

«ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ»

ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ

Խորհրդի «01» հոկտեմբերի 2024թ.

թիվ 48/01Լ որոշմամբ

Խորհրդի նախագահ


Գրիգոր Հովհաննիսյան _____



ԿԱՆՈՆԱԳԻՐՔ

ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ

Ուժի մեջ է՝ 2024թ.-ի հոկտեմբերի «01»-ից

	<p>Կանոնագիրք Կորպորատիվ կառավարման</p>	<p>Կոդ: ԿՆԳ03 - 01 Խմբագրություն: 01 Դաս: ՆՔ Ամսաթիվ: «01» հոկտեմբերի 2024թ.</p>
---	---	--

ԲԱԺԻՆ 1. ՆՊԱՏԱԿԸ, ԿԻՐԱՌՄԱՆ ՇՐՋԱՆԱԿԸ, ԱՌՆՉՎՈՂ ՓԱՍՏԱԹՂԹԵՐԸ ԵՎ ՍԱՀՄԱՆՈՒՄՆԵՐԸ


ԳԼՈՒԽ 1. ՆՊԱՏԱԿԸ

1. ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ-ի Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքը սահմանում է ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ-ում կորպորատիվ կառավարման նպատակները, սկզբունքներն ու կանոնները:
2. Բանկն իր երկարամյա գործունեության ընթացքում ղեկավարվել և ղեկավարվում է հասարակության և պետության առջև բարձր պատասխանատվության, ինչպես նաև շրջակա միջավայրի պահպանության սկզբունքներով:
3. Բանկը կարևոր դիրք է զբաղեցնում տնտեսությունում՝ խնայողներից և ավանդատուներից միջոցները ներգրավելով և տեղաբաշխելով այն ձեռնարկություններին և անհատներին, որոնք աջակցում են և խթանում պետության տնտեսական աճը:
4. Բանկի անվտանգությունն ու ապահովությունը կարևոր են ֆինանսական կայունության համար, հետևապես Բանկում կորպորատիվ կառավարման գործուն մեխանիզմների առկայությունը կարևոր նշանակություն ունի պետության տնտեսության համար:
5. Բանկը գտնում է, որ Բանկի նպատակներին հասնելու լավագույն կառավարման միջոցը կորպորատիվ կառավարումն է, որի շնորհիվ Բանկի կառավարման մարմինների միջև գործառույթների ու որոշումների կայացման իրավասությունների հստակ բաշխում է տեղի ունենում:

ԳԼՈՒԽ 2. ԿԻՐԱՌՄԱՆ ՇՐՋԱՆԱԿԸ

6. Կորպորատիվ կառավարման կանոնագրքի պահանջները տարածվում են կորպորատիվ կառավարման գործընթացներում ներգրավված ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ-ի աշխատողների վրա:


ԳԼՈՒԽ 3. ԱՌՆՉՎՈՂ ՓԱՍՏԱԹՂԹԵՐ

	<p>Կանոնագիրք Կորպորատիվ կառավարման</p>	<p>Կոդ: ԿՆԳ03 - 01 Խմբագրություն: 01 Դաս: ՆՔ Ամսաթիվ: «01» հոկտեմբերի 2024թ.</p>
---	---	--

7. Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքն առնչվում է հետևյալ հիմնական փաստաթղթերի հետ.
- 1) «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենք,
 - 2) «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» ՀՀ օրենք,
 - 3) ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ Բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովի 2022 թվականի սեպտեմբերի 22-ի թիվ 01/02Լ որոշմամբ հաստատված «ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ բաց բաժնետիրական ընկերության ժողովի կանոնակարգ»,
 - 4) ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ Խորհրդի 2015 թվականի նոյեմբերի 26-ի թիվ 15/10Լ որոշմամբ հաստատված «Խորհրդի կանոնակարգ»,
 - 5) ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ Խորհրդի 2021 թվականի ապրիլի 15-ի թիվ 16/01Լ-Հ որոշմամբ հաստատված «Վարչության կանոնակարգ»,
 - 6) ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ Խորհրդի 2021 թվականի հունվարի 14-ի թիվ 02/01Լ-Հ որոշմամբ հաստատված «Իրավական ակտերի նախագծերի պատրաստման և ընդունման կարգ»,
 - 7) ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ Խորհրդի 2019 թվականի հուլիսի 10-ի թիվ 27/03Լ-Հ որոշմամբ հաստատված «Բանկի տեղեկատվական ակտիվների դասակարգման և նույնականացման կարգ»,
 - 8) ԻՍՕ/ԻԷԿ 27001 «Տեղեկատվական տեխնոլոգիաներ. Անվտանգության ապահովման մեխանիզմներ. Տեղեկատվական Անվտանգության Կառավարման Համակարգեր. Պահանջներ» ստանդարտ:

ԳԼՈՒԽ 4. ՍԱՀՄԱՆՈՒՄՆԵՐ ԵՎ ՀԱՊԱՎՈՒՄՆԵՐ

8. Կորպորատիվ կառավարման կանոնագրքում օգտագործվում են հետևյալ հիմնական հասկացությունները՝
- 1) **Բանկ**՝ ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ,
 - 2) **Կանոնագիրք**՝ Բանկի Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք,
 - 3) **Կորպորատիվ կառավարում**՝
 - ա. համակարգ, որով Բանկը ղեկավարվում և վերահսկվում է,
 - բ. տնտեսական արդյունավետության և աճի բարելավման, ինչպես նաև ներդրողների վստահության ամրապնդման կարևոր տարր,
 - գ. Բանկի գործադիր մարմնի, Խորհրդի, բաժնետերերի և այլ շահառուների միջև առկա հարաբերությունների համալիր,
 - դ. Կորպորատիվ կառավարումը նաև սահմանում է սկզբունքներ և մեխանիզմներ, որոնց միջոցով ձևավորվում են Բանկի նպատակները,

	<p>Կանոնագիրք Կորպորատիվ կառավարման</p>	<p>Կոդ: ԿՆԳ03 - 01 Խմբագրություն: 01 Դաս: ՆՔ Ամսաթիվ: «01» հոկտեմբերի 2024թ.</p>
---	---	--

որոշվում են դրանց հասնելու, ինչպես նաև գործունեության վերահսկողության միջոցները,

- 4) **Ժողով**՝ Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողով,
- 5) **Խորհուրդ**՝ Բանկի Խորհուրդ,
- 6) **Գործադիր մարմին**՝ Բանկի Վարչություն և/կամ Գործադիր տնօրեն:

ԳԼՈՒԽ 5. ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԵՎ ԼՐԱՑՈՒՄՆԵՐ

9. Խմբագրություն 01:

ԳԼՈՒԽ 6. ՀԱՎԵԼՎԱԾՆԵՐ

10. Կանոնագիրքը հավելվածներ չունի:

ԲԱԺԻՆ II. ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ


11. Կորպորատիվ կառավարումը Բանկում սահմանում է, թե ինչպես են Խորհուրդը և Գործադիր մարմինը.

- 1) մշակում Բանկի ռազմավարությունը,
- 2) ընտրում և կառավարում անձնակազմը,
- 3) իրականացնում Բանկի բիզնես գործընթացները,
- 4) պաշտպանում բաժնետերերի, շահակիցների և Բանկի շահը,
- 5) ստեղծում օրենքին համապատասխանության և վերահսկման մեխանիզմներ:

ԳԼՈՒԽ 2. ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՍԿԶԲՈՒՆՔՆԵՐԸ ԵՎ ԿԱՆՈՆՆԵՐԸ

12. Կանոնագրքով սահմանված դրույթները վերաբերում են՝

- 1) Բանկի բաժնետերերին,
- 2) Խորհրդին,
- 3) Գործադիր մարմնին,

	<p>Կանոնագիրք Կորպորատիվ կառավարման</p>	<p>Կոդ: ԿՆԳ03 - 01 Խմբագրություն: 01 Դաս: ՆՔ Ամսաթիվ: «01» հոկտեմբերի 2024թ.</p>
---	---	--

- 4) ռիսկերի կառավարման գործառույթին,
- 5) վարձատրությանը,
- 6) տեղեկատվության բացահայտմանը և թափանցիկությանը:

13. Բանկի կառավարման մարմիններն իրենց գործառույթներն իրականացնելիս առաջնորդվում են հետևյալ սկզբունքներով՝

- 1) Բանկի կառավարմանը մասնակցելու բաժնետիրոջ իրավունքը.

Բանկը՝ որպես մեկ ամբողջություն, պարտավոր է ապահովել հավասար և արդարացի վերաբերմունք նույն տեսակի (դասի) բոլոր բաժնետերերի նկատմամբ՝ նրանց կողմից Բանկի կառավարմանը մասնակցելու ու քվեարկելու իրենց իրավունքներն արդյունավետ իրականացնելու, ժողովի օրակարգում ներառված հարցերի վերաբերյալ հիմնավորված դիրքորոշում ձևավորելու և որոշում կայացնելու համար,

- 2) Խորհրդի անդամների թեկնածուների առաջադրման բաժնետիրոջ իրավունքը.

Բանկի կորպորատիվ կառավարման համակարգը պետք է խթանի բաժնետիրոջ արդյունավետ մասնակցությունը Խորհրդի անդամների թեկնածուների առաջադրման և Խորհրդի անդամների ընտրության գործընթացին,

- 3) Խորհրդի վարձատրության քաղաքականությունը.


Բաժնետերը պետք է հնարավորություն ունենա կարծիք արտահայտել Խորհրդի անդամների վարձատրության վերաբերյալ, այդ թվում՝ ժողովում քվեարկության միջոցով,

- 4) շահաբաժին ստանալու բաժնետիրոջ իրավունքը.

Բանկի կորպորատիվ կառավարման համակարգը բաժնետերերին պետք է տրամադրի հավասար և արդար հնարավորություններ մասնակցելու Բանկի շահույթին՝ շահաբաժին ստանալու միջոցով,

- 5) Բանկի միևնույն դասի բաժնետոմսերի սեփականատերերի նկատմամբ հավասար վերաբերմունքը.

Բանկի կորպորատիվ կառավարման համակարգը պետք է խթանի միևնույն դասի բաժնետոմսերի սեփականատերերի նկատմամբ հավասար վերաբերմունքի ցուցաբերումը,

	<p>Կանոնագիրք Կորպորատիվ կառավարման</p>	<p>Կոդ: ԿՆԳ03 - 01 Խմբագրություն: 01 Դաս: ՆՔ Ամսաթիվ: «01» հոկտեմբերի 2024թ.</p>
---	---	--

6) նշանակալից մասնակցություն ունեցող բաժնետիրոջ պարտականությունները.

Բանկի կորպորատիվ կառավարման համակարգը պետք է պաշտպանի փոքր բաժնեմասնակցություն ունեցող բաժնետերերին ի շահ նշանակալից մասնակցություն ունեցող բաժնետերերի կամ անմիջականորեն կանոնադրական կապիտալը վերահսկող բաժնետերերի կողմից կատարվող չարաշահումներից,

7) Բանկը պետք է առաջնորդվի արդյունավետ և կառուցողական Խորհրդի կողմից, որի դերն է նպաստել Բանկի երկարաժամկետ կայուն հաջողությանը, բաժնետերերի համար արժեքի ստեղծմանը և Բանկի շահառուների աջակցմանը,


8) «Tone at the top» սկզբունք

Խորհրդի կողմից ձևավորվում են այնպիսի կորպորատիվ արժեքներ, որոնք ստեղծում են ակնկալիքներ, որ ամբողջ բիզնեսը պետք է իրականացվի օրինական և էթիկական ձևով, և իրականացվի վերահսկողություն ավագ ղեկավարության և այլ աշխատակիցների կողմից այդ արժեքների պահպանման նկատմամբ.

ա. խթանելով ռիսկի մասին իրազեկվածությունն ուժեղ ռիսկի մշակույթում՝ փոխանցելով Խորհրդի այն ակնկալիքը, որ վերջինս չի աջակցում չափից շատ ռիսկ վերցնելուն և որ բոլոր աշխատակիցները պատասխանատու են սահմանված ռիսկի ախորժակի և ռիսկերի սահմաններում գործունեություն իրականացնելու հարցում Բանկին օգնելու համար.

բ. հաստատելով, որ ձեռնարկվել կամ ձեռնարկվում են համապատասխան քայլեր Խորհրդի սահմանած կորպորատիվ արժեքները, մասնագիտական ստանդարտները կամ վարքագծի կանոններն իրենց օժանդակ փաստաթղթերի հետ միասին Բանկում ամբողջությամբ հաղորդակցելու համար.

գ. հաստատելով, որ աշխատակիցները, ներառյալ ավագ ղեկավարությունը, տեղյակ են, որ անընդունելի վարքագծին և օրինազանցություններին կհետևեն համապատասխան կարգապահական կամ այլ գործողություններ:

	<p>Կանոնագիրք Կորպորատիվ կառավարման</p>	<p>Կոդ: ԿՆԳ03 - 01 Խմբագրություն: 01 Դաս: ՆՔ Ամսաթիվ: «01» հոկտեմբերի 2024թ.</p>
---	---	--

9) Խորհրդի ձևավորման թափանցիկության և Խորհրդի պրոֆեսիոնալիզմի սկզբունք,

10) Ռիսկի պատշաճ կառավարման սկզբունք.

Բանկը պետք է ունենա ներքին հսկողության և ռիսկերի կառավարման համակարգ, որն օբյեկտիվ և արդարացի պատկերացում է տալիս Բանկի ընթացիկ և հեռանկարային վիճակի մասին և նպաստում է Բանկում տեղեկացված և խելամիտ որոշումների կայացմանը,

11) Ներքին աուդիտի վարչության, Համապատասխանության ապահովման խմբի և Ռիսկերի կառավարման վարչության աշխատանքի կազմակերպման, վերջիններիս գործնական անկաշկանդվածության և գործունեության թափանցիկության սկզբունքը:

ԳԼՈՒԽ 3. ԽՈՐՀՐԴԻ ԱՆԴԱՄՆԵՐԻ ՊԱՐՏԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ


14. Խորհրդի անդամները պետք է ունենան միմյանց լրացնող մասնագիտական տարատեսակ ունակություններ, կրթություն և փորձառություն և տիրապետեն գիտելիքների, որոնք անհրաժեշտ կլինեն Բանկի ռազմավարության իրականացմանը: Բանկը պետք է ապահովի Խորհրդի կազմի բազմազանությունն ու անկախությունը՝ Խորհրդի գործունեության արդյունավետության և որոշումների օբյեկտիվության ու հավասարակշռվածության համար:

15. Խորհրդի անդամները պետք է պատշաճ ձևով քննարկեն և նախանշեն Բանկի ռազմավարությունը և զարգացման հիմնական ուղիները: Խորհրդի համար պետք է ստեղծվեն նաև հարմար պայմաններ ռազմավարությունները քննարկելու համար:

16. Խորհրդի անդամները պետք է գործեն լիարժեք տեղեկացված, բարեխղճորեն, ջանասիրությամբ և ողջամտորեն՝ ելնելով Բանկի և բաժնետերերի լավագույն շահերից և հաշվի առնելով Բանկի շահակիցների շահերն ու սպասումները:

17. Խորհրդի էթիկական հանձնառությունը.

Խորհուրդը պետք է հետևի բարձր էթիկական ստանդարտներին՝ որպես Բանկի նկատմամբ վստահության բարձրացման և կորպորատիվ հեղինակության կառավարման միջոցի:

	<p>Կանոնագիրք Կորպորատիվ կառավարման</p>	<p>Կոդ: ԿՆԳ03 - 01 Խմբագրություն: 01 Դաս: ՆՔ Ամսաթիվ: «01» հոկտեմբերի 2024թ.</p>
---	---	--

18. Տեղեկատվություն և մասնագիտական խորհրդատվություն ստանալու Խորհրդի անդամների իրավունքները.

Իր պարտականությունները պատշաճ կատարելու համար Խորհրդի անդամը պետք է հասանելիություն ունենա արդիական և հավաստի տեղեկատվության, ինչպես նաև մասնագիտական խորհրդատվության:

ԳԼՈՒԽ 4. ԳՆԱՀԱՏՈՒՄԸ ԵՎ ՎԱՐՁԱՏՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

Խորհրդի գնահատման և վարձատրության սկզբունքը.

19. Տարեկան կտրվածքով պետք է լինի Խորհրդի նախագահի և առանձին անդամների, Խորհրդին կից հանձնաժողովների գործունեության վերաբերյալ պաշտոնական գնահատական, որը պետք է հրապարակվի: Խորհրդի յուրաքանչյուր անդամ պետք է նաև տարեկան ինքնագնահատական իրականացնի՝ ներկայացնելով իր տարեկան աշխատանքի արդյունքները:


Գործադիր մարմնի գնահատման և վարձատրության սկզբունքները.

20. Խորհուրդը տարեկան կտրվածքով պետք է գնահատի Գործադիր մարմնի գործունեությունը՝ ինչպես ղեկավար կազմի անհատական անդամների, այնպես էլ Վարչության, որպես կոլեգիալ մարմին՝ հաշվի առնելով Գործադիր մարմնի անդամների մասնագիտական որակները և վերջիններիս միմյանց հետ համագործակցելու, Բանկի մարդկային ռեսուրսները և ռիսկերը կառավարելու ունակությունները

Վարձատրության համաչափության սկզբունքը.

21. Խորհուրդը պետք է հաստատի ՀՀ օրենսդրությամբ նախատեսված աշխատակիցների փոխհատուցումը, ինչպես նաև վերահսկի փոխհատուցման քաղաքականության, համակարգերի և դրա հետ կապված վերահսկման գործընթացների մշակումը և գործարկումը: Վարձատրության չափը պետք է կրի անհատական բնույթ, մասնավորապես՝ «շատ ռիսկ՝ մեծ վարձատրություն», «քիչ ռիսկ՝ ցածր վարձատրություն»:

ԳԼՈՒԽ 5. ԲԱՆԿԻ ՏԵՂԵԿԱՏՎԱԿԱՆ ԵՎ ՀԱՆՐԱՅԻՆ ԻՐԱԶԵԿՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆԸ

	<p>Կանոնագիրք Կորպորատիվ կառավարման</p>	<p>Կոդ: ԿՆԳ03 - 01 Խմբագրություն: 01 Դաս: ՆՔ Ամսաթիվ: «01» հոկտեմբերի 2024թ.</p>
---	---	--


- 22. Բանկի կորպորատիվ կառավարման համակարգը պետք է ապահովի Բանկի թափանցիկությունը, այդ թվում՝ նրա ֆինանսական վիճակի, գործունեության արդյունքների, Բանկի սոցիալական, բնապահպանական, էթիկական ազդեցության, սեփականության և կառավարման կառուցվածքների ու այլ էական հարցերի վերաբերյալ արժանահավատ և էական տեղեկատվության ժամանակին բացահայտումը:
- 23. Բանկի թափանցիկությունն անհրաժեշտ է Բանկի վերաբերյալ դրա բաժնետերերի, այլ շահակիցների և ընդհանրապես լայն հանրության կողմից հիմնավորված որոշումներ կայացնելու համար:
- 24. Բանկի հաշվետվողականությունը և գործունեության թափանցիկությունը.
- 25. Բանկի կողմից տեղեկատվության բացահայտումը պետք է ներառի, սակայն չսահմանափակվի տարեկան հաշվետվությունների հրապարակմամբ:
- 26. Բանկն իր համացանցային էջի միջոցով ժամանակին պետք է ապահովի բացահայտման ենթակա տեղեկատվության հրապարակումը:

ԳԼՈՒԽ 6. ԲԱՆԿԻ ԱՐՏԱՔԻՆ ԱՌԻԴԻՏԸ

- 27. Բանկը պետք է ենթարկվի արտաքին աուդիտի՝ Խորհրդի, բաժնետերերի ու այլ շահառուների համար արտաքին և օբյեկտիվ հավաստիացում ապահովելու համար առ այն, որ Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր էական առումներով արժանահավատորեն արտացոլում են նրա ֆինանսական վիճակը և գործունեության ֆինանսական արդյունքները:
- 28. Արտաքին աուդիտորը պետք է հաշվետու լինի բաժնետերերին՝ աուդիտի իրականացման ընթացքում Բանկի նկատմամբ պատշաճ մասնագիտական հոգածություն ցուցաբերելով:

ԲԱԺԻՆ III. ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆԸ ԿԱՆՈՆԱԳՐՔԻ ՊԱՀԱՆՋՆԵՐԸ ԽԱԽՏԵԼՈՒ ՀԱՄԱՐ, ԵՋՐԱՓԱԿԻՉ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

ԳԼՈՒԽ 1. ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆԸ ԿԱՆՈՆԱԳՐՔԻ ՊԱՀԱՆՋՆԵՐԸ ԽԱԽՏԵԼՈՒ ՀԱՄԱՐ

	<p>Կանոնագիրք Կորպորատիվ կառավարման</p>	<p>Կոդ: ԿՆԳ03 - 01 Խմբագրություն: 01 Դաս: ՆՔ Ամսաթիվ: «01» հոկտեմբերի 2024թ.</p>
---	---	--

29. Կանոնագրքով սահմանված գործընթացներում ներգրավված Բանկի աշխատողներն անհատական պատասխանատվություն են կրում Բանկի ներքին իրավական ակտերով, նրանց հետ կնքված աշխատանքային և նյութական պատասխանատվության պայմանագրերով՝ Կանոնագրքով նրանցից յուրաքանչյուրի համար սահմանված աշխատանքային պարտականությունները ճշգրիտ և պատշաճ չիրականացնելու համար:

ԳԼՈՒԽ 2. ԵԶՐԱՓՈՒԿ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

30. Կանոնագրքի իրականացման նկատմամբ հսկողությունն իրականացնում է Բանկի Աշխատակազմը, իսկ վերահսկողությունը՝ Բանկի Ներքին աուդիտի վարչությունը: