ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է

«ՆՈՐՄԱՆ ԿՐԵԴԻՏ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ
հիմնադիր ժողովի 15.12.2017թ-ի
թիվ 01 որոշմամբ (ընդունված միակ հիմնադիր
«ՕԴԵՆՍՍՆՈՒՍ ԷՅ ԲԻ» ՍՊԸ կողմից)

ՓՈՓՈԽՎԱԾ Է
«ՆՈՐՄԱՆ ԿՐԵԴԻՏ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ Ընդհանուր ժողովի 05/10/2018թ. թիվ 02-2018 որոշմամբ

«ՆՈՐՄԱՆ ԿՐԵԴԻՏ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ Ընդհանուր ժողովի 06/12/2018թ. թիվ 04-2018 որոշմամբ

«ՆՈՐՄԱՆ ԿՐԵԴԻՏ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ Ընդհանուր ժողովի 14/06/2019թ. թիվ 01-2019 որոշմամբ

«ՆՈՐՄԱՆ ԿՐԵԴԻՏ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ Ընդհանուր ժողովի 26/09/2019թ. թիվ 03-2019 որոշմամբ

«ՆՈՐՄԱՆ ԿՐԵԴԻՏ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ Արտահերթ Ընդհանուր ժողովի 21/11/2019թ. թիվ 05-2019 որոշմամբ

Ընդհանուր ժողովի նախագահ՝
Գևորգ Նալբանդյան

(անուն, ազգանուն, ստորագրություն)

ԳՐԱՆՑՎԱԾ Է

ՀՀ կենտրոնական բանկում

Digitally signed by Arthur Javadyan
Date: 2019.12.12 17:46:12 AMT
Reason: Գրանցված է 11.12.2019թ.

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահ՝

(ստորագրություն)

Arakel Gabrielyan

Digitally signed by Arakel Gabrielyan
DN: c=AM, st=Yerevan, l=Yerevan, o=Norman Credit UCO CJSC, cn=Arakel Gabrielyan
Date: 2019.11.27 12:39:15 +04'00'

ԿԱՆՈՆԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ

«ՆՈՐՄԱՆ ԿՐԵԴԻՏ» ունիվերսալ վարկային կազմակերպություն փակ բաժնետիրական ընկերության

(նոր խմբագրություն)

Երևան-2019

1 ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1.1. «ՆՈՐՄԱՆ ԿՐԵԴԻՏ» ունիվերսալ վարկային կազմակերպություն փակ բաժնետիրական ընկերությունը (այսուհետ՝ Ընկերություն) ստեղծվել է «ՕԴԵՆՍՍՆՈՒՍ ԷՅ ԲԻ» ՍՊԸ (գրանցված Շվեդիայում 06.05.2013թ-ին «Բոլագսվերկետ» Շվեդական ընկերությունների գրանցման գրասենյակի կողմից, գրանցման համար՝ 556931-0021, հասցե՝ Բոքս 537 175 26 Ջարֆալլա, Շվեդիա) կողմից հիմնադիր ժողովի 2017թ-ի դեկտեմբերի 15-ի թիվ 01 որոշմամբ:

1.2. Ընկերության միակ բաժնետերն է հանդիսանում «ՕԴԵՆՍՍՆՈՒՍ ԷՅ ԲԻ» ՍՊ ընկերությունը (գրանցված՝ Շվեդիայում 06.05.2013թ-ին Բոլագսվերկետ Շվեդական ընկերությունների գրանցման գրասենյակի կողմից, գրանցման համար՝ 556931-0021, հասցե՝ Բոքս 537 175 26 Ջարֆալլա, Շվեդիա): Բաժնետիրոջն է պատկանում նոր ստեղծված վարկային կազմակերպության բաժնետոմսերի 100%-ը:

1.3.Ընկերությունն իրավաբանական անձի կարգավիճակ ունեցող առևտրային կազմակերպություն է, որի կանոնադրական կապիտալը բաժանված է սույն կանոնադրությամբ սահմանված քանակի բաժնետոմսերի:

1.4. Ընկերության իրավունակությունը ծագում է ՀՀ Կենտրոնական բանկում (այսուհետ՝ Կենտրոնական բանկ) գրանցման պահից և դադարում լուծարման վերաբերյալ պետական գրանցամատյանում գրառման պահից:

1.5. Ընկերությունն իրավունք ունի իրականացնել ունիվերսալ վարկային կազմակերպության համար սահմանված գործունեություն՝ Կենտրոնական բանկի կողմից համապատասխան գործունեության լիցենզիա ստանալու պահից:

1.6. Ընկերության հիմնադիր փաստաթուղթը սույն կանոնադրությունն է, որի պահանջները պարտադիր են Հիմնադրի (Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի), Տնօրենների խորհրդի (այսուհետ՝ Խորհուրդ), Գործադիր մարմնի, Վերստուգողի, կառուցվածքային և տարածքային ստորաբաժանումների ղեկավարների և աշխատողների համար:

1.7. Ընկերությունն ունի իր բաժնետերերի գույքից առանձնացված գույք,որը հաշվառվում է ինքնուրույն հաշվեկշռում: Հիմնադրի կողմից Ընկերության կանոնադրական կապիտալում ներդրված գույքը, ինչպես նաև Ընկերության կողմից իր գործունեության ընթացքում ձեռք բերված գույքը Ընկերության սեփականությունն է: Ընկերությունը և Հիմնադիրը պատասխանատվություն չեն կրում միմյանց պարտավորությունների համար, եթե այդպիսիք չեն ստանձնել օրենքով նշված հանգամանքների ծագմամբ կամ գործարքով:

1.8. Ընկերությունն իր պարտավորությունների համար պատասխանատվություն է կրում սեփականության իրավունքով իրեն պատկանող գույքով, եթե այլ բան նախատեսված չէ ՀՀ օրենսդրությամբ:

1.9. Ընկերության գործունեությունը կարգավորվում է ՀՀ Քաղաքացիական Օրենսգրքով (այսուհետ՝ Օրենսգիրք), «Վարկային կազմակերպությունների մասին» ՀՀ Օրենքով, «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» ՀՀ Օրենքով (այսուհետ՝ Օրենք), այլ օրենքներով և իրավական ակտերով, սույն Կանոնադրությամբ:

1.10. Ընկերությունն իրավունք ունի իր անունից ձեռք բերել ու իրականացնել գույքային և անձնական ոչ գույքային իրավունքներ, կրել պարտականություններ, դատարանում հանդես գալ որպես հայցվոր կամ պատասխանող:

1.11. Ընկերությունը երաշխավորում է իր հաճախորդների՝ բանկային, առևտրային և այլ գաղտնիք հանդիսացող տեղեկությունների պահպանումը՝ՀՀօրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

1.12. Ընկերությունը կրում է ՀՀ օրենսդրությամբ Ընկերությանը վերապահված իրավունքներ և պարտականություններ:

1.13. Ընկերությունն ունի օրենքով սահմանված կարգով գրանցված ֆիրմային անվանում, խորհրդանիշ, իր ֆիրմային անվանմամբ և խորհրդանշով կլոր կնիք, ինչպես նաև կարող է ունենալ դրոշմներ,ձևաթղթեր, անկյունային դրոշմակնիք, առանձնացված ստորաբաժանումների համարային կնիքներ, օրենքով սահմանված կարգով գրանցված ապրանքային, առևտրային նայլ նշաններ ու անհատականացման այլ վավերապայմաններ:

1.14. Ընկերության լրիվ ֆիրմային անվանումն է՝

հայերեն՝ «ՆՈՐՄԱՆ ԿՐԵԴԻՏ» ունիվերսալ վարկային կազմակերպություն փակ բաժնետիրական ընկերություն

անգլերեն՝ “NORMAN CREDIT” universal creditorganization closed joint-stockcompany

ռուսերեն՝ “НОРМАН КРЕДИТ” универсальная кредитная организация закрытое акционерное общество

1.15. Ընկերության կրճատ ֆիրմային անվանումն է՝

հայերեն՝ «ՆՈՐՄԱՆ ԿՐԵԴԻՏ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ

անգլերեն՝ “NORMAN CREDIT” UCO CJSC

ռուսերեն՝ “НОРМАН КРЕДИТ” УКО ЗАО

1.16. Ընկերության գտնվելու վայրն է (հասցեն)՝ Հայաստանի Հանրապետություն, ք.Երևան, Կենտրոն, Սայաթ-Նովա պողոտա 12 շենքի 3 տարածքը:

2 ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ԱՌԱՆՁՆԱՑՎԱԾ ՍՏՈՐԱԲԱԺԱՆՈՒՄՆԵՐԸ

2.1. Ընկերությունն իրավունք ունի Օրենսգրքին, Օրենքին, «Վարկային կազմակերպությունների մասին» ՀՀ օրենքին և դրանց հիման վրա Կենտրոնական բանկի կողմից ընդունված նորմատիվ իրավական ակտերին համապատասխան ստեղծել (հիմնադրել) առանձնացված ստորաբաժանումներ՝ մասնաճյուղեր և ներկայացուցչություններ:

2.2. Ընկերության առանձնացված ստորաբաժանումների հիմնադրման մասին որոշումներն ընդունվում են Ընկերության խորհրդի կողմից:

2.3. Ընկերության առանձնացված ստորաբաժանումների գույքը տրամադրում է Ընկերությունը: Առանձնացված ստորաբաժանումների գույքը հաշվառվում է ինչպես դրանց առանձին հաշվեկշիռներում, այնպես էլ Ընկերության հաշվեկշռում:

2.4. Ընկերության առանձնացված ստորաբաժանումները իրավաբանական անձինք չեն և գործում են Ընկերության կողմից հաստատված կանոնադրությունների հիման վրա:

2.5. Ընկերության առանձնացված ստորաբաժանումների ղեկավարները նշանակվում են Ընկերության Վարչության նախագահի կողմից և գործում են այդ ստորաբաժանումների կանոնադրությունների և Ընկերության կողմից տրված լիազորագրերի հիման վրա:

2.6. Ընկերության առանձնացված ստորաբաժանումները գործում են Ընկերության անունից:

2.7. Ընկերության առանձնացված ստորաբաժանումների գործունեության համար պատասխանատվություն է կրում Ընկերությունը:

3 ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ ՆՊԱՏԱԿՆԵՐԸ ԵՎ ԱՌԱՐԿԱՆ

3.1. Ընկերության գործունեության նպատակն է շահույթի ստացումը ունիվերսալ վարկային կազմակերպությունների համար սահմանված գործունեության իրականացման միջոցով:

3.2. Ընկերությունը Կենտրոնական բանկի կողմից տրված վարկային կազմակերպության գործունեություն իրականացնելու լիցենզիայի հիման վրա ՀՀ ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց հետ կարող է իրականացնել ՀՀ օրենսդրությամբ ունիվերսալ վարկային կազմակերպություններին թույլատրված բոլոր ֆինանսական գործառնությունները:

3.3. Ընկերությունը կարող է կնքել ցանկացած քաղաքացիաիրավական գործարք, որն անհրաժեշտ կամ նպատակահարմար է վարկային կազմակերպության գործունեության և ֆինանսական գործառնություններ իրականացնելու համար:

3.4. Ընկերությունը չի կարող իրականացնել արտադրական, առևտրային, ապահովագրական կամ լիցենզավորման ենթակա այլ գործունեություն:

3.5. Ընկերությունն ինքն է որոշում ներգրավվող վարկերի, փոխառությունների, տրամադրվող վարկերի և փոխառությունների, սեփական արժեթղթերի տոկոսադրույքները և մատուցվող ծառայությունների սակագները և միջնորդավճարները, հաշվի առնելով ՀՀ օրենսդրության պահանջները:

3.6. Ընկերության և հաճախորդների միջև փոխհարաբերությունները կրում են պայմանագրային բնույթ և կարգավորվում են ՀՀ օրենսդրությամբ ու կողմերի միջև կնքված պայմանագրերով:

3.7. Ընկերությունը կարող է իրականացնել հետևյալ ֆինանսական գործառնությունները.

3.7.1 ներգրավել փոխառություններ և(կամ) կնքել նմանատիպ գործարքներ,

3.7.2 տրամադրել վարկեր, փոխառություններ, իրականացնել պարտքի կամ առևտրային գործարքների ֆինանսավորում, ֆակտորինգ,

3.7.3 տրամադրել երաշխիքներ,

3.7.4 թողարկել արժեթղթեր, ինչպես նաև իր հաշվին և իր անունից արժեթղթերով գործարքներ կատարել, մատուցել վարկային կազմակերպության գործունեության հետ կապված վճարահաշվարկային

ծառայություններ, թողարկել ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ, ինչպես նաև իր հաշվին և իր անունից կնքել ածանցյալ ֆինանսական գործիքներով գործարքներ,
3.7.5 մատուցել ֆինանսական գործակալի (ներկայացուցչի) ծառայություններ, կառավարել այլ անձանց ներդրումները, իրականացնել հավատարմագրային (լիզոորագրային) կառավարում,
3.7.6 գնել, վաճառել և կառավարել բանկային ոսկի և ստանդարտացված ձուլակտորներ և մետաղադրամ,
3.7.7 գնել և վաճառել արտարժույթ ինչպես կանխիկ, այնպես էլ անկանխիկ եղանակով, այդ թվում՝ կնքել դրամի և արտարժույթի ֆյուչերսներ, օպցիոններ և նման այլ գործարքներ,
3.7.8 իրականացնել ֆինանսական վարձակալություն (լիզինգ),
3.7.9 ի պահ ընդունել թանկարժեք մետաղներ, քարեր, ոսկերչական իրեր, արժեթղթեր, փաստաթղթեր և այլ արժեքներ,
3.7.10 մատուցել ֆինանսական խորհրդատվություն,
3.7.11 ստեղծել և սպասարկել հաճախորդների վարկարժանության տեղեկատվական համակարգ, իրականացնել պարտքերի հետ ստացման գործունեություն,
3.7.12 իրականացնել Կենտրոնական բանկի նորմատիվ իրավական ակտերով ունիվերսալ վարկային կազմակերպությունների համար թույլատրելի այլ գործունեություն,
3.7.13 Կենտրոնական բանկի համաձայնությամբ իրականացնել վարկային կազմակերպություններին բնորոշ միջազգային պրակտիկայում ընդունված գործառնություններ:
3.8. Ընկերությունը ֆինանսական գործառնությունները կատարում է ինչպես դրամով, այնպես էլ արտարժույթով՝ «Արժութային կարգավորման և արժութային վերահսկողության մասին» ՀՀ օրենքին համապատասխան:
3.9. Ֆինանսական գործառնություններն Ընկերությունը իրականացնում է կանխիկ և անկանխիկ ձևով: Համապատասխան անկանխիկ հաշվարկները իրականացվում են Ընկերությունը սպասարկող բանկերի միջոցով:
3.10. Ընկերությունը ֆինանսական գործառնություններն իրականացնում է՝ ղեկավարվելով Կենտրոնական բանկի նորմատիվ իրավական ակտերի դրույթներով:

4 ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿԱՆՈՆԱԴՐԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼԸ ԵՎ ՖՈՆԴԵՐԸ

4.1. Ընկերության կանոնադրական կապիտալը կազմված է բաժնետերերի ձեռք բերած բաժնետոմսերի անվանական արժեքից:
4.2. Ընկերության կանոնադրական կապիտալը կազմում է 3,621,600,000 (երեք միլիարդ վեց հարյուր քսանմեկ միլիոն վեց հարյուր հազար) ՀՀ դրամ:
4.3. Ընկերության կանոնադրական կապիտալը բաժանված է 150,900 (մեկ հարյուր հիսուն հազար ինը հարյուր) հատ սովորական բաժնետոմսերի (տեղաբաշխված բաժնետոմսեր), յուրաքանչյուր բաժնետոմսի անվանական արժեքը կազմում է 24,000 (քսանչորս հազար) ՀՀ դրամ:
4.4. Ընկերությունը կանոնադրական կապիտալի ավելացման նպատակով լրացուցիչ կարող է տեղաբաշխել 120,000 (մեկ հարյուր քսան հազար) հատ 24,000 (քսանչորս հազար) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով սովորական բաժնետոմսեր (հայտարարված բաժնետոմսեր):
4.5. Ընկերությունը կարող է բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի (այսուհետ՝ Ժողով) որոշմամբ փոփոխել կանոնադրական կապիտալի, ինչպես նաև հայտարարված բաժնետոմսերի չափը:
4.6. Ընկերությունն իրավունք ունի բաժնետոմսերի անվանական արժեքը մեծացնելու կամ լրացուցիչ բաժնետոմսեր տեղաբաշխելու միջոցով ավելացնել իր կանոնադրական կապիտալը: Լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխումը իրականացնում է փակ եղանակով:
4.7. Ընկերության բաժնետոմսերի դիմաց վճարումները կատարվում են միայն ՀՀ դրամով:
4.8. Եթե նախկինում տեղաբաշխված բաժնետոմսերի արժեքի գումարը լրիվ վճարված չէ, ապա Ընկերությունը կանոնադրական կապիտալը չի կարող մեծացնել ֆինանսական միջոցների ներգրավման հաշվին:
4.9. Ընկերությունն իր գործունեության ֆինանսական արդյունքներն ամփոփելուց հետո կարող է տեղաբաշխված բաժնետոմսերի անվանական արժեքի մեծացման միջոցով ավելացնել կանոնադրական կապիտալը՝
4.9.1 շահույթի մի մասը փոխանցելով կանոնադրական կապիտալ,
4.9.2 Ընկերության զուտ ակտիվների (սեփական կապիտալի) արժեքից կանոնադրական կապիտալի, պահուստային կապիտալի և արտոնյալ բաժնետոմսերի լուծարային ու անվանական արժեքների տարբերության ընդհանուր գումարը գերազանցող մասը լրիվ կամ մասնակի փոխանցելով կանոնադրական կապիտալ:

4.10. Ընկերության կանոնադրական կապիտալի նվազեցումը կարող է իրականացվել ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում և կարգում:
4.11. Ընկերության կանոնադրական կապիտալում նշանակալից մասնակցությունը ձեռք է բերվում ՀՀօրենսդրությամբ սահմանված կարգին և պայմաններին համապատասխան:
4.12. Ընկերությունը ստեղծում է պահուստային հիմնադրամ (գլխավոր պահուստ) կանոնադրական կապիտալի 15 (տասնհինգ) տոկոսի չափով, որը ձևավորվում է զուտ շահույթի հաշվին: Մինչև գլխավոր պահուստի լրիվ համալրումը տարեկան զուտ շահույթից գլխավոր պահուստին մասհանումների նվազագույն չափը չի կարող պակաս լինել տվյալ տարվա տարեկան զուտ շահույթի 5 (հինգ) տոկոսից:
4.13. Պահուստային հիմնադրամն օգտագործվում է Ընկերության կորուստները ծածկելու, ինչպես նաև Ընկերության պարտատոմսերը մարելու և բաժնետոմսերը հետգնելու համար, եթե Ընկերության շահույթը և այլ միջոցները դրա համար չենբավարարում: Պահուստային հիմնադրամը չի կարող օգտագործվել այլ նպատակների համար:
4.14. Ընկերության կողմից կարող են ստեղծվել նաև այլ հիմնադրամներ,որոնք նպատակ ունեն նպաստելու Ընկերության հետագա զարգացմանը և նրա աշխատակիցների սոցիալ-տնտեսական պահանջմունքների բավարարմանը:

5 ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ԲԱԺՆԵՏՈՄՍԵՐԸ ԵՎ ԱՅԼ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐԸ

5.1. Ընկերությունը կարող է թողարկել և տեղաբաշխել փաստաթղթային (տպագրական եղանակով պատրաստված) կամ ոչ փաստաթղթային ձևի անվանական բաժնետոմսեր եւ պարտատոմսեր: Ընդ որում, բաժնետոմսերի թողարկման փաստաթղթային ձևը բաժնետոմսերի հավաստագիրն է:
5.2. Բաժնետոմսերի հավաստագիրն անվանական արժեթուղթ է, որը հավաստում է Ընկերության մեկ կամ մի քանի բաժնետոմսերի նկատմամբ դրանց տիրապետողի (տիրապետողների) սեփականության իրավունքը: Բաժնետիրոջը տրվում են առանձին հավաստագրեր՝ հասարակ և արտոնյալ բաժնետոմսերի առանձին տեսակների համար: Հավաստագրերը տրվում են բաժնետոմսերի արժեքը վճարելուց հետո: Բաժնետոմսերի հավաստագիր տալու, այն փոխարինելու և չեղյալ ճանաչելու կարգը սահմանվում է օրենքով և այլ իրավական ակտերով: Հավաստագիրը պետք է համապատասխանի օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված արժեթղթերի պաշտպանվածության պահանջներին:
5.3. Ընկերությունը կարող է թողարկել և տեղաբաշխել Հհօրենսդրությամբ նախատեսված այլարժեթղթեր:
5.4. Ընկերությունը կարող է թողարկել հասարակ, ինչպես նաև մեկ կամ մի քանի տեսակի արտոնյալ բաժնետոմսեր: Ընկերության թողարկած արտոնյալ բաժնետոմսերի ընդհանուր անվանական արժեքը չպետք է գերազանցի Ընկերության կանոնադրական կապիտալի քսանհինգ տոկոսը:
5.5. Ընկերության բաժնետոմսերի սեփականատերերի ռեեստրի վարումը Ընկերության կողմից հանձնվում է «Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ օրենքի իմաստով Ընկերության հետ փոխկապակցված անձ չհամարվող մասնագիտացված կազմակերպության, որը ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով իրավունք ունի վարելու անվանական արժեթղթերի սեփականատերերի (անվանատերերի) ռեեստր:

6 ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐԻ ԻՐԱՎՈՒՆՔՆԵՐԸ ԵՎ ՊԱՐՏԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

6.1. Հասարակ բաժնետոմսի սեփականատերը Օրենքի և սույն Կանոնադրության համաձայն իրավունք ունի՝
6.1.1 մասնակցել Ժողովին՝վերջինիս իրավասությանը պատկանող բոլոր հարցերի նկատմամբ ձայնի իրավունքով,
6.1.2 մասնակցել Ընկերության կառավարմանը,
6.1.3 ստանալ շահութաբաժիններ՝ Ընկերության գործունեությունից առաջացած շահույթից,
6.1.4 առաջնահերթ կարգով ձեռք բերել Ընկերության կողմից տեղաբաշխվող բաժնետոմսերը, եթե Օրենքով և սույնԿանոնադրությամբ այլ բան նախատեսված չէ,
6.1.5ստանալ Ընկերության գործունեության վերաբերյալ ցանկացած տեղեկատվություն՝գաղտնի փաստաթղթերից բացի, այդ թվում՝ծանոթանալ հաշվապահական հաշվեկշիռներին, հաշվետվություններին, Ընկերության գործունեությանը,
6.1.6 Ժողովներում իր իրավունքները ներկայացնելու համար լիազորել երրորդ անձի,
6.1.7 հանդես գալ առաջարկություններով Ժողովներում,
6.1.8 Ժողովներում քվեարկել իրեն պատկանող բաժնետոմսերի ձայներիչափով,
6.1.9 դիմել դատարան՝ Ժողովի կողմից ընդունված և գործող օրենքներին ու այլ իրավական ակտերին

հակասող որոշումների բողոքարկման նպատակով,
6.1.10 Ընկերության լուծարման դեպքում ստանալ Ընկերության գույքի իր հասանելիք մասը,
6.1.11 ունենալ սույն Կանոնադրությամբ նախատեսված այլ իրավունքներ:
6.2. Հասարակ բաժնետոմսերի սեփականատիրոջը չի կարող տրամադրվել նրան պատկանող հասարակ բաժնետոմսերի անվանական արժեքից և քանակից չբխող լրացուցիչ ձայնի իրավունք: Հասարակ բաժնետոմսերի դիմաց շահութաբաժինների վճարումներն Ընկերության կողմից չեն երաշխավորվում:
6.3. Հասարակ բաժնետոմսերի սեփականատերերը պարտավոր են չհրապարակել Ընկերության գործունեության վերաբերյալ գաղտնիք ներկայացնող տեղեկությունները: Գաղտնիք ներկայացնող տեղեկությունների ցանկը սահմանում է Խորհուրդը:
6.4. Ընկերության բաժնետերերը պարտավոր են կատարել ՀՀօրենսդրությամբ և սույն Կանոնադրությամբ սահմանված պահանջները:

7 ՇԱՀՈՒԹԱԲԱԺԻՆՆԵՐԻ ՎՃԱՐՈՒՄԸ

7.1. Ընկերությունն իրավունք ունի որոշում ընդունել (հայտարարել) տեղաբաշխված բաժնետոմսերի դիմաց տարեկան շահութաբաժինների վճարման մասին: Կիսամյակային և եռամսյակային շահութաբաժինների վճարում Ընկերությունը չի նախատեսում:
7.2. Շահութաբաժինները վճարվում են Ընկերության զուտ շահույթից (կուտակված շահույթից):
7.3. Ըստ բաժնետոմսերի տեսակների և դասերի՝ տարեկան շահութաբաժինների վճարման, շահութաբաժնի չափի և դրա վճարման ձևի մասին որոշումն ընդունում է Ժողովը՝ Խորհրդի առաջարկությամբ:
7.4. Ժողովն իրավունք ունի որոշում ընդունել առանձին տեսակների և դասերի բաժնետոմսերի դիմաց շահութաբաժիններ չվճարելու, իսկ արտոնյալ բաժնետոմսերի դիմաց, որոնց համար վճարվող շահութաբաժնի չափը սահմանված է կանոնադրությամբ, նաև շահութաբաժինները ոչ լրիվ չափով վճարելու մասին:
7.5. Տարեկան շահութաբաժինների վճարման ժամկետը սահմանվում է Ժողովի՝ շահութաբաժիններ վճարելու մասին որոշմամբ:
7.6. Օրենքով նախատեսված դեպքերում Ընկերությանն արգելվում է որոշում ընդունել (հայտարարել) տեղաբաշխված բաժնետոմսերով շահութաբաժինների վճարման մասին:

8 ԺՈՂՈՎԸ

8.1. Ժողովն Ընկերության կառավարման բարձրագույն մարմինն է: Ընկերությունը պարտավոր է ամեն տարի գումարել բաժնետերերի տարեկան Ժողով: Առաջին տարեկան Ժողովը գումարվում է առաջին ֆինանսական տարվա ավարտից հետո:
8.2. ժողովի որոշումները ընդունվում են Ընկերության ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի սեփականատեր կամ անվանատեր հանդիսացող իրավաբանական անձի կանոնադրությամբ նման լիազորություններ ունեցող մարմնի կողմից:
8.3. Տարեկան Ժողովը գումարվում է Ընկերության հերթական ֆինանսական տարվա ավարտից հետո՝վեց ամսվա ընթացքում: Տարեկան Ժողովից բացի գումարվող ժողովները համարվում են արտահերթ:
8.4. ժողովի որոշումները կարող են ընդունվել նաև հեռակա քվեարկության կարգով, բացառությամբ Օրենքով արգելված դեպքերի, ինչպես նաև էլեկտրոնային, հեռախոսային, հեռուստացուցային կամ այլ կապի միջոցներով իրական ժամանակի մեջ հաղորդակցվելու միջոցով:
8.5. Ժողովի իրավասությանն են պատկանում՝
ա) կանոնադրության հաստատումը, դրանում փոփոխությունների և լրացումների կատարումը, կանոնադրության հաստատումը նոր խմբագրությամբ.
բ) Ընկերության վերակազմակերպումը.
գ) Ընկերության լուծարումը.
դ) ամփոփ, միջանկյալ և լուծարման հաշվեկշիռների հաստատումը, լուծարային հանձնաժողովի նշանակումը.
ե) խորհրդի քանակական կազմի հաստատումը, դրա անդամների ընտրությունը և նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը: Խորհրդի քանակական կազմի հաստատման և դրա անդամների ընտրության հարցերը քննարկվում են բացառապես տարեկան ժողովներում: Խորհրդի անդամների ընտրության հարցն արտահերթ ժողովում կարող է քննարկվել, եթե վերջինս որոշում է ընդունել խորհրդի կամ նրա առանձին անդամների լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման մասին.

զ) հայտարարված բաժնետոմսերի ծավալի առավելագույն չափի սահմանումը.
է) բաժնետոմսերի անվանական արժեքի մեծացման կամ լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման միջոցով կանոնադրական կապիտալի չափի ավելացումը.
ը) բաժնետոմսերի անվանական արժեքի փոքրացման, բաժնետոմսերի ընդհանուր քանակի կրճատման նպատակով Ընկերության կողմից տեղաբաշխված բաժնետոմսերի ձեռքբերման, ինչպես նաև Ընկերության կողմից ձեռք բերված կամ հետ գնված բաժնետոմսերի մարման ճանապարհով կանոնադրական կապիտալի չափի նվազեցումը.
թ) Ընկերության վերստուգող հանձնաժողովի անդամների (վերստուգողի) ընտրությունը և նրանց (նրա) լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը: Ընկերության վերստուգող հանձնաժողովի անդամների (վերստուգողի) ընտրության հարցերը քննարկվում են բացառապես տարեկան ժողովներում: Ընկերության վերստուգող հանձնաժողովի անդամների (վերստուգողի) ընտրության հարցն արտահերթ ժողովում կարող է քննարկվել, եթե վերջինս որոշում է ընդունել Ընկերության վերստուգող հանձնաժողովի (վերստուգողի) կամ նրա առանձին անդամների լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման մասին.
ժ) Ընկերության աուդիտն իրականացնող անձի հաստատումը.
ժա) Ընկերության տարեկան հաշվետվությունների, հաշվապահական հաշվեկշիռների, շահույթների և վնասների հաշվի, շահույթների և վնասների բաշխման հաստատումը, տարեկան շահութաբաժինների վճարման մասին որոշման ընդունումը և տարեկան շահութաբաժինների չափի հաստատումը: Նշված հարցերը քննարկվում են բացառապես տարեկան ժողովներում: Եթե սահմանված ժամկետում տարեկան ժողովը տեղի չի ունեցել, ապա արտահերթ ժողով կարող է հրավիրվել միայն Ընկերության լուծարման կամ սույն ենթակետում նշված հարցերը քննարկելու համար: Նշված հարցերով հրավիրված արտահերթ ժողովում այլ հարցեր քննարկվել չեն կարող, բացառությամբ սույն ենթակետում նշված հարցերով կայացված որոշումներով պայմանավորված կանոնադրական կապիտալի նվազեցման դեպքերի.
ժբ) Օրենքի 47-րդ հոդվածի 3-րդ կետի համապատասխան Ընկերության բաժնետոմսերի կամ բաժնետոմսերի փոխարկվող Ընկերության այլ արժեթղթերի Ընկերության բաժնետերերի նախապատվության իրավունքը չկիրառելու մասին որոշման ընդունումը.
ժգ) ժողովի վարման կարգը.
ժդ) հաշվիչ հանձնաժողովի ձևավորումը.
ժե) Ընկերության կողմից բաժնետերերին տեղեկությունների և նյութերի հաղորդման ձևի որոշումը, ներառյալ՝ զանգվածային լրատվության համապատասխան միջոցի ընտրությունը, եթե հաղորդումը պետք է իրականացվի նաև հրապարակային հայտարարության ձևով.
ժզ) բաժնետոմսերի համախմբումը (կոնսոլիդացիան), բաժանումը.
ժէ) գործարքների կնքման մասին որոշման ընդունումը՝ Օրենքի 64-րդ հոդվածով նախատեսված դեպքերում.
ժը) գործարքների կնքման մասին որոշման ընդունումը՝ Օրենքի 61-րդ հոդվածի 2-րդ կետով նախատեսված դեպքերում.
թ) Ընկերության կողմից տեղաբաշխված բաժնետոմսերի ձեռքբերումը և հետգնումը՝ օրենքով նախատեսված դեպքերում.
ի) Ընկերության խորհրդի նախագահի, անդամի և վերստուգողի աշխատանքի վարձատրության պայմանների որոշումը.
իա) հոլդինգային ընկերությունների, առևտրային կազմակերպությունների այլ միությունների հիմնադրումը.
իբ) հոլդինգային ընկերություններում, առևտրային կազմակերպությունների այլ միություններում մասնակցությունը.
իգ) Օրենքով և կանոնադրությամբ նախատեսված այլ որոշումների ընդունումը.
իդ) «Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով սահմանված դեպքերում և կարգով որոշումների ընդունումը:
8.6. Ժողովի՝ Օրենքով սահմանված բացառիկ իրավասությունները չեն կարող նրա կողմից փոխանցվել այլ մարմնի, եթե այլ բան նախատեսված չէ Օրենքով: Օրենքով թույլատրված դեպքերում ժողովի բացառիկ չհամարվող իրավասությունները կարող են ժողովի որոշմամբ փոխանցվել Ընկերության Խորհրդին:
8.7. Ժողովում ձայնի իրավունքից օգտվում են Ընկերության հասարակ բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերերը՝ բացառությամբ Օրենքով սահմանված դեպքերի:
8.8. Ժողովի որոշումներն ընդունվում են Ժողովին մասնակցող՝քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների պարզ մեծամասնությամբ, եթե Օրենքով ձայների ավելի շատ քանակ սահմանված չէ:
8.9. Ժողովի վարման կարգը սահմանվում է Ժողովի հաստատած ներքին փաստաթղթերով:
8.10. Ժողովի ընդունած որոշումների մասին տեղեկությունները, ինչպես նաև քվեարկության արդյունքները պետք է ներկայացվեն Ընկերության բաժնետերերին այդ որոշումներն ընդունելու պահից՝45 օրվա ընթացքում:

8.11. Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեն՝

8.11.1 Ընկերության հասարակ բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերերը (անվանատերերը)՝ իրենց պատկանող բաժնետոմսերի քանակին և անվանական արժեքին համապատասխան ձայների քանակով,

8.11.2 Ընկերության բաժնետեր չհանդիսացող Խորհրդի և գործադիր մարմնի անդամները՝ խորհրդակցական ձայնի իրավունքով,

8.11.3 Ընկերության վերստուգողը (վերստուգող հանձնաժողովի անդամները),

8.11.4 Ընկերության աուդիտն իրականացնող անձը (եթե նրա եզրակացությունն առկա է գումարվող Ժողովի նյութերում),

8.12. Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմվում է Խորհրդի կողմից սահմանված տարվա, ամսվա, ամսաթվի դրությամբ՝ Ընկերության բաժնետերերի ռեեստրի տվյալների հիման վրա: Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու տարին, ամիսը, ամսաթիվը չի կարող սահմանվել ավելի վաղ, քան ժողով գումարելու մասին որոշման ընդունումը և ավելի ուշ,քան ժողովի գումարումից 60 օրից ավելի: Եթե Ժողովը գումարվում է հեռակա քվեարկությամբ, ապա դրան մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու տարին, ամիսը, ամսաթիվը սահմանվում է Ժողովի գումարման ամսաթվից առնվազն 35 օր շուտ:

8.13. Սույն Կանոնադրության 8.11. կետում նշված անձինք ծանուցվում են Ժողովի գումարման մասին՝նրանց համապատասխան գրավոր ծանուցում ուղարկելու, էլեկտրոնային փոստի կամ ֆաքսի միջոցով,Ժողովի նիստից առնվազն 2 օր առաջ:

8.14. Ընկերության բաժնետերը, որը ձայնի իրավունք ունեցող բաժնետոմսերի առնվազն 2 տոկոսի սեփականատեր է հանդիսանում, Ընկերության ֆինանսական տարվա ավարտից հետո՝ 30 օրվա ընթացքում, իրավունք ունի երկուսից ոչ ավելի առաջարկություններ ներկայացնել տարեկան Ժողովի օրակարգի վերաբերյալ, ինչպես նաև առաջարկել Խորհրդի և վերստուգողի (վերստուգող հանձնաժողովի) անդամության թեկնածուներ: Առաջարկվող թեկնածուների քանակը չի կարող գերազանցել այդ մարմիններում անդամների սահմանված քանակը:

8.15. Արտահերթ Ժողովը գումարվում է Խորհրդի որոշմամբ՝ սեփական նախաձեռնությամբ, Ընկերության գործադիր մարմնի, վերստուգողի (վերստուգող հանձնաժողովի), Ընկերության աուդիտն իրականացնող անձի կամ պահանջը ներկայացնելու դրությամբ Ընկերության՝ առնվազն 10 տոկոս քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատեր բաժնետիրոջ (բաժնետերերի) պահանջով: Արտահերթ Ժողովի գումարման վերաբերյալ Խորհրդի որոշմամբ սահմանվում է արտահերթ Ժողովի գումարման ձևը՝բաժնետերերի համատեղ ներկայությամբ կամ հեռակա կարգով քվեարկության միջոցով: Խորհուրդը չի կարող իր որոշմամբ փոխել Ժողովի գումարման ձևը, եթե արտահերթ Ժողովի գումարման մասին ներկայացրած պահանջը ցուցում է բովանդակում Ժողովի գումարման ձևի մասին:

8.16. Ընկերության գործադիր մարմնի, վերստուգողի (վերստուգող հանձնաժողովի), Ընկերության աուդիտն իրականացնող անձի կամ պահանջը ներկայացնելու դրությամբ Ընկերության՝ առնվազն 10 տոկոս քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատեր բաժնետիրոջ (բաժնետերերի) արտահերթ Ժողովի գումարման մասին ներկայացրած պահանջի առկայության դեպքում Խորհուրդը պետք է արտահերթ Ժողովը գումարի պահանջը ներկայացնելու պահից՝ 45 օրվա ընթացքում:

8.17. Արտահերթ Ժողովի գումարման կամ արտահերթ Ժողովի գումարումը մերժելու մասին Խորհրդի որոշումը պետք է ընդունվի Ընկերության գործադիր մարմնի, վերստուգողի (վերստուգող հանձնաժողովի), Ընկերության աուդիտն իրականացնող անձի կամ պահանջը ներկայացնելու դրությամբ Ընկերության՝ առնվազն 10 տոկոս քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատեր բաժնետիրոջ (բաժնետերերի) պահանջը ներկայացնելու ամսաթվից՝10 օրվա ընթացքում:Եթե սահմանված ժամկետում Խորհուրդն արտահերթ Ժողովի գումարման մասին որոշում չի ընդունում կամ որոշում է ընդունում դրա գումարումը մերժելու մասին, ապա արտահերթ Ժողովը կարող են գումարել Ժողովի գումարման մասին պահանջը ներկայացրած անձինք:Նշված դեպքերում արտահերթ Ժողովը կարող է որոշում ընդունել փոխհատուցելու Ժողովի գումարման հետ կապված ծախսերը՝ Ընկերության միջոցների հաշվին:

8.18. Ընկերության բաժնետերը Ժողովում մասնակցելու իր իրավունքը կարող է իրականացնել անձամբ կամ լիազորված ներկայացուցչի միջոցով: Ընկերության բաժնետեր հանդիսացող իրավաբանական անձանց ղեկավարները Ժողովին ներկայանում են առանց լիազորագրի, պահպանելով այդ իրավաբանական անձի կանոնադրության պահանջները:

8.19. Ժողովն իրավասու է (քվորում ունի), եթե Ժողովի մասնակիցների գրանցման ավարտիպահին գրանցվել են Ընկերության բաժնետերերը (նրանց ներկայացուցիչները),որոնք համատեղ տիրապետում են Ընկերության տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 50-ից ավելի տոկոսին:

8.20. Քվեարկությունը ժողովում իրականացվում է Ընկերության մեկ քվեարկող բաժնետոմս՝ մեկ ձայն սկզբունքով:
8.21. Ժողովի արձանագրությունը կազմվում է Ժողովի ավարտից 3 օրվա ընթացքում՝ առնվազն 2 օրինակով, որոնք ստորագրում են Ժողովի նախագահը և քարտուղարը: Ժողովի նախագահին ընտրում է բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը:

9 ԽՈՐՀՈՒՐԴԸ

9.1. Խորհուրդն իրականացնում է Ընկերության գործունեության ընդհանուր ղեկավարումը, բացառությամբ այն հարցերի, որոնք վերապահված են Ժողովի բացառիկ իրավասությանը:
9.2. Խորհրդի անդամ կարող են նշանակվել չափահաս և գործունակ այն ՀՀ և (կամ) օտարերկրյա քաղաքացիները, որոնք բավարարում են խորհրդի անդամի համար ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված պահանջներին:
9.3. Խորհրդի իրավասությանն են պատկանում՝
ա) Ընկերության գործունեության հիմնական ուղղությունների որոշումը,
բ) տարեկան և արտահերթ ժողովների գումարումը, բացառությամբ Օրենքի 74-րդ հոդվածի 6-րդ կետով նախատեսված դեպքերի,
գ) ժողովների օրակարգի հաստատումը,
դ) ժողովներին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու տարվա, ամսվա, ամսաթվի հաստատումը, ինչպես նաև բոլոր այն հարցերի լուծումը, որոնք կապված են ժողովների նախապատրաստման ու գումարման հետ և վերապահված են խորհրդի իրավասությանը՝ Օրենքի X գլխի դրույթներին համապատասխան,
ե) Օրենքի 67-րդ հոդվածի 1-ին կետի «բ», «ժգ», «ժզ», «ժէ-ի» ենթակետերով նախատեսված հարցերի ներկայացումը ժողովների քննարկմանը,
զ) պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի տեղաբաշխումը,
է) գույքի շուկայական արժեքի որոշումը՝ Օրենքի 59-րդ հոդվածով սահմանված կարգով,
ը) Օրենքով նախատեսված դեպքերում Ընկերության տեղաբաշխված բաժնետոմսերի, պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի ձեռքբերումը,
թ) Ընկերության միանձնյա և կոլեգիալ գործադիր մարմնի ձևավորումը (բացառությամբ Ընկերության հիմնադրման ժամանակ ձևավորվող միանձնյա և կոլեգիալ գործադիր մարմնի, որի ձևավորման իրավասությունը վերապահվում է հիմնադիր Ժողովին), դրա լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը վարչության, վարչության նախագահի և անդամների վարձատրության և ծախսերի փոխհատուցումների վճարման կարգն ու պայմանները,
ժ) Ընկերության վերստուգող հանձնաժողովի (վերստուգողի) վարձատրության և ծախսերի փոխհատուցումների վճարման կարգի և պայմանների վերաբերյալ ժողովի համար առաջարկությունների նախապատրաստումը,
ժա) Ընկերության աուդիտն իրականացնող անձի վճարման չափի սահմանումը,
ժբ) Ընկերության բաժնետոմսերի դիմաց վճարվող տարեկան շահութաբաժինների չափի և վճարման կարգի վերաբերյալ ժողովին առաջարկությունների նախապատրաստումը,
ժգ) Ընկերության պահուստային և այլ հիմնադրամների օգտագործումը,
ժդ) Ընկերության կառավարման մարմինների գործունեությունը կանոնակարգող ներքին փաստաթղթերի, ինչպես նաև Ընկերության վարկային և այլ քաղաքականությունների հաստատումը,
ժե) դուստր և կախյալ Ընկերությունների ստեղծումը, այդ Ընկերություններին մասնակցությունը,
ժզ) Ընկերության մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների, հիմնարկների ստեղծումը,
ժէ) այլ կազմակերպություններին մասնակցելը, եթե այդ մասնակցությունն իրենից խոշոր գործարք չի ներկայացնում,
ժը) աուդիտորական և այլ ստուգումների արդյունքում հայտնաբերված խախտումների վերացմանն ուղղված միջացառումների պլանի հաստատումը և նրա իրականացման նկատմամբ հսկողության իրականացումը,
թ) Ընկերության գույքի օտարման և ձեռքբերման հետ կապված խոշոր գործարքների կնքումը՝ Օրենքի VIII գլխում նախատեսված դեպքերում.
ի) Օրենքի IX գլխով նախատեսված գործարքների կնքումը.
իա) խորհրդի նախագահի ընտրությունը (բացառությամբ Ընկերության հիմնադրման ժամանակ Խորհրդի նախագահի ընտրության, որի իրավասությունը վերապահվում է հիմնադիր Ժողովին) և լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը,

իբ) ամենամյա ծախսերի նախահաշվի և դրա կատարողականի հաստատումը.
իգ) Օրենքով և կանոնադրությամբ նախատեսված այլ հարցերի լուծումը:
9.4. Խորհրդի օրենքով բացառիկ համարվող իրավասության ենթակա հարցերը չեն կարող փոխանցվել Ընկերության գործադիր մարմնի լուծմանը:
9.5. Խորհրդի անդամներն ընտրվում են տարեկան Ժողովի կամ անդամների լիազորությունները վաղաժամկետ դադարեցնելու դեպքում արտահերթ Ժողովի կողմից՝ Օրենքով և սույն կանոնադրությամբ սահմանված կարգով և ժամկետով: Խորհրդի անդամների լիազորությունները դադարում են Խորհրդի հաջորդ կազմի ընտրվելուց հետո:
9.6. Խորհրդի անդամների լիազորությունների ընդհանուր տևողությունը չի սահմանափակվում: Ժողովը կարող է որոշում ընդունել Խորհրդի ցանկացած անդամի (բոլոր անդամների) լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման մասին:
9.7. Ընկերության այն բաժնետերերը, որոնք Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ տիրապետում են Ընկերության տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի տաս և ավելի տոկոսին, իրավունք ունեն առանց ընտրության ընդգրկվել Խորհրդի կազմում կամ դրանում նշանակել իրենց ներկայացուցչին:
9.8. Խորհուրդը բաղկացած է առնվազն 3 (երեք), իսկ առավելագույնը 15 (տասնհինգ) անդամներից:
9.9. Խորհրդի նախագահին ընտրում են Խորհրդի անդամները, Խորհրդի անդամների կազմից՝ իրենց ընդհանուր թվի ձայների մեծամասնությամբ:
9.10. Խորհրդի նախագահը՝
9.10.1. կազմակերպում է Խորհրդի աշխատանքները,
9.10.2. գումարում է Խորհրդի նիստերն ու նախագահում է դրանք,
9.10.3. կազմակերպում է նիստերի արձանագրության վարումը:
9.11. Խորհուրդն իր գործունեությունը իրականացնում է նիստերի միջոցով: Խորհրդի նիստերը գումարվում են ըստ անհրաժեշտության, բայց ոչ ուշ քան 3 ամիսը մեկ: Խորհրդի նիստերը կարող են անցկացվել նաև էլեկտրոնային, հեռախոսային, հեռուստացուցային կամ այլ կապի միջոցներով իրական ժամանակի մեջ հաղորդակցվելու միջոցով, ինչպես նաև հեռակա (հարցման) կարգով, բացառությամբ այն հարցերի, որոնք չեն կարող քննարկվել հեռակա կարգով: Խորհրդի նիստերը գումարում է խորհրդի նախագահը իր նախաձեռնությամբ՝ Խորհրդի անդամի, Ընկերության վերստուգողի (վերստուգող հանձնաժողովի), Ընկերության աուդիտն իրականացնող անձի, Ընկերության գործադիր մարմնի պահանջով: Խորհրդի նիստերի գումարման և անցկացման կարգը սահմանվում է Խորհրդի կանոնակարգով:
9.12. Խորհուրդն ունի քվորում, եթե նիստին ներկա են Խորհրդի անդամների կեսից ավելին: Խորհրդի նիստը բացում է խորհրդի նախագահը կամ նրան փոխարինող անձը, որի առաջարկով էլ հաստատվում է խորհրդի նիստի օրակարգը:
9.13. Խորհրդի նախագահի բացակայության դեպքում կամ պաշտոնական պարտականությունների կատարման անհնարինության դեպքում նրա պարտականությունների կատարումը խորհրդի որոշմամբ դրվում է խորհրդի անդամներից մեկի վրա:
9.14. Խորհրդի նիստերին, որպես կանոն, մասնակցում է Վարչության նախագահը՝ խորհրդակցական ձայնի իրավունքով: Խորհրդի կամ Վարչության նախագահի առաջարկով խորհրդի նիստերին կարող են հրավիրվել նաև Ընկերության այլ աշխատակիցներ:
9.15. Խորհրդի որոշումներն ընդունվում են նիստին ներկա Խորհրդի անդամների ձայների մեծամասնությամբ, եթե Օրենքով այլ բան նախատեսված չէ: Քվեարկության ժամանակ Խորհրդի յուրաքանչյուր անդամ ունի միայն մեկ ձայն: Ձայնի և քվեարկության իրավունքի փոխանցումը Խորհրդի մեկ անդամից մյուսին (այդ թվում՝ ցանկացած երրորդ անձի) չի թույլատրվում: Ձայների հավասարության դեպքում Խորհրդի նախագահն ունի որոշիչ ձայնի իրավունք:
9.16. Խորհրդի նիստերն արձանագրվում են: Նիստի արձանագրությունը կազմվում է նիստի ավարտից 3-օրյա ժամկետում: Խորհրդի նիստի արձանագրությունն ստորագրում են նիստին մասնակցող բոլոր անդամները, որոնք և պատասխանատվություն են կրում արձանագրությունում առկա տեղեկությունների հավաստիության համա:

10 ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈԼԵԳԻԱԼ ԵՎ ՄԻԱՆՁՆՅԱ ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐ (ՎԱՐՉՈՒԹՅՈՒՆ ԵՎ ՎԱՐՉՈՒԹՅԱՆ ՆԱԽԱԳԱՀ)

10.1 Ընկերության ընթացիկ գործունեության ղեկավարումն իրականացնում է Ընկերության կոլեգիալ գործադիր մարմինը՝ Վարչությունը ու միանձնյա գործադիր մարմինը՝ Վարչության նախագահը:

10.2 Վարչության իրավասությանն են պատկանում Ընկերության ընթացիկ գործունեության կառավարման բոլոր հարցերը, բացառությամբ Օրենքով և սույն Կանոնադրությամբ Ժողովի և Խորհրդի բացառիկ իրավասությանը վերապահված, ինչպես նաև սույն կանոնադրությամբ Վարչության նախագահին վերապահված հարցերի:
10.3 Վարչությունը բաղկացած է առնվազն 3 (երեք), իսկ առավելագույնը 15 (տասնհինգ) անդամներից: Վարչության քանակական կազմը սահմանվում է Խորհրդի կողմից (բացառությամբ Ընկերության հիմնադրման ժամանակ վարչության քանակական կազմի սահմանման, որը վերապահվում է հիմնադիր Ժողովին):
10.4. Վարչության նախագահին նշանակում է Խորհուրդը, իսկ Վարչության անդամները նշանակվում են Խորհրդի կողմից՝ Վարչության նախագահի ներկայացմամբ (բացառությամբ Ընկերության հիմնադրման ժամանակ վարչության նախագահի և անդամների նշանակման, որը վերապահվում է հիմնադիր Ժողովին):
10.5. Վարչության կազմի մեջ պարտադիր կարգով մտնում են Վարչության նախագահը, Վարչության նախագահի տեղակալ/ներ/ը և գլխավոր հաշվապահը: Նշված անձինք հանդիսանում են Ընկերության ղեկավարներ և իրենց լիազորությունները կարող են իրականացնել միայն որակավորման և մասնագիտական համապատասխանության վկայականի առկայության դեպքում:
10.6. Վարչությունն իրականացնում է իր գործունեությունը նիստերի միջոցով, որոնք ենթակա են հրավիրման առնվազն ամիսը մեկ անգամ:
10.7. Վարչությունը գործում է ՀՀ օրենքների, Կանոնադրության, ինչպես նաև Խորհրդի կողմից հաստատված ներքին իրավական ակտերի հիման վրա:
10.8. Վարչության նիստն իրավազոր է, եթե դրան մասնակցում են Վարչության նախագահը և Վարչության անդամների մեծամասնությունը: Վարչության կողմից որոշումներն ընդունվում են նիստին մասնակցող անդամների ձայների պարզ մեծամասնությամբ: Ձայների հավասարության դեպքում Վարչության նախագահի ձայնը որոշիչ է:
10.9. Վարչության նախագահի, Վարչության անդամների իրավունքներն ու պարտականությունները սահմանվում են օրենքով, այլ իրավական ակտերով և Ընկերության ու նրանցից յուրաքանչյուրի հետ կնքված պայմանագրով: Վարչության նախագահի հետ Ընկերության անունից պայմանագիրը ստորագրում է Խորհրդի նախագահը, իսկ Վարչության անդամների հետ՝ Վարչության նախագահը:
10.10. Վարչության իրավասության մեջ են մտնում՝
ա) Խորհրդի հաստատմանը ներկայացվող Ընկերության հեռանկարային զարգացման ծրագրի նախնական քննարկումն ու նախնական/պայմանական հաստատումը,
բ) Ժողովի և Խորհրդի հաստատմանը ենթակա Ընկերության ներքին իրավական ակտերին նախնական հավանություն տալը, բացառությամբ Կանոնադրության, Ժողովի, Խորհրդի, կից կոմիտեների ու հանձնաժողովների, Վերստուգողի գործունեությունը կանոնակարգող փաստաթղթերի,
գ) Ընկերության կողմից մատուցվող ծառայությունների և վարկավորման պայմանների, այդ թվում՝ վարկերի տոկոսադրույքների, կոմիսիոն վճարների, սակագների սահմանումը,
դ) Ընկերության կողմից սահմանված սահմանաչափերի շրջանակներում վարկերի, ֆակտորինգի, լիզինգի և երաշխիքի տրամադրման կամ մերժման մասին որոշումների ընդունումը,
ե) Ժողովի և խորհրդի կողմից ընդունված որոշումների ճիշտ և ժամանակին իրականացման ապահովումը,
զ) Ընկերության ակտիվների և պասիվների կառավարման իրականացումը,
է) Ընկերության ներքին իրավական ակտերի (կանոնակարգեր, կարգեր, ընթացակարգեր, ուղեցույցներ, հրահանգներ և այլն) հաստատումը, բացառությամբ այն իրավական ակտերի, որոնց հաստատումը սույն կանոնադրությամբ վերապահված է Ժողովին կամ Խորհրդին,
ը) Ընկերության վարչակազմակերպական կառուցվածքի հաստատումը.
թ) Ընկերության հաստիքացուցակի հաստատումը (ըստ պաշտոնների և նվազագույն ու առավելագույն սահնաչափերի), նրանց միջև լիազորությունների և ֆունկցիոնալ գործառույթների սահմանումը, խրախուսումների (հավելավճարներ, պարգևատրումներ) կարգի և պայմանների հաստատումը,
ժ) Ընկերության պայմանագրերի օրինակելի (տիպային) ձևանմուշների հաստատումը,
ժա) Ընկերության պարտապանների պարտավորությունների նկատմամբ տոկոսների և/կամ տույժերի հաշվեգրման մասնակի կամ ամբողջությամբ դադարեցման, պարտավորությունների կատարման ժամկետների վերանայման, պարտավորությունների ամբողջական կամ մասնակի ներման, ինչպես նաև Խորհրդի կողմից որոշված սահմանաչափերի սահմաններում նվիրատվությունների և (կամ) նվիրաբերության հարցերով որոշումների ընդունումը
ժբ) Ընկերության կողմից մասնաճյուղերի, ներկայացուցչությունների և հիմնարկների ստեղծման հարցի քննարկումն ու նախնական հավանություն տալը,
ժգ) Ընկերության կողմից սահմանված գումարը գերազանցող գույքի կամ այլ ակտիվների ձեռքբերման կամ

վաճառքի գործարքների, ներառյալ փոխկապակցված գործարքների կնքման հաստատումը,
ժդ) Ընկերության կողմից սահմանված գումարը գերազանցող՝ Ընկերության կողմից իրականացվող ներդրումների հաստատումը:
10.11 Վարչության նախագահն իրեն վերապահված իրավասությունների շրջանակում կազմակերպում է Ընկերության ընթացիկ գործունեությունը և Վարչության որոշումների կատարումը:
10.12 Վարչության նախագահը կազմակերպում է Վարչության աշխատանքները, գումարում է Վարչության նիստերն ու նախագահում է դրանք, կազմակերպում է նիստերի արձանագրությունների վարումը:
10.13 Վարչության նախագահը՝
ա) տնօրինում է Ընկերության գույքը, այդ թվում՝ ֆինանսական միջոցները, գործարքներ է կնքում Ընկերության անունից,
բ) ներկայացնում է Ընկերությունը Հայաստանի Հանրապետությունում և արտասահմանում.
գ) գործում է առանց լիազորագրի,
դ) տալիս է լիազորագրեր,
ե) սահմանված կարգով կնքում է պայմանագրեր, այդ թվում՝ աշխատանքային,
զ) բանկերում բացում է Ընկերության հաշվարկային (այդ թվում՝ արտարժութային) և այլ հաշիվներ,
է) Վարչության հաստատմանն է ներկայացնում Վարչության կողմից հաստատվող ներքին իրավական ակտերը, վարչակազմակերպական կառուցվածքը, հաստիքացուցակը և պայմանագրերի օրինակելի ձևանմուշները,
ը) Ընկերության կողմից սահմանված սահմանաչափերի շրջանակներում վարկերի, ֆակտորինգի, լիզինգի և երաշխիքի տրամադրման կամ մերժման մասին որոշումների ընդունում,
թ) իր իրավասության սահմաններում արձակում է հրամաններ, հրահանգներ, տալիս է կատարման համար պարտադիր ցուցումներ և վերահսկում դրանց կատարումը,
ժ) սահմանված կարգով աշխատանքի է ընդունում և աշխատանքից ազատում Ընկերության աշխատակիցներին,
ժա) աշխատակիցների նկատմամբ կիրառում է խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցներ:
ժբ) իրականացնում է կառավարման այլ մարմիններին չվերապահված այլ իրավասություններ:
10.14 Ընկերության վարչության նախագահը պատասխանատվություն է կրում Ընկերության հաշվապահական հաշվառման կազմակերպման, դրա վիճակի և հավաստիության, տարեկան հաշվետվության, ֆինանսական և վիճակագրական հաշվետվություններն օրենքներով և այլ իրավական ակտերով սահմանված պետական կառավարման մարմիններին ժամանակին ներկայացնելու, ինչպես նաև Ընկերության բաժնետերերին, պարտատերերին և մամուլի ու զանգվածային լրատվության մյուս միջոցներին Ընկերության մասին տրամադրվող տեղեկությունների հավաստիության համար՝ օրենքին, այլ իրավական ակտերին և սույն կանոնադրությանը համապատասխան:

11 ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ԳԼԽԱՎՈՐ ՀԱՇՎԱՊԱՀԸ

11.1.Ընկերության գլխավոր հաշվապահն իրականացնում է «Հաշվապահական հաշվառման մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով գլխավոր հաշվապահի համար սահմանված իրավունքները և պարտականությունները:
11.2.Ընկերության Գլխավոր հաշվապահի իրավունքները և պարտականությունները չեն կարող փոխանցվել Վարչության նախագահին կամ այլ անձի:
11.3.Ընկերության գլխավոր հաշվապահն առնվազն եռամսյակը մեկ անգամ վարչությանը և վարչության նախագահին է ներկայացնում ֆինանսական հաշվետվություն:
11.4.Ընկերության գլխավոր հաշվապահը պատասխանատվություն է կրում Ընկերության հաշվապահական հաշվառման վարման, դրա վիճակի և հավաստիության, տարեկան հաշվե- տվության, ֆինանսական և վիճակագրական հաշվետվություններն օրենքներով և այլ իրավա- կան ակտերով սահմանված պետական կառավարման մարմիններին ժամանակին ներկայաց- նելու, ինչպես նաև բաժնետերերին, պարտատերերին և մամուլի ու զանգվածային լրատվության մյուս միջոցներին Ընկերության մասին տրամադրվող ֆինանսական տեղեկությունների արժանահավատության համար՝ օրենքին, այլ իրավական ակտերին և սույն Կանոնադրությանը համապատասխան:

12 ՎԵՐՍՏՈՒԳՈՂԸ

12.1. Ընկերությունը կարող է ունենալ Վերստուգող հանձնաժողով, այդ թվում Հանձնաժողովի նախագահ և անդամներ, կամ Վերստուգող, որոնք ընտրվում են ժողովի կողմից՝ 3 (երեք) տարի ժամկետով և հաշվետու են ժողովին և Խորհրդին:
12.2. Վերստուգող հանձնաժողովը (Վերստուգողը) կատարում է հետևյալ գործառույթները.
ա) հետևում է ընկերության կառավարման մարմինների որոշումների կատարմանը, ստուգում է Ընկերության փաստաթղթերի համապատասխանությունն օրենքներին և այլ իրավական ակտերին ու կանոնադրությանը,
բ) հսկողություն է իրականացնում Ընկերության ընթացիկ գործունեության և գործառնական ռիսկերի նկատմամբ,
գ) հսկողություն է իրականացնում Ընկերության Վարչության, Վարչության նախագահի, գլխավոր հաշվապահի, տարածքային (առանձնացված) և կառուցվածքային ստորաբաժանումների ղեկավարների և աշխատողների կողմից օրենքների, այլ իրավական ակտերիև Ընկերության ներքին իրավական ակտերի, Վարչությանը կամ Վարչության նախագահին տրված հանձնարարականների կատարման նկատմամբ,
դ) եզրակացություններ և առաջարկություններ է տալիս Ընկերության Խորհրդի ներկայացրած, ինչպես նաև սեփական նախաձեռնությամբ առաջադրված հարցերի վերաբերյալ,
ե) իրականացնումէ Ընկերության ֆինանսատնտեսական գործունեության ստուգում,
զ) պարտադիր կարգով անց է կացնում Ընկերության տարեկան հաշվետվությունների և հաշվապահական հաշվեկշիռների ստուգում՝ մինչև դրանց հաստատումը ժողովի կողմից,
է) իրականացնում է Օրենքով և (կամ) ժողովի կողմից սահմանած այլ գործառույթներ:
12.3. Վերստուգող հանձնաժողովը (Վերստուգողը) պարտավոր է կատարել Ժողովի և Խորհրդի հանձնարարականները: Վերստուգող հանձնաժողովի (Վերստուգողի) աշխատանքի կարգը սահմանում է Ժողովը՝ Խորհրդի ներկայացմամբ:

13 ՎԵՐԱՀՍԿՈՂՈՒԹՅՈՒՆՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՏՄԱՄԲ

13.1. Ընկերության գործունեության նկատմամբ վերահսկողության բացառիկ իրավունքը պատկանում է Կենտրոնական բանկին: Կենտրոնական բանկն այդ վերահսկողությունն իրականացնում է ՀՀօրենսդրությամբ և իր կողմից սահմանած կարգով:
13.2. Կենտրոնական բանկը Ընկերության ստուգումներն իրականացնում է «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» ՀՀ օրենքով նախատեսված հիմքերով, դեպքերում և կարգով:

14 ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ԱՈՒԴԻՏԱՅԻՆ ՍՏՈՒԳՈՒՄԸ

14.1. Յուրաքանչյուր տարի Ընկերության գործունեությունը ստուգվում է աուդիտորական գործունեություն իրականացնելու իրավունք ունեցող անկախ աուդիտորական կազմակերպության կողմից, որին հաստատում է Ընկերության ժողովը: Ընկերության աուդիտն իրականացնող անձի հետ պայմանագիրը կնքում է Խորհրդի նախագահը: Խորհուրդը որոշում է աուդիտն իրականացնող անձի ծառայությունների համար վճարվող գումարի չափը:
14.2. Անկախ աուդիտորական կազմակերպության եզրակացությունը Ընկերությունը Կենտրոնական բանկ է ներկայացնում ֆինանսական տարվա ավարտից հետո՝ վեցամսյա ժամ- կետում:

15 ՀԱՇՎԱՊԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՈՒՄԸ ԵՎՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

15.1. Ընկերության գործառնական տարին սկսվում է հունվարի 1-ին և ավարտվում նույն տարվա դեկտեմբերի 31-ին:
15.2.Ընկերության գործունեության արդյունքներն արտացոլվում են Կենտրոնական բանկ ներկայացվող հաշվետվություններում՝վերջինիս կողմից սահմանված պարբերականությամբ, ձևերով և կարգով:
15.3.Ընկերության հաշվապահական հաշվառման վարումը և ֆինանսական հաշվե- տվությունների կազմումն իրականացվում է հաշվապահական հաշվառման օրենսդրությամբ նախատեսված կանոններին և սկզբունքներին համապատասխան:
15.4.Ընկերությունը կազմում և հրապարակում է տարեկան, եռամսյակային և այլ ֆինանսական հաշվետվություններ՝ Կենտրոնական բանկի և ՀՀ Կառավարության լիազորված մարմնի կողմից համաձայնեցված կարգով:
15.5.Ընկերությունը ֆինանսական տարվա ավարտից հետո վեցամսյա ժամկետում մամուլում հրապարակում է իր տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները և աուդիտորական եզրակացությունը:

15.6.Ընկերությունը մինչև յուրաքանչյուր եռամսյակին հաջորդող ամսվա 15-ը հրապարակում է իր եռամսյակային ֆինանսական հաշվետվությունները:
15.7.Ընկերությունը պարբերաբար հրապարակում է իր գործունեության վերաբերյալ տեղեկություններ՝ Կենտրոնական բանկի սահմանած կարգով և հաճախականությամբ:

16 ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄԸ

16.1. Ընկերության գործունեությունը դադարեցվում է օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում և կարգով:
16.2.Ընկերության գործունեությունը կարող է դադարեցվել նրա լիցենզիան ուժը կորցրած ճանաչելու մասին ՀՀ կենտրոնական բանկի որոշմամբ, «Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների, ներդրումային ֆոնդի կառավարիչների և ապահովագրական ընկերությունների սնանկության մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված դեպքերում, Ընկերության ժողովի որոշմամբ, ինչպես նաև ՀՀ օրենսդրությամբ նախատեսված այլ հիմքերով: