

Հավելված 2
Հաստատված է

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի
խորհրդի 2016 դեկտեմբերի 20-ի թիվ 239-Ն որոշմամբ

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 43

«Բանկային գործունեության ոլորտում լիցենզավորման, գրանցման, համաձայնության և թույլտվության տրամադրման, որակավորման և մասնագիտական համապատասխանության ստուգման կարգը» կանոնակարգ 1-ի

**ԲԱՆԿԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂԻ ՂԵԿԱՎԱՐՆԵՐԻ ԸՆՏՐՈՒԹՅԱՆ,
ԱՆԱՂԱՐՏՈՒԹՅԱՆ ԵՎ ՄԱՍՆԱԳԻՏԱԿԱՆ ՈՐԱԿՆԵՐԻ ԳՆԱՀԱՏՄԱՆ
ԸՆԹԱՑԱԿԱՐԳԵՐԻ ՈՂԵՆԻՇԱՅԻՆ ՆՎԱԶԱԳՈՒՅՆ ՊԱՀԱՆՋՆԵՐԸ**

1. Բանկերի մասնաճյուղի ղեկավարների (կառավարիչների և գլխավոր հաշվապահների) ընտրության և համապատասխանության գնահատման կարգը (ուղեցույցը) պետք է նվազագույնը բաղկացած լինի հետևյալ բաժիններից.

- 1) Փաստաթղթի նպատակը
- 2) Թեկնածուների կողմից ներկայացվող տեղեկությունները
- 3) Բանկի կողմից մասնագիտական որակների ստուգման ընթացակարգը
- 4) Բանկի կողմից անադարտության գնահատման համար անհրաժեշտ տեղեկատվության հավաքագրման աղբյուրները
- 5) Հավաքագրված տեղեկատվության վերլուծությունը և ամփոփումը
- 6) Թեկնածուի նշանակման որոշման կայացումը
- 7) Ընթացիկ վերահսկողության իրականացման եղանակները
- 8) Տեղեկատվության արխիվացումը

2. Բանկը ներկայացված բաժիններով պահանջվող գործընթացները նկարագրելիս հստակ նշում է այն ստորաբաժանումները և/կամ անձանց, որոնք (ովքեր) մասնակցում են մասնաճյուղի ղեկավարների ուսումնասիրության և նշանակման որոշման կայացման համապատասխան գործընթացում: Յուրաքանչյուր գործընթացը նկարագրվում է հնարավորինս մանրամասն:

3. **«Փաստաթղթի նպատակը»** բաժնում ներկայացվում է փաստաթղթի կարգավորման առարկան:

4. **«Թեկնածուների կողմից ներկայացվող տեղեկությունները»** բաժնում ներկայացվում են այն փաստաթղթերը, որոնք թեկնածուն պետք է ներկայացնի բանկ: Բանկը պետք է պահանջի ներկայացնել փաստաթղթեր, որոնք նվազագույնը կբացահայտեն ԿԲ կողմից ղեկավարի գրանցման համար պահանջվող «Ղեկավարների և նրա գործունեության վերաբերյալ» տեղեկանքով սահմանված տեղեկությունները:

5. **«Բանկի կողմից մասնագիտական որակների ստուգման ընթացակարգը»** բաժնում ներկայացվում է մասնաճյուղի կառավարիչների որակավորման և մասնագիտական համապատասխանության պահանջները: Ընդ որում, տվյալ պահանջները նվազագույնը պետք է համապատասխանեն Կենտրոնական բանկի կողմից մասնաճյուղի ղեկավարների համար սահմանված պահանջներին: Բանկը կարող է սահմանել որակավորման և մասնագիտական համապատասխանության ավելի խիստ պահանջներ: Սույն բաժնում բանկը նկարագրում է նաև այն գործընթացները, որոնք առկա են բանկում մասնաճյուղի ղեկավարների որակավորման համապատասխանության գնահատման ապահովվման համար:

Սույն բաժնում պետք է նկարագրվեն նաև այն ղեկավարների վերաբերյալ գործընթացները, ովքեր բանկի աշխատակիցներն են կամ վերադարձել են երկարատև արձակուրդից և կրկին պետք է նշանակվեն ղեկավար պաշտոնում կամ ռոտացման կարգով մեկ մասնաճյուղի ղեկավար պաշտոնից տեղափոխվել են մեկ այլ մասնաճյուղի ղեկավար պաշտոնին:

6. **«Բանկի կողմից անադարտության գնահատման համար անհրաժեշտ տեղեկատվության հավաքագրման աղբյուրները»** բաժնում ներկայացվում են ղեկավարի և նրա հետ փոխկապակցված անձանց վերաբերյալ հավաքագրվող տեղեկատվության շրջանակը և այն բոլոր աղբյուրները, որոնցից բանկը հավաքագրում է մասնաճյուղի ղեկավարի և նրա հետ փոխկապակցված անձանց վերաբերյալ տեղեկատվությունը: Որպես տեղեկությունների ստացման պարտադիր աղբյուրներ պիտի լինեն՝

- Վարկային ռեգիստրը,
- Պետական ռեգիստրի էլեկտրոնային համակարգը (www.e-register.am)
- ՀՀ ոստիկանությունը, իսկ ոչ ռեզիդենտների դեպքում՝ Ինտերպոլը
- Դատական տեղեկատվական համակարգը (www.datalex.am)
- Համացանցը,
- Սոցիալական կայքերը:

Բանկը կարող է սահմանել տեղեկությունների ստացման լրացուցիչ աղբյուրներ: Ընդ որում, բանկը պետք է հստակ ներկայացնի, թե յուրաքանչյուր աղբյուրից ինչպես և ինչ տեղեկատվություն է ստանում:

7. **«Հավաքագրված տեղեկատվության վերլուծություն և ամփոփում»** բաժնում ներկայացվում է մասնաճյուղի ղեկավարների վերաբերյալ հավաքագրված տեղեկատվության վերլուծության և ամփոփման գործընթացները: Բանկը նկարագրում է նաև այն գործընթացները, որոնք կիրառվում են խնդրահարույց տեղեկատվության հայտնաբերման դեպքում:

8. **«Թեկնածուի նշանակման որոշման կայացում»** բաժնում ներկայացվում է ամփոփված տեղեկատվության հիման վրա նշանակման որոշման կայացման գործընթացը:

Այս բաժնում պետք է ներառվեն բանկի աշխատակից հանդիսացող անձին որպես մասնաճյուղի ղեկավար նշանակումը, երկարատև արձակուրդից հետո ղեկավարին որպես մասնաճյուղի ղեկավար նշանակումը և մեկ մասնաճյուղի ղեկավարին այլ մասնաճյուղի ղեկավար նշանակումը կարգավորող ընթացակարգեր:

9. **«Ընթացիկ վերահսկողության իրականացման եղանակներ»** բաժնում ներկայացվում են Կանոնակարգ 1-ի 186.1 կետով սահմանված ընթացակարգով գրանցված ղեկավարների նկատմամբ իրականացվող վերահսկողության գործընթացների կիրառման մեթոդները և պարբերականությունները:

10. **«Տեղեկատվության արխիվացում»** բաժնում ներկայացվում են հավաքագրված տեղեկությունների արխիվացման և պահպանման գործընթացը: