

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի նիստերի վերաբերյալ (հունվար, 2025թ.)

Քննարկվել և ի գիտություն են ընդունվել հետևյալ հաշվետվությունները.

1. Գործադիր տնօրենի /Վարչության նախագահի/ հաշվետվությունը Վարչության 2024թ. 4-րդ եռամսյակի գործունեության վերաբերյալ:
2. Գործադիր տնօրենի /Վարչության նախագահի/ հաշվետվությունը 2024թ. 4-րդ եռամսյակի բյուջեի կատարման վերաբերյալ:
3. Գլխավոր հաշվապահի հաշվետվությունը 2024թ. 4-րդ եռամսյակի գործունեության վերաբերյալ:
4. Օմբուդսմենի հաշվետվությունը 2024թ. 4-րդ եռամսյակի գործունեության վերաբերյալ:
5. Վարկերի մոնիտորինգի և խնդրահարույց ակտիվների վերադարձման վարչության պետի հաշվետվությունը 2024թ. 4-րդ եռամսյակի գործունեության վերաբերյալ:
6. Ներքին աուդիտի վարչության պետի հաշվետվությունը Ներքին աուդիտի վարչության 2024թ. 4-րդ եռամսյակի գործունեության վերաբերյալ:
7. Ներքին աուդիտի վարչության պետի հաշվետվությունը Ներքին աուդիտի վարչության կողմից 2024թ. իրականացված աշխատանքների վերաբերյալ:
8. Ներքին աուդիտի վարչության 2024թ. գործունեության ինքնագնահատում:
9. Ներքին դիտարկումների բաժնի պետի հաշվետվությունը Ներքին դիտարկումների բաժնի 2024թ. 4-րդ եռամսյակի գործունեության վերաբերյալ:
10. Ներքին դիտարկումների բաժնի պետի հաշվետվությունը բաժնի 2024թ. տարեկան աշխատանքային ծրագրի կատարման վերաբերյալ:
11. Ներքին դիտարկումների բաժնի պետի հաշվետվությունը «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ 2024թ. ՓԼ/ԱՖ հնարավոր և առկա ռիսկերի գնահատման արդյունքների վերաբերյալ:
12. Համապատասխանության բաժնի պետի հաշվետվությունը բաժնի 2024թ. 4-րդ եռամսյակի գործունեության վերաբերյալ:
13. Համապատասխանության բաժնի պետի հաշվետվությունը համապատասխանության ապահովման գործառույթի 2024թ. կատարողականի գնահատման վերաբերյալ:
14. Ռիսկերի կառավարման վարչության պետի ժ/պ-ի հաշվետվությունը 4-րդ եռամսյակի գործունեության վերաբերյալ:
15. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Ռիսկերի կառավարման վարչության պետի ժ/պ-ի հաշվետվությունը Ռիսկերի կառավարման գործառույթի 2024թ. կատարողականի գնահատման վերաբերյալ:

Քննարկվել և հաստատվել են հետևյալ ներքին իրավական ակտերը.

1. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի 2025թ. գործունեության ծրագիր:
2. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ գործունեությունը կարգավորող ներքին իրավական ակտերի վերանայման, հաստատման տարեկան ժամանակացույց:
3. Ներքին աուդիտի վարչության 2025-2026թթ. աշխատանքային ծրագիր:
4. Ներքին դիտարկումների բաժնի 2025թ. տարեկան աշխատանքային ծրագիր:

5. Համապատասխանության բաժնի 2025թ. տարեկան աշխատանքային ծրագիր:
6. Ռիսկերի կառավարման վարչության 2025թ. տարեկան աշխատանքային ծրագիր:
7. «ԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ տեղեկատվական քաղաքականության» կարգ:
8. «ԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ղեկավար անձանց, այլ աշխատակիցների և նշանակալից մասնակիցների կողմից «ԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ արժեթղթերով գործարքների կնքման» կարգ:
9. «ԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ բյուջետավորման և հեռանկարային զարգացման ծրագրի մշակման» կարգ:
10. «ԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ գործառնական ռիսկի կառավարման» կարգ:
11. «ԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ վարկային ռիսկի գնահատման» կարգ:
12. «ԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ համախառն, վարակի ռիսկերի և կապիտալի համարժեքության գնահատման ներքին գործընթացների» կարգ:
13. «ԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ թղթակցային հաշիվների բացման, վարման և փակման» կարգ:
14. «ԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հաշվապահական հաշվառման վարչության» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիր:
15. «Բնական և այլ աղետների, պատերազմի դեպքում «ԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ գործարար գործընթացների անընդհատության ապահովման գործողությունների» ծրագիր:
16. «ԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ներդրումային» քաղաքականություն:
17. «ԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ վնասակար կողերից պաշտպանության և շարժական կողերի օգտագործման» կարգ:
18. «ԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ «մաքուր սեղանի» և «մաքուր էկրանի» կանոնների պահպանման» քաղաքականություն:
19. «ԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ տեղեկատվական կրիչների օգտագործման և ոչնչացման» կարգ:
20. «ԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ տեղեկատվության դասակարգման և տնօրինման» կարգ:
21. «ԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ տեղեկատվական համակարգերի մոնիտորինգի և լոգավորման» կարգ:
22. «ԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ աշխատողների անձնական տվյալների պահպանման և օգտագործման» կարգ:
23. «ԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ խրախուսանքների և տույժերի» կարգ:
24. «ԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ մասնաճյուղերի ռեյտինգավորման և աշխատակիցների վարձատրման բոնուսային համակարգի վերաբերյալ» կարգ:

Քննարկվել են նաև Բանկի բնականոն գործունեությանը վերաբերող այլ հարցեր:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի նիստերի վերաբերյալ (փետրվար 2025թ.)

Քննարկվել և հաստատվել են Բանկի բնականոն գործունեությունն ապահովող հետևյալ ներքին իրավական ակտերը.

1. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ արտարժույթային ռիսկի գնահատման» կարգ
2. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ տոկոսադրույքի փոփոխման ռիսկի գնահատման» կարգ
3. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ իրացվելիության ռիսկի գնահատման» կարգ
4. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ տեղեկատվական անվտանգության համակարգում խոցելիությունների կառավարման» կարգ
5. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ համացանցում և կորպորատիվ էլեկտրոնային փոստով աշխատանքների իրականացման» կարգ
6. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ մտավոր սեփականության իրավունքների պաշտպանության» քաղաքականություն
7. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ մասնաճյուղերի կառավարման վարչության» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիր
8. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ում վճարման հանձնարարականներով փոխանցումների» կարգ
9. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ մանրածախ վարկավորման վարչության» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիր
10. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ոսկյա իրերի գրավադրմամբ վարկերի տրամադրման» կարգ
11. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ մասնաճյուղերի միջև անհաշիվ դրամական փոխանցումների իրականացման» կարգ
12. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ միջազգային պատժամիջոցներին համապատասխանության ապահովման» քաղաքականություն
13. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ գովազդային» քաղաքականություն
14. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ գույքի օտարման նպատակով մրցույթների անցկացման» կարգ
15. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ռիսկերի կառավարման վարչության» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիր
16. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ներքին աուդիտի վարչության» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիր
17. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ խորհրդին հաշվետվությունների ներկայացման» ցանկ
18. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ միջազգային գործառնությունների վարչության» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիր
19. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ղեկավարների որակավորման և մասնագիտական համապատասխանության ստուգման և գնահատման» կարգ
20. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ կադրային քաղաքականության (ներքին կարգապահական կանոններ)» կարգ
21. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ անշարժ գույքի/անշարժ գույքի գնման իրավունքի գրավադրմամբ վարկերի տրամադրման» կարգ

22. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ պլաստիկ քարտերի վարչության» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիր
23. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հաճախորդների ներգրավման և պրոդուկտների զարգացման վարչության» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիր
24. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ համապատասխանության վարչության» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիր
25. Ուժը կորցրած են ճանաչվել «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ համապատասխանության բաժնի» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիրը և «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ներքին դիտարկումների բաժնի» կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիրը:

Քննարկվել են նաև Բանկի բնականոն գործունեությանը վերաբերող այլ հարցեր: