

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ

ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՏԱՐԵԿԱՆ

ՀԱՅՏԱՐԱՐԱԳԻՐ

ԵՐԵՎԱՆ 2015

Կորպորատիվ Կառավարման Հայտարարագիր-Նկարագրական մաս

ԲԱՆԿԻ ԱՆՎԱՆՈՒՄ. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ

ՀԱՍՑԵ. ՀՀ, 0002 ԵՐԵՎԱՆ, ԱՄԻՐԹԱՆ 23/1

ԻՆՏԵՐՆԵՏԱՑԻՆ ԿԱՅՔ. www.aeb.am

1. ԽՈՐՀՐԴԻ ՆԱԽԱԳԱՀԻ ՆԵՐԱԾԱԿԱՆ ԽՈՍՔԸ

Խորհրդի նախագահի ուղերձը տեղակայված է Տարեկան հաշվետվությունում

http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=675&id=1237_ddedc807d9015239a857a184ba1807c8&lang=am&task=download&view=item

Սույն Հայտարարագրով ներկայացվող տեղեկատվությունը կազմված է 2014թ. (հաշվետու տարվա) վերջի դրությամբ:

2. ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌՈՒՑՎԱԾՔԸ

Համաձայն «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) կանոնադրության և Կորպորատիվ Կառավարման Կանոնադրի պահանջների, Բանկը սահմանել է հետևյալ կորպորատիվ կառուցվածքը.

ա) Բաժնետերերի ընդհանուր ժողով,

բ) Խորհուրդ,

գ) Գործադիր մարմին՝ Գործադիր տնօրեն, որն ի պաշտոնե Բանկի Վարչության նախագահն է, Բանկի Վարչություն:

Բանկի նշանակալից բաժնետերերն են.

1. Վերականգնման և Զարգացման Ելքայական Բանկ, տիրապետում է 233,335 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 25.0 %-ը:

2. Սուֆիայան Սարիբեկ Այբերտի, տիրապետում է 211,029 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 22.6 %-ը:

3. Սուֆիայան Խաչատուր Այբերտի, տիրապետում է 182,165 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 19.5 %-ը:

4. Սուֆիայան Ռոբերտ Այբերտի, տիրապետում է 96,372 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 10.3 %-ը:

3. ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐԻ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԺՈՂՈՎ (ԲԸԺ)

1. Հաշվետու տարում գումարվել են Տարեկան ընդհանուր ժողով և 0 արտահերթ ընդհանուր ժողովներ: Բոլոր ԲԸԺ-երը գումարվել են է. Երևան, Նաբ-Դուր 2 հասցեում՝ «Երևանի Այրաղաց» ԲԲԸ դահլիճում:

2. Տարեկան ընդհանուր ժողովը անցկացվել է 27.06.2014թ., արտահերթ ընդհանուր ժողով(ներ)ը անցկացվել են - :

3. ԲԸԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերը, համաձայն «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ընդհանուր ժողովի նախապատրաստման և վարման կարգի», ԲԸԺ-ի մասին ծանուցվել են փոստով/էլ. փոստով/առձեռն տրամադրման միջոցով մինչև 27.05.14թ./համապետական լրագրում («Հայաստանի Հանրապետություն»

օրաթերթում) սպաղարկած ծանուցմամբ 27.05.14թ., այն է ԲԼԺ-ից առնվազն 30 օր առաջ. Օրակարգը և համապատասխան փաստաթղթերը ուղարկվել են, ԲԼԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող անձանց հասանելի են դարձել Բանկի ինտերնետային կայքում, Բանկի Գլխավոր գրասենյակում և մասնաճյուղերում:

Օրակարգի և ԲԼԺ-ին վերաբերող տեղեկությունները և փաստաթղթերը ԲԼԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող անձանց տրամադրելու կարգը սահմանվում է Բանկի կանոնադրությամբ (կետ 6.8), հասանելի է Բանկի ինտերնետային կայքում.

http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=588&id=579_08616d26fe4242c3438721d4c6a7563a&lang=am&task=download&view=item :

4. Բաժնետերերը հնարավորություն են ունեցել ԲԼԺ-ին մասնակցել լիազորված ներկայացուցչի միջոցով՝ համաձայն գործող օրենսդրության պահանջների:
5. Բաժնետերերը, Բանկի կանոնադրության 6.15 կետով սահմանված կարգով, փվեարկել են կումուլյատիվ փվեարկությամբ:
6. Տարեկան ԲԼԺ-ի օրակարգը, փվեարկության արդյունքները և արձանագրությունը հասանելի են Բանկի ինտերնետային կայքում՝ http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=685&id=1243_579a451bbaa438d2af572feaff3d7cc&lang=am&task=download&view=item :

4. ԽՈՐՀՈՒՐԴԸ

Խորհրդի գործառնությունները

Կանոնագրի 8-րդ հոդվածը և Բանկի կանոնադրության 6.14-6.28 կետերը սահմանում են Խորհրդի բացառիկ և պատվիրակված իրավասությունները, որոնք հասանելի են Բանկի ինտերնետային կայքում՝ http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=588&id=579_08616d26fe4242c3438721d4c6a7563a&lang=am&task=download&view=item :

Խորհրդի կազմը

27.06.2014թ. դրությամբ, Բանկի Խորհուրդը բաղկացած է 5 անդամից, որոնցից 5-ը ոչ գործադիր են և չկա անկախ անդամ:

Համաձայն Կանոնագրի 10-րդ հոդվածի՝ “Անկախ” է համարվում Խորհրդի այն անդամը, ով.

1. Վերջին 3 տարվա ընթացքում Բանկում գործադիր ղեկավար պաշտոն չի զբաղեցրել, չի աշխատել Բանկիում կամ դրա հետ փոխկապակցված այլ ընկերությունում, բացառությամբ որպես Խորհրդի անդամ պաշտոնավարելուց:
2. Վերջին 3 տարվա ընթացքում Բանկից կամ Բանկի հետ փոխկապակցված անձանցից ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն չի ստացել որևէ վարձատրություն, բացառությամբ որպես Խորհրդի անդամ ստացած վարձատրությունից:
3. Վերջին 3 տարվա ընթացքում ինչպես ուղղակիորեն, այնպես էլ որպես գործընկեր, նեանակալից բաժնետեր, Խորհրդի անդամ, գործադիր մարմնի ղեկավար կամ հաշվապահ, չի ունեցել նյութական բնույթի որևէ գործարար հարաբերություն, այդ թվում՝ վարկ կամ փոխառություն ստանալու և տրամադրելու հետ կապված, Բանկի կամ Բանկի հետ փոխկապակցված անձանց հետ:

4. Վերջին 5 տարվա ընթացքում չի հանդիսացել Բանկի գործող կամ նախկին արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի, նրա հետ փոխկապակցված Բանկերի բաժնետեր կամ աշխատող:
5. Վերջին 10 տարվա ընթացքում 6 տարուց ավելի չի հանդիսացել Բանկի խորհրդի անդամ և չի հանդիսանում վերահիշյալ անձանցից որևէ մեկի ընտանիքի անդամ
6. Չի հանդիսանում Բանկի նշանակալից բաժնետեր կամ նրա ներկայացուցիչ ցուցակված Բանկերի դեպքում (նշանակալից է համարվում իր հետ փոխկապակցված անձանց հետ միասին Բանկի 10-ից ավելի տոկոս փակարկող բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերը):

ԽՈՐՀՈՒՐԴ				
Պաշտոնը և անունը	Գործադիր ¹	Ոչ գործադիր ²	Անկախ	Խորհրդի անդամ է սկսած՝
1. Նախագահ՝ <u>Սարիբեկ Ալբերտի Սուֆիայան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	1997թ.
2. Անդամ՝ <u>Արամ Մելիքյան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	2012թ.
3. Անդամ՝ <u>Իրակլի Մանազաձե</u>	-	Ոչ գործադիր	-	2013թ.
4. Անդամ՝ <u>Հուլիա Պետրոսյան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	2013թ.
5. Անդամ՝ <u>Ռուբեն Հայրապետյան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	2014թ.

Խորհրդի անդամների համառոտ կենսագրությունները՝ ներառյալ Խորհրդի անկախ անդամների վերաբերյալ տվյալները, տարվա ընթացքում խորհրդի անդամների պաշտոնաթղթության և պաշտոնակազմության, նրանց գործառնությունների, ինչպես նաև Խորհրդի հանձնաժողովներին անդամության վերաբերյալ տեղեկությունները ներկայացվում են ստորև.

Խորհրդի Նախագահ՝ Սարիբեկ Ալբերտի Սուֆիայան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	07.09.1965թ.
Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն
Կրթություն	<p>2000թ. Տնտեսագիտության քեղնածուխի գիտական աստիճան (Շնորհվել է Տնտեսագիտական հետազոտությունների ինստիտուտի մասնագիտական խորհրդի որոշմամբ)</p> <p>1991թ. Գյուղատնտեսության ղեկավար կադրերի և մասնագետների որակավորման բարձրացման մեկամյա հեռակա տնտեսագիտական ֆակուլտետ, գյուղատնտեսական ձեռնարկությունների կազմակերպիչ-տնտեսագետի որակավորում</p> <p>1982-1990թթ. Երևանի անասնաբուժական-անասնաբուժական ինստիտուտ, անասնաբույժ-ինժեներ</p>

1 Խորհրդի գործադիր անդամը Ընկերության ամենօրյա ղեկավարման մեջ ներգրավված անձն է:
 2 Համաձայն Կանոնադրքի, Խորհրդի ոչ գործադիր անդամը այն <<անձն է, ով ներգրավված չէ Ընկերության կամ նրա որևէ դուստր ընկերության ընթացիկ ղեկավարման մեջ>>:

Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ, Տնտեսագիտության թեկնածու
Հիմնական պաշտոն	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի նախագահ
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	27.06.1998թ.
Պաշտոնավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	24 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	18 տարի
Տարվա ընթացքում պաշտոնաթողության և պաշտոնանկության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	1998թ. առ այսօր «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ, Խորհրդի նախագահ
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ 527,573 հազ. դրամ, 22.6% «ՍԻՎ – Կոնցեռն» ՍՊԸ` 24.99 %, 17,974,200 դրամ «ՆԱՐԵԿ» ՍՊԸ – 25 %, 53,387,550 դրամ «Սպարտ Թայմ» ՍՊԸ – 50 %, 17,510,000 դրամ «ՍԻՎ-Ինեսուրանս» ՓԲԸ` 20.0%, 299,000,000 դրամ «Նոյ Գրուպ» - 24,97 % , 4,896,500 դրամ «Բջնի Գրուպ» ՍՊԸ - 20 % 10000 դրամ «Տրանս-Սերվիս» ՍՊԸ - 25%, 10,892,500 դրամ «Երևանի Ալրադաց» գործարան ԲԲԸ – 24.9811%, 139,080,000 դրամ «ԶՈՎՔ գործարան» ԲԲԸ ՀԶ – 15,9768%, 5,983,000 դրամ “ՍԱՏՈՒՐՆ ԵՒՆՄՈՆՏԱԺ” ՍՊԸ – 50%, 25,000 դրամ “ԳՈՋՈ ԻՆԹԵՐՆԵՇՆԼ” – 25%, 12,500 դրամ «ՍԻՎ Հանքային ջրերի գործարան» ՍՊԸ –25%, 12500 դրամ «Առաջ» ՍՊԸ – 25%, 12500 դրամ <<Սիբիր Անգար>> ՍՊԸ – 50%, 25000 դրամ
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	Ընդհանուր հսկողություն/ կառավարում
Աշխատանքը այլ ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պաշտոնները, որոնք առնչվում են Խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	«ՍԻՎԿոնցեռն» ՍՊԸ փոխնախագահի հաստատակալան հիմնադրամ

Խորհրդի անդամ (Խորհրդի Նախագահի տեղակալ)՝ *Արամ Մելիքյան*

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	27.04.1963թ.
---------------------------	--------------

Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն
Կրթություն	1980թ. - 1984թ. Երևանի ժողովրդական տնտեսության ինստիտուտ, Պլանատնտեսագիտական ֆակուլտետ, նյութատեխնիկական մատակարարում և պլանավորում բաժին, մասնագիտացումը՝ տնտեսագետ
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ
Հիմնական պատոն	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի նախագահի տեղակալ
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	01.08.2012թ.
Պատժնալարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	28 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	8 տարի
Տարվա ընթացքում պատժնալարման և պատժնակության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	26 Սեպտեմբեր 2007թ.– 29 Հունիս 2012 թ. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Ներքին առևտրի վարչության պետի տեղակալ 29 Հունիս 2012 թ.- 01 Օգոստոս 2012թ. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի նախագահի Խորհրդական 01 Օգոստոս 2012թ. առ այսօր «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ, Խորհրդի նախագահի տեղակալ
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	-
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները, գործառնությունները և խնդիրները	<ol style="list-style-type: none"> 1. Բանկի վարչության գործունեության ընդհանուր հսկողություն 2. Բանկի ներքին և արտաքին առևտրի գործունեության ընթացքում ի հայտ եկած խնդիրներ/սխալներ/ նկատմամբ ընդհանուր հսկողության իրականացում 3. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման ընդհանուր հսկողություն 4. Բանկի անձնակազմի կառավարման արդյունավետության ընդհանուր հսկողություն 5. ՓԼ/ԱՖ գեյմ պայքարի գործընթացի ընդհանուր հսկողություն 6. Բանկի հաշվապահական հաշվառման և հաշվապահության ֆալսիֆիկացիայի նկատմամբ ընդհանուր հսկողություն 7. Բանկի իրավական սպասարկման գործընթացների նկատմամբ ընդհանուր հսկողություն
Աշխատանքը այլ ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում	-

ունեցած պատժները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	
---	--

խորհրդի անդամ, խորհրդի ֆարտուղար` *Լուիզա Պետրոսյան*

Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	19.09.1982թ.
Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն
Կրթություն	1999թ.-2004թ. Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ, բաժին` Մաթեմատիկական մեթոդներ և գործառնությունների հետազոտություն սնտեսագիտության մեջ
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ-մաթեմատիկոս
Հիմնական պատժ	<<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ խորհրդի անդամ, խորհրդի ֆարտուղար
խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	23.07.2013թ.
Պատժապարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	10 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	10 տարի
Տարվա ընթացքում պատժառնությունների և պատժանակության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	01.02.2011-13.06.2013թթ. - <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Միջազգային գործառնությունների վարչության պետի տեղակալ 14.06.2013թ. - առ այսօր - <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ խորհրդի անդամ, խորհրդի ֆարտուղար
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	-
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Ընկերությունների խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները, գործառնությունները և խնդիրները	<ol style="list-style-type: none"> 1. Բանկի վարչության գործունեության ընդհանուր հսկողություն 2. Բանկի ներքին և արտաքին աուդիտի գործունեության ընթացքում ի հայտ եկած խնդիրների/նիսիների/ նկատմամբ ընդհանուր հսկողության իրականացում 3. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման ընդհանուր հսկողություն 4. Բանկի կորպորատիվ կառավարման սկզբունքների գաղափարախոսական համակարգում 5. Միջազգային գործառնությունների նկատմամբ ընդհանուր հսկողություն 6. ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի գործընթացի ընդհանուր հսկողություն 7. խորհրդի ընդհանուր գործունեության ապահովում

Աժխտանքը այլ Հնկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	-
---	---

Խորհրդի անդամ՝ Իրակլի Մանգաձե

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	27.10.1967թ.
Քաղաքացիություն	Մեծ Բրիտանիա
Կրթություն	Թբիլիսիի պետական համալսարան, Տնտեսագիտական աշխարհագրություն Սոցիալ-տնտեսական և ռեգիոնալ հիմնախնդիրների գիտությունների և հետազոտությունների ինստիտուտ, Տնտեսագիտական գիտությունների թեկնածու
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Աշխարհագրագետ, աշխարհագրության ուսուցիչ, Տնտեսագիտական գիտությունների թեկնածու
Հիմնական պատճեն	Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկ - ֆալաֆականության գծով ավագ խորհրդական
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	05.09.2013թ.
Պատճենավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աժխտանքային փորձառություն	24 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	2 տարի
Տարվա ընթացքում պատճենաթողության և պատճենանկության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկ - ֆալաֆականության գծով ավագ խորհրդական
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի սիրապետումը	-
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	Բանկի գործունեության ընթացքում միջազգային փորձի ներդրման աշխատանքների համակարգում:
Աժխտանքը այլ Հնկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկ - ֆալաֆականության գծով ավագ խորհրդական

Խորհրդի անդամ՝ *Ռուբեն Հայրապետյան*

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	24.06.1980թ.
Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն
Կրթություն	1996-2000թթ. Հայկական Գյուղատնտեսական Ակադեմիա, Տնտեսագիտական ֆակուլտետ, տնտեսագետ
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ
Հիմնական պաշտոն	<<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	02.08.2014թ.
Պատժանվարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	13 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	13 տարի
Տարվա ընթացքում պատժաթղթերի և պատժանկության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	09.11.2010-24.05.2013թթ. <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Վարկավորման և միջոցների ներգրավման վարչության պետ 07.06.2011-24.05.2013թթ. <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Վարչության անդամ 24.05.2013-22.05.2014թթ. <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Գործադիր տնօրենի տեղակալ 23.05.2014-29.06.2014թթ. <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Գործադիր տնօրենի խորհրդական 30.06.2014թ.-ից առ այսօր <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	-
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	1. Բանկի վարչության գործունեության ընդհանուր հսկողություն 2. Բանկի ներքին և արտաքին աուդիտի գործունեության ընթացքում ի հայտ եկած խնդիրների/ռիսկերի/ նկատմամբ հսկողության իրականացում 3. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման ընդհանուր հսկողություն 4. ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի գործընթացի ընդհանուր հսկողություն 5. Բանկի տարածքային ֆազաականության ընդհանուր հսկողության 6. Բանկի ռազմավարության ընդհանուր հսկողություն 7. Պլաստիկ ֆարտերով գործընթացների ընդհանուր հսկողություն

<p>Աժխտանքը այլ Հնկերություններում/ Խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են Խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ</p>	<p>-</p>
--	----------

Խորհրդի գործունեությունը

2014թ. տարվա ընթացքում, Խորհուրդը գումարել է 47 նիստ, որից 0-ը՝ հեռակա փոխարկությամբ:

Խորհրդի անդամների մասնակցությունը Խորհրդի նիստերին ունի հետևյալ պատկերը.

Պատոն և անուն	Նիստերի մասնակցությունը անձամբ	Նիստերի մասնակցությունը հեռակա կարգով	Նիստերի քանակը, որոնց պետք է մասնակցեր
1. Նախագահ՝ <u>Սարիբեկ Ալբերտի Սուֆիասյան</u>	38	0	38
2. Անդամ՝ <u>Արամ Մելիքյան</u>	43	0	43
3. Անդամ՝ <u>Իրակլի Մանագոձե</u>	38	0	38
4. Անդամ՝ <u>Լուիզա Պետրոսյան</u>	47	0	47
5. Անդամ՝ <u>Ռուբեն Հայրապետյան</u>	24	0	24

Խորհրդի աշխատանքի գնահատումը

Խորհուրդը ընդունել է գնահատման փառաբանություն՝ ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի աշխատանքների կազմակերպման կանոններ»:

Խորհուրդին իրականացրել է ինֆրագնահատում՝ համաձայն վերը նշված կարգում սահմանված գնահատման չափանիշների փառաբանության և ընթացակարգերի:

Գնահատման արդյունքում արված հիմնական առաջարկներն են.

Խորհրդի 2014թ. գործունեությունը գնահատվել է լավ:

5. ԽՈՐՀՐԴԻ ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎՆԵՐԸ

Խորհուրդը նպատակահարմար չի գտնում ձևավորել հանձնաժողովներ, հաշվի առնելով իր քվաֆանակը, ֆանդի միևնույն անդամները պետք է կրկնվեն հանձնաժողովներում: Ի տարբերություն դրա՝ Խորհուրդը իրեն վերապահված գործառույթները

ապահովում է՝ այդ թվում նաև շաբաթական խորհրդակցությունների ձևաչափով, ֆինանսկանը ներառելով անհրաժեշտ մասնագետների և պատուհայների:

Աուդիտի հանձնաժողով

Բանկում չի ստեղծվել Աուդիտի հանձնաժողով, համարելով այն կառավարման և վերահսկողության նկատմամբ նվազեցնող ավելորդ օղակ՝ ֆանգի վերջիններին կողմից իրականացվելիք գործառնությունները առավել արդյունավետ իրականացվում են Ներքին աուդիտի վարչության կողմից:

6. ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՄԱՐՄԻՆ

Բանկի գործադիր մարմինը բաղկացած է Վարչության 7 անդամներից.

Վարչության նախագահ/Գործադիր տնօրեն. Արմեն Նալչյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	21.06.1967թ.
Կրթություն	1987-1993թթ. Երևանի Պետական Ժողովրդական տնտեսության ինստիտուտ, Ֆինանսաճանաչության ֆակուլտետ
Աշխատանքային փորձառություն	30 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ
Բանկում աշխատած տարիները	18 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	<ul style="list-style-type: none"> ✓ տնօրինում է Բանկի գույքը, այդ թվում ֆինանսական միջոցները և գործարքներ է կատարում Բանկի անունից. ✓ ներկայացնում է Բանկը ՀՀ-ում և արտասահմանում, ✓ գործում է առանց լիազորագրի, ✓ տալիս է լիազորագրեր, ✓ սահմանված կարգով կնքում է պայմանագրեր, այդ թվում աշխատանքային, ✓ Խորհրդի հաստատմանն է ներկայացնում իր տեղակալների թեկնածությունները, ✓ Խորհրդի հաստատմանն է ներկայացնում Բանկի Վարչության կանոնակարգը, ✓ իր իրավասության սահմաններում արձակում է հրամաններ, հրահանգներ, կատարման համար պարտադիր ցուցումներ և վերահսկում դրանց կատարումը, ✓ կատարում է Բանկի վարչության նախագահի տեղակալների և վարչության անդամների միջև պարտականությունների բաժխում, ✓ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով աշխատանքի է ընդունում և

	<p>ագատում Բանկի աշխատակիցներին,</p> <p>✓ Բանկի աշխատակիցների նկատմամբ, համաձայն Խորհրդի հաստատած կարգի, կիրառում է խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցներ,</p> <p>✓ լուծում է Բանկի կանոնադրությամբ իրեն վերապահված այլ հարցեր:</p>
--	--

Վարչության նախագահի տեղակալ/Գործադիր տնօրենի տեղակալ. Ռուբեն Բաղայան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	13.05.1979թ.
Կրթություն	1995-2000թթ. Երևանի Ժողովրդական տնտեսության պետական ինստիտուտ, Ֆինանսաաշխարհի ֆակուլտետ
Աշխատանքային փորձառություն	12 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ
Բանկում աշխատած տարիները	12 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

Վարչության նախագահի տեղակալ/Գործադիր տնօրենի տեղակալ. Օնիկ Զիչյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	19.03.1977թ.
Կրթություն	1996-2000թթ. Հայկական Գյուղատնտեսական Ակադեմիա, Տնտեսագիտական ֆակուլտետ, Հաշվապահական հաշվառում և աուդիտ, տնտեսագետ
Աշխատանքային փորձառություն	13 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ
Բանկում աշխատած տարիները	12 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

Վարչության տնօրեն. Բավիթ Ազատյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	01.01.1981թ.
Կրթություն	1997-2001թթ. Հայաստանի Պետական Ճարտարագիտական

	Համալսարան, Գրատարագետ
Աշխատանքային փորձառություն	13 տարի
Հիմնական որակավորումը	Ճարտարագետ
Բանկում աշխատած տարիները	10 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

Վարչության անդամ. Հայկ Ավետիսյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	20.12.1979թ.
Կրթություն	2004թ. Տնտեսագիտության թեկնածուի գիտական աստիճան 2001-2004թթ. Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ, ասպիրանտուրա 1996-2001թթ. Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ, Ինժեներատնտեսագիտական ֆակուլտետ, Մաթեմատիկական մեթոդներ և գործառնությունների հետազոտություն էկոնոմիկայում բաժին, Տնտեսագետ-մաթեմատիկոսի որակավորում, Գերազանցության դիպլոմ
Աշխատանքային փորձառություն	10 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ-մաթեմատիկոս
Բանկում աշխատած տարիները	10 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

Վարչության անդամ. Արտակ Առաքելյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	28.05.1981թ.
Կրթություն	2003-2004թթ. Ֆինանսների և էկոնոմիկայի նախարարության Տնտեսագիտական Հետազոտությունների Ինստիտուտ, տնտեսագիտական գիտությունների թեկնածու 1998-2003թթ. Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ
Աշխատանքային փորձառություն	10 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ, տնտեսագիտական գիտությունների թեկնածու
Բանկում աշխատած տարիները	10 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների	-

Նորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

Վարչության անդամ. Տարոն Սիմոնյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	21.11.1974թ.
Կրթություն	1991-1996թթ. Գլածոր կառավարման համալսարան, պետական ֆնական հանձնաժողովի 20.06.2005թ. որսումսբ շնորհվել է իրավաբանի որակավորում
Աշխատանքային փորձառություն	21 տարի
Հիմնական որակավորումը	Իրավաբան
Բանկում աշխատած տարիները	11 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Նորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

7. ՆԵՐՔԻՆ ԱՌԻԴԻՏ

Բանկի ներքին աուդիտն իրականացվում է Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման կողմից, որը հաշվետու է Նորհրդին:

Բանկի Ներքին աուդիտի ստորաբաժանումն իր գործառույթներն իրականացնում է համաձայն Կանոնագրքի 27-րդ հոդվածի:

8. ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ՔԱՐՏՈՒՂԱՐ

Բանկը կորպորատիվ բարտուղար չունի: Վերջինիս գործառույթները վերապահվում են Նորհրդի անդամ, Նորհրդի Քարտուղար Լուիզա Պետրոսյանին: Նորհրդի Քարտուղարը իր գործառույթներն իրականացնում է համաձայն Նորհրդի Կանոնակարգի՝ հաստատված ժողովի կողմից, Կանոնագրքի 22-րդ հոդվածի:

9. ԱՐՏԱՔԻՆ ԱՌԻԴԻՏ

Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձը ընտրվում է յուրաքանչյուր տարի, մրցութային կարգով՝ համաձայն գործող կարգի: Որպես 2014թ. աուդիտոր մրցություն հաղթել է «Դելոյթ Արմենիա» ՓԲԸ-ն որը արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի պարտականությունները մրցութային կարգով իրականացնում է 2013թ.-ից:

Արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի և Բանկի հարաբերությունները կարգավորվում են համաձայն Կանոնագրքի 28-րդ հոդվածի:

Համաձայն Կանոնագրքի 28-րդ հոդվածի, Բանկը ներքին է չափորոշիչներ՝ որոշելու արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի անկախությունը Բանկից:

10. ՏԱՐԵԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Բանկի տարեկան հաշվետվությունը ներկայացվել է հաստատվել է Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովում՝ 27.06.2014թ.-ին :

Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է Կանոնադրի 23-րդ հոդվածով սահմանված ողջ տեղեկությունները և տեղադրված է Բանկի ինտերնետային կայքում՝

http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=675&id=1237_ddedc807d9015239a857a184ba1807c8&lang=am&task=download&view=item :

Ստորագրված է 12.05.2015թ.

Խորհրդի նախագահ

Գործադիր տնօրեն

Հավելված 2. ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՀԱՅՏԱՐԱՐԱԳԻՐ – «Հետևիք կամ բացարժիթ»

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովի (ԲՀԺ) իրավասությունները և բաժնետերերի իրավունքները			
1.	Բանկի կանոնադրությունը և համապատասխան կարգերը նախատեսում են հստակ ընթացակարգեր, որոնք բաժնետերերին հնարավորություն են ընձեռում հաղորդակցվել ԲՀԺ-ից առաջ և ֆինանսիկել փվեարկության հարցերը:	Այո	Կետեր `6.2-6.20
2.	ԲՀԺ-ի օրակարգը և համապատասխան այլ փաստաթղթերը բաժնետերերը ստացել են ԲՀԺ-ից առնվազն 30 օր առաջ:	Այո	Տարեկան ընդհանուր ժողովն անցկացվել է 27.06.2014թ. : ԲՀԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերը, համաձայն «ՀԱՅԻՎՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ընդհանուր ժողովի նախապատրաստման և վարման կարգի», ԲՀԺ-ի մասին ծանուցվել են <u>փոստով/էլ. փոստով/առձեռն տրամադրման միջոցով մինչև 27.05.14թ./համապետական լրագրում («Հայաստանի Հանրապետություն» օրաթերթում) սպազրված ծանուցմամբ մինչև 27.05.14թ.</u> , այն է ԲՀԺ-ից առնվազն <u>30</u> օր առաջ. Օրակարգը և համապատասխան փաստաթղթերը ուղարկվել են, ԲՀԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող անձանց հասանելի են դարձել Բանկի ինտերնետային կայքում, Բանկի Գլխավոր գրասենյակում և մասնաճյուղերում:
3.	ԲՀԺ-ի օրակարգն ներառում է փվեարկության դրվելիք հարցերի վերաբերյալ որոշումների նախագծերը, ինչպես նաև Խորհրդի կողմից ԲՀԺ-ի հաստատմանը ներկայացված առկիտն իրականացնող անձի անունը:	Այո	Օրակարգը և համապատասխան փաստաթղթերը ուղարկվել են, ԲՀԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող անձանց հասանելի են դարձել Բանկի ինտերնետային կայքում, Բանկի Գլխավոր գրասենյակում և մասնաճյուղերում

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
4.	<p>Բանկի գործող կարգերը, որոնց վերաբերյալ հղում է կատարված կանոնադրությունում, սահմանում են հստակ ընթացակարգեր, որոնք բաժնետերերին հնարավորություն են ընձեռում փեարկել հեռակա կարգով՝ փեարերթիկների միջոցով:</p>	Այո	
5.	<p>Բանկի կանոնադրությունը սահմանում է հստակ ընթացակարգեր, որոնք բաժնետերերին հնարավորություն են ընձեռում նշանակել ներկայացուցիչ՝ համաձայն գործող օրենսդրության պահանջների:</p>	Այո	
6.	<p>Արդյոք բաժնետերերը ԲԼԺ-ում փեարկում են փեարերթիկների միջոցով: (Այս կարգը կարող է չգործել միայն մեկ բաժնետեր ունեցող ընկերությունների դեպքում):</p>	Այո	
7.	<p>Արդյոք բաժնետերերը իրավունք ունեն հարցեր տալու ժողովի գումարումից մինչև 10 օր առաջ:</p>	Այո	
8.	<p>Արդյոք Խորհուրդը Ժողովի ժամանակ պատասխանել է բաժնետերերի հարցերին:</p>	Այո	
9.	<p>Արդյոք բաժնետերերը իրավունք ունեն հարցեր տալու Ժողովի ժամանակ:</p>	Այո	
10.	<p>Արդյոք Խորհուրդը պատասխանել է առաջադրված բոլոր հարցերին:</p>	Այո	
Շահութաբաժինների վերաբան ֆադաականությունը			

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
11.	Բանկը ունի շահութաբաժինների վճարման կարգ, որը մշակվել և հաստատվել է խորհրդի կողմից և հրապարակվել է Բանկի ինտերնետային կայքում:	Այո	http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=735&id=1366_13bc427ca9a304c3e28375e1f08e1289&lang=am&task=download&view=item
12.	Շահութաբաժինների վճարման կարգը ներառում է վնարվելիք շահութաբաժնի նվազագույն գործակիցը (payout ratio):	Ոչ	
Նորիւրդը			
13.	Բանկը հիմնադրել է հստակ պարտականություններով և գործառույթներով օժտված խորհուրդ, որի մասին հրապարակված է Բանկի ինտերնետային կայքում:	Այո	
14.	Արդյո՞ք խորհուրդը կազմում է հաշվետվություն Կանոնագրքի դրույթներին Բանկի հետևելու վերաբերյալ	Այո	
15.	Արդյո՞ք խորհուրդը նշանակում և ազատում է գործադիր մարմնի ղեկավարին, ինչպես նաև ձևավորում է կուլեգիալ գործադիր մարմին (այդպիսին նախատեսված լինելու դեպքում), նշանակում և ազատում դրա անդամներին	Այո	
16.	Արդյո՞ք խորհրդում ոչ գործադիր անդամները կազմում են մեծամասնություն, և արդյո՞ք նրանցից առնվազն երկուսը անկախ են:	Այո	խորհրդի բոլոր անդամները հանդիսանում են ոչ գործադիր անդամներ, խորհուրդը չունի անկախ անդամ
17.	խորհրդի հանձնաժողովները տարեկան մեկ անգամ անցկացնում են Բանկի ներքին կորպորատիվ փաստաթղթերի	-	

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
	<p>(կանոնադրություն, կանոնակարգեր և այլ)՝ իրենց իրավասության ոլորտին վերաբերվող դրույթների փորձաքննություն և համապատասխան փոփոխությունների վերաբերյալ առաջարկություններ են ներկայացնում խորհրդին:</p>		
<p>18.</p>	<p>Նորհրդի հանձնաժողովները պարբերաբար, սակայն ոչ պակաս, քան եռամսյակը մեկ անգամ հաշվետվություն են ներկայացնում խորհրդին: Հանձնաժողովները այդպիսի հաշվետվություն են ներկայացնում յուրաքանչյուր նիստից հետո՝ պատեհ ժամկետում: Հանձնաժողովների նիստերը պետք է նախորդեն նորհրդի հերթական նիստերին:</p>	<p>-</p>	
<p>19.</p>	<p>Նորհրդի հանձնաժողովների անդամները պետք է մասնակցեն հանձնաժողովի գործունեությանը և աշխատանքներին և ներկա գտնվեն բոլոր նիստերին,</p>	<p>-</p>	
<p>Նորհրդի անդամների նշանակումը</p>			
<p>20.</p>	<p>Նորհրդի անդամների թեկնածությունների առաջադրումը ԲԼԺ-ին գույակցված է առաջադրված թեկնածուի պաշտոնի նկարագրով և համառոտ կենսագրականով, որտեղ շարադրված են ստանձնելիք պարտականությունները, գործառույթները և կենսագրական տվյալները:</p>	<p>Այո</p>	
<p>21.</p>	<p>Նորհրդի անդամների առաջադրված թեկնածուների պաշտոնի նկարագիրը և համառոտ կենսագրականները հրապարակվել</p>	<p>Այո</p>	

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
	Էն Բանկի ինտերնետային կայքում՝ ԲՀԺ-ից առնվազն 30 օր առաջ:		
Նորհուրդ. Գործունեության մոնիթորինգ			
22.	Նորհուրդը, համաձայն գնահատման ֆազաֆականության, դիտարկում է գործադիր մարմնի գործունեությունը:	Այո	Պատասխանատու՝ Նորհուրդ http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=690&id=598_14febafb3d52e277a7ee77136f725df6&lang=am&task=download&view=item
23.	Նորհուրդն իրականացնում է իր գործունեության արդյունավետության տարեկան գնահատում՝ համաձայն հաստատված գնահատման ֆազաֆականության:	Այո	
Նորհրդի նիստերի հաճախելիությունը			
24.	Նորհրդի նիստերին խորհրդի անդամների մասնակցության մասին տվյալները ներառված են ԿԿ Հայտարարագրի նկարագրական մասում և/կամ Բանկի տարեկան հաշվետվությունում:	Այո	
Նորհրդի անդամների վերաբերյալ տվյալները			
25.	Ինչպես պահանջվում է Կանոնագրով, տարեկան հաշվետվությունը և/կամ ԿԿ հայտարարագրի նկարագրական մասը մանրամասն տեղեկություններ է պարունակում խորհրդի անդամների մասին:	Այո	
Նորհրդի նիստերի տարեկան պլանը			
26.	Ցուցակված ընկերությունների և ՊԸ-ների խորհրդի նիստերը	Այո	

	<p align="center">Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</p>	<p align="center">Այո/Ոչ</p>	<p align="center">Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</p>
	<p>պետք է հրավիրվեն նվազագույնը եռամսյակը մեկ անգամ:</p>		
<p>27.</p>	<p>Նորհուրդի նիստերը գումարվում են համաձայն հաստատված տարեկան պլանի: Նորհուրդի նիստերի օրակարգը և դրան ուղեկցող փաստաթղթերը նորհուրդի անդամներին է ուղարկվում նիստի օրվանից առնվազն 10 օր առաջ:</p>	<p>Այո</p>	
<p>Նորհուրդի նախագահը</p>			
<p>28.</p>	<p>Նորհուրդի նախագահի և գործադիր տնօրենի պաշտոնները չեն համատեղվում:</p>	<p>Այո</p>	
<p>29.</p>	<p>Բանկի կանոնադրությամբ հստակ տարանջատված են նորհուրդի նախագահի և գործադիր տնօրենի իրավասությունները:</p>	<p>Այո</p>	<p><i>Կետեր՝ 6.28, 6.29-6.30</i></p>
<p>30.</p>	<p>Նորհուրդի նախագահը պատասխանատու է, որպեսզի խորհրդի նորընտիր անդամները իրենց պաշտոնավարման սկզբում պատշաճ ծանուցվեն Բանկի և իրենց պարտականությունների մասին: Բանկն ունի խորհրդի անդամների համար նախատեսված ուսուցման ծրագրեր:</p>	<p>Այո</p>	
<p>Նորհուրդի անդամների գործունեության վնասների ապահովագրումը և նրանց ազատումը պատասխանատվությունից</p>			
<p>31.</p>	<p>Բանկի կանոնադրությունը դրույթներ է պարունակում խորհրդի անդամներին այն վնասների փոխհատուցումից ազատելու վերաբերյալ, որոնք վրա են հասել նրանց պաշտոնական պարտականությունների իրականացման</p>	<p>Ոչ</p>	<p><i>Կարգավորվում է գործող կարգերով և կանոնակարգերով, համաձայն օրենսդրության պահանջների</i></p>

	<p style="text-align: center;">Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</p>	<p style="text-align: center;">Այո/Ոչ</p>	<p style="text-align: center;">Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</p>
	<p>հետևանքով: Բանկը ապահովագրվել է խորհրդի անդամների գործունեության վնասների ռիսկից:</p>		
<p>Աուդիտի հանձնաժողով</p>			
<p>32.</p>	<p>Ընկերությունները պարտավոր են ստեղծել խորհրդի ոչ-գործադիր անդամներից բաղկացած աուդիտի հանձնաժողով, որտեղ մեծամասնությունը, ինչպես նաև հանձնաժողովի նախագահը պետք է լինեն անկախ:</p>	<p>-</p>	
<p>33.</p>	<p>Աուդիտի հանձնաժողովի բոլոր անդամները համապատասխան որակավորում ունեն ֆինանսների, հաշվապահության, աուդիտի և ներքին հսկողության հարցերում:</p>	<p>-</p>	
<p>34.</p>	<p>Աուդիտի հանձնաժողովը հետևում է Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների ամբողջականությանը և Բանկի ֆինանսական գործունեությանը վերաբերվող հայտարարություններին՝ դիտարկելով դրանցում տեղ գտած կարևոր պնդումները ֆինանսական հաշվետվողականության վերաբերյալ, վերանայում եռամսյակային և տարեկան հաշվետվությունները և խորհրդին ու ԲԸԺ-ին առաջարկություն ներկայացնում դրանց հաստատման վերաբերյալ:</p>	<p>-</p>	
<p>35.</p>	<p>Աուդիտի հանձնաժողովը նվազագույնը տարեկան մեկ անգամ հանդիպում է արտաքին աուդիտի իրականացնող անձին՝</p>	<p>-</p>	

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
	Ֆննարկելու աուդիտի հետ կապված հարցերը:		
36.	Աուդիտի հանձնաժողովը պատասխանատու է վերանայելու Բանկի ներքին վերահսկողության, ներքին աուդիտի, ինչպես նաև ռիսկերի կառավարման համակարգերը:	-	
37.	Աուդիտի հանձնաժողովը պատասխանատու է արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի ընտրության, նրա աշխատանքի պայմանների վերաբերյալ առաջարկություններ ներկայացնել խորհրդին, դրանք՝ ԲՀԺ-ի ընդհանուր ժողովի ֆննարկմանը և վերջնական հաստատմանը ներկայացնելու համար:	-	
38.	Աուդիտի հանձնաժողովը մշակել է արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի անկախության չափորոշիչներ	-	
39.	Աուդիտի հանձնաժողովը, դիտարկել է արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի անկախությունը՝ համաձայն հաստատված չափորոշիչների, և արդյունքները ներառնվել են տարեկան հաշվետվությունում:	-	
40.	Աուդիտի հանձնաժողովը պահում է իր նիստերի արձանագրությունները:	-	
Ներքին աուդիտ			
41.	Ներքին աուդիտի իրականացնող անձը նշանակվում և ազատվում է Աուդիտի հանձնաժողովի համաձայնությամբ:	Ոչ	Ներքին աուդիտի անդամները նշանակվում և ազատվում են Խորհրդի կողմից
42.	Ներքին աուդիտի իրականացնող անձը անմիջականորեն	Ոչ	Ներքին աուդիտը անմիջականորեն հաշվետու է Խորհրդին

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
	հաշվետու է Աուդիտի հանձնաժողովին:		
43.	Ներքին աուդիտն իրականացնող անձը իր գործունեությունն իրականացնում է համաձայն Աուդիտի հանձնաժողովի կողմից հաստատված տարեկան պլանի և այդ մասին պարբերաբար զեկուցում է Աուդիտի հանձնաժողովին:	Ոչ	Ներքին աուդիտը իր գործունեությունն իրականացնում է համաձայն Նորհրդի կողմից հաստատված տարեկան ծրագրի և այդ մասին պարբերաբար զեկուցում է Նորհրդին:
44.	Ներքին աուդիտն իրականացնող անձը պատասխանատու է ներքին հսկողության լիարժեքության դիտարկման և ներքին հսկողության ընթացակարգերի իրականացման համար	Այո	
Արտաքին աուդիտ			
45.	Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձը չպետք է մատուցի Կանոնագրքի 28-րդ կետի 2) ենթակետի ոչ-աուդիտորական ծառայությունները:	Այո	<i>Նորհուրդ, Վարչություն</i>
46.	Արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի վարձատրություն չավել հաստատվել է ԲԸԺ-ում:	Ոչ	Արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի վարձատրության չավել հաստատվել է Նորհրդի կողմից՝ համաձայն գործող օրենսդրության պահանջների
47.	Բանկն ունի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի ռոտացիայի ֆալաֆակաություն:	Այո	<i>Բանկն ունի անկախ աուդիտորական կազմակերպության ընտրության կարգ</i>
Նորհրդի այլ հանձնաժողովները			
48.	Բանկը ստեղծել է Նորհրդի անդամներից բաղկացած այլ հանձնաժողովներ	Ոչ	Նորհուրդը նպատակահարմար չի գտնում ձևավորել հանձնաժողովներ, հաշվի առնելով իր թվաքանակը, ֆանգի միևնույն անդամները պետք է կրկնվեն հանձնաժողովներում: Ի տարբերություն դրա Նորհուրդը իրեն վերապահված գործառնությունները ապահովում է, այդ թվում նաև պարբերական խորհրդակցությունների ձևաչափով՝ ֆինանսիստները ներառելով անհրաժեշտ մասնագետների և պաշտոնյաների:

	<p align="center">Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</p>	<p align="center">Այո/Ոչ</p>	<p align="center">Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</p>
49.	<p>Նորհրդի բոլոր հանձնաժողովները գործում են համաձայն իրենց կանոնակարգերի, որտեղ սահմանվում են դրանց գործառույթները, դերն ու պարտականությունները:</p>	-	
50.	<p>Բանկի նորհուրդը պետք է ստեղծի ռիսկերի կառավարման, ռազմավարական պլանավորման և ներդրումային հանձնաժողովներ՝ օժտված համապատասխան իրավասություններով:</p>	-	<p>Ռիսկերի կառավարման, ռազմավարական պլանավորման գործառույթներն իրականացնում է Բանկի Ռազմավարության և ռիսկերի կառավարման վարչությունը, ներդրումային գործառույթները՝ Բանկի համապատասխան կառավարման մարմինները, Ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողովը, Դիվիզ-կենտրոն վարչությունը</p>
51.	<p>Նորհրդի հանձնաժողովները պարբերաբար, սակայն ոչ պակաս, քան եռամսյակը մեկ անգամ հաշվետվություն են ներկայացնում խորհրդին: Հանձնաժողովները այդպիսի հաշվետվություն են ներկայացնում յուրաքանչյուր նիստից հետո՝ պատեհ ժամկետում: Հանձնաժողովների նիստերը պետք է նախորդեն նորհրդի հերթական նիստերին:</p>	-	
52.	<p>Նորհրդի հանձնաժողովների անդամները պետք է մասնակցեն հանձնաժողովի գործունեությանը և աշխատանքներին և ներկա գտնվեն բոլոր նիստերին:</p>	-	
<p>Կորպորատիվ ֆարաուզար</p>			

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
53.	<p>Բանկի խորհուրդը նշանակել է կորպորատիվ ֆարտուղար, որը հաշվետու է խորհրդին: Կորպորատիվ ֆարտուղարը աջակցում է խորհրդի նիստերի կազմակերպմանը, մասնավորապես նիստերի սլանավորմանը, հրավիրմանը, անցկացմանը և արձանագրության վարմանը՝ համաձայն օրենքների և Բանկի ընթացակարգերի: Խորհուրդը սահմանում է կորպորատիվ ֆարտուղարի պաշտոնի նկարագիրը, ինչպես նաև նրա վարձատրության չափը:</p>	Այո	<p>Բանկը կորպորատիվ ֆարտուղար չունի: Բանկի կորպորատիվ ֆարտուղարի գործառույթները վերապահվել են <u>Խորհրդի անդամ, Խորհրդի Քարտուղար Լուիզա Պետրոսյանին</u></p>
54.	<p>Կորպորատիվ ֆարտուղարը աջակցում է Խորհրդի նախագահին՝ դիտարկելու կորպորատիվ կառավարման ոլորտի ՀՀ օրենսդրության, Կանոնագրի, Բանկի կանոնադրության և կանոնակարգերի պահանջները Բանկի կողմից կատարելը:</p>	Այո	
<p>Տեղեկատվության բացահայտումը և թափանցիկությունը</p>			
<p>Տարեկան հաշվետվություն</p>			
55.	<p>Բանկը կազմել է հաշվետու տարվա տարեկան հաշվետվությունը, որը ներկայացվել է բաժնետերերի հաստատմանը և հրապարակվել է Բանկի ինտերնետային կայքում:</p>	Այո	
56.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է ֆինանսական հաշվետվություն՝ կազմված ֆինանսական</p>	Այո	

	<p align="center">Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</p>	<p align="center">Այո/Ոչ</p>	<p align="center">Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</p>
	<p>հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին համապատասխան:</p>		
<p>57.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է Բանկի շահառուներին հասցեագրված տեղեկատվությունը, որը հնարավորություն է տալիս գնահատել Բանկի ներդրումը տնտեսական կայունության, սոցիալական բարեկեցության և բնապահպանական անվտանգության ապահովման գործում:</p>	<p>Այո</p>	
<p>58.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է տեղեկություն Բանկի վարձագծի կանոնների վերաբերյալ և հղում Բանկի ինտերնետային կայքին, որտեղ այն տեղադրված է:</p>	<p>Այո</p>	<p>http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=675&id=1237_ddedc807d9015239a857a184ba1807c8&lang=am&task=download&view=item</p>
<p>59.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է ԿԿ Հայտարարագիրը Կանոնագրին հետևելու և/կամ մանրամասն բացատրությունը՝ չհետևելու և դրա պատճառների մասին</p>	<p>Այո</p>	
<p>60.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է տեղեկություններ Բանկի հետ փոխկապակցված անձանց հետ կնքված մեկ կամ մի քանի փոխկապակցված գործարքների մասին, որոնց արժեքը գերազանցում է Բանկի ակտիվների արժեքի 2 տոկոսը՝ մանրամասն ներկայացնելով այդպիսի գործարքների հաստատման կամ վավերացման համար Բանկի կողմից ընդունված ֆալաֆականությունը և ընթացակարգերը: Բանկի և փոխկապակցված անձանց միջև փոխկապակցված</p>	<p>Ոչ</p>	

	<p align="center">Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</p>	<p align="center">Այո/Ոչ</p>	<p align="center">Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</p>
	<p>այդպիսի գործարքների առկայության դեպքում նաև պետք է ներկայացնել Բանկի գործարքներում փոխկապակցված անձանց գործարքների համամասնությունը, փոխկապակցված անձանց յուրաքանչյուր խմբի գործարքները, փոխկապակցված անձանց գործարքների պայմանների արդարության գնահատումը: Բանկի և փոխկապակցված անձանց միջև այդպիսի գործարքների բացակայության դեպքում պետք է հստակ նշվի այդ մասին:</p>		
61.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի եզրակացությունը:</p>	Այո	
62.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Բանկի նշանակալից (10%-ից ավելի) բաժնետոմսերին ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն տիրապետող բաժնետերերի ցուցակը:</p>	Ոչ	<p>Բանկի նշանակալից (10%-ից ավելի) բաժնետոմսերին ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն տիրապետող բաժնետերերի ցուցակը տեղակայված է ինտերնետային կայքում. http://www.aeb.am/am/%D5%A2%D5%A1%D5%B6%D5%AF%D5%AB-%D5%B4%D5%A1%D5%BD%D5%AB%D5%B6/%D5%B6%D5%B7%D5%A1%D5%B6%D5%A1%D5%AF%D5%A1%D5%AC%D5%AB%D6%81-%D5%B4%D5%A1%D5%BD%D5%B6%D5%A1%D5%AF%D5%AB%D6%81%D5%B6%D5%A5%D6%80</p>
63.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Բանկի փոխկապակցված անձանց ցուցակը և փոխկապակցված անձանց հետ կնքված այն գործարքների ցանկը, որոնց արժեքը գերազանցում է Բանկի սկալիմների արժեքի 2 տոկոսը:</p>	Ոչ	

	<p align="center">Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</p>	<p align="center">Այո/Ոչ</p>	<p align="center">Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</p>
64.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է խորհրդի անդամների, այդ թվում անկախ անդամների անունները և հակիրճ կենսագրությունը, այդ թվում տարվա ընթացքում հրաժարական տված և պաշտոնից հեռացված խորհրդի անդամների անունները, տարվա ընթացքում խորհրդի անդամի պաշտոն զբաղեցրած բոլոր անձանց վարձատրության վերաբերյալ տվյալները, ինչպես նաև խորհրդի նիստերին նրանց մասնակցության վերաբերյալ տվյալները:</p>	Ոչ	
65.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է արտաքին աուդիտի իրականացնող անձանց անունը և վարձատրությունը, ինչպես նաև նրանց անկախության փաստի ստուգման արդյունքները:</p>	Ոչ	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի անունը և աուդիտորական հաշվետվությունը</p>
66.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքի նկարագրությունը, այդ թվում՝ դուստր ընկերությունների, մասնաճյուղերի, մայր Բանկի, ինչպես նաև ֆվեարիելու իրավունք տվող բաժնետոմսերի խաչածեղ սնորհները փոխկապակցված այլ ընկերությունների հետ:</p>	Ոչ	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Բանկի մասնաճյուղերի ցանկը Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը տեղակայված է ինտերնետային կայքում. http://www.aeb.am/images/untitled%20folder%201/varchakazmakerpchakan_karucvacq.jpg</p>
67.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Տնօրենի ամփոփիչ հաշվետվությունը նախորդ տարվա գործունեության վերաբերյալ, ռիսկային գործունեությունը, գալիք տարվա հեռանկարները, Բանկի ռազմավարությունը, տարվա ընթացքում կնքված խոշոր գործարքները, ձեռնարկատիրական</p>	Այո	

	<p align="center">Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</p>	<p align="center">Այո/Ոչ</p>	<p align="center">Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</p>
	<p>գործունեության հետ կապված գլխավոր փոփոխությունները, բացատրություն նախորդ տարվա ցուցանիշների հետ համեմատած ֆինանսական արդյունքների կարևոր փոփոխությունների վերաբերյալ, շահույթի տեղաբաշխման և բաշխման, այդ թվում շահութաբաժինների վճարման առաջարկությունները:</p>		
<p>68.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է խորհրդի անդամների, ինչպես նաև գործադիր մարմնի ղեկավարի և գլխավոր հաշվապահի վարձատրությունը:</p>	<p>Ոչ</p>	
<p>69.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է թողարկված բաժնետոմսերի ֆանկը և դասը կամ դասերը, և արժեթղթերի համապատասխան դասին տիրապետող բաժնետերերի իրավունքների ամփոփումը:</p>	<p>Այո</p>	<p>Բանկը թողարկել է միայն սովորական բաժնետոմսեր: Արժեթղթերի համապատասխան դասին տիրապետող բաժնետերերի իրավունքները սահմանված են կանոնադրությամբ http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=588&id=579_08616d26fe4242c3438721d4c6a7563a&lang=am&task=download&view=item</p>
<p>Բանկի ինտերնետային կայքը</p>			
<p>70.</p>	<p>Բանկը ունի ինտերնետային կայք, որտեղ առանձին բաժին նվիրված է կորպորատիվ կառավարմանը:</p>	<p>Այո</p>	
<p>71.</p>	<p>Բանկի ինտերնետային կայքը պետք է պարունակի վերջին 3 տարիների ԿԿ Հայտարարագրերը:</p>	<p>Այո</p>	
<p>72.</p>	<p>Ինտերնետային կայքը, կորպորատիվ կառավարման բաժինը և այնտեղ տեղադրված փաստաթղթերը հասանելի են նաև օտար</p>	<p>Այո</p>	

	<p style="text-align: center;">Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</p>	<p style="text-align: center;">Այո/Ոչ</p>	<p style="text-align: center;">Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</p>
	լեզվով:		
73.	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում սեղադրված են ընկերության պետական գրանցման վկայականը և կանոնադրությունը՝ բոլոր գործող փոփոխություններով հանդերձ:</p>	Այո	
74.	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժինը սեղեկություններ է պարունակում խորհրդի անդամների և գործադիր մարմնի վերաբերյալ՝ ներառելով նրանց համառոտ կենսագրականները և պաշտոնի նկարագրերը:</p>	Այո	<p>Բանկի կայքը սեղեկություններ է պարունակում խորհրդի անդամների և գործադիր մարմնի վերաբերյալ՝ ներառելով նրանց համառոտ կենսագրականները և պաշտոնի նկարագրերը.</p> <p>http://www.aeb.am/am/%D5%82%D5%A5%D5%AF%D5%A1%D5%BE%D5%A1%D6%80%D5%B8%D6%82%D5%A9%D5%B5%D5%B8%D6%82%D5%B6%D5%A8</p>
75.	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում սեղադրված են խորհրդի, խորհրդի հանձնաժողովների Կանոնակարգերը և կորպորատիվ ֆարտուղարի պաշտոնի նկարագիրը:</p>	Ոչ	
76.	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում սեղադրված է խորհրդի տարեկան գնահատման ֆազանականությունը:</p>	Ոչ	
77.	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում սեղադրված են նախորդ 5 տարիների ԲԸԺ-երի նիստերի արձանագրությունները:</p>	Այո	<p>Բանկի կայքում սեղադրված են նախորդ 5 տարիների ԲԸԺ-երի Հաշվիչ հանձնաժողովի նիստերի արձանագրությունները:</p>

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
			http://www.aeb.am/am/%D5%B0%D5%A1%D5%B7%D5%BE%D5%A5%D5%BF%D5%BE%D5%B8%D6%82%D5%A9%D5%B5%D5%B8%D6%82%D5%B6%D5%B6%D5%A5%D6%80/%D5%A2%D5%A1%D5%AA%D5%B6%D5%A5%D5%BF%D5%A5%D6%80%D5%A5%D6%80%D5%AB-%D5%A8%D5%B6%D5%A4%D5%B0%D5%A1%D5%B6%D5%B8%D6%82%D6%80-%D5%AA%D5%B8%D5%B2%D5%B8%D5%BE%D5%B6%D5%A5%D6%80
78.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնուն տեղադրված է հաստատված շահույթաբաժինների վնարման ֆաղափականությունը:	Այո	Բանկի կայքում տեղադրված է հաստատված շահույթաբաժինների վնարման ֆաղափականությունը http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=735&id=1366_13bc427ca9a304c3e28375e1f08e1289&lang=am&task=download&view=item
79.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնուն տեղադրված Բանկի կառուցվածքը և բաժնետոմսերի խաչածև տնօրինումը:	Այո	Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը տեղակայված է ինտերնետային կայքում. http://www.aeb.am/images/untitled%20folder%201/varchakazmakerpchakan_karucvacq.jpg
80.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնուն տեղադրված է Բանկի նախորդ 3 տարիների տարեկան հաշվետվությունները:	Այո	Բանկի կայքում տեղադրված են Բանկի նախորդ 3 տարիների տարեկան հաշվետվությունները http://www.aeb.am/am/%D5%B0%D5%A1%D5%B7%D5%BE%D5%A5%D5%BF%D5%BE%D5%B8%D6%82%D5%A9%D5%B5%D5%B8%D6%82%D5%B6%D5%B6%D5%A5%D6%80/%D5%BF%D5%A1%D6%80%D5%A5%D5%AF%D5%A1%D5%B6-%D5%B0%D5%A1%D5%B7%D5%BE%D5%A5%D5%BF%D5%BE%D5%B8%D6%82%D5%A9%D5%B5%D5%B8%D6%82%D5%B6
Վարձագծի կանոններ			
81.	Բանկը ընդունել է վարձագծի կանոններ:	Այո	http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=591&id=583_62c6dff8150f4aa884796012e28ac35e&lang=am&task=download&view=item

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
82.	<p>Վարձագծի կանոնները դրույթներ են պարունակում կորպորատիվ արժեքների, գործարար վարձագծի, պետության և պաշտոնատար անձանց հետ հարաբերությունների, ինչպես նաև մրցակիցների հետ հարաբերությունների մասին:</p>	Այո	<p>http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=591&id=583_62c6dff8150f4aa884796012e28ac35e&lang=am&task=download&view=item</p>
83.	<p>Վարձագծի կանոնները դրույթներ են պարունակում «ահագանգումների», վարձագծի կանոնների խախտման, ինչպես նաև այդ խախտումների մասին հաղորդելիս գաղտնիության պահպանման մասին:</p>	Այո	
84.	<p>Բանկը նշանակել է պաշտոնյա, ով պատասխանատու է վարձագծի կանոններին հետևելու մոնիթորինգի համար:</p>	Ոչ	
Կանոնադրական կապիտալի ավելացումը			
85.	<p>Կանոնադրական կապիտալի ավելացման վերաբերյալ որոշումների մասին խորհուրդը անհապաղ տեղեկացրել է բոլոր բաժնետերերին:</p>	Այո	<p>Գործող օրենսդրության համաձայն, բանկի կանոնադրությամբ սահմանվում է հայտարարված բաժնետոմսերի բանկը, որի ներքո բանկի խորհուրդը կարող է իրականացնել բաժնետոմսերի բաց տեղաբաշխում համաձայն գործող կարգերի և օրենսդրության պահանջների:</p>
Շահառուներ			
86.	<p>Նորիսրդը սահմանել է այն շահառուների շրջանակը, որոնք համապատասխանում են Բանկի գործունեությանը, օրինական շահեր և սպասելիքներ ունեն Շնկերությունից:</p>	Ոչ	
87.	<p>Բանկը ընդունել է ֆալսֆակառույցուն՝ միտված շահառուների շահերը և սպասելիքները հաշվի առնելուն:</p>	Այո	<p>«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հանախորդների դիմում-բողոքների և բողոք-պահանջների ընդունման, քննարկման և որոշումների կայացման» կարգ, http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=680&id=1290_0917e7e3beb6bb2d9d</p>

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
			876419add80193&lang=am&task=download&view=item , Օմբուրումեն՝ Ռուբեն Հայրապետյան
88.	Խորհուրդը մշակել և բացահայտել է շահառուների հետ հարաբերությունների հաստատման ֆողաֆականությունը և ընթացակարգերը և տարեկան կտրվածքով բացահայտում է դրանց իրականացումը:	Այո	
89.	Շահառուների համար հասանելի են Բանկի ինտերնետային կայքի՝ տարեկան հաշվետվություններին և կորպորատիվ կառավարմանը վերաբերող բաժինները:	Այո	