

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի 2019թ. հունվար ամսվա նիստերի վերաբերյալ

2019թ. հունվար ամսին կայացած նիստերում քննարկվել և ի գիտություն են ընդունվել.

1. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Գործադիր տնօրենի /Վարչության նախագահի/ հաշվետվությունը Վարչության 2018թ. 4-րդ եռամսյակի գործունեության վերաբերյալ
2. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Գործադիր տնօրենի /Վարչության նախագահի/ հաշվետվությունը 2018թ. 4-րդ եռամսյակի բյուջեի կատարման վերաբերյալ
3. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Գլխավոր հաշվապահի հաշվետվությունը 2018թ. 4-րդ եռամսյակի գործունեության վերաբերյալ
4. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Օմբուդսմենի հաշվետվությունը 2018թ. 4-րդ եռամսյակի գործունեության վերաբերյալ
5. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Վարկերի մոնիտորինգի և խնդրահարույց ակտիվների վերադարձման վարչության պետի հաշվետվությունը Վարկերի մոնիտորինգի և խնդրահարույց ակտիվների վերադարձման վարչության Վարկերի մոնիտորինգի բաժնի 2018թ. 4-րդ եռամսյակի գործունեության վերաբերյալ
6. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Ներքին աուդիտի վարչության պետի հաշվետվությունը Ներքին աուդիտի վարչության 2018թ. 4-րդ եռամսյակի գործունեության վերաբերյալ
7. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Ներքին դիտարկումների բաժնի պետի հաշվետվությունը Ներքին դիտարկումների բաժնի 2018թ. 4-րդ եռամսյակի գործունեության վերաբերյալ
8. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Ներքին դիտարկումների բաժնի 2018թ. տարեկան ծրագրի կատարման հաշվետվության վերաբերյալ
9. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Ռազմավարության և ռիսկերի կառավարման վարչության պետի հաշվետվությունը Ռազմավարության և ռիսկերի կառավարման վարչության տարեկան աշխատանքների վերաբերյալ
10. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Ներքին աուդիտի վարչության պետի հաշվետվությունը՝ «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Ներքին աուդիտի վարչության 2018թ. գործունեության ծրագրի կատարման վերաբերյալ:

Քննարկվել և հաստատվել են հետևյալ ներքին իրավական ակտերը.

1. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ռիսկերի կառավարման» քաղաքականություն
2. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ներքին իրավական ակտերի մշակման» կարգ
3. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ տեղեկատվական քաղաքականության» կարգ
4. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ գործառնական ռիսկի կառավարման» կարգ
5. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ղեկավար անձանց, այլ աշխատակիցների և նշանակալից մասնակիցների կողմից «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ արժեթղթերով գործարքների կնքման» կարգ
6. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ թղթակցային հաշիվների բացման, վարման և փակման» կարգ
7. «Բնական և այլ աղետների, պատերազմի դեպքում «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ գործարար գործընթացների անընդհատության ապահովման գործողությունների» ծրագիր

8. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ներդրումային» քաղաքականություն
9. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ում ներդրումային և ոչ հիմնական ծառայությունների մատուցման» կարգ
10. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ արժեթղթերով գործառնությունների իրականացման» կարգ
11. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ վնասակար կողերից պաշտպանության և շարժական կողերի օգտագործման» կարգ
12. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ «մաքուր սեղանի» և «մաքուր էկրանի» կանոնների պահպանման» քաղաքականություն
13. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ տեղեկատվական կրիչների օգտագործման և ոչնչացման» կարգ
14. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ տեղեկատվության դասակարգման և տնօրինման» կարգ
15. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ տեղեկատվական համակարգերի մոնիտորինգի և լոգավորման» կարգ
16. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ վարքականոնների» կարգ
17. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ աշխատողների անձնական տվյալների պահպանման և օգտագործման» կարգ
18. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ խրախուսանքների և տույժերի» կարգ
19. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ռազմավարության և ռիսկերի կառավարման վարչության» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիր

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի 2019թ. հունվար ամսվա խորհրդակցությունների վերաբերյալ

2019թ. հունվար ամսին կայացած խորհրդակցություններում քննարկվել են Խորհրդի նիստի ներկայացվելիք հետևյալ ներքին իրավական ակտերը.

1. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ռիսկերի կառավարման» քաղաքականություն
2. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ներքին իրավական ակտերի մշակման» կարգ
3. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ տեղեկատվական քաղաքականության» կարգ
4. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ գործառնական ռիսկի կառավարման» կարգ
5. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ղեկավար անձանց, այլ աշխատակիցների և նշանակալից մասնակիցների կողմից «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ արժեթղթերով գործարքների կնքման» կարգ
6. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ թղթակցային հաշիվների բացման, վարման և փակման» կարգ
7. «Բնական և այլ աղետների, պատերազմի դեպքում «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ գործարար գործընթացների անընդհատության ապահովման գործողությունների» ծրագիր
8. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ներդրումային քաղաքականություն
9. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ում ներդրումային և ոչ հիմնական ծառայությունների մատուցման» կարգ
10. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ արժեթղթերով գործառնությունների իրականացման» կարգ
11. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ վնասակար կողերից պաշտպանության և շարժական կողերի օգտագործման» կարգ
12. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ «մաքուր սեղանի» և «մաքուր էկրանի» կանոնների պահպանման» քաղաքականություն
13. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ տեղեկատվական կրիչների օգտագործման և ոչնչացման» կարգ
14. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ տեղեկատվության դասակարգման և տնօրինման» կարգ
15. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ տեղեկատվական համակարգերի մոնիտորինգի և լոգավորման» կարգ
16. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ վարքականոնների» կարգ
17. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ աշխատողների անձնական տվյալների պահպանման և օգտագործման» կարգ
18. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ խրախուսանքների և տույժերի» կարգ
19. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ռազմավարության և ռիսկերի կառավարման վարչության» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիր

Բանկի Ներքին աուդիտի վարչության պետը տեղեկացրել է հաշվետու ամսում Ներքին աուդիտի վարչության գործունեության մասին:

Քննարկվել են նաև Բանկի բնականոն գործունեությանը վերաբերող այլ հարցեր:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի 2019թ. փետրվար ամսվա նիստերի վերաբերյալ

2019թ. փետրվար ամսին կայացած նիստերում քննարկվել և հաստատվել են Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող հետևյալ ներքին իրավական ակտերը.

1. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ տեղեկատվական անվտանգության բաժնի» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիր
2. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ «ԱՎԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂԻ կանոնադրություն
3. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ 2019-2021թթ. հեռանկարային զարգացման ծրագիր
4. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ արտարժույթային ռիսկի գնահատման» կարգ
5. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ վարչության» կանոնակարգ
6. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ տեղեկատվական անվտանգության համակարգում խոցելիությունների կառավարման» կարգ
7. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ համացանցում և կորպորատիվ էլեկտրոնային փոստով աշխատանքների իրականացման» կարգ
8. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ տեղեկատվական համակարգերի և տեղեկատվության պահուստային կրկնօրինակման (արխիվացման)» կարգ
9. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ քաղաքացիաիրավական պայմանագրերի կնքման» քաղաքականություն
10. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հաճախորդների դիմում-բողոքների և բողոքների ընդունման, քննարկման և որոշումների կայացման» կարգ
11. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ մտավոր սեփականության իրավունքների պաշտպանության» քաղաքականություն
12. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ մասնաճյուղերի կառավարման վարչության» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիր
13. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ համապատասխանության պատասխանատուի» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիր
14. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ գործավարության, գրագրության կազմման և շարժի» կարգ
15. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ պլաստիկ քարտերի միջոցով աշխատավարձի և նրան հավասարեցված վճարների իրականացման» կարգ
16. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ կողմից անկախ աուդիտորական կազմակերպության ընտրության» կարգ
17. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ գույքի օտարման նպատակով մրցույթների անցկացման» կարգ
18. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ում հեռահաղորդակցման S.W.I.F.T համակարգի միջոցով գործառնությունների կատարման» կարգ
19. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ վարկերի տրամադրման» կարգ
20. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հաճախորդների աջակցման կենտրոնի» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիր
21. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ֆիզիկական անձանց գրավով չապահովված վարկերի տրամադրման» կարգ

22. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հիփոթեքային վարկերի տրամադրման» կարգ

Ուժը կորցրած է ճանաչվել «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ում Ֆիզիկական և իրավաբանական անձ բաժանորդներից կոմունալ և այլ ծառայությունների վճարների հավաքագրման աշխատանքների իրականացման» կարգը:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի 2019թ. փետրվար ամսվա խորհրդակցությունների վերաբերյալ

2019թ. փետրվար ամսին կայացած խորհրդակցություններում քննարկվել են Խորհրդի նիստի ներկայացվելիք հետևյալ ներքին իրավական ակտերը.

1. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ արտարժույթային ռիսկի գնահատման» կարգ
2. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ վարչության» կանոնակարգ
3. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ տեղեկատվական անվտանգության համակարգում խոցելիությունների կառավարման» կարգ
4. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ համացանցում և կորպորատիվ էլեկտրոնային փոստով աշխատանքների իրականացման» կարգ
5. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ տեղեկատվական համակարգերի և տեղեկատվության պահուստային կրկնօրինակման (արխիվացման)» կարգ
6. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ քաղաքացիաիրավական պայմանագրերի կնքման» քաղաքականություն
7. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հաճախորդների դիմում-բողոքների և բողոքների ընդունման, քննարկման և որոշումների կայացման» կարգ
8. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ մտավոր սեփականության իրավունքների պաշտպանության» քաղաքականություն
9. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ մասնաճյուղերի կառավարման վարչության» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիր
10. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ համապատասխանության պատասխանատուի» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիր
11. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ գործավարության, գրագրության կազմման և շարժի» կարգ
12. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ պլաստիկ քարտերի միջոցով աշխատավարձի և նրան հավասարեցված վճարների իրականացման» կարգ
13. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ կողմից անկախ աուդիտորական կազմակերպության ընտրության» կարգ
14. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ում Ֆիզիկական և իրավաբանական անձ բաժանորդներից կոմունալ և այլ ծառայությունների վճարների հավաքագրման աշխատանքների իրականացման» կարգ
15. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ գույքի օտարման նպատակով մրցույթների անցկացման» կարգ
16. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ում հեռահաղորդակցման S.W.I.F.T համակարգի միջոցով գործառնությունների կատարման» կարգ
17. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ վարկերի տրամադրման» կարգ
18. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հաճախորդների աջակցման կենտրոնի» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիր
19. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ֆիզիկական անձանց գրավով չապահովված վարկերի տրամադրման» կարգ
20. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հիփոթեքային վարկերի տրամադրման» կարգ

Բանկի Ներքին աուդիտի վարչության պետը տեղեկացրել է Ներքին աուդիտի վարչության ընթացիկ ամսվա գործունեության մասին:

Քննարկվել են նաև Բանկի բնականոն գործունեությանը վերաբերող այլ հարցեր:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի 2019թ. մարտ ամսվա նիստերի վերաբերյալ

2019թ. մարտ ամսին կայացած նիստերում քննարկվել և հաստատվել են Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող հետևյալ ներքին իրավական ակտերը.

1. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ գաղտնաբառերի, գաղտնաբանալիների և էլեկտրոնային նույնականացուցիչ ֆայլերի պահպանման և կառավարման» քաղաքականություն
2. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ գովազդային» քաղաքականություն
3. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ում տրանսպորտային և կապի միջոցներով ապահովելու» կարգ
4. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ գործերի կառավարչության» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագրի վերաբերյալ:
5. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հիմնական միջոցների, ապրանքների և ծառայությունների ձեռք բերման, տնօրինման, հիմնական միջոցների և ապրանքների դուրս գրման և օտարման» կարգ
6. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ առհաշիվ գումարների տրման» կարգ
7. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ դրամական հոսքերի կառավարման բաժնի» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագրի վերաբերյալ:
8. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ վարկային քաղաքականություն
9. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ «Հեշտ» և «Հեշտ+» վարկերի տրամադրման» կարգ
10. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ «Նվազող հեշտ» վարկերի տրամադրման» կարգ
11. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ դրամական միջոցների գրավով վարկերի (երաշխիքների) և այլ գրավով երաշխիքների տրամադրման» կարգ
12. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ապառիկ կարգով ոսկու ստանդարտացված ձուլակտորների ձեռքբերման նպատակով վարկերի տրամադրման» կարգ
13. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ֆիզիկական անձանց ուսանողական վարկերի տրամադրման» կարգ
14. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ բնակարանային միկրովարկերի և արևային վարկերի տրամադրման» կարգ
15. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ապառիկ կարգով ապրանքների և ծառայությունների ձեռքբերման նպատակով վարկերի տրամադրման» կարգ
16. «Բանկի հետ կապված անձանց և բանկի գործարքներում շահագրգիռ անձանց հետ գործարքների կնքման» կարգ
17. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ փաստաթղթային ակրեդիտիվների և բանկային երաշխիքների թողարկման» կարգ
18. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ համակարգում գաղտնի փաստաթղթաշրջանառության» կարգ
19. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ կենտրոնական արխիվի» կարգ
20. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ սոցիալական փաթեթի հաշվի բացման և սպասարկման» կարգ
21. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ կառուցվածքային ստորաբաժանումներին և մասնաճյուղերին տնտեսական ապրանքներով ապահովման և գրասենյակի պահեստից դուրսգրման» կարգ
22. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ գրավով պարտավորությունների ապահովման» կարգ
23. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ մարքեթինգի բաժնի» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագրի վերաբերյալ:



24. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ մարքեթինգային» քաղաքականություն

Ուժը կորցրած են ճանաչվել «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ֆիզիկական անձանց ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության պարտադիր ապահովագրության նպատակով վարկերի տրամադրման» կարգը և «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ֆիզիկական անձանց «SHOPPING» վարկերի տրամադրման» կարգը:

Քննարկվել և ի գիտություն է ընդունվել Ներքին աուդիտի վարչության 2018թ. 4-րդ եռամսյակի «Հետստուգումային աշխատանքների իրականացման և բանկի ներքին հսկողության համակարգի արդյունավետության գնահատման» հաշվետվությունը:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի 2019թ. մարտ ամսվա խորհրդակցությունների վերաբերյալ

2019թ. մարտ ամսին կայացած խորհրդակցություններում քննարկվել են Խորհրդի նիստի ներկայացվելիք հետևյալ ներքին իրավական ակտերը.

1. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ գաղտնաբառերի, գաղտնաբանալիների և էլեկտրոնային նույնականացուցիչ ֆայլերի պահպանման և կառավարման» քաղաքականություն
2. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ գովազդային» քաղաքականություն
3. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ում տրանսպորտային և կապի միջոցներով ապահովելու» կարգ
4. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ գործերի կառավարչության» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիր
5. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հիմնական միջոցների, ապրանքների և ծառայությունների ձեռք բերման, տնօրինման, հիմնական միջոցների և ապրանքների դուրս գրման և օտարման» կարգ
6. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ առհաշիվ գումարների տրման» կարգ
7. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ դրամական հոսքերի կառավարման բաժնի» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիր
8. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ վարկային քաղաքականություն
9. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ «Հեշտ» և «Հեշտ+» վարկերի տրամադրման» կարգ
10. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ «Նվազող հեշտ» վարկերի տրամադրման» կարգ
11. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ դրամական միջոցների գրավով վարկերի (երաշխիքների) և այլ գրավով երաշխիքների տրամադրման» կարգ
12. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ապառիկ կարգով ոսկու ստանդարտացված ձուլակտորների ձեռքբերման նպատակով վարկերի տրամադրման» կարգ
13. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ֆիզիկական անձանց ուսանողական վարկերի տրամադրման» կարգ
14. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ֆիզիկական անձանց ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության պարտադիր ապահովագրության նպատակով վարկերի տրամադրման» կարգ
15. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ բնակարանային միկրովարկերի և արևային վարկերի տրամադրման» կարգ
16. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ապառիկ կարգով ապրանքների և ծառայությունների ձեռքբերման նպատակով վարկերի տրամադրման» կարգ
17. «Բանկի հետ կապված անձանց և բանկի գործարքներում շահագրգիռ անձանց հետ գործարքների կնքման» կարգ
18. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ֆիզիկական անձանց «SHOPPING» վարկերի տրամադրման» կարգ
19. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ փաստաթղթային ակրեդիտիվների և բանկային երաշխիքների թողարկման» կարգ
20. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ համակարգում գաղտնի փաստաթղթաշրջանառության» կարգ
21. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ կենտրոնական արխիվի» կարգ
22. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ սոցիալական փաթեթի հաշվի բացման և սպասարկման» կարգ
23. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ կառուցվածքային ստորաբաժանումներին և մասնաճյուղերին

- տնտեսական ապրանքներով ապահովման և գրասենյակի պահեստից դուրսգրման» կարգ
24. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ գրավով պարտավորությունների ապահովման» կարգ
25. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ մարքեթինգի բաժնի» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիր
26. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ մարքեթինգային» քաղաքականություն

Բանկի Ներքին աուդիտի վարչության պետը տեղեկացրել է Ներքին աուդիտի վարչության ընթացիկ ամսվա գործունեության մասին:

Քննարկվել են նաև Բանկի բնականոն գործունեությանը վերաբերող այլ հարցեր:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի 2019թ. ապրիլ ամսվա նիստերի վերաբերյալ

2019թ. ապրիլ ամսին կայացած նիստերում քննարկվել և ի գիտություն են ընդունվել.

1. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Գործադիր տնօրենի /Վարչության նախագահի/ հաշվետվությունը Վարչության 2019թ. 1-ին եռամսյակի գործունեության վերաբերյալ:
2. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Գործադիր տնօրենի /Վարչության նախագահի/ հաշվետվությունը 2019թ. 1-ին եռամսյակի բյուջեի կատարման վերաբերյալ,
3. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Ֆինանսական տնօրեն-Գլխավոր հաշվապահի հաշվետվությունը 2019թ. 1-ին եռամսյակի գործունեության վերաբերյալ,
4. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Օմբուդսմենի հաշվետվությունը 2019թ. 1-ին եռամսյակի գործունեության վերաբերյալ,
5. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Վարկերի մոնիտորինգի և խնդրահարույց ակտիվների վերադարձման վարչության պետի հաշվետվությունը Վարկերի մոնիտորինգի և խնդրահարույց ակտիվների վերադարձման վարչության Վարկերի մոնիտորինգի բաժնի 2019թ. 1-ին եռամսյակի գործունեության վերաբերյալ,
6. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Ներքին աուդիտի վարչության պետի հաշվետվությունը Ներքին աուդիտի վարչության 2019թ. 1-ին եռամսյակի գործունեության վերաբերյալ,
7. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Ներքին դիտարկումների բաժնի հաշվետվությունը Ներքին դիտարկումների բաժնի 2019թ. 1-ին եռամսյակի գործունեության վերաբերյալ:

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

1. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ «ՆԱԻԴԻ ԲԺՇԿԱԿԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆ» մասնաճյուղի» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիր
2. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ մասնաճյուղերի» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիր
3. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ տեղեկատվական անվտանգության ապահովման» կարգ
4. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ տեղեկատվական անվտանգության» քաղաքականություն
5. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ տեղեկատվական համակարգերի մշակման, շահագործման և սպասարկման աշխատանքների իրականացման» կարգ
6. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ածանցյալ գործիքներով գործառնությունների իրականացման» քաղաքականություն
7. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ռիսկի կառավարման լիմիտների սահմանման» կարգ
8. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ վարկային ռիսկի կառավարման և նվազեցման» կարգն ուժը կորցրած ճանաչելու վերաբերյալ:
9. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ բանկումատի ինկասացիայի, սպասարկման և խափանումների վերացման» կարգ
10. «Կողոպուտի, ավազակության և ահաբեկչության դեպքում «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ գործարար գործընթացների անընդհատության ապահովման գործողությունների» ծրագիր:

11. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ռիսկերի կառավարման» քաղաքականություն
12. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ համբավի ռիսկի գնահատման» կարգ
13. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ համախառն, վարակի ռիսկերի և կապիտալի համարժեքության գնահատման ներքին գործընթացների» կարգ
14. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Տեղեկատվական տեխնոլոգիաների վարչության» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիր

Քննարկվել և ի գիտություն է ընդունվել «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Ներքին ատլիտի եզրակացությունը ներքին հսկողության իրականացման նվազագույն պայմաններին համապատասխանելու վերաբերյալ:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի 2019թ. ապրիլ ամսվա խորհրդակցությունների վերաբերյալ

2019թ. ապրիլ ամսին կայացած խորհրդակցությունների ժամանակ քննարկվել են Խորհրդի նիստի ներկայացվելիք հետևյալ ներքին իրավական ակտերը.

1. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ «ՆԱԻՐԻ ԲԺՇԿԱԿԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆ» մասնաձյուղի» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիր
2. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ մասնաձյուղերի» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիր
3. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ տեղեկատվական անվտանգության ապահովման» կարգ
4. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ տեղեկատվական անվտանգության» քաղաքականություն
5. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ տեղեկատվական համակարգերի մշակման, շահագործման և սպասարկման աշխատանքների իրականացման» կարգ
6. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ածանցյալ գործիքներով գործառնությունների իրականացման» քաղաքականություն
7. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ռիսկի կառավարման լիմիտների սահմանման» կարգ
8. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ վարկային ռիսկի կառավարման և նվազեցման» կարգ
9. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ բանկոմատի ինկասացիայի, սպասարկման և խափանումների վերացման» կարգ
10. «Կողոպուտի, ավազակության և ահաբեկչության դեպքում «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ գործարար գործընթացների անընդհատության ապահովման գործողությունների» ծրագիր
11. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ռիսկերի կառավարման» քաղաքականություն
12. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ համբավի ռիսկի գնահատման» կարգ
13. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ համախառն, վարակի ռիսկերի և կապիտալի համարժեքության գնահատման ներքին գործընթացների» կարգ

Բանկի Ներքին աուդիտի վարչության պետը տեղեկացրել է Ներքին աուդիտի վարչության ընթացիկ ամսվա գործունեության մասին:

Քննարկվել են նաև Բանկի բնականոն գործունեությանը վերաբերող այլ հարցեր: