

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի ղեկավարներ ամսվա նիստերի վերաբերյալ

2012թ. ղեկավարներ ամսին կայացած «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի նիստերին քննարկվել և հաստատվել /ի գիտություն/ են ընդունվել «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի 2013թ. բյուջեն, Գործադիր տնօրենի, Գլխավոր հաշվապահի, Ներքին աուդիտի վարչության պետի, Վարկերի մոնիտորինգի և Ներքին դիտարկումների բաժնի պետերի 4-րդ եռամսյակի գործունեության հաշվետվությունները և Օմբուդսմենի 4-րդ եռամսյակի գործունեությունը: Քննարկվել և հաստատվել են Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող հետևյալ ներքին իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վարկային ռիսկի կառավարման և նվազեցման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի միջբանկային արտարժույթային և ներգրավման ու տեղաբաշխման գործառնությունների կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ում հեռահաղորդակցման S.W.I.F.T. համակարգի միջոցով գործառնությունների կատարման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի բանկային ավանդների ընդունման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի մանկական ավանդների ընդունման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վճարային համակարգերով դրամական փոխանցումների իրականացման կարգը,
- Արժեթղթերում «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ներդրումների կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ում ներդրումային ծառայությունների մատուցման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի կողմից տրամադրված վարկերի մոնիտորինգի կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի արտարժույթային ներբանկային փոխարկումների կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ռեպո/հակադարձ ռեպո գործարքների իրականացման և արժեթղթերի գրավադրմամբ վարկերի տրամադրման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վարկերի վարկանշման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի թղթակցային հաշիվների բացման, վարման և փակման կարգերը,
- "Habib Bank" LTD կողմից «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի անունով թողարկված չեկերի սպասարկման կարգը ,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի մասնաճյուղերի ռեյտինգավորման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի միկրո և փոքր բիզնեսի զարգացման ծրագրերի շրջանակներում և գյուղատնտեսական (միկրո և փոքր) վարկեր տրամադրող մասնագետների վարձատրման բոնուսային համակարգի կիրառման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի "Խորհրդի պահպանման ծախսերի կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի իննտվացիոն գործընթացների կարգերը, ինչպես նաև

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Գլխավոր գրասենյակի կառուցվածքային ստորաբաժանումների կանոնակարգերի (16) փաթեթը,

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի հաշվապահական հաշվառման և «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ներքին հսկողության իրականացման,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի լոկալ և ինտերնետային ցանցում, կիրառական համակարգերում օգտագործողների գրանցման քաղաքականությունները, ինչպես նաև «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Ներքին աուդիտի վարչության 2013թ. տարեկան աշխատանքային ծրագիրն ու «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Ներքին դիտարկումների բաժնի 2013թ. տարեկան աշխատանքային ծրագիրը:

### ՏԵՂԵԿԱՆՔ

#### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի ղեկավարներ ամսվա խորհրդակցությունների վերաբերյալ

2012թ. ղեկավարներ ամսին կայացած խորհրդակցությունների ժամանակ քննարկվել են Խորհրդի նիստին ներկայացվելիք հետևյալ իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի բանկային ավանդների ընդունման ակտերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի մանկական ավանդների ընդունման ակտերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վարկային ռիսկի կառավարումը և նվազեցումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վարկերի վարկանշումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի կողմից տրամադրված վարկերի մոնիտորինգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ – ում հեռահաղորդակցման S.W.I.F.T. համակարգի միջոցով գործառնությունների կատարումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վճարային համակարգերով դրամական փոխանցումների իրականացումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ում ներդրումային ծառայությունների մատուցման ակտերը,
- Արժեթղթերում «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ – ում ներդրումներ,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի արտարժույթային ներբանկային փոխարկումներ,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի միջբանկային արտարժույթային և ներգրավման ու տեղաբաշխման գործառնություններ,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ռեպո/հակադարձ ռեպո գործարքների իրականացման և արժեթղթերի գրավադրմամբ վարկերի տրամադրում,
- “Habib Bank LTD” կողմից «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի անունով թողարկված չեկերի սպասարկման, «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի թղթակցային հաշիվների բացում, վարում և փակում,

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի մասնաճյուղերի ռեյտինգավորում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի միկրո և փոքր բիզնեսի զարգացման ծրագրերի շրջանակներում և գյուղատնտեսական (միկրո և փոքր) վարկեր տրամադրող մասնագետների վարձատրման բոնուսային համակարգի կիրառում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի իննտվացիոն գործընթացները,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Խորհրդի պահպանման ծախսերի կարգերը, ինչպես նաև «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Անվտագության վարչության կանոնակարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Գլխավոր գրասենյակի կառուցվածքային ստորաբաժանումների կանոնակարգերի (16) փաթեթը և «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի լոկալ և ինտերնետային ցանցում, կիրառական համակարգերում օգտագործողների գրանցումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ներքին հսկողության իրականացումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Գործադիր տնօրենի, Գլխավոր հաշվապահի, Ներքին աուդիտի վարչության պետի, Վարկերի մոնիտորինգի և Ներքին դիտարկումների բաժնի պետերի 4-րդ եռամսյակի գործունեության հաշվետվությունները, 4-րդ եռամսյակի բյուջեի կատարման հաշվետվությունը և Օմբուդսմենի 4-րդ եռամսյակի գործունեությունը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Ներքին աուդիտի վարչության 2013թ. տարեկան աշխատանքային ծրագիրն ու «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Ներքին դիտարկումների բաժնի 2013թ. տարեկան աշխատանքային ծրագիրը:
- Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող այլ հարցեր,
- Բանկի Ներքին աուդիտի Վարչության պետը տեղեկացրել է Ներքին աուդիտի վարչության ղեկավարներ ամսվա գործունեության վերաբերյալ:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի նոյեմբեր ամսվա նիստերի վերաբերյալ

2012թ. նոյեմբեր ամսին կայացած «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի նիստերին քննարկվել և հաստատվել են Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող հետևյալ ներքին իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի կողմից անկախ աուդիտորական կազմակերպության ընտրության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի կենտրոնական արխիվի կարգը,

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վճարային պլաստիկ քարտերի տրամադրման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի իրացվելիության կառավարման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ներքին իրավական ակտերի մշակման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի կադրային քաղաքականության (ներքին կարգապահական կանոններ) կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի հիմնական միջոցների, ապրանքների և ծառայությունների ձեռք բերման, տնօրինման, հիմնական միջոցների և ապրանքների դուրս գրման և օտարման կարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի շինարարական և վերանորոգման աշխատանքների իրականացման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի խրախուսանքների և տույժերի կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի համախառն և վարակի ռիսկերի գնահատման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ապահովագրական գործակալի գործունեությանն օժանդակող աշխատակիցներին բոնուսների վճարման կարգերը, ինչպես նաև «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վարչության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողովի կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի աշխատակազմի կանոնակարգերը և «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի մասնաճյուղերի կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիրն ու «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի սահմանափակ ֆինանսական գործառնություններ իրականացնող մասնաճյուղերի կանոնակարգ-աշխատատեղի նկարագիրը:
- Քննարկվել և հաստատվել /ի գիտություն/ է ընդունվել «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ներքին աուդիտի վարչության 3-րդ եռամսյակի "Շեռտուգումային աշխատանքների իրականացման և Բանկի ներքին հսկողության համակարգի արդյունավետության գնահատման հաշվետվությունը:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### **«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի նոյեմբեր ամսվա խորհրդակցությունների վերաբերյալ**

2012թ. նոյեմբեր ամսին կայացած խորհրդակցությունների ժամանակ քննարկվել են Խորհրդի նիստին ներկայացվելիք հետևյալ իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վճարային պլաստիկ քարտերի տրամադրումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի իրացվելիության կառավարումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ներքին իրավական ակտերի մշակումը,

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի կողմից անկախ աուդիտորական կազմակերպության ընտրությունը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի կենտրոնական արխիվը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին ակտեր,
- Բանկի հետ կապված անձանց և Բանկի գործարքներում շահագրգիռ անձանց հետ գործարքների կնքում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի կադրային քաղաքականություն (ներքին կարգապահական կանոններ),
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի խրախուսանքների և տույժերի ակտերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի հիմնական միջոցների, ապրանքների և ծառայությունների ձեռք բերման, տնօրինման, հիմնական միջոցների և ապրանքների դուրս գրման և օտարման ակտերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի շինարարական և վերանորոգման աշխատանքների իրականացման ակտերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի համախառն և վարակի ռիսկերի գնահատման ակտերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ապահովագրական գործակալի գործունեությանն օժանդակող աշխատակիցների բոնուսների վճարման կարգերը, ինչպես նաև «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի սահմանափակ ֆինանսական գործառնություններ իրականացնող մասնաձյուղերի (աշխատատեղի նկարագիր),
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի մասնաձյուղերի (աշխատատեղի նկարագիր),
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վարչություն,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողովի և «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի աշխատակազմի կանոնակարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Ներքին աուդիտի վարչության 3-րդ եռամսյակի Հետստուգումային աշխատանքների իրականացման և Բանկի ներքին հսկողության համակարգի արդյունավետության գնահատման հաշվետվությունը,
- Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող այլ հարցեր,
- Բանկի Ներքին աուդիտի Վարչության պետը տեղեկացրել է Ներքին աուդիտի վարչության նոյեմբեր ամսվա գործունեության վերաբերյալ:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի հոկտեմբեր ամսվա նիստերի վերաբերյալ

2012թ. հոկտեմբեր ամսին կայացած «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի նիստերին

քննարկվել և հաստատվել /ի գիտություն/ են ընդունվել «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի 2012թ. բյուջեի կատարման 3-րդ եռամսյակի գործունեության հաշվետվությունը, «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Գործադիր տնօրենի, Գլխավոր հաշվապահի, Ներքին աուդիտի վարչության պետի, Վարկերի մոնիտորինգի և Ներքին դիտարկումների բաժնի պետերի 3-րդ եռամսյակի գործունեության հաշվետվությունները, ինչպես նաև Օմբուդսմենի եռամսյակային տեղեկատվությունը: Քննարկվել և հաստատվել են Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող հետևյալ ներքին իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ակտիվների և պարտավորությունների գույքագրման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի «ՀԵՇՏ» և «ՀԵՇՏ+» վարկերի տրամադրման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի դրամական միջոցների գրավով վարկերի (երաշխիքների) տրամադրման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ապառիկ կարգով ապրանքների ձեռքբերման նպատակով վարկերի տրամադրման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի բանկային հաշվի բացման և սպասարկման կարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ֆիզիկական անձանց ուսանողական վարկերի տրամադրման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի գործավարության, գրագրության կազմման և շարժի կարգը,
- Բանկի հետ կապված անձանց և Բանկի գործարքներում շահագրգիռ անձանց հետ գործարքների կնքման կարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Ներքին աուդիտի վարչության կանոնակարգն ու «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի իրացվելիության հակաճգնաժամային ծրագիրը:

### ՏԵՂԵԿԱՆՔ

#### **«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի հոկտեմբեր ամսվա խորհրդակցությունների վերաբերյալ**

2012թ. հոկտեմբեր ամսին կայացած խորհրդակցությունների ժամանակ քննարկվել են Խորհրդի նիստին ներկայացվելիք հետևյալ իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ակտիվների և պարտավորությունների գույքագրման ակտերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի «ՀԵՇՏ» և «ՀԵՇՏ+» վարկերի տրամադրումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի դրամական միջոցների գրավով վարկերի (երաշխիքների) տրամադրումը,

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ապառիկ կարգով ապրանքների ձեռքբերման նպատակով վարկերի տրամադրում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ֆիզիկական անձանց ուսանողական վարկերի տրամադրում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի բանկային հաշվի բացում և սպասարկում,
- Բանկի հետ կապված անձանց և Բանկի գործարքներում շահագրգիռ անձանց հետ գործարքների կնքում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի գործավարության, գրագրության կազմման և շարժի կարգեր, ինչպես նաև «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի իրացվելիության հակաձգնաժամային ծրագիրն ու «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ներքին աուդիտի վարչության կանոնակարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Գործադիր տնօրենի, Գլխավոր հաշվապահի, Ներքին աուդիտի վարչության պետի, Վարկերի մոնիտորինգի և Ներքին դիտարկումների բաժնի պետերի 3-րդ եռամսյակի գործունեության հաշվետվությունները, 3-րդ եռամսյակի բյուջեի կատարման հաշվետվությունը, ինչպես նաև Օմբուդսմենի եռամսյակային տեղեկատվությունը,
- Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող այլ հարցեր,
- Բանկի Ներքին աուդիտի Վարչության պետը տեղեկացրել է Ներքին աուդիտի վարչության հոկտեմբեր ամսվա գործունեության վերաբերյալ:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի սեպտեմբեր ամսվա նիստերի վերաբերյալ

2012թ. սեպտեմբեր ամսին կայացած «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի նիստերին քննարկվել և հաստատվել են Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող հետևյալ ներքին իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի հաճախորդների դիմում-բողոքների և բողոք-պահանջների ընդունման, քննարկման և որոշումների կայացման կարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի հիմնական միջոցների, ապրանքների և ծառայությունների ձեռք բերման, տնօրինման, հիմնական միջոցների և ապրանքների դուրս գրման և օտարման կարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի շուկայագիտության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի դրամարկղային գործառնությունների իրականացման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի համակարգում տարեկան արդյունքներով շահութաբաժինների վճարման կարգը,

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի գործավարության, գրագրության կազմման և շարժի կարգերը, ինչպես նաև «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի տարածքային կառավարման վարչության կանոնակարգը,
- Ներքին աուդիտի վարչության կանոնակարգը, կառուցվածքն ու հաստիքացուցակը ,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ներքին դիտարկումների Բաժնի կանոնակարգն ու տարեկան աշխատանքային ծրագիրը:
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի 2013թ. բյուջեի կազմման հիմնական ինդիկատորները:

### **ՏԵՂԵԿԱՆՔ**

#### **«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի սեպտեմբեր ամսվա խորհրդակցությունների վերաբերյալ**

2012թ. սեպտեմբեր ամսին կայացած խորհրդակցությունների ժամանակ քննարկվել են Խորհրդի նիստին ներկայացվելիք հետևյալ իրավական ակտեր`

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի հաճախորդների դիմում-բողոքների և բողոք-պահանջների ընդունման, քննարկման և որոշումների կայացման ակտերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի շուկայագիտության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի հիմնական միջոցների, ապրանքների և ծառայությունների ձեռք բերման, տնօրինման, հիմնական միջոցների և ապրանքների դուրս գրման և օտարման ակտերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի դրամարկղային գործառնությունների իրականացումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի համակարգում տարեկան արդյունքներով շահութաբաժինների վճարումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի գործավարության, գրագրության կազմման և շարժի կարգերը, ինչպես նաև «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Ներքին աուդիտի վարչության կանոնակարգը և «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ներքին դիտարկումների Բաժնի կանոնակարգը և 2012թ.-ի աշխատանքային ծրագիրը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի 2013թ. բյուջեի կազմման հիմնական ինդիկատորները,
- Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող այլ հարցեր,
- Բանկի Ներքին աուդիտի Վարչության պետը տեղեկացրել է Ներքին աուդիտի վարչության սեպտեմբեր ամսվա գործունեության վերաբերյալ:

### **ՏԵՂԵԿԱՆՔ**

#### **«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի օգոստոս ամսվա նիստերի վերաբերյալ**



2012թ. օգոստոս ամսին կայացած «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի նիստերին քննարկվել և հաստատվել /ի գիտություն/ են ընդունվել Խորհրդի հանձնարարականների կատարման ընթացքը, «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Ներքին աուդիտի վարչության 2-րդ եռամսյակի Հետստուգումային աշխատանքների իրականացման և Բանկի ներքին հսկողության համակարգի արդյունավետության գնահատման հաշվետվությունն ու Բանկի Օմբուդսմենի 2012թ. 2-րդ եռամսյակի գործունեության՝ հաճախորդների դիմում-բողոքների և բողոք-պահանջների ընդունման, քննարկման և որոշումների կայացման տեղեկատվությունը: Քննարկվել և հաստատվել են բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող հետևյալ ներքին իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վարկերի մոնիտորինգի բաժնի կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի դրամական հոսքերի կառավարման բաժնի,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ռազմավարության և ռիսկերի կառավարման վարչության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Անվտանգության վարչության կանոնակարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Վարչության կազմն ու «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի կառուցվածքը և այլն:

### **ՏԵՂԵԿԱՆՔ**

#### **«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի օգոստոս ամսվա խորհրդակցությունների վերաբերյալ**

2012թ. օգոստոս ամսին կայացած խորհրդակցությունների ժամանակ քննարկվել են Խորհրդի նիստին ներկայացվելիք հետևյալ իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վարկեր մոնիտորինգի բաժնի ակտերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի դրամական հոսքերի կառավարման բաժնի ակտերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ռազմավարության և ռիսկերի կառավարման վարչության ակտերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Տարածքային կառավարման վարչության ակտերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Անվտանգության վարչության կանոնակարգերը, ինչպես նաև «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի կառուցվածքը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Վարչության կազմը, Խորհրդի հանձնարարականների կատարման ընթացքը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Ներքին աուդիտի վարչության 2-րդ եռամսյակի հետստուգումային աշխատանքների իրականացման և Բանկի ներքին հսկողության համակարգի արդյունավետության գնահատման հաշվետվությունն, Օմբուդսմենի 2012թ.-ի 2-րդ եռամսյակային տեղեկատվությունը հաճախորդների դիմում- բողոքների

և բողոք-պահանջների ընդունման, քննարկման և որոշումների կայացման վերաբերյալ ակտերը:

- Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող այլ հարցեր,
- Բանկի Ներքին աուդիտի Վարչության պետը տեղեկացրել է Ներքին աուդիտի վարչության օգոստոս ամսվա գործունեության վերաբերյալ:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի հուլիս ամսվա նիստերի վերաբերյալ

2012թ. հուլիս ամսին կայացած «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի նիստին քննարկվել և հաստատվել /ի գիտություն/ են ընդունվել «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի 2012թ. բյուջեի կատարման 2-րդ եռամսյակի հաշվետվությունը, «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Գործադիր տնօրենի /Վարչության նախագահի/, Գլխավոր հաշվապահի, Ներքին աուդիտի վարչության պետի, Վարկերի մոնիտորինգի և Ներքին դիտարկումների բաժնի պետերի 2-րդ եռամսյակի գործունեության հաշվետվությունները: Քննարկվել և հաստատվել են Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող հետևյալ ներքին իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի միկրո և փոքր բիզնեսի զարգացման ծրագրերի շրջանակներում և գյուղատնտեսական (միկրո և փոքր) վարկեր տրամադրող մասնագետների վարձատրման բոնուսային համակարգի կիրառման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի գույքի օտարման նպատակով մրցույթների անցկացման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ում տրանսպորտային և կապի միջոցներով ապահովելու կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի գործավարության, գրագրության կազմման և շարժի կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի համակարգում գաղտնի փաստաթղթաշրջանառության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի կանխավճարային նվեր պլաստիկ քարտերի տրամադրման կարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի անդամների համակարգման ոլորտները և
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի աշխատանքների կազմակերպման կանոնները,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի գովազդային քաղաքականությունը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի քաղաքացիաիրավական պայմանագրերի կնքման և
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի մտավոր սեփականության իրավունքների

պաշտպանության քաղաքականությունները:

### ՏԵՂԵԿԱՆՔ

#### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի հուլիս ամսվա խորհրդակցությունների վերաբերյալ

2012թ. հուլիս ամսին կայացած խորհրդակցությունների ժամանակ քննարկվել են Խորհրդի նիստին ներկայացվելիք հետևյալ իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի համակարգում գաղտնի փաստաթղթաշրջանառության ակտերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի միկրո և փոքր բիզնեսի զարգացման ծրագրերի շրջանակներում վարկեր տրամադրող մասնագետների վարձատրման բոնուսային համակարգի կիրառման կարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Խորհրդի աշխատանքների կազմակերպման կանոնները, ինչպես նաև Հ«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Խորհրդի անդամների համակարգման ոլորտները,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Գործադիր տնօրենի /Վարչության նախագահի/, Գլխավոր հաշվապահի, Ներքին աուդիտի վարչության պետի, Վարկերի մոնիտորինգի և Ներքին դիտարկումների բաժնի պետերի 2-րդ եռամսյակի գործունեության հաշվետվությունները, 2-րդ եռամսյակի բյուջեի կատարման հաշվետվությունը,
- Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող այլ հարցեր,
- Բանկի Ներքին աուդիտի Վարչության պետը տեղեկացրել է Ներքին աուդիտի վարչության հուլիս ամսվա գործունեության վերաբերյալ:

### ՏԵՂԵԿԱՆՔ

#### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Խորհրդի հունիս ամսվա խորհրդակցությունների վերաբերյալ

2012թ. հունիս ամսին կայացած խորհրդակցությունների ժամանակ քննարկվել են Խորհրդի նիստին ներկայացվելիք հետևյալ իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի մասնաճյուղերին տնտեսական ապրանքներով ապահովման և գրասենյակի պահեստից դուրսգրման ակտերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի դրամարկղային գործառնությունների իրականացման ակտերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի տեղեկատվական համակարգերի մշակման,

շահագործման և սպասարկման աշխատանքների իրականացման ակտերը,

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի բյուջետավորման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ռիսկի կառավարման լիմիտների սահմանման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ղեկավար անձանց, այլ աշխատակիցների և նշանակալից մասնակիցների կողմից «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի արժեթղթերով գործարքների կնքումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի գույքի օտարման նպատակով մրցույթների անցկացումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ – ում տրանսպորտային և կապի միջոցներով ապահովումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի կանխավճարային նվեր պլաստիկ քարտերի տրամադրում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի գործավարության, գրագրության կազմման և շարժի կարգերը, ինչպես նաև «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի քաղաքացիաիրավական պայմանագրերի կնքման ակտեր,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի մտավոր սեփականության իրավունքների պաշտպանության և «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի գովազդային քաղաքականության ակտերը,

Բանկի Ներքին աուդիտի Վարչության պետը տեղեկացրել է Ներքին աուդիտի վարչության հունիս ամսվա գործունեության վերաբերյալ:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի հունիս ամսվա նիստերի վերաբերյալ

2012թ. հունիս ամսին կայացած «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի նիստին քննարկվել և հաստատվել են Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող հետևյալ ներքին իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ռիսկի կառավարման լիմիտների սահմանման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի բյուջետավորման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի դրամարկղային գործառնությունների իրականացման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի կադրային քաղաքականության (ներքին կարգապահական կանոններ) կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ղեկավար անձանց, այլ աշխատակիցների և նշանակալից մասնակիցների կողմից «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի արժեթղթերով

գործարքների կնքման կարգը,

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի տեղեկատվական համակարգերի մշակման, շահագործման և սպասարկման աշխատանքների իրականացման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի կառուցվածքային ստորաբաժանումներին և մասնաճյուղերին տնտեսական ապրանքներով ապահովման և գրասենյակի պահեստից դուրսգրման , ինչպես նաև «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի պահպանման ծախսերի կարգերը:

### ՏԵՂԵԿԱՆՔ

#### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի մայիս ամսվա խորհրդակցությունների վերաբերյալ

2012թ. մայիս ամսին կայացած խորհրդակցությունների ժամանակ քննարկվել են Խորհրդի նիստին ներկայացվելիք հետևյալ իրավական ակտեր`

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վարկերի տրամադրման կարգը,
- Արժեթղթերում «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ներդրումների ակտերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի աշխատողների անձնական տվյալների պահպանման և օգտագործման ակտը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի արտարժույթային ռիսկի գնահատման ակտեր,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի տոկոսադրույքի փոփոխման ռիսկի գնահատման ակտեր,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի իրացվելիության ռիսկի գնահատման ակտեր,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի համախառն ռիսկի գնահատման ակտեր,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վարկային ռիսկի գնահատման կարգերն ու «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի հիմնական ռիսկերի և համախառն ռիսկի էական չափերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Ներքին աուդիտի վարչության 2012թ. 1-ին եռամսյակի հետստուգումային աշխատանքների իրականացման և Բանկի ներքին հսկողության համակարգի արդյունավետության գնահատման հաշվետվությունը,
- 2012թ. մայիս ամսին կայացած խորհրդակցությունների ժամանակ քննարկվել են առաջիկա տարեկան ժողովին ներկայացվելիք հարցերի փաթեթը և ժողովի կազմակերպմանը վերաբերող այլ հարցեր,
- Բանկի Ներքին աուդիտի Վարչության պետը տեղեկացրել է Ներքին աուդիտի վարչության մայիս ամսվա գործունեության վերաբերյալ:

### ՏԵՂԵԿԱՆՔ

#### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի մայիս ամսվա նիստերի վերաբերյալ

2012թ. մայիս ամսին կայացած «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի նիստին քննարկվել և հաստատվել /ի գիտություն/ է ընդունվել «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ներքին աուդիտի վարչության ս.թ. 1-ին եռամսյակի Հետստուգումային աշխատանքների իրականացման և Բանկի ներքին հսկողության համակարգի արդյունավետության գնահատման հաշվետվությունը: Քննարկվել և հաստատվել են Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող հետևյալ ներքին իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ապահովագրական գործակալի գործունեությանն օժանդակող աշխատակիցներին բռնուսների վճարման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի իննովացիոն գործընթացների կարգը,
- Արժեթղթերում «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ներդրումների կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի աշխատողների անձնական տվյալների պահպանման և օգտագործման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի կողմից տրամադրված վարկերի մոնիտորինգի կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վարկերի տրամադրման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի արտարժույթային ռիսկի գնահատման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի տոկոսադրույքի փոփոխման ռիսկի գնահատման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի իրացվելիության ռիսկի գնահատման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վարկային ռիսկի գնահատման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի համախառն ռիսկի գնահատման կարգերն ու «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի հիմնական ռիսկերի և համախառն ռիսկի էական չափերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի 2011թ. տարեկան ժողովին ներկայացվելիք հարցերի փաթեթը այդ թվում «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ընդհանուր ժողովի նախապատրաստման և վարման «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի կանոնակարգը այլն:

### ՏԵՂԵԿԱՆՔ

#### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի ապրիլ ամսվա խորհրդակցությունների վերաբերյալ

2012թ. ապրիլ ամսին կայացած խորհրդակցությունների ժամանակ քննարկվել են Խորհրդի նիստին ներկայացվելիք հետևյալ իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վարկերի վարկանշման ակտեր,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի իրացվելիության կառավարման ակտեր,

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի համախառն ռիսկի գնահատման ակտեր,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի բանկային ավանդների ընդունման ակտեր,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ապահովագրական գործակալի գործունեությանն օժանդակող աշխատակիցներին բոնուսների վճարման ակտեր,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի իննտվացիոն գործընթացների և «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի կողմից տրամադրված վարկերի մոնիտորինգի կարգերը և այլն,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Գործադիր տնօրենի, Գլխավոր հաշվապահի, Ներքին աուդիտի վարչության պետի, Մոնիտորինգի և Ներքին դիտարկումների բաժնի պետերի 1-ին եռամսյակի գործունեության հաշվետվությունները, 1-ին եռամսյակի բյուջեի կատարման հաշվետվությունը, Օմբուդսմենի եռամսյակային հաշվետվությունն, ինչպես նաև առաջիկա տարեկան ժողովի հրավիրման աշխատանքների կազմակերպման ժամանակացույցը և այլն, Բանկի Ներքին աուդիտի Վարչության պետը տեղեկացրել է Ներքին աուդիտի վարչության ապրիլ ամսվա գործունեության վերաբերյալ:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի ապրիլ ամսվա նիստերի վերաբերյալ

2012թ. ապրիլ ամսին կայացած «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի նիստին քննարկվել և հաստատվել (ի գիտություն) են ընդունվել «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի 2012թ. բյուջեի կատարման 1-ին եռամսյակի գործունեության հաշվետվությունը, «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Գործադիր տնօրենի, Գլխավոր հաշվապահի, Ներքին աուդիտի վարչության պետի, Մոնիտորինգի և Ներքին դիտարկումների բաժնի պետերի 1-ին եռամսյակի գործունեության հաշվետվությունները: Քննարկվել և հաստատվել են Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող հետևյալ ներքին իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի իրացվելիության կառավարման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի համախառն ռիսկի գնահատման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վարքականոնների կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ում ներդրումային ծառայությունների մատուցման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ում արժեթղթերի պահառության գործունեության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի փաստաթղթային ինկաստյի իրականացման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վարկերի վարկանշման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի բանկային ավանդների ընդունման կարգերը և այլն:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի մարտ ամսվա խորհրդակցությունների վերաբերյալ

2012թ. մարտ ամսին կայացած խորհրդակցությունների ժամանակ քննարկվել են Խորհրդի նիստին ներկայացվելիք հետևյալ ներքին իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վճարային պլաստիկ քարտերի տրամադրման ակտեր,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի աշխատակցի արտաքին տեսքի և վարվեցողության համապատասխանության չափանիշների,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի գործառնական ռիսկի կառավարման ակտեր,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վարկերի տրամադրման ակտեր,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի հիփոթեքային վարկերի տրամադրում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վճարային /պլաստիկ/ քարտի հաշվին վարկային գծի բացում և սպասարկում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի գրավով պարտավորությունների ապահովում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի գյուղատնտեսական վարկերի տրամադրում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի միկրո և փոքր բիզնեսի զարգացման ծրագրերի շրջանակներում վարկեր տրամադրող մասնագետների վարձատրման բոնուսային համակարգի կիրառում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ներդրումային ծառայությունների մատուցում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի արժեթղթերի պահառության գործունեություն,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի փաստաթղթային ինկաստյի իրականացման կարգերը, ինչպես նաև «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի գովազդային կարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ռիսկերի կառավարման և «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վարկային քաղաքականությունները,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վարքականոններն ու «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Խորհրդի աշխատանքների կազմակերպման կանոնները,
- Խորհրդակցությունների ընթացքում քննարկվել են նաև Բանկի բնականոն գործունեությանը վերաբերող այլ հարցեր,
- Բանկի Ներքին աուդիտի Վարչության պետը տեղեկացրել է Ներքին աուդիտի վարչության մարտ ամսվա գործունեության ընթացքը՝ շաբաթական կտրվածքով:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի մարտ ամսվա նիստերի վերաբերյալ

2012թ. մարտ ամսին կայացած «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի նիստերին



քննարկվել և հաստատվել են Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող հետևյալ ներքին իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի բիզնես-գործընթացների ռիսկերի գնահատման և նվազեցման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի աշխատակցի արտաքին տեսքի և վարվեցողության համապատասխանության չափանիշների կարգը՝
  
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վճարային պլաստիկ քարտերի տրամադրման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի գործառնական ռիսկի կառավարման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վարկերի տրամադրման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի հիփոթեքային վարկերի տրամադրման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վճարային /պլաստիկ/ քարտի հաշվին վարկային գծի բացման և սպասարկման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի գրավով պարտավորությունների ապահովման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի գյուղատնտեսական վարկերի տրամադրման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի միկրո և փոքր բիզնեսի զարգացման ծրագրերի շրջանակներում վարկեր տրամադրող մասնագետների վարձատրման բոնուսային համակարգի կիրառման կարգեր, ինչպես նաև «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի աշխատանքների կազմակերպման կանոնները:  
Քննարկվել և հաստատվել են նաև «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ռիսկերի կառավարման, «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի վարկային և «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի գովազդային քաղաքականությունները:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

**«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի մարտ ամսվա խորհրդակցությունների վերաբերյալ**

2012թ. մարտ ամսին կայացած խորհրդակցությունների ժամանակ քննարկվել են Խորհրդի նիստին ներկայացվելիք հետևյալ ներքին իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վճարային պլաստիկ քարտերի տրամադրման ակտեր,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի աշխատակցի արտաքին տեսքի և վարվեցողության համապատասխանության չափանիշների,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի գործառնական ռիսկի կառավարման ակտեր,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վարկերի տրամադրման ակտեր,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի հիփոթեքային վարկերի տրամադրում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վճարային /պլաստիկ/ քարտի հաշվին վարկային գծի բացում և սպասարկում,

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի գրավով պարտավորությունների ապահովում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի գյուղատնտեսական վարկերի տրամադրում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի միկրո և փոքր բիզնեսի զարգացման ծրագրերի շրջանակներում վարկեր տրամադրող մասնագետների վարձատրման բնուսային համակարգի կիրառում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ներդրումային ծառայությունների մատուցում,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի արժեթղթերի պահառության գործունեություն,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի փաստաթղթային ինկասոյի իրականացման կարգերը, ինչպես նաև «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի գովազդային կարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ռիսկերի կառավարման և «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վարկային քաղաքականությունները,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վարքականոններն ու «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Խորհրդի աշխատանքների կազմակերպման կանոնները,
- Խորհրդակցությունների ընթացքում քննարկվել են նաև Բանկի բնականոն գործունեությանը վերաբերող այլ հարցեր, Բանկի Ներքին աուդիտի Վարչության պետը տեղեկացրել է Ներքին աուդիտի վարչության մարտ ամսվա գործունեության ընթացքը՝ շաբաթական կտրվածքով:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի փետրվար ամսվա նիստերի վերաբերյալ

2012թ. փետրվար ամսին կայացած «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի նիստերին քննարկվել և հաստատվել են Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող հետևյալ ներքին իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի 2012-2014 թ.թ. Հեռանկարային զարգացման ծրագիրը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի հեռակա աշխատակայանի միջոցով աշխատանքների իրականացման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի տեղեկատվական համակարգերի մշակման, շահագործման և սպասարկման աշխատանքների իրականացման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ղեկավար անձանց, այլ աշխատակիցների և նշանակալից մասնակիցների կողմից «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի արժեթղթերով գործարքների կնքման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ներքին իրավական ակտերի մշակման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի գրավով պարտավորությունների ապահովման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի խրախուսանքների և տույժերի կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի աշխատակիցների ատեստավորման կարգը,

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ֆիզիկական անձանց ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության պարտադիր ապահովագրության նպատակով վարկերի տրամադրման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի կադրային քաղաքականության (ներքին կարգապահական կանոններ)կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի խրախուսանքների և տույժերի կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի մասնաճյուղերի ռեյտինգավորման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Տեղեկատվական համակարգերում առկա ռիսկերի կառավարման կարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի միջազգային գործառնությունների վարչության կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի իրավաբանական վարչության կանոնակարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի ավտոմատ (կիրառական) համակարգեր մուտք գործելու և աշխատանքներ կատարելու ժամանակների վերաբերյալ քաղաքականությունը,
- Ի գիտություն է ընդունվել «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Ներքին աուդիտի վարչության 2011թ. 4-րդ եռամսյակի Հետստուգումային աշխատանքների իրականացման և Բանկի ներքին հսկողության համակարգի արդյունավետության գնահատման հաշվետվությունը:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի փետրվար ամսվա խորհրդակցությունների վերաբերյալ

2012թ. փետրվար ամսին կայացած խորհրդակցությունների ժամանակ քննարկվել են Խորհրդի նիստին ներկայացվելիք հետևյալ ներքին իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի 2012- 2014 թ.թ. Հեռանկարային զարգացման ծրագիրը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի հեռակա աշխատակայանի միջոցով աշխատանքների իրականացումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի տեղեկատվական համակարգերի մշակման, շահագործման և սպասարկման աշխատանքների իրականացումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի խրախուսանքները և տույժերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի աշխատակիցների առեստավորումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ֆիզիկական անձանց ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության պարտադիր ապահովագրության նպատակով վարկերի տրամադրումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի բանկային հաշվի բացումը և սպասարկումը,

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի բանկային ավանդների ընդունումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի անհատական պահատեղերի տրամադրումը և սպասարկումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի արտարժույթային ներբանկային փոխարկումները,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ում վճարման հանձնարարականներով արտարժույթային փոխանցումների,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի վճարային պլաստիկ քարտերի տրամադրումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի համակարգում տարեկան արդյունքներով շահութաբաժինների վճարման, «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի բիզնես - գործընթացների ռիսկերի գնահատումը և նվազեցումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի տեղեկատվական համակարգերում առկա ռիսկերի կառավարումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի կադրային քաղաքականությունը (ներքին կարգապահական կանոններ),
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի մասնաճյուղերի ռեյտինգավորման կարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի միջազգային գործառնությունների վարչության կարգերը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի իրավաբանական վարչության կանոնակարգերը, ինչպես նաև «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի (կիրառական) համակարգեր մուտք գործելու և աշխատանքներ կատարելու ժամանակների վերաբերյալ քաղաքականությունը և Ներքին աուդիտի վարչության 4-րդ եռամսյակի հետստուգումային աշխատանքների իրականացման և Բանկի ներքին հսկողության համակարգի արդյունավետության գնահատման հաշվետվությունը,
- Խորհրդակցությունների ընթացքում քննարկվել են նաև Բանկի բնականոն գործունեությանը վերաբերող այլ հարցեր,
- Բանկի Ներքին աուդիտի Վարչության պետը տեղեկացրել է Ներքին աուդիտի վարչության փետրվար ամսվա գործունեության ընթացքը՝ շաբաթական կտրվածքով:

## ՏԵՂԵԿԱՆՔ

### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի հունվար ամսվա նիստերի վերաբերյալ

2012թ. հունվար ամսին կայացած «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի նիստերին քննարկվել և հաստատվել են Բանկի բնականոն գործունեության ապահովմանը վերաբերող հետևյալ ներքին իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի 2012թ. գործունեության ծրագիրը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի գործունեությունը կարգավորող ներքին իրավական ակտերի վերանայման, հաստատման տարեկան ժամանակացույցը,

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդին ներկայացվող հաշվետվությունների ցանկը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի շինարարական և վերանորոգման աշխատանքների իրականացման կարգը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի 2011թ. 4-րդ եռամսյակի բյուջեի կատարման հաշվետվությունը:

### ՏԵՂԵԿԱՆՔ

#### «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Խորհրդի հունվար ամսվա խորհրդակցությունների վերաբերյալ

2012թ. հունվար ամսին կայացած խորհրդակցությունների ժամանակ քննարկվել են Խորհրդի նիստին ներկայացվելիք հետևյալ իրավական ակտեր՝

- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Խորհրդի 2012թ. գործունեության ծրագիրը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի շինարարական և վերանորոգման աշխատանքների իրականացումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի գրավով պարտավորությունների ապահովումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ղեկավար անձանց, այլ աշխատակիցների և նշանակալից մասնակիցների կողմից «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի արժեթղթերով գործարքների կնքումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի ներքին իրավական ակտերի մշակումը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի Խորհրդին ներկայացվող հաշվետվությունների ցանկը,
- «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի գործունեությունը կարգավորող ներքին իրավական ակտերի
- վերանայման, հաստատման տարեկան ժամանակացույցը և «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ –ի 2011թ. 4-րդ եռամսյակի բյուջեի կատարման հաշվետվությունը,
- Բանկի բնականոն գործունեությանը վերաբերող այլ հարցեր,
- Բանկի Ներքին աուդիտի Վարչության պետը տեղեկացրել է Ներքին աուդիտի վարչության հունվար ամսվա գործունեության ընթացքը՝ շաբաթական կտրվածքով:

