



Հաստատված է
«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի թիվ 24/02-08.08.2023թ. որոշմամբ

Ուժի մեջ է մտնում 01.10.2023թ.

Խորհրդի նախագահ

----- Ս. Սուքիասյան

ԿԱՆՈՆԱԿԱՐԳ
«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ԱՈՒԴԻՏԻ ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎԻ

ՓԱՍՏԱԹՂԹԻ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՊԱՏՄՈՒԹՅՈՒՆ			
Հ/Հ	Որոշման/Հրամանի ամսաթիվ	Որոշման/Հրամանի համար	Փաստաթղթի նույնականացուցիչը
1	26.09.2019թ.	36/17-26.09.2019թ.	ISO/KG/A.7/041/26.09.2019/1
2	29.09.2020թ.	39/10-29.09.2020թ.	ISO/KG/A.7/041/29.09.2020/2
3	28.09.2021թ.	33/06-28.09.2021թ.	ISO/KG/A.7/041/28.09.2021/3
4	27.09.2022թ.	29/10-27.09.2022թ.	ISO/KG/A.7/041/27.09.2022/4
5	08.08.2023թ.	24/02-08.08.2023թ.	ISO/KG/A.7/041/08.08.2023/5

1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

- 1.1. Սույն կանոնակարգը սահմանում է «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) Առուիտի հանձնաժողովի (այսուհետ՝ Հանձնաժողով) կազմն ու կառուցվածքը, խնդիրները, գործառույթները, գործունեության կազմակերպումն ու ընթացակարգը:
- 1.2. Հանձնաժողովը հանդիսանում է Բանկի խորհրդին կից խորհրդատվական մարմին, որը ստեղծվում է Բանկի Խորհրդի որոշմամբ:
- 1.3. Հանձնաժողովն իր գործունեության ընթացքում ղեկավարվում է ՀՀ օրենսդրական և ենթօրենսդրական ակտերի, ՀՀ ԿԲ կողմից ընդունված որոշումների, Բանկի ներքին իրավական ակտերի և սույն կանոնակարգի, Բանկի կառավարման մարմինների կողմից ընդունված որոշումների պահանջներով:

2. ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎԻ ՆՊԱՏԱԿԸ, ԳՈՐԾԱՌՈՒՅԹՆԵՐԸ

- 2.1. Հանձնաժողովի հիմնական նպատակն է Բանկի Խորհրդի աշխատանքների և նրա կողմից ընդունվող որոշումների արդյունավետության բարձրացումը, ներքին հսկողության համակարգի ուժեղացումը, ինչպես նաև Խորհրդի անդամների, Բանկի ղեկավարների, ներքին առուիտի ստորաբաժանման, արտաքին առուիտորի և ՀՀ կենտրոնական բանկի փոխգործակցության բարելավումը:
- 2.2. Հանձնաժողովի հիմնական խնդիրներն են՝
 - 2.2.1. Բանկի ներքին հսկողության գործառույթների իրականացման բարելավման վերաբերյալ Բանկի խորհրդին առաջարկների տրամադրումը:
 - 2.2.2. Ներքին առուիտի կողմից խորհրդին ներկայացված ստուգումների և հետստուգումային հաշվետվությունների ուսումնասիրումը:
 - 2.2.3. Արտաքին առուիտի առուիտորական եզրակացության (հաշվետվության և ղեկավարության նամակի) նախնական ուսումնասիրումը:
- 2.3. Հանձնաժողովն իր խնդիրներին համապատասխան կատարում է հետևյալ գործառույթները.
 - 2.3.1. Բանկի եռամսյակային և տարեկան (այդ թվում՝ առուիտի կողմից հաստատված) հաշվետվությունների հաստատման վերաբերյալ խորհրդին առաջարկությունների ներկայացումը:
 - 2.3.2. Բանկի ներքին հսկողության, գործող օրենքներին, իրավական ակտերին և այլ պահանջներին համապատասխանելու համակարգերի գործունեության բարելավման վերաբերյալ խորհրդին առաջարկությունների ներկայացումը:
 - 2.3.3. Բանկի խորհրդին առաջարկությունների ներկայացումը Բանկի արտաքին առուիտորի ընտրության չափանիշների, վարձատրության և այլ էական պայմանների վերաբերյալ:
 - 2.3.4. Տարեկան առնվազն մեկ անգամ արտաքին առուիտորի հետ հանդիպումը:
 - 2.3.5. Բանկի արտաքին առուիտորի հաշվետվությունների քննարկումը և համապատասխան տեղեկատվության տրամադրումը խորհրդին:
 - 2.3.6. Բանկի ներքին հսկողության համակարգին վերաբերող քաղաքականությունների (բացառությամբ ռիսկերի կառավարման քաղաքականության, կադրային քաղաքականության, աշխատակիցների վարձատրության բոնուսային համակարգին և խրախուսանքներին ու տույժերին վերաբերող

քաղաքականությունների) վերաբերյալ խորհրդին առաջարկությունների ներկայացումը:

- 2.3.7. Ներքին իրավական ակտերի (բացառությամբ կադրային քաղաքականությանը, ռիսկերի կառավարմանը, աշխատակիցների վարձատրության բոնուսային համակարգին և խրախուսանքներին ու տույժերին վերաբերող ներքին իրավական ակտերի), Բանկի բյուջեի և հեռանկարային զարգացման ծրագրի մանրամասն ուսումնասիրումը, քննարկումը և խորհրդին առաջարկությունների ներկայացումը:
- 2.3.8. Բանկի ներքին աուդիտի ստուգումների արդյունքների մասին և հետստուգումային հաշվետվությունների նախնական դիտարկումը և առաջարկությունների ներկայացումը խորհրդին:
- 2.3.9. Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ամենամյա ստուգումների պլանի կատարողականի նախնական դիտարկումը և առաջարկությունների ներկայացումը խորհրդին:

3. ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎԻ ԿԱԶՄԸ ԵՎ ՁԵՎԱՎՈՐՈՒՄԸ

- 3.1. Հանձնաժողովը կազմված է բացառապես խորհրդի անդամներից: Հանձնաժողովի անդամներից առնվազն մեկը պետք է լինի խորհրդի անկախ անդամ:
- 3.2. Հանձնաժողովի անդամ չի կարող լինել այն անձը, որը ներգրավված է Բանկի և դրա հետ փոխկապակցված անձի (անձանց) ընթացիկ գործունեության ղեկավարման մեջ:
- 3.3. Հանձնաժողովի կազմը հաստատվում է խորհրդի կողմից և չի կարող 4 հոգուց պակաս լինել: Հանձնաժողովն ունի հետևյալ կառուցվածքը՝ նախագահ, քարտուղար, որը ի պաշտոնե խորհրդի քարտուղարն է, և անդամներ:
- 3.4. Հանձնաժողովի նախագահը ընտրվում է Բանկի խորհրդի կողմից և պետք է լինի խորհրդի անկախ անդամ: Խորհրդի նախագահի և Հանձնաժողովի նախագահի պաշտոնները չեն կարող համատեղվել:

4. ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎԻ ՆԻՍՏԵՐԸ

- 4.1. Հանձնաժողովի նախագահը՝ սեփական նախաձեռնությամբ, Հանձնաժողովի անդամի, Բանկի խորհրդի, ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ղեկավարի գրավոր պահանջով գումարում է Հանձնաժողովի նիստերը:
- 4.2. Հանձնաժողովի նիստերը գումարվում են ըստ անհրաժեշտության, բայց ամսական մեկ անգամից ոչ պակաս պարբերականությամբ:
- 4.3. Հանձնաժողովի նախագահի բացակայության դեպքում նիստերը նախագահում է Հանձնաժողովի ամենատարեց անդամը:
- 4.4. Հանձնաժողովի անդամները կարող են նիստերին մասնակցել իրական ժամանակի ռեժիմում հեռախոսային կապի, հեռուստակապի կամ այլ հաղորդակցական սարքերի միջոցով, որոնց շնորհիվ նիստին մասնակցող բոլոր անձինք ի վիճակի կլինեն լսել միմյանց: Նման ձևով նիստին մասնակցելը կհամարվի նիստին անձամբ ներկայություն:
- 4.5. Հանձնաժողովի նիստերը իրավագոր են, եթե անդամների առնվազն կեսից ավելին մասնակցում են նիստին:
- 4.6. Նիստերի արձանագրությունները վարում է քարտուղարը կամ նրա կողմից նշանակված անձը:

- 4.7. Արձանագրությունները ստորագրվում են նիստի մասնակից Հանձնաժողովի բոլոր անդամների կողմից:
- 4.8. Հանձնաժողովի նիստերի արձանագրությունները պահվում են առանձին թղթապանակներում՝ Բանկի Խորհրդում:
- 4.9. Հանձնաժողովի անդամ չհանդիսացող խորհրդի անդամները իրենց նախաձեռնությամբ կամ Հանձնաժողովի հրավերով կարող են մասնակցել Հանձնաժողովի նիստերին:
- 4.10. Հանձնաժողովի նիստերին կարող են հրավիրվել Բանկի աշխատակիցներ կամ այլ անձինք: