

ԿՈԴ
050.0214 Ն. 14.12.22

14 դեկտեմբերի 2022 թվականի թիվ 214-Ն

**ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՐԴԻ
2005 ԹՎԱԿԱՆԻ ԱՊՐԻԼԻ 12-Ի ԹԻՎ 145-Ն ՈՐՈՇՄԱՆ ՄԵՋ
ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԵՎ ԼՐԱՑՈՒՄՆԵՐ ԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ՄԱՍԻՆ**

Նպատակ ունենալով նպաստել ղեկավարների որակավորման մասնագիտացված գործառույթի զարգացմանը և կայացման խթանների ստեղծմանը, համապատասխանեցնել ֆինանսական կազմակերպությունների ղեկավարների որակավորման մոտեցումները վերահսկողության միջազգային սկզբունքներին, հնարավորություն տալ ֆինանսական կազմակերպություններին իրենց գործունեության բնույթին և ղեկավարների պարտականություններին բնորոշ որակավորման համակարգ ձևավորել, բարձրացնել ֆինանսական կազմակերպությունների շահագրգիռ մասնակցությունն ու պատասխանատվությունը ղեկավարների ընտրության հարցում, ներդնել ֆինանսական կազմակերպություններում ղեկավարների փոխարինելիության ճկուն մեխանիզմներ, ինչպես նաև ապահովել արդյունավետ ընթացակարգ՝ բանկերի, օտարերկրյա բանկերի մասնաճյուղերի իրական շահառու հանդիսացող անձանց վերաբերյալ տեղեկությունները Կենտրոնական բանկ ներկայացնելու համար,

հիմք ընդունելով «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» օրենքի 9-րդ հոդվածի 4-րդ մասը, 22-րդ հոդվածի 1-ին և 3-րդ մասերը, 33-րդ հոդվածի 2-րդ կետի 2-րդ պարբերությունը, «Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 50-րդ հոդվածի 3-րդ կետը, «Փողերի լվացման և ահաբեկչության

Ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» օրենքի 9-րդ հոդվածի 1-ին մասը, 11-րդ հոդվածի 1-ին մասի 13-րդ կետը, Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2013 թվականի փետրվարի 19-ի «Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերի որոշ աշխատակիցներին ղեկավար համարելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2005 թվականի ապրիլի 12-ի թիվ 145-Ն որոշման մեջ լրացումներ կատարելու մասին» թիվ 41-Ն որոշումը,

ղեկավարվելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» օրենքի 2-րդ հոդվածի 3-րդ մասով, 20-րդ հոդվածի 1-ին մասի «ե» կետով, «Նորմատիվ իրավական ակտերի մասին» օրենքի 33-րդ և 34-րդ հոդվածներով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը

Ո Ր Ո Շ ՈՒ Մ Է.

1. Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2005 թվականի ապրիլի 12-ի ««Բանկային գործունեության ոլորտում լիցենզավորման, գրանցման, համաձայնության և թույլտվության տրամադրման, մասնագիտական համապատասխանության ստուգման և որակավորման կարգերը» Կանոնակարգ 1-ը հաստատելու մասին» թիվ 145-Ն որոշմամբ հաստատված «Բանկային գործունեության ոլորտում լիցենզավորման, գրանցման, համաձայնության և թույլտվության տրամադրման, մասնագիտական համապատասխանության ստուգման և որակավորման կարգերը» Կանոնակարգ 1-ում (այսուհետ՝ Կանոնակարգ) կատարել հետևյալ փոփոխությունները և լրացումները.
 - 1) Կանոնակարգի 1-ին կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«1. Սույն կանոնակարգը սահմանում է.

 - 1) Բանկերի և օտարերկրյա բանկերի մասնաճյուղերի լիցենզիա ստանալու նախնական հավանության, գրանցման և լիցենզավորման կարգը,
 - 2) Բանկերի՝ Հայաստանի Հանրապետության տարածքում ստեղծվող մասնաճյուղերի, բանկերի և ներկայացուցչությունների գրանցման կարգը,
 - 3) Հայաստանի Հանրապետության տարածքից դուրս բանկերի մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների ստեղծման համար Կենտրոնական բանկի կողմից համաձայնություն ստանալու կարգը,
 - 4) Վարկային կազմակերպությունների գործունեության տեսակի փոփոխման, վարկային կազմակերպություններին գրանցման վկայականի և բանկային գործունեության լիցենզիայի տրամադրման կարգը,

- 5) Բանկերի մասնաճյուղերի, բանկերի և օտարերկրյա բանկերի ներկայացուցչությունների գործունեության ժամանակավոր դադարեցման կարգը,
- 6) Բանկերի մասնաճյուղերի, բանկերի և օտարերկրյա բանկերի ներկայացուցչությունների գործունեության դադարեցման կարգը,
- 7) Գրանցման վկայականի և բանկային գործունեության լիցենզիայի կորստի, ոչնչացման և օգտագործման համար ոչ պիտանի դառնալու դեպքերում կրկնօրինակի ստացման կարգը,
- 8) Գրանցման վկայականը և բանկային գործունեության լիցենզիան Կենտրոնական բանկ վերադարձնելու կարգը,
- 9) Բանկի կանոնադրական կապիտալում իրավաբանական անձանց, միջազգային կազմակերպությունների, պետությունների և ֆիզիկական անձանց կողմից ուղղակի նշանակալից մասնակցություն ձեռք բերելու նախնական համաձայնությունն ստանալու համար ներկայացվող փաստաթղթերը,
- 10) Բանկի կանոնադրական կապիտալում իրավաբանական անձանց, միջազգային կազմակերպությունների, պետությունների և ֆիզիկական անձանց կողմից անուղղակի նշանակալից մասնակցություն ձեռք բերելու նախնական համաձայնությունն ստանալու համար ներկայացվող փաստաթղթերը,
- 11) Բանկի կանոնադրական կապիտալում նշանակալից մասնակցության հետ կապված այլ դրույթները,
- 12) Բանկի կանոնադրական կապիտալում այլ մասնակցություն ձեռք բերելու նախնական համաձայնությունն ստանալու համար ներկայացվող փաստաթղթերը,
- 13) Բանկի և օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղի կանոնադրական կապիտալում նշանակալից մասնակցություն ունեցող և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց վերաբերյալ պարբերաբար ներկայացվող հաշվետվությունները,
- 14) Ղեկավարների որակավորման և մասնագիտական համապատասխանության չափանիշները և գրանցման կարգը,
- 15) Գրանցման ենթակա փոփոխությունները Կենտրոնական բանկ ներկայացնելու կարգը,
- 16) Գրանցման ոչ ենթակա փոփոխությունները Կենտրոնական բանկ ներկայացնելու կարգը,
- 17) Ներդրումային գործունեության հետ կապված գործարքի կամ գործառնությունների իրականացման համար Կենտրոնական բանկի նախնական համաձայնությունն ստանալու կարգը,
- 18) Բանկի տարածքից դուրս ֆինանսական գործառնությունների իրականացման կարգը,

- 19) Բանկի, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղի, բանկի տարածքային ստորաբաժանումների տարածքի և տեխնիկական հագեցվածության պահանջները:»,
- 2) Կանոնակարգը 21-րդ կետից հետո լրացնել հետևյալ բովանդակությամբ 21. 1-21. 4-րդ կետերով.

«21.1. Բանկի մասնաճյուղի՝ «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 34-րդ հոդվածի 1-ին կետի միայն 5-րդ ենթակետով նախատեսված ֆինանսական գործառնությունները (բացառությամբ՝ բանկային հաշիվների, ներառյալ՝ բանկերի թղթակցային հաշիվների բացման, վարման, սպասարկման) և/կամ 11-րդ ենթակետով նախատեսված ֆինանսական գործառնությունները իրականացնելու դեպքում բանկի մասնաճյուղի կառավարիչը կարող է միաժամանակ հանդիսանալ նաև այլ՝ սույն կետով նախատեսված գործառնություններ իրականացնող մասնաճյուղերի կառավարիչ:

21.2. Եթե բանկի մասնաճյուղն իրականացնում է սույն կանոնակարգի 21.1-ին կետով նախատեսված ֆինանսական գործառնություններից բացի այլ գործառնություններ, ապա այդ մասնաճյուղի կառավարիչը չի կարող միաժամանակ հանդիսանալ նաև այլ մասնաճյուղերի կառավարիչ:

21. 3. Բանկի գլխամասի և բանկի մասնաճյուղի միջև իրական ժամանակի ռեժիմով (մասնաճյուղում կատարվող գործարքները ակնթարթային արտացոլվում են ընդհանուր տեղեկատվական բազայում և բանկի հաշվեկշռում) գործունեություն ծավալելու համար կապի առկայության դեպքում՝ բանկի մասնաճյուղը կարող է չունենալ գլխավոր հաշվապահ:

21. 4. Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2013 թվականի փետրվարի 19-ի «Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերի որոշ աշխատակիցներին ղեկավար համարելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2005 թվականի ապրիլի 12-ի թիվ 145-Ն որոշման մեջ լրացումներ կատարելու մասին» թիվ 41Ն որոշման 1-ին կետով սահմանված դիվերի որակավորման և մասնագիտական չափանիշներին համապատասխանության ստուգումն իրականացվում է բանկի, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղի ներքին կանոնակարգերի համաձայն: Ընդ որում, սույն կետով նախատեսված անձինք բանկի, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղի ներքին կանոնակարգերի համաձայն որակավորման չափանիշներին բավարարելու դեպքում համարվում են «Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով նախատեսված մասնագիտական որակավորում ունեցող:»,

- 3) Կանոնակարգի 22-րդ կետում՝

ա. 4-րդ ենթակետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«4) «Ղեկավար»՝ Կենտրոնական բանկում գրանցվող ղեկավարներ, մասնավորապես, բանկի խորհրդի անդամներ, գործադիր տնօրեն (վարչության նախագահ), նրա տեղակալներ, բանկի տնօրինության (վարչության) անդամներ, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղի կառավարիչ, գլխավոր հաշվապահ, ներքին աուդիտի ղեկավար, ռիսկերի կառավարման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատու անձ, համապատասխանության ապահովման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատու անձ, փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման գործառույթներ իրականացնող ստորաբաժանման ղեկավար (այսուհետ՝ ներքին դիտարկումների մարմնի ղեկավար), Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2005 թվականի ապրիլի 12-ի ««Ֆինանսական կազմակերպության կառավարման մարմինների կողմից որոշումների կայացման հարցում որևէ ազդեցություն ունեցող կամ ինքնուրույն որոշումներ կայացնող անձին ֆինանսական կազմակերպության ղեկավար ճանաչելու չափանիշները» հաստատելու մասին» թիվ 146-Ն որոշման հիման վրա և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2013 թվականի փետրվարի 19-ի «Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերի որոշ աշխատակիցներին ղեկավար համարելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2005 թվականի ապրիլի 12-ի թիվ 145-Ն որոշման մեջ լրացումներ կատարելու մասին» թիվ 41-Ն որոշմամբ ղեկավար ճանաչված անձինք:»,

բ. 5-րդ ենթակետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«5) «Ֆինանսական վիճակի վատթարացման առկայություն կամ հնարավորություն»՝ այնպիսի իրավիճակ, երբ Կենտրոնական բանկի կողմից հաշվարկված բանկի գործունեության ամփոփ գնահատականը վատթարացել է կամ կարող է վատթարանալ սահմանված չափից:»,

գ. 14-րդ ենթակետը ճանաչել ուժը կորցրած,

դ. 15-րդ ենթակետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«15) «Ղեկավարի ժամանակավոր պաշտոնակատար»՝ անձ, որն առանց համապատասխան ղեկավար պաշտոնում Կենտրոնական բանկում գրանցման իրականացնում է այդ ղեկավարի պարտականությունները, և որի վրա տարածվում են

«Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 22-րդ հոդվածի 2-րդ մասի պահանջները, բացառությամբ 2-րդ մասի «դ» կետի, եթե օրենքով այլ բան նախատեսված չէ:»,

ե. 16-րդ ենթակետը ճանաչել ուժը կորցրած,

զ. 18-րդ ենթակետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«18) «Որակավորման չափանիշներ»՝ բանկի, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղի ղեկավարի մասնագիտական գիտելիքը հավաստող չափանիշներ:»,

է. 18-րդ ենթակետից հետո լրացնել հետևյալ բովանդակությամբ 19-20-րդ ենթակետերով.

«19) «Մասնագիտական համապատասխանության չափանիշներ»՝ ղեկավարի կրթությունը, հմտությունը, փորձառությունն ու բարեվարքությունը բնութագրող չափանիշներ,

20) «Որակավորող կազմակերպություն»՝ որակավորման չափանիշների ստուգում իրականացնող՝ բանկի կողմից ընտրված կազմակերպություն:»,

- 4) Կանոնակարգի 31-րդ կետի 1-ին ենթակետը լրացնել հետևյալ բովանդակությամբ «բ.1.» պարբերությամբ.

«բ.1. Ոչ ռեզիդենտ ղեկավարի դեպքում ներկայացվում է նաև անձը հաստատող փաստաթղթի պատճենը և իր ռեզիդենտության երկրի համապատասխան մարմնի կողմից տրված հավաստում առ այն, որ տվյալ անձը դիտավորությամբ կատարված հանցագործության համար չունի օրենքով սահմանված կարգով չմարված կամ չհանված դատվածություն, քրեական գործով ներգրավված չէ որպես մեղադրյալ, ճանաչված չէ սնանկ:»,

- 5) Կանոնակարգի 36-րդ կետում՝

ա. 1-ին ենթակետի «գ» պարբերությունը ճանաչել ուժը կորցրած,

բ. 2-րդ ենթակետը «անդորրագիրը» բառից հետո լրացնել «մասնաճյուղի գործունեության համար տարեկան տուրքի անդորրագիրը:» բառերով,

6) Կանոնակարգի 39-րդ կետում՝

ա. 3-րդ ենթակետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«3) Կառավարման իրավասու մարմնի որոշումը կամ արձանագրությունից քաղվածք՝ ներկայացուցչության ղեկավար նշանակելու մասին (օտարերկրյա բանկի համար):»,

բ. 4-րդ ենթակետը «Հավելված 20-ի» բառերից հետո լրացնել «(օտարերկրյա բանկի համար)» բառերով,

գ. 5-րդ ենթակետը «անդորրագիրը» բառից հետո լրացնել «, ներկայացուցչության գործունեության համար տարեկան տուրքի անդորրագիրը» բառերով,

7) Կանոնակարգի 42-րդ կետի 3-րդ ենթակետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«3) Բանկի մասնաճյուղի ղեկավարների վերաբերյալ տեղեկանք՝ համաձայն սույն կանոնակարգի Հավելված 20-ի:»,

8) Կանոնակարգի 49-րդ կետի 7-րդ ենթակետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«7) ներկայացուցչության ղեկավարի վերաբերյալ տեղեկանքը՝ համաձայն սույն կանոնակարգի Հավելված 20-ի:»,

9) Կանոնակարգի 95-րդ կետի 1-ին ենթակետում «Հավելված 31-ի» բառերից հետո լրացնել «ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձի դեպքում ներկայացվում է նաև անձը հաստատող փաստաթղթի պատճենը և իր ռեզիդենտության երկրի համապատասխան մարմնի կողմից տրված հավաստում առ այն, որ տվյալ անձը դիտավորությամբ կատարված հանցագործության համար չունի օրենքով սահմանված կարգով չմարված կամ չհանված դատվածություն, ճանաչված չէ սնանկ,» բառերը,

10) Կանոնակարգի 100-րդ կետի 1-ին ենթակետում «Հավելված 31-ի» բառերից հետո լրացնել «ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձի դեպքում ներկայացվում է նաև անձը հաստատող փաստաթղթի պատճենը և իր ռեզիդենտության երկրի համապատասխան մարմնի կողմից տրված հավաստում առ այն, որ տվյալ անձը դիտավորությամբ կատարված հանցագործության համար չունի օրենքով սահմանված կարգով չմարված կամ չհանված դատվածություն, ճանաչված չէ սնանկ,» բառերը,

11) Կանոնակարգը գլուխ 17-ից հետո լրացնել հետևյալ բովանդակությամբ գլուխ 17.1-ով՝

«ԳԼՈՒԽ 17.1. ԲԱՆԿԻ ԵՎ ՕՏԱՐԵՐԿՐՅԱ ԲԱՆԿԻ ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂԻ ԻՐԱԿԱՆ ՇԱՀԱՌՈՒ ՀԱՆԴԻՍԱՑՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ՀԱՅՏՆԱԲԵՐՈՒՄԸ, ԲԱՑԱՀԱՅՏՈՒՄԸ, ՆՐԱՆՑ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՆԵՐԿԱՅԱՑՎՈՂ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

107.1. Բանկը, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղը (այսուհետ սույն գլխում՝ բանկ) պարտավոր է տիրապետել արժանահավատ տեղեկությունների իր՝ «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով սահմանված չափանիշներով բանկի իրական շահառու հանդիսացող անձանց և նրանց՝ բանկի իրական շահառու հանդիսանալու հիմքերի վերաբերյալ:

107.2. Սույն կանոնակարգի 107.1-ին կետով նախատեսված տեղեկությունների բացահայտման համար բանկը պարտավոր է պարբերաբար, բայց ոչ պակաս, քան տարին մեկ անգամ, իրականացնել պատշաճ ուսումնասիրություն՝ պահպանելով իրականացված ուսումնասիրությանն առնչվող բոլոր փաստաթղթերը: Իրական շահառուների հայտնաբերմանն առնչվող փաստաթղթերը ենթակա են պահպանման առնվազն հինգ տարի ուսումնասիրության իրականացման պահից, բայց ոչ պակաս, քան հինգ տարի՝ սկսած այն պահից, երբ անձը, որին դրանք առնչվում են, դադարում է լինել բանկի իրական շահառու:

107.3. Սույն կանոնակարգի 107.2-րդ կետով նախատեսված պատշաճ ուսումնասիրության իրականացման ընթացքում բանկը պարտավոր է հարցումներով դիմել այն անձանց, որոնց իրական շահառու հանդիսանալու վերաբերյալ առկա են կասկածներ, ինչպես նաև բանկի մասնակիցներին կամ մասնակից իրավաբանական անձանց ներկայացուցիչներին, որոնք կարող են տիրապետել բանկի իրական շահառուների վերաբերյալ տեղեկությունների: Բանկին արժանահավատ և ամբողջական տեղեկատվություն տրամադրելու պարտականությունը կրում են սույն կետով նախատեսված հարցում ստացած անձինք:

107.4. Բանկը պարտավոր է իրական շահառու հանդիսացող անձանց վերաբերյալ Կենտրոնական բանկ ներկայացնել հայտարարագիր՝ համաձայն սույն կանոնակարգի Հավելված 45-ի:

107.5. Սույն կանոնակարգի 107.4-րդ կետով սահմանված հայտարարագիրը ենթակա է ներկայացման Կենտրոնական բանկ ֆիզիկական անձի՝ բանկի իրական շահառու համարվելու մասին բանկի տեղեկանալու պահից 10 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

107.6. Անկախ սույն կանոնակարգի 107.5-րդ կետով նախատեսված ժամկետներից՝ մինչև յուրաքանչյուր տարվա փետրվարի 20-ը բանկը պարտավոր է Կենտրոնական բանկ ներկայացնել՝

- 1) հաստատում առ այն, որ իրական շահառուների վերաբերյալ Կենտրոնական բանկ ներկայացված վերջին հայտարարագրերը պարունակում են արդիական տեղեկություններ նախորդ տարվա դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, կամ
- 2) փոփոխված տեղեկություններ բանկի իրական շահառուների վերաբերյալ:»,

- 12) Կանոնակարգը 113-րդ կետից հետո լրացնել հետևյալ բովանդակությամբ 113.1-ին կետով.

«113.1. Այն դեպքում, երբ սույն կանոնակարգի 108-րդ, 109-րդ և (կամ) 110-րդ կետերով նախատեսված հաշվետվությունների համար այդ կետերով սահմանված անձանց գրանցման երկրի օրենսդրությամբ չի պահանջվում անկախ աուդիտորական եզրակացություն, ապա դրանց փոխարեն Կենտրոնական բանկ են ներկայացվում ֆինանսական հաշվետվությունները՝ առանց աուդիտորական եզրակացության: Ընդ որում, եթե գրանցման երկրի օրենսդրությամբ ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտորական եզրակացության համար սահմանված է ավելի ուշ ժամկետ, քան նախատեսված է սույն կանոնակարգի 108-րդ կետով, ապա բանկը, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղը Կենտրոնական բանկ է ներկայացնում համապատասխան ֆինանսական հաշվետվություններն ու աուդիտորական եզրակացությունը՝ գրանցման երկրի օրենսդրությամբ ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտորական եզրակացության համար սահմանված ժամկետից հետո 5 (հինգ) աշխատանքային օրվա ընթացքում:»,

- 13) Կանոնակարգի 5-րդ բաժնի վերնագիրը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«ԲԱԺԻՆ V. ՂԵԿԱՎԱՐՆԵՐԻ ՈՐԱԿԱՎՈՐՄԱՆ ԿԱՐԳԸ, ՄԱՍՆԱԳԻՏԱԿԱՆ ՀԱՄԱՊԱՏԱՍԽԱՆՈՒԹՅԱՆ ՉԱՓԱՆԻՇՆԵՐԸ ԵՎ ԳՐԱՆՑՄԱՆ ԿԱՐԳԸ»,

- 14) Կանոնակարգի 114-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«114. Ղեկավարները պետք է բավարարեն «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 22-րդ հոդվածով սահմանված պահանջներին, սույն կանոնակարգով սահմանված մասնագիտական համապատասխանության չափանիշներին, ունենան բանկի, օտարերկրյա բանկի

մասնաճյուղի կողմից սահմանված որակավորման չափանիշներին համապատասխանության վերաբերյալ հավաստիացում և գրանցվեն Կենտրոնական բանկում:»,

15) Կանոնակարգի 115-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«115. Ղեկավարների որակավորման չափանիշներին համապատասխանության ստուգման գործընթացը կազմակերպում է բանկը, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղը՝ համաձայն ներքին կանոնակարգերի: Բանկը, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղը պետք է ունենա և Կենտրոնական բանկ ներկայացնի կառավարման իրավասու մարմնի կողմից հաստատված ներքին կանոնակարգ, որով առնվազն պետք է սահմանվեն՝

1. ղեկավարների որակավորման և մասնագիտական համապատասխանության չափանիշները, դրանց համապատասխանության գնահատման սկզբունքները և ընթացակարգերը,
2. ղեկավարների գրանցման մերժման հիմքերը ստուգելու գործընթացները, վերջիններիս նկատմամբ սահմանված պահանջների պահպանման մեխանիզմները:»,

16) Կանոնակարգի 116-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«116. Բանկը, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղը ղեկավարների որակավորման չափանիշներին համապատասխանության ստուգման գործընթացը կազմակերպում է ինքնուրույն կամ պատվիրակում է որակավորող կազմակերպությանը:»,

17) Կանոնակարգի 116.1-ին կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«116.1. Որակավորման չափանիշներին համապատասխանության ստուգման գործընթացը պատվիրակելու դեպքում բանկը, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղը իր կողմից հաստատված ներքին կանոնակարգով պետք է սահմանի որակավորող կազմակերպությանը ներկայացվող չափանիշները և ընտրության կարգը:»,

18) Կանոնակարգի 116. 2-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«116.2. Սույն կանոնակարգով սահմանված ղեկավարի մասնագիտական և որակավորման համապատասխանության չափանիշները և Կենտրոնական բանկում գրանցման պահանջները և ընթացակարգերը տարածվում են ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի 2005 թվականի ապրիլի 12-ի ««Ֆինանսական կազմակերպության կառավարման մարմինների կողմից որոշումների կայացման հարցում որևէ ազդեցություն ունեցող կամ ինքնուրույն որոշումներ կայացնող անձին ֆինանսական

կազմակերպության ղեկավար ճանաչելու չափանիշները» հաստատելու մասին» թիվ 146-Ն որոշման հիման վրա ղեկավար ճանաչված անձի վրա (բացառությամբ՝ բանկում որոշում կայացնող դիլերի, որի վրա տարածվում են միայն սույն կանոնակարգով սահմանված որակավորման համապատասխանության չափանիշները՝ համաձայն սույն կանոնակարգի 21. 4-րդ կետի):»,

19) Կանոնակարգի 117-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«117. Նոր ստեղծվող բանկի, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղի ղեկավարների որակավորման չափանիշների համապատասխանության ստուգման գործընթացն իրականացվում է հիմնադիրների կողմից կամ հիմնադիրների որոշմամբ՝ որակավորող կազմակերպության կողմից:»,

20) Կանոնակարգի 118-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«118. Սույն կանոնակարգով սահմանված ղեկավարների ցանկում չներառված և «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով ղեկավար համարվող անձանց որակավորման և մասնագիտական չափանիշներին համապատասխանության ստուգումն իրականացվում է բանկի, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղի ներքին կանոնակարգերի համաձայն՝ ինքնուրույն կամ պատվիրակում է որակավորող կազմակերպությանը:»,

21) Կանոնակարգի 118.1-ին և 119-րդ կետերը ճանաչել ուժը կորցրած,

22) Կանոնակարգի 120-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«120. Բանկի, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղի խորհրդի անդամը պետք է ունենա ռազմավարական մտածողություն, իսկ խորհրդի կազմը պետք է ապահովի խորհրդի անդամների միջև գիտելիքի, փորձառության, հմտությունների փոխլրացման և կոլեկտիվ համապատասխանության սկզբունքի կիրառելիությունը:»,

23) Կանոնակարգի 121-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ՝

«121. Կենտրոնական բանկը կարող է բանկի, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղի ղեկավարների համար սահմանել տվյալ պաշտոնին համապատասխան միջազգային որակավորում ունենալու պահանջ, եթե Կենտրոնական բանկի հիմնավոր կարծիքով բանկի, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղի կառավարումը տվյալ ոլորտում արդյունավետ չի իրականացվում:»,

24) Կանոնակարգի 122.1-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ՝

«122.1. Բանկը, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղը Կենտրոնական բանկ պետք է ներկայացնեն ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձ ղեկավարների դեպքում՝ անձը հաստատող փաստաթուղթ:»,

25) Կանոնակարգի գլուխներ 20-ը, 21-ը, 22-ը, 23-ը, 24-ը, 25-ը, 26-ը, 27-ը ճանաչել ուժը կորցրած,

26) Կանոնակարգի 178-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«178. Բանկի, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղի ղեկավարը պետք է.

- 1) ունենա բարի համբավ, ազնվություն, անաղարտություն,
- 2) ունենա բավարար կրթություն, հմտություններ և փորձառություն, առողջ դատելու և անկախ որոշումներ կայացնելու ունակություն, պատկերացնի բանկի գործունեության բիզնես մոդելը, միջավայրը, իր դերն ու պարտականությունները՝ տվյալ պաշտոնին համապատասխանելու համար:»,

27) Կանոնակարգի 179-րդ, 180-րդ, 181-րդ, 182-րդ կետերը ճանաչել ուժը կորցրած,

28) Կանոնակարգի գլուխ 29-ի վերնագիրը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«ԳԼՈՒԽ 29. ՂԵԿԱՎԱՐՆԵՐԻ ԳՐԱՆՑՈՒՄԸ»,

29) Կանոնակարգի 183-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«183. Կենտրոնական բանկում գրանցվում են միայն սույն կանոնակարգով ղեկավար համարվող անձանց կազմում կատարված փոփոխությունները:»,

30) Կանոնակարգի 184-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«184. Ղեկավարների գրանցումը ներառում է՝

1) թեկնածուի մասնագիտական համապատասխանության գնահատում՝ սույն կանոնակարգով պահանջվող փաստաթղթերով ներկայացվող տեղեկատվության (ներառյալ՝ որակավորման չափանիշներին համապատասխանության վերաբերյալ հավաստիացում), ինչպես նաև օրենքով սահմանված մերժման հիմքերի ուսումնասիրության միջոցով,

2) թեկնածուի հետ հարցազրույցի անցկացում՝ սույն կանոնակարգով սահմանված մասնագիտական համապատասխանության չափանիշներին վերջինիս

համապատասխանությունը ստուգելու նպատակով, բացառությամբ սույն կանոնակարգի 195-րդ կետով սահմանված դեպքերի:»,

31) Կանոնակարգի 185-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«185. Անձին որպես ղեկավար գրանցելու կամ ղեկավարների կազմում փոփոխությունները գրանցելու համար բանկը, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղը Կենտրոնական բանկ են ներկայացնում հետևյալ փաստաթղթերը՝

- 1) անձին որպես ղեկավար գրանցելու կամ ղեկավարների կազմում փոփոխություն կատարելու մասին միջնորդագիրը՝ Հավելված 10-ի,
- 2) ղեկավարի և նրա գործունեության վերաբերյալ տեղեկանքը՝ համաձայն Հավելված 11-ի, ոչ ռեզիդենտ ղեկավարի դեպքում նաև՝ այն երկրի, որի ռեզիդենտն է հանդիսանում գրանցվող ղեկավարը, համապատասխան մարմնի կողմից տրված հավաստում, որ տվյալ անձը դիտավորությամբ կատարված հանցագործության համար չունի օրենքով սահմանված կարգով չմարված կամ չհանված դատվածություն, քրեական գործով ներգրավված չէ որպես մեղադրյալ, ճանաչված չէ սնանկ,
- 3) կառավարման իրավասու մարմնի որոշումը ղեկավարի նշանակման կամ ղեկավարների կազմում փոփոխություն կատարելու մասին,
- 4) հիմնավորումներ և (կամ) վերլուծություններ ղեկավարի կողմից համապատասխան պարտականությունները կատարելու ունակության, արդյունավետ գործունեություն իրականացնելու հնարավորության, ինչպես նաև որակավորման և մասնագիտական չափանիշներին ղեկավարի համապատասխանության մասին: Հիմնավորումները և (կամ) վերլուծությունները պետք է հնարավորություն տան Կենտրոնական բանկին համակողմանի կերպով գնահատել ղեկավարների՝ որակավորման և մասնագիտական սահմանված պահանջներին համապատասխանությունը»,

32) Կանոնակարգի 186-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«186. Կենտրոնական բանկը սույն կանոնակարգի 184-րդ կետով սահմանված հարցազրույցի անցկացման օրվա վերաբերյալ նախապես տեղեկացնում է թեկնածուին»,

33) Կանոնակարգի 186.1-ին և 187-րդ կետերը ճանաչել ուժը կորցրած,

34) Կանոնակարգի 188-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«188. Ղեկավարների կամ նրանց կազմում կատարված փոփոխությունները գրանցվում են Կենտրոնական բանկի որոշմամբ: Ընդ որում, ղեկավարների գրանցման որոշման ընդունմամբ ղեկավարը միաժամանակ համարվում է որակավորման վկայական

ունեցող՝ համաձայն «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի:»,

35) Կանոնակարգի 189-րդ, 190-րդ, 191-րդ, 192-րդ, 193-րդ կետերը ճանաչել ուժը կորցրած:

36) Կանոնակարգի 195-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«195. Սույն կանոնակարգի 184-րդ կետով սահմանված ընթացակարգով գրանցելիս ղեկավարների թեկնածուները հարցազրույցի կարող են չհրավիրվել, եթե առկա է Կենտրոնական բանկի հիմնավոր կարծիքը անձին հարցազրույցի չհրավիրելու անհրաժեշտության վերաբերյալ:»,

37) Կանոնակարգի 196-րդ և 197-րդ կետերը ճանաչել ուժը կորցրած,

38) Կանոնակարգի 198-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«198. Բանկի, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղի խորհրդի նախագահ կամ խորհրդի նախագահի տեղակալ ընտրված խորհրդի անդամը լրացուցիչ գրանցման ենթակա չէ, և բանկը, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղը Կենտրոնական բանկին տեղեկացնում է նրա՝ որպես խորհրդի նախագահ կամ խորհրդի նախագահի տեղակալ ընտրվելու մասին՝ համապատասխան փոփոխությունները տեղի ունենալուց հետո՝ հինգ աշխատանքային օրվա ընթացքում՝ կից ներկայացնելով կառավարման իրավասու մարմնի որոշումը:»,

39) Կանոնակարգի 199-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«199. Անձին որպես ղեկավար գրանցումը մերժվում է Կենտրոնական բանկի որոշմամբ, եթե.

1) ներկայացված փաստաթղթերը թերի են, անարժանահավատ կամ չեն համապատասխանում օրենքի, այլ իրավական ակտերի, այդ թվում՝ Կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված պահանջներին,

2) անձը Կենտրոնական բանկի խորհրդի 2003 թվականի մարտի 25-ի ««Ֆինանսական կազմակերպությունում ղեկավար լինելու կամ նշանակալից մասնակցություն ձեռք բերելու ուղեցույց» հաստատելու մասին» թիվ 114-Ն որոշման համաձայն չի կարող զբաղեցնել այդ պաշտոնը,

3) անձը չի համապատասխանում օրենքով և սույն կանոնակարգով ղեկավարի նկատմամբ սահմանված պահանջներին,

4) անձը փոխկապակցված է տվյալ բանկի ղեկավարների հետ (միայն ներքին դիտարկումների մարմնի ղեկավարի թեկնածուի համար): Փոխկապակցվածությունը դիտարկվում է համաձայն «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 8-րդ հոդվածի 2-րդ մասի:»,

40) Կանոնակարգի 200-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«200. Բանկի, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղի ղեկավարները գրանցված և որակավորված են համարվում մինչև տվյալ բանկում, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղում համապատասխան պաշտոնում գրանցումից հանելու մասին Կենտրոնական բանկի որոշման ուժի մեջ մտնելը: Ընդ որում, բանկի խորհրդի անդամը 5 տարի անընդմեջ բանկում տվյալ պաշտոնում պաշտոնավարելու դեպքում հրավիրվում է Կենտրոնական բանկ հարցազրույցի՝ մասնագիտական համապատասխանության գնահատման նպատակով: Կենտրոնական բանկը հարցազրույցի արդյունքներով կարող է որոշում կայացնել խորհրդի անդամին հանել գրանցումից, եթե վերջինս չի համարվում տվյալ պաշտոնին համապատասխան:»,

41) Կանոնակարգի 201-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«201. Կենտրոնական բանկի որոշմամբ ղեկավարը հանվում է գրանցումից՝

- 1) եթե բանկը, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղը դիմել է համապատասխան միջնորդությամբ,
- 2) բանկի լուծարային հանձնաժողովի նախագահի նշանակման պահից,
- 3) եթե խախտվել են օրենքներով և այլ իրավական ակտերով ղեկավարների նկատմամբ սահմանված պահանջները,
- 4) եթե անձը Կենտրոնական բանկի խորհրդի 2003 թվականի մարտի 25-ի ««Ֆինանսական կազմակերպությունում ղեկավար լինելու կամ նշանակալից մասնակցություն ձեռք բերելու ուղեցույց» հաստատելու մասին» թիվ 114-Ն որոշման համաձայն չի կարող զբաղեցնել այդ պաշտոնը,
- 5) եթե ղեկավարը զրկվել է որակավորումից,
- 6) եթե լրացել է բանկի խորհրդի անդամի պաշտոնավարման 5 տարին և հարցազրույցի հիման վրա՝ Կենտրոնական բանկի հիմնավոր կարծիքով խորհրդի անդամը չի համապատասխանում տվյալ պաշտոնին:»,

42) Կանոնակարգի 203-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«203. Եթե բանկի, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղի ղեկավարը հանվել է գրանցումից սույն կանոնակարգի 201-րդ կետի 5-րդ ենթակետի հիման վրա, ապա ղեկավարին գրանցումից հանելու մասին Կենտրոնական բանկի որոշման ընդունման պահից երեք տարվա ընթացքում չի կարող գրանցվել որպես սույն կանոնակարգի Հավելված 11-ի 1.2-րդ ենթակետում նշված կազմակերպությունների ղեկավար:»,

43) Կանոնակարգի 205-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«205. Մինչև 90 օր ժամկետով ղեկավարի ժամանակավոր պաշտոնակատար նշանակելու դեպքում բանկը, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղը նախապես գրավոր

տեղեկացնում է Կենտրոնական բանկին տվյալ ժամանակավոր պաշտոնակատարի մասին՝ ներկայացնելով ժամանակավոր պաշտոնակատարի անուն, ազգանունը և անձնագրի տվյալները, հանրային ծառայության համարանիշը (հանրային ծառայության համարանիշ չստանալու վերաբերյալ տեղեկանքի համարը), կրթության և վերջին 10 տարվա աշխատանքային փորձի վերաբերյալ տեղեկություններ (եթե ժամանակավոր պաշտոնակատար է նշանակվում Կենտրոնական բանկի կողմից գրանցված անձը, ապա կրթության և աշխատանքային փորձի վերաբերյալ տեղեկությունները չեն ներկայացվում):»,

44) Կանոնակարգի 206-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«206. Կենտրոնական բանկը իրավասու է չընդունել սույն կանոնակարգի 205-րդ կետի համաձայն ժամանակավոր պաշտոնակատարի նշանակումը՝ այդ մասին գրավոր ձևով տեղեկացնելով բանկին, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղին, եթե Կենտրոնական բանկի հիմնավոր կարծիքով անձը՝ որպես բանկի, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղի ղեկավարի ժամանակավոր պաշտոնակատար չի կարող պատշաճ կերպով իրականացնել իր պարտականությունները: Այդ դեպքում բանկը, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղը պարտավոր է Կենտրոնական բանկի գրավոր տեղեկացումը ստանալու պահից եռօրյա ժամկետում տվյալ անձին ազատել նշված այդ պաշտոնում ժամանակավոր պաշտոնակատարի պարտականություններից:»,

45) Կանոնակարգի 207-րդ, 208-րդ, 209-րդ, 210-րդ կետերը ճանաչել ուժը կորցրած,

46) Կանոնակարգի 212-րդ կետից հանել «և բանկում որոշում կայացնող դիլերների» բառերը,

47) Կանոնակարգի 228-րդ կետում՝

ա) 5-րդ ենթակետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«5) օտարերկրյա բանկի ներկայացուցչության ղեկավարների փոփոխության դեպքում՝ ներկայացուցչության ղեկավարների մասին տեղեկանք՝ համաձայն սույն կանոնակարգի Հավելված 20-ի:»,

բ) 6-րդ ենթակետի «ա» պարբերությունը ճանաչել ուժը կորցրած,

գ) լրացնել հետևյալ բովանդակությամբ 7-րդ ենթակետով.

«7) բանկի, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղի իրական շահառու հանդիսացող անձանց վերաբերյալ Կենտրոնական բանկ ներկայացված տեղեկությունների փոփոխությունների դեպքում՝ տվյալ փոփոխությունները ներառող հայտարարագիրը՝ փոփոխությունները տեղի ունենալուց հետո 10 աշխատանքային օրվա ընթացքում՝ համաձայն Հավելված 45-ի:»,

48) Կանոնակարգի 229-րդ կետից հանել «(կամ) Հավելված 42-ում անձնական տվյալների վերաբերյալ» բառերը,

49) Կանոնակարգը 229-րդ կետից հետո լրացնել 229.1-ին կետով.

«229.1. Բանկը, օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղը յուրաքանչյուր տարի՝ վճարումն իրականացնելուց հետո երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում Կենտրոնական բանկ է ներկայացնում բանկի մասնաճյուղի գործունեության համար տարեկան տուրքի անդորրագիրը կամ բանկի, օտարերկրյա բանկի ներկայացուցչության գործունեության համար տարեկան տուրքի անդորրագիրը, եթե օրենսդրությամբ նախատեսված է տուրքի վճարում:»,

50) Կանոնակարգի 235-րդ և 236-րդ կետերը ճանաչել ուժը կորցրած,

51) Հավելված 10-ը շարադրել նոր խմբագրությամբ՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 1-ի,

52) Հավելված 11-ը շարադրել նոր խմբագրությամբ՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 2-ի,

53) Հավելված 16-ը «Հավաստիացնում ենք, որ մանրակրկիտ դիտարկել ենք սույն միջնորդագրում և միջնորդագրին կից ներկայացված յուրաքանչյուր փաստաթղթում արտացոլված տեղեկատվությունը:» նախադասությունից հետո լրացնել հետևյալ բովանդակությամբ նախադասությամբ՝

«Հավաստիացնում ենք, որ մասնաճյուղի ղեկավարը համապատասխանում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված պահանջներին, ինչպես նաև բանկի կողմից սահմանված որակավորման չափանիշներին:»,

54) Հավելված 20-ում՝

ա. վերնագրում «Ներկայացուցչության» բառը փոխարինել «Մասնաճյուղի և ներկայացուցչության» բառերով,

բ. 1-ին կետը «որի» բառից հետո լրացնել «մասնաճյուղի կամ» բառերով,

գ. «Ներկայացուցչության ղեկավարի ստորագրություն» բառերը փոխարինել «Մասնաճյուղի (ներկայացուցչության) ղեկավարի ստորագրություն» բառերով,

դ. «Հավաստիացնում են, որ սույն փաստաթղթում պարունակվող տեղեկատվությունը արժանահավատ է և ամբողջական:» նախադասությունը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«Հավաստիացնում են, որ՝

- սույն փաստաթղթում պարունակվող տեղեկատվությունը արժանահավատ է և ամբողջական,
- մասնաճյուղի ղեկավարը համապատասխանում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված պահանջներին, ինչպես նաև բանկի կողմից սահմանված որակավորման չափանիշներին, և
- վերոնշյալ անձի ստորագրությունը համապատասխանում է իսկականի հետ:»,

55) Կանոնակարգի Հավելված 27-ի 9. 2-րդ կետում՝

- ա. հանել ««Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի,» բառերը,
- բ. «դրանց» բառը փոխարինել «դրա» բառով,

56) Հավելված 31-ը շարադրել նոր խմբագրությամբ՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 3-ի,

57) Կանոնակարգի Հավելվածներ 33-ը, 34-ը, 35-ը, 36-ը, 37-ը, 38-ը, 39-ը, 42-ը, 43-ը, 44-ը ճանաչել ուժը կորցրած,

58) Կանոնակարգը լրացնել Հավելված 45-ով՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 4-ի:

2. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակումից չորս ամիս հետո, բացառությամբ սույն որոշման 1-ին կետի 3-րդ ենթակետի «բ» պարբերության, 4-րդ ենթակետի, 5-րդ ենթակետի «բ» պարբերության, 6-րդ ենթակետի «գ» պարբերության, 9-րդ, 10-րդ, 11-րդ, 47-րդ, 49-րդ, 56-րդ, 58-րդ ենթակետերի, որոնք ուժի մեջ են մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:
3. Մինչև սույն որոշումն ուժի մեջ մտնելը բանկի որակավորված և պաշտոնավարող խորհրդի այն անդամները, որոնք պաշտոնավարել են տվյալ պաշտոնում հինգ և ավելի տարի անընդմեջ, սույն որոշումն ուժի մեջ մտնելուց հետո մեկ տարվա ընթացքում հրավիրվում են Կենտրոնական բանկ հարցազրույցի՝ մասնագիտական համապատասխանության գնահատման համար:
4. Մինչև սույն որոշումն ուժի մեջ մտնելը Կենտրոնական բանկի կողմից ղեկավարներին տրված որակավորման վկայականները շարունակում են գործել մինչև դրանց ժամկետի ավարտը, եթե ղեկավարը շարունակում է գրանցված մնալ նույն կազմակերպությունում՝ նույն պաշտոնում:
5. Ղեկավարներին տրված որակավորման վկայականների ժամկետը սույն որոշումն ուժի մեջ մտնելուց հետո լրանալու դեպքում կազմակերպությունը Կենտրոնական բանկ է ներկայացնում սույն որոշմամբ հաստատված կանոնակարգով սահմանված ղեկավարի որակավորման չափանիշներին համապատասխանության հավաստիացում: Սույն կետը տարածվում է այն ղեկավարների վրա, որոնք գրանցվել և շարունակում են

պաշտոնավարել նույն կազմակերպությունում, նույն պաշտոնում (սույն կետով նշված որակավորման վկայականը պահանջող պաշտոնում) մինչև սույն որոշումն ուժի մեջ մտնելը:

6. Սույն որոշումն ուժի մեջ մտնելու պահից կանոնակարգով սահմանված ղեկավարների ցանկում չներառված ղեկավարները համարվում են գրանցումից հանված:
7. Սույն որոշումն ուժի մեջ մտնելուց հետո 1 ամսվա ընթացքում բանկի ռիսկերի կառավարման գործառույթների իրականացման համար պատասխանատու անձը, համապատասխանության ապահովման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատու անձը կանոնակարգով սահմանված կարգով պետք է գրանցվի Կենտրոնական բանկում:

**Հայաստանի Հանրապետության
Կենտրոնական բանկի նախագահ**

Մ. Գալստյան

2022 թ. դեկտեմբերի 21
Երևան