

«ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ»

ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ

Խորհրդի «07» հուլիսի 2022թ.

թիվ 34/04Լ-Հ որոշմամբ

Խորհրդի նախագահ


Գրիգոր Հովհաննիսյան _____



ԿԱՆՈՆԱԿԱՐԳ

**ԽՈՐՀՐԴԻՆ ԿԻՑ ԲԱՆԿԱՅԻՆ ՌԻՍԿԵՐԻ
ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎԻ**

Ուժի մեջ է՝ 2022թ-ի հուլիսի «07»-ից

	<p>Կանոնակարգ Խորհրդին կից բանկային ռիսկերի կառավարման հանձնաժողովի</p>	<p>Կոդ: ԿՆԿ23-05 Խմբագրություն: 02 Դաս: ՆՔ Ամսաթիվ: «07» հուլիսի 2022թ.</p>
---	---	---

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

ԳԼՈՒԽ 1. ՆՊԱՏԱԿԸ


1. Խորհրդին կից բանկային ռիսկերի կառավարման հանձնաժողովի կանոնակարգը սահմանում է այդ հանձնաժողովի գործունեության հետ կապված իրավահարաբերությունները՝ նպատակները, գործառույթները, իրավասությունները և պատասխանատվության շրջանակը ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ-ի կառավարման համակարգում:
2. Հանձնաժողովի աշխատանքի նպատակն է՝
 - 1) ուսումնասիրել Բանկում գործող ռիսկերի առկա համակարգը,
 - 2) հավաքագրել միջազգային պրակտիկայում գործող ռիսկերի կառավարման ամենաօպտիմալ մոդելները, քննարկել Բանկում դրանց անհրաժեշտ բաղադրիչների ինտեգրման հնարավորությունները՝ ռիսկերի կառավարման ավելի բարձր մակարդակի հասնելու համար,
 - 3) դիտարկել Բանկի Ռիսկերի կառավարման վարչության վերակազմավորման հեռանկարները,
 - 4) ներկայացնել եզրակացություն Գործադիր մարմնի կողմից ռիսկերի կառավարման արդյունավետության վերաբերյալ:

ԳԼՈՒԽ 2. ԿԻՐԱՌՄԱՆ ՇՐՋԱՆԱԿԸ

3. Խորհրդին կից բանկային ռիսկերի կառավարման հանձնաժողովի կանոնակարգի պահանջները տարածվում են այդ հանձնաժողովի գործառույթներում ներգրավված ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ-ի աշխատողների վրա:

ԳԼՈՒԽ 3. ԱՌՆՉՎՈՂ ՓԱՍՏԱԹՂԹԵՐ

4. Խորհրդին կից բանկային ռիսկերի կառավարման հանձնաժողովի կանոնակարգն առնչվում է հետևյալ հիմնական փաստաթղթերի հետ.
 - 1) «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ Օրենք:
 - 2) ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովի 1991 թվականի սեպտեմբերի 02-ի N01 արձանագրությամբ հաստատված «ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ Կանոնադրություն» (փոփոխություններով):
 - 3) ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ 2015 թվականի նոյեմբերի 26-ի թիվ 15/10Լ որոշմամբ հաստատված «Խորհրդի կանոնակարգ»:

	<p>Կանոնակարգ Խորհրդին կից բանկային ռիսկերի կառավարման հանձնաժողովի</p>	<p>Կոդ: ԿՆԿ23-05 Խմբագրություն: 02 Դաս: ՆՔ Ամսաթիվ: «07» հուլիսի 2022թ.</p>
---	---	---

- 4) ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ Խորհրդի 2021 թվականի հոկտեմբերի 19-ի թիվ 42/Լ-Հ որոշմամբ հաստատված «Ներքին հսկողության իրականացման քաղաքականություն»:
- 5) ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ Խորհրդի 2021 թվականի հունիսի 01-ի թիվ 21/02Լ-Հ որոշմամբ հաստատված «Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն»:
- 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»:

ԳԼՈՒԽ 4. ՍԱՀՄԱՆՈՒՄՆԵՐ ԵՎ ՀԱՊԱՎՈՒՄՆԵՐ

5. Խորհրդին կից բանկային ռիսկերի կառավարման հանձնաժողովի կանոնակարգում օգտագործվում են հետևյալ հիմնական հասկացությունները՝
 - 1) **Բանկ**՝ ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ:
 - 2) **Կանոնակարգ**՝ Խորհրդին կից բանկային ռիսկերի կառավարման հանձնաժողովի կանոնակարգ:
 - 3) **Հանձնաժողով**՝ Խորհրդին կից բանկային ռիսկերի կառավարման հանձնաժողով:
 - 4) **Խորհուրդ**՝ Բանկի Խորհուրդ:
 - 5) **Տնօրեն**՝ Բանկի Գործադիր տնօրեն:

ԳԼՈՒԽ 5. ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԵՎ ԼՐԱՑՈՒՄՆԵՐ


6. Խմբագրություն 02, Կանոնակարգն ամբողջությամբ լրամշակվել է:

ԳԼՈՒԽ 6. ՀԱՎԵԼՎԱԾՆԵՐ

7. Կանոնակարգը հավելվածներ չունի:

ԲԱԺԻՆ II. ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

	<p>Կանոնակարգ Խորհրդին կից բանկային ռիսկերի կառավարման հանձնաժողովի</p>	<p>Կոդ: ԿՆԿ23-05 Խմբագրություն: 02 Դաս: ՆՔ Ամսաթիվ: «07» հուլիսի 2022թ.</p>
---	---	---

8. Հանձնաժողովը մշտական գործող կոլեգիալ մարմին է, որը ստեղծվում է Խորհրդի կողմից և իրականացնում է բանկային ռիսկերի կառավարման հետ առնչվող աշխատանքների վերլուծություններ և մշակում հայեցակարգեր՝ իրեն վերապահված լիազորությունների շրջանակում:
9. Հանձնաժողովը ռազմավարական հայեցակարգեր մշակելու իր լիազորություններն իրականացնում է նիստ գումարելու միջոցով, որն ամփոփվում է համապատասխան արձանագրությամբ:

ԳԼՈՒԽ 2. ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎԻ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ԽՆԴԻՐՆԵՐԸ


10. Հանձնաժողովը վերլուծում և գնահատական է տալիս Բանկի ռիսկերի կառավարման գործող համակարգերին, արձանագրում է ռիսկերի կառավարման մեխանիզմներում ի հայտ եկած թերությունները: Հանձնաժողովի աշխատանքի արդյունքում ձևավորված մոտեցումները, հայեցակարգերը կարող են դրվել Բանկի միջնաժամկետ և երկարաժամկետ ռազմավարության ծրագրի հիմքում:
11. Հանձնաժողովը շարունակաբար վերանայում և արդիականացնում է ռիսկերի կառավարման ոլորտին վերաբերվող կանոնակարգային բազան:

ԳԼՈՒԽ 3. ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎԻ ՁԵՎԱՎՈՐՈՒՄԸ

12. Հանձնաժողովը կազմված է առնվազն 12 անդամներից:
13. Հանձնաժողովի նիստերին ըստ անհրաժեշտության Խորհրդի կողմից կարող են հրավիրվել փորձագետներ:
14. Հանձնաժողովի կազմը ըստ անդամների զբաղեցրած պաշտոնների հաստատվում է Խորհրդի առանձին որոշմամբ:
15. Խորհրդի որոշմամբ վերջինիս կազմը կարող է համալրվել ևս մեկ կամ երկու անդամներով:
16. Հանձնաժողովի քարտուղար կարող է նշանակվել նաև Հանձնաժողովի անդամ չհանդիսացող Բանկի աշխատակից:
17. Հանձնաժողովի նիստին կարող են ներկա գտնվել նաև հրավիրված անձինք:
18. Հանձնաժողովի նիստին հրավիրված անձինք մասնակցում են նիստի աշխատանքներին՝ առանց քվեարկության ձայնի իրավունքի:

ԳԼՈՒԽ 4. ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎԻ ՆԱԽԱԳԱՀԸ

19. Հանձնաժողովի նախագահը՝
 - 1) հրավիրում է Հանձնաժողովի նիստեր և նախագահում դրանք,
 - 2) կազմակերպում է Հանձնաժողովի աշխատանքները,

	<p>Կանոնակարգ Խորհրդին կից բանկային ռիսկերի կառավարման հանձնաժողովի</p>	<p>Կոդ: ԿՆԿ23-05 Խմբագրություն: 02 Դաս: ՆՔ Ամսաթիվ: «07» հուլիսի 2022թ.</p>
---	---	---


- 3) հաստատում է Հանձնաժողովի նիստերի օրակարգը, նիստերի անցկացման օրը, ժամը և վայրը,
 - 4) առաջարկություններ է ներկայացնում Խորհրդին Հանձնաժողովի կազմում փոփոխություններ կատարելու վերաբերյալ,
 - 5) կազմակերպում և վերահսկում է ռազմավարական մոտեցումների և հայեցակարգերի մշակման ողջ գործընթացը,
 - 6) իր պարտականությունների կատարման ընթացքում գործում է Բանկի շահերից ելնելով, Բանկի նկատմամբ ստանձնած իր պարտականությունները կատարում է ողջամիտ ու բարեխիղճ:
20. Հանձնաժողովի նախագահի բացակայության դեպքում, նրան փոխարինում է Հանձնաժողովի նախագահի տեղակալը:

ԳԼՈՒԽ 5. ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎԻ ՔԱՐՏՈՒՂԱՐԸ

21. Հանձնաժողովի քարտուղարը՝

- 1) նախապատրաստում է Հանձնաժողովի նիստերը,
- 2) Հանձնաժողովի անունից ընդունում և ուղարկում է թղթակցությունները,
- 3) պատրաստում և Հանձնաժողովի նախագահի հաստատմանն է ներկայացնում Հանձնաժողովի նիստի օրակարգը,
- 4) Հանձնաժողովի նիստերի քննարկման համար հավաքագրում և անդամներին է տրամադրում օրակարգում քննարկվող հարցերի վերաբերյալ նյութերը,
- 5) Կազմում է Հանձնաժողովի նիստերի արձանագրությունները և հայեցակարգերի նախագծերը,
- 6) անհրաժեշտության դեպքում պատրաստում է Հանձնաժողովի նիստի արձանագրություններից քաղվածքներ, որոնք ստորագրվում են Հանձնաժողովի նախագահի և իր կողմից,
- 7) նիստերի արձանագրություններն էլեկտրոնային եղանակով ուղարկում է Հանձնաժողովի անդամներին,
- 8) վարում է Հանձնաժողովի համապատասխան թղթապանակները, որոնցում գրանցվում և պահվում են Հանձնաժողովի նիստի արձանագրությունները և կից փաստաթղթերը, վերջիններիս մեկական օրինակ տրամադրում է Խորհրդի քարտուղարին,
- 9) իր պարտականությունների կատարման ընթացքում գործում է Բանկի շահերից ելնելով, Բանկի նկատմամբ ստանձնած իր պարտականությունները կատարում է ողջամիտ ժամկետներում ու բարեխիղճորեն:

ԳԼՈՒԽ 6. ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎԻ ԱՆԴԱՄՆԵՐԸ


	<p>Կանոնակարգ Խորհրդին կից բանկային ռիսկերի կառավարման հանձնաժողովի</p>	<p>Կոդ: ԿՆԿ23-05 Խմբագրություն: 02 Դաս: ՆՔ Ամսաթիվ: «07» հուլիսի 2022թ.</p>
---	---	---

22. Հանձնաժողովի անդամները՝

- 1) ծանոթանում են աշխատանքային նյութերին, Հանձնաժողովի նիստերին ներկայանում են օրակարգի հարցերի առնչությամբ անհրաժեշտ պատրաստվածությամբ, մասնակցում են Հանձնաժողովի աշխատանքային պլանների մշակման և դրանց իրականացման հետ կապված աշխատանքներին,
- 2) ներկայացնում են իրենց մասնագիտական կարծիքը, եզրակացությունը կամ առաջարկությունը քննարկվող հարցերի վերաբերյալ,
- 3) քննարկվող հարցերի ներկայացման նպատակով իրավունք ունեն առաջարկել Հանձնաժողովի նիստերին հրավիրելու Բանկի համապատասխան աշխատակիցներին,
- 4) ապահովում են Հանձնաժողովի նախագահի կամ նրան փոխարինող անձի կողմից տրված հանձնարարականների կատարումը,
- 5) համապատասխան հիմնավորմամբ իրավունք ունեն ներկայացնել առաջարկ՝ Հանձնաժողովի օրակարգում հարց ներառելու վերաբերյալ,
- 6) իրենց պարտականությունների կատարման ընթացքում գործում են Բանկի շահերից ելնելով, Բանկի նկատմամբ ստանձնած իրենց պարտականությունները կատարում են ողջամիտ ու բարեխիղճ:

ԳԼՈՒԽ 7. ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎԻ ՆԻՍՏԵՐԻ ԳՈՒՄԱՐՈՒՄԸ ԵՎ ՎԱՐՈՒՄԸ

23. Հանձնաժողովը հարցերը քննարկում է իր նիստերում, որոնք հրավիրվում են ըստ անհրաժեշտության, բայց ոչ պակաս, քան երեք ամիսը մեկ անգամ: Հանձնաժողովի նիստերը կարող են հրավիրվել Խորհրդի նախագահի, Հանձնաժողովի նախագահի, Տնօրենի, Հանձնաժողովի անդամների առնվազն կեսի նախաձեռնությամբ:
24. Հանձնաժողովի նիստերն իրավազոր են, եթե դրանց մասնակցում են Հանձնաժողովի անդամների կեսից ավելին:
25. Քվորումի բացակայության դեպքում հայտարարվում է Հանձնաժողովի նոր նիստ գումարելու մասին՝ նշելով գումարման ամսաթիվը և վայրը: Հանձնաժողովի նոր նիստի գումարման դեպքում՝ չկայացած նիստի օրակարգին, անհրաժեշտության դեպքում, կարող են ավելացվել նաև այլ հարցեր:
26. Հանձնաժողովի հայեցակարգերն ընդունվում են նիստին մասնակցող անդամների ձայների մեծամասնությամբ: Ձայների հավասարության դեպքում, հարցն առանց լրացուցիչ քննարկման ներկայացվում է Խորհրդին:
27. Հանձնաժողովի նիստերը հրավիրելուց առնվազն 1 օր առաջ հարցերի քննարկման վայրի (հասցեի), ամսաթվի ու ժամի, ինչպես նաև քննարկվող հարցերի մասին տեղեկացվում է Հանձնաժողովի անդամներին և հարցի հետ առնչություն ունեցող ստորաբաժանման Հանձնաժողովի նիստին հրավիրված ներկայացուցիչներին:

	<p>Կանոնակարգ Խորհրդին կից բանկային ռիսկերի կառավարման հանձնաժողովի</p>	<p>Կոդ: ԿՆԿ23-05 Խմբագրություն: 02 Դաս: ՆՔ Ամսաթիվ: «07» հուլիսի 2022թ.</p>
---	---	---

28. Հանձնաժողովի նիստերը կարող են անցկացվել նաև էլեկտրոնային կապի, հեռախոսակապի կամ կապի ցանկացած այլ միջոցներով, որոնք հնարավորություն են տալիս բոլոր մասնակիցներին իրական ժամանակի ռեժիմում հաղորդակցվելու միմյանց հետ:
29. Հանձնաժողովի հայեցակարգն ընդունվում է հարցի քննարկման ավարտից հետո և ստորագրվում Հանձնաժողովի նախագահի կողմից:
30. Հանձնաժողովի հայեցակարգերն ընդունվելուց հետո հինգօրյա ժամկետում Հանձնաժողովի քարտուղարի կողմից ներկայացվում են Խորհրդի նախագահին և Խորհրդի քարտուղարին:
31. Հանձնաժողովում հարցերի քննարկման արդյունքներով կազմվում է արձանագրություն, որտեղ նշվում են.
- 1) Հանձնաժողովի նիստի ամսաթիվը և վայրը,
 - 2) Հանձնաժողովի անվանումը և կազմը,
 - 3) քննարկվող հարցերը,
 - 4) քննարկմանը մասնակցող անձանց կազմը,
 - 5) հարցի քննարկմանը մասնակցող անձանց ելույթները, նրանց միջնորդությունները և դրանց քննարկման արդյունքները,
 - 6) քվեարկության արդյունքները,
 - 7) Հանձնաժողովի հայեցակարգը:
32. Հանձնաժողովի նիստերի արձանագրությունները ստորագրում են նիստին մասնակցող Հանձնաժողովի անդամները և Հանձնաժողովի քարտուղարը:

ԲԱԺԻՆ III. ԵԶՐԱՓՈՒԿ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

ԳԼՈՒԽ 1. ԵԶՐԱՓՈՒԿ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

33. Հանձնաժողովի աշխատանքի արդյունքում մշակված հայեցակարգերը կարող են ձևավորել Բանկի միջնաժամկետ և երկարաժամկետ ռազմավարությունը: