցել:

11.6. Բանկից իրենց մասնակցության հետգնման պահանջի իրավունք ունեցող մասնակիցների ցուցակը կազմվում է Բանկի բաժնետերերի ռեեստրի տվյալների հիման վրա, այն Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող մասնակիցների ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ, որի օրակարգը պարունակում է հարցեր, որոնց ընդունումը հանգեցրել է բաժնետերերի իրավունքների սույն կետի առաջին պարբերությամբ նշված սահմանափակմանը:

11.7. Բանկի կողմից բաժնետոմսերի հետգնման արժեքը որոշվում է Օրենքի 39⁷ հոդվածով սահմանված կարգով՝ առանց բաժնետոմսերի գնահատման և հետգնման պահանջի իրավունք տվող Բանկի գործողությունների հետևանքով առաջացող փոփոխությունները հաշվի առնելու:

11.8. Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերը պարտավոր են՝

1) բաժնետոմսերի թողարկման մասին որոշմամբ սահմանված կարգով նախատեսված ժամկետներում և ամբողջ ծավալով վճարել բաժնետոմսերի արժեքը:

2) չիրապարակել Բանկի գործունեությանը վերաբերող՝ բանկային, առևտրային կամ այլ գաղտնիք պարունակող տեղեկությունները:

3) ներկայացնել Բանկին (Բանկի կառավարման մարմիններին), Կենտրոնական բանկին և այլ պետական մարմիններին լիարժեք և արժանահավատ տեղեկություններ (այդ թվում՝ նախկինում ներկայացված տեղեկությունների փոփոխություններ), հաշվետվություններ և տեղեկատվություն՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված ծավալով և կարգով:

4) ժամանակին տեղեկացնել Բանկի բաժնետերերի ռեեստրը վարողին իրեն վերաբերող հետևյալ տվյալների և դրանց փոփոխության մասին՝

- անվանումը (անունը, ազգանունը).
- իրավաբանական անձանց համար՝ պետական գրանցման տվյալներ, գտնվելու վայր, ֆիզիկական անձանց համար՝ անձնագրի տվյալներ և բնակության (փոստային) հասցեն.
- ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված այլ տեղեկություններ:

5) ենթարկվել ՀՀ օրենսդրության և Կանոնադրության պահանջներին:

Սույն կետի 4-րդ ենթակետում նշված տեղեկությունների և դրանց փոփոխությունների չներկայացման դեպքում Բանկը պատասխանատվություն չի կրում դրա հետևանքով բաժնետիրոջը հասցված վնասի համար:

Գլուխ 12. Բաժնետոմսերի փոխանցման, Բանկի կողմից տեղաբաշխվող բաժնետոմսերի ձեռք բերման հետ կապված գործարքները

12.1. Բաժնետերերն իրավունք ունեն օտարել կամ ՀՀ օրենսդրությամբ չարգելված այլ ձևով այլ անձանց փոխանցել իրենց սեփականություն հանդիսացող Բանկի բաժնետոմսերը՝ առանց մյուս բաժնետերերի համաձայնության:

12.2. Բանկի սովորական բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերերը, 12.4 կետի առանձնահատկության հաշվառմամբ, իրենց բաժնետոմսերին համամասնորեն ունեն Բանկի կողմից փակ բաժանորդագրության միջոցով լրացուցիչ տեղաբաշխվող բաժնետոմսերը և բաժնետոմսերի փոխարկվող արժեթղթերը ձեռք բերելու նախապատվության իրավունք՝ բաժնետոմսերի թողարկման վերաբերյալ Բանկի ծանուցման մեջ նշված գնով և պայմաններով՝ առաջարկը ստանալու պահից 30 (երեսուն) օրվա ընթացքում: Սույն կետով նախատեսված նախապատվության իրավունքը չի կիրառվում բաժնետոմսերի փոխարկվող արժեթղթերը բաժնետոմսերի փոխարկելիս, ինչպես նաև ՀՀ օրենսդրությամբ նախատեսված այլ դեպքերում:

12.3. Նախապատվության իրավունքից օգտվելու համար բաժնետերերը պետք է ծանուցման մեջ նշված ժամկետներում և կարգով կատարեն ծանուցման մեջ նշված գործողությունները:

12.4. Եթե մեկ կամ մի քանի բաժնետերեր չեն օգտվում իրենց նախապատվության իրավունքից կամ մասնակի են օգտվում, ապա սովորական բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող մնացած բաժնետերերը իրենց բաժնետոմսերին համամասնորեն ձեռք են բերում տվյալ բաժնետոմսերը և բաժնետոմսերի փոխարկվող արժեթղթերը ձեռք բերելու նախապատվության իրավունք:

12.5. Այն դեպքում, եթե Բանկի բաժնետերերը Կանոնադրությամբ սահմանված կարգով և ժամկետներում չեն օգտվում իրենց նախապատվության իրավունքից, փակ բաժանորդագրության միջոցով Բանկի կողմից լրացուցիչ տեղաբաշխվող բաժնետոմսերը և բաժնետոմսերի փոխարկվող արժեթղթերը կարող են վաճառվել

երրորդ անձին (անձանց):

12.6. Բանկի բաժնետոմսերը կարող են անցնել Բանկի՝ ֆիզիկական անձ հանդիսացող բաժնետերերի ժառանգներին ընդհանուր ժառանգության կարգով, իսկ իրավաբանական անձ հանդիսացող Բանկի բաժնետերերի իրավահաջորդներին՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված իրավահաջորդության կարգով:

Գլուխ 13. Բանկի շահույթի բաշխումը: Շահութաբաժիններ

13.1. Բանկն ինքնուրույն է որոշում իր զուտ շահույթի բաշխման սկզբունքները: Բանկի հաշվեկշռային և զուտ շահույթը որոշվում են ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով: Բանկի զուտ շահույթը (կուտակված շահույթը) մնում է Բանկի տիրապետման ներքո և Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ կարող է ուղղվել պահուստներ և այլ հիմնադրամներ ձևավորելու համար կամ բաշխվել բաժնետերերի միջև շահութաբաժինների տեսքով, ինչպես նաև ՀՀ օրենսդրության, Ընդհանուր ժողովի որոշումների և Բանկի ներքին իրավական ակտերի համաձայն օգտագործվել այլ նպատակներով:

13.2. Բանկում ստեղծվում է պահուստային հիմնադրամ (գլխավոր պահուստ), որի չափն ու Բանկի զուտ շահույթից այդ հիմնադրամ ուղղվող հատկացումների մեծությունը չի կարող պակաս լինել ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված չափից: Պահուստային հիմնադրամն օգտագործվում է Բանկի կորուստները ծածկելու, ինչպես նաև Բանկի պարտատոմսերը մարելու և բաժնետոմսերը հետ գնելու համար, եթե Բանկի շահույթը և այլ միջոցները դրա համար չեն բավարարում: Պահուստային հիմնադրամը չի կարող օգտագործվել այլ նպատակների համար:

13.3. Բանկը ձևավորում է հիմնական միջոցների, արտարժույթի վերագնահատման, ինվեստիցիոն արժեթղթերում ներդրումների հնարավոր կորուստների ձևավորման և օգտագործման, վարկերի և դեբիտորական պարտքերի դասակարգման և հնարավոր կորուստների և այլ պահուստներ: Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ կարող են ստեղծվել նաև այլ հիմնադրամներ, որոնք նպատակ ունեն նպաստել Բանկի տնտեսական զարգացմանը և Բանկի աշխատողների սոցիալատեսական պահանջունքների բավարարմանը:

13.4. Բանկն իրավունք ունի որոշում ընդունելու (հայտարարելու) իր մասնակիցներին եռամսյակային, կիսամյակային կամ տարեկան շահութաբաժինների վճարման մասին:

13.5. Տարեկան շահութաբաժինների վճարման, շահութաբաժնի չափի, դրա վճարման ձևի և ժամկետի մասին որոշումն ընդունում է Ընդհանուր ժողովը՝ Խորհրդի առաջարկությամբ: Միջանկյալ (եռամսյակային և կիսամյակային) շահութաբաժինների վճարման, շահութաբաժնի չափի, դրա վճարման ձևի և ժամկետի մասին որոշումն ընդունում է Խորհուրդը (ընդ որում, միջանկյալ շահութաբաժինների վճարման ժամկետը սահմանվում է ոչ շուտ, քան տվյալ որոշման ընդունումից 30 (երեսուն) օր հետո):

13.6. Բանկի սովորական բաժնետոմսերի դիմաց շահութաբաժինները վճարվում են դրամով և/կամ Բանկի բաժնետոմսերով, իսկ արտոնյալ բաժնետոմսերի դիմաց՝ միայն դրամով:

ԲԱԺԻՆ III. ԲԱՆԿԻ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ: ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՀՐԱՊԱՐԱԿՈՒՄԸ: ՎԵՐԱՀՍԿՈՂՈՒԹՅՈՒՆԸ

Գլուխ 14. Ֆինանսական և այլ հաշվետվություններ, տեղեկությունների հրապարակում

14.1. Բանկը կազմում, հրապարակում և Կենտրոնական բանկ է ներկայացնում տարեկան, եռամսյակային ֆինանսական և այլ հաշվետվություններ: Կենտրոնական բանկը կարող է սահմանել հաշվետվությունների ներկայացման նաև այլ պարբերականություն:

14.2. Բանկը, Օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված ժամկետներում, պարտավոր է ինտերնետում՝ իր տնային էջում, ինչպես նաև մամուլում հրապարակել ֆինանսական հաշվետվությունները, հաշվետվությունների վերաբերյալ արտաքին աուդիտի եզրակացության պատճենը, տարեկան ընդհանուր ժողովի գումարման մասին հայտարարությունը:

14.3. Բանկը, Կենտրոնական բանկի սահմանած ձևով, դեպքերում, կարգով և ժամկետներում, սակայն ոչ պակաս, քան տարին մեկ անգամ, պարտավոր է Կենտրոնական բանկ ներկայացնել Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձանց վերաբերյալ Օրենքով և Կենտրոնական բանկի իրավական ակտերով սահմանված տեղեկատվությունը:

Գլուխ 15. Վերահսկողությունը

Բանկի գործունեության նկատմամբ վերահսկողության բացառիկ իրավունքը պատկանում է Կենտրոնական բանկին: Կենտրոնական բանկն այդ վերահսկողությունն իրականացնում է «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» ՀՀ օրենքի 5¹ գլխով սահմանված կարգով:

ԲԱԺԻՆ IV. ԲԱՆԿԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄԸ

Գլուխ 16. Բանկի կառավարման մարմինները

16.1. Բանկի կառավարման մարմիններն են՝

- Բանկի բաժնետերերի Ընդհանուր ժողովը.
- Բանկի Խորհուրդը.
- Բանկի կոլեգիալ գործադիր մարմինը՝ Վարչությունը.

- Բանկի միանձնյա գործադիր մարմինը՝ Վարչության նախագահը:

16.2. Ընդհանուր ժողովը բանկի կառավարման բարձրագույն մարմինն է: Ընդհանուր ժողովի իրավասությունները սահմանվում են Կանոնադրությամբ և ՀՀ օրենսդրությամբ: ՀՀ օրենսդրությամբ և Կանոնադրությամբ սահմանված դեպքերում և կարգով Ընդհանուր ժողովն իրավունք ունի որոշ հարցերի վերաբերյալ որոշումների ընդունման իրավասությունը փոխանցելու Խորհրդին:

16.3. Բանկի գործունեության ընդհանուր ղեկավարումը իրականացնում է Խորհուրդը՝ Կանոնադրությամբ իրեն վերապահված իրավասությունների սահմաններում:

16.4. Բանկի ընթացիկ գործունեության ղեկավարումն իրականացնում են Բանկի կոլեգիալ գործադիր մարմինը՝ Վարչությունը և միանձնյա գործադիր մարմինը՝ Վարչության նախագահը: Բանկի գործադիր մարմինների իրավասությանն են պատկանում կառավարման բոլոր հարցերը, որոնք Կանոնադրության համաձայն չեն հանդիսանում Ընդհանուր ժողովի և Խորհրդի իրավասություն: Վարչության և Վարչության նախագահի իրավասությունները սահմանազատվում են համաձայն Կանոնադրության և Բանկի ներքին իրավական ակտերի:

ԲԱԺԻՆ V. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԺՈՂՈՎ

Գլուխ 17. Ընդհանուր ժողովի իրավասությունները

17.1. Բանկի Ընդհանուր ժողովի բացառիկ իրավասությանն են պատկանում՝

- 1) Բանկի կանոնադրության հաստատումը, դրանում փոփոխությունների և լրացումների կատարումը.
- 2) Բանկի վերակազմակերպումը.
- 3) Բանկի լուծարումը.
- 4) ամփոփ, միջանկյալ և լուծարման հաշվեկշիռների հաստատումը, լուծարային հանձնաժողովի նշանակումը.
- 5) Խորհրդի քանակական կազմի հաստատումը, դրա անդամների ընտրությունը և նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը, բացառությամբ Կանոնադրության 24.4-24.7 կետերով նախատեսված դեպքերի.
- 6) հայտարարված բաժնետոմսերի ծավալի առավելագույն չափի սահմանումը.
- 7) Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի ավելացումը՝ տեղաբաշխված բաժնետոմսերի անվանական արժեքի ավելացման կամ լրացուցիչ բաժնետոմսերի՝ բաց կամ փակ բաժանորդագրության միջոցով տեղաբաշխման միջոցով, լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման արդյունքների հաստատումը.
- 8) Օրենքով սահմանված դեպքերում և կարգով՝ Բանկի կողմից հետ գնված բաժնետոմսերի մարման միջոցով կանոնադրական հիմնադրամի նվազեցման կամ տվյալ բաժնետոմսերի իրացման մասին որոշման ընդունումը.
- 9) Բանկի Խորհրդի ներկայացմամբ Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի հաստատումը.
- 10) Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների, շահույթների և վնասների բաշխման հաստատումը: Տարեկան շահութաբաժինների վճարման մասին որոշման ընդունումը և տարեկան շահութաբաժինների չափի հաստատումը.
- 11) ՀՀ օրենսդրությամբ նախատեսված դեպքերում բաժնետոմսերի ձեռքբերման նախապատվության իրավունքը չկիրառելու մասին որոշման ընդունումը.
- 12) Ընդհանուր ժողովի վարման կարգի հաստատումը.
- 13) հաշվիչ հանձնաժողովի ձևավորումը.
- 14) Ընդհանուր ժողովի գումարման մասին ծանուցման և բաժնետերերին ներկայացվելիք տեղեկությունների ու նյութերի տրամադրման ձևի սահմանումը.
- 15) բաժնետոմսերի համախմբումը (կոնսոլիդացիան) ու բաժանումը, մեկ տեսակի և/կամ դասի բաժնետոմսերը մեկ այլ տեսակի և/կամ դասի փոխարկումը.
- 16) Օրենքի 39⁵ հոդվածի 3-5-րդ մասերով նախատեսված՝ շահագրգռվածության առկայությամբ գործարքների կնքման մասին որոշումների ընդունումը.
- 17) Օրենքի 39² հոդվածի 2-րդ մասով նախատեսված՝ խոշոր գործարքների կնքման մասին որոշումների ընդունումը.
- 18) Կանոնադրությամբ սահմանված դեպքերում Բանկի բաժնետոմսերի ձեռքբերումը և հետգնումը.
- 19) Խորհրդի անդամների վարձատրության չափի սահմանումը.
- 20) դուստր և կախյալ ընկերությունների ստեղծման կամ դուստր և կախյալ ընկերություններին մասնակցության մասին որոշումների հաստատումը, եթե տվյալ ֆինանսական տարում կնքված նման գործարքի կամ գործարքների ընդհանուր գինը (արժեքը) գերազանցում է Բանկի ընդհանուր կապիտալի 10 (տասը) տոկոսը.
- 21) Բանկի Խորհրդի գործունեությունը կարգավորող ներքին իրավական ակտերի հաստատումը.
- 22) զուտ շահույթից ձևավորված հիմնադրամների միջև միջոցների վերաբաշխումը.
- 23) «Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված որոշումների ընդունումը.
- 24) ՀՀ օրենսդրությամբ և Կանոնադրությամբ նախատեսված այլ որոշումների ընդունումը:

17.2. Սույն կետում թվարկված հարցերով որոշումների ընդունումը վերապահվում է Ընդհանուր ժողովի բացառիկ իրավասությանը և չի կարող փոխանցվել Բանկի կառավարման այլ մարմնին կամ ղեկավարին, բացառությամբ Կանոնադրության 17.1 կետի 20) ենթակետում նշված հարցի, որով որոշումների ընդունումն Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ կամ Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ հաստատված ներքին իրավական ակտով

կարող է փոխանցվել Խորհրդին:

Գլուխ 18. Տարեկան և արտահերթ Ընդհանուր ժողովը

18.1. Բանկն ամեն տարի գումարում է բաժնետերերի տարեկան Ընդհանուր ժողով: Տարեկան Ընդհանուր ժողովը գումարվում է ֆինանսական տարվա ավարտից հետո 6 (վեց) ամսվա ընթացքում:

18.2. Ընդհանուր ժողովի որոշումները կարող են նաև ընդունվել հեռակա քվեարկության (հարցման) միջոցով, բացառությամբ Կանոնադրության 17.1 կետի 2-3 և 10-րդ ենթակետերում նշված հարցերի: Տարեկան ընդհանուր ժողովը չի կարող անցկացվել հեռակա կարգով քվեարկության (հարցման) միջոցով: Բանկի ընդհանուր ժողովի հեռակա նիստերը գումարվում են բանկի կանոնադրությամբ սահմանված հեռակա կարգով նիստերի գումարման և անցկացման կարգի համաձայն: Ընդ որում, Ընդհանուր ժողովի որոշումները կարող են ընդունվել այնպիսի նիստով, որի ժամանակ ընդհանուր ժողովի մասնակիցները կարող են հաղորդակցվել միմյանց հետ հեռախոսային, հեռուստակապի կամ այլ կապի, ներառյալ՝ էլեկտրոնային փոստի, ծրագրային և հավելվածային հարթակների (այդ թվում՝ բջջային հավելվածների) միջոցով՝ իրական ժամանակի ռեժիմում: Նման նիստը հեռակա (հարցման) կարգով անցկացված նիստ չի համարվում, իսկ այդպիսի նիստում ընդունված որոշումները չեն համարվում հեռակա քվեարկության (հարցման) միջոցով ընդունված:

18.3. Կանոնադրության 17.1 կետի 5) և 10) ենթակետերով սահմանված որոշումները ընդունվում են բացառապես տարեկան Ընդհանուր ժողովներում, բացառությամբ՝

- Խորհրդի անդամների ընտրության հարցի, որն արտահերթ Ընդհանուր ժողովում կարող է քննարկվել, եթե Ընդհանուր ժողովը որոշում է ընդունել Խորհրդի կամ նրա առանձին անդամների լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման մասին կամ Կանոնադրությամբ սահմանված ժամկետներում չի գումարվել տարեկան Ընդհանուր ժողովը և նախորդ Խորհրդի կազմի լիազորությունների ժամկետը լրացել է Կանոնադրության 24.3 կետի համաձայն:

- սահմանված ժամկետում տարեկան ժողով տեղի չունենալու դեպքի: Այդ դեպքում արտահերթ Ընդհանուր ժողով կարող է հրավիրվել միայն Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների, շահույթների և վնասների բաշխման, տարեկան շահութաբաժինների վճարման և չափի, Խորհրդի անդամների ընտրության մասին հարցերը քննարկելու համար: Նշված հարցերով հրավիրված արտահերթ ժողովում այլ հարցեր քննարկվել չեն կարող:

- Կանոնադրության 24.4-24.7 կետերով նախատեսված դեպքերի, երբ Խորհրդի քանակական կազմը կարող է հաստատվել արտահերթ Ընդհանուր ժողովում:

18.4. Արտահերթ Ընդհանուր ժողովը գումարվում է Խորհրդի որոշմամբ՝ սեփական նախաձեռնությամբ, Բանկի Վարչության կամ Վարչության նախագահի, Բանկի առողիտն իրականացնող անձի կամ պահանջը ներկայացնելու օրվա դրությամբ Բանկի առնվազն 10 (տասը) տոկոս քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատեր բաժնետիրոջ (բաժնետերերի) պահանջով:

18.5. Արտահերթ Ընդհանուր ժողովի գումարման մասին ներկայացրած պահանջը պետք է ստորագրված լինի ժողովը գումարելու պահանջ ներկայացրած անձի (անձանց) կողմից, այն պետք է ներառի այն հարցերը, որոնք առաջարկվում են ընդգրկվել ժողովի օրակարգում և դրանց քննարկման անհրաժեշտության հիմնավորումը:

18.6. Խորհուրդն իրավունք չունի փոփոխություններ կատարել արտահերթ Ընդհանուր ժողով գումարելու մասին պահանջում առաջարկվող օրակարգում, ինչպես նաև փոփոխել օրակարգի քննարկման ենթակա հարցերի առաջարկվող ձևակերպումները, բացառությամբ այն դեպքի, երբ առաջարկվող օրակարգի հարցերը ՀՀ օրենսդրությամբ և կանոնադրությամբ չեն սահմանվել որպես Ընդհանուր ժողովի իրավասության առարկա:

18.7. Արտահերթ Ընդհանուր ժողովի գումարման կամ արտահերթ ժողովի գումարումը մերժելու մասին Խորհրդի որոշումը պետք է ընդունվի պահանջը ներկայացնելու ամսաթվից՝ 10 (տասը) օրվա ընթացքում: Արտահերթ Ընդհանուր ժողովի գումարման կամ դրա գումարումը մերժելու մասին Խորհրդի որոշումն ուղարկվում է պահանջը ներկայացրած անձանց որոշման ընդունման պահից՝ 3 (երեք) օրվա ընթացքում: Արտահերթ ժողովի գումարման մասին պահանջի առկայության դեպքում Խորհուրդը պետք է արտահերթ ժողովը գումարի պահանջը ներկայացնելու պահից՝ 45 (քառասունհինգ) օրվա ընթացքում:

18.8. Խորհուրդն արտահերթ ժողովի գումարումը մերժելու մասին որոշում կարող է ընդունել միայն այն դեպքում, եթե՝

1) խախտվել է Կանոնադրությամբ սահմանված արտահերթ ժողովի գումարման պահանջը ներկայացնելու կարգը:

2) արտահերթ ժողովի գումարման պահանջը ներկայացրած բաժնետերեր (բաժնետերերը) չի (չեն) տիրապետում Բանկի՝ կանոնադրության 18.4 կետով սահմանված քվեարկող բաժնետոմսերով տրամադրվող ձայների քանակին,

3) արտահերթ ժողովի օրակարգի հարցերից ոչ մեկը չի վերաբերում ՀՀ օրենսդրությամբ կամ Կանոնադրությամբ սահմանված՝ ժողովի իրավասությանը:

4) ժողովի օրակարգում ընդգրկվելու համար առաջարկված հարցը չի համապատասխանում ՀՀ օրենսդրության պահանջներին:

18.9. Եթե արտահերթ ժողովը գումարի պահանջը ներկայացնելու պահից 10 (տասը) օրվա ընթացքում Խորհուրդն արտահերթ ժողովի գումարման մասին որոշում չի ընդունում կամ որոշում է ընդունում դրա գումարումը մերժելու մասին, ապա արտահերթ ժողովը կարող են գումարել ժողովի գումարման մասին պահանջը ներկայացրած անձինք: Նշված դեպքերում արտահերթ ժողովը կարող է որոշում ընդունել փոխհատուցելու ժողովի գումարման հետ կապված ծախսերը՝ Բանկի միջոցների հաշվին:

Գլուխ 19. Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունքը: Բաժնետերերի ցուցակը

19.1. Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեն՝

- 1) Բանկի սովորական բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերերը, ինչպես նաև այդ բաժնետոմսերի անվանատերերը,
- 2) Բանկի արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերերը՝ օրենսդրությամբ և Բանկի կանոնադրությամբ սահմանված դեպքերում, ինչպես նաև այդ բաժնետոմսերի անվանատերերը,
- 3) Բանկի բաժնետեր չհանդիսացող Խորհրդի անդամները, Վարչության նախագահը և Վարչության անդամները՝ Խորհրդակցական ծայնի իրավունքով.
- 4) Բանկի Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ղեկավարը և անդամները՝ որպես դիտորդ.
- 5) Բանկի արտաքին աուդիտի իրականացնող անձը՝ որպես դիտորդ (եթե նրա եզրակացությունն առկա է գումարվող Ընդհանուր ժողովի օրակարգի հարցերում).
- 6) Կենտրոնական բանկի ներկայացուցիչները՝ որպես դիտորդ.
- 7) Բանկի ղեկավարները և աշխատակիցները՝ որպես օրակարգի հարցերով զեկուցողներ.
- 8) Ընդհանուր ժողովի գումարման մասին որոշմամբ նախատեսված այլ անձինք:

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

19.3. Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու տարին, ամիսը, ամսաթիվը չի կարող սահմանվել ավելի վաղ, քան ժողով գումարելու մասին որոշման ընդունումը: Միաժամանակ՝ ցուցակը կազմելու օրվա և ընդհանուր ժողովի անցկացման օրվա միջև ընկած ժամանակահատվածը չի կարող լինել 45 (քառասունհինգ) օրից ավելի: Եթե ժողովը գումարվում է հեռակա քվեարկությամբ, ապա դրան մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու տարին, ամիսը, ամսաթիվը սահմանվում է ժողովի գումարման ամսաթվից առնվազն 35 (երեսունհինգ) օր շուտ:

19.4. Բանկն Ընդհանուր ժողովի անցկացման մասին Կենտրոնական բանկին ծանուցում է դրա անցկացումից ոչ ուշ, քան 15 (տասնհինգ) օր առաջ:

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

19.6. Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող Բանկի բաժնետերերի ցուցակը պետք է տվյալներ պարունակի Բանկի յուրաքանչյուր բաժնետիրոջ անվան (անվանման), գտնվելու (բնակության) վայրի և նրան պատկանող Բանկի բաժնետոմսերի քանակի, տեսակների և դասի մասին:

19.7. Բանկի բաժնետերը Ընդհանուր ժողովում մասնակցելու իր իրավունքը կարող է իրականացնել անձամբ կամ լիազորված ներկայացուցչի միջոցով:

19.8. Բաժնետերն իրավունք ունի ցանկացած ժամանակ փոխել իր լիազոր ներկայացուցչին կամ անձամբ մասնակցել ժողովին:

19.9. Ժողովում բաժնետիրոջ ներկայացուցիչը գործում է գրավոր ձևով կազմված լիազորագրի հիման վրա: Լիազորագիրը պետք է պարունակի տեղեկություններ բաժնետիրոջ և նրա ներկայացուցչի մասին (անունը կամ անվանումը, բնակության կամ գտնվելու վայրը, անձնագրային կամ պետական գրանցման տվյալները): Լիազորագրերը պետք է ձևակերպված լինեն ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով: Բաժնետիրոջ ներկայացուցիչը կարող է մասնակցել Ընդհանուր ժողովին միայն լիազորագրի առկայության դեպքում:

19.10. Նույն բաժնետիրոջ կողմից տրված 2 (երկու) և ավելի լիազորագրերի առկայության դեպքում ուժի մեջ է համարվում վերջին լիազորագիրը:

19.11. Բանկի բաժնետեր հանդիսացող իրավաբանական անձանց գործադիր մարմնի ղեկավարները Ընդհանուր ժողովին ներկայանում են առանց լիազորագրի:

Գլուխ 20. Ընդհանուր ժողովի գումարման մասին ծանուցումը: Օրակարգի հարցերի նյութերը

20.1. Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող անձինք ժողովի գումարման մասին ծանուցվում են, ինչպես նաև քվեաթերթիկները տրամադրվում են հետևյալ եղանակներից որևէ մեկով. էլեկտրոնային կապի միջոցներով, ներառյալ՝ էլեկտրոնային փոստով, ծրագրային և հավելվածային հարթակներով (ներառյալ՝ բջջային հեռախոսների հավելվածներով), որոնք թույլ են տալիս հավաստիանալ հասցեատիրոջ կողմից դրանք ստանալու մասին, պատվիրված նամակներ (հանձնման մասին ծանուցմամբ) ուղարկելու միջոցով կամ անձամբ հանձնելու միջոցով՝ Ընդհանուր ժողովի գումարման օրվանից առնվազն 21 (քսանմեկ) օր առաջ: Ընդ որում՝ էլեկտրոնային փոստով ծանուցելու դեպքում՝ անձը համարվում է ծանուցված նրա կողմից տրամադրված կամ պաշտոնական (իրավաբանական անձանց ռեգիստրի կողմից գրանցված կամ անձի պաշտոնական ինտերնետային կայքում տեղադրված, ինչպես նաև այլ եղանակով պաշտոնական համարվող) կամ Բանկի կողմից նախապես այդ անձի համար բացված էլեկտրոնային փոստին ուղարկելու պահից հինգերորդ օրը:

Ընդհանուր ժողով գումարելու մասին ծանուցումը սույն կետով նախատեսված եղանակների հետ մեկտեղ կարող է (Խորհրդի որոշմամբ նախատեսված լինելու դեպքում) իրականացվել, իսկ տարեկան Ընդհանուր ժողովի դեպքում՝ պարտադիր իրականացվում է նաև հրապարակային՝ Բանկի կայքում հայտարարություն տեղադրելու և/կամ մամուլի միջոցով:

20.2. Ժողովի մասին ծանուցումը պետք է պարունակի՝

- 1) Բանկի ֆիրմային անվանումն ու գտնվելու վայրը.
- 2) Ժողովի գումարման տարին, ամիսը, ամսաթիվը, ժամը և վայրը.
- 3) Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու տարին, ամիսը, ամսաթիվը.
- 4) Ժողովի օրակարգում ընդգրկված հարցերը.
- 5) բաժնետերերի ծանոթանալու կարգը ժողովում քննարկվող հարցերին վերաբերող տեղեկություններին և նյութերին.
- 6) Խորհրդի որոշմամբ՝ այլ տեղեկություններ:

20.3. Տարեկան Ընդհանուր ժողովը նախապատրաստելու ընթացքում բաժնետերերին ներկայացվելիք տեղեկությունները և նյութերը ներառում են՝

- 1) Բանկի տարեկան հաշվետվությունը.
- 2) տարեկան ֆինանսատնտեսական գործունեության արդյունքների վերաբերյալ Բանկի աուդիտն իրականացնող անձի եզրակացությունը.
- 3) տեղեկություններ Խորհրդի առաջադրվող թեկնածուների մասին.
- 4) Ժողովի որոշումների նախագծերը.
- 5) կանոնադրության փոփոխությունների և լրացումների նախագիծը կամ կանոնադրության նախագիծը նոր խմբագրությամբ, եթե Ընդհանուր ժողովի օրակարգում ներառված է կանոնադրության փոփոխության կամ լրացման հարցը.
- 6) Խորհրդի որոշմամբ՝ այլ տեղեկություններ:

20.4. Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ կամ Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ հաստատված ներքին իրավական ակտով կարող են սահմանվել ծանուցման և նյութերի ու տեղեկությունների տրամադրման այլ ձև (այդ թվում՝ նաև մամուլի այն միջոցը, որում պետք է հրապարակվի ծանուցումը), կարգը և բաժնետերերին՝ ժողովի նախապատրաստման ընթացքում տրամադրվող տեղեկություններին ներկայացվող լրացուցիչ պահանջները:

20.5. Ժողովը հեռակա քվեարկությամբ գումարելիս ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բոլոր բաժնետերերին քվեաթերթիկների և ժողովի օրակարգի հետ մեկտեղ ուղարկվում են Կանոնադրության 20.3 կետով սահմանված տեղեկությունները և նյութերը:

20.6. Եթե Բանկի բաժնետերերի ղեկավարում գրանցված անձն արժեթղթերի անվանատեր է, ապա ժողովի գումարման մասին ծանուցումն ուղարկվում է նրան:

Գլուխ 21. Ընդհանուր ժողովի նախապատրաստումը

21.1. Ժողովի նախապատրաստման ընթացքում Խորհուրդը, իսկ Կանոնադրության 18.9 կետով նախատեսված դեպքերում՝ ժողովը գումարող անձը (անձինք), որոշում է (են)՝

- 1) ժողովի գումարման տարին, ամիսը, ամսաթիվը, ժամն ու վայրը.
- 2) ժողովի օրակարգը.
- 3) ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու տարին, ամիսը, ամսաթիվը.
- 4) բաժնետերերին ժողովի նախապատրաստման ընթացքում տրամադրվող տեղեկությունների և նյութերի ցուցակը.
- 5) քվեաթերթիկների ձևը և բովանդակությունը, եթե քվեարկությունները կատարվելու են քվեաթերթիկներով,
- 6) ժողովի գումարման մասին բաժնետերերին ծանուցելու կարգը:

Գլուխ 22. Ընդհանուր ժողովի նիստը: Ընդհանուր ժողովի որոշումները: Ընդհանուր ժողովի նիստի արձանագրությունը

22.1. Ընդհանուր ժողովն իրավասու է (քվորում ունի), եթե ժողովի մասնակիցների գրանցման ավարտի պահին գրանցվել են Բանկի բաժնետերերը (նրանց ներկայացուցիչները), որոնք համատեղ տիրապետում են Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերով տրամադրվող ձայների 50-ից (հիսունից) ավելի տոկոսին:

22.2. Քվորումի առկայությունը ստուգվում է մինչև ժողովի սկիզբը՝ մասնակիցների գրանցման ընթացքում: Եթե ժողովը տևում է 1 (մեկ) օրից ավելի, ապա յուրաքանչյուր օրվա համար իրականացվում է ժողովի մասնակիցների գրանցում:

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

22.4. Քվորումի բացակայության դեպքում հայտարարվում է նոր ժողովի գումարման տարին, ամիսը, ամսաթիվը: Նոր ժողովի գումարման դեպքում օրակարգի փոփոխություն չի թույլատրվում:

22.5. Չկայացած ժողովի փոխարեն գումարվող նոր ժողովն իրավասու է, եթե բաժնետերերի գրանցման ավարտի պահին գրանցվել են Բանկի բաժնետերերը (նրանց ներկայացուցիչները), որոնք համատեղ տիրապետում են Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերով տրամադրվող ձայների 30-ից (երեսունից) ավելի տոկոսին:

22.6. Բանկի բաժնետերերի ծանուցումը նոր ժողովի գումարման մասին կատարվում է Կանոնադրության 20.1 կետով սահմանված կարգով՝ ժողովի գումարման օրվանից առնվազն 10 (տասը) օր առաջ:

22.7. Եթե քվորումի բացակայության պատճառով չկայացած ժողովի գումարման ամսաթիվը տեղափոխվում է 20 օրից պակաս ժամկետով, ապա այդ ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի նոր ցուցակ չի կազմվում:

22.8. Հեռակա քվեարկությամբ ընդունված որոշումն ուժ ունի, եթե քվեարկությանը մասնակցել են բաժնետերերը (նրանց ներկայացուցիչները), որոնք համատեղ տիրապետում են Բանկի քվեարկող բաժնետոմսերի 50-ից (հիսունից) ավելի տոկոսին:

22.9. Ընդհանուր ժողովներում նախագահում է Խորհրդի նախագահը:

22.10. Քվեարկությունն Ընդհանուր ժողովներում իրականացվում է «Բանկի մեկ բաժնետոմս՝ մեկ ձայն» սկզբունքով, բացառությամբ 500 (հինգ հարյուր) և ավելի բաժնետերերի (քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերի) առկայության դեպքում Խորհրդի ընտրության, երբ կիրառվում է գումարային (կոմույալատիվ) քվեարկության սկզբունքը:

22.11. Քվեարկությունն Ընդհանուր ժողովում կարող է իրականացվել, իսկ 50-ից (հիսունից) ավելի բաժնետերերի առկայության դեպքում՝ պետք է իրականացվի քվեաթերթիկների միջոցով: Քվեաթերթիկները տրվում են ժողովին մասնակցելու համար գրանցված բաժնետիրոջը (նրա ներկայացուցիչին)՝ ժողովի քվորումի առկայության դեպքում: Հեռակա կարգով քվեարկության ժամանակ քվեաթերթիկները պետք է տրամադրվեն բաժնետերերին՝ լրացրած քվեաթերթիկները Բանկի կողմից ընդունումն ավարտելու պահից առնվազն 30 (երեսուն) օր առաջ, իսկ էլեկտրոնային, հեռատիպային կամ հեռախոսային կապի միջոցներով Ընդհանուր ժողովի անցկացման քվեարկության դեպքում քվեաթերթիկները (այդ թվում՝ էլեկտրոնային քվեաթերթիկները) պետք է տրամադրվեն բաժնետերերին Ընդհանուր ժողովի անցկացման պահից առնվազն 7 (յոթ) օր առաջ:

22.12. Ժողովի որոշումներն ընդունվում են ժողովին մասնակցող՝ քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների պարզ մեծամասնությամբ, եթե օրենսդրությամբ կամ Կանոնադրությամբ այլ բան նախատեսված չէ:

22.13. Կանոնադրության 17.1 կետի 1), 2), 4), 6) և 17) ենթակետերում թվարկված հարցերով որոշումներն ընդունում է Ընդհանուր ժողովը՝ դրան մասնակցող քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 3/4-ով:

22.14. Կանոնադրության 17.1 կետի 3), 8) և 15) ենթակետերում թվարկված հարցերով որոշումներն ընդունում է Ընդհանուր ժողովը՝ դրան մասնակցող քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 3/4-ով, սակայն ոչ պակաս քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 2/3-ից:

22.15. Քվեարկության արդյունքները և Ընդհանուր ժողովի ընդունված որոշումները հայտարարվում են տվյալ ժողովում, որում կայացել է քվեարկությունը, կամ ժողովի ավարտից հետո բաժնետերերը տեղեկացվում են քվեարկության արդյունքներին՝ հաշվետվության հրապարակման կամ այն բաժնետերերին ուղարկելու միջոցով:

22.16. Եթե քվեարկության արդյունքները և Ընդհանուր ժողովի ընդունված որոշումները հնարավոր չէ հայտարարել տվյալ ժողովում, ապա դրանք պետք է ներկայացվեն Բանկի Կանոնադրությամբ՝ բաժնետերերին տեղեկություններ և նյութեր տրամադրելու համար սահմանված կարգով՝ Ընդհանուր ժողովը անցկացնելու պահից 45 (քառասունհինգ) օրվա ընթացքում:

22.17. 50-ից (հիսունից) ավելի բաժնետերերի (քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերի) առկայության դեպքում ստեղծվում է հաշվիչ հանձնաժողով, որի քանակական կազմը և անդամները, ինչպես նաև լիազորությունների ժամկետը սահմանվում են Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ՝ Խորհրդի ներկայացմամբ: Հաշվիչ հանձնաժողովը որոշում է Ընդհանուր ժողովի քվորումը, բաժնետերերին և նրանց ներկայացուցիչներին բացատրություններ է տալիս ժողովում օրակարգի հարցերի քվեարկման կարգի վերաբերյալ, ապահովում է քվեարկության սահմանված կարգը և բաժնետերերի՝ քվեարկությանը մասնակցելու իրավունքը, իրականացնում է ձայների հաշվարկը, ամփոփում է քվեարկության արդյունքները, դրանց վերաբերյալ կազմում է արձանագրություն (որը ստորագրում են հաշվիչ հանձնաժողովի անդամները կամ հանձնաժողովի գործառույթները կատարող անձը) և արխիվացնում քվեաթերթիկները:

22.18. Ժողովի արձանագրությունը կազմվում է ժողովի ավարտից 5 (հինգ) օրվա ընթացքում՝ առնվազն 2 (երկու) օրինակով, որոնք ստորագրում են ժողովի նախագահը և քարտուղարը: Ժողովի նախագահը պատասխանատվություն է կրում ժողովի արձանագրությունում առկա տեղեկությունների հավաստիության համար:

22.19. Բանկի ցանկացած բաժնետերն իրավունք ունի դատական կարգով բողոքարկել ՀՀ օրենսդրության և Կանոնադրության պահանջների խախտմամբ Ընդհանուր ժողովի ընդունված որոշումը:

ԲԱԺԻՆ VI. ԽՈՐՀՈՒՐԴԸ

Գլուխ 23. Խորհրդի իրավասությունները

23.1. Խորհրդի իրավասություններն են՝

- 1) Բանկի գործունեության հիմնական ուղղությունների որոշումը, ներառյալ՝ Բանկի հեռանկարային զարգացման ծրագրի հաստատումը.
- 2) տարեկան և արտահերթ Ընդհանուր ժողովների գումարումը, դրանց օրակարգերի հաստատումը, ինչպես նաև դրանց գումարման և անցկացման կազմակերպման հետ կապված՝ նախապատրաստական աշխատանքների իրականացման ապահովումը՝ ՀՀ օրենսդրությամբ, Կանոնադրությամբ և Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված կարգով և ժամկետներում:

- 3) Վարչության նախագահի, նրա տեղակալների, գլխավոր հաշվապահի և Վարչության այլ անդամների, դեպարտամենտների, ծառայությունների ղեկավարների նշանակումը, նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը և վարձատրության պայմանների հաստատումը.
- 4) Բանկում ներքին հսկողության ստանդարտների սահմանումը, Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ղեկավարի և անդամների նշանակումը և նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը և վարձատրության պայմանների հաստատումը, Ներքին աուդիտի տարեկան աշխատանքային ծրագրի հաստատումը.
- 5) Բանկում հսկողական գործառույթներ իրականացնող՝ ռիսկերի կառավարման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատու անձի և համապատասխանության ապահովման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատու անձի, ներքին դիտարկումների մարմնի ղեկավարի և աշխատակիցների նշանակման և լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման համաձայնեցումը.
- 6) Բանկի տարեկան ծախսերի նախահաշվի և դրա կատարողականի հաստատումը.
- 7) Բանկի ներքին վարչակազմակերպական կառուցվածքի հաստատումը.
- 8) Բանկի ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների միջև գործառութային պարտականությունների բաշխումը.
- 9) շահութաբաժինների յուրաքանչյուր վճարման համար շահութաբաժիններ ստանալու իրավունք ունեցող Բանկի բաժնետերերի ցուցակի կազմումը, ինչպես նաև Բանկի բաժնետոմսերով միջանկյալ շահութաբաժինների չափի և վճարման կարգի սահմանումը.
- 10) շահութաբաժինների վճարման վերաբերյալ Ընդհանուր ժողովին առաջարկությունների ներկայացումը.
- 11) Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների նախնական հաստատումը և Ընդհանուր ժողովին ներկայացումը.
- 12) Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի ներկայացումը Ընդհանուր ժողովի հաստատմանը.
- 13) Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձին վճարման չափի սահմանումը.
- 14) Բանկում իրականացված աուդիտորական կամ այլ ստուգումների արդյունքում բացահայտված թերությունների վերացմանն ուղղված միջոցառումների նախաձեռնումն ու դրանց իրականացման վերահսկումը.
- 15) Բանկի կողմից Օրենքով սահմանված ֆինանսական գործառնությունների իրականացման կարգը սահմանող, ինչպես նաև Բանկի կառավարման և ներքին հսկողության մարմինների գործունեությունը կարգավորող ներքին իրավական ակտերի ընդունումը.
- 16) Բանկի մասնաճյուղերի, ներկայացուցչությունների ու հիմնարկների և ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների ստեղծման և գործունեության դադարեցման (այդ թվում՝ ժամանակավոր դադարեցման) մասին որոշումների ընդունումը.
- 17) Բանկի մասնաճյուղերի, ներկայացուցչությունների, հիմնարկների և ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների կանոնադրությունների հաստատումը, դրանցում փոփոխությունների և լրացումների կատարումը.
- 18) Ընդհանուր ժողովին Կանոնադրության 17.1 կետի 2), 9), 19) և 20) ենթակետերում թվարկված հարցերի ներկայացումը.
- 19) Բանկի պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի տեղաբաշխման մասին որոշման ընդունումը.
- 20) Բանկի պահուստային և այլ հիմնադրամների օգտագործումը.
- 21) Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության՝ հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու նպատակով կիրառվող սկզբունքների, հիմունքների, եղանակների, կանոնների, ձևերի և կարգերի սահմանումը.
- 22) դուստր և կախյալ ընկերությունների ստեղծման կամ դուստր և կախյալ ընկերություններին մասնակցության մասին որոշումների հաստատումը, եթե տվյալ ֆինանսական տարում կնքված նման գործարքի կամ գործարքների ընդհանուր գինը (արժեքը) չի գերազանցում Բանկի ընդհանուր կապիտալի 10 (տասը) տոկոսը.
- 23) առևտրային կազմակերպությունների միությունների հիմնադրումը կամ դրանցում մասնակցությունը.
- 24) Խորհրդին կից ժամանակավոր և մշտական կոմիտեների (հանձնաժողովների) ստեղծումը, ձևավորումը և գործունեությունը կարգավորող ներքին իրավական ակտերի ընդունումը.
- 25) Կենտրոնական բանկի հետ բանկային օրենսդրության, տնտեսական նորմատիվների խախտումների վերացման վերաբերյալ պայմանագրերի (համաձայնագրերի) կնքումը.
- 26) Կենտրոնական բանկի կողմից Բանկին տրված հանձնարարականների կատարմանն ուղղությամբ որոշումների ընդունումը.
- 27) ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով և դեպքերում՝ գույքի, այդ թվում բաժնետոմսերի և այլ արժեթղթերի, շուկայական արժեքի որոշումը.
- 28) գործարքներով Բանկի օգտին սահմանաձև տոկոսների և (կամ) տուժանքի (տույժ և տուգանք) հաշվեգրումը կասեցնելու և դադարեցնելու, դրանք ներելու (զիջելու) մասին որոշումների ընդունման կարգի սահմանումը.
- 29) Օրենքի 39-րդ հոդվածով նախատեսված՝ Բանկի և նրա հետ կապված անձի միջև գործարքների կնքման հաստատումը՝ Վարչության նախագահի ներկայացմամբ.
- 30) Օրենքի 39⁵ հոդվածի 1-ին և 2-րդ մասերով նախատեսված՝ շահագրգռվածության առկայությամբ

գործարքների կատարման մասին որոշումների ընդունումը.

31) Օրենքի 39² հոդվածի 1-ին մասով նախատեսված՝ խոշոր գործարքների կատարման մասին որոշումների ընդունումը.

32) Բանկի առևտրային գաղտնիք կազմող փաստաթղթերի և տեղեկությունների ցանկի հաստատումը.

33) Խորհրդի նախագահի ընտրությունը.

34) ՀՀ օրենսդրությամբ և Կանոնադրությամբ, Խորհրդի կանոնակարգով և այլ ներքին իրավական ակտերով նախատեսված այլ որոշումների ընդունումը:

23.2. Եթե Խորհրդին ներկայացվող հաշվետվություններում բացահայտվում են ՀՀ օրենսդրության և Բանկի ներքին իրավական ակտերի խախտումներ, ապա Խորհուրդը պարտավոր է ձեռնարկել միջոցներ՝ այդ խախտումների վերացման և հետագայում չկրկնման ուղղությամբ:

23.3. Առնվազն տարին մեկ անգամ Խորհուրդը պետք է քննարկի Բանկի արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի հաշվետվությունը (նամակ դեկավարությանը), ինչպես նաև քննարկի և անհրաժեշտության դեպքում վերանայի Բանկի գործունեության հիմնական ուղղությունները, ռազմավարությունը, կարգերն ու ներքին իրավական այլ ակտերը: Առնվազն եռամսյակը մեկ անգամ Խորհուրդը պետք է քննարկի Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման, Վարչության նախագահի (Վարչության) և գլխավոր հաշվապահի հաշվետվությունները՝ իր սահմանած կարգով և ձևով:

23.4. Առնվազն եռամսյակը մեկ անգամ Խորհուրդը պետք է քննարկի Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման, Վարչության նախագահի (Վարչության) և գլխավոր հաշվապահի հաշվետվությունները՝ իր սահմանած կարգով և ձևով:

Գլուխ 24. Խորհրդի կազմը և ձևավորման կարգը: Խորհրդի անդամի լիազորությունների դադարեցում

24.1. Խորհրդի քանակական կազմը սահմանվում է Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ: Խորհուրդը պետք է կազմված լինի առնվազն 5 (հինգ) և առավելագույնը 15 (տասնհինգ) անդամից, ընդ որում՝ Խորհրդի քանակական կազմի հաստատման և դրա անդամների ընտրության հարցերը քննարկվում են բացառապես տարեկան Ընդհանուր ժողովներում, բացառությամբ Կանոնադրության 24.4-24.7 կետերով նախատեսված դեպքերի, երբ Խորհրդի քանակական կազմը կարող է հաստատվել արտահերթ Ընդհանուր ժողովում: Խորհրդի անդամների ընտրության հարցն արտահերթ Ընդհանուր ժողովում կարող է քննարկվել նաև, եթե վերջինս որոշում է ընդունել Խորհրդի կամ նրա առանձին անդամների լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման մասին:

24.2. Խորհրդի անդամների առնվազն մեկ երրորդը Օրենքով նախատեսված չափանիշների համաձայն պետք է լինի անկախ: Եթե մեկ երրորդը բնական թիվ չէ, ապա Խորհրդի անկախ անդամների թիվ է համարվում մեկ երրորդին առավել մոտ ամբողջ թիվը:

24.3. Խորհրդի անդամների պաշտոնավարման ժամկետը սահմանվում է Ընդհանուր ժողովի կողմից և չի կարող մեկ տարուց պակաս լինել:

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

24.5. Բանկի այն բաժնետերերը, որոնք Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ տիրապետում են Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի մինչև 10 (տասը) տոկոսին, կարող են միավորվել և Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 10 (տասը) և ավելի տոկոսը համալրելու դեպքում՝ առանց Ընդհանուր ժողովի կողմից ընտրության ընդգրկվել 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:

24.6. Նշված պայմանագիրը պետք է պարունակի հետևյալ պայմաններն ու տեղեկությունները՝

1) Բանկի միավորվող բաժնետերերի վերաբերյալ տվյալներ, ներառյալ՝ նրանց պատկանող Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի քանակը.

2) միավորվող բաժնետերերի կողմից առաջարկվող Խորհրդի անդամի թեկնածուի վերաբերյալ Օրենքով նախատեսված՝ Բանկի մասնակիցներին բացահայտվող տեղեկատվությունը.

3) պայման այն մասին, որ պայմանագիրը կնքվում է առնվազն 1 (մեկ) տարի ժամկետով և մինչև այդ ժամկետի ավարտը փոփոխման կամ լուծման ենթակա չէ.

4) միավորվող բաժնետերերի հայեցողությամբ՝ այլ պայմաններ:

24.7. Պայմանագրի պատճենները տրամադրվում են Ընդհանուր ժողովի բոլոր մասնակիցներին Ընդհանուր ժողովի կայացման, իսկ հեռակա կարգով քվեարկության դեպքում՝ լրացրած քվեաթերթիկները Բանկի կողմից ընդունելու համար սահմանված ժամկետի վերջին օրվանից առնվազն 30 (երեսուն) օր առաջ:

24.8. Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 10 (տասը) տոկոսից պակասին տիրապետող այն բաժնետերերը, որոնք չեն կնքել Կանոնադրության 24.5 կետում նշված պայմանագիրը (այսուհետ՝ Մինորիտար բաժնետերեր) իրավունք ունեն Կանոնադրության 24.9 կետով սահմանված կարգով իրենց շահերը ներկայացնող միասնական ներկայացուցչին ընդգրկելու Խորհրդի կազմում՝ առանց Ընդհանուր ժողովի կողմից ընտրության:

24.9. Մինորիտար բաժնետերերի ներկայացուցչի թեկնածուի առաջադրումը, ընտրությունը և Խորհրդում ընդգրկումն իրականացվում են հետևյալ կարգով՝

- մինորիտար բաժնետերերը առաջադրում են Խորհրդում միասնական ներկայացուցչի թեկնածուներին՝ ներկայացնելով Օրենքով նախատեսված՝ Բանկի մասնակիցներին բացահայտվող տեղեկատվությունը՝ ստորագրված թեկնածուի կողմից: Յուրաքանչյուր մինորիտար բաժնետեր իրավունք ունի առաջարկել միայն 1 (մեկ) թեկնածու: Առաջադրվող թեկնածուները պետք է համապատասխանեն Բանկի ղեկավարներին ՀՀ օրենսդրությամբ և Բանկի ներքին իրավական ակտերով ներկայացվող պահանջներին:

- Մինորիտար բաժնետերերի առաջադրած ներկայացուցչի մասին՝ Օրենքով պահանջվող տեղեկատվությունը Խորհրդի կողմից ներկայացվում է Ընդհանուր ժողովի բոլոր մասնակիցներին՝ Ընդհանուր ժողովի կայացման, իսկ հեռակա կարգով քվեարկության դեպքում՝ լրացրած քվեաթերթիկները Բանկի կողմից ընդունելու համար սահմանված ժամկետի վերջին օրվանից առնվազն 30 (երեսուն) օր առաջ:

- ընտրություններն իրականացվում են Ընդհանուր ժողովի նիստին բաց քվեարկությամբ «Մեկ մինորիտար բաժնետեր՝ մեկ ձայն» սկզբունքով: Քվեարկությանը մասնակցում են միայն մինորիտար բաժնետերերը, թեկուզև դրանց թիվը կազմի 1 (մեկ):

- Մինորիտար բաժնետիրոջ ներկայացուցչի ընտրությանը չեն մասնակցում 24.5 կետում նշված պայմանագիրը կնքած Բանկի բաժնետերերը:

- ընտրված է համարվում առավելագույն ձայներ հավաքած թեկնածուն:

- Եթե առաջարկվել է միայն 1 (մեկ) թեկնածու, ապա նա համարվում է ընտրված, եթե նրա օգտին քվեարկել են մինորիտար բաժնետերերի կեսից ավելին:

- մինորիտար բաժնետերերի քվեարկության արդյունքների հիման վրա Ընդհանուր ժողովի քարտուղարը կազմում է արձանագրություն, որը ստորագրվում է Ընդհանուր ժողովի քարտուղարի կողմից, ինչպես նաև մինորիտար բաժնետերերի կողմից՝ ըստ ցանկության:

24.10. Սույն կետով սահմանված կարգով անցկացված քվեարկությունների արդյունքներում ընտրված (նշանակված) Մինորիտար բաժնետերերի ներկայացուցիչը ընդգրկվում է Խորհրդի կազմում՝ առանց Ընդհանուր ժողովի կողմից լրացուցիչ ընտրությունների:

24.11. Եթե Մինորիտար բաժնետերը միայն մեկն է և ինքը սույն կետով սահմանված կարգով առաջադրել է Խորհրդի կազմում ներկայացուցչի թեկնածու, ապա այդ թեկնածուն ընդգրկվում է Խորհրդի կազմում առանց ընտրության:

24.12. Մինորիտար բաժնետերերի միասնական ներկայացուցչի ընտրությունը անց է կացվում Խորհրդի մնացած անդամների ընտրություններից առաջ, սակայն Կանոնադրության 24.5 կետում նշված՝ խումբ ստեղծելու մասին պայմանագրի ներկայացումից հետո:

24.13. Ընդհանուր ժողովին Խորհրդի անդամների թեկնածուների վերաբերյալ առաջարկություններ կարող են ներկայացնել Բանկի բաժնետերերը, ինչպես նաև Խորհուրդը: Յուրաքանչյուր թեկնածուի վերաբերյալ նրա կամ նրան առաջարկած անձի կողմից պետք է ներկայացվի Օրենքով նախատեսված՝ Բանկի մասնակիցներին բացահայտվող տեղեկատվությունը:

24.14. Ընդհանուր ժողովը կարող է վաղաժամկետ դադարեցնել Խորհրդի անդամի լիազորությունները առանց փոխհատուցման, եթե՝

- 1) նա դատարանի՝ օրինական ուժի մեջ մտած վճռով ճանաչվել է անգործունակ կամ սահմանափակ գործունակ:

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

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

- 4) նա, ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով, որակազրկվել է կամ զրկվել որոշակի պաշտոն վարելու իրավունքից:

- 5) Խորհրդի անդամի հետ կնքված պայմանագրով սահմանված այլ հիմքերով:

24.15. Խորհրդի անդամի լիազորությունները վաղաժամկետ դադարում են նաև՝

- 1) իր դիմումի համաձայն:

- 2) մահանալու դեպքում:

Խորհրդի անդամի լիազորությունները վաղաժամկետ կարող են դադարեցվել նաև լիազորությունների մնացած ժամանակահատվածի աշխատավարձը Բանկի կողմից նրան փոխհատուցելու պայմանով:

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

Գլուխ 25. Խորհրդի անդամները: Խորհրդի անդամության սահմանափակումները

25.1. Խորհրդի անդամ կարող է լինել ՀՀ կամ օտարերկրյա քաղաքացի հանդիսացող գործունակ ֆիզիկական անձը, որը համապատասխանում է ՀՀ օրենսդրությամբ և Կենտրոնական բանկի կողմից բանկերի ղեկավարներին ներկայացվող պահանջներին:

25.2. Յուրաքանչյուր բաժնետեր Խորհրդում կարող է զբաղեցնել միայն 1 (մեկ) տեղ:

25.3. Խորհրդի անդամները չպետք է միմյանց հետ փոխկապակցված լինեն: Խորհրդի անդամները և Բանկի վարչության նախագահը կամ Վարչության անդամները չեն կարող լինել միմյանց հետ փոխկապակցված անձինք:

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

25.5. Բանկի խորհրդի անդամը կարող է միաժամանակ լինել այլ բանկի խորհրդի անդամ, եթե նա.

1) ունի բանկային կամ ապահովագրության կամ արժեթղթերի շուկայի ոլորտում առնվազն 6 (վեց) տարվա մասնագիտական ստաժ, որից 3 (երեք) տարին՝ ընկերության գործադիր տնօրենի, գործադիր տնօրենի տեղակալի, խորհրդի անդամի կամ կոլեգիալ գործադիր մարմնի անդամի պաշտոնում, կամ

2) հանդիսանում է միջազգային ֆինանսական կազմակերպության ներկայացուցիչ, կամ

3) ունի տնտեսագիտության բնագավառում ակադեմիական կամ հետազոտական աշխատանքի առնվազն 4 (չորս) տարվա մասնագիտական ստաժ, և

4) որի կողմից այլ բանկի խորհրդի անդամ հանդիսանալը չի ունենա բացասական ազդեցություն կազմակերպությունների և Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական համակարգի բնականոն գործունեության վրա, և որի նկատմամբ կիրառելի կլինեն բանկի ղեկավար լինելը բացառող՝ Օրենքով սահմանված հիմքերը:

5) Սույն կետով նախատեսված անձը կարող է խորհրդի անդամ լինել ոչ ավելի, քան Հայաստանի Հանրապետությունում գործող բանկերի կեսում:

25.6. Բանկը վարում է Խորհրդի անդամների ռեեստր, որը բաց է Բանկի բաժնետերերի ծանոթացման համար: Ռեեստրում նշվող տեղեկությունները սահմանվում են ՀՀ օրենսդրությամբ և Բանկի ներքին իրավական ակտերով:

25.7. Խորհրդի անդամները պետք է գործեն բարեխղճորեն և ողջամիտ՝ ի շահ Բանկի: Խորհրդի անդամները չեն կարող օգտագործել ընձեռվող հնարավորությունները և ստացված տեղեկությունները՝ հակառակ Բանկի գույքային և ոչ գույքային շահերին:

25.8. Խորհրդի նախագահի և անդամների վարձատրության և (կամ) փոխհատուցման կարգը և չափը սահմանվում են Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ և (կամ) Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ հաստատված ներքին իրավական ակտով:

Գլուխ 26. Խորհրդի նախագահը

26.1. Խորհրդի նախագահն ընտրվում է Խորհրդի կողմից Խորհրդի անդամների կազմից:

26.2. Խորհրդի նախագահը՝

1) կազմակերպում է Խորհրդի աշխատանքները.

2) գումարում և նախագահում է Խորհրդի նիստերը.

3) կազմակերպում է Խորհրդի նիստերի արձանագրությունների վարումը.

4) նախագահում է Ընդհանուր ժողովում, եթե ժողովի կողմից այլ անձ չի ընտրվել նախագահ.

5) կազմակերպում է Խորհրդին կից կոմիտեների (հանձնաժողովների) աշխատանքը.

6) ստորագրում է Ընդհանուր ժողովի և Խորհրդի ընդունած որոշումները, դրանցով հաստատված փաստաթղթերը (կանոնադրություններ, կանոնակարգեր, կարգեր և այլն).

7) Խորհրդի անդամների, Վարչության նախագահի, նրա տեղակալների և Վարչության այլ անդամների, ինչպես նաև Խորհրդի կողմից նշանակվող Բանկի այլ ղեկավարների հետ կնքում է Բանկի անունից աշխատանքային (քաղաքացիա-իրավական) պայմանագրերը, եթե Խորհրդի որոշմամբ այլ անձ լիազորված չէ.

8) Բանկի անունից կնքում է արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի հետ աուդիտային ծառայությունների մատուցման մասին պայմանագիրը:

26.3. Խորհրդի նախագահը կարող է ունենալ տեղակալ, որն ընտրվում է Խորհրդի կողմից, Խորհրդի անդամների կազմից: Խորհրդի նախագահի տեղակալը իրականացնում է Խորհրդի նախագահի պարտականությունները վերջինիս բացակայության ընթացքում:

26.4. Խորհրդի նախագահի հետ պայմանագիրը (աշխատանքային կամ քաղաքացիա-իրավական) Բանկի անունից կնքում է Խորհրդի նախագահի տեղակալը, իսկ եթե այդպիսին չկա՝ Խորհրդի որոշմամբ լիազորված Խորհրդի անդամը:

Գլուխ 27. Խորհրդի նիստերը

27.1. Խորհրդի նիստերը գումարում է Խորհրդի նախագահը՝ իր նախաձեռնությամբ կամ հետևյալ անձանց գրավոր պահանջով՝

- Խորհրդի անդամի.
- Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ղեկավարի.
- Արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի.
- Վարչության կամ Վարչության նախագահի.

- Կենտրոնական բանկի խորհրդի.
- Բանկի քվեարկող բաժնետոմսերի 5 (հինգ) կամ ավելի տոկոս ունեցող բաժնետիրոջ (բաժնետերերի):

27.2. Խորհրդի նիստերը գումարվում են առնվազն երկու ամիսը մեկ:

27.3. Խորհրդի նիստերը կարող են գումարվել նիստի մասնակիցների համատեղ ներկայությամբ, այդ թվում նաև՝ իրական ժամանակի ռեժիմում, երբ նիստի մասնակիցները կարող են հաղորդակցվել միմյանց հետ կապի միջոցով, կամ հեռակա կարգով՝ հարցման միջոցով: Կանոնադրության 23.1 կետի 1), 3), 4), 8), 12), 17) և 33) ենթակետերով սահմանված հարցերով որոշումների ընդունումը չի կարող կատարվել հեռակա նիստերի ժամանակ:

27.4. Խորհրդի նիստերը մասնակիցների համատեղ ներկայությամբ գումարվում և անցկացվում են հետևյալ կարգով՝

- Խորհրդի նախագահը (Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված կարգով՝ այլ իրավասու անձը) ծանուցում է Խորհրդի անդամներին և Վարչության նախագահին, ինչպես նաև Խորհրդի նիստ գումարելու մասին պահանջը ներկայացրած կողմին, եթե այդպիսին կա՝ նշելով Խորհրդի նիստի գումարման ամսաթիվը, ամիսը, տարեթիվը, ժամը, վայրը և նիստի օրակարգը: Օրակարգի հարցերին վերաբերվող նյութերի և փաստաթղթերի տրամադրման կարգը և ժամկետները սահմանվում են Խորհրդի կանոնակարգով:

- Խորհրդի նախագահը նիստին ներկա Խորհրդի անդամներին, Վարչության նախագահին (այսուհետ՝ նիստի մասնակիցներ) և ներկա գտնվող այլ անձանց ծանոթացնում է նիստի օրակարգին ու դրանում ընդգրկված հարցերի վերաբերյալ քվեարկության կարգին:

- նիստի յուրաքանչյուր մասնակից իրավունք ունի կարծիք հայտնելու նիստի օրակարգում ընդգրկված ցանկացած հարցի շուրջ:

- յուրաքանչյուր հարցի քննարկման և քվեարկության արդյունքում Խորհուրդը ընդունում է տվյալ հարցի վերաբերյալ որոշում:

- օրակարգի սպառվելուց հետո Խորհրդի նախագահը հայտարարում է Խորհրդի նիստը փակված:

27.5. Իրական ժամանակի ռեժիմում Խորհրդի նիստն անցկացվում է հեռախոսային կապի, հեռուստակապի կամ կապի այլ, ներառյալ՝ էլեկտրոնային փոստի, ծրագրային և հավելվածային հարթակների (այդ թվում՝ բջջային հավելվածների) միջոցներով (այսուհետ՝ կապի միջոց), որոնց միջոցով նիստի բոլոր մասնակիցներն հնարավորություն ունեն հաղորդակցվելու միմյանց հետ: Իրական ժամանակի ռեժիմում անցկացվող Խորհրդի նիստի մասնակից են համարվում կապի միջոցով նիստի աշխատանքներին մասնակցողները: Իրական ժամանակի ռեժիմում Խորհրդի նիստի գումարման և անցկացման ընթացակարգը և տեխնիկական կանոնակարգը սահմանվում են Բանկի ներքին իրավական ակտերով: Նիստը կարող է տեսա(ձայնա)գրվել:

27.6. Խորհրդի նիստերը հեռակա կարգով անց են կացվում հարցման (առցանց քվեարկության) միջոցով հետևյալ կարգով՝

- Խորհրդի նախագահը (Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված կարգով՝ այլ իրավասու անձը) կապի միջոցներով ուղարկում է Խորհրդի անդամներին և Վարչության նախագահին, ինչպես նաև Խորհրդի նիստ գումարելու մասին պահանջը ներկայացրած կողմին, եթե այդպիսին կա, Խորհրդի նիստի օրակարգը, դրանում ընդգրկված հարցերին վերաբերվող նյութերն ու փաստաթղթերը՝ նշելով քվեները ներկայացնելու համար սահմանված ժամկետը (ամսաթիվը, ամիսը, տարեթիվը)

- Խորհրդի անդամները ծանուցման մեջ նշված ժամկետում էլեկտրոնային կապի միջոցով (փոփոխությունների կատարման հնարավորությունը բացառող ձևաչափով) ներկայացնում են Բանկին քվեարկության արդյունքներն՝ ըստ օրակարգում ներառված յուրաքանչյուր հարցի: Քվեարկության արդյունքներն ընդունվում են Բանկի կողմից, եթե ներկայացվել են ծանուցման մեջ նշված կարգով և ժամկետներում:

- ստացված քվեարկության արդյունքների հիման վրա կազմվում է հեռակա կարգով անցկացված Խորհրդի նիստի արձանագրությունը:

27.7. Խորհրդի նիստը իրավագոր է (քվորում ունի), եթե դրան ներկա են կամ, կապի միջոցների օգտագործմամբ, մասնակցում են Խորհրդի անդամների առնվազն կեսը, իսկ հեռակա նիստի ժամանակ՝ ստացվել և վավեր են ճանաչվել Խորհրդի անդամների ընդհանուր քանակի կեսից ավելի քվեարկության արդյունքները:

Գլուխ 28. Խորհրդի որոշումները: Խորհրդի նիստերի արձանագրությունները

28.1. Խորհրդի որոշումներն ընդունվում են նիստին ներկա Խորհրդի անդամների ձայների պարզ մեծամասնությամբ, եթե Կանոնադրությամբ կամ Խորհրդի կանոնակարգով ձայների ավելի մեծ քանակ նախատեսված չէ: Ընդհանուր ժողովի այն իրավասությունների վերաբերյալ որոշումները, որոնք վերապահվել են Խորհրդի իրավասությանը, ընդունվում են Խորհրդի անդամների ընդհանուր թվի ձայների $\frac{3}{4}$ -ով (երեք քառորդով), եթե Խորհրդի կանոնակարգով այլ բան նախատեսված չէ:

28.2. Օրենքի 39² հոդվածի 1-ին մասով սահմանված՝ խոշոր գործարքների մասին որոշումները Խորհրդի կողմից ընդունվում են միաձայն:

28.3. Ձայնի և քվեարկության իրավունքի փոխանցումն այլ անձի (այդ թվում՝ Խորհրդի այլ անդամի) չի թույլատրվում:

28.4. Խորհրդի որոշումների ընդունման ժամանակ ձայների հավասարության դեպքում Խորհրդի նախագահի ձայնը որոշիչ է:

28.5. Խորհրդի նիստերն արձանագրվում են: Նիստի արձանագրությունը կազմվում է նիստի ավարտից

հետո՝ 10-օրյա ժամկետում: Արձանագրությունները կազմելու, ստորագրելու, պահպանելու և արխիվացնելու կարգը սահմանվում է Բանկի ներքին իրավական ակտերով:

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

28.7. Խորհրդի նիստերի որոշումները ստորագրում է Խորհրդի նախագահը, որն պատասխանատվություն է կրում որոշման մեջ առկա տեղեկությունների հավաստիության համար:

Գլուխ 29. Խորհրդին կից կոմիտեները (հանձնաժողովները) և այլ մարմինները

29.1. Խորհրդին կից ձևավորվում է աուդիտի կոմիտե (հանձնաժողով): Աուդիտի կոմիտեի (հանձնաժողովի) ձևավորման կարգը, կազմը և գործառույթները սահմանվում են «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» օրենքի 87.1 հոդվածով և այլ իրավական ակտերով: Խորհուրդն իր աշխատանքն արդյունավետ կազմակերպելու նպատակով կարող է ստեղծել նաև այլ մշտական կամ ժամանակավոր կոմիտեներ (հանձնաժողովներ):

29.2. Կոմիտեները Խորհրդին առընթեր մշտական գործող խորհրդակցական կոլեգիալ մարմիններ են, որոնք իրենց վերապահված ոլորտի շրջանակներում կորդինացնում են Բանկի այդ ոլորտին վերաբերող հարցերը, համակարգում են այդ ոլորտին վերաբերող Բանկի ներքին իրավական ակտերի մշակման, ընդունման, ներդրման աշխատանքների իրականացումը, ինչպես նաև վերահսկում են նշված ակտերի պահպանումը:

29.3. Խորհուրդը կարող է ունենալ իր աշխատակազմը՝ համապատասխան աշխատատեղերով:

ԲԱԺԻՆ VII. ԲԱՆԿԻ ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՄԱՐՄԻՆԸ: ԱՌԻԴԻՏԸ ԲԱՆԿՈՒՄ

Գլուխ 30. Բանկի գործադիր մարմինը: Գործադիր մարմնի ձևավորումը

30.1. Բանկի ընթացիկ գործունեության ղեկավարումն իրականացնում են Վարչության նախագահը և Վարչությունը: Վարչության նախագահը կարող է ունենալ տեղակալներ: Վարչության նախագահը, նրա տեղակալները և Վարչության այլ անդամները նշանակվում են Խորհրդի կողմից, ընդ որում, Վարչության նախագահի տեղակալները և գլխավոր հաշվապահը՝ նշանակվում են Խորհրդի կողմից՝ Վարչության նախագահի ներկայացմամբ:

30.2. Վարչության քանակական կազմը սահմանում է Խորհուրդը: Վարչության կազմում պարտադիր ընդգրկվում են Վարչության նախագահը, նրա տեղակալը (տեղակալները) և գլխավոր հաշվապահը:

30.3. Վարչությունը գործում է Կանոնադրության, ինչպես նաև Խորհրդի կողմից հաստատված Բանկի ներքին իրավական ակտերի հիման վրա, որոնք պետք է սահմանեն Վարչության նիստերի հրավիրման ու անցկացման ժամկետներն ու կարգը, ինչպես նաև նրա կողմից որոշումների ընդունման, այդ թվում նաև՝ իր լիազորությունների սահմաններում ներքին իրավական ակտերի հաստատման կարգը:

30.4. Վարչության նախագահի և Վարչության անդամների իրավունքները և պարտականությունները սահմանվում են ՀՀ օրենսդրության, Կանոնադրության, Բանկի ներքին իրավական ակտերի և դրանց հետ կնքված պայմանագրերի համաձայն:

30.5. Վարչության նախագահը, Վարչության նախագահի տեղակալները կամ Վարչության այլ անդամները չեն կարող միաժամանակ լինել այլ բանկի գործադիր տնօրեն, գործադիր տնօրենի տեղակալ, գլխավոր հաշվապահ, տնօրինության անդամ, ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ղեկավար կամ անդամ:

30.6. Վարչության նախագահը, Վարչության նախագահի տեղակալները և Վարչության այլ անդամները, բացի գիտական, մանկավարժական և ստեղծագործական աշխատանքներից, կարող են կատարել վճարովի այլ աշխատանք միայն Խորհրդի համաձայնությամբ:

30.7. Խորհուրդը կարող է որոշում ընդունել Վարչության ցանկացած անդամի (բոլոր անդամների) լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման մասին:

30.8. Խորհրդի կողմից Վարչության նախագահի լիազորությունները վաղաժամկետ դադարեցվում են՝

1) իր դիմումի համաձայն կամ եթե՝

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

3) նրա պաշտոնավարման ընթացքում ի հայտ են եկել այնպիսի հանգամանքներ, որոնց ուժով նրան արգելվում է լինել Վարչության նախագահ (Բանկի ղեկավար).

4) նա ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով որակազրկվել է կամ զրկվել որոշակի պաշտոն վարելու իրավունքից.

5) Վարչության նախագահի հետ կնքված պայմանագրով սահմանված այլ հիմքերով:

30.9. Վարչության նախագահի լիազորությունները վաղաժամկետ կարող են դադարեցվել նաև լիազորությունների մնացած ժամանակահատվածի, իսկ եթե այդ ժամանակահատվածը 1 (մեկ) տարուց ավելի է, ապա 1 (մեկ) տարվա համար սահմանված աշխատավարձը Բանկի կողմից նրան փոխհատուցելու պայմանով:

Բանկն իրավունք ունի Վարչության նախագահի պաշտոնից ազատված անձից հետ պահանջելու սույն կետի առաջին պարբերության համաձայն նրան փոխհատուցված աշխատավարձը՝ դատարանում ապացուցելով Վարչության նախագահի կողմից պաշտոնեական պարտականությունների թերացման փաստը:

Գլուխ 31. Վարչության իրավասությունները

31.1. Վարչությունը՝

1) Նախապես քննարկում է և Խորհրդի հաստատմանն է ներկայացնում Խորհրդի կողմից հաստատվող ներքին իրավական ակտերը, մասնաճյուղերի, ներկայացուցչությունների, հիմնարկների և ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների կանոնադրությունները (կանոնակարգերը), Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը.

2) տնօրինում է Բանկի գույքը, այդ թվում՝ ֆինանսական միջոցները.

3) իր իրավասության սահմաններում ընդունում է որոշումներ, տալիս է հանձնարարություններ և հսկում դրանց կատարումը.

4) լուծում Բանկի ներքին աշխատանքային կանոնակարգերով իրեն վերապահված հարցերը.

5) սահմանում է Բանկի կողմից մատուցվող ծառայությունների սակագները, վարկերի, ավանդների և այլ տոկոսադրույքները, բացառությամբ անհատական սակագների և պայմանագրային բնույթ կրող տոկոսադրույքների.

6) նախապես քննարկում է Բանկի հեռանկարային զարգացման ծրագիրը.

7) իր իրավասության սահմաններում կազմավորում է մշտապես գործող աշխատանքային, Խորհրդակցական և այլ տիպի մարմիններ.

8) Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված կարգով քննարկում է վարկերի տրամադրման հարցերը.

9) քննարկում է մասնաճյուղեր, ներկայացուցչություններ և հիմնարկներ ստեղծելու, դրանց գործունեությունը դադարեցնելու նպատակահարմարության հարցերը, նշանակում է Բանկի մասնաճյուղերի (ներկայացուցչությունների, հիմնարկների) կառավարիչներին (ղեկավարներին).

10) Բանկի տարեկան ծախսերի նախահաշվի շրջանակներում հաստատում է մասնաճյուղերի, ներկայացուցչությունների և հիմնարկների գործունեության եռամսյակային, տարեկան ծախսերի նախահաշիվներն ու դրանց կատարողականները.

11) հաստատում է Բանկի ընթացիկ գործունեությունը կանոնակարգող ներքին իրավական ակտերը, մեթոդական ցուցումները և այլ աշխատանքային փաստաթղթերը, բացառությամբ այն փաստաթղթերի, որոնք, համաձայն Կանոնադրության կամ Բանկի ներքին իրավական ակտերի ենթակա են Ընդհանուր ժողովի կամ Խորհրդի հաստատմանը.

12) ապահովում է Ընդհանուր ժողովի և Խորհրդի որոշումների կատարումը.

13) լուծում է Օրենքով, այլ իրավական ակտերով, Կանոնադրությամբ և Բանկի ներքին իրավական ակտերով նախատեսված այլ հարցեր:

31.2. Վարչությունը Խորհրդին պարբերաբար, բայց ոչ պակաս, քան եռամսյակը մեկ անգամ, ներկայացնում է իր գործունեության վերաբերյալ հաշվետվություններ՝ Խորհրդի սահմանած կարգով:

Գլուխ 32. Վարչության նախագահի իրավասությունը

32.1. Վարչության նախագահը՝

1) իր իրավասության սահմաններում արձակում է հրամաններ, հրահանգներ, կարգադրություններ, տալիս է կատարման համար պարտադիր ցուցումներ և վերահսկում դրանց կատարումը.

2) Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված կարգով աշխատանքի է ընդունում Բանկի աշխատակիցներին, բացառությամբ Խորհրդի կողմից նշանակվող ղեկավարների, նրանց հետ կնքում է աշխատանքային պայմանագրեր կամ դրանց մի մասի կնքման համար լիազորում է Բանկի այլ ղեկավարներին, << աշխատանքային օրենսգրքի իմաստով հանդես է գալիս որպես գործատուի ներկայացուցիչ.

3) լուծում է Բանկի աշխատակիցների, բացառությամբ Խորհրդի կողմից նշանակվող ղեկավարների, հետ կնքված աշխատանքային պայմանագրերը կամ դրանց մի մասի լուծման համար լիազորում է Բանկի այլ ղեկավարներին.

4) Խորհրդի նշանակմանն է ներկայացնում Վարչության նախագահի տեղակալների, գլխավոր հաշվապահի և Վարչության անդամների, ինչպես նաև Խորհրդի կողմից նշանակվող Բանկի ղեկավարամենտների և ծառայությունների ղեկավարների թեկնածուներին, ներառյալ՝ նրանց վարձատրության պայմանները.

5) Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված կարգով այլ բանկերում բացում է դրամային և արտարժույթային թղթակցային և (կամ) այլ հաշիվներ.

6) ստորագրում և իրավասու մարմիններին է ներկայացնում Բանկի ֆինանսական, վիճակագրական, հարկային և այլ բնույթի հաշվետվություններ, իրավաբանական նշանակություն ունեցող փաստաթղթեր.

7) ստորագրում է Վարչության որոշումները.

8) կազմակերպում և հսկում է Վարչության որոշումների կատարումը.

9) Խորհրդի հաստատմանն է ներկայացնում Բանկի և նրա հետ կապված անձանց միջև գործարքները.

10) Բանկի աշխատակիցների, բացառությամբ Խորհրդի կողմից նշանակվող ղեկավարների, նկատմամբ կիրառում է խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցներ.

11) իր իրավասության սահմաններում կազմավորում է ժամանակավորապես գործող հանձնաժողովներ, աշխատանքային խմբեր, Խորհրդակցական և այլ տիպի մարմիններ.

12) Բանկի համապատասխան ստորաբաժանման կամ կոլեգիալ մարմնի հիմնավոր առաջարկությամբ սահմանում է ծառայությունների անհատական սակագները և պայմանագրային բնույթ կրող տոկոսադրույքները.

13) Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված կարգով Խորհրդի հաստատած Բանկի տարեկան ծախսերի նախահաշվի շրջանակներում հաստատում է Բանկի աշխատատեղերը:

14) Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված դեպքերում և կարգով տրաշադրում է վարկեր:

15) իրականացնում է Կանոնադրությամբ, ինչպես նաև Բանկի ներքին իրավական ակտերով նախատեսված Բանկի ընթացիկ գործունեության ղեկավարման հետ կապված այլ իրավասություններ:

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

32.3. Վարչության նախագահը հաշվետու է Ընդհանուր ժողովին և Խորհրդին:

32.4. Վարչության նախագահի և Վարչության իրավասությանը ենթակա հարցերով որոշումների ընդունումը չի կարող փոխանցվել Բանկի կառավարման այլ մարմինների, Բանկի ներքին աուդիտին, Բանկի գլխավոր հաշվապահին կամ այլ անձի, բացառությամբ, եթե Բանկի վարչության նախագահի լիազորությունների իրականացումը պատշաճ կերպով ժամանակավորապես փոխանցվել է նրան փոխարինող անձին:

32.5. Վարչության նախագահի լիազորությունները պատշաճ կերպով ժամանակավորապես կարող են փոխանցվել նրան փոխարինող անձին, եթե վերջինս համապատասխանում է Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանած որակավորման և մասնագիտական համապատասխանության չափանիշներին:

Գլուխ 33. Վարչության նիստերը: Վարչության որոշումները

33.1. Վարչության նիստերը կազմակերպում և վարում է Վարչության նախագահը:

33.2. Վարչության նիստերն արձանագրվում են: Վարչության նիստերի արձանագրությունները ներկայացվում են Խորհրդին, Ներքին աուդիտին, Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձին, Կենտրոնական բանկի ստուգող խմբին՝ նրանց պահանջով: Նիստի արձանագրությունը կազմվում է նիստի ավարտից հետո՝ 10-օրյա ժամկետում: Արձանագրությունները կազմելու, ստորագրելու, պահպանելու և արխիվացնելու կարգը սահմանվում է Բանկի ներքին իրավական ակտերով:

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

33.4. Վարչության որոշումները ստորագրում է Վարչության նախագահը, ով պատասխանատվություն է կրում որոշման մեջ առկա տեղեկությունների հավաստիության համար:

Գլուխ 34. Բանկի գլխավոր հաշվապահը

34.1. Բանկի գլխավոր հաշվապահը նշանակվում է Խորհրդի կողմից՝ Վարչության նախագահի ներկայացմամբ:

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

34.3. Գլխավոր հաշվապահի իրավունքները և պարտականությունները չեն կարող փոխանցվել Ընդհանուր ժողովին, Խորհրդին, Վարչության նախագահին և Վարչության անդամներին, Ներքին աուդիտին կամ այլ անձի:

34.4. Գլխավոր հաշվապահը պետք է համապատասխանի «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքով և Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանած որակավորման և մասնագիտական համապատասխանության չափանիշներին:

34.5. Գլխավոր հաշվապահը Վարչության նախագահի (Վարչության) հաստատմանն է ներկայացնում իր տեղակալի թեկնածուներին:

34.6. Գլխավոր հաշվապահն առնվազն եռամսյակը մեկ անգամ Խորհրդին և Վարչության նախագահին ներկայացնում է ֆինանսական հաշվետվություն՝ Խորհրդի հաստատած ձևով ու բովանդակությամբ:

34.7. Գլխավոր հաշվապահը պատասխանատվություն է կրում Բանկի հաշվապահական հաշվառման վարման, դրա վիճակի և հավաստիության, տարեկան հաշվետվության, ֆինանսական և վիճակագրական հաշվետվություններն ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված պետական կառավարման մարմիններին ժամանակին ներկայացնելու, ինչպես նաև Բանկի բաժնետերերին, պարտատերերին և մամուլին ու զանգվածային լրատվության մյուս միջոցներին Բանկի մասին տրամադրվող ֆինանսական տեղեկությունների հավաստիության համար՝ ՀՀ օրենսդրությանը և Կանոնադրությանը համապատասխան:

34.8. Գլխավոր հաշվապահի տեղակալները պետք է համապատասխանեն Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանած որակավորման և մասնագիտական համապատասխանության չափանիշներին: Գլխավոր հաշվապահի բացակայության դեպքում նրա պարտականությունները կատարում է նրա տեղակալներից որևիցե մեկը:

34.9. Գլխավոր հաշվապահը միաժամանակ չի կարող լինել այլ բանկի գործադիր տնօրեն, գործադիր տնօրենի տեղակալ, գլխավոր հաշվապահ, տնօրինության անդամ, ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ղեկավար կամ անդամ:

Գլուխ 35. Բանկի Ներքին աուդիտը

35.1. Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանումը (այսուհետ՝ Ներքին աուդիտ) Բանկի կառուցվածքային

ստորաբաժանումն է, որը ստեղծվում է ներքին հսկողության իրականացման և Բանկի կառավարման մարմինների կողմից՝ Բանկի գործունեության արդյունավետության ապահովմանը օժանդակելու համար:

35.2. Ներքին աուդիտը գործում է մշտապես՝ Կանոնադրության, Ներքին աուդիտի կանոնակարգի և դրա հիման վրա Խորհրդի ընդունած՝ Բանկի այլ իրավական ակտերի հիման վրա:

35.3. Ներքին աուդիտի ղեկավարը և անդամները նշանակվում և պաշտոնից ազատվում են Խորհրդի որոշմամբ:

35.4. 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 ղեկավարը պետք է համապատասխանի Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված որակավորման և մասնագիտական համապատասխանության չափանիշներին: Ներքին աուդիտի ղեկավարը և անդամները միաժամանակ չեն կարող լինել այլ բանկի գործադիր տնօրեն, գործադիր տնօրենի տեղակալ, գլխավոր հաշվապահ, տնօրինության անդամ, ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ղեկավար կամ անդամներ:

35.5. Ներքին աուդիտը հաշվետու է Խորհրդին:

35.6. Ներքին աուդիտի խնդիրները, ղեկավարի և անդամների իրավունքներն ու պարտականությունները, աշխատանքային ծրագրի հաստատման և հաշվետվությունների ներկայացման կարգը հաստատվում են Ներքին աուդիտի կանոնակարգով և դրա հիման վրա Խորհրդի ընդունած՝ Բանկի այլ իրավական ակտերով:

35.7. Խորհրդի հաստատած կանոնակարգի համաձայն՝ Ներքին աուդիտը՝

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

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

3) իրականացնում է Բանկի ներքին իրավական ակտերով նախատեսված այլ գործողություններ:

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

35.9. Ներքին աուդիտի ղեկավարը Խորհրդին և Վարչության նախագահին (Վարչությանը) է ներկայացնում հետևյալ հաշվետվությունները՝

1) հերթական՝ տարեկան ծրագրով սահմանված ստուգումների արդյունքների մասին:

2) արտահերթ, եթե բացահայտվել են ներքին աուդիտի հիմնավորված կարծիքով էական խախտումներ, ընդ որում, եթե խախտումները հետևանք են Վարչության նախագահի (Վարչության) կամ Խորհրդի գործողությունների կամ անգործության, ապա հաշվետվությունը ներկայացվում է անմիջապես Խորհրդի նախագահին՝ խախտումը հայտնաբերելուց առավելագույնը 2 (երկու) աշխատանքային օրվա ընթացքում:

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

Գլուխ 36. Բանկի արտաքին աուդիտը

36.1. Բանկի ֆինանսատնտեսական գործունեության ստուգման նպատակով յուրաքանչյուր տարի Բանկը պետք է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով ներգրավի աուդիտորական ծառայությունների իրականացման իրավունք ունեցող անկախ (Բանկի և (կամ) Բանկի բաժնետերերի հետ ընդհանուր գույքային շահ չունեցող) աուդիտ իրականացնող անձի (այսուհետ՝ Արտաքին աուդիտ):

36.2. Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձը հաստատվում է Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ: Արտաքին աուդիտի ընտրությունը կատարվում է Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված կարգով՝ Կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված չափանիշներին համաձայն: Արտաքին աուդիտի ծառայությունների համար վճարվող գումարի չափը որոշում է Խորհուրդը:

36.3. Բանկի արտաքին աուդիտ ցանկացած ժամանակ կարող է հրավիրվել նաև Խորհրդի կողմից:

36.4. Բանկի աուդիտորական ստուգումն իրականացվում է ՀՀ օրենսդրությանը համաձայն՝ Արտաքին աուդիտի հետ կնքվող պայմանագրի հիման վրա: Արտաքին աուդիտի ներկայացվող եզրակացության մեջ պետք է պարունակի տեղեկություններ՝

- Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների արժանահավատության մասին.
- Բանկի կողմից Կենտրոնական բանկի սահմանված նորմատիվների պահպանման մասին.
- Բանկի կառավարման կազմակերպման մասին.
- Բանկում ներքին հսկողության վիճակի մասին.
- ստուգման ընթացքում հայտնաբերված՝ հաշվապահական հաշվառումը և ֆինանսատնտեսական

գործունեության իրականացումը կարգավորող օրենքների և այլ իրավական ակտերի խախտումների վերաբերյալ.

- ՀՀ օրենսդրությամբ, Կանոնադրությամբ և Արտաքին աուդիտի հետ կնքված պայմանագրով նախատեսված այլ դրույթներ:

Արտաքին աուդիտ իրականացնող անձի հետ կնքվող պայմանագրում, բացի աուդիտորական եզրակացության կազմումից, պետք է նախատեսի նաև աուդիտորական հաշվետվության (նամակ Բանկի ղեկավարությանը) կազմում:

36.5. Արտաքին աուդիտի եզրակացությունը Կենտրոնական բանկին է ներկայացվում մինչև տվյալ ֆինանսական տարվան հաջորդող տարվա մայիսի 1-ը:

36.6. Եթե Արտաքին աուդիտի կողմից ստուգման արդյունքներով բացահայտված օրենքների, այլ իրավական ակտերի խախտումների վերաբերյալ տեղեկությունները Բանկին (Խորհրդին) չեն ներկայացվել և հետագայում Բանկը այդ խախտումներով պայմանավորված վնասներ է կրել, ապա Արտաքին աուդիտն իրականացնող անձը պարտավոր է հատուցել այդ իրական վնասները:

ԲԱԺԻՆ VIII. ԲԱՆԿԻ ՎԵՐԱԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒՄԸ ԵՎ ԼՈՒԾԱՐՈՒՄԸ

Գլուխ 37. Բանկի վերակազմակերպումը

37.1. Բանկը կարող է վերակազմակերպվել մեկ այլ բանկի հետ միացման և վերակազմավորման (կազմակերպական-իրավական ձևի փոփոխության) միջոցով:

37.2. Բանկի միացումը կատարվում է Օրենքով սահմանված կարգով: Բանկի վերակազմավորումը կատարվում է ՀՀ քաղաքացիական օրենսգրքով և այլ օրենքներով սահմանված կարգով:

37.3. Բանկի վերակազմակերպման ժամանակ Բանկի իրավունքները և պարտավորություններն անցնում են Բանկի իրավահաջորդին:

37.4. Բանկի՝ մեկ կամ մի քանի բանկերի միանալու դեպքում միացող բանկերը կնքում են միացման պայմանագիր, ստանալով Կենտրոնական բանկի նախնական հավանությունը:

37.5. Միացման պայմանագրում սահմանված ժամկետներում միացման մասին որոշում ընդունած բանկերն իրականացնում են միացման պայմանագրով նախատեսված միջոցառումները, հաստատում են փոխանցման ակտը և պահպանվող բանկի կանոնադրության կամ կանոնադրության լրացումների և փոփոխությունների հետ միասին Օրենքով և Կենտրոնական բանկի իրավական ակտերով սահմանված կարգով ներկայացնում են Կենտրոնական բանկ՝ գրանցման:

Գլուխ 38. Բանկի լուծարումը

38.1. Բանկը լուծարվում է՝

- 1) լիցենզիան անվավեր ճանաչելու դեպքում.
- 2) լիցենզիան ուժը կորցրած ճանաչելու դեպքում.
- 3) «Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների, ներդրումային ֆոնդի կառավարիչների և ապահովագրական ընկերությունների սնանկության մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված դեպքերում.
- 4) Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ:

38.2. Բանկի լուծարումը կատարվում է ՀՀ քաղաքացիական օրենսգրքով, «Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների, ներդրումային ֆոնդի կառավարիչների և ապահովագրական ընկերությունների սնանկության մասին» ՀՀ օրենքով և այլ օրենքներով սահմանված կարգով:

38.3. Ընդհանուր ժողովն իրավունք ունի որոշում կայացնել Բանկի լուծարման մասին, եթե Բանկն ավանդատուների, բանկային հաշիվների տերերի, ինչպես նաև դրամական (փողային) փոխանցումների գործարքներում պարտատեր հանդիսացող անձանց նկատմամբ չունի պարտավորություններ:

38.4. Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ Բանկի լուծարման նպատակով Ընդհանուր ժողովի կողմից լուծարման նախնական համաձայնություն ստանալու համար, Կենտրոնական բանկին դիմելու մասին որոշման հիման վրա, Բանկը Կենտրոնական բանկ է ներկայացնում Բանկի լուծարման նախնական համաձայնություն ստանալու հայտ՝ դրան կցելով լուծարումը հիմնավորող փաստաթղթեր:

38.5. Կենտրոնական բանկի կողմից Բանկին լուծարման նախնական համաձայնություն տալու դեպքում Բանկը կարող է միջոցներ ձեռնարկել ավանդատուների, բանկային հաշիվների տերերի, ինչպես նաև դրամական (փողային) փոխանցումների գործարքներում պարտատեր հանդիսացող անձանց նկատմամբ Բանկի պարտավորությունների դադարեցման, ներառյալ՝ այլ անձանց փոխանցման ուղղությամբ:

38.6. Միայն Կանոնադրության 38.3 կետում նշված պարտավորությունները դադարեցնելուց հետո Ընդհանուր ժողովը կարող է լուծարման մասին որոշում ընդունել: Այդ որոշման ընդունումից հետո Բանկն անմիջապես Կենտրոնական բանկ է ներկայացնում լուծարման թույլտվություն ստանալու հայտ՝ դրան կցելով լուծարումը հիմնավորող փաստաթղթեր, որոնց ցանկը սահմանում է Կենտրոնական բանկի խորհուրդը:

38.7. Բանկում լուծարային հանձնաժողովը ստեղծվում է որոշումը կայացնելու պահից՝ առնվազն հնգօրյա ժամկետում՝ Կանոնադրությամբ սահմանված կարգով՝ Բանկը լուծարելու, նրա գույքը (միջոցները) վաճառելու և պարտատերերի օրինական պահանջները բավարարելու նպատակով: Այն կազմվում է առնվազն 3 (երեք) անդամից: Լուծարային հանձնաժողովը չստեղծվելու դեպքում Բանկի լուծարային հանձնաժողովն ստեղծվում է Կենտրոնական բանկի խորհրդի որոշմամբ: Լուծարային հանձնաժողովի նախագահ և անդամ կարող են լինել միայն Կենտրոնական բանկի կողմից համապատասխան որակավորում ստացած անձինք: Մինչև լուծարային հանձնաժողովի ձևավորումը լուծարային հանձնաժողովի լիազորություններն իրականացնում է Բանկի Վարչության նախագահը:

38.8. Լուծարային հանձնաժողովի կողմից Բանկի լուծարմանն ուղղված միջոցառումների ցանկը, իրականացման կարգը և ժամկետները սահմանվում են ՀՀ օրենսդրությամբ:

38.9. Պարտատերերի պահանջների բավարարումը կատարվում է միջանկյալ լուծարային հաշվեկշռին համապատասխան՝ սկսած դրա հրապարակման օրվանից՝ Օրենքով սահմանված հերթականությամբ:

38.10. Արտոնյալ 1 (մեկ) բաժնետոմսի լուծարային արժեքը հավասար է դրա անվանական արժեքին:

38.11. Պարտատերերի հետ հաշվարկներն ավարտելուց հետո լուծարային հանձնաժողովը կազմում է

լուծարման հաշվեկշիռը, որը Ընդհանուր ժողովի կողմից հաստատվելուց հետո՝ եռօրյա ժամկետում ներկայացվում է Կենտրոնական բանկ:

38.12. Լուծարային հանձնաժողովի գործողությունները կարող են բողոքարկվել դատարան՝ Բանկի պարտատերերի, պարտապանների, Կենտրոնական բանկի կողմից:

ԲԱԺԻՆ IX. ԵԶՐԱՓԱԿԻՉ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

Գլուխ 39. Կանոնադրության մեջ փոփոխությունների և լրացումների կատարումը

Ընդհանուր ժողովի կողմից Կանոնադրության մեջ կատարվող փոփոխությունները և լրացումները ենթակա են գրանցման Կենտրոնական բանկում և ուժի մեջ են մտնում Կենտրոնական բանկի կողմից գրանցվելու պահից:

Գլուխ 40. Կանոնադրությունը և ՀՀ օրենսդրությունը

40.1. Կանոնադրության դրույթները չեն կարող հակասել ՀՀ օրենսդրության պահանջներին:

40.2. ՀՀ օրենսդրության փոփոխության դեպքում, մինչև համապատասխան փոփոխությունների կատարումը, Կանոնադրությունը գործում է այնքանով, որքանով չի հակասում տվյալ պահին գործող ՀՀ օրենսդրությանը: