



Հաստատված է
«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի թիվ 24/04-08.08.2023թ. որոշմամբ

Ուժի մեջ է մտնում 01.10.2023թ.

Խորհրդի նախագահ

----- Ս. Սուքիասյան

ԿԱՆՈՆԱԿԱՐԳ
«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ՌԻՍԿԵՐԻ ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎԻ

ԵՐԵՎԱՆ 2023

| ՓԱՍՏԱԹՂԹԻ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՊԱՏՄՈՒԹՅՈՒՆ | | | |
|---|------------------------------------|----------------------------------|--|
| Հ/Հ | Որոշման/Հրամանի ամսաթիվ | Որոշման/Հրամանի համար | Փաստաթղթի նույնականացուցիչը |
| 1 | 08.08.2023թ. | 24/04-08.08.2023թ. | ISO/KG/A.7/044/08.08.2023/1 |

1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

- 1.1. Սույն կանոնակարգը սահմանում է «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) խորհրդին կից Ռիսկերի հանձնաժողովի (այսուհետ՝ Հանձնաժողով) կազմն ու կառուցվածքը, խնդիրները, գործառույթները, գործունեության կազմակերպումն ու ընթացակարգը:
- 1.2. Հանձնաժողովը հանդիսանում է Բանկի խորհրդին կից խորհրդատվական մարմին, որը ստեղծվում է Բանկի Խորհրդի որոշմամբ:
- 1.3. Հանձնաժողովն իր գործունեության ընթացքում ղեկավարվում է ՀՀ օրենսդրական և ենթօրենսդրական ակտերի, ՀՀ ԿԲ կողմից ընդունված որոշումների, Բանկի ներքին իրավական ակտերի և սույն կանոնակարգի, Բանկի կառավարման մարմինների կողմից ընդունված որոշումների պահանջներով:

2. ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎԻ ԽՆԴԻՐՆԵՐԸ ԵՎ ԳՈՐԾԱՌՈՒՅԹՆԵՐԸ

- 2.1. Հանձնաժողովի հիմնական խնդիրներն են՝
 - 2.1.1. Բանկի ռիսկերի կառավարման գործառույթի իրականացման նկատմամբ հսկողության բարելավման (կատարելագործման) վերաբերյալ Բանկի խորհրդին առաջարկների տրամադրումը:
 - 2.1.2. Բանկի ռիսկերի կառավարման համակարգի կատարելագործման վերաբերյալ առաջարկների քննարկումը:
 - 2.1.3. Բանկի ռիսկերի կառավարմանը վերաբերող ներքին իրավական ակտերի քննարկումը:
- 2.2. Հանձնաժողովն իր խնդիրներին համապատասխան կատարում է հետևյալ գործառույթները.
 - 2.2.1. Բանկի ռիսկերի կառավարման համակարգի ձևավորման, կենսագործունեության և շարունակական մոնիտորինգի արդյունավետության վերաբերյալ Բանկի խորհրդին խորհրդատվական բնույթի առաջարկների տրամադրումը:
 - 2.2.2. Բանկի ռիսկերի կառավարման գործառույթի իրականացման նկատմամբ հսկողության բարելավման (կատարելագործման) վերաբերյալ Բանկի խորհրդին խորհրդատվական բնույթի առաջարկների տրամադրումը:
 - 2.2.3. Բանկի ռիսկերի կառավարման համակարգի կատարելագործման վերաբերյալ առաջարկների քննարկումը և Բանկի խորհրդին խորհրդատվական բնույթի առաջարկների տրամադրումը:
 - 2.2.4. Բանկի ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանման կողմից ներկայացված ռիսկերի կառավարման վերաբերյալ հաշվետվությունների քննարկումը և Բանկի խորհրդին խորհրդատվական բնույթի առաջարկների տրամադրումը:
 - 2.2.5. Բանկի ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանման կողմից տրված բացասական եզրակացությունների վերաբերյալ ներկայացված հաշվետվության քննարկումը և Բանկի խորհրդին խորհրդատվական բնույթի առաջարկների տրամադրումը:
 - 2.2.6. Բանկի ռիսկերի կառավարմանը վերաբերող ներքին իրավական ակտերի քննարկումը և Բանկի խորհրդին խորհրդատվական բնույթի առաջարկների տրամադրումը:

3. ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎԻ ԿԱԶՄԸ ԵՎ ՁԵՎԱՎՈՐՈՒՄԸ

- 3.1. Հանձնաժողովը կազմված է բացառապես խորհրդի անդամներից:
- 3.2. Հանձնաժողովի կազմը հաստատվում է խորհրդի կողմից և չի կարող 4 հոգուց պակաս լինել: Հանձնաժողովն ունի հետևյալ կառուցվածքը՝ նախագահ, քարտուղար, որը ի պաշտոնե խորհրդի քարտուղարն է, և անդամներ:

4. ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎԻ ՆԻՍՏԵՐԸ

- 4.1. Հանձնաժողովի նախագահը՝ սեփական նախաձեռնությամբ, Հանձնաժողովի անդամի, Բանկի խորհրդի, ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ղեկավարի գրավոր պահանջով գումարում է Հանձնաժողովի նիստերը:
- 4.2. Հանձնաժողովի նիստերը գումարվում են ըստ անհրաժեշտության, բայց ամսական մեկ անգամից ոչ պակաս պարբերականությամբ:
- 4.3. Հանձնաժողովի նախագահի բացակայության դեպքում նիստերը նախագահում է Հանձնաժողովի ամենատարեց անդամը:
- 4.4. Հանձնաժողովի անդամները կարող են նիստերին մասնակցել իրական ժամանակի ռեժիմում հեռախոսային կապի, հեռուստակապի կամ այլ հաղորդակցական սարքերի միջոցով, որոնց շնորհիվ նիստին մասնակցող բոլոր անձինք ի վիճակի կլինեն լսել միմյանց: Նման ձևով նիստին մասնակցելը կհամարվի նիստին անձամբ ներկայություն:
- 4.5. Հանձնաժողովի նիստերը իրավագոր են, եթե անդամների առնվազն կեսից ավելին մասնակցում են նիստին:
- 4.6. Նիստերի արձանագրությունները վարում է քարտուղարը կամ նրա կողմից նշանակված անձը:
- 4.7. Արձանագրությունները ստորագրվում են նիստի մասնակցից Հանձնաժողովի բոլոր անդամների կողմից:
- 4.8. Հանձնաժողովի նիստերի արձանագրությունները պահվում են առանձին թղթապանակներում՝ Բանկի Խորհրդում:
- 4.9. Հանձնաժողովի նիստերին կարող են հրավիրվել Բանկի աշխատակիցներ կամ այլ անձինք: