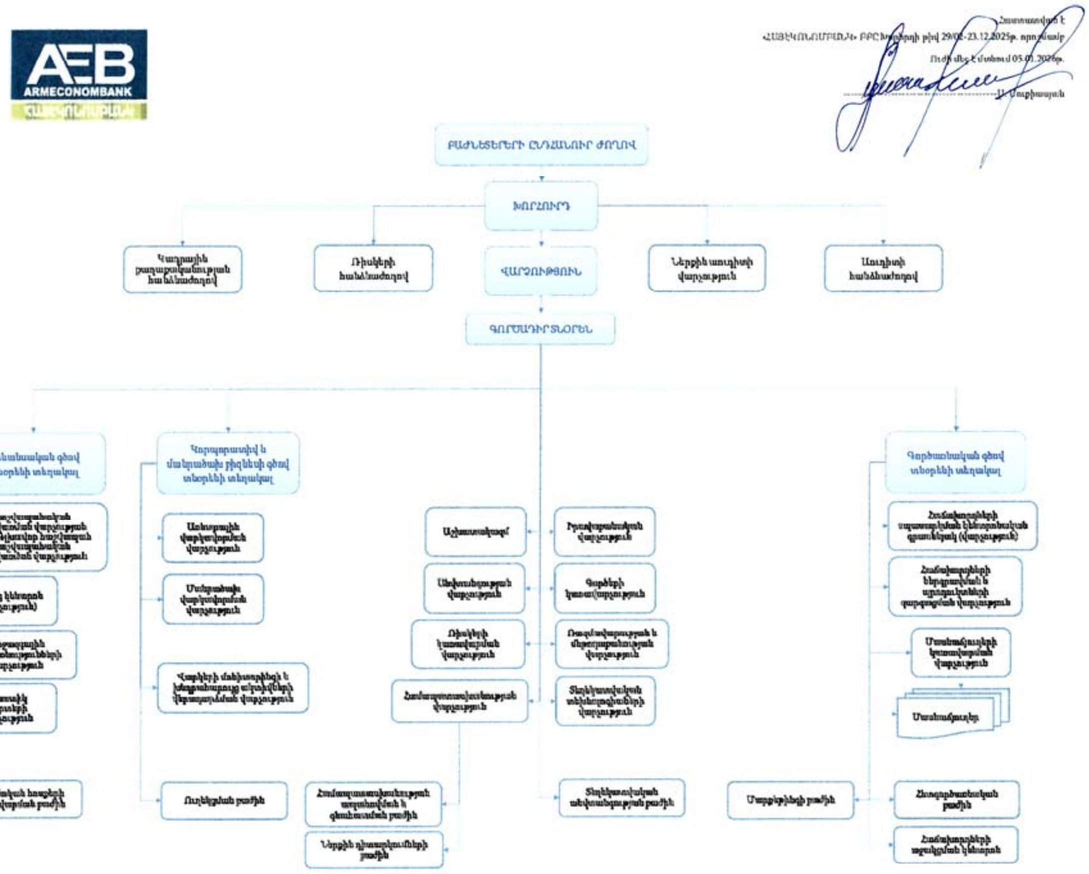
«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ

ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՏԱՐԵԿԱՆ ՀԱՅՏԱՐԱՐԱԳԻՐ

ԵՐԵՎԱՆ 2026

1. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊԱԿԱՆ ԿԱՌՈՒՑՎԱԾՔԸ

ԲԱՆԿԻ ԱՆՎԱՆՈՒՄ. *«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ*
ՀԱՍՑԵ. *ՀՀ, 0002 ԵՐԵՎԱՆ, ԱՄԻՐՅԱՆ 23/1*
ԻՆՏԵՐՆԵՏԱՅԻՆ ԿԱՅՔ. *www.aeb.am*



2. ԽՈՐՀՐԴԻ ՆԱԽԱԳԱՀԻ ՆԵՐԱԾԱԿԱՆ ԽՈՍՔԸ

Խորհրդի նախագահի ուղերձը տեղակայված է Տարեկան հաշվետվությունում
https://www.aeb.am/uploads/hashvetvutyun_tarekan_2024.pdf

Սույն Հայտարարագրով ներկայացվող տեղեկատվությունը կազմված է 2025թ. (հաշվետու տարվա) վերջի դրությամբ:

3. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌՈՒՑՎԱԾՔԸ

Համաձայն «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) կանոնադրության և Կորպորատիվ Կառավարման Կանոնագրքի 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. *Սուքիասյան Սարիբեկ Ալբերտի*, տիրապետում է *3,149,456* բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի *25.99* %-ը:

2. *Սուքիասյան Խաչատուր Ալբերտի*, տիրապետում է *1,508,910* բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի *12.45* %-ը:

3. *Սուքիասյան Էդուարդ Ալբերտի*, տիրապետում է *1,576,768* բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի *13.01* %-ը:

4. ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐԻ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԺՈՂՈՎ (ԲԸԺ)

4.1. Հաշվետու տարում գումարվել են Տարեկան ընդհանուր ժողով և *1* արտահերթ ընդհանուր ժողով: Տարեկան ընդհանուր ժողովը գումարվել է առկա, իսկ արտահերթ ընդհանուր ժողովները՝ հեռակա քվեարկության կարգով:

4.2. Տարեկան ընդհանուր ժողովն անցկացվել է *13.06.2025թ.-ին*, արտահերթ ընդհանուր ժողովը անցկացվել է՝ *09.01.2025թ-ին*:

4.3. ԲԸԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերը, համաձայն ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ընդհանուր ժողովի նախապատրաստման և վարման կարգի», ԲԸԺ-ի մասին ծանուցվել են *փոստով/էլ. փոստով/առձեռն փրամադրման միջոցով /համապետական լրագրում («Առավոտ» օրաթերթում) փպագրված ծանուցմամբ մինչև 23.05.25թ. և 10.12.24թ. համապատասխանաբար,* այն է ԲԸԺ-ից առնվազն *21* օր առաջ (հեռակա ժողովների դեպքում՝ առնվազն *30* օր առաջ): Օրակարգը և համապատասխան փաստաթղթերն ուղարկվել են, ԲԸԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող անձանց հասանելի են դարձել Բանկի ինտերնետային կայքում, Բանկի Գլխավոր գրասենյակում և մասնաճյուղերում:

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

https://www.aeb.am/uploads/kanonadrutyun_aeb.pdf

4.4. Բաժնետերերը հնարավորություն են ունեցել ԲԸԺ-ին մասնակցել լիազորված ներկայացուցչի միջոցով՝ համաձայն գործող օրենսդրության պահանջների:
4.5. Բաժնետերերը, Բանկի կանոնադրության _6.15_ կետով սահմանված կարգով, քվեարկել են կումուլյատիվ քվեարկությամբ:
4.6. Տարեկան ԲԸԺ-ի օրակարգը, քվեարկության արդյունքները և արձանագրությունը հասանելի են Բանկի ինտերնետային կայքում՝

https://www.aeb.am/media/2025/06/12785.pdf

5. ԽՈՐՀՈՒՐԴԸ

Խորհրդի գործառույթները

Բանկի կանոնադրության *6.14-6.28* կետերը սահմանում են Խորհրդի բացառիկ և պատվիրակված իրավասությունները, որոնք հասանելի են Բանկի ինտերնետային կայքում՝

https://www.aeb.am/uploads/kanonadrutyun_aeb.pdf

Խորհրդի կազմը

31.12.2025թ. դրությամբ, Բանկի Խորհուրդը բաղկացած է _6_ անդամից, որոնցից _6-ը_ ոչ գործադիր են, երկուսն՝ անկախ:

ԽՈՐՀՈՒՐԴ				
Պաշտոնը և անունը	**Գործադիր**	**Ոչ գործադիր**	**Անկախ**	**Խորհրդի անդամ է սկսած՝**
1. Նախագահ՝ *Սարիբեկ Սուքիասյան*	-	*Ոչ գործադիր*	-	*1997թ.*
2. Անդամ՝ *Արամ Խաչատրյան*	-	*Ոչ գործադիր*	-	*2023թ.*
3. Անդամ՝ *Լուիզա Պետրոսյան*	-	*Ոչ գործադիր*	-	*2013թ.*
4. Անդամ՝ *Պեր Ֆիշեր*	-	*Ոչ գործադիր*	*անկախ*	*2018թ.*
5. Անդամ՝ *Հրանտ Սուվարյան*	-	*Ոչ գործադիր*	*անկախ*	*2020թ.*
6. Անդամ՝ *Արամ Մելիքյան*	-	*Ոչ գործադիր*	-	*2012թ.*

Խորհրդի անդամների համառոտ կենսագրությունները՝ ներառյալ Խորհրդի անկախ անդամների վերաբերյալ տվյալները, տարվա ընթացքում խորհրդի անդամների պաշտոնաթողության

և պաշտոնանկության, նրանց գործառույթների, ինչպես նաև Խորհրդի հանձնաժողովներին անդամության վերաբերյալ տեղեկությունները ներկայացվում են ստորև.

Խորհրդի Նախագահ՝ ***Սարիբեկ Ալբերտի Սուքիասյան***

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	07.09.1965թ.
Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն
Կրթություն	**2000թ.** Տնտեսագիտության թեկնածուի գիտական աստիճան (շնորհվել է Տնտեսագիտական հետազոտությունների ինստիտուտի մասնագիտական խորհրդի որոշմամբ) **1991թ.** Գյուղատնտեսության ղեկավար կադրերի և մասնագետների որակավորման բարձրացման մեկամյա հեռակա տնտեսագիտական ֆակուլտետ, գյուղատնտեսական ձեռնարկությունների կազմակերպիչ-տնտեսագետի որակավորում **1982-1990թթ.** Երևանի անասնաբուժական-անասնաբուժական ինստիտուտ, անասնաբույծ-ինժեներ
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	35 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	29 տարի
Տարվա ընթացքում պաշտոնաթողության և պաշտոնանկության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	**1998թ. առ այսօր** «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ, Խորհրդի նախագահ
Բանկում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ՝ 25.99% - 6,550,868,480 դրամ սովորական բաժնետոմսեր, 49.91% - 3,178,575,000 դրամ արտոնյալ բաժնետոմսեր
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	«ՍԻԼԿոնցեռն» ՍՊԸ փոխնախագահ հասարակական հիմունքներով

Խորհրդի անդամ (Խորհրդի Նախագահի տեղակալ)՝ *Հրանտ Սուվարյան*

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	07.07.1958թ.
Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն
Կրթություն	1974թ.-1979թ. Երևանի ժողովրդական տնտեսության ինստիտուտ 1985թ. ավարտել է Մոսկվա քաղաքի ՍՍՀՄ Պետպլանին կից «Նորմատիվներ և պլանավորում» ԳՀԻ ասպիրանտուրան
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ
Հիմնական պաշտոն	<<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ, Խորհրդի նախագահի տեղակալ
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	անկախ
Նշանակման օր	30.06.2020թ.
Պաշտոնավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	45 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	6 տարի
Տարվա ընթացքում պաշտոնաթողության և պաշտոնանկության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա	2002-2020թթ. ՀՀ կենտրոնական բանկի Ֆինանսական

աշխատանքային փորձը	վերահսկողության վարչության պետ 2020թ.-ից <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
Բանկում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	-
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Ընկերությունների խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	Աուդիտի հանձնաժողով Ռիսկերի հանձնաժողով Կադրային քաղաքականության հանձնաժողով
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.22 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը
Աշխատանքը այլ Ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պաշտոնները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	-

Խորհրդի անդամ, Խորհրդի քարտուղար՝ ***Լուիզա Պետրոսյան***

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	19.09.1982թ.
Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն
Կրթություն	1999թ.-2004թ. Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ, բաժին՝ Մաթեմատիկական մեթոդներ և գործառնությունների հետազոտություն տնտեսագիտության մեջ
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ-մաթեմատիկոս
Հիմնական պաշտոն	<<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ, Խորհրդի քարտուղար
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	23.07.2013թ.
Պաշտոնավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	21 տարի

Բանկում աշխատած տարիները	21 տարի
Տարվա ընթացքում պաշտոնաթողության և պաշտոնանկության 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 քարտուղար
Բանկում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ 2,860.0 հազ. դրամ, 0.01%
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	Աուդիտի հանձնաժողով Ռիսկերի հանձնաժողով Կադրային քաղաքականության հանձնաժողով
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.22 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը
Աշխատանքը այլ Ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պաշտոնները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	-

Խորհրդի անդամ՝ *Արամ Խաչատրյան*

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	29.08.1983թ.
Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն
Կրթություն	**2006թ.-2008թ.** Հայաստանի պետական ճարտարագիտական համալսարանի ճարտարագիտական մենեջմենթ, ճարտարագիտության մագիստրոս **2000թ.-2004թ.** Հայաստանի պետական ճարտարագիտական համալսարանի ձեռնարկությունների տնտեսագիտություն և կառավարում (կապի ճյուղում), ճարտարագիտության բակալավր, գերազանցության դիպլոմ

Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Ինժեներ-տնտեսագետ
Հիմնական պաշտոն	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ անդամ
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	09.06.2023թ.
Պաշտոնավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	20 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	20 տարի
Տարվա ընթացքում պաշտոնաթողության և պաշտոնանկության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	2017-2023թթ. <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Գործադիր տնօրեն 09.06.2023թ.-ից առ այսօր <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
Բանկում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ 4,409.6 հազ. դրամ, 0.02%
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	Ռիսկերի հանձնաժողով Կադրային քաղաքականության հանձնաժողով
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.22 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը
Աշխատանքը այլ Ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պաշտոնները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	-

Խորհրդի անդամ՝ *Պեր Ֆիշեր*

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	19.09.1949թ.

Քաղաքացիություն	Գերմանիա
Կրթություն	1978թ. ավարտել է Գյոթինգենի համալսարանի Սլավոնական ֆակուլտետը, 1985թ. ավարտել է Համբուրգի համալսարանի Տնտեսագիտության ֆակուլտետը, մասնագիտացումը՝ տնտեսագետ
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ
Հիմնական պաշտոն	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	անկախ
Նշանակման օր	29.06.2018թ.
Պաշտոնավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	36 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	10 տարի
Տարվա ընթացքում պաշտոնաթողության և պաշտոնանկության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	**2003թ.– 2017թ.** - Գերմանա-Ուկրաինական համաժողով, Խորհրդի անդամ, Գանձապետ **2003թ.– 2019թ.** - Կոմերցբանկ Եվրասիա, Մոսկվա, Խորհրդի անդամ **2007թ.– առ այսօր** - Գերմանա-ռուսական համաժողով, Խորհրդի անդամ, Գանձապետ **2014թ.– 2017թ.** -Գերմանա-թուրքմենական համաժողովի անդամ **2014թ.– առ այսօր** - Սենթրինվեստբանկ (Դոնի Ռոստով, ՌԴ), Խորհրդի անդամ, անկախ տնօրեն **2015թ.– 2019թ.** – ԵԱՀԿ եռակողմ կոնտակտային խմբի Տնտեսական հիմնախնդիրների և վերականգնման աշխատանքային խմբի համակարգող **2016թ.– 2019թ.** – Բելառուսբանկ (Մինսկ, Բելառուսի Հանրապետություն), Խորհրդի անդամ, անկախ տնօրեն **2018թ.-ից** «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ, Խորհրդի անդամ

Բանկում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Ընկերությունների խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	Աուդիտի հանձնաժողով Ռիսկերի հանձնաժողով
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.22 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը, Բանկային գործունեության ընթացքում միջազգային փորձի ներդրման աշխատանքների համակարգում
Աշխատանքը այլ Ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պաշտոնները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	Հանդիսանում է Սենթրինվեստբանկ (Դոնի Ռոստով, ՌԴ), Խորհրդի անդամ, անկախ տնօրեն

Խորհրդի անդամ՝ ***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 պաշտոն	<<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	01.08.2012թ.
Պաշտոնավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	39 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	19 տարի
Տարվա ընթացքում	-

պաշտոնաթողության և պաշտոնանկության վերաբերյալ տեղեկություններ	
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	**2016-2023թթ.** «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի անդամի պաշտոնը: **2023-2024թթ.** «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Գործադիր տնօրենի խորհրդական **21.06.2024թ. - առ այսօր** «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ, Խորհրդի անդամ
Բանկում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ 5,033.6 հազ. դրամ, 0.02%
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.22 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը
Աշխատանքը այլ Ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պաշտոնները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	-

Խորհրդի գործունեությունը

2025թ. տարվա ընթացքում, Խորհուրդը գումարել է *29* նիստ, որից *0-ն*՝ հեռակա քվեարկությամբ:

Խորհրդի անդամների մասնակցությունը Խորհրդի նիստերին ունի հետևյալ պատկերը.

Պաշտոն և անուն	Նիստերի մասնակցությունը անձամբ	Նիստերի մասնակցությունը հեռակա կարգով	Նիստերի քանակը, որոնց պետք է մասնակցեր
1. Նախագահ՝ *Սարիբեկ*	26	0	29

<u>*Ալբերտի Սուքիասյան*</u>			
2. Անդամ՝ <u>*Արամ Խաչատրյան*</u>	26	0	29
3. Անդամ՝ <u>*Լուիզա Պետրոսյան*</u>	28	0	29
4. Անդամ՝ <u>*Պեր Ֆիշեր*</u>	26	0	29
5. Անդամ՝ <u>*Հրանտ Սուվարյան*</u>	27	0	29
6. Անդամ՝ <u>*Արամ Մելիքյան*</u>	26	0	29

Խորհրդի աշխատանքի գնահատումը

Խորհուրդը ընդունել է գնահատման քաղաքականություն՝ ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ խորհրդի աշխատանքների կազմակերպման կարգ»:

Խորհուրդն իրականացրել է ինքնագնահատում ՝ համաձայն վերը նշված կարգում սահմանված գնահատման չափանիշների քաղաքականության և ընթացակարգերի:

Գնահատման արդյունքում արված հիմնական առաջարկներն են.

<u>*Խորհրդի 2025թ. գործունեությունը գնահատվել է հիմնականում բավարար:*</u>

6. ԽՈՐՀՐԴԻ ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎՆԵՐԸ

Բանկում գործում են՝ Աուդիտի հանձնաժողով, Ռիսկերի հանձնաժողով և Կադրային քաղաքականության հանձնաժողով:

Աուդիտի հանձնաժողով

Բանկում գործում է Աուդիտի հանձնաժողով:

7. ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՄԱՐՄԻՆ

Բանկի գործադիր մարմինը բաղկացած է Վարչության <u>*7*</u> *անդամներից.*

Վարչության նախագահ/Գործադիր տնօրեն. 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	21 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ, տնտեսագիտական գիտությունների թեկնածու
Բանկում աշխատած տարիները	21 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	✓ 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 բաշխում, ✓ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով աշխատանքի է ընդունում և ազատում Բանկի աշխատակիցներին, ✓ Բանկի աշխատակիցների նկատմամբ, համաձայն Խորհրդի հաստատած կարգի, կիրառում է խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցներ, ✓ լուծում է Բանկի կանոնադրությամբ իրեն վերապահված այլ հարցեր:

Վարչության նախագահի տեղակալ/Գործադիր տնօրենի տեղակալ. Ռուբեն Բաղալյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	13.05.1979թ.

Կրթություն	**1995-2000թթ.** Երևանի ժողովրդական տնտեսության պետական ինստիտուտ, Ֆինանսահաշվային ֆակուլտետ
Աշխատանքային փորձառություն	23 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ
Բանկում աշխատած տարիները	23 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

Վարչության նախագահի տեղակալ/Գործադիր տնօրենի տեղակալ. Օնիկ Չիչյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	19.03.1977թ.
Կրթություն	1996-2000թթ. Հայկական Գյուղատնտեսական Ակադեմիա, Տնտեսագիտական ֆակուլտետ, Հաշվապահական հաշվառում և աուդիտ, տնտեսագետ
Աշխատանքային փորձառություն	24 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ
Բանկում աշխատած տարիները	23 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

Վարչության նախագահի տեղակալ/Գործադիր տնօրենի տեղակալ. Վահե Ղազարյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	21.02.1988թ.
Կրթություն	2006-2010թթ. Հայաստանի Պետական Տնտեսագիտական Համալսարան, «ֆինանսական» ֆակուլտետ
Աշխատանքային փորձառություն	18 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ

Բանկում աշխատած տարիները	9 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

Վարչության անդամ. Նոնա Գալստյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	13.01.1977թ.
Կրթություն	**1998թ**. Երևանի պետական համալսարանի «Ընդհանուր տնտեսագիտություն» ֆակուլտետը՝ ստանալով տնտեսագետի որակավորում
Աշխատանքային փորձառություն	26 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ
Բանկում աշխատած տարիները	24 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

Վարչության անդամ. Վրեժ Ջհանգիրյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	29.03.1980թ.
Կրթություն	**2000թ.-2002թ.** Երևանի պետական համալսարան, Իրավագիտություն ֆակուլտետ, Իրավագիտության ֆակուլտետ. մագիստրոս **1996թ.-2000թ.** Երևանի պետական համալսարան, Իրավագիտության ֆակուլտետ, իրավաբան, բակալավր, գերազանցության դիպլոմ
Աշխատանքային փորձառություն	25 տարի
Հիմնական որակավորումը	Իրավաբան

Բանկում աշխատած տարիները	13 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

Վարչության անդամ. Հակոբ Մաթևոսյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	13.04.1987թ.
Կրթություն	**2009թ.-2012թ.** Երևանի պետական համալսարան, Ակտուարական և ֆինանսական մաթեմատիկա ֆակուլտետ, Ակտուարական և ֆինանսական մաթեմատիկայի մագիստրոսի աստիճան, գերազանցության դիպլոմ **2003թ.-2009թ.** Երևանի պետական համալսարան, Ինֆորմատիկա և կիրառական մաթեմատիկա ֆակուլտետ, մաթեմատիկայի բակալավրի աստիճան
Աշխատանքային փորձառություն	22 տարի
Հիմնական որակավորումը	ակտուարական և ֆինանսական մաթեմատիկայի մագիստրոս
Բանկում աշխատած տարիները	2 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

8. ՆԵՐՔԻՆ ԱՈՒԴԻՏ

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

9. ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ՔԱՐՏՈՒՂԱՐ

Բանկը կորպորատիվ քարտուղար չունի: Վերջինիս գործառույթները վերապահվում են *Խորհրդի անդամ, Խորհրդի Քարտուղար Լուիզա Պետրոսյանին*: Խորհրդի Քարտուղարը իր գործառույթներն իրականացնում է համաձայն Խորհրդի Կանոնակարգի՝ հաստատված Ժողովի կողմից:

10. ԱՐՏԱՔԻՆ ԱՈՒԴԻՏ

Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձն ընտրվում է յուրաքանչյուր տարի, մրցութային կարգով՝ համաձայն գործող կարգի: Որպես 2025թ. աուդիտոր մրցույթում հաղթել է «Բեյքեր Թիլլի Արմենիա» ՓԲԸ-ն որն արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի պարտականությունները մրցութային կարգով իրականացնում է 2025թ.-ից:

Համաձայն Կանոնագրքի Բանկը ներդրել է չափորոշիչներ՝ որոշելու արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի անկախությունը Բանկից:

11. ՏԱՐԵԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Բանկի տարեկան հաշվետվությունը ներկայացվել և հաստատվել է Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովում՝ *13.06.2025թ.-ին* :

Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է Կանոնագրքով սահմանված ողջ տեղեկությունները և տեղադրված է Բանկի ինտերնետային կայքում՝ https://www.aeb.am/uploads/hashvetvutyun_tarekan_2024.pdf:

Ստորագրված է *30.04.2026թ.*

____

Խորհրդի նախագահ

____

Գործադիր տնօրեն

ARMECONOMBANK
ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ

Գլուխ I. Մասնակիցների հիմնական իրավունքներ, հավասար վերաբերմունք մասնակիցների նկատմամբ և նշանակալից մասնակիցների պարտականություններ

ՍԿԶԲՈՒՆՔ I.1. Կազմակերպության կառավարմանը մասնակցելու բաժնետիրոջ իրավունքը

Կազմակերպությունը պարտավոր է ապահովել հավասար և արդարացի վերաբերմունք նույն տեսակի (դասի) բոլոր բաժնետոմսերի սեփականատերերի նկատմամբ՝ նրանց կողմից կազմակերպության կառավարմանը մասնակցելու ու քվեարկելու իրենց իրավունքներն արդյունավետ իրականացնելու, ժողովի օրակարգում ներառված հարցերի վերաբերյալ հիմնավորված դիրքորոշում ձևավորելու և տեղեկացված որոշում կայացնելու համար:

<u>Հայտարարագրում</u>

	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
I.1.1.	Մասնակիցը ժողովի գումարման օրվանից առնվազն 21 օր առաջ պատշաճ ծանուցվում է ընդհանուր ժողովի անցկացման ամսաթվի, վայրի, ձևաչափի և օրակարգի մասին, ինչպես նաև հնարավորություն է ունենում ծանոթանալ ընդհանուր ժողովում քննարկվելիք որոշումների նախագծերին, փաստաթղթերին և անհրաժեշտ այլ տեղեկատվությանը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
I.1.2.	Ընդհանուր ժողովի հրավիրման վայրն ու օրը (ժամը) չեն սահմանափակում ընդհանուր ժողովին բաժնետիրոջ մասնակցությունը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
I.1.3.	Ընդհանուր ժողովի վարման կանոններն ու ընթացակարգերը հավասար վերաբերմունք են ապահովում միևնույն տեսակի (դասի) բաժնետոմսերի սեփականատերերի նկատմամբ:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

I.1.4.	Ընդհանուր ժողովի վարման կանոններն ապահովում են ընդհանուր ժողովում ձայների պատշաճ հաշվարկը ու հաշվառումը, ինչպես նաև քվեարկության արդյունքների ժամանակին հրապարակումը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
I.1.5.	Ժողովի վարման կանոնները և ընթացակարգերը հրապարակվում են կազմակերպության համացանցային էջում:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
I.1.6.	Անկախ քվեարկության կարգից՝ բաժնետերերի ձայներին տրվում է հավասար նշանակություն:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
I.1.7.	Ընդհանուր ժողովում բաժնետերը հնարավորություն ունի հարցեր տալ խորհրդի և գործադիր մարմնի անդամներին, աուդիտորին և ստանալ պատասխան:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
I.1.8.	Ընդհանուր ժողովի ընթացքում բաժնետերերը հնարավորություն ունենն հաղորդակցվելու միմյանց հետ՝ քվեարկության դրված հարցի վերաբերյալ որոշում կայացնելու կամ հարցի էությունը պարզաբանելու համար:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

I.1.9.	Կազմակերպությունը հավասարակշռում է համատեղ ներկայությամբ և հեռավար ժողովների գումարումը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	Համատեղ ներկայությամբ և հեռավար ժողովների գումարումը պայմանավորված է քննարկվող հարցերի շրջանակով և բանկը դրանց քանակների հավասարակշռման հատուկ նպատակ չի հետապնդում:

ՍԿԶԲՈՒՆՔ I.2. Կազմակերպության խորհրդի անդամների թեկնածուների առաջադրման բաժնետիրոջ իրավունքը

Կազմակերպության կորպորատիվ կառավարման համակարգը պետք է խթանի մասնակցի արդյունավետ մասնակցությունը խորհրդի անդամների թեկնածուների առաջադրման և խորհրդի անդամների ընտրության գործընթացին:

Հայտարարագրում

	Դրույթ	Համապատասխանության իրավիճակը			Բացատրություն
I.2.1.	Մասնակիցը ողջամիտ ժամկետներում ամբողջական և բավարար տեղեկատվություն է ստանում խորհրդի անդամների թեկնածուների մասնագիտական որակավորման և փորձառության, անցյալում և ներկայում զբաղեցրած պաշտոնների, կազմակերպության և դրա հետ փոխկապակցված անձի (անձանց) նշանակալից բաժնետեր լինելու մասին:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

ՍԿԶԲՈՒՆՔ I.3. Կազմակերպության խորհրդի և գործադիր մարմնի անդամների վարձատրության քաղաքականությունը

Մասնակիցը պետք է հնարավորություն ունենա կարծիք հայտնել խորհրդի և գործադիր մարմնի վարձատրության վերաբերյալ, այդ թվում՝ ընդհանուր ժողովում քվեարկության միջոցով:

Հայտարարագրում

	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը	Բացատրություն

I.3.1.	Կազմակերպությունն ունի խորհրդի և գործադիր մարմնի վարձատրության քաղաքականություն և ընթացակարգեր, որոնք արտահայտում են խորհրդի և գործադիր մարմնի վարձատրության ու կազմակերպության գործունեության երկարաժամկետ արդյունքների, այդ թվում՝ կայունության թիրախների միջև կապը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	Խորհրդի և գործադիր մարմնի վարձատրության քաղաքականությունը իրականացվում է Բանկի անձնակազմի վարձատրության ընդհանուր քաղաքականությունը սահմանող հետևյալ ներքին իրավական ակտերի համաձայն. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ կադրային քաղաքականության (ներքին կարգապահական կանոններ)» կարգ, ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ խրախուսանքների և տույժերի» կարգ
I.3.2.	Խորհրդի և գործադիր մարմնի վարձատրության քաղաքականությունը, վարձատրության սխեմաները և դրանց փոփոխությունները խորհրդի առաջարկով հաստատվում են ընդհանուր ժողովի կողմից, եթե գործադիր մարմնի մասով այդ իրավասությունը վերապահված չէ խորհրդին:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	Համաձայն Բանկի Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից հաստատված՝ ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի» կանոնակարգի և Բանկի Կանոնադրության՝ Խորհրդի անդամների վարձատրությունը սահմանվում է Խորհրդի կողմից:
I.3.3	Խորհրդի և գործադիր մարմնի վարձատրության քաղաքականությունները բացահայտվում են կազմակերպության համացանցային էջում:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	Խորհրդի և գործադիր մարմնի վարձատրության քաղաքականությունները չեն բացահայտվում կազմակերպության համացանցային էջում:

ՍԿԶԲՈՒՆՔ I.4. Շահաբաժին ստանալու մասնակցի իրավունքը

Կազմակերպությունը միևնույն տեսակի (դասի) բաժնետոմսերի սեփականատերերի համար պետք է ապահովի հավասար և արդար վերաբերմունք մասնակցելու կազմակերպության շահույթի բաշխմանը շահաբաժին ստանալու միջոցով:

<u>Հայտարարագրում</u>

#	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
I.4.1.	Կազմակերպությունն ունի շահաբաժինների վճարման քաղաքականություն և դրա կիրառումն ապահովող ընթացակարգեր:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

I.4.2.	Խորհուրդը մշակել և հաստատել է շահաբաժինների վճարման քաղաքականությունը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
I.4.3.	Շահաբաժինների վճարման քաղաքականությունը հրապարակվում է Կազմակերպության համացանցային էջում:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
I.4.4.	Շահաբաժինների վճարման ընթացակարգերը ապահովում են հավասար վերաբերմունք միևնույն տեսակի (դասի) բաժնետոմսերի սեփականատերերի նկատմամբ:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

ՍԿԶԲՈՒՆՔ I.5. Նշանակալից բաժնետիրոջ պարտականությունները

Կազմակերպությունն ի շահ նշանակալից մասնակիցների կամ անմիջականորեն նշանակալից մասնակիցների կողմից կապարվող չարաշահումներից պետք է պաշտպանի փոքր բաժնեմասնակցություն ունեցող մասնակիցներին:

<u>Հայտարարագրում</u>

#	Չափորոշիչ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
I.5.1.	Կազմակերպության նշանակալից բաժնետերը բացահայտում է կազմակերպության հետ կնքվող գործարքներում կամ կազմակերպության վրա ուղղակիորեն ազդող հարցերում իր ուղղակի, անուղղակի կամ երրորդ անձանց անունից հանդես գալու իր հնարավոր էական շահը և չի մասնակցում տվյալ գործարքի կամ հարցի հետ կապված որոշման ընդունմանը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

I.5.2.	Կազմակերպության նշանակալից բաժնետերը բացահայտում է խորհրդի և գործադիր մարմնի անդամների հետ իր ունեցած փոխկապակցվածությունը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

Գլուխ II. Խորհուրդ

ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.1. Խորհրդի առանցքային գործառույթները

Կազմակերպությունը պետք է առաջնորդվի արդյունավետ և կառուցողական խորհրդի կողմից, որի դերն է նպաստել կազմակերպության երկարաժամկետ հաջողությանը, մասնակիցների համար արժեքի ստեղծմանը և կազմակերպության շահակիցներին աջակցմանը:

Հայտարարագրում

#	Չափորոշիչ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
II.1.1.	Խորհուրդն իրականացնում է Կանոնագրքով իրեն վերապահված գործառույթները:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.2. Խորհրդի կազմը

Խորհրդի անդամները պետք է ունենան միմյանց լրացնող մասնագիտական պարապետսակ ունակություններ, կրթություն և փորձառություն:

Խորհրդի գործունեության արդյունավետության և որոշումների օբյեկտիվության ու հավասարակշռվածության ապահովման նպատակով կազմակերպությունը պետք է ապահովի խորհրդի կազմի բազմազանությունը:

Հայտարարագրում

#	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
II.2.1.	Կազմակերպությունը սահմանել է խորհրդի և գործադիր մարմնի բազմազանության քաղաքականություն և բազմազանության նպատակային ցուցանիշներ:	Համապատասխանում է	**Համապատասխանում է մասամբ**	Չի համապատասխանում	Կառավարման մարմիններում բազմազանության քաղաքականությունն իրականացվում է համապատասխան թեկնածուների ընտրության և առաջադրման գործընթացի շրջանակներում: Բազմազանության առանձին նպատակային ցուցանիշներ չեն սահմանվում:
II.2.2.	Խորհրդի անդամներն ունեն միմյանց լրացնող մասնագիտական տարատեսակ ունակություններ, կրթություն և փորձառություն:	**Համապատասխանում է**	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.2.3.	Խորհրդում յուրաքանչյուր սեռի ներկայացուցիչների թիվը պակաս չէ 30%-ից:	Համապատասխանում է	**Համապատասխանում է մասամբ**	Չի համապատասխանում	Խորհրդում կանանց թիվը պակաս է 30%-ից: Բազմազանության առանձին նպատակային ցուցանիշներ չեն սահմանվում:

ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.3. Խորհրդի ոչ գործադիր անդամները

Խորհրդի ոչ գործադիր անդամները պետք է իրենց կառուցողական վարքագծով խնդիրներ առաջադրեն գործադիր մարմնին, ուղղորդեն կազմակերպության ռազմավարական զարգացումը, գործադիր մարմնին առաջարկեն իրենց խորհրդապրվական աջակցությունը:

Հայտարարագրում

#	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
II.3.1.	Խորհրդի ոչ գործադիր անդամները խորհրդում մեծամասնություն են կազմում:	**Համապատասխանում է**	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	Խորհրդի բոլոր անդամները հանդիսանում են ոչ գործադիր անդամներ: Համաձայն «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքի՝ Բանկի խորհրդի նախագահը կամ խորհրդի անդամը չի կարող միաժամանակ լինել տվյալ բանկի գործադիր մարմնի անդամ կամ այլ աշխատակից:

II.3.2.	Խորհրդի ոչ գործադիր անդամները խորհուրդ են բերում նոր փորձառություն, ընկալում են կազմակերպության մարտահրավերները և աջակցում ռազմավարական զարգացման հարցերում, վերահսկում և գնահատում են գործադիր մարմնին և դրա կատարողականը, ապահովում են ներքին հսկողության և ռիսկերի կառավարման համակարգերի ձևավորումը, ֆինանսական հաշվետվությունների արժանահավատությունը, խորհրդի գնահատման պրակտիկայի ձևավորումը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.4. Խորհրդի անկախ անդամները

Խորհուրդը պետք է դիփարկի բավարար թվով խորհրդի անկախ անդամների առաջադրման հարցը, որոնք ունակ են կապարել անկախ դատողություններ:

<u>Հայտարարագրում</u>

#	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
II.4.1.	Կազմակերպության խորհրդի անդամների 1/3-ը անկախ անդամներ են:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.4.2.	Խորհուրդը տարեկան կտրվածքով իրականացնում է անկախ անդամի անկախության չափանիշներին համապատասխանության վերլուծություն:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.4.3.	Խորհրդի անդամի անկախության ապահովմանը միտված սահմանափակումները գործում են խորհրդի անդամի պաշտոնավարման ողջ ժամանակահատվածում:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

II.4.4.	Խորհուրդը սահմանել է խորհրդի անկախ անդամի վարքագծի կանոններ և խորհրդի անդամի որոշումների վրա հնարավոր ազդեցություն ունեցող հարաբերություններ կամ հանգամանքներ, որոնց անտեսումը կարող է կասկածելի դարձնել խորհրդի անդամի անկախ լինելու փաստը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	Բանկն առաջնորդվում է օրենսդրությամբ սահմանված դրույթներով և չի սահմանել խորհրդի անկախ անդամի վարքագծի կանոններ և խորհրդի անդամի որոշումների վրա հնարավոր ազդեցություն ունեցող հարաբերություններ կամ հանգամանքներ, որոնց անտեսումը կարող է կասկածելի դարձնել խորհրդի անդամի անկախ լինելու փաստը:

ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.5. Խորհրդի նախագահը

Խորհուրդը ղեկավարում է նախագահը, ով պատասխանատու է խորհրդի արդյունավետ գործունեության համար: Նախագահը պետք է ունենա անկախ և անաչառ դատողություն, խթանի խորհրդի և կազմակերպության գործունեության թափանցիկությունն ու խորհրդում քաջալերի բանավեճի մշակույթը:

Նախագահը պետք է նպաստի խորհրդի գործադիր և ոչ գործադիր անդամների միջև կառուցողական հարաբերությունների ձևավորմանը և ապահովի, որ խորհրդի ոչ գործադիր անդամները տեղեկացված որոշումներ կայացնելու համար ժամանակին ստանան ճշգրիտ ու էական տեղեկատվություն:

Հայտարարագրում

#	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
II.5.1.	Խորհրդի նախագահն ապահովում է խորհրդի ղեկավարումը և իրականացնում է Կանոնադրքով իրեն վերապահված գործառույթները:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.5.2.	Խորհրդի նախագահը խորհրդի ոչ գործադիր անդամ է:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

II.5.3.	Խորհրդի նախագահը տարեկան առնվազն մեկ անգամ հրավիրում է խորհրդի ոչ գործադիր անդամների նիստ՝ առանց գործադիր անդամների մասնակցության:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.6. Խորհրդի հանձնաժողովները

Իր գործունեությանն աջակցելու համար խորհուրդը ձևավորում է մասնագիտացված հանձնաժողովներ:

<u>**Հայտարարագրում**</u>

#	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
II.6.1.	Հանձնաժողովներն ունեն վերահսկողական և խորհրդատվական դերեր: Խորհուրդն ամբողջությամբ պատասխանատվություն է կրում իր որոշումների համար:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.6.2.	Խորհուրդը հաստատում և բացահայտում է հանձնաժողովի առաքելությունը, կազմը, գործունեության շրջանակներն ու ընթացակարգերը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.6.3.	Հանձնաժողովները հաշվետու են խորհրդին և խորհրդի կողմից սահմանված ձևաչափով ու պարբերականությամբ հաշվետվություններ են ներկայացնում դրան:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	Հանձնաժողովները հանդիսանում են Բանկի խորհրդին կից խորհրդատվական մարմիններ, որոնք Խորհրդի աշխատանքների և նրա կողմից ընդունվող որոշումների արդյունավետության բարձրացման նպատակով քննարկված հարցերի վերաբերյալ առաջարկներ են ներկայացնում Խորհրդին:

II.6.4.	Իր պարտականությունները կատարելու համար հանձնաժողովները ապահովված են անհրաժեշտ ռեսուրսներով:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.6.5.	Խորհուրդը ձևավորել է աուդիտի հանձնաժողով:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.6.6.	Աուդիտի հանձնաժողովը կազմված է բացառապես խորհրդի ոչ գործադիր անդամներից:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.6.7.	Աուդիտի հանձնաժողովի անդամների մեծ մասը խորհրդի անկախ անդամ է:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.6.8.	Աուդիտի հանձնաժողովի նախագահը խորհրդի անկախ անդամ է:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.6.9.	Աուդիտի հանձնաժողովի նախագահն ընտրվել է խորհրդի կողմից:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

II.6.10.	Խորհրդի նախագահի և աուդիտի հանձնաժողովի նախագահի պաշտոնները չեն համատեղվում:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.6.11.	Աուդիտի հանձնաժողովի անդամներն ունեն կազմակերպության գործունեության ոլորտին առնչվող գիտելիքներ, իսկ առնվազն մեկը՝ համապատասխան ֆինանսական գիտելիքներ ու փորձառություն:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.6.12.	Աուդիտի հանձնաժողովն իրականացնում է Կանոնագրքով նախատեսված գործառույթները:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.6.13.	Խորհուրդը ձևավորել է նշանակման հանձնախումբ:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	Խորհուրդը ձևավորել է «Կադրային քաղաքականության հանձնաժողով», որն իրականացնում է նշանակման հանձնախմբի գործառույթներ
II.6.14.	Նշանակման հանձնախումբը կազմված է բացառապես խորհրդի ոչ գործադիր անդամներից:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	Խորհուրդը ձևավորել է «Կադրային քաղաքականության հանձնաժողով», որն իրականացնում է նշանակման հանձնախմբի գործառույթներ

II.6.15.	Խորհուրդը ձևավորել է վարձատրության հանձնախումբ:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	Խորհուրդը ձևավորել է «Կադրային քաղաքականության հանձնաժողով», որն իրականացնում է վարձատրության հանձնախմբի գործառույթներ
II.6.16.	Վարձատրության հանձնախումբը կազմված է բացառապես խորհրդի ոչ գործադիր անդամներից:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	Խորհուրդը ձևավորել է «Կադրային քաղաքականության հանձնաժողով», որն իրականացնում է վարձատրության հանձնախմբի գործառույթներ

ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.7. Խորհրդի անդամների պարտականությունները

Խորհրդի անդամները պետք է գործեն լիարժեք տեղեկացված, բարեխղճորեն, պատշաճ ջանասիրությամբ և ողջամտորեն՝ ելնելով կազմակերպության ու մասնակիցների լավագույն շահերից և հաշվի առնելով կազմակերպության շահակիցների շահերը:

Հայտարարագրում

#	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
II.7.1.	Խորհրդի անդամը գործում է օրենսդրությամբ և կազմակերպության ներքին իրավական ակտերով սահմանված իր իրավասությունների շրջանակում:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.7.2.	Խորհրդի անդամը բավարար ժամանակ և ջանքեր է գործադրում իր պարտականությունները պատշաճ կատարելու համար:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

II.7.3.	Խորհրդի անդամն իր պարտականությունները կատարում է անձամբ:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.7.4.	Խորհրդի անդամը հայտնում է կազմակերպության կողմից կնքվող գործարքում կամ ձեռքբերվող պայմանավորվածություններում անձնական ուղղակի կամ անուղղակի շահագրգռվածություն ունենալու վերաբերյալ և ներկա չի գտնվում գործարքը կնքելու մասին որոշման քննարկմանն ու քվեարկությանը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.7.5.	Կազմակերպությունն իր միջոցների հաշվին ապահովագրում է խորհրդի անդամների պատասխանատվության ռիսկը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	Բանկը նպատակահարմար չի համարում խորհրդի անդամների պատասխանատվության ռիսկի ապահովագրումը

ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.8. Խորհրդի էթիկական հանձնառությունը

Խորհուրդը պետք է հետևի բարձր էթիկական չափորոշիչների:

Հայտարարագրում

#	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
II.8.1.	Խորհուրդն ունի կազմակերպության կորպորատիվ էթիկան կառավարելու և հակակոռուպցիոն համապատասխանությունն ապահովելու հստակ հանձնառություն:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

II.8.2.	Խորհուրդն ապահովել է կազմակերպությանը ներհատուկ կոռուպցիան ռիսկերի գնահատումը և դրանց կառավարմանն ուղղված կառուցակարգերի ձևավորումը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.8.3.	Խորհուրդը հաստատել է կազմակերպության կորպորատիվ վարքականոնները և կազմակերպության էթիկական և հակակոռուպցիոն վարվելակերպը խթանող կորպորատիվ քաղաքականությունները:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.8.4.	Խորհուրդը հետևում է, որ կազմակերպության կողմից աշխատակիցների և այլ շահակիցների համար ապահովվեն պատշաճ հնարավորություններ ծանոթանալու կազմակերպության կորպորատիվ վարքականոններին և քաղաքականություններին:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.9. Տեղեկատվություն և մասնագիտական խորհրդատվություն ստանալու խորհրդի անդամների իրավունքները

Իր պարտականությունները պատշաճ կատարելու համար խորհրդի անդամը պետք է հասանելիություն ունենա և համոզված լինի, որ ստանում է արդիական, հավաստի և համապատասխան տեղեկատվություն: Անհրաժեշտության դեպքում նա պետք է հնարավորություն ունենա կազմակերպության միջոցների հաշվին ներգրավել արտաքին անկախ խորհրդատվություն:

<u>Հայտարարագրում</u>

#	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
II.9.1.	Խորհրդի անդամները պատշաճ ծանուցվում են նիստերի հրավիրման վերաբերյալ, ողջամիտ ժամկետներում ստանում են նիստի օրակարգում քննարկվելիք փաստաթղթերն ու տեղեկությունները:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.9.2.	Խորհրդի անդամները հասանելիություն ունեն կազմակերպության կորպորատիվ քարտուղարին:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.9.3.	Խորհրդի ոչ գործադիր անդամի պահանջով կազմակերպության հաշվին ներգրավվում է արտաքին խորհրդատու:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.10.Խորհրդի գնահատումը

Խորհուրդը կանոնավոր հիմունքներով պետք է գնահատի իր կատարողականը և որոշի իր անդամների փորձառության ու կարողությունների համադրության պատշաճությունը:

<u>**Հայտարարագրում**</u>

#	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
II.10.1.	Խորհուրդն ապահովում է իր ինքնագնահատումը որպես մեկ ամբողջություն:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

II.10.2.	Խորհուրդն ապահովում է խորհրդի անդամների, նախագահի և հանձնախմբերի կատարողականի անհատական գնահատումը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.10.3.	Խորհրդի գործունեությունն առնվազն հինգ տարին մեկ անգամ գնահատվում է արտաքին գնահատողի կողմից:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	Խորհուրդն ապահովում է իր ինքնագնահատումը
II.10.4.	Խորհրդի գործունեությունը արտաքին գնահատողի կողմից գնահատվելու դեպքում կազմակերպության կորպորատիվ կառավարման զեկույցում բացահայտվում է արտաքին գնահատողի՝ կազմակերպության կամ խորհրդի անդամների հետ ունեցած կապի առկայության (բացակայության) մասին հայտարարություն:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	Խորհրդի գործունեությունը արտաքին գնահատողի կողմից չի գնահատվում, սակայն գնահատվելու դեպքում կպահպանվի նշված պահանջը
II.10.5.	Խորհրդի գնահատման մասին տեղեկատվությունը, այդ թվում՝ արդյունքները, խորհրդի որոշմամբ բացահայտվում են կազմակերպության կորպորատիվ կառավարման զեկույցում:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.11. Խորհրդի անդամների շարունակական մասնագիտական զարգացումը և խորհրդի նոր անդամների կողմնորոշումը

Խորհուրդը պետք է ապահովի իր գիտելիքների և գործունեության համապատասխանությունը կազմակերպության աճին և կառուցվածքի բարդացմանը:

<u>Հայտարարագրում</u>

#	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
II.11.1.	Խորհուրդն ապահովում է իր անդամների շարունակական մասնագիտական զարգացումը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.11.2.	Խորհրդի նոր անդամների համար անցկացվում են ներածական հանդիպումներ/դասընթացներ:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.12. Խորհրդի անդամների առաջադրումը

Խորհրդի անդամների առաջադրման և ընտրության գործընթացները պետք է լինեն թափանցիկ ու կանոնակարգված: Խորհրդի անդամների ընտրությունը պետք է հիմնվի օբյեկտիվ չափանիշների վրա:

Հայտարարագրում

#	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
II.12.1.	Խորհրդի անդամների առաջադրման և ընտրության գործընթացները թափանցիկ են ու կանոնակարգված:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

II.12.2.	Խորհրդի կազմը պարբերաբար թարմացվում է՝ երաշխավորելու, որ խորհրդի կարողությունները բավարար են գործարար մարտահրավերներին դիմակայելու համար:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.12.3.	Խորհուրդը պլանավորում է իր սերնդափոխությունը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.12.4.	Խորհրդի անդամների որոնման հարցում արտաքին խորհրդատու ներգրավելու դեպքում կազմակերպությունը կորպորատիվ կառավարման զեկույցում բացահայտում է տեղեկատվություն վերջինիս մասին և հայտարարություն կազմակերպության կամ խորհրդի անդամների ու գործադիր մարմնի հետ ունեցած որևէ կապի առկայության (բացակայության) մասին:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	Խորհրդի անդամների որոնման հարցում արտաքին խորհրդատու ներգրավելու դեպքում Բանկը կորպորատիվ կառավարման զեկույցում կբացահայտի պահանջվող տեղեկատվությունը
II.12.5.	Խորհրդի գործող անդամը առաջադրված թեկնածուների ցանկում գտնվելու (վերընտրվելու) դեպքում ներկայացվում է պատշաճ հիմնավորում:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

Գլուխ III. Ներքին հսկողության և ռիսկերի կառավարման համակարգ

ՍԿԶԲՈՒՆՔ III.1. Ներքին հսկողություն

Կազմակերպությունը պետք է ունենա ներքին հսկողության արդյունավետ գործընթացներ ու ընթացակարգեր՝ կազմակերպության կողմից ֆինանսական, ոչ ֆինանսական և հաշվապահական տեղեկատվության ամբողջականությունն ապահովելու, հաշվետվողականությունը խթանելու և խարդախությունները կանխելու համար:

Հայտարարագրում

#	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
III.1.1.	Կազմակերպության ներքին հսկողության շրջանակները սահմանված են:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
III.1.2	Կազմակերպության գործադիր մարմինն ապահովում է ներքին հսկողության արդյունավետ համակարգի ձևավորումն ու պահպանումը սահմանված շրջանակներում:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

ՍԿԶԲՈՒՆՔ III.2. Կազմակերպության ռիսկերի կառավարման գործառույթը

Կազմակերպությունը պետք է ունենա ռիսկերի կառավարման գործառույթ, որն արդյունավետորեն և ամբողջությամբ հնարավորություն է տալիս իրագործել ռիսկերի կառավարման ռազմավարությունը, ապահովում է կազմակերպության ռիսկերի մասին հաշվետվողականությունն ու հաղորդակցությունը և կազմակերպության կողմից իր ռազմավարական նպատակներին հասնելու վերաբերյալ ձևավորում ողջամիտ սպասումներ:

Հայտարարագրում

#	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
III.2.1.	Կազմակերպության ռիսկերի կառավարման պատասխանատուի նշանակումը, նրա լիազորությունների դադարեցումը, վարձատրության պայմանների հաստատումը, խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցների կիրառումն իրականացնում է գործադիր մարմինը՝ խորհրդի համաձայնությամբ:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
III.2.2.	Կազմակերպության ռիսկերի կառավարման պատասխանատուն ներգրավված չէ գործառնական գործընթացներում:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
III.2.3.	Ռիսկերի կառավարման պատասխանատուի գիտելիքներն ու հմտությունները համապատասխանում են զբաղեցրած պաշտոնին, և նա հստակ ըմբռնում է իր դերը կորպորատիվ կառավարման համակարգում:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
III.2.4.	Ռիսկերի կառավարման պատասխանատուն իրականացնում է Կանոնագրքով նախատեսված իր գործառույթները:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

ՍԿԶԲՈՒՆՔ III.3. Կազմակերպության համապատասխանության ապահովումը

Կազմակերպությունը պետք է ունենա համապապասխանության ապահովման գործառույթ, որն արդյունավետորեն և ամբողջությամբ հնարավորություն է փալիս գնահափել կազմակերպության համապափասխանության ռիսկը և նպասփել կազմակերպության համապափասխանության ապահովմանը:

<u>Հայտարարագրում</u>

#	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
III.3.1.	Համապատասխանության պատասխանատուի նշանակումը, նրա լիազորությունների դադարեցումը, վարձատրության պայմանների հաստատումը, խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցների կիրառումն իրականացնում է գործադիր մարմինը՝ խորհրդի համաձայնությամբ:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
III.3.2.	Համապատասխանության պատասխանատուն ներգրավված չէ գործառնական գործընթացներում:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
III.3.3.	Համապատասխանության պատասխանատուի գիտելիքներն ու հմտությունները համապատասխանում են զբաղեցրած պաշտոնին, և նա հստակ ըմբռնում իր դերը կորպորատիվ կառավարման համակարգում:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
III.3.4.	Համապատասխանության պատասխանատուն իրականացնում է Կանոնագրքով նախատեսված իր գործառույթները:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

ՍԿԶԲՈՒՆՔ III.4. Կազմակերպության ներքին աուդիտը

Կազմակերպությունը պետք է ունենա ներքին աուդիտոր/ներքին աուդիտի ստորաբաժանում, որն անկախ և օբյեկտիվ հավաստիացումներ ու խորհուրդներ է տրամադրում կազմակերպության խորհրդին և գործադիր մարմնին կազմակերպության ներքին հսկողության և ռիսկերի կառավարման, կորպորատիվ կառավարման համակարգերի համարժեքության ու արդյունավետության վերաբերյալ և աջակցում կազմակերպության նպատակների իրագործմանն ու գործունեության բարելավմանը:

ARMECONOMBANK
ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ

<u>Հայտարարագրում</u>

#	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
III.4.1.	Ներքին աուդիտորը/ներքին աուդիտի ստորաբաժանման աշխատողները նշանակվում են խորհրդի կողմից: Ներքին աուդիտորը/ներքին աուդիտի ստորաբաժանումը հաշվետու է խորհրդին, իսկ աուդիտի հանձնաժողովի առկայության դեպքում՝ վերջինիս:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	Բանկում առկա է Աուդիտի հանձնաժողով, սակայն Ներքին աուդիտի ստորաբաժանումը հաշվետու է խորհրդին:
III.4.2.	Խորհուրդը/աուդիտի հանձնաժողովը հաստատում է ներքին աուդիտի տարեկան ծրագիրը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
III.4.3.	Ներքին աուդիտորը/ներքին աուդիտի ստորաբաժանման աշխատողները կազմակերպության խորհրդի և գործադիր մարմնի անդամներ ու դրանց հետ փոխկապակցված անձինք չեն:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
III.4.4.	Ներքին աուդիտորի/ներքին աուդիտի ստորաբաժանման աշխատողների գիտելիքներն ու հմտությունները համապատասխանում են իրենց զբաղեցրած պաշտոնին, և նա/նրանք հստակ ըմբռնում են իր/իրենց դերը կորպորատիվ կառավարման համակարգում:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
III.4.5.	Ներքին աուդիտորը//ներքին աուդիտի ծառայությունն անկախ է գործադիր մարմնից:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

III.4.6.	Ներքին աուդիտորը/ներքին աուդիտի ծառայությունը իրականացնում է Կանոնագրքով նախատեսված գործառույթները:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
III.4.7.	Ներքին աուդիտորի/ներքին աուդիտի ստորաբաժանման աշխատանքների պլանավորումը կատարվում է ռիսկերի գնահատման հիման վրա:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

Գլուխ IV. Տեղեկատվության բացահայտում և թափանցիկություն

ՍԿԶԲՈՒՆՔ IV.1. Կազմակերպության տեղեկատվական քաղաքականությունը

Կազմակերպությունը պետք է ապահովի իր թափանցիկությունը, այդ թվում՝ իր ֆինանսական վիճակի, գործունեության արդյունքների, կայունության, սեփականության և կորպորատիվ կառավարման բոլոր էական հարցերի վերաբերյալ արդիական և արժանահավատ տեղեկատվության ժամանակին բացահայտումը:

Հայտարարագրում

#	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
IV.1.1.	Կազմակերպությունն ունի տեղեկատվական քաղաքականություն, որն առնվազն նախատեսում է կազմակերպության կողմից տեղեկատվության բացահայտման նպատակները, սկզբունքները, ժամկետները, պարբերականությունը, կարգն ու հաղորդակցման ուղիները, բացահայտման ենթակա տեղեկատվության ցանկը, եթե այն գերազանցում է օրենսդրությամբ նախատեսվածը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

IV.1.2.	Տեղեկատվության տարածման եղանակները մասնակիցների և այլ շահակիցների համար ապահովում են համապատասխան տեղեկատվության հավասար, ժամանակին և տնտեսապես արդյունավետ հասանելիություն:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
IV.1.3.	Տեղեկատվության պարբերական բացահայտումները ուղեկցվում են կազմակերպության էական զարգացումների վերաբերյալ տեղեկատվության բացահայտմամբ:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
IV.1.4.	Կազմակերպությունը երաշխավորում է գաղտնի, ներքին տեղեկությունների պահպանումը և իր տեղեկատվական անվտանգությունը	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

ՍԿԶԲՈՒՆՔ IV.2. Կազմակերպության հաշվետվությունները

Կազմակերպության կողմից էական հարցերի վերաբերյալ տեղեկատվության բացահայտումը պետք է ներառի, սակայն չսահմանափակվի տարեկան հաշվետվությունների հրապարակմամբ:

<u>Հայտարարագրում</u>

#	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
IV.2.1.	Կազմակերպության տարեկան հաշվետվությունը ներառում է խորհրդի նախագահի և գործադիր մարմնի ղեկավարի ուղերձները:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

IV.2.2.	Կազմակերպության տարեկան հաշվետվությունը ներառում է գործադիր մարմնի զեկույցը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
IV.2.3.	Կազմակերպության տարեկան հաշվետվությունը ներառում է ֆինանսական հաշվետվությունները և դրանց վերաբերյալ աուդիտորական կազմակերպության եզրակացությունը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
IV.2.4.	Կազմակերպության տարեկան հաշվետվությունը ներառում է կազմակերպության նպատակները և կայունության հաշվետվությունը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	Տարեկան հաշվետվությունը չի ներառում կայունության հաշվետվությունը: Կայունության հաշվետվության համակարգը գտնվում է ներդրման փուլում:
IV.2.5.	Կազմակերպության տարեկան հաշվետվությունը ներառում է կազմակերպության կորպորատիվ կառավարման տարեկան զեկույցը, այդ թվում՝ կորպորատիվ կառավարման տարեկան հայտարարագիրը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է հղում նշված փաստաթղթերին:

ՍԿԶԲՈՒՆՔ IV.3. Կազմակերպության արտաքին աուդիտորը

Կազմակերպությունը պետք է ենթարկվի արտաքին աուդիտի անկախ, կոմպետենտ և որակավորված աուդիտորական կազմակերպության կողմից՝ աուդիտի, էթիկայի և անկախության միջազգային չափորոշիչներին համապատասխան՝ խորհրդին ու մասնակիցներին ողջամիտ հավաստիացում տրամադրելու այն մասին, որ կազմակերպության ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր էական առումներով, արժանահավատորեն արտացոլում են դրա ֆինանսական վիճակը, գործունեության ֆինանսական արդյունքները և պատրաստվել են ֆինանսական հաշվետվությունների կիրառելի հիմունքներին համապատասխան:

Հայտարարագրում

#	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
IV.3.1.	Կազմակերպության ֆինանսական հաշվետվությունները ենթարկվում են արտաքին աուդիտի:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
IV.3.2.	Կազմակերպությունն ունի արտաքին աուդիտորի/աուդիտորական կազմակերպության ընտրության չափանիշներ և կարգ:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
IV.3.3.	Կազմակերպությունը սահմանել է աուդիտորական կազմակերպության և պատասխանատու աուդիտորների ռոտացիայի ժամկետներ:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
IV.3.4.	Աուդիտորական կազմակերպության թեկնածությունն առաջադրում է խորհուրդը, նշանակում է (հաստատում է) ընդհանուր ժողովը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
IV.3.5.	Արտաքին աուդիտորը հաշվետու է մասնակիցներին:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

IV.3.6.	Աուդիտորական կազմակերպությունը ստուգում է կազմակերպության ներքին հսկողության և ռիսկերի կառավարման համակարգը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
IV.3.7.	Աուդիտորական կազմակերպությունը օրենքով չարգելված ոչ աուդիտորական բնույթի ծառայությունները բացառապես մատուցում է խորհրդի թույլտվությամբ:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
IV.3.8.	Կազմակերպության աուդիտի հանձնաժողովն առանց գործադիր մարմնի անդամների մասնակցության կանոնավոր հանդիպումներ է ունենում աուդիտորների հետ:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

Գլուխ V. Կազմակերպության հարաբերությունները շահակիցների հետ

ՍԿԶԲՈՒՆՔ V.1. Կազմակերպության շահակիցները կորպորատիվ կառավարման համակարգում

Կազմակերպությունը պետք է ճանաչի իր շահակիցների իրավունքները, դերերն ու շահերը և խրախուսի կազմակերպության, մասնակիցների ու շահակիցների միջև ակտիվ համագործակցությունը, որն ուղղված է արժեքի, այդ թվում՝ որակյալ աշխատատեղեր ստեղծելուն, ինչպես նաև կենսակայուն և դիմակայուն կազմակերպություն ձևավորելուն:

<u>Հայտարարագրում</u>

#	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
V.1.1.	Կազմակերպությունն ունի շահակիցների հետ հաղորդակցման քաղաքականություն:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	Շահակիցների հետ հաղորդակցման քաղաքականության որոշ դրույթներ սահմանված են ստորև թվարկված փաստաթղթերում. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ վարքականոնների» կարգ, ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հաճախորդների դիմում-բողոքների և բողոքների ընդունման, քննարկման և որոշումների կայացման» կարգ, ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հաճախորդների և երաշխավորների հետ գործարար վարվելակերպի կանոնների կիրարկման» աշխատակարգ, ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ աշխատակցի արտաքին տեսքի և վարվեցողության համապատասխանության չափանիշների» աշխատակարգ
V.1.2.	Կազմակերպությունը մշակել և ներդրել է ազդարարման քաղաքականություն, ընթացակարգեր ու կառուցակարգեր, որպեսզի շահակիցները կարողանան հայտնել իրենց մտահոգությունները կազմակերպության ոչ օրինական կամ ոչ էթիկական գործելաոճի վերաբերյալ:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	Շահակիցների հետ հաղորդակցմանն առնչվող որոշ դրույթներ սահմանված են ստորև թվարկված փաստաթղթերում. ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ վարքականոնների» կարգ, ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հաճախորդների դիմում-բողոքների և բողոքների ընդունման, քննարկման և որոշումների կայացման» կարգ, ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հաճախորդների և երաշխավորների հետ գործարար վարվելակերպի կանոնների կիրարկման» աշխատակարգ, ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ աշխատակցի արտաքին տեսքի և վարվեցողության համապատասխանության չափանիշների» աշխատակարգ
V.1.3.	Կազմակերպությունը շահակիցների հետ հաղորդակցվում է կայունության հաշվետվության միջոցով:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	Կայունության հաշվետվության համակարգը գտնվում է ներդրման փուլում: