

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի ղեկավարներ ամսվա նիստերի վերաբերյալ

2011թ. ղեկավարներ ամսին կայացած «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի նիստերին քննարկվել և հաստատվել /ի գիտություն/ են ընդունվել «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի 2012թ. բյուջեն, «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Գործադիր տնօրենի, Գլխավոր հաշվապահի, Ներքին աուդիտի վարչության պետի, Մոնիտորինգի և Ներքին դիտարկումների բաժնի պետերի 4-րդ եռամսյակի գործունեության հաշվետվությունները:

Քննարկվել և հաստատվել են բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող հետևյալ ներքին իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ռեպո/հակադարձ ռեպո գործարքների իրականացման և արժեթղթերի գրավադրմամբ վարկերի տրամադրում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի արտաքին կրիչների օգտագործում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի անհատական պահատեղերի տրամադրում և սպասարկում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ում վճարման հանձնարարականներով արտարժույթային փոխանցումների իրականացման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի դրամարկղային գործառնությունների իրականացման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի կադրային քաղաքականության (ներքին կարգապահական կանոններ),
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի արտարժույթային ներբանկային փոխարկումների կարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վարկերի և դեբիտորական պարտքերի դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի իրավաբանական վարչության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի տարածքային կառավարման վարչության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Դիվիզ-կենտրոն վարչության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի տնտեսական պաշտպանվածության ծառայության կանոնակարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի տեղեկատվության անվտանգության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Ֆիլտրացման կանոնները
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Ներքին աուդիտի վարչության 2012թ. տարեկան աշխատանքային ծրագիրը:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Խորհրդի ղեկավարներ ամսվա խորհրդակցությունների վերաբերյալ

2011թ. ղեկավարներ ամսին կայացած խորհրդակցությունների ժամանակ քննարկվել են Խորհրդի նիստին ներկայացվելիք հետևյալ իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ռեպո/հակադարձ ռեպո գործարքների իրականացման և արժեթղթերի գրավադրմամբ վարկերի տրամադրում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի անհատական պահատեղերի տրամադրում սպասարկում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ – ում վճարման հանձնարարականներով արտարժույթային փոխանցումների, «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի արտաքին կրիչների օգտագործում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի արտարժույթային ներբանկային փոխարկումները,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի կադրային քաղաքականության (ներքին կարգապահական կանոններ) կարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի իրավաբանական վարչության քաղաքականությունը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի տարածքային կառավարման վարչության և «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Դիվիզ-կենտրոն վարչության կանոնակարգերը, ինչպես նաև «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի տեղեկատվության անվտանգության քաղաքականությունը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Ֆիլտրացման կանոնները,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Ներքին աուդիտի վարչության 2012թ. տարեկան աշխատանքային ծրագիրը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Գործադիր տնօրենի հաշվետվությունը,
- Գլխավոր հաշվապահի հաշվետվությունը,
- Ներքին աուդիտի վարչության պետի հաշվետվությունները,
- Մոնիտորինգի և Ներքին դիտարկումների բաժնի պետերի 4-րդ եռամսյակի գործունեության հաշվետվությունները, ինչպես նաև «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի 2012թ. Բյուջեն,
- Բանկի Ներքին աուդիտի Վարչության պետը տեղեկացրել է Ներքին աուդիտի վարչության ղեկավարներ ամսվա գործունեության վերաբերյալ:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԵԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի նոյեմբեր ամսվա նիստերի վերաբերյալ

2011թ. նոյեմբեր ամսին կայացած «ՀԱՅԵԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի նիստին քննարկվել և հաստատվել է «ՀԱՅԵԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Ներքին աուդիտի վարչության 3-րդ եռամսյակի Հետստուգումային աշխատանքների իրականացման և Բանկի ներքին հսկողության համակարգի արդյունավետության գնահատման հաշվետվությունը:

Քննարկվել և հաստատվել են Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող հետևյալ ներքին իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԵԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի միջազգային փոխանցումների "TELEX" համակարգի միջոցով արտարժութային գործառնությունների կատարման կարգերը,
- «ՀԱՅԵԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի "Նոյ" հանգստյան տան շահագործման կարգը,
- Արտակարգ իրավիճակներում «ՀԱՅԵԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի գործարար գործընթացների անընդհատության ապահովման կարգերը,
- «ՀԱՅԵԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի թղթակցային հաշիվների բացման, վարման և փակման կարգերը,
- «ՀԱՅԵԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վճարային համակարգերով դրամական փոխանցումների իրականացման կարգը,
- "Habib Bank" LTD-ի կողմից «ՀԱՅԵԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի անունով թողարկված չեկերի սպասարկման կարգը,
- «ՀԱՅԵԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վճարային պլաստիկ քարտերի տրամադրման կարգը,
- «ՀԱՅԵԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ում ոչ ռեզիդենտ թողարկողների թողարկված չեկերի սպասարկման կարգը,
- «ՀԱՅԵԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի անշարժ գույքի գրավադրմամբ վարկերի տրամադրման կարգը,
- «ՀԱՅԵԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի առաջնային և երկրորդային շուկաներից ավտոմեքենաների գնման և ավտոմեքենաների գրավադրմամբ վարկերի տրամադրման կարգը,
- «ՀԱՅԵԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ապառիկ կարգով ապրանքների ձեռքբերման նպատակով վարկերի տրամադրման,
- «ՀԱՅԵԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ոսկյա իրերի գրավադրմամբ վարկերի տրամադրման կարգը,
- «ՀԱՅԵԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վճարային /պլաստիկ/ քարտի հաշվին վարկային գծի

- բացման և սպասարկման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի դրամական միջոցների գրավով վարկերի (երաշխիքների) տրամադրման կարգը,
  - Բանկի հետ կապված անձանց և Բանկի գործարքներում շահագրգիռ անձանց հետ գործարքների կնքման կարգը,
  - «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ֆիզիկական անձանց բուժման նպատակով վարկերի տրամադրման կարգերը,
  - «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Տեղեկատվական տեխնոլոգիաների վարչության կարգը,
  - «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի միջազգային գործառնությունների վարչության և «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի հաշվապահական հաշվառման վարչության կանոնակարգերը,
  - «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի գործարար գործընթացների անընդհատության ապահովման գործողությունների ծրագիրն ու Իրավաբանական անձանց տրամադրվող վարկային գծի պայմանագրի օրինակելի ձևը:

### ՏԵՂԵԿԱՆՔ

#### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի նոյեմբեր ամսվա խորհրդակցությունների վերաբերյալ

2011թ. նոյեմբեր ամսին կայացած խորհրդակցությունների ժամանակ քննարկվել են Խորհրդի նիստին ներկայացվելիք հետևյալ իրավական ակտեր`

- Արտակարգ իրավիճակներում «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի գործունեությունը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի թղթակցային հաշիվների բացում, վարում և փակում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վճարային համակարգերով դրամական փոխանցումների իրականացում,
- “Habib Bank LTD” կողմից «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի անունով թողարկված չեկերի սպասարկում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վճարային պլաստիկ քարտերի տրամադրում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ – ում ոչ ռեզիդենտ թողարկողների թողարկած չեկերի ընդունում և վճարում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի անշարժ գույքի գրավադրմամբ վարկերի տրամադրում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի առաջնային և երկրորդային շուկաներից ավտոմեքենաների գնման և ավտոմեքենաների գրավադրմամբ վարկերի տրամադրում,
- ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿԻ ապառիկ կարգով ապրանքների ձեռքբերման նպատակով

- վարկերի տրամադրում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ուսկյա իրերի գրավադրմամբ վարկերի տրամադրում,
  - «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վճարային /պլաստիկ/ քարտի հաշվին վարկային գծի բացում և սպասարկում,
  - «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի դրամական միջոցների գրավով վարկերի (երաշխիքների) տրամադրում,
  - Բանկի հետ կապված անձանց և Բանկի գործարքներում շահագրգիռ անձանց հետ գործարքների կնքում,
  - «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ֆիզիկական անձանց բուժման նպատակով վարկերի տրամադրման կարգերը,
  - «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Տեղեկատվական տեխնոլոգիաների վարչության կանոնակարգերը
  - «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի միջազգային գործառնությունների վարչության կանոնակարգերը,
  - «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Հաշվապահական հաշվառման վարչության կանոնակարգերը,
  - Իրավաբանական անձանց տրամադրվող վարկային գծի պայմանագրի օրինակելի ձևը, ինչպես նաև Կողմագրության, ավագակության և ահաբեկչության ժամանակ գործողությունների ծրագիրը,
  - «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Ներքին աուդիտի վարչության 3-րդ եռամսյակի հետստուգումային աշխատանքների իրականացման և Բանկի ներքին հսկողության համակարգի արդյունավետության գնահատման հաշվետվությունը և Բանկի բնականոն գործունեությանը վերաբերող այլ հարցեր,
  - Բանկի Ներքին աուդիտի Վարչության պետը տեղեկացրել է Ներքին աուդիտի վարչության նոյեմբեր ամսվա գործունեության վերաբերյալ:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի հոկտեմբեր ամսվա նիստերի վերաբերյալ

2011թ. հոկտեմբեր ամսին կայացած «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի նիստին քննարկվել և հաստատվել /ի գիտություն/ են ընդունվել «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի 2011թ. բյուջեի կատարման 3-րդ եռամսյակի գործունեության հաշվետվությունը, «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Գործադիր տնօրենի, Գլխավոր հաշվապահի, Ներքին աուդիտի վարչության պետի, Վարկերի մոնիտորինգի և Ներքին դիտարկումների բաժնի պետերի 3-րդ եռամսյակի գործունեության հաշվետվությունները: Քննարկվել և հաստատվել են Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող հետևյալ ներքին իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի միջցանցային էկրանների (Firewall) կառավարման կարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի տեղեկատվական համակարգերի և տեղեկատվության արխիվացման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վարկային ռիսկի գնահատման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի խրախուսանքների և տույժերի կարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի հաճախորդների սպասարկման վարչության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի պլաստիկ քարտերի վարչության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի աշխատակազմի կարգը ,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողովի կանոնակարգերը:
- Բնական և այլ աղետների, պատերազմի դեպքում «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի գործողությունների ծրագիրը:

### **ՏԵՂԵԿԱՆՔ**

#### **«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի հոկտեմբեր ամսվա խորհրդակցությունների վերաբերյալ**

2011թ. հոկտեմբեր ամսին կայացած խորհրդակցությունների ժամանակ քննարկվել են Խորհրդի նիստին ներկայացվելիք հետևյալ իրավական ակտեր`

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի տեղեկատվական համակարգերի և տեղեկատվության արխիվացում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վարկային ռիսկի գնահատում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի խրախուսանքներ և տույժեր,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի "Նոյ" հանգստյան տան շահագործում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ – ում միջազգային փոխանցումների “TELEX” համակարգի միջոցով արտարժույթային գործառնությունների կատարման կարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Պլաստիկ քարտերի վարչության,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի հաճախորդների սպասարկման վարչության,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի աշխատակազմի կանոնակարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողովի կանոնակարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Գործադիր տնօրենի հաշվետվությունը,
- Գլխավոր հաշվապահի հաշվետվությունը,
- Ներքին աուդիտի վարչության պետի, Վարկերի մոնիտորինգի և Ներքին դիտարկումների բաժինների պետերի 3- րդ եռամսյակի գործունեության հաշվետվությունները, 3-րդ եռամսյակի բյուջեի կատարման հաշվետվությունը, ինչպես նաև Օմբուդսմենի եռամսյակային տեղեկատվությունը և բանկի բնականոն

գործունեությանը վերաբերող այլ հարցեր,

- Բանկի Ներքին աուդիտի Վարչության պետը տեղեկացրել է Ներքին աուդիտի վարչության հոկտեմբեր ամսվա գործունեության վերաբերյալ:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի սեպտեմբեր ամսվա նիստերի վերաբերյալ

2011թ. սեպտեմբեր ամսին կայացած «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի նիստին քննարկվել և հաստատվել են Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող հետևյալ ներքին իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի դրամական միջոցների գրավով վարկերի (երաշխիքների) տրամադրման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վարկերի տրամադրման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի բանկային հաշվի բացման և սպասարկման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի միկրո, փոքր և միջին վարկերի տրամադրման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի "ՀԵՇՏ" և "ՀԵՇՏ+" վարկերի տրամադրման կարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի պլաստիկ քարտերի վարչության,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Գործերի կառավարչության կանոնակարգերը:
- Քննարկվել և հաստատվել են նաև «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի տեխնիկական ռիսկերի նվազեցմանն ուղղված և տեխնիկական ռիսկերով պայմանավորված արտակարգ իրավիճակներում իրականացվող գործողությունների ծրագրիը,
- Առևտրային վարկերի գլխավոր վարկային պայմանագրի ենթավարկային պայմանագրի օրինակելի ձևը և «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի 2012թ. բյուջեի կազմման հիմնական ինդիկատորները:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի սեպտեմբեր ամսվա խորհրդակցությունների վերաբերյալ

2011թ. սեպտեմբեր ամսին կայացած խորհրդակցությունների ժամանակ քննարկվել են Խորհրդի նիստին ներկայացվելիք հետևյալ իրավական ակտերը՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վարկերի տրամադրում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի բանկային հաշվի բացում և սպասարկում,

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի դրամական միջոցների գրավով վարկերի (երաշխիքների) տրամադրում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի կադրային քաղաքականություն (ներքին կարգապահական կանոններ),
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի միկրո, փոքր և միջին վարկերի տրամադրում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի «ՀԵՇՏ» և «ՀԵՇՏ+» վարկերի տրամադրում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի միջցանցային էկրանների (Firewall) կառավարման կարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վարկավորման և միջոցների ներգրավման վարչության կանոնակարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Պլաստիկ քարտերի վարչության, ինչպես նաև «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Գործերի կառավարչության կանոնակարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի տեխնիկական ռիսկերի նվազեցմանն ուղղված և տեխնիկական ռիսկերով պայմանավորված արտակարգ իրավիճակներում իրականացվող գործողությունների,
- Բնական և այլ աղետների, պատերազմի դեպքում «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի գործողությունների ծրագրերը,
- Առևտրային վարկերի գլխավոր վարկային պայմանագրի ենթավարկային պայմանագրի օրինակելի ձևը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի կառուցվածքը և «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի 2012թ. բյուջեի կազմման հիմնական ինդիկատորները,
- Ներքին աուդիտի սեպտեմբեր ամսվա գործունեության վերաբերյալ Ներքին աուդիտի վարչության պետի տեղեկացումները, ինչպես նաև Բանկի առաջիկա զարգացման խնդիրներն ու Բանկի ընթացիկ գործունեությանը վերաբերող այլ հարցեր:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### **«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի օգոստոս ամսվա նիստերի վերաբերյալ**

2011թ. օգոստոս ամսին կայացած «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի նիստին քննարկվել և հաստատվել /ի գիտություն/ է ընդունվել «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Ներքին աուդիտի վարչության 2-րդ եռամսյակի Հետստուգումային աշխատանքների իրականացման և Բանկի ներքին հսկողության համակարգի արդյունավետության գնահատման հաշվետվությունը: Քննարկվել և հաստատվել են Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող հետևյալ ներքին իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի հիմնական սերվերների օգտագործման, տեստավորման և վերականգնման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի առհաշիվ գումարների տրման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի աշխատողների գործուղման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի կադրային քաղաքականության (ներքին



- կարգապահական կանոններ) կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի փաստաթղթային ակրեդիտիվների և բանկային երաշխիքների թողարկման կարգը,
  - «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի դրամական պահանջի զիջման դիմաց ֆինանսավորման (ֆակտորինգի) իրականացման և սպասարկման կարգերը,
  - «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի գաղտնաբառերի, գաղտնաբանայինների և էլեկտրոնային նույնականացուցիչ ֆայլերի պահպանման և կառավարման քաղաքականությունը,
  - «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի տեղեկատվական քաղաքականությունը ,
  - «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վարկային քաղաքականությունը ,
  - «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ներքին աուդիտի վարչության կանոնակարգը:

### ՏԵՂԵԿԱՆՔ

#### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Խորհրդի օգոստոս ամսվա խորհրդակցությունների վերաբերյալ

2011թ. օգոստոս ամսին կայացած խորհրդակցությունների ժամանակ քննարկվել են Խորհրդի նիստին ներկայացվելիք հետևյալ իրավական ակտեր`

- Հիմնական սերվերների օգտագործման, տեստավորման և վերականգնման,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի աշխատողների գործուղում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի առհաշիվ գումարներ,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի փաստաթղթային գործառնությունների իրականացում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի դրամական պահանջի զիջման դիմաց ֆինանսավորման (ֆակտորինգի) իրականացում և սպասարկում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի բանկային հաշվի բացում և սպասարկում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի արտարժույթային ներբանկային փոխարկումներ,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի կադրային քաղաքականության (ներքին կարգապահական կանոններ) կարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի գաղտնաբառերի, գաղտնաբանայինների և էլեկտրոնային նույնականացուցիչ ֆայլերի պահպանման և կառավարման քաղաքականությանը, ինչպես նաև Տեղեկատվական քաղաքականությանը,
- Քննարկվել է «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Ներքին աուդիտի վարչության 2-րդ եռամսյակի հետստուգումային աշխատանքների իրականացման և Բանկի ներքին հսկողության համակարգի արդյունավետության գնահատման հաշվետվությունը,
- Ներքին աուդիտի օգոստոս ամսվա գործունեության վերաբերյալ Ներքին աուդիտի վարչության պետի տեղեկացումները, ինչպես նաև Բանկի առաջիկա զարգացման խնդիրներն ու Բանկի ընթացիկ գործունեությանը վերաբերող այլ հարցեր:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի հուլիս ամսվա նիստերի վերաբերյալ

2011թ. հուլիս ամսին կայացած «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի նիստին քննարկվել և հաստատվել /ի գիտություն/ են ընդունվել «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի 2011թ. բյուջեի կատարման 2-րդ եռամսյակի գործունեության հաշվետվությունը, «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Գործադիր տնօրենի, Գլխավոր հաշվապահի, Ներքին աուդիտի վարչության պետի, Վարկերի մոնիտորինգի և Ներքին դիտարկումների բաժնի պետերի 2-րդ եռամսյակի գործունեության հաշվետվությունները: Քննարկվել և հաստատվել են Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող հետևյալ ներքին իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի կենտրոնական արխիվի կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վարկային ռիսկի կառավարման և նվազեցման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի միջբանկային արտարժույթային և ներգրավման ու տեղաբաշխման գործառնությունների կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի բանկային հաշվի բացման և սպասարկման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի թղթակցային հաշիվների բացման, վարման և փակման կարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի արտարժույթային ներբանկային փոխարկումների կարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ -ում հեռահաղորդակցման S.W.I.F.T համակարգի միջոցով գործառնությունների կատարման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ֆիզիկական անձանց բուժման նպատակով վարկերի տրամադրման կարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի աշխատակազմի կանոնակարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի լոկալ և ինտերնետային ցանցում, կիրառական համակարգերում օգտագործողների գրանցման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ներքին հսկողության իրականացման քաղաքականությունը:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի հուլիս ամսվա խորհրդակցությունների վերաբերյալ

2011թ. հուլիս ամսին կայացած խորհրդակցությունների ժամանակ քննարկվել են Խորհրդի

նիստին ներկայացվելիք հետևյալ իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի բանկային հաշվի բացում և սպասարկում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի թղթակցային հաշիվների բացում, վարում և փակում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ – ում հեռահաղորդակցման S.W.I.F.T. համակարգի միջոցով գործառնությունների կատարում,
- Միջբանկային արտարժույթային և ներգրավման ու տեղաբաշխման գործառնություններ,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի արտարժույթային ներբանկային փոխարկումներ,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի կենտրոնական արխիվի, Վարկային ռիսկի կառավարման և նվազեցման, «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ֆիզիկական անձանց բուժման նպատակով վարկերի տրամադրման կարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Ներքին աուդիտի վարչության կանոնակարգը, ինչպես նաև «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ներքին հսկողության իրականացում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի լոկալ և ինտերնետային ցանցում, կիրառական համակարգերում օգտագործողների գրանցում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի գաղտնաբառերի, գաղտնաբանալիների և էլեկտրոնային նույնականացուցիչ ֆայլերի պահպանման և կառավարման և Վարկային քաղաքականությունները,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Գործադիր տնօրենի, Գլխավոր հաշվապահի, Ներքին աուդիտի վարչության պետի, Վարկերի մոնիտորինգի և Ներքին դիտարկումների բաժնի պետերի 2-րդ եռամսյակի գործունեության հաշվետվությունները, 2-րդ եռամսյակի բյուջեի կատարման հաշվետվությունը, ինչպես նաև Օմբուդսմենի եռամսյակային տեղեկատվությունը,
- Ներքին աուդիտի հուլիս ամսվա գործունեության վերաբերյալ Ներքին աուդիտի վարչության պետի տեղեկացումները, ինչպես նաև Բանկի առաջիկա զարգացման խնդիրներն ու Բանկի ընթացիկ գործունեությանը վերաբերող այլ հարցեր:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի հունիս ամսվա նիստերի վերաբերյալ

2011թ. հունիս ամսին կայացած «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի նիստին քննարկվել և հաստատվել են Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող հետևյալ ներքին իրավական ակտերը՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի գրավով պարտավորությունների ապահովման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման

- դեմ պայքարի մասին կանոնակարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի կադրային քաղաքականության (ներքին կարգապահական կանոններ) կարգը,
  - «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի մասնաճյուղերի ռեյտինգավորման կարգը,
  - «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վարկերի տրամադրման կարգը,
  - «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վճարային /պլաստիկ/ քարտի հաշվին վարկային գծի բացման և սպասարկման կարգերը,
  - «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վարչության կարգը,
  - «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի պլաստիկ քարտերի վարչության կարգերը,
  - «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վարկավորման և միջոցների ներգրավման վարչության կանոնակարգերը:

### ՏԵՂԵԿԱՆՔ

#### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Խորհրդի հունիս ամսվա խորհրդակցությունների վերաբերյալ

2011թ. հունիս ամսին կայացած խորհրդակցությունների ժամանակ քննարկվել են Խորհրդի նիստին ներկայացվելիք հետևյալ իրավական ակտեր`

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի մասնաճյուղերի ռեյտինգավորում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Վարկերի տրամադրում,
- Ոսկյա իրերի գրավադրմամբ վարկային գծերի տրամադրում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Վճարային /պլաստիկ/ քարտի հաշվին վարկային գծի բացում և սպասարկում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի կադրային քաղաքականության (ներքին կարգապահական կանոններ) կարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վարչության կանոնակարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Վարկավորման և միջոցների ներգրավման վարչության կանոնակարգը,
- Պլաստիկ քարտերով գործառնությունների իրականացման վարչության կանոնակարգերը,
- Ներքին աուդիտի հունիս ամսվա գործունեության վերաբերյալ Ներքին աուդիտի վարչության պետի տեղեկացումները, ինչպես նաև Բանկի առաջիկա զարգացման խնդիրներն ու Բանկի ընթացիկ գործունեությանը վերաբերող այլ հարցեր:

### ՏԵՂԵԿԱՆՔ

#### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի մայիս ամսվա նիստերի վերաբերյալ

2011թ. մայիս ամսին կայացած «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի նիստին քննարկվել և հաստատվել /ի գիտություն/ է ընդունվել «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Ներքին աուդիտի վարչության Հետստուգումային աշխատանքների իրականացման և Բանկի ներքին հսկողության համակարգի արդյունավետության գնահատման հաշվետվությունը: Քննարկվել և հաստատվել են Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող հետևյալ ներքին իրավական ակտերը՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի պահպանման ծախսերի,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի առաջնային և երկրորդային շուկաներից ավտոմեքենաների գնման և ավտոմեքենաների գրավադրմամբ վարկերի տրամադրման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ապառիկ կարգով ապրանքների ձեռքբերման նպատակով վարկերի տրամադրման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի անշարժ գույքի գրավադրմամբ վարկերի տրամադրման կարգը, «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի բանկային ավանդների ընդունման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի մանկական ավանդների ընդունման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի կողմից անկախ աուդիտորական կազմակերպության ընտրության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի խրախուսանքների և տույժերի կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի դրամարկղային գործառնությունների իրականացման,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի "ՀԵՇՏ" և "ՀԵՇՏ+" վարկերի տրամադրման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի դրամական միջոցների գրավով վարկերի (երաշխիքների) տրամադրման կարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի տնտեսական պաշտպանվածության ծառայության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ռեժիմի ապահովման ծառայության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի աշխատակազմի կանոնակարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի կառուցվածքը, ինչպես նաև Առևտրային վարկերի գլխավոր վարկային պայմանագրի ենթավարկային պայմանագրի օրինակելի ձևը:

### ՏԵՂԵԿԱՆՔ

**«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի մայիս ամսվա խորհրդակցությունների վերաբերյալ**

2011թ. մայիս ամսին կայացած խորհրդակցությունների ժամանակ քննարկվել են Խորհրդի նիստին ներկայացվելիք հետևյալ իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի բանկային ավանդների ընդունում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի մանկական ավանդների ընդունում,
- Դրամական միջոցների գրավով վարկերի (երաշխիքների) տրամադրում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի խրախուսանքներ և տույժեր,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի կողմից անկախ աուդիտորական կազմակերպության ընտրություն,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի դրամարկղային գործառնությունների իրականացում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի «ՀԵՇՏ» և «ՀԵՇՏ+» վարկերի տրամադրման կարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի աշխատակազմի կանոնակարգը, ինչպես նաև Առևտրային վարկերի գլխավոր վարկային պայմանագրի ենթավարկային պայմանագրի օրինակելի ձևը, ԱրՔա կանոնադրական կապիտալի ավելացման վերաբերյալ և Օմբուդսմենի եռամսյակային հաշվետվությունը,
- Ներքին աուդիտի մայիս ամսվա գործունեության վերաբերյալ Ներքին աուդիտի վարչության պետի տեղեկացումները,
- Բանկի առաջիկա զարգացման խնդիրներն ու բանկի ընթացիկ գործունեությանը վերաբերող այլ հարցեր:

### **ՏԵՂԵԿԱՆՔ**

#### **«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի ապրիլ ամսվա նիստերի վերաբերյալ**

2011թ. ապրիլ ամսին կայացած «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի նիստին քննարկվել և հաստատվել /ի գիտություն/ են ընդունվել «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի 2011թ. բյուջեի կատարման 1-ին եռամսյակի գործունեության հաշվետվությունը, «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Գործադիր տնօրենի, Գլխավոր հաշվապահի, Ներքին աուդիտի վարչության պետի, Մոնիտորինգի և Ներքին դիտարկումների բաժնի պետերի 1-ին եռամսյակի գործունեության հաշվետվությունները: Քննարկվել է առաջիկա տարեկան ժողովին ներկայացվելիք հարցերի փաթեթը «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Վարչության 2010թ. գործունեության հաշվետվությունը, 2010թ. տարեկան արդյունքներով շահութաբաժիններ վճարելու, շահույթի բաշխման համամասնությունների, Կանոնադրության մեջ փոփոխություն կատարելու հարցերը, «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի 2010թ. տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները, Բանկի 2010թ. գործունեության արտաքին աուդիտի եզրակացությունը, ժողովի նախապատրաստմանը վերաբերող և ժողովին ներկայացվող այլ հարցեր:

Քննարկվել և հաստատվել են Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող հետևյալ ներքին իրավական ակտերը`

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի շուկայագիտության կարգը,

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ակտիվների և պարտավորությունների գույքագրման կարգը,
- Արտակարգ իրավիճակներում «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի գործունեության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի աշխատակիցների ատեստավորման կարգը,
- "Habib Bank" LTD կողմից «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի անունով թողարկված չեկերի սպասարկման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ում ճանապարհային չեկերի (Thomas Cook և American Express) սպասարկման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ում ոչ ռեզիդենտ թողարկողների թողարկած չեկերի ընդունման և վճարման,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի միկրո, փոքր և միջին վարկերի տրամադրման,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վարկերի վարկանշման,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ոսկյա իրերի գրավադրմամբ վարկերի տրամադրման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի խրախուսանքների և տույժերի կարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի իրացվելիության հակաճգնաժամային, Կողոպուտի, ավազակության և ահաբեկչության ժամանակ «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի գործողությունների ծրագրերը:

### ՏԵՂԵԿԱՆՔ

#### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի ապրիլ ամսվա խորհրդակցությունների վերաբերյալ

2011թ. ապրիլ ամսին կայացած խորհրդակցությունների ժամանակ քննարկվել են Խորհրդի նիստին ներկայացվելիք հետևյալ իրավական ակտեր՝

- Շուկայագիտության կարգ,
- Ակտիվների և պարտավորությունների գույքագրում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ -ի աշխատակիցների ատեստավորում,
- “Habib Bank LTD”-ի կողմից «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ -ի անունով թողարկված չեկերի սպասարկում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ -ի – ում ճանապարհային չեկերի (Thomas Cook և American Express) սպասարկում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ -ում արտերկրյա չեկերի ընդունում և վճարում,
- Միկրո, փոքր և միջին վարկերի տրամադրում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ -ի վարկերի վարկանշում,
- Ոսկյա իրերի գրավադրմամբ վարկերի տրամադրում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ -ի խրախուսանքներ և տույժեր,

- Արտակարգ իրավիճակներում «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի գործունեություն,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի խրախուսանքներ և տույժեր,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի առաջնային և երկրորդային շուկաներից ավտոմեքենաների գնման և ավտոմեքենաների գրավադրմամբ վարկերի տրամադրում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ապառիկ կարգով ապրանքների ձեռքբերման նպատակով վարկերի տրամադրում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի անշարժ գույքի գրավադրմամբ վարկերի տրամադրում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Խորհրդի պահպանման ծախսերի կարգերը, ինչպես նաև «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Տնտեսական պաշտպանվածության ծառայության և «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ռեժիմի ապահովման ծառայության կանոնակարգերը:
- Իրացվելիության հակաձգնաժամային և կողոպուտի, ավազակության և ասիստանտների ժամանակ գործողությունների ծրագրերը,
- Խորհրդակցությունների ժամանակ քննարկվել են նաև «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Գործադիր տնօրենի, Գլխավոր հաշվապահի, Ներքին աուդիտի վարչության պետի, Մոնիտորինգի և Ներքին դիտարկումների բաժնի պետերի 1- ին եռամսյակի գործունեության հաշվետվությունները, 1-ին եռամսյակի բյուջեի կատարման հաշվետվությունը, ինչպես նաև առաջիկա տարեկան ժողովի հրավիրման աշխատանքների կազմակերպման ժամանակացույցը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Վարչության 2010թ. գործունեության հաշվետվությունը, 2010թ. տարեկան արդյունքներով շահութաբաժիններ վճարելու, շահույթի բաշխման համամասնությունների,
- Կանոնադրության մեջ 1411 փոխություն կատարելու և ժողովին վերաբերող այլ հարցեր,
- Քննարկվել են նաև Ներքին աուդիտի ապրիլ ամսվա գործունեության վերաբերյալ Ներքին աուդիտի վարչության պետի տեղեկացումները, ինչպես նաև Բանկի առաջիկա զարգացման խնդիրներն ու Բանկի ընթացիկ գործունեությանը վերաբերող այլ հարցեր:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի մարտ ամսվա նիստերի վերաբերյալ

2011թ. մարտ ամսին կայացած «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի նիստերին քննարկվել և հաստատվել են Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող հետևյալ ներքին իրավական ակտերը՝



- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի տրանսպորտային և կապի միջոցներով ապահովելու,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի մասնաճյուղերին տնտեսական ապրանքներով ապահովման և գրասենյակի պահեստից դուրսգրման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի գույքի օտարման նպատակով մրցույթների անցկացման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի գործավարության, գրագրության կազմման և շարժի կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի համակարգում գաղտնի փաստաթղթաշրջանառության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ներքին իրավական ակտերի մշակման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի դրամարկղային գործառնությունների իրականացման,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի բանկային հաշվի բացման և սպասարկման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի "Անելիք" վճարային համակարգով ֆիզիկական անձանց միջև դրամական փոխանցումների իրականացման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վճարային պլաստիկ քարտերի տրամադրման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի միկրո և փոքր բիզնեսի զարգացման ծրագրերի շրջանակներում վարկեր տրամադրող մասնագետների վարձատրման բնույսային համակարգի կիրառման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի կանխավճարային նվեր պլաստիկ քարտերի տրամադրման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի հիմնական միջոցների, ապրանքների և ծառայությունների ձեռք բերման, տնօրինման, հիմնական միջոցների և ապրանքների դուրս գրման և օտարման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի հաճախորդների դիմում-բողոքների և բողոք-պահանջների ընդունման, քննարկման և որոշումների կայացման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի կադրային քաղաքականության (ներքին կարգապահական կանոններ),
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վարկերի տրամադրման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի "Leader" վճարային համակարգով ֆիզիկական անձանց միջև դրամական փոխանցումների իրականացման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի "Ria Money Transfer" վճարային համակարգով ֆիզիկական անձանց միջև դրամական փոխանցումների իրականացման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի "Contact" վճարային համակարգով ֆիզիկական անձանց միջև դրամական փոխանցումների իրականացման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի "Coinstar" վճարային համակարգով ֆիզիկական անձանց միջև դրամական փոխանցումների իրականացման կարգը,

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի -ում "MONEYGRAM" համակարգով գործառնությունների իրականացման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի "Արագ փոստ" (Bistroya Pochta) վճարային համակարգով ֆիզիկական անձանց դրամական փոխանցումների իրականացման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի "MIGOM" վճարային համակարգով ֆիզիկական անձանց միջև դրամական փոխանցումների իրականացման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի գյուղատնտեսական վարկերի տրամադրման կարգը,
- Բանկի հետ կապված անձանց և Բանկի գործարքներում շահագրգիռ անձանց հետ գործարքների կնքման կարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վարկերի և դեբիտորական պարտքերի դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման և «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի պահպանության ծառայության կանոնակարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի կառուցվածքը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Ներքին աուդիտի վարչության 2010թ. 4-րդ եռամսյակի Հետստուգումային աշխատանքների իրականացման և Բանկի ներքին հսկողության համակարգի արդյունավետության գնահատման հաշվետվությունը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի 2010թ. տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների նախնական հաստատման և բանկի 2010թ. գործունեության արտաքին և ներքին աուդիտների եզրակացությունները,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդին հաշվետվությունների ներկայացման ցանկը, ինչպես նաև Բանկի ընթացիկ գործունեությանը վերաբերող այլ հարցեր:

### **ՏԵՂԵԿԱՆՔ**

#### **«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի մարտ ամսվա խորհրդակցությունների վերաբերյալ**

2011թ. մարտ ամսին կայացած խորհրդակցությունների ժամանակ քննարկվել են Խորհրդի նիստին ներկայացվելիք հետևյալ իրավական ակտեր`

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի տրանսպորտային և կապի միջոցներով ապահովումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի մասնաճյուղերին տնտեսական ապրանքներով ապահովման և գրասենյակի պահեստից դուրսգրումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի գույքի օտարման նպատակով մրցույթների անցկացման,
- Կանխավճարային նվեր պլաստիկ քարտերի տրամադրումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի գործավարության, գրագրության կազմումը և շարժը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի համակարգում գաղտնի փաստաթղթաշրջանառությունը,

- Հիմնական միջոցների, ապրանքների և ծառայությունների ձեռք բերման, տնօրինման, հիմնական միջոցների և ապրանքների դուրս գրում և օտարում,
- Հաճախորդների դիմում-բողոքների և բողոք-պահանջների ընդունման, քննարկման և որոշումների կայացում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ներքին իրավական ակտերի մշակում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի դրամարկղային գործառնությունների իրականացում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի բանկային հաշվի բացում և սպասարկում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վճարային պլաստիկ քարտերի տրամադրում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի «Անելիք» վճարային համակարգով ֆիզիկական անձանց միջև դրամական փոխանցումների իրականացում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի միկրո և փոքր բիզնեսի զարգացման ծրագրերի շրջանակներում վարկեր տրամադրող մասնագետների վարձատրման բնույսային համակարգի կիրառում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի կադրային քաղաքականություն (ներքին կարգապահական կանոններ),
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վարկերի տրամադրում,
- “Leader” վճարային համակարգով ֆիզիկական անձանց միջև դրամական փոխանցումների իրականացում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի “Ria Money Transfer” վճարային համակարգով ֆիզիկական անձանց միջև դրամական փոխանցումների իրականացում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի “Contact” վճարային համակարգով ֆիզիկական անձանց միջև դրամական փոխանցումների իրականացում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի “Coinstar” վճարային համակարգով ֆիզիկական անձանց միջև դրամական փոխանցումների իրականացում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ – ում “MONEYGRAM” համակարգով գործառնությունների իրականացում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի “БЫСТРАЯ ПОЧТА “ վճարային համակարգով ֆիզիկական անձանց դրամական փոխանցումների իրականացում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի “MIGOM” վճարային համակարգով ֆիզիկական անձանց միջև դրամական փոխանցումների իրականացում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Գյուղատնտեսական վարկերի տրամադրում,
- Բանկի հետ կապված անձանց և Բանկի գործարքներում շահագրգիռ անձանց հետ գործարքների կնքման կարգերը, ինչպես նաև «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի պահպանության ծառայության և «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վարկերի և դեբիտորական պարտքերի դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման կանոնակարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի կառուցվածքը, ինչպես նաև «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ»

ԲԲԸ –ի Ներքին աուդիտի վարչության 2010թ.-ի 4-րդ եռամսյակի հետապահման հետապահման աշխատանքների իրականացման և Բանկի ներքին հսկողության համակարգի արդյունավետության գնահատման հաշվետվությունը,

- «ԷԿՈՆՈՄԻՆԿԱՍՍԱՑԻԱ» ԴՓԲԸ-ի 2010թ-ի տարեկան ֆինանսատնտեսական գործունեության ուսումնասիրության արդյունքները,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի 2010թ. տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների նախնական հաստատման և Բանկի 2010թ. գործունեության արտաքին և ներքին աուդիտների եզրակացությունները և «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Խորհրդին ներկայացվող հաշվետվությունների ցանկը,
- Ներքին աուդիտի մարտ ամսվա գործունեության վերաբերյալ Ներքին աուդիտի վարչության պետի տեղեկացումները, ինչպես նաև Բանկի առաջիկա զարգացման խնդիրներին և բանկի ընթացիկ գործունեությանը վերաբերող այլ հարցեր:

### ՏԵՂԵԿԱՆՔ

#### **«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի փետրվար ամսվա նիստերի վերաբերյալ**

2011թ. փետրվար ամսին կայացած «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի նիստերին քննարկվել և հաստատվել են Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող հետևյալ ներքին իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ախատողների անձնական տվյալների պահպանման և օգտագործման կարգը,
- Արժեթղթերում «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ներդրումների կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ապառիկ կարգով ապրանքների ձեռքբերման նպատակով վարկերի տրամադրման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի կողմից տրամադրված վարկերի մոնիտորինգի և «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վճարային /պլաստիկ/ քարտի հաշվին վարկային գծի բացման և սպասարկման կարգերը:
- Քննարկվել են նաև «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Դիլինգ-Կենտրոն վարչության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վարկերի մոնիտորինգի բաժնի կարգը ,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի անվտանգության վարչության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի միջազգային գործառնությունների վարչության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ներքին աուդիտի վարչության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի հաշվապահական հաշվառման վարչության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի հաճախորդների սպասարկման վարչության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի պլաստիկ քարտերի վարչության կարգը,

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի դրամական հոսքերի կառավարման բաժնի կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վարկավորման և միջոցների ներգրավման վարչության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ռազմավարության և ռիսկերի կառավարման վարչության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի գործերի կառավարչության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի իրավաբանական վարչության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի տարածքային կառավարման վարչության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի աշխատակազմի կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ներքին դիտարկումների բաժնի կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի տեղեկատվական տեխնոլոգիաների վարչության կանոնակարգերը,
- Քննարկվել և հաստատվել են նաև «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի 2011-2013թթ. Հեռանկարային զարգացման ծրագիրը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի կառուցվածքը , ինչպես նաև Բանկի ընթացիկ գործունեությանը վերաբերող այլ հարցեր:

### **ՏԵՂԵԿԱՆՔ**

#### **«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի փետրվար ամսվա խորհրդակցությունների վերաբերյալ**

2011թ. փետրվար ամսին կայացած խորհրդակցությունների ժամանակ քննարկվել են Խորհրդի նիստին ներկայացվելիք հետևյալ իրավական ակտեր`

- Աշխատողների անձնական տվյալների պահպանում և օգտագործում,
- Արժեթղթերում «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ներդրումներ,
- Ապառիկ կարգով ապրանքների ձեռքբերման նպատակով վարկերի տրամադրում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի կողմից տրամադրված վարկերի մոնիտորինգի կարգերը, ինչպես նաև Անվտանգության վարչության կարգերը,
- Միջազգային գործառնությունների վարչության կարգը,
- Դիվինգ-Կենտրոն վարչության կարգը,
- Մոնիտորինգի բաժնի կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Ներքին աուդիտի վարչության կանոնակարգը,
- Հաշվապահական հաշվառման վարչության կանոնակարգը,
- Հաճախորդների սպասարկման վարչության կանոնակարգը,
- Դրամական հոսքերի կառավարման բաժնի կանոնակարգը,
- Պլաստիկ քարտերով գործառնությունների իրականացման վարչության

- կանոնակարգը,
- Վարկավորման և միջոցների ներգրավման վարչության կանոնակարգը,
  - Ռազմավարության և ռիսկերի կառավարման վարչության կանոնակարգը,
  - Գործերի կառավարչության կանոնակարգը,
  - «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի իրավաբանական վարչության կանոնակարգը,
  - «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի տարածքային կառավարման վարչության կանոնակարգը,
  - «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի աշխատակազմի կանոնակարգը,
  - «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Ներքին դիտարկումների բաժնի և «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Տեղեկատվական տեխնոլոգիաների վարչության կանոնակարգը:
  - «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի 2011-2013 թ.թ. Հեռանկարային զարգացման ծրագիրը,
  - «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի կառուցվածքը, ինչպես նաև Օմբուդսմենի եռամսյակային տեղեկատվությունը:
  - Ներքին աուդիտի փետրվար ամսվա գործունեության վերաբերյալ Ներքին աուդիտի վարչության պետի տեղեկացումները, ինչպես նաև Բանկի առաջիկա զարգացման խնդիրներին և Բանկի ընթացիկ գործունեությանը վերաբերող այլ հարցեր:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### **«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի հունվար ամսվա նիստերի վերաբերյալ**

2011թ. հունվար ամսին կայացած «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի նիստերին քննարկվել և հաստատվել են Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող հետևյալ ներքին իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վարկերի տրամադրման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի առաջնային և երկրորդային շուկաներից ավտոմեքենաների գնման և ավտոմեքենաների գրավադրմամբ վարկերի տրամադրման կարգերը, ինչպես նաև «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի 2011թ. գործունեության ծրագիրը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի անդամների համակարգման ոլորտները,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի գործունեությունը կարգավորող ներքին իրավական ակտերի վերանայման, հաստատման տարեկան ժամանակացույցը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդին ներկայացվող հաշվետվությունների ցանկը և «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի 2010թ. 4-րդ եռամսյակի բյուջեի կատարման հաշվետվությունը և այլն:

