

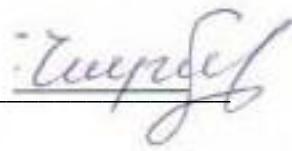
ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է

«ԱԿԲԱ-ԿՐԵԴԻՏ ԱԳՐԻԿՈԼ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ
Բաժնետերերի Տարեկան Ընդհանուր Ժողովի
կողմից

ԳՐԱՆՑՎԱԾ Է

ՀՀ կենտրոնական բանկում

Խորհրդի նախագահ
Մարատ Հարությունյան



«Կենտրոնական բանկի նախագահի կողմից»



ԿԱՆՈՆԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ
«ԱԿԲԱ-ԿՐԵԴԻՏ ԱԳՐԻԿՈԼ ԲԱՆԿ» ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ
ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ



ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է

«ԱԿԲԱ-ԿՐԵԴԻՏ ԱԳՐԻԿՈԼ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ
Բաժնետերերի Տարեկան Ընդհանուր Ժողովի
23/04/2006թ. որոշմամբ (Արձանագրություն թիվ 2)

Փոփոխված է

Բաժնետերերի Տարեկան Ընդհանուր Ժողովի 14/04/2011 թիվ 8 որոշմամբ
(իրավասու մարմնի անվանումը)

Բաժնետերերի Տարեկան Ընդհանուր Ժողովի 23/04/2014 թիվ 11 որոշմամբ,
փոփոխությունը գրանցվել է ՀՀ ԿԲ-ի կողմից՝ համաձայն ՀՀ ԿԲ նախագահի 04.06.14թ.-ի
թիվ 1/499Ա որոշման:

1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1.1. «Հայաստանի Գյուղացիական Փոխօգնության Բանկ» կոոպերատիվ բանկը ստեղծվել է 28.08.1995թ. ընդհանուր ժողովի որոշման և 01.12.1995թ. հիմնադիր պայմանագրի հիման վրա: «Հայաստանի Գյուղացիական Փոխօգնության Բանկ» կոոպերատիվ բանկը 09.09.2006թ. Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ վերակազմակերպվել և վերանվանվել է «ԱԿԲԱ-ԿՐԵԴԻՏ ԱԳՐԻԿՈԼ ԲԱՆԿ» փակ բաժնետիրական ընկերության (այսուհետ՝ Բանկ):

«ԱԿԲԱ-ԿՐԵԴԻՏ ԱԳՐԻԿՈԼ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ը հանդիսանում է ունիվերսալ բանկ:

1.2. «ԱԿԲԱ-ԿՐԵԴԻՏ ԱԳՐԻԿՈԼ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ը առևտրային կազմակերպություն է և իր գործունեությամբ շահույթ ստանալու նպատակ է հետապնդում:

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

1.4. Բանկի հիմնադիր փաստաթուղթը սույն կանոնադրությունն է, որն ունի պարտադիր բնույթ Բանկի բաժնետերերի և կառավարման մարմինների համար: Բանկը ղեկավարվում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ, սույն կանոնադրությամբ և ներքին իրավական ակտերով:

1.5. Բանկն իր գործունեության մեջ անկախ է պետությունից: Բանկի կանոնադրական հիմնադրամը բաժանված է նրա բաժնետերերի միջև իրենց պարտավորական իրավունքը հավաստիացնող որոշակի թվով բաժնետոմսերի:

Բանկը ձեռք է բերում իրավաբանական անձի կարգավիճակ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում (այսուհետ՝ Կենտրոնական բանկ) գրանցվելու պահից:

1.6. Բանկը կարող է մտնել բանկերի գործունեության համակարգման, շահերի պաշտպանության, տեղեկությունների փոխանակման, կադրերի պատրաստման և բանկային քաղաքականության մշակման համար ստեղծվող միությունների մեջ:

1.7. Բանկը, որպես սեփականություն, ունի առանձնացված գույք և իր պարտավորությունների համար պատասխանատու է այդ գույքով, կարող է իր անունից ձեռք բերել և իրականացնել գույքային և անձնական ոչ գույքային իրավունքներ, կրել պարտականություններ, դատարանում հանդես գալ որպես հայցվոր կամ պատասխանող: Բանկն ունի իր հաշվապահությունը, ինքնուրույն հաշվեկշիռ և վիճակագրական հաշվետվություններ իր գործունեության արդյունքների մասին, գործում է տնտեսաշվարկի և ինքնաֆինանսավորման սկզբունքներով:

1.8. Բանկն իր անունից իրականացնում է բանկային բոլոր գործառնությունները՝ Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

1.9. Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, ք. Երևան, Բայրոնի 1:

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

1.11. Բանկի լրիվ անվանումն է՝
հայերեն՝ «ԱԿԲԱ-ԿՐԵԴԻՏ ԱԳՐԻԿՈԼ ԲԱՆԿ» փակ բաժնետիրական ընկերություն,
անգլերեն՝ “ACBA-CREDIT AGRICOLE BANK” Closed Joint Stock Company:
Բանկի կրճատ անվանումն է՝
հայերեն՝ «ԱԿԲԱ-ԿՐԵԴԻՏ ԱԳՐԻԿՈԼ»,
անգլերեն՝ “ACBA-CREDIT AGRICOLE”:

1.12. Բանկը Հայաստանի Հանրապետության տարածքում կարող է ունենալ Կենտրոնական բանկում գրանցված մասնաճյուղեր և ներկայացուցչություններ: Բանկի մասնաճյուղերը և ներկայացուցչությունները գործում են Բանկի կանոնադրության, ներքին իրավական ակտերի և մասնաճյուղերի կանոնադրության համաձայն: Բանկի մասնաճյուղերը իրավաբանական անձիք չեն:

1.13. Բանկի մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների ստեղծումը կատարվում է օրենքով սահմանված կարգով: Մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների գործունեության դադարեցումն իրականացվում է օրենքով սահմանված կարգով:

1.14. Բանկը պատասխանատու է իր և իր մասնաճյուղերի պարտավորությունների համար: Բանկը պատասխանատու չէ պետության պարտավորությունների համար, պետությունը պատասխանատու չէ Բանկի պարտավորությունների համար, բացի այն դեպքերից, երբ Բանկը կամ պետությունը ստանձնել են այդպիսիք: Բանկը պատասխանատու չէ իր բաժնետերերի պարտավորությունների համար: Բաժնետերերը պատասխանատվություն չեն կրում Բանկի պարտավորությունների համար և իրենց պատկանող բաժնետոմսերի արժեքի սահմաններում կրում են Բանկի գործունեության հետ կապված վնասների ռիսկը:

2. ԲԱՆԿԻ ԿԱՆՈՆԱԴՐԱԿԱՆ ԵՎ ՊԱՀՈՒՍՏԱՅԻՆ ՀԻՄՆԱԴՐԱՄՆԵՐԸ¹

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

¹ Կանոնադրության 2-րդ գլուխը փոփոխվել է Բանկի բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովի 23/04/14թ.-ի թիվ 11 որոշմամբ: Փոփոխությունը գրանցվել է ՀՀ ԿԲ-ի կողմից՝ համաձայն ՀՀ ԿԲ նախագահի 04.06.14թ.-ի թիվ 1/499Ս որոշման:

2.2. Բանկի կանոնադրական հիմնադրամը կազմում է 30,000,000,000 (երեսուն միլիարդ) ՀՀ դրամ: Բանկի կանոնադրական հիմնադրամը բաժանված է 2,500 հատ հասարակ (սովորական) բաժնետոմսերի՝ յուրաքանչյուրը 12,000,000 (տասներկու միլիոն) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

2.3. Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում մեկ բաժնետիրոջը պատկանող Բանկի ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի առավելագույն քանակ չի սահմանվում:

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

2.5. Բանկն իրավունք ունի բաժնետոմսերի անվանական արժեքը մեծացնելու կամ լրացուցիչ բաժնետոմսեր թողարկելու միջոցով ավելացնել կանոնադրական հիմնադրամը, եթե նախկինում թողարկված բաժնետոմսերը լրիվ վճարվել են: Բաժնետոմսերի անվանական արժեքը մեծացնելու միջոցով Բանկը չի կարող ավելացնել կանոնադրական հիմնադրամն ավելի, քան բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի հաստատած վերջին հաշվեկշռում կամ վերջին աուդիտի արդյունքներով սահմանված գուտ ակտիվների արժեքն է:

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

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

2.8. «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով նախատեսված դեպքերում Բանկը կարող է հետ գնել իր բաժնետոմսերը: Բանկի կողմից իր բաժնետոմսերի հետ գնման և դրանց հետագա վաճառքի մասին որոշումը կայացվում է Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից՝ դրան մասնակցող քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 3/4-ով, բայց ոչ պակաս քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 2/3-ից: Ընդ որում՝ Բանկի կողմից իր բաժնետոմսերի հետգնման համար անհրաժեշտ է Կենտրոնական բանկի խորհրդի նախնական համաձայնությունը: Բանկը պարտավոր է իր բաժնետոմսերը ձեռք բերելու պահից առնվազն երկու ամսվա ընթացքում իրացնել դրանք:

2.9. Բանկի ընդհանուր հիմնադրամը ձևավորվում է հիմնական և լրացուցիչ հիմնադրամների հանրագումարից, որոնք ներառում են կանոնադրական

հիմնադրամը, գլխավոր պահուստը, չբաշխված շահույթը, այլ պահուստները, ինչպես նաև օրենքով չարգելված այլ աղբյուրներ:

2.10. Բանկում ստեղծվում է պահուստային հիմնադրամ՝ կանոնադրական կապիտալի 15 տոկոսի չափով: Եթե պահուստային հիմնադրամը կազմում է սույն կետով սահմանված չափից ավելի փոքր մեծություն, ապա հասկացումներն այդ հիմնադրամին կատարվում են շահույթից՝ առնվազն հինգ տոկոսի չափով, ինչպես նաև Բանկի նոր արժեթղթերի թողարկման արժեքի և դրանց անվանական արժեքի միջև եղած տարբերությունից ստացվող միջոցներից: Պահուստային հիմնադրամը օգտագործվում է օրենքով սահմանված նպատակներով:

3. ԲԱՆԿԻ ԲԱԺՆԵՏՈՄՍԵՐԸ

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

Բանկի բաժնետոմսերը բաշխվում են բաժնետերերի միջև փակ բաժանորդագրության ձևով:

Բանկի թողարկած արտոնյալ բաժնետոմսերի ընդհանուր անվանական արժեքը չպետք է գերազանցի նրա կանոնադրական հիմնադրամի 25 տոկոսը:

3.2. Բանկի բաժնետոմսն անբաժանելի է:

3.3. Բանկի կողմից իր բաժնետոմսերը գեղչելը, գնելը կամ հատուցմամբ այլ կերպ ձեռք բերելը, դրանք գրավ ընդունելով վարկ տալը արգելվում է, բացի «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով նախատեսված դեպքերի:

3.4. Բանկի բաժնետիրոջ կողմից վաճառվող բաժնետոմսերի ձեռքբերման նախապատվության իրավունքը պատկանում է Բանկի այլ բաժնետերերին:

4. ԲԱՆԿԻ ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐԻ ԻՐԱՎՈՆՔՆԵՐՆ ՈՒ ՊԱՐՏԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

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

- մասնակցել Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովին՝ վերջինիս իրավասությանը պատկանող բոլոր հարցերի նկատմամբ իրեն պատկանող բաժնետոմսերի չափով՝ ձայների իրավունքով,
- մասնակցել Բանկի կառավարմանը,
- ստանալ շահաբաժիններ Բանկի գործունեությունից առաջացած շահույթից,
- օգտվել Բանկի կողմից տեղաբաշխվող բաժնետոմսերի ձեռքբերման իրենց նախապատվության իրավունքից,
- ստանալ Բանկի գործունեության վերաբերյալ օրենքով սահմանված տեղեկատվությունը, այդ թվում՝ ծանոթանալ հաշվապահական հաշվեկշիռներին, հաշվետվություններին (սույն տեղեկատվությունը Բանկի

բաժնետերերին տրամադրվում է անվճար՝ նրանց գրավոր դիմումի հիման վրա, երեքօրյա ժամկետում),

- Բանկի բաժնետերերը, որոնք Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում տիրապետում են ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի ոչ պակաս 5%-ին, իրավունք ունեն ցանկացած ժամանակ պահանջել Բանկի հաշվետվությունների, այդ թվում՝ գաղտնի փաստաթղթերի ստուգման համար փորձագետ կամ փորձագետների խմբի հրավիրում: Ստուգման հետ կապված ծախսերը վճարում է ստուգումը պահանջող կողմը,
- բաժնետերերի ընդհանուր ժողովներին իր իրավունքները ներկայացնելու համար լիազորել երրորդ անձի,
- հանդես գալ առաջարկություններով բաժնետերերի ընդհանուր ժողովում,
- քվեարկել իրեն պատկանող լրիվ վճարված բաժնետոմսերի ձայների չափով,
- հայցով դիմել դատարան Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից ընդունված և գործող օրենքների ու այլ իրավական ակտերին հակասող որոշումների բողոքարկման նպատակով,
- Բանկի լուծարման դեպքում ստանալ գույքի իր հասանելիք մասը, ունենալ օրենքով, սույն կանոնադրությամբ նախատեսված այլ իրավունքներ:

4.2. Բանկի բաժնետերերը պարտավոր են՝

- սահմանված ժամկետում ապահովել հայտարարված բաժնեմասնակցության չափի գումարների ներդրումը Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում,
- չհրապարակել Բանկի գործունեության վերաբերյալ գաղտնիք պարունակող տեղեկությունները,
- իրականացնել օրենքով իրենց վերապահված այլ պարտականությունները:

5. ԲԱՆԿԻ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

5.1. Հայաստանի Հանրապետության օրենքներով և այլ իրավական ակտերով սահմանված կարգով Բանկը կարող է իրականացնել հետևյալ գործառնությունները՝

- ընդունել ցպահանջ և ժամկետային ավանդներ,
- տրամադրել առևտրային և սպառողական վարկեր, այդ թվում՝ տալ հիփոթեքային վարկեր, իրականացնել պարտքի կամ առևտրային գործարքների ֆինանսավորում, ֆակտորինգ,
- տրամադրել բանկային երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ (վարկային նամակներ),
- բացել և վարել հաշիվներ, այդ թվում՝ այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ,
- մատուցել վճարահաշվարկային ծառայություններ և (կամ) այլ կերպ սպասարկել հաճախորդների հաշիվները,
- թողարկել, գնել (զեղչել), վաճառել և սպասարկել արժեթղթեր, վճարային փաստաթղթեր, ճանապարհային չեկեր, քարտեր և այլ գործիքներ, նման այլ գործառնություններ կատարել,

- ինվեստիցիոն (ներդրումային) և բաժանորդագրական գործունեություն իրականացնել,
- մատուցել ֆինանսական գործակալի (ներկայացուցչի) ծառայություններ, կառավարել այլ անձանց արժեթղթերն ու ներդրումները (հավատարմագրային (լիազորագրային) կառավարում),
- գնել, վաճառել և կառավարել թանկարժեք մետաղների բանկային (ստանդարտացված) ձուլակտորներ և հուշադրամ,
- գնել և վաճառել (փոխանակել) արտարժույթ, այդ թվում՝ կնքել դրամի և արտարժույթի ֆյուչերսներ, օպցիոններ և նման այլ գործարքներ,
- իրականացնել ֆինանսական վարձակալություն (լիզինգ),
- ի պահ ընդունել թանկարժեք մետաղներ, քարեր, ոսկերչական իրեր, արժեթղթեր, փաստաթղթեր և այլ արժեքներ,
- մատուցել ֆինանսական և ինվեստիցիոն խորհրդատվություն,
- ստեղծել և սպասարկել հաճախորդների վարկարժանության տեղեկատվական համակարգ, իրականացնել պարտքերի ետ ստացման գործունեություն,
- իրականացնել օրենքով չարգելված այլ գործառնություններ:

5.2. Բանկը կարող է իրականացնել նաև օրենքով սահմանված, ինչպես նաև Կենտրոնական բանկի կողմից թույլատրված օրենքով ուղղակիորեն չնախատեսված գործունեություն կամ գործառնություններ:

5.3. Բանկը կարող է կնքել քաղաքացիաիրավական ցանկացած գործարք, որն անհրաժեշտ կամ նպատակահարմար է իր՝ ՀՀ օրենսդրությամբ և սույն կանոնադրությամբ թույլատրված գործունեությունն իրականացնելու համար:

5.4. Բանկն իր ֆինանսական գործառնություններն իրականացնում է ինչպես Հայաստանի Հանրապետության դրամով, այնպես էլ՝ արտարժույթով, բացառությամբ օրենքով նախատեսված դեպքերի:

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

6. ԲԱՆԿԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄԸ

6.1. Բանկի կառավարման մարմիններն են՝

- Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը (այսուհետ՝ Ընդհանուր Ժողով),
- Բանկի խորհուրդը (այսուհետ՝ Խորհուրդ),
- Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրենը (այսուհետ՝ Գլխավոր գործադիր տնօրեն):

Խորհուրդը և Գլխավոր գործադիր տնօրենը կառավարում են Բանկի գործունեությունը սույն կանոնադրությամբ իրենց տրված լիազորությունների շրջանակներում:

Բանկն ունի գլխավոր հաշվապահ և ներքին աուդիտի ստորաբաժանում:

7. ԲԱՆԿԻ ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐԻ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԺՈՂՈՎԸ

7.1. Ընդհանուր ժողովը Բանկի բարձրագույն կառավարման մարմինն է:

7.2. Ընդհանուր ժողովի բացառիկ իրավասությանն են պատկանում՝

ա) Բանկի կանոնադրության հաստատումը, դրանում փոփոխությունների և լրացումների կատարումը,

բ) Բանկի վերակազմակերպումը,

գ) Բանկի լուծարումը,

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

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

զ) հայտարարված բաժնետոմսերի ծավալի առավելագույն չափի սահմանումը,

է) Խորհրդի ներկայացմամբ Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի հաստատումը,

ը) բաժնետոմսերի հետզնման միջոցով Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազեցումը,

թ) օրենքով սահմանված խոշոր համարվող այնպիսի գործարքի մասին որոշման կայացումը, որի առարկա հանդիսացող գույքի արժեքը գործարքը կնքելու մասին որոշումն ընդունելու պահի դրությամբ կազմում է Բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 25-50 տոկոսը, սակայն որի կնքման մասին որոշումը չի ընդունվել Խորհրդի կողմից, և Խորհուրդը որոշում է կայացրել այդ գործարքի մասին հարցը Ընդհանուր ժողովի կողմից քննարկելու մասին,

ժ) օրենքով սահմանված խոշոր համարվող այնպիսի գործարքի մասին որոշման կայացումը, որի առարկա հանդիսացող գույքի արժեքը գործարքը կնքելու մասին որոշումն ընդունելու պահի դրությամբ կազմում է Բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 50 տոկոսից ավելին,

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

ժբ) Ընդհանուր ժողովի վարման կարգի հաստատումը,

ժգ) հաշվիչ հանձնաժողովի ձևավորումը,

- ժդ) բաժնետոմսերի համախմբումը և բաժանումը,
- ժե) օրենքով նախատեսված դեպքերում բաժնետոմսերի ձեռքբերման նախապատվության իրավունքը չկիրառելու մասին որոշման ընդունումը,
- ժզ) հաստատված օրակարգի շրջանակում՝ օրենքով Ընդհանուր ժողովի բացառիկ իրավասություն համարվող այլ հարցեր:

7.3. Սույն կանոնադրության 7.2 կետում նշված հարցերով որոշումների ընդունումը վերապահվում է Ընդհանուր ժողովի բացառիկ իրավասությանը և չի կարող փոխանցվել Բանկի կառավարման այլ մարմիններին: Ընդհանուր ժողովը չի կարող քննարկել և որոշում ընդունել իր իրավասությանը չվերաբերող հարցերի վերաբերյալ:

7.4. Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեն՝

- ա) Բանկի բաժնետերերը,
- բ) Բանկի բաժնետեր չհանդիսացող խորհրդի և գործադիր մարմնի անդամները (Գլխավոր գործադիր տնօրեն, նրա տեղակալներ, Բանկի գլխավոր հաշվապահ)՝ խորհրդակցական ձայնի իրավունքով,
- գ) Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման անդամները՝ որպես դիտորդ,
- դ) Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձը՝ որպես դիտորդ (եթե նրա եզրակացությունն առկա է գումարվող Ընդհանուր ժողովի օրակարգի հարցերում),
- ե) Կենտրոնական բանկի ներկայացուցիչները՝ որպես դիտորդ,
- զ) անհրաժեշտության դեպքում՝ հրավիրված անձինք:

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

Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող Բանկի մասնակիցների ցուցակը կազմվում տարին, ամիսը, ամսաթիվը չի կարող սահմանվել ավելի վաղ, քան Ընդհանուր ժողով գումարելու մասին որոշման ընդունումը, և ավելի ուշ, քան Ընդհանուր ժողովի գումարումից 45 օր առաջ:

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

Բանկն իր մասնակիցների Ընդհանուր ժողովի անցկացման մասին Կենտրոնական բանկին ծանուցում է դրա անցկացումից ոչ ուշ, քան 15 օր առաջ:

Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող Բանկի մասնակիցների ցուցակը կազմվում համար բաժնետոմսերի անվանատերը պարտավոր է ցուցակը

կազմելու տարով, ամսով, ամսաթվով տվյալներ տրամադրել այն անձանց մասին, որոնց շահերը ներկայացնելու նպատակով նա տնօրինում է բաժնետոմսերը:

Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող Բանկի մասնակիցների ցուցակը պետք է տվյալներ պարունակի Բանկի յուրաքանչյուր մասնակցի անվան (անվանման), գտնվելու (բնակության) վայրի և Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում նրան պատկանող մասնակցության մասին:

Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող Բանկի մասնակիցների ցուցակը պետք է տրամադրվի ծանոթացման նպատակով Բանկի այն մասնակիցներին, որոնք գրանցված են Բանկի մասնակիցների ռեեստրում:

Բանկի մասնակցի պահանջով Բանկը պարտավոր է նրան տրամադրել տեղեկանք՝ Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող մասնակիցների ցուցակում նրա ընդգրկման մասին:

Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող Բանկի մասնակիցների ցուցակում փոփոխություններ կարող են կատարվել միայն ցուցակը կազմելու ընթացքում թույլ տրված սխալներն ուղղելու կամ դրանում չընդգրկված Բանկի մասնակիցների խախտված իրավունքները և օրինական շահերը վերականգնելու նպատակով:

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

7.7. Բաժնետերերը Ընդհանուր ժողովին հրավիրվում են անհատապես: Ընդհանուր ժողովի օրակարգը հաստատվում է Խորհրդի կողմից:

7.8. Ընդհանուր ժողովի գումարման մասին բաժնետերերը պետք է ծանուցվեն Ընդհանուր ժողովի գումարման օրվանից առնվազն 15 օր առաջ: Ծանուցումը պետք է առնվազն պարունակի օրենքով նախատեսված տեղեկությունները, այդ թվում՝ Ընդհանուր ժողովի վայրը, ամսաթիվը, օրակարգի հարցերը: Ծանուցումը պետք է իրականացվի ֆաքսի, Էլ.-փոստով ուղարկված նամակի, պատվիրված նամակի ուղարկման կամ առձեռն հանձնելու միջոցով:

- 7.9. Ընդհանուր ժողովի նախապատրաստման ընթացքում Խորհուրդը որոշում է՝
- Ընդհանուր ժողովի գումարման ժամանակը և վայրը,
 - Ընդհանուր ժողովի օրակարգը,
 - Ընդհանուր ժողովին մասնակցող բաժնետերերի ցուցակի կազմման ամսաթիվը,
 - բաժնետերերին ծանուցման կարգը,
 - բաժնետերերին տրամադրվող տեղեկատվության ցանկը,

- քվեաթերթիկների ձևը և բովանդակությունը, եթե քվեարկությունները կատարվելու են դրանցով:

7.10. Ընդհանուր ժողովը կարող է գումարվել հեռակա կարգով: Հեռակա կարգով Ընդհանուր ժողով անցկացնելու դեպքում, նախապես, առնվազն երեսուն օր առաջ, Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերին է ուղարկվում Ընդհանուր ժողովի օրակարգը և օրակարգի յուրաքանչյուր հարցի վերաբերյալ ստացվում է նրանց կարծիքները:

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

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

Արձանագրությունում նշվում են՝

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

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

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

7.14. Սույն կանոնադրության 7.2 կետի «ա», «բ», «դ», «գ», «թ» և «ժ» ենթակետերում նշված հարցերով որոշումներն ընդունվում են Ընդհանուր ժողովին մասնակցող՝

քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 3/4-ով, իսկ «զ» և «ը» ենթակետերում նշված հարցերով՝ Ընդհանուր ժողովին մասնակցող՝ քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 3/4-ով, բայց ոչ պակաս քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 2/3-ից: Մնացած հարցերի գծով Ընդհանուր ժողովի որոշումներն ընդունվում են մասնակիցների ձայների պարզ մեծամասնությամբ, եթե օրենքով ձայների ավելի շատ քանակ սահմանված չէ:

7.15. Ընդհանուր ժողովները նախագահում է Խորհրդի նախագահը: Եթե Խորհրդի նախագահը բացակայում է, ապա Խորհուրդը պետք է ընտրի Ընդհանուր ժողովի նախագահող:

7.16. Քվեարկությունների ժամանակ յուրաքանչյուր բաժնետեր ունի ձայնի իրավունք՝ կախված կանոնադրական հիմնադրամում իր բաժնեմասնակցության չափից:

7.17. Բանկի Ընդհանուր ժողովի հետ կապված այլ հարցերը, այդ թվում՝ Ընդհանուր ժողովի նախապատրաստման և անցկացման կարգը, որոնք չեն նախատեսվել սույն կանոնադրությամբ, կարգավորվում են «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» և «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքների դրույթներով:

8. ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՈՒՐԴ

8.1. Բանկի Խորհուրդն իրականացնում է Բանկի գործունեության ընդհանուր ղեկավարումը՝ օրենքով Խորհրդի իրավասությանը վերապահված հարցերի սահմաններում:

8.2. Բանկի Խորհուրդը կազմված է 8 անդամից, որոնք ընտրվում են Ընդհանուր ժողովի կողմից սահմանված ժամկետով:

8.3. Բանկի Խորհուրդը կազմված է բաժնետերերի ներկայացուցիչներից: Բանկի այն բաժնետերերը, որոնք Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող մասնակիցների ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ տիրապետում են Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 10 և ավելի տոկոսին, կարող են Բանկի Խորհրդի կազմում ընդգրկել իրենց ներկայացուցչին՝ առանց Ընդհանուր ժողովի կողմից ընտրության:

Բանկի այն բաժնետերերը, որոնք Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող մասնակիցների ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ տիրապետում են Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի մինչև 10 տոկոսին, կարող են միավորվել և Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 10 և ավելի տոկոսը համալրելու դեպքում ներկայացուցիչ ունենալ Խորհրդի կազմում՝ առանց Ընդհանուր ժողովի կողմից ընտրության: Միավորված բաժնետերերի ներկայացուցչի ընդգրկումը Խորհրդում կատարվում է միայն Բանկի բաժնետերերի խմբի ստեղծման մասին համապատասխան պայմանագրի առկայության և այդ

պայմանագրի վերաբերյալ Ընդհանուր ժողովին տեղեկացնելու դեպքում: Պայմանագրի նկատմամբ պահանջները սահմանվում են օրենքով:

Բանկի բոլոր այն բաժնետերերը, որոնք Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող մասնակիցների ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ տիրապետում են Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի մինչև 10 տոկոսին, սակայն չեն միավորվել սույն կետի երկրորդ պարբերությամբ նշված կարգով՝ Խորհրդի կազմում իրենց ներկայացուցչին ընդգրկելու համար, կարող են իրենց միասնական ներկայացուցչին ընտրել և ընդգրկել Խորհրդում՝ առանց Ընդհանուր ժողովի կողմից ընտրության: Այդ ներկայացուցչի ընտրությանը մասնակցում են միայն սույն պարբերությամբ նախատեսված մասնակիցները, թեկուզ նրանց թիվը լինի մեկ, իսկ միասնական ներկայացուցչին ընտրվում է ընտրողների ձայների պարզ մեծամասնությամբ: Սույն պարբերությամբ նախատեսված մասնակիցները նշված կարգով միասնական ներկայացուցչի ընտրելու դեպքում պետք է այդ մասին գրավոր տեղեկացնեն Ընդհանուր ժողովի բոլոր մասնակիցներին՝ Ընդհանուր ժողովի կայացման օրվանից առնվազն 30 օր առաջ:

8.4. Խորհրդի այն անդամները, որոնք չեն ընտրվում սույն կանոնադրության 8.3 կետի համաձայն, ընտրվում են Բանկի տարեկան Ընդհանուր ժողովում Բանկի ներկա մասնակիցների կողմից, իսկ Խորհրդի անդամի լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման դեպքում՝ արտահերթ Ընդհանուր ժողովում Բանկի ներկա մասնակիցների կողմից՝ ընտրողների ձայների պարզ մեծամասնությամբ:

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

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

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

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

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

Բանկի Խորհրդի նախագահը՝

ա) կազմակերպում է Խորհրդի աշխատանքները,

- բ) գումարում և նախագահում է Խորհրդի նիստերը,
- գ) կազմակերպում է Խորհրդի նիստերի արձանագրությունների վարումը,
- դ) նախագահում է Ընդհանուր ժողովում,
- ե) կազմակերպում է Խորհրդին կից հանձնաժողովների աշխատանքը, եթե այդպիսիք առկա են:

8.10. Խորհրդի իրավասություններն են՝

- 1) Բանկի գործունեության հիմնական ուղղությունների որոշումը, ներառյալ՝ Բանկի հեռանկարային զարգացման ծրագրի հաստատումը,
- 2) Ընդհանուր ժողովի տարեկան և արտահերթ նիստերի գումարումը, օրակարգի հաստատումը, ինչպես նաև դրանց գումարման և անցկացման կազմակերպման հետ կապված՝ նախապատրաստական աշխատանքների իրականացման ապահովումը,
- 3) Գլխավոր գործադիր տնօրենի և Բանկի գործադիր մարմնի անդամների նշանակումը, նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը և վարձատրության պայմանների հաստատումը,
- 4) Բանկում ներքին հսկողության ստանդարտների սահմանումը, Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ձևավորումը, նրա տարեկան աշխատանքային ծրագրի հաստատումը, ներքին աուդիտի աշխատակիցների լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը և վարձատրության պայմանների հաստատումը,
- 5) Բանկի տարեկան ծախսերի նախահաշվի ու կատարողականի հաստատումը,
- 6) Բանկի ներքին վարչակազմակերպական կառուցվածքի հաստատումը,
- 7) շահութաբաժինների վճարման վերաբերյալ Ընդհանուր ժողովին առաջարկությունների ներկայացումը, այդ թվում՝ շահութաբաժինների յուրաքանչյուր վճարման համար շահութաբաժիններ ստանալու իրավունք ունեցող Բանկի բաժնետերերի ցուցակի կազմումը, որում պետք է ընդգրկվեն Բանկի այն մասնակիցները, որոնք ընդգրկվել են Բանկի բաժնետերերի ռեեստրում՝ Բանկի տարեկան Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ,
- 8) Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների նախնական հաստատումը և Ընդհանուր ժողովին ներկայացումը,
- 9) Ընդհանուր ժողովի հաստատմանը Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի ներկայացումը,
- 10) Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձին վճարման չափի սահմանումը,
- 11) Բանկում իրականացված աուդիտորական կամ այլ ստուգումների արդյունքում անհրաժեշտության դեպքում բացահայտված թերությունների վերացմանն ուղղված միջոցառումների նախաձեռնումն ու դրանց իրականացման վերահսկումը,

12) Բանկի կողմից ֆինանսական գործառնությունների իրականացման կարգը սահմանող ներքին իրավական ակտերի ընդունումը,

13) Բանկի տարածքային և ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների կանոնադրությունների հաստատումը, բանկի ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների միջև գործառութային պարտականությունների բաշխումը,

14) Բանկի պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի տեղաբաշխման մասին որոշման ընդունումը,

15) Բանկի պահուստային և այլ հիմնադրամների օգտագործումը,

16) Բանկի մասնաճյուղերի, ներկայացուցչությունների և հիմնարկների ստեղծումը,

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

18) դուստր կամ կախյալ ընկերությունների ստեղծումը,

19) դուստր և կախյալ ընկերություններին մասնակցությունը,

20) առևտրային կազմակերպությունների միությունների հիմնադրումը,

21) առևտրային կազմակերպությունների միություններում մասնակցությունը,

22) բաժնետոմսերի անվանական արժեքի մեծացման կամ լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման միջոցով կանոնադրական հիմնադրամի ավելացումը,

23) Բանկի կողմից օրենքով սահմանված խոշոր համարվող այն գործարքների կնքմանը համաձայնությամբ և տալը, որոնց արժեքը, գործարքը կնքելու մասին որոշումն ընդունելու պահի դրությամբ, կազմում է Բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 25-ից 50 տոկոսը,

24) Բանկի կողմից ցանկացած այլ ներդրմանը համաձայնություն տալը, որը նախատեսված չէ սույն կետի 18, 19, 20, 21 ենթակետերով և որի գումարը կազմում է Բանկի սեփական կապիտալի 25%-ը և ավելին,

25) օրենքով նախատեսված այլ որոշումների ընդունումը:

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

8.12. Առնվազն տարին մեկ անգամ Խորհուրդն իր նիստում պետք է քննարկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի հաշվետվությունը (նամակ ղեկավարությանը), ինչպես նաև քննարկի և անհրաժեշտության դեպքում վերանայի

Բանկի գործունեության հիմնական ուղղությունները, ռազմավարությունը, կարգերն ու ներքին իրավական այլ ակտերը:

8.13. Առնվազն եռամսյակը մեկ անգամ Խորհուրդը պետք է քննարկի Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման, Գլխավոր գործադիր տնօրենի և գլխավոր հաշվապահի հաշվետվությունները՝ իր սահմանած կարգով և ձևով:

8.14. Խորհրդի նիստերը անցկացվում են առնվազն երկու ամիսը մեկ:

8.15. Խորհրդի նիստի գումարման մասին անդամները պետք է ծանուցվեն նիստի գումարման օրվանից առնվազն երեք օր առաջ: Ծանուցումը պետք է առնվազն պարունակի օրենքով նախատեսված տեղեկությունները: Ծանուցումը պետք է իրականացվի ֆաքսի, էլ.-փոստով ուղարկված նամակի, պատվիրված նամակի կամ առձեռն հանձնելու միջոցով:

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

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

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

8.19. Քվեարկության ժամանակ Խորհրդի յուրաքանչյուր անդամ ունի միայն մեկ ձայն: Ձայնի և քվեարկության իրավունքի փոխանցումն այլ անձի (այդ թվում՝ Խորհրդի այլ անդամի) չի թույլատրվում: Ձայների հավասարության դեպքում Խորհրդի նախագահի ձայնը որոշիչ է:

8.20. Խորհրդի նիստերը կարող են գումարվել հեռակա կարգով: Հեռակա կարգով Խորհրդի նիստ անցկացնելու դեպքում, նախապես, առնվազն մեկ օր առաջ, Խորհրդի յուրաքանչյուր անդամին ուղարկվում է նիստի օրակարգը և օրակարգի յուրաքանչյուր հարցի վերաբերյալ ստացվում է նրանց կարծիքները:

8.21. Խորհուրդը կարող է որոշումներ ընդունել նաև այնպիսի նիստում, որի ժամանակ Խորհրդի նիստի բոլոր մասնակիցները կարող են հաղորդակցվել միմյանց հետ հեռախոսային կապի, հեռուստակապի կամ կապի այլ միջոցներով՝ իրական ժամանակի ռեժիմում: Նման նիստը հեռակա (հարցման) կարգով անցկացված նիստ չի համարվում: Սույն կարգով անցկացվող նիստերում կարող են որոշումներ ընդունվել միայն օրենքով չարգելված հարցերի վերաբերյալ:

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

8.23. Խորհրդի նիստերն արձանագրվում են: Նիստի արձանագրությունը կազմվում է նիստի ավարտից հետո՝ 10-օրյա ժամկետում:

Արձանագրությունում նշվում են՝

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

բ) նիստին մասնակցած անձինք,

գ) նիստի օրակարգը,

դ) քվեարկության դրված հարցերը, ինչպես նաև քվեարկության արդյունքները՝ ըստ նիստին մասնակցած յուրաքանչյուր Խորհրդի անդամի,

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

զ) նիստում ընդունված որոշումները:

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

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

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

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

9. ԲԱՆԿԻ ԳԼԽԱՎՈՐ ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՏՆՕՐԵՆԸ

9.1. Բանկի ընթացիկ գործունեության ղեկավարումն իրականացնում է Գլխավոր գործադիր տնօրենը: Գլխավոր գործադիր տնօրենը կարող է ունենալ տեղակալներ: Գլխավոր գործադիր տնօրենը նշանակվում է Խորհրդի կողմից, Գլխավոր գործադիր

տնօրենի տեղակալները՝ Խորհրդի կողմից՝ Գլխավոր գործադիր տնօրենի ներկայացմամբ:

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

9.3. Գլխավոր գործադիր տնօրենը՝

ա) Խորհրդի հաստատմանն է ներկայացնում Խորհրդի կողմից հաստատվող ներքին իրավական ակտերը, առանձնացված ստորաբաժանումների կանոնակարգերը, բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը,

բ) նախօրոք քննարկում է Ընդհանուր ժողովի կամ Խորհրդի կողմից քննարկման ենթակա բոլոր հարցերը, որի համար պատրաստում է անհրաժեշտ փաստաթղթերը, կազմակերպում բաժնետերերի Ընդհանուր ժողովի և Խորհրդի որոշումների կատարումը,

գ) Բանկի անունից կնքում է այնպիսի գործարքներ, որոնք օրենքով և սույն կանոնադրությամբ վերապահված չեն Խորհրդի և Ընդհանուր ժողովի բացառիկ իրավասությանը,

դ) տնօրինում է Բանկի գույքը, այդ թվում՝ ֆինանսական միջոցները, իր իրավասության սահմաններում արձակում է հրամաններ, հրահանգներ, տալիս է կատարման համար պարտադիր ցուցումներ և վերահսկում դրանց կատարումը,

ե) հաստատում է աշխատատեղերը, աշխատանքի է ընդունում և աշխատանքից ազատում Բանկի աշխատակիցներին, լուծում է անձնակազմի ընտրության, տեղաբաշխման, պատրաստման և վերապատրաստման հարցերը,

զ) Բանկի աշխատակիցների նկատմամբ կիրառում է խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցներ,

է) կատարում է Գլխավոր գործադիր տնօրենի տեղակալների միջև պարտականությունների բաշխումը,

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

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

9.5. Գլխավոր գործադիր տնօրենը Խորհրդին պարբերաբար, բայց ոչ պակաս, քան եռամսյակը մեկ անգամ, ներկայացնում է իր գործունեության վերաբերյալ հաշվետվություններ՝ Խորհրդի սահմանած կարգով:

9.6. Գլխավոր գործադիր տնօրենի իրավասությանը ենթակա հարցերով որոշումների ընդունումը չի կարող փոխանցվել Բանկի կառավարման այլ մարմինների, Բանկի ներքին աուդիտին, Բանկի գլխավոր հաշվապահին կամ այլ անձի, բացառությամբ եթե Գլխավոր գործադիր տնօրենի լիազորությունների իրականացումը պատշաճ կերպով ժամանակավորապես փոխանցվել է նրան փոխարինող անձին:

Գլխավոր գործադիր տնօրենի լիազորությունները պատշաճ կերպով ժամանակավորապես կարող են փոխանցվել նրան փոխարինող անձին, եթե վերջինս համապատասխանում է Կենտրոնական բանկի սահմանած որակավորման և մասնագիտական համապատասխանության չափանիշներին:

9.7. Խորհրդի կողմից Գլխավոր գործադիր տնօրենի լիազորությունները վաղաժամկետ դադարեցվում են իր դիմումի համաձայն, կամ եթե՝

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

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

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

9.8. Գլխավոր գործադիր տնօրենի լիազորությունները վաղաժամկետ կարող են դադարեցվել նաև լիազորությունների մնացած ժամանակահատվածի, իսկ եթե այդ ժամանակահատվածը մեկ տարուց ավելի է, ապա մեկ տարվա համար սահմանված աշխատավարձը Բանկի կողմից նրան փոխհատուցելու պայմանով:

Բանկն իրավունք ունի Գլխավոր գործադիր տնօրենի պաշտոնից ազատված անձից հետ պահանջելու սույն մասի առաջին պարբերությամբ նրան փոխհատուցված աշխատավարձը՝ դատարանում ապացուցելով Գլխավոր գործադիր տնօրենի կողմից պաշտոնեական պարտականությունների թերացման փաստը:

10. ԲԱՆԿԻ ԳԼԽԱՎՈՐ ՀԱՇՎԱՊԱՀՆԸ

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

10.2. Բանկի գլխավոր հաշվապահը նշանակվում է Խորհրդի կողմից՝ Գլխավոր գործադիր տնօրենի ներկայացմամբ:

10.3. Բանկի գլխավոր հաշվապահի իրավունքները և պարտականությունները չեն կարող փոխանցվել Ընդհանուր ժողովին, Խորհրդին, գործադիր մարմնի անդամներին, ներքին աուդիտի ստորաբաժանմանը կամ այլ անձի:

10.4. Բանկի գլխավոր հաշվապահն առնվազն եռամսյակը մեկ անգամ Խորհրդին և Գլխավոր գործադիր տնօրենին է ներկայացնում ֆինանսական հաշվետվություն՝ Խորհրդի հաստատած ձևով և բովանդակությամբ:

10.5. Բանկի գլխավոր հաշվապահը պատասխանատվություն է կրում Բանկի հաշվապահական հաշվառման վարման, դրա վիճակի և հավաստիության, տարեկան հաշվետվության, ֆինանսական և վիճակագրական հաշվետվություններն օրենքներով և այլ իրավական ակտերով սահմանված պետական կառավարման մարմիններին ժամանակին ներկայացնելու, ինչպես նաև Բանկի մասնակիցներին, պարտատերերին և մամուլի ու զանգվածային լրատվության մյուս միջոցներին Բանկի մասին տրամադրվող ֆինանսական տեղեկությունների հավաստիության համար՝ օրենքին, այլ իրավական ակտերին և սույն կանոնադրությանը համապատասխան:

11. ՆԵՐՔԻՆ ԱՈՒԴԻՏԻ ՍՏՈՐԱԲԱԺԱՆՈՒՄԸ

11.1. Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ղեկավարը և անդամները նշանակվում են Խորհրդի կողմից: Ներքին աուդիտի անդամ չեն կարող լինել Բանկի կառավարման մարմինների անդամները, այլ ղեկավարներ ու աշխատակիցներ, ինչպես նաև գործադիր մարմնի անդամների հետ փոխկապակցված անձինք:

Ներքին աուդիտի ղեկավարը և անդամները պարտավոր են պահպանել Բանկի աշխատակիցների համար սահմանված աշխատանքային կարգապահությունը:

11.2. Բանկի ներքին աուդիտը Բանկի Խորհրդի հաստատած կանոնակարգի համաձայն՝

ա) վերահսկողություն է իրականացնում Բանկի ընթացիկ գործունեության և գործառնական ռիսկերի նկատմամբ,

բ) վերահսկողություն է իրականացնում Գլխավոր գործադիր տնօրենի, տարածքային և կառուցվածքային ստորաբաժանումների կողմից օրենքների, այլ իրավական ակտերի և Բանկի ներքին իրավական ակտերի, Գլխավոր գործադիր տնօրենին տված հանձնարարականների կատարման նկատմամբ,

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

Ներքին աուդիտի իրավասություններին վերաբերող հարցերը չեն կարող փոխանցվել Բանկի կառավարման մարմինների կամ այլ անձանց լուծմանը:²

11.3. Ներքին աուդիտի ղեկավարը Խորհրդին և Գլխավոր գործադիր տնօրենին է ներկայացնում հետևյալ հաշվետվությունները՝

ա) հերթական՝ տարեկան ծրագրով սահմանված ստուգումների արդյունքների մասին,

² Կանոնադրության 11.2. կետը փոփոխվել է Բանկի բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովի 23/04/14թ.-ի թիվ 11 որոշմամբ: Փոփոխությունը գրանցվել է ՀՀ ԿԲ-ի կողմից՝ համաձայն ՀՀ ԿԲ նախագահի 04.06.14թ.-ի թիվ 1/499Ա որոշման:

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

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

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

12. ՀԱՇՎԱՌՈՒՄԸ ԵՎ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

12.1. Բանկում հաշվապահական հաշվառման կազմակերպումը և ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացումը, ակտիվների, պարտավորությունների, սեփական հիմնադրամի, եկամուտների և ծախսերի ճանաչման և չափման չափանիշները կատարվում է «Հաշվապահական հաշվառման մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի, Հայաստանի Հանրապետության հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների, հարկային օրենսդրության, Կենտրոնական բանկի կողմից մշակված կանոնակարգերի և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ նորմատիվային ակտերի պահանջներին համապատասխան:

12.2. Բանկի գործունեության արդյունքներն արտացոլվում են Կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված կարգով վերջինիս ներկայացվող հաշվետվություններում:

12.3. Բանկը կազմում, Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված ժամկետներում մամուլում հրապարակում է և Կենտրոնական բանկին ներկայացնում տարեկան և եռամսյակային ֆինանսական հաշվետվություններ՝ Կենտրոնական բանկի հաստատված ձևերով:

13. ԲԱՆԿԻ ՇԱՀՈՒՅԹԻ ԲԱՇԽՈՒՄԸ

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

13.2. Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությանը համապատասխան բյուջեի հանդեպ պարտավորությունները կատարելուց և պահուստներին մասհանումներ կատարելուց հետո շահույթը՝ Բանկի զարգացման նպատակով կարող է թողնվել որպես չբաշխված շահույթ կամ ուղղվել Բանկի կանոնադրական

նպատակների իրագործմանը: Բանկը կարող է շահաբաժիններ վճարել բացառապես տարեկան արդյունքներով:

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

Բանկն իր բաժնետերերին շահաբաժիններ չի վճարելու ՓԲԸ-ի վերակազմավորման պահին հաջորդող յոթ տարիների ընթացքում:

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

14. ԲԱՆԿԱՅԻՆ ԳԱՂՏՆԻՔ

14.1. Բանկը երաշխավորում է իր հաճախորդներին և թղթակցող բանկերին պահպանել գործարքների, նրանց հաշիվների վիճակի, ներդրումների, ինչպես նաև Բանկին տրված տեխնիկական և այլ տեղեկատվության գաղտնիքը:

14.2. Բանկի բոլոր աշխատակիցները, բաժնետերերը և նրանց ներկայացուցիչները պարտավոր են պահպանել Բանկային գաղտնիքը:

15. ԲԱՆԿԻ ԿԱՆՈՆԱԴՐՈՒԹՅԱՆ ՄԵՋ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԵՎ ԼՐԱՑՈՒՄՆԵՐ ԿԱՏԱՐԵԼԸ

15.1. Բանկի կանոնադրության մեջ փոփոխություններ և լրացումներ կատարելը, ինչպես նաև նոր խմբագրությամբ կանոնադրության հաստատելը կատարվում է Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ, որն ընդունվում է դրան մասնակցած՝ ընդհանուր ձայների 3/4-ով:

16. ԲԱՆԿԻ ՎԵՐԱԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒՄԸ

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

16.2. Բանկի վերակազմավորումը (կազմակերպափրավական ձևի փոփոխությունը) կատարվում է Հայաստանի Հանրապետության քաղաքացիական օրենսգրքով և այլ օրենքներով սահմանված կարգով:

16.3. Բանկի միացումը կատարվում է օրենքով սահմանված կարգով:

17. ԲԱՆԿԻ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄԸ

17.1. Բանկի գործունեությունը դադարեցվում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությանը, Կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված կարգին և սույն կանոնադրությանը համապատասխան:

17.2. Բանկի լուծարման դեպքում դրամական միջոցները, ներառյալ նրա գույքի վաճառքից գոյացած հասույթը, բյուջեի, աշխատանքի վարձատրության գծով Բանկի աշխատողների, ավանդատու քաղաքացիների, բանկերի և այլ կրեդիտորների հետ հաշվարկները կատարելուց հետո, բաշխվում են բաժնետերերի միջև՝ նրանց բաժնետոմսերին համապատասխան:

17.3. Բանկի գործունեության դադարեցման մասին հայտարարությունը հրապարակվում է մամուլում:

**Hakob
Andreas
yan**  Digitally signed by Hakob
Andreasyan
DN: cn=Hakob
Andreasyan, c=AM,
l=Yerevan, st=Yerevan,
o=Acba-Credit Agricole
bank, email=acba@acba.
am
Location: Yerevan