

**ԲԱՆԿՈՒՄ ՆՇԱՆԱԿԱԼԻՑ ՍԱՆՆԱԿՑՈՒԹՅՈՒՆ ՁԵՈՔ ԲԵՐԵԼՈՒ
ԿԱՄՂԵԿԱՎԱՐ ՊԱՇՏՈՆ ԶԲԱՂԵՑՆԵԼՈՒ
ՈՒՂԵՑՈՒՅՑ**

1. Համաձայն «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 18-րդ հոդվածի 2-րդ մասի «ե» ենթակետի՝ բանկում նշանակալից մասնակցություն ձեռք բերելու համար դիմած անձի դիմումը մերժվում է, եթե անձը կամ փոխկապակցված անձինք անցյալում կատարել են այնպիսի արարք, որը սույն ուղեցույցով հիմնավորված՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի (այսուհետև՝ Կենտրոնական բանկ) կարծիքով հիմք է տալիս կասկածելու, որ տվյալ անձի, որպես բանկի բարձրագույն կառավարման մարմնի որոշումների կայացման ժամանակ ձայնի իրավունք ունեցող անդամի, գործողությունները կարող են հանգեցնել բանկի սնանկացմանը կամ ֆինանսական վիճակի վատթարացմանը, կամ հեղինակության և գործարար համբավի վարկաբեկմանը:

2. Համաձայն «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 22-րդ հոդվածի 2-րդ մասի «ե» ենթակետի՝ բանկում ղեկավար պաշտոն զբաղեցնել չեն կարող այն անձինք, որոնք անցյալում կատարել են այնպիսի արարք, որը սույն ուղեցույցով հիմնավորված՝ Կենտրոնական բանկի կարծիքով հիմք է տալիս կասկածելու, որ տվյալ անձը, որպես բանկի ղեկավար, չի կարող պատշաճորեն կառավարել բանկի գործունեության համապատասխան ոլորտը, կամ նրա գործողությունները կարող են հանգեցնել բանկի սնանկացմանը, ֆինանսական վիճակի վատթարացմանը կամ հեղինակության և գործարար համբավի վարկաբեկմանը:

3. Սույն ուղեցույցի իմաստով՝ ղեկավար պաշտոն է համարվում բանկի խորհրդի նախագահի, խորհրդի նախագահի տեղակալի, խորհրդի անդամի, գործադիր տնօրենի, գործադիր տնօրենի տեղակալի, վարչության նախագահի, վարչության նախագահի տեղակալի, վարչության անդամի, գլխավոր հաշվապահի, վերստուգիչ հանձնաժողովի նախագահի, վերստուգիչ հանձնաժողովի նախագահի տեղակալի, վերստուգիչ հանձնաժողովի անդամի, ներքին հսկող (վերահսկիչ, հսկիչ) խմբի ղեկավարի, տարածքային ստորաբաժանման ղեկավարի (կառավարչի և գլխավոր հաշվապահի) պաշտոնները:

4. «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի և սույն ուղեցույցի 1-ին և 2-րդ կետերի կիրառման նպատակով սահմանվում է, որ սույն ուղեցույցի 5-րդ կետում նշված հիմքերի առկայության դեպքում բանկում նշանակալից մասնակցություն ձեռք բերելու կամ ղեկավար պաշտոն զբաղեցնելու նպատակով ներկայացված դիմումները քննարկվում են Կենտրոնական բանկի խորհրդի նիստում և կարող են հիմք հանդիսանալ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից բանկում նշանակալից մասնակցություն ձեռք բերելու կամ ղեկավար պաշտոն զբաղեցնելու դիմումները մերժելու համար:

Ընդ որում, եթե բանկում որպես ղեկավար գրանցվելիս Կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից մեկ անգամ քննարկվել և դրական եզրակացություն է տրվել այն անձանց գրանցման վերաբերյալ դիմումներին, որոնց մոտ առկա է եղել սույն ուղեցույցի 5-րդ կետում նշված հիմքերից որևէ մեկը, ապա նույն բանկում կամ այլ բանկում կրկին ղեկավար գրանցվելիս նշված անձանց

գրանցման վերաբերյալ դիմումները չեն ներկայացվում Կենտրոնական բանկի խորհրդի քննարկմանը, եթե Կենտրոնական բանկի խորհրդի դրական եզրակացությունը ստանալուց հետո նշված անձանց մոտ չեն առաջացել սույն ուղեցույցի 5-րդ կետով նշված հիմքերը: Բացառություն են կազմում բանկի գործադիր տնօրենի (վարչության նախագահի) և բանկի գլխավոր հաշվապահի պաշտոնները, որոնցում ղեկավարների գրանցման հարցը ամեն անգամ քննարկվում է Կենտրոնական բանկի խորհրդում, եթե գրանցման ներկայացված անձանց մոտ առկա է եղել սույն ուղեցույցի 5-րդ կետում նշված հիմքերից որևէ մեկը:

5. Կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից քննարկվում են այն անձանց գրանցման վերաբերյալ դիմումները, որոնք.

5.1 . Հայաստանի Հանրապետության քրեական օրենսգրքով նախատեսված հանցագործության համար ենթարկվել են քրեական պատասխանատվության.

5.2 . այլ պետությունների քրեական օրենսդրությամբ նախատեսված հանցագործությունների համար ենթարկվել են քրեական պատասխանատվության.

5.3 . Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերում հանդիսացել են ղեկավար կամ նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձ, և որոնց պաշտոնավարման կամ գործունեության ընթացքում բանկը հայտարարվել է անվճարունակ կամ սնանկ, կամ որոնց գործողությունների կամ անգործության հետևանքով բանկի ֆինանսական վիճակը, համաձայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից հաստատված չափանիշների, վատթարացել է.

5.4 . այլ պետությունների բանկերում կամ ֆինանսական կամ ֆինանսավարկային հաստատություններում հանդիսացել են ղեկավար կամ նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձ, և որոնց պաշտոնավարման ընթացքում իրենց գործողությունների կամ անգործության հետևանքով բանկը, ֆինանսական կամ ֆինանսավարկային հաստատությունը հայտարարվել են անվճարունակ կամ սնանկ.

5.5 . Հայաստանի Հանրապետությունում կամ օտարերկրյա պետությունում գրանցված կազմակերպությունում հանդիսացել են ղեկավար կամ նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձ, և որոնց պաշտոնավարման ընթացքում իրենց գործողությունների կամ անգործության հետևանքով տվյալ կազմակերպությունը հայտարարվել է անվճարունակ կամ սնանկ.

5.6 . այլ պետությունների իրավապահ մարմինների կողմից ներգրավված են որպես կասկածյալ, մեղադրյալ կամ ամբաստանյալ.

5.7 . անձամբ, կամ իրենց հետ փոխկապակցված անձը Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկի կամ վարկային կազմակերպության հանդեպ ունի ժամկետանց (կետանցված) պարտավորություն.

5.8 . «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 64-րդ հոդվածի 1-ին մասով սահմանված հիմքերից մեկով զրկվել են որակավորման վկայականից.

5.9 . «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 63-րդ հոդվածի 5-րդ մասով սահմանված հիմքերից մեկով 1 տարվա ընթացքում 3 անգամ ենթարկվել են պատասխանատվության.

5.10 . հանդիսացել են բանկի ղեկավար և իրենց պաշտոնավարման ընթացքում համաձայն «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 64-րդ հոդվածի 1-ին մասի`

ա) միտումնավոր կերպով խախտել են օրենքները և այլ իրա-վա-կան ակտերը.

բ) պաշտոնավարման ընթացքում վարել են անհիմն և վտան-գավոր գործունեություն, խոչընդոտել են վե-րահսկողություն իրա-կա-նացնելու կապակցությամբ Կենտրոնական բանկի, նրա ծառա-յողների գոր-ծո-ղու-թյունները.

գ) կատարել են այնպիսի գործողություններ, որոնց հետևանքով բանկը կրել է կամ կարող էր կրել զգա-լի ֆինանսական կամ այլ վնաս.

դ) գործունեության ընթացքում կատարել են անձնական շահերից բխող այնպիսի գոր-ծո-ղու-թյուն-ներ, որոնք հակասում են բանկի կամ բանկի հաճախորդների շահերին.

ե) անազնիվ և անբարեխիղճ վերաբերմունք են դրսևորել իրենց ծառայողական պարտա-կա-նու-թյուն-նե-րի, այդ թվում` բանկի և բան-կի հաճախորդների նկատմամբ ստանձնած հավատարմագրային պարտականությունների նկատմամբ.

զ) չեն կատարել Կենտրոնական բանկի հանձնարարականը կամ անտեսել են Կենտրոնական բանկի նա-խագգուշացումը:

6. Կենտրոնական բանկը բանկում նշանակալից մասնակցություն ձեռք բերելու կամ ղեկավար պաշտոն զբաղեցնելու համար Կենտրոնական բանկի դիմած անձանցից պահանջում է հայտարարություն այն մասին, որ սույն ուղեցույցի 5-րդ կետում նշված հիմքերը նրանց մոտ բացակայում են: