

ԳՐԱՆՑՎԱԾ Է
ՀՀ Կենտրոնական բանկում

« 14 » « 02 » 2005թ.

Գրանցման համարը 5
Կենտրոնական բանկի նախագահի
Ս.Սարգսյան



«ԳԼԱՁՈՐ ՈՒՆԻՎԵՐՍԱԼ ՎԱՐԿԱՅԻՆ
ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆ»

ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

Կ Ա Ն Ո Ն Ա Դ Ր ՈՒ Թ Յ ՈՒ Ն

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է

«Գլաձոր ՈՒՎԿ» ՓԲԸ
Բաժնետերերի ղևդհանուր ժողովում
Բաժնետերերի ղևդհանուր ժողովի քիվ 5
22.11.05թ. որոշանք
Խորհրդի նախագահի



Յու.Սարգսյան

ք.Երևան
2005թ.

I. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

- 1.1. «Գլաձոր ունիվերսալ վարկային կազմակերպություն» փակ բաժնետիրական ընկերությունը (այսուհետև՝ վարկային կազմակերպություն) ստեղծվել է «Գլաձորբանկ» ՓԲԸ-ի գործունեության տեսակի՝ որպես վարկային կազմակերպության փոփոխման 27.05.2003թ. թիվ 01-246 միջնորդագրի և ՀՀ Կենտրոնական բանկի խորհրդի՝ թիվ 83 բգ (Ա) որոշմամբ, և համարվում է «Գլաձորբանկ» ՓԲԸ-ի իրավահաջորդը:
- 1.2. Վարկային կազմակերպության հիմնադիր փաստաթուղթը կանոնադրությունն է, որի պահանջները պարտադիր են կազմակերպության բաժնետերերի և կառավարման մարմինների համար:
- 1.3. Վարկային կազմակերպությունը համարվում է ստեղծված և ձեռք է բերում իրավաբանական անձի կարգավիճակ Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական բանկում գրանցվելու պահից և իրավունք ունի իրականացնել օրենսդրությամբ սահմանված ֆինանսական գործառնություններ՝ ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից վարկային կազմակերպության գործունեություն իրականացնելու լիցենզիա ստանալու պահից:
- 1.4. Վարկային կազմակերպությունը ունի սեփականության իրավունքով իրեն պատկանող գույք, իր անվամբ և խորհրդանիշով կլոր կնիք, անկյունային դրոշմակնիք:
- 1.5. Վարկային կազմակերպության իրավաբանական հասցեն՝ ք.Երևան, Չարենցի 1բ:
- 1.6. Վարկային կազմակերպության լրիվ ֆիմային անվանումը՝ հայերեն՝ «Գլաձոր ունիվերսալ վարկային կազմակերպություն» փակ բաժնետիրական ընկերություն (ՓԲԸ)
անգլերեն՝ Gladzor universal credit organization CJSC
- 1.7. Վարկային կազմակերպության կրճատ անվանումը՝ հայերեն՝ «Գլաձոր» ՈՒՎԿ ՓԲԸ
անգլերեն՝ Gladzor UCO CJSC

II. ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԻՑ ԻՐԱԿԱՆԱՑՎՈՂ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԵՎ ԱՅԼ ԳՈՐԾԱՐՋՆԵՐ

- 2.1. Վարկային կազմակերպությունը օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված կարգով լիցենզիայի հիման վրա կալուղ է ա՝ ներգրավել փոխառություններ և (կամ) կնքել նմանատիպ գործարքներ, բ/ տրամադրել վարկեր, փոխառություններ, իրականացնել պարտքի կամ առևտրային գործարքների ֆինանսավորում, ֆակտորինգ, գ/ տրամադրել երաշխիքներ, դ/ բողարկել ճանապարհային չեկեր, իրականացնել այդ չեկերի առքուվաճառք, բողարկել վարկային քարտեր, իրականացնել այդ քարտերի սպասարկումը, ե/ մատուցել ֆինանսական գործակալի (մերկայացուցչի) ծառայություններ, կառավարել այլ անձանց ներդրումները, իրականացնել հավատարմագրային (լիազորագրային) կառավարում, պետական պարտատոմսերի շուկայում իրականացնել մասնագիտացված գործունեություն (դիլերային, բրոքերային, գործակալական, ենթապահառուական),

- զ գնել և վաճառել արտարժույթ, այդ թվում՝ կնքել դրամի և արտարժույթի ֆյուչերսներ, օպցիոններ և նման այլ գործարքներ,
- ե՝ իրականացնել ֆինանսական վարձակալություն (լիզինգ),
- ը՝ ի պահ ընդունել թանկարժեք մետաղներ, քարեր, ոսկերչական իրեր, արժեթղթեր, փաստաթղթեր և այլ արժեքներ,
- թ՝ մատուցել ֆինանսական խորհրդատվություն,
- ժ՝ ստեղծել և սպասարկել հաճախորդների վարկարժանության տեղեկատվական համակարգ, իրականացնել պարտքերի հետ ստացման գործունեության,
- ժա՝ Կենտրոնական բանկի համաձայնությամբ իրականացնել վարկային կազմակերպություններին բնորոշ միջազգային պրակտիկայում ընդունված գործառնություններ:
- 2.2. Վարկային կազմակերպությունը նշված գործառնությունները կատարում է ինչպես ՀՀ դրամով, այնպես էլ արտարժույթով:
- 2.3. Վարկային կազմակերպությունը իրավունք ունի իր անունից կնքել պայմանագրեր, ձեռք բերել գույքային և անձնական ոչ գույքային իրավունքներ, կրել պարտավորություններ, լինել հայցվոր և պատասխանող դատարանում և միջնորդ դատարանում:
- 2.4. Վարկային կազմակերպությունը իրավունք ունի հաշիվներ բացել բանկերում և պարտավոր է հաշվի բացման մասին 10 աշխատանքային օրվա ընթացքում գրավոր տեղեկացնել ՀՀ Կենտրոնական բանկին:
- 2.5. Վարկային կազմակերպությունն ինքն է որոշում տրամադրվող վարկերի, սեփական արժեթղթերի տոկոսադրույքները և միջնորդավճարների չափը:
- 2.6. Վարկային կազմակերպությունը կարող է տրամադրել բացառապես ձեռնարկատիրական վարկեր կամ փոխառություններ, իսկ սպառողական վարկեր կամ փոխառություններ՝ Կենտրոնական բանկի սահմանած կարգով և պայմաններով:
- 2.7. Վարկային կազմակերպությունը իրավունք ունի փոխառություններ ներգրավել և (կամ) նմանատիպ գործարքներ կնքել բացառապես իրավաբանական անձանց, անհատ ձեռնարկատերերի և իր մասնակիցների հետ, ընդ որում Կենտրոնական բանկը կարող է սահմանել «Վարկային կազմակերպության մասին» օրենքով սահմանված սահմանափակումները:
- 2.8. Վարկային կազմակերպությունը իր պարտավորությունների համար պատասխանատվություն է կրում սեփականության իրավունքով իրեն պատկանող գույքով (միջոցներով), եթե այլ բան նախատեսված չէ ՀՀ օրենսդրությամբ:
- 2.9. Վարկային կազմակերպությունը պատասխանատվություն չի կրում իր բաժնետերերի պարտավորությունների համար: Վարկային կազմակերպության բաժնետերերը կազմակերպության պարտավորությունների համար պատասխանատվություն են կրում կանոնադրական հիմնադրամում իրենց կողմից կատարված ներդրման չափով, եթե այլ բան նախատեսված չէ ՀՀ օրենքներով և այլ իրավական ակտերով:
- 2.10. Վարկային կազմակերպությանն արգելվում է իրականացնել արտադրական, առևտրային կամ լիցենզավորման ենթակա այլ գործունեություն:

- 3.1. Վարկային կազմակերպության կանոնադրական հիմնադրամը կազմում է 269,800 հազ. ՀՀ դրամ, որը ներառում է 5376 սովորական և 20 փոփոխական շահաբաժնով արտոնյալ բաժնետոմսեր, յուրաքանչյուրը 50 000 դրամ անվանական արժեքով:
- 3.2. Վարկային կազմակերպությունը կարող է ավելացնել իր կանոնադրական հիմնադրամի չափը կազմակերպության բաժնետոմսերի անվանական արժեքի ավելացմամբ կամ լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխմամբ, եթե նախկինում տեղաբաշխված բաժնետոմսերն լրիվ վճարված են:
- 3.3. Վարկային կազմակերպությունը կանոնադրական կապիտալի նվազեցումը կարող է կատարել՝
ա՝ բաժնետոմսերի անվանական արժեքի փոքրացման
բ՝ բաժնետոմսերի ընդհանուր քանակի պակասեցմամբ, այդ թվում «Բաժնետիրական ընկերության մասին» օրենքով նախատեսված դեպքում, դրանց մի մասի ձեռք բերմամբ և մարմամբ:
- 3.4. Վարկային կազմակերպությունը իրավունք չունի նվազեցնել կանոնադրական կապիտալը, եթե դրա հետևանքով կանոնադրական կապիտալի չափը ավելի կփոքրանա օրենքով սահմանված նվազագույն չափից: Վարկային կազմակերպության կողմից կանոնադրական կապիտալը սահմանված նվազագույն չափից նվազեցնելը հիմք է վարկային կազմակերպության լուծառմանը:
- 3.5. Վարկային կազմակերպությունում ստեղծվում է պահուստային հիմնադրամ՝ կանոնադրական հիմնադրամի 15 %-ի չափով:
- 3.6. Եթե պահուստային հիմնադրամը կազմում է կանոնադրությամբ սահմանված չափից ավելի փոքր մեծության, ապա հատկացումները այդ հիմնադրամին կատարվում են շահույթից՝ 5 %-ի չափով:
- 3.7. Պահուստային հիմնադրամն օգտագործվում է կազմակերպության կորուստները ծածկելու. ինչպես նաև կազմակերպության պարտատոմսերը մարելու և բաժնետոմսերը հետ գնելու համար, եթե կազմակերպության շահույթը և այլ միջոցները դրա համար չեն բավարարում:
- 3.8. Վարկային կազմակերպության ընդհանուր ժողովի որոշմամբ կարող են ստեղծվել նաև այլ հիմնադրամներ, որոնք նպատակ ունեն նպաստել կազմակերպության տնտեսական զարգացմանը և աշխատողների սոցիալ-տնտեսական պահանջմունքների բավարարմանը:
- 3.9. Այլ ֆոնդերի ձևավորումն ու օգտագործումը, դրանց հատկացումների կարգը և չափը որոշվում են վարկային կազմակերպության ժողովի կողմից:

IV. ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅԱՆ ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐԸ

- 4.1. Վարկային կազմակերպության կանոնադրական հիմնադրամի ձևավորմանը կարող են մասնակցել ինչպես Հայաստանի Հանրապետության, այնպես էլ օտարերկրյա ֆիզիկական և իրավաբանական անձինք:
- 4.2. Վարկային կազմակերպության բաժնետերերը պարտավոր են՝
- սահմանված կարգով կատարել դրամական ներդրումներ,
- չիրապարակել վարկային կազմակերպության գործունեության վերաբերյալ գաղտնիք ներկայացնող տեղեկություններ:

- 4.3. Վարկային կազմակերպության բաժնետերերը կարող են կրել կանոնադրությամբ նախատեսված և օրենքին ու այլ իրավական ակտերին չհակասող այլ պարտավորություններ:
- 4.4. Վարկային կազմակերպության յուրաքանչյուր սովորական բաժնետոմս իր սեփականատեր հանդիսացող բաժնետիրոջը տալիս է միևնույն իրավունքներ:
- 4.5. Սովորական բաժնետոմսի սեփականատերերը իրավունք ունեն՝
- մասնակցել կազմակերպության ընդհանուր ժողովին՝ վերջինիս իրավասությանը պատկանող բոլոր հարցերի նկատմամբ ձայնի իրավունքով,
 - մասնակցել կազմակերպության կառավարմանը,
 - ստանալ շահաբաժիններ կազմակերպության գործունեությունից առաջացած շահույթից,
 - ստանալ կազմակերպության գործունեության վերաբերյալ ցանկացած տեղեկատվություն (բացի գաղտնի փաստաթղթերից),
 - ընդհանուր ժողովին մասնակցել անձամբ կամ լիազորել երրորդ անձին,
 - օգտվել օրենքով և կանոնադրությամբ նախատեսված այլ իրավունքներից:
- 4.6. Արտոնյալ (փոփոխական շահաբաժնով) բաժնետոմսերի սեփականատեր բաժնետերերը իրավունք ունեն՝
- մասնակցել վարկային կազմակերպության կառավարմանը,
 - ստանալ վարկային կազմակերպության գործունեության վերաբերյալ որոշակի տեղեկատվություն (բացի գաղտնի փաստաթղթերից),
 - կազմակերպության լուծարման դեպքում ստանալ կազմակերպության գույքի՝ իրեն հասանելիք մասը,
 - օրենքով նախատեսված դեպքերում և կարգով մասնակցել կազմակերպության ընդհանուր ժողովին՝ ձայնի իրավունքով,
 - օրենքով սահմանված կարգով և չափով ստանալ շահաբաժին՝ կազմակերպության գործունեությունից առաջացած շահույթից:
- 4.7. Բաժնետերերը իրավունքները ձեռք են բերում միայն բաժնետոմսերի լրիվ արժեքը մուծելուց հետո:
- 4.8. Վարկային կազմակերպությունը կարող է տեղաբաշխել սովորական և արտոնյալ (փոփոխական շահաբաժնով) բաժնետոմսեր՝ ՀՀ գործող օրենսդրության համապատասխան:
- 4.9. Բաժնետոմսերը կարող են տեղաբաշխվել ինչպես տպագրական եղանակով պատրաստված բաժնետոմսի, այնպես էլ ընկերության բաժնետերերի ռեեստրում բաժնետիրոջ անձնական հաշվում գրանցման տեսքով:
- 4.10. Կազմակերպության տեղաբաշխված արտոնյալ (փոփոխական շահաբաժնով) բաժնետոմսերը չեն կարող գերազանցել կանոնադրական հիմնադրամի 25 %-ը:
- 4.11. Բաժնետոմսերի դիմաց վճարվող շահաբաժինը, լուծարային արժեքը, փոխարկելիությունը կարգավորվում է ՀՀ գործող օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:
- 4.12. Կազմակերպության ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 10 և ավելի տոկոսը, ինչպես նաև, օրենքներով և այլ իրավական ակտերով նախատեսված դեպքերում կազմակերպության՝ ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի մինչև 10 տոկոսը և ձայնի իրավունք չտվող մասնակցություն ակնկալող իրավաբանական, ֆիզիկական անձ-մասնակիցը, կամ նրանց հետ փոխկապակցված մասնակիցները պարտավոր են մինչև տվյալ մասնակցությունը ձեռք բերելը դիմել Կենտրոնական բանկ՝ նախնական համաձայնություն ստանալու համար, համաձայն գործող օրենսդրության:
- 4.13. Վարկային կազմակերպության բաժնետոմսերի օտարույնը երրորդ անձին կարող է կատարվել միայն օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

V. ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅԱՆ ՇԱՀՈՒՅԹԻ ԲԱՇԽՈՒՄԸ

- 5.1. Տարեկան գործունեության արդյունքում վարկային կազմակերպության ստացած համախառն եկամտի և օրենքով թույլատրված նվազեցումների դրական տարբերությունը՝ հարկվող շահույթը, ենթակա է հարկման՝ Հայաստանի Հանրապետության հարկային օրենսդրության համաձայն:
- 5.2. Վարկային կազմակերպության զուտ շահույթը որոշվում է որպես կազմակերպության ստացած համախառն եկամտի, կատարված բոլոր նվազեցումների և վճարված շահութահարկի դրական տարբերությունը:
- 5.3. Զուտ շահույթի բաշխումն իրականացվում է սույն կանոնադրությամբ և Ժողովի կողմից սահմանված ֆոնդերի համալրման և սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին շահաբաժինների վճարման նպատակով:
- 5.4. Շահաբաժինները վճարվում են ֆինանսական (հաշվետու) տարվա զուտ շահույթից Հայկական դրամով տարեկան շահաբաժինների վճարման ձևով:
- 5.5. Տարեկան շահաբաժինների վճարման, շահաբաժնի չափի և ձևի որոշումը ընդունում է Ժողովը՝ սահմանելով նաև վճարման ամսաթիվը:
- 5.6. Վարկային կազմակերպության բաժնետերերին շահաբաժիններ վճարելն արգելվում է, եթե որանք բաշխելու պահին կազմակերպության կրած կորուստները (վնասները) հավասար են այդ պահին կազմակերպությունում առկա չբաշխված զուտ շահույթի գումարին կամ գերազանցում են այն:
- 5.7. Վարկային կազմակերպության բաժնետերերին շահաբաժիններ բաշխելն արգելվում է, եթե այդ պահին կազմակերպության կրած կորուստները (վնասները) հավասար են կամ գերազանցում են կազմակերպության առկա չբաշխված զուտ շահույթի գումարը:

VI. ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅԱՆ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԸ

Վարկային կազմակերպության կառավարման մարմիններն են.

- բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը (հետագայում՝ ժողով), որը հանդիսանում է վարկային կազմակերպության կառավարման բարձրագույն մարմինը,
- վարկային կազմակերպության խորհուրդը, որն ընտրվում է բաժնետերերի ընդհանուր ժողովում,
- վարկային կազմակերպության գործադիր տնօրենը,

Ընդ որում, վարկային կազմակերպության ընթացիկ գործունեության ղեկավարումն իրականացնում է վարկային կազմակերպության գործադիր տնօրենը:

6.1. Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը

6.1.1. Վարկային կազմակերպությունը պարտավոր է ամեն տարի գումարել բաժնետերերի ընդհանուր ժողով՝ բաժնետերերի ընդհանուր տարեկան ժողով:

Վարկային կազմակերպության բաժնետերերի ընդհանուր տարեկան ժողովը գումարվում է կանոնադրությամբ սահմանված ժամկետներում՝ հերթական ֆինանսական տարվա ավարտից հետո վեց ամսվա ընթացքում:

Բաժնետերերի տարեկան ժողովից բացի վարկային կազմակերպության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովները համարվում են արտահերթ: Վարկային

կազմակերպության արտահերթ ժողովները գումարվում են անհետաձգելի հարցերի քննարկման համար:

6.1.2. Վարկային կազմակերպության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովն իրավասու է, եթե ժողովին ներկա են վարկային կազմակերպության ձայնի իրավունք տվող տեղաբաշխված բաժնետոմսերի 50%-ից ավելին տիրապետող բաժնետերերը:

6.1.3. Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովն իրականացնում է՝

- ա) վարկային կազմակերպության կանոնադրության հաստատումը, դրա մեջ փոփոխությունների և լրացումների կատարումը, վարկային կազմակերպության կանոնադրության հաստատումը նոր խմբագրությամբ,
- բ) վարկային կազմակերպության վերակազմակերպումը,
- գ) վարկային կազմակերպության լուծարումը,
- դ) լուծարային հանձնաժողովի նշանակումը, միջանկյալ և ամփոփիչ լուծարային հաշվեկշիռի հաստատումը,
- ե) վարկային կազմակերպության խորհրդի քանակական կազմի հաստատումը, դրա անդամների ընտրությունը և նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը: Վարկային կազմակերպության խորհրդի քանակական կազմի հաստատման և դրա անդամների ընտրության հարցերը քննարկվում են բաժնետերեր վարկային կազմակերպության բաժնետերերի տարեկան ժողովներում: Վարկային կազմակերպության խորհրդի անդամների ընտրության հարցը վարկային կազմակերպության արտահերթ ժողովներում կարող է քննարկվել, եթե վարկային կազմակերպության բաժնետերերի արտահերթ ժողովը որոշում է ընդունել վարկային կազմակերպության խորհրդի կամ նրա առանձին անդամների լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման մասին:
- զ) հայտարարված բաժնետոմսերի ծավալի առավելագույն չափի սահմանումը,
- է) բաժնետոմսերի անվանական արժեքի ավելացման կամ լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման ճանապարհով վարկային կազմակերպության կանոնադրական եղանակով չափի սահմանումը,
- զ) վարկային կազմակերպության վերստույգի հանձնաժողովի անդամների ընտրությունը և նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը,
- է) վարկային կազմակերպության աուդիտն անցկացնող անձի հաստատումը,
- զ) վարկային կազմակերպության տարեկան հաշվետվությունների, հաշվապահական հաշվեկշիռների, շահույթի և վնասի բաշխման հաստատումը, տարեկան շահութաբաժինների չափի հաստատումը, վարկային կազմակերպության մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների աշխատանքի տարեկան արդյունքների հաստատումը,
- է) ընդհանուր ժողովի վարման կարգը և հաշվիչ հանձնաժողովի ձևավորումը,

ժդ) վարկային կազմակերպության կողմից բաժնետերերին տեղեկությունների և նյութերի հաղորդման ձևի որոշումը, ներառյալ զանգվածային լրատվության համապատասխան միջոցի ընտրությունը, եթե հաղորդումը պետք է իրականացվի հրապարակային հայտարարության ձևով,

ժե) որենքով սահմանված դեպքերում՝ վարկային կազմակերպության գույքի տարման և ձեռք բերման հետ կապված խոշոր գործարքների կնքումը (ընկերության ակտիվների հաշվեկշռային արժեքը 50 %-ից ավելին),

ժզ) վարկային կազմակերպության կողմից տեղաբաշխված բաժնետոմսերի մեղքերումը և հետգնումը օրենքով նախատեսված դեպքերում,

ժը) վարկային կազմակերպության ղեկավար պաշտոնատար անձանց աշխատանքի փորձադրման պայմանների որոշումը:

6.1.4. Մեյքն կանոնադրության 6.1.3. կետում նշված իրավասությունները հանդիսանում են մեյքնի բացառիկ իրավասությունները և չեն կարող փոխանցվել վարկային կազմակերպության խորհրդին կամ գործադիր տնօրենին:

6.1.5. Որոշումներն ընդունվում են ժողովին մասնակցող բաժնետերերի ձայների պարզ մեծամասնությամբ: Ընդ որում, 6.1.3. կետի (ա), (բ), (դ), (զ) և (ժե) ենթակետերով սահմանված հարցի շուրջ որոշումներն ընդունվում են վարկային կազմակերպության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից ժողովին մասնակցող ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայնի 3/4 -ով:

6.1.6. Մեյքն կանոնադրության 6.1.3. կետի (զ) ենթակետերով սահմանված հարցի շուրջ որոշումն ընդունվում է վարկային կազմակերպության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից ժողովին մասնակցող ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայնի 3/4 -ով, սակայն ոչ պակաս քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 2/3- ից :

6.2. Վարկային կազմակերպության խոհուրդը

6.2.1. Վարկային կազմակերպության խորհուրդը բաժնետերերի ընդհանուր ժողովների միջև ընկած ժամանակաշրջանում իրականացնում է ընդհանուր ժողովի փազորությունները, բացառությամբ ընդհանուր ժողովի բացառիկ իրավասությունից:

6.2.2. Վարկային կազմակերպության խորհրդի անդամները ընտրվում են կազմակերպության բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովում, մեկ տարի ժամկետով:

6.2.3. Խորհրդի կազմը սահմանվում է հինգ հոգի:

6.2.4. Վարկային կազմակերպության այն բաժնետերերը, որոնք կազմակերպության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու ամսաթվի դրությամբ տիրապետում են կազմակերպության ձայնի իրավունք տվող տեղաբաշխված բաժնետոմսերի 10 և ավելի տոկոսին ,իրավունք ունեն առանց ընտրության ընդգրկվել վարկային

կազմակերպության խորհրդի կազմում կամ վարկային կազմակերպության խորհրդի կազմում նշանակել իրենց ներկայացուցչին:

6.2.5. Խորհրդի որոշումներն ընդունվում են միատիմ ներկա խորհրդի անդամների ձայների մեծամասնությամբ: Զվեարկության ժամանակ Խորհրդի քաղաքականորեն անդամ ունի միայն մեկ ձայն: Ձայնի և քվեարկության իրավունքի հաշվանցումը Խորհրդի մեկ անդամից մյուսին չի փոխադրվում:

6.2.6. Վարկային կազմակերպության գործադիր տնօրենը ընկերության խորհրդի կազմում ընդգրկվում է առանց ընտրության:

6.2.7. Վարկային կազմակերպության խորհուրդը

- որոշում է վարկային կազմակերպության գործունեության հիմնական ռազմավարությունները,
- որոշում սահմանված դեպքերում գումարում է վարկային կազմակերպության տարեկան և արտահերթ ընդհանուր ժողովներ,
- հաստատում է վարկային կազմակերպության բաժնեատերերի ընդհանուր ժողովի օրենսդրը,
- լուծում է վարկային կազմակերպության ընդհանուր ժողովի նախապատրաստման և անցման հետ կապված հարցերը,
- գործադիր մարմնի ձևավորումը, նրա լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը, գործադիր մարմնի վարձատրության և ծախսերի փոխհատուցումների վճարման կարգը և պայմանները:
- որոշում սահմանված կարգով տեղաբաշխում է պարտատուներ և այլ արժեթղթեր,
- որոշում սահմանված կարգով որոշում է գույքի շուկայական արժեքը,
- հաստատում է առաջարկություններ վարկային կազմակերպության վերստուգող հանձնաժողովի վարձատրության և ծախսերի փոխհատուցումների վճարման կարգի և պայմանների վերաբերյալ,
- հաստատում է վարկային կազմակերպության աուդիտ անցկացնող անձի վարձատրության չափը,
- ընդհանուր ժողովի համար նախապատրաստում է առաջարկություններ վարկային կազմակերպության բաժնետոմսերի դիմաց վճարվող տարեկան շահաբաժինների լափի և վճարման կարգի վերաբերյալ,
- սահմանում է վարկային կազմակերպության պահուստային հիմնադրամը,
- հաստատում է վարկային կազմակերպության և կառավարման մարմինների գործունեությունը կանոնակարգող ներքին փաստաթղթերը,
- որոշում է ընդունում այլ անձանց կանոնադրական հիմնադրամում մասնակցության մասնակից այդ մասնակցությունն իրենից խոշոր գործարք չի ներկայացնում,
- կնքում է վարկային կազմակերպության գույքի օտարման և ձեռքբերման հետ կապված խոշոր գործարքներ (ընկերության ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 25-50%-ի չափով),
- հաստատում է վարկային կազմակերպության վարչակազմակերպական կառուցվածքը,
- իրականացնում է օրենսդրությամբ սահմանված այլ իրավասություններ:

6.2.8. Վարկային կազմակերպության խորհրդի նիստերը հրավիրվում են նրա նախագահի կողմից՝ ոչ պակաս, քան երեք ամիսը մեկ անգամ: Խորհրդի նիստերը կարող են գումարվել կազմակերպության վերստուգող հանձնաժողովի՝ աուդիտն իրականացնող անձի, գործադիր մարմնի պահանջով:

- 6.2.4. Վարկային կազմակերպության խորհրդի նախագահը
- կազմակերպում է վարկային կազմակերպության խորհրդի աշխատանքները,
 - գործում է վարկային կազմակերպության խորհրդի նիստերը և նախագահում դրանք,
 - կազմակերպում է նիստերի արձանագրության վարումը,
 - նախագահում է վարկային կազմակերպության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովները:

Վարկային կազմակերպության խորհրդի նախագահն ընտրվում է վարկային կազմակերպության խորհրդի անդամների կողմից՝ խորհրդի անդամների ընդհանուր քանակի ձայների մեծամասնությամբ:

Վարկային կազմակերպության խորհուրդը կարող է ցանկացած ժամանակ վերջնական նախագահին կամ ընտրել նոր նախագահ վարկային կազմակերպության խորհրդի անդամների ընդհանուր քանակի ձայների մեծամասնությամբ:

6.2. Գործադիր տնօրենը

Վարկային կազմակերպության գործադիր տնօրենը

- տնօրենում է վարկային կազմակերպության գույքը, այդ թվում՝ ֆինանսական օբյեկտները, գործարքներ է կատարում վարկային կազմակերպության անունից,
- ներկայացնում է վարկային կազմակերպությունը Հայաստանի Հանրապետությունում և արտասահմանում,
- առաջ է լիազորագրեր,
- գործում է առանց լիազորագրի,
- առնանված կարգով կնքում է պայմանագրեր, այդ թվում՝ աշխատանքային,
- խորհրդի հաստատմանն է ներկայացնում վարկային կազմակերպության առնանված ստորաբաժանումների կանոնակարգերը, վարկային կազմակերպության վարչակազմակերպական կառուցվածքը,
- իր իրավասության սահմաններում արձակում է հրամաններ, հրահանգներ, կատարման համար
- պարտադիր ցուցումներ և վերահսկում է դրանց կատարումը,
- առնանված կարգով աշխատանքի է ընդունում և ազատում վարկային կազմակերպության աշխատակիցներին,
- վարկային կազմակերպության աշխատակիցների նկատմամբ կիրառում է խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցներ,
- վարկային կազմակերպության հաշվեկշռային արժեքի 25%-ից ավելի գործարքները կնքում է խորհրդի (մինչև 50%) կամ ընդհանուր ժողովի (50%-ից ավելի) նախնական համաձայնության առկայության դեպքում:

6.4 Վարկային կազմակերպության ղեկավարները

6.4.1 Վարկային կազմակերպության ղեկավար են հանդիսանում վարկային կազմակերպության խորհրդի նախագահը, անդամները, գործադիր տնօրենը, նրա տեղակալը, գլխավոր հաշվապահը, նրա տեղակալը, վերստուգիչ հանձնաժողովի նախագահը, նրա անդամները, կառուցվածքային ստորաբաժանումների ղեկավարները:

6.4.2 Վարկային կազմակերպության գլխավոր հաշվապահը և կառուցվածքային ստորաբաժանումների ղեկավարները իրենց գործունեության ընթացքում պետք է պարզաբանեն և գործող օրենսդրությամբ, ՀՀ Կենտրոնական բանկի որոշումներով և այլ կանոնադրությամբ, իսկ իրենց ֆունկցիոնալ պարտականությունները լրացնելիս պետք է փափանքաբար և բաժինների կանոնակարգերով, որոնք հաստատվում են վարկային կազմակերպության խորհրդի կողմից:

VII ՀԱՇՎԱՊԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՈՒՄԸ ԵՎ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

7.1 Վարկային կազմակերպությունը հաշվապահական հաշվառումը վարում է հանրային բանկի և Հայաստանի Հանրապետության կառավարության կողմից մարմնի հետ համաձայնեցված կարգով՝ Հայաստանի Հանրապետության հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներին համապատասխան:

7.2 Վարկային կազմակերպությունը Կենտրոնական բանկի սահմանված կարգով և ժամկետներում կազմում, հրապարակում և Կենտրոնական բանկ է մղում Հայաստանի Հանրապետության օրենքներով և այլ իրավական ակտերով սահմանված ֆինանսական հաշվետվությունները, ինչպես նաև Կենտրոնական բանկի սահմանած այլ հաշվետվություններ:

7.3 Վարկային կազմակերպության ներդրումային արժեթղթերում ներդրումների հաշվառման կորուստների պահուստի ձևավորումը և օգտագործումը, վարկերի ու դրամային պարտքերի դասակարգումը և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորումն իրականացվում է բանկերի համար «Բանկերի և ֆակտինգի գործունեության մասին» և «Շահութահարկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքներին համապատասխան սահմանված կարգերով:

VIII ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐՍՏՈՒԳԻՉ ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎԸ

8.1 Վարկային կազմակերպության վերստուգիչ հանձնաժողովի իրավասությունները դրված են վերստուգողի վրա, որը նշանակվում է բաժնեատերերի ընդհանուր ժողովի

կողմից, երեք տարի ժամկետով: Վարկային կազմակերպության խորհրդի անդամները չեն կարող միաժամանակ լինել վերստուգող:

8.2 Վերստուգողը՝

- վարկային կազմակերպությունում հսկողություն է սահմանում հաշվապահական հաշվառման, հաշվետվությունների վարման նկատմամբ,
- վարկային կազմակերպության խորհրդին հաշվետվություն է ներկայացնում օրենքներին և այլ իրավական ակտերին վարկային կազմակերպության գործունեության համապատասխանության, ինչպես նաև Կենտրոնական բանկի հանձնարարականները սահմանված ժամկետում կատարելու մասին,
- եզրակացություններ է տալիս վարկային կազմակերպության խորհրդի ներկայացրած, ինչպես նաև սեփական մախաճեղմությամբ առաջադրված հարցերի վերաբերյալ,
- իրականացնում է բաժնետերերի ժողովի կողմից, ինչպես նաև օրենսդրությամբ իրեն վերապահված այլ լիազորություններ:

8.3 Վերստուգողը վարկային կազմակերպության գործունեության տարեկան հաշվետվությունների և հաշվեկշռի ստուգման վերաբերյալ կազմում է եզրակացություն և ներկայացնում վարկային կազմակերպության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովին: Վարկային կազմակերպության տարեկան հաշվեկշռի հաստատման ժամանակ վերստուգողի եզրակացությունը պարտադիր է:

8.4 Վարկային կազմակերպության ֆինանսատնտեսական գործունեության վերստուգումն ու ստուգումը կատարվում է ինչպես ըստ վերստուգողի հաստատած պլանի, այնպես էլ բաժնետերերի ժողովի, վարկային կազմակերպության խորհրդի, կամ 10 տոկոսը տիրապետող բաժնետերերի պահանջով:

8.5 Վերստուգման արդյունքներից ելնելով՝ վերստուգողը իրավունք ունի պահանջել վարկային կազմակերպության բաժնետերերի արտահերթ ժողովի կամ վարկային կազմակերպության խորհրդի, վարչության արտահերթ նիստի հրավիրում:

8.6 Յուրաքանչյուր տարի վարկային կազմակերպության գործունեությունը ստուգվում է աուդիտային գործունեություն իրականացնելու իրավունք ունեցող անկախ աուդիտային կազմակերպության կողմից, որին նշանակում է վարկային կազմակերպությունը:

8.7 Անկախ աուդիտային կազմակերպության եզրակացությունը վարկային կազմակերպությունը Կենտրոնական բանկ է ներկայացնում ֆինանսական տարվա ավարտից հետո՝ վեցամսյա ժամկետում:

IX ԳԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԵՎ ԱՌԴԻՏԱՅԻՆ ԵԶՐԱԿԱՅՈՒԹՅԱՆ ՀՐԱՊԱՐԱԿՈՒՄԸ

9.1 Վարկային կազմակերպությունը պարտավոր է ֆինանսական տարվա ավարտից հետո՝ վեցամսյա ժամկետում, մատուցում հրապարակել իրենց տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները և աուդիտային եզրակացությունները:

9.2 Վարկային կազմակերպությունը պարտավոր է մինչև յուրաքանչյուր եռամսյակային հաջորդ ամսվա 15-ը հրապարակել իրենց եռամսյակային ֆինանսական հաշվետվությունները:

9.3 Վարկային կազմակերպությունը պարտավոր է պարբերաբար հրապարակել իրենց գործունեության վերաբերյալ տեղեկություններ՝ Կենտրոնական բանկի սահմանված կարգով և հաճախականությամբ:

ՄԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄԸ

10.1 Վարկային կազմակերպության գործունեությունը դադարեցվում է օրենսդրությամբ սահմանված կարգով: Վարկային կազմակերպության գործունեությունը դադարում է վերակազմավորման (միաձուլման, վերափոխման) և լուծարման միջոցով:

10.2 Վարկային կազմակերպության վերակազմավորումը կատարվում է վարկային կազմակերպության կառավարման քարձրագույն մարմնի, ինչպես նաև դատարանի որոշմամբ, ՀՀ օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված դեպքերում՝ ՀՀ Կենտրոնական բանկի համաձայնությամբ:

10.3 Վարկային կազմակերպության լուծարման մասին որոշում ընդունելու պահից ստեղծվում է լուծարային հանձնաժողով, որը նշանակվում է վարկային կազմակերպության բաժնեատերերի ընդհանուր ժողովի կողմից:

10.4 Վարկային կազմակերպությունը համարվում է լուծարված՝ լուծարային հանձնաժողովի կողմից իր գործունեության արդյունքների վերաբերյալ ՀՀ Կենտրոնական բանկ ներկայացված հաշվետվությունը վերջինիս կողմից հաստատվելուց հետո: Վարկային կազմակերպության լուծարման մասին ՀՀ Կենտրոնական բանկում վարվող գրանցման մատյանում և ձեռնարկությունների պետական ռեգիստրում կատարվում է համապատասխան գրառում:

10.5 Լուծարային հանձնաժողովը վարկային կազմակերպության լուծարման վերաբերյալ տեղեկանք է հրապարակում:

Համարագրված, կնքված և
կարված է 14 (տասնչորս) րճրր:

ՅՎՀ Էրզնկապոլսում ու
գրանցման բաժնի պետ՝
Էդգար Մարգարյան

Կատարող

Աննա Մանուկյան

[Handwritten signature]