

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է

ԳՐԱՆՑՎԱԾ Է

«ՕԿ Կրեդիտ» ՈՒՎԿ ՍՊԸ

**Միակ մասնակցի 03/09/2020
թվականի թիվ 001 որոշմամբ**

ՀՀ կենտրոնական բանկում

«ՕԿ Կրեդիտ» ՈՒՎԿ ՍՊԸ

միակ մասնակից

Սերյոժա Մանուկյան

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահ



(ստորագրություն)

(ստորագրություն)

ԿԱՆՈՆԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ

**«ՕԿ ԿՐԵԴԻՏ» ՈՒՆԻՎԵՐՍԱԼ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆ
ՍԱՀՄԱՆԱՓԱԿ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅԱՄԲ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ**

Երևան 2020

1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

- 1.1. «ՕԿ կրեդիտ» Ունիվերսալ Վարկային կազմակերպություն Սահմանափակ Պատասխանատվությամբ Ընկերությունը (այսուհետ՝ Ընկերություն) ունիվերսալ վարկային կազմակերպության գործունեության իրականացման միջոցով շահույթ ստանալու նպատակով հիմնադրված իրավաբանական անձ է, որի կանոնադրական կապիտալը բաժանված է սույն կանոնադրությամբ սահմանված բաժնեմասերի:
- 1.2. Ընկերության մասնակիցները պատասխանատու չեն Ընկերության պարտավորությունների համար և իրենց ներդրման արժեքի սահմաններում կրում են Ընկերության գործունեության հետ կապված վնասների ռիսկերը:
- 1.3. Ընկերությունը համարվում է իրավաբանական անձի կարգավիճակ ունեցող առևտրային կազմակերպություն, որի կանոնադրական կապիտալը բաժանվում է սույն Կանոնադրությամբ սահմանված քանակությամբ բաժնեմասերի:
- 1.4. Ընկերությունը իր գործունեության ընթացքում ղեկավարվում է Հայաստանի Հանրապետության Քաղաքացիական օրենսգրքով, «Վարկային կազմակերպությունների մասին» և «Սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությունների մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքներով, Հայաստանի Հանրապետության այլ օրենքներով, ՀՀ Կենտրոնական Բանկի խորհրդի կողմից ընդունված նորմատիվ իրավական ակտերով և սույն Կանոնադրությամբ:
- 1.5. Ընկերության բարձրագույն իրավաբանական ուժ ունեցող փաստաթուղթը սույն Կանոնադրությունն է, որի պահանջների կատարումը պարտադիր է Ընկերության հիմնադիրների (մասնակիցների), խորհրդի, գործադիր մարմնի և բոլոր աշխատակիցների համար:
- 1.6. Ընկերության իրավունակությունը ծագում է Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական Բանկում (այսուհետ՝ Կենտրոնական Բանկ) գրանցվելու պահից և դադարում՝ լուծարման վերաբերյալ պետական գրանցամատյանում գրառման պահից:
- 1.7. Ընկերությունը՝ որպես իրավաբանական անձ, օժտված է օրենսդրությամբ իրավաբանական անձին տրված բոլոր իրավասություններով:
- 1.8. Ընկերության գործունեության ընթացքում ձեռք բերված գույքը պատկանում է Ընկերությանը՝ սեփականության իրավունքով:
- 1.9. Ընկերությունն իր պարտավորությունների համար պատասխանատվություն է կրում սեփականության իրավունքով իրեն պատկանող գույքով (միջոցներով), եթե այլ բան նախատեսված չէ Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ:
- 1.10. Ընկերությունը որպես սեփականություն ունի առանձնացված գույք, օրենքով սահմանված կարգով գրանցված ֆիրմային անվանում և խորհրդանիշ, իր անվամբ, խորհրդանիշով, հարկային ծածկագրով և ՀՀ կառավարության կողմից սահմանված այլ վավերապայմաններ պարունակող կլոր կնիք, դրոշմներ, ձևաթղթեր:
- 1.11. Ընկերության գործունեության ժամկետն անսահմանափակ է:

1.12. Ընկերությունը կրում է օրենսդրությամբ Ընկերությանը վերապահված իրավունքներ և պարտականություններ, անկախ դրանց սույն Կանոնադրությամբ նախատեսված լինելու կամ չլինելու փաստից, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ օրենքով այլ բան է սահմանված:

1.13. Ընկերության լրիվ և կրճատ ֆիրմային անվանումն է՝

Հայերեն՝ «ՕԿ Կրեդիտ» ունիվերսալ վարկային կազմակերպություն սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերություն

Հայերեն կրճապատ՝ «ՕԿ Կրեդիտ» ՈՒՎԿ ՍՊԸ

Ռուսերեն լրիվ՝ “ОК Кредит” универсальная кредитная организация общество ограниченной ответственностью

Ռուսերեն կրճապատ՝ “ОК Кредит” УКО ООО

Անգլերեն լրիվ՝ “OK credit” universal credit organization Limited Liability Company

Անգլերեն կրճապատ՝ “OK credit” UCO LLC

Ընկերության գտնվելու վայրն է (հասցեն)՝ ՀՀ, ք. Երևան, Արշակունյաց պողոտա 67:

1.14. Ընկերության միակ մասնակիցն հանդիսանում է՝ Սերյոժա Ալբերտի Մանուկյանը (ՀՀ քաղաքացու անձնագիր՝ AT0454257, տրված՝ 10.09.2019թ, 069-ի կողմից, սոցիալական քարտ՝ 1311580328, հաշվառման հասցեն՝ ՀՀ, ք. Երևան, Շիրակի փ., 542., 30բն.):

Ընկերության միակ մասնակիցը իրականացնում է սույն կանոնադրությամբ կամ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված մասնակիցների Ընդհանուր ժողովի իրավասությունները:

Ընկերությունն ինքնուրույն է իրականացնում իր հիմնական միջոցների տիրապետումը, օգտագործումը և տնօրինումը:

2. ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԸ ԵՎ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳՈՐԾԱՌՈՒՅԹՆԵՐԸ

2.1. Ընկերության ստեղծման նպատակն է «Վարկային կազմակերպությունների մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված վարկային կազմակերպության գործունեություն իրականացնելու ճանապարհով շահույթի ստացումը:

2.2. Ընկերությունը, որպես ձեռնարկատիրական գործունեություն իրականացնում է ունիվերսալ վարկային կազմակերպության գործունեություն, այն է՝ ներգրավում է փոխառություններ և/կամ կնքում Օրենքով սահմանված նմանատիպ գործարքներ և/կամ տրամադրում է վարկեր կամ կատարում օրենքով սահմանված այլ ներդրումներ:

2.3. Ընկերությունը կարող է իրականացնել Օրենքով ունիվերսալ վարկային կազմակերպությունների համար սահմանված ֆինանսական գործառնություններ, ներառյալ՝

2.3.1. ներգրավել փոխառություններ և (կամ) կնքել նմանատիպ գործարքներ,

2.3.2. տրամադրել վարկեր, փոխառություններ, իրականացնել պարտքի կամ առևտրային գործարքների ֆինանսավորում, ֆակտորինգ,

2.3.3. տրամադրել երաշխիքներ,

- 2.3.4. թողարկել արժեթղթեր, ինչպես նաև իր հաշվին և իր անունից արժեթղթերով գործարքներ կատարել,
- 2.3.5. թողարկել ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ, ինչպես նաև իր հաշվին և իր անունից կնքել ածանցյալ ֆինանսական գործիքներով գործարքներ,
- 2.3.6. մատուցել ֆինանսական գործակալի (ներկայացուցչի) ծառայություններ, կառավարել այլ անձանց ներդրումները, իրականացնել հավատարմագրային (լիազորագրային) կառավարում,
- 2.3.7. գնել, վաճառել և կառավարել բանկային ոսկի և ստանդարտացված ծուլակտորներ և մետաղադրամ,
- 2.3.8. գնել և վաճառել արտարժույթ, այդ թվում՝ կնքել դրամի և արտարժույթի ֆյուչերսներ, օպցիոններ և նման այլ գործարքներ,
- 2.3.9. իրականացնել լիզինգ,
- 2.3.10. ի պահ ընդունել թանկարժեք մետաղներ, քարեր, ոսկերչական իրեր, արժեթղթեր, փաստաթղթեր և այլ արժեքներ,
- 2.3.11. մատուցել ֆինանսական խորհրդատվություն,
- 2.3.12. ստեղծել և սպասարկել հաճախորդների վարկարժանության տեղեկատվական համակարգ, իրականացնել պարտքերի հետ ստացման գործունեություն:
- 2.4. Ընկերությունը, Կենտրոնական Բանկի համաձայնությամբ, կարող է իրականացնել վարկային կազմակերպություններին բնորոշ միջազգային պրակտիկայում ընդունված գործառնություններ:
- 2.5. Ընկերությունը կարող է օգտվել օրենսդրությամբ և սույն Կանոնադրությամբ սահմանված կամ չարգելված այլ իրավունքներից:
- 2.6. Ընկերությունը չի նախատեսում հրապարակային օֆերտայի միջոցով ֆինանսական միջոցներ ներգրավվել ֆիզիկական անձանցից:
- 2.7. Ընկերությունը պարտավոր է՝
 - ա) Օրենսդրությամբ կամ այլ իրավական ակտերով սահմանված կարգով իրականացնել հաշվապահական հաշվառում, հաշվետվություններ ներկայացնել Կենտրոնական Բանկ և Հայաստանի Հանրապետության լիազորված պետական մարմիններ, հրապարակել ֆինանսական հաշվետվությունները,
 - բ) Կնքել աշխատանքային պայմանագրեր (համաձայնագրեր) Ընկերության աշխատակիցների հետ,
 - գ) Պատասխանատվություն կրել և հատուցել իր կողմից պատճառված վնասը՝ պարտավորությունները չկատարելու կամ անպատշաճ կատարելու, այլ անձանց իրավունքները խախտելու համար,
 - դ) Ապահովել Ընկերության փաստաթղթերի (կանոնադրություն, գույքի նկատմամբ գույքային իրավունքները հավաստող փաստաթղթեր, հաշվետվություններ, հաշվապահական հաշվառման փաստաթղթեր, ներքին իրավական ակտեր, Հայաստանի Հանրապետության օրենքներով և այլ իրավական ակտերով նախատեսված այլ փաստաթղթեր) պահպանումը,

ե) Կրել օրենսդրությամբ և սույն Կանոնադրությամբ սահմանված այլ պարտականություններ:

3. ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿԱՆՈՆԱԴՐԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼԸ

- 3.1. Ընկերության կանոնադրական կապիտալը կազմում է 1.100.000.000 (մեկ միլիարդ հարյուր միլիոն) ՀՀ դրամ, որը բաղկացած է 1.100.000.000 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով մեկ բաժնեմասից:
- 3.2. Ընկերության կանոնադրական կապիտալի բոլոր բաժնեմասերն ամբողջությամբ տեղաբաշխված են, վճարված են և պատկանում են սույն Կանոնադրության 1.14 կետում նշված Ընկերության միակ մասնակցին:
- 3.3. Ընկերությունը կարող է փոփոխել կանոնադրական կապիտալը և իր մասնակիցների քանակը՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով և դեպքերում:
- 3.4. Ընկերությունը կարող է ավելացնել իր կանոնադրական կապիտալի չափը՝ բաժնեմասերի անվանական արժեքը մեծացնելու կամ լրացուցիչ բաժնեմասեր տեղաբաշխելու միջոցով:
- 3.5. Անձը կամ փոխկապակցված անձինք մեկ կամ մի քանի գործարքների հետևանքով Ընկերության կանոնադրական կապիտալում կարող են նշանակալից մասնակցություն ձեռք բերել միայն Կենտրոնական Բանկի նախնական համաձայնությամբ: Առանց Կենտրոնական Բանկի նախնական համաձայնության Ընկերության կանոնադրական կապիտալում նշանակալից մասնակցության ձեռքբերման պայմանագիրն առոչինչ է:
- 3.6. Ընկերության մասնակիցները կարող են իրենց բաժնեմասերը օտարել սույն կանոնադրությամբ և ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:
- 3.7. Կանոնադրական կապիտալում ներդրումները կարող են կատարվել բացառապես Հայաստանի Հանրապետության դրամով:
- 3.8. Ընկերության կանոնադրական կապիտալի ավելացումը կարող է կատարվել՝
 - Ընկերության գույքի (չբաշխված շահույթի) հաշվին,
 - ընկերության մասնակիցների լրացուցիչ ավանդների հաշվին,
 - երրորդ անձանց ավանդների հաշվին:
- 3.9. Ընկերության կանոնադրական կապիտալի ավելացման կարգն ու պայմանները սահմանվում են ՀՀ օրենսդրությամբ:
- 3.10. Ընկերությունը ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով կարող է նվազեցնել իր կանոնադրական կապիտալը պահպանելով ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կանոնադրական կապիտալի նվազագույն չափը:
- 3.11. Ընկերության կանոնադրական կապիտալի նվազեցումը կարող է իրականացվել Ընկերության բոլոր մասնակիցների բաժնեմասերի անվանական արժեքների նվազեցման և Ընկերությանը պատկանող բաժնեմասերի մարման ճանապարհով:
- 3.12. Ընկերության կանոնադրական կապիտալի նվազեցումն իրականացվում է ՀՀ գործող օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում և կարգով:

4. ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ՀԻՄՆԱԴԻՐՆԵՐԸ ԵՎ ՄԱՍՆԱԿԻՑՆԵՐԸ

- 4.1. Ընկերության Հիմնադիրն է սույն Կանոնադրության 1.14 կետում նշված անձը: Ընկերությունը կարող է նոր Մասնակիցներ ներգրավել համապատասխանաբար կանոնադրական կապիտալի ավելացման և դրանք բաշխելու, ինչպես նաև գործող Մասնակիցներին պատկանող բաժնեմասերը ՀՀ օրենսդրությամբ և սույն Կանոնադրությամբ նախատեսված կարգով նոր մասնակցին օտարելու ճանապարհով:
- 4.2. Մասնակիցները կարող են փոփոխվել Ընկերության կանոնադրությամբ սահմանված կարգով՝ մասնակիցների ընդունման, ազատման, հեռացման, ամբողջ բաժնեմասի օտարման միջոցով, ինչպես նաև մասնակցի ամբողջ բաժնեմասի վրա բռնագանձում տարածելու դեպքում:
- 4.3. Ընկերության Մասնակիցն իրավունք ունի՝
- ՀՀ օրենսդրությամբ կամ սույն Կանոնադրությամբ սահմանված կարգով մասնակցել ընկերության կառավարմանը,
 - ստանալ տեղեկություններ ընկերության գործունեության վերաբերյալ,
 - ստանալ ընկերության գործունեությունից ստացվող՝ օրենքով սահմանված շահույթի մասը,
 - օրենքով սահմանված կարգով իր բաժնեմասը (դրա մասը) օտարել ընկերության մեկ կամ մի քանի մասնակիցների կամ երրորդ անձանց,
 - ընկերության մասնակիցների ընդհանուր ժողովում քվեարկել իրեն պատկանող լրիվ վճարված բաժնեմասերի ձայների չափով,
 - ընկերության լուծարման դեպքում բաժին ստանալ ընկերության մնացած գույքից:
- 4.4. Ընկերության մասնակիցներն ունեն նաև օրենքով, սույն Կանոնադրությամբ կամ ընկերության մասնակիցների միաձայն որոշմամբ սահմանված այլ իրավունքներ:
- 4.5. Ընկերության Մասնակիցը պարտավոր է՝
- Չիրապարակել Ընկերության գործունեության վերաբերյալ գաղտնիք պարունակող տեղեկություններ՝ բացառությամբ օրենքով սահմանված դեպքերի,
 - ենթարկվել օրենքի, այլ իրավական ակտերի և սույն Կանոնադրության պահանջներին:
- 4.6. Ընկերությունից դուրս եկող մասնակցի բաժնեմասը՝ դուրս գալու դիմումը ներկայացնելու պահից, փոխանցվում է Ընկերությանը: Ընկերությունից դուրս եկող մասնակցի հետ հաշվարկները կատարվում են հետևյալ կարգով.

- Վճարվում է կանոնադրական կապիտալում նրա բաժնեմասի (կանոնադրական կապիտալում նրա ավանդի ոչ լրիվ վճարման դեպքում վճարման մասին համապատասխան բաժնեմասի) արժեքը,
- բաժնեմասի կամ գույքի արժեքը որոշվում է դուրս գալու մասին դիմումը ներկայացնելու պահին ընկերության վերջին հաշվետու ժամանակաշրջանի հաշվապահական հաշվետվությունների հիման վրա,
- մասնակցին նրա համաձայնությամբ կարող է տրվել նրա բաժնեմասի արժեքին համապատասխան գույք՝ Ընկերության ընդհանուր ժողովի որոշմամբ:

4.7. Այն մասնակիցը, որը սույն կանոնադրությամբ կամ օրենսդրությամբ սահմանված իր պարտականությունները չի կատարում կամ ոչ պատշաճ ձևով է կատարում, կամ իր գործողություններով խոչընդոտում է Ընկերության նպատակներին հասնելուն, կարող է հեռացվել ընկերությունից՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

4.8. Ընկերությունում ընդհանուր ժողովի իրավասությանը վերաբերող հարցերի կապակցությամբ որոշումներն ընդունվում են Ընկերության Մասնակիցների կողմից, հաշվի առնելով ՀՀ օրենսդրությունը:

4.9. Ընկերությունը տարեկան մեկ անգամ իրականացնում է իր շահույթի բաշխում ընկերության մասնակիցների միջև: Շահույթի բաշխման մասին որոշումն ընդունվում է Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ:

4.10. Բաշխման ենթակա շահույթը բաշխվում է Ընկերության մասնակիցների միջև՝ ըստ Ընկերության կանոնադրական կապիտալում նրանց բաժնեմասերի չափերի:

5. ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԸ

5.1. Ընկերության կառավարման մարմիններն են՝

5.1.1. Ընկերության մասնակիցների ընդհանուր ժողովը (այսուհետ՝ Ընդհանուր ժողով կամ Ժողով),

5.1.2. Ընկերության տնօրենների խորհուրդը (այսուհետ՝ Խորհուրդ),

5.1.3. Գործադիր մարմինը՝ Ընկերության Գործադիր տնօրենը:

5.2. Ընդհանուր ժողովը

5.2.1. Ընդհանուր ժողովը Ընկերության կառավարման բարձրագույն մարմինն է:

5.2.2. Ընկերությունը պարտավոր է ամեն տարի գումարել հերթական ժողով Ընկերության գործունեության տարեկան արդյունքերը հաստատելու համար: Տարեկան ժողովը գումարվում է ոչ ուշ, քան ֆինանսական տարվա ավարտից հետո՝ վեց ամսվա ընթացքում:

5.2.3. Տարեկան ժողովից բացի գումարվող ժողովները համարվում են արտահերթ: Արտահերթ ժողովները գումարվում են անհետաձգելի հարցերի քննարկման համար:

5.2.4. Ընկերության մասնակիցները իրավասու են մասնակցել Ընդհանուր ժողովին անձամբ կամ իրենց ներկայացուցիչների միջոցով: Ընկերության մասնակիցների ներկայացուցիչները պետք է ներկայացնեն համապատասխան լիազորագիր:

5.2.5. Ընդհանուր ժողովի նախապատրաստման, անցկացման, վարման կարգերի հետ կապված հարաբերությունները կարգավորվում են «Սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությունների մասին» ՀՀ օրենքով, ՀՀ այլ օրենքներով և սույն Կանոնադրությամբ:

5.2.6. Ընդհանուր ժողովի բացառիկ իրավասություններն են՝

- Ընկերության գործունեության հիմնական ուղղությունների որոշումը, ինչպես նաև կազմակերպություններ հիմնադրելու կամ դրանց մասնակցելու հարցերը,
- Ընկերության կանոնադրության հաստատումը, դրա փոփոխումը,
- Ընկերության կանոնադրական կապիտալի չափի փոփոխումը,
- ընկերության խորհրդի քանակական կազմի հաստատումը, դրա անդամների ընտրությունը և դրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարումը, ինչպես նաև խորհրդի անդամների վարձատրության չափի սահմանումը,
- ընկերության գործադիր մարմինների (գործադիր տնօրենի), գործադիր տնօրենի տեղակալների, գլխավոր հաշվապահի ձևավորումը (նշանակումը) և նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը, ինչպես նաև Ընկերության գործադիր մարմնի լիազորությունները առևտրային կազմակերպության կամ անհատ ձեռնարկատիրոջը պատվիրակելու հարցերը,
- Ընկերության գործադիր տնօրենի, նրա տեղակալի և գլխավոր հաշվապահի վարձատրության և ծախսերի փոխհատուցումների վճարման կարգի ու պայմանների սահմանումը,
- Ընկերության ներքին աուդիտի և վերստուգող հանձնաժողովի (վերստուգողի) նշանակումը, լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը, տարեկան աշխատանքային ծրագրի հաստատումը, վարձատրության և ծախսերի փոխհատուցումների վճարման կարգն ու պայմանները,
- Տարեկան հաշվետվությունների և տարեկան հաշվեկշռի հաստատումը,
- Ընկերության շահույթն ընկերության մասնակիցների միջև բաշխելու մասին որոշումն ընդունելը,
- Ընկերության կողմից արժեթղթերի թողարկման մասին որոշման ընդունումը,
- Ընկերության արտաքին աուդիտի իրականացման և ընտրության որոշման ընդունումը,
- Ընկերության վերակազմակերպման և լուծարման մասին որոշման ընդունումը,
- Լուծարման հանձնաժողովի նշանակումը և լուծարման հաշվեկշռի ընդունումը,
- «Սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությունների մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 48-րդ հոդվածով նախատեսված դեպքերում՝ գործարքների կնքման մասին որոշման ընդունումը (խոշոր գործարք), եթե խոշոր գործարքի արժեքը կազմում է նման գործարքներ կատարելու որոշման ընդունման օրվա դրությամբ Ընկերության զուտ

ակտիվների 50 տոկոսը և ավելին: Խոշոր գործարքները ընդունվում են՝ ընդհանուր ձայների պարզ մեծամասնությամբ:

- օրենքով և սույն Կանոնադրությամբ նախատեսված այլ որոշումների ընդունումը:

5.2.7. Կանոնադրության 5.2.6 կետում թվարկված հարցերով որոշումների ընդունումը վերապահվում է Ընդհանուր ժողովի բացառիկ իրավասությանը և չի կարող փոխանցվել Ընկերության խորհրդին, Գործադիր տնօրենին, գլխավոր հաշվապահին կամ այլ անձի:

5.2.8. Ընդհանուր ժողովն իրավասու է (քվորում ունի), եթե ժողովի մասնակիցների գրանցման ավարտի պահին գրանցվել են Ընկերության մասնակիցները (նրանց ներկայացուցիչները), որոնք համատեղ տիրապետում են Ընկերության կանոնադրական կապիտալում ունեն 50 (հիսուն) տոկոսից ավելի մասնակցություն:

5.2.9. Ընդհանուր ժողովի որոշումներն ընդունվում են Ընկերության մասնակիցների ընդհանուր ձայների թվի առնվազն $\frac{3}{4}$ (երեք/չորրորդ) մեծամասնությամբ, եթե օրենքով ավելի մեծ չափ նախատեսված չէ:

Ընդհանուր ժողովի որոշումներն ընդունվում են բաց քվեարկությամբ:

5.2.10. Ընդհանուր ժողովի նիստերն արձանագրվում են: Արձանագրությունը կազմվում է ժողովի ավարտից 5 (հինգ) օրվա ընթացքում՝ առնվազն երկու օրինակով, որոնք ստորագրում են ժողովի նախագահը և քարտուղարը: Ժողովի նախագահը պատասխանատվություն է կրում ժողովի արձանագրությունում առկա տեղեկությունների հավաստիության համար:

5.2.11. Այն դեպքում, երբ Ընկերության կանոնադրական կապիտալում հարյուր տոկոս մասնակցություն ունի մեկ մասնակից, ապա Ընդհանուր ժողովի իրավասությանը վերաբերող հարցերի կապակցությամբ ընկերության միակ մասնակցի կողմից կարող է ընդունվել գրավոր որոշում:

5.3. Խորհուրդը

5.3.1. Խորհուրդն իրականացնում է Ընկերության գործունեության ընդհանուր ղեկավարումը՝ իր իրավասության սահմաններում և կարող է լուծել ցանկացած հարց, որը չի հանդիսանում Ընդհանուր ժողովի և Գործադիր մարմնի (Գործադիր տնօրենի) բացառիկ իրավասությունը:

5.3.2. Խորհուրդը բաղկացած է 3 (երեք) անդամից, որոնց լիազորությունների տևողությունը սահմանափակված չէ: Խորհրդի անդամները նշանակվում և ազատվում են Ընդհանուր ժողովի կողմից: Խորհրդի անդամ կարող է լինել նաև Ընկերության մասնակից չհանդիսացող անձը:

5.3.3. Խորհրդի նիստերը գումարվում են Խորհրդի նախագահի կողմից խորհրդի անդամի, Ընկերության վերստուգող հանձնաժողովի, Ընկերության աուդիտն իրականացնող անձի, ընկերության գործադիր մարմնի պահանջով: Խորհրդի նիստերի գումարման և անցկացման կարգը սահմանվում է «Սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությունների մասին» ՀՀ օրենքով: Խորհրդի ոչ

հեռակա նիստերը կարող են անցկացվել նաև էլեկտրոնային կապի միջոցով, իրական ժամանակի ռեժիմով: Խորհուրդը, օրենքով չարգելված կարգով, կարող է ընդունել որոշումներ նաև հեռակա քվեարկությամբ (հարցման միջոցով):

5.3.4. Խորհրդի բացառիկ իրավասությանն են պատկանում՝

- Տարեկան և արտահերթ Ընդհանուր ժողովների գումարումը, բացառությամբ օրենքով նախատեսված դեպքերի,
- Ընդհանուր ժողովների օրակարգի հաստատումը,
- Ընդհանուր ժողովներին մասնակցելու իրավունք ունեցող մասնակիցների ցուցակները կազմելու, տարվա, ամսվա, ամսաթվի հաստատումը, ինչպես նաև բոլոր այն հարցերի լուծումը, որոնք կապված են ժողովների նախապատրաստման ու գումարման հետ և վերապահված են խորհրդի իրավասությանը,
- Ընկերության հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության՝ հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆիզիկական հաշվետվություններ կազմելու նպատակով կիրառվող սկզբունքների, հիմունքների, եղանակների, կանոնների, ձևերի և կարգերի սահմանումը,
- Ընկերության մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների ստեղծումը, նրանց կանոնադրությունների հաստատումը,
- Ընկերության վարկային պրոդուկտների, դրանց տեսակների սահմանումը և դրանց պայմանները, եղանակները, ժամկետները և սակագների առավելագույն և նվազագույն սահմանները, ինչպես նաև տրամադրման կարգը և պայմանները,
- Պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի տեղաբաշխումը,
- Ընկերության կառավարման մարմինների գործունեությունը կանոնակարգող ներքին փաստաթղթերի հաստատումը և ընդունումը,
- ամենամյա ծախսերի նախահաշվի և դրա կատարողականի հաստատումը,
- Ընկերության վարչակազմակերպական կառուցվածքի և հաստիքացուցակի հաստատումը,
- Ընկերության կառուցվածքային և տարածքային ստորաբաժանումների կանոնակարգերի հաստատումը,
- Ընկերությունում իրականացված աուդիտորական կամ այլ ստուգումների արդյունքում անհրաժեշտության դեպքում բացահայտված թերությունների վերացմանն ուղղված միջոցառումների նախաձեռնումն ու դրանց իրականացման վերահսկումը,
- Ընկերության կողմից մատուցվող ծառայությունների սակագների, դիսկերի սահմանաչափերի սահմանումը,
- «Սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությունների մասին» ՀՀ օրենքի 48-րդ հոդվածով նախատեսված դեպքերում՝ գործարքների կնքման մասին որոշման ընդունումը (խոշոր գործարք), եթե խոշոր գործարքի արժեքը

կազմում է նման գործարքներ կատարելու որոշման ընդունման օրվա դրությամբ Ընկերության զուտ ակտիվների 10-ից մինչև 50 տոկոսը,

- առնվազն եռամսյակը մեկ անգամ Խորհուրդը պետք է քննարկի Վերստուգողի, Գործադիր տնօրենի (տնօրինության) և Գլխավոր հաշվապահի հաշվետվությունները՝ իր սահմանած կարգով և ձևով,
- օրենքով և սույն Կանոնադրությամբ նախատեսված այլ հարցերի լուծումը:

5.3.5. Կանոնադրության 5.3.4 կետում թվարկված հարցերով որոշումների ընդունումը վերապահվում է Խորհրդի բացառիկ իրավասությանը և չի կարող փոխանցվել Ընկերության Գործադիր տնօրենին, գլխավոր հաշվապահին կամ այլ անձանց:

5.3.6. Խորհուրդն իրավասու է (քվորում ունի), եթե ներկա են խորհրդի անդամների առնվազն երկու երրորդը:

5.3.7. Խորհրդի որոշումներն ընդունվում են մասնակիցների ընդհանուր ձայների թվի առվազն 2/3 (երկու/երրորդ) մեծամասնությամբ, եթե տվյալ որոշման կայացման համար օրենքով ավելի մեծ չափ նախատեսված չէ:

5.3.8. Խորհրդի նիստերն արձանագրվում են: Արձանագրությունը կազմվում է նիստի ավարտից 5 (հինգ) օրվա ընթացքում: Խորհրդի նիստի արձանագրությունը ստորագրում են նիստին մասնակցող բոլոր անդամները, որոնք և պատասխանատվություն են կրում արձանագրությունում առկա տեղեկությունների հավաստիության համար:

5.3.9. Խորհրդի նախագահին ընտրում են խորհրդի անդամները խորհրդի անդամների կազմից՝ իրենց ընդհանուր թվի ձայների մեծամասնությամբ: Խորհուրդը կարող է ցանկացած ժամանակ վերընտրել նախագահին կամ ընտրել նոր նախագահ խորհրդի անդամների ընդհանուր քանակի ձայների մեծամասնությամբ:

5.3.10. Խորհրդի գործունեության ընթացքում առաջացած այն հարցերը, որոնք վերաբերում են խորհրդի իրավասությանը և գործունեությանը, սակայն կարգավորված չեն սույն կանոնադրությամբ, կարող են կարգավորվել Ընկերության խորհրդի կանոնակարգով:

5.3.11. Խորհրդի նախագահը՝ կազմակերպում է Խորհրդի աշխատանքները, գումարում է Խորհրդի նիստերը և նախագահում է դրանք, կազմակերպում է նիստերի արձանագրության վարումը:

5.3.12. Խորհրդի նախագահի բացակայության դեպքում նրա պարտականությունները խորհրդի որոշմամբ կատարում է խորհրդի տարիքով ավագ անդամը:

5.3.13. Խորհրդի նախագահն ունի որոշիչ ձայնի իրավունք:

5.4. Ընկերության գործադիր մարմինները

5.4.1. Ընկերության ընթացիկ գործունեության ղեկավարումն իրականացնում է Ընկերության գործադիր տնօրենը, բացառությամբ օրենքով և Կանոնադրությամբ Ընդհանուր ժողովի, Խորհրդի իրավասություն հանդիսացող հարցերի:

5.4.2. Գործադիր տնօրենի գործառույթները

Գործադիր տնօրենը՝

- Ներկայացնում է Ընկերությունը Հայաստանի Հանրապետությունում և Հայաստանի Հանրապետությունից դուրս,
- գործում է առանց լիազորագրի,
- տալիս է լիազորագրեր,
- սահմանված կարգով կնքում է պայմանագրեր, այդ թվում՝ աշխատանքային,
- բանկերում բացում է Ընկերության հաշվարկային (այդ թվում՝ արտարժույթային) և այլ հաշիվներ,
- սահմանում է Ընկերության կողմից տրամադրվող վարկերի տոկոսադրույքը և մատուցվող ծառայությունների սակագները, խորհրդի կողմից ընդունված միջակայքում,
- քննարկում և որոշումներ է ընդունում կառուցվածքային և առանձնացված ստորաբաժանումների ղեկավարների հաշվետվությունների վերաբերյալ,
- քննարկում և որոշումներ է ընդունում Ընկերության գույքի օտարման գործարքների վերաբերյալ:
- Գործարքների կնքման մասին որոշման ընդունումը (խոշոր գործարք), եթե գործարքի արժեքը կազմում է նման գործարքներ կատարելու որոշման ընդունման օրվա դրությամբ Ընկերության կանոնադրական կապիտալի մինչև 10 տոկոս,
- տնօրինում է Ընկերության գույքը, այդ թվում՝ ֆինանսական միջոցները, գործարքներ է կնքում Ընկերության անունից,
- սահմանված կարգով աշխատանքի է ընդունում և աշխատանքից ազատում է Ընկերության աշխատակիցներին,
- իր իրավասության սահմաններում արձակում է հրամաններ, ընդունում որոշումներ, հրահանգներ, տալիս է կատարման համար պարտադիր ցուցումներ և վերահսկում է դրանց կատարումը,
- որոշումներ է ընդունում Ընկերության կողմից իրականացվող ակտիվային և պասիվային գործարքների կատարման, դրանց պայմանների սահմանման և սպասարկման վերաբերյալ,
- աշխատակիցների նկատմամբ կիրառում է խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցներ:

5.4.3. Ընկերության Գործադիր տնօրենը կարող է ունենալ տեղակալներ:

5.4.4. Ընկերության Գործադիր տնօրենի տեղակալը (տեղակալները) պատասխանատվություն է (են) կրում գործունեության կոնկրետ ոլորտներում իրեն (իրենց) վերապահված պարտականությունների կատարման համար:

5.4.5. Գործադիր տնօրենի տեղակալները նշանակվում են Ընդհանուր ժողովի կողմից՝ Ընկերության Գործադիր տնօրենի ներկայացմամբ:

5.4.6. Գործադիր տնօրենը կազմակերպում է Ընդհանուր ժողովի և խորհրդի որոշումների կատարումը:

5.5. Գլխավոր հաշվապահի գործառույթները

5.5.1. Ընկերության գլխավոր հաշվապահին իրականացնում է «Հաշվապահական հաշվառման մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով գլխավոր հաշվապահի համար սահմանված իրավունքները և պարտականությունները:

5.5.2. Ընկերության գլխավոր հաշվապահի գործառույթները սահմանվում են Ընկերության հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությամբ և «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքով:

5.5.3. Ընկերության գլխավոր հաշվապահի իրավունքները և պարտականությունները չեն կարող փոխանցվել Ընդհանուր ժողովին, Խորհրդին, Գործադիր տնօրենին:

5.5.4. Ընկերության գլխավոր հաշվապահը պատասխանատվություն է կրում Ընկերության հաշվապահական հաշվառման վարման, ֆինանսական և վիճակագրական հաշվետվություններն օրենքներով և այլ իրավական ակտերով սահմանված պետական մարմիններին ժամանակին ներկայացնելու, դրանցում արժանահավատ տեղեկատվություն արտացոլելու, ինչպես նաև Ընկերության ժողովին, Խորհրդին, պարտատերերին և զանգվածային լրատվության միջոցներում Ընկերության մասին անկողմնակալ ֆինանսական տեղեկություններ արտացոլելու համար:

5.5.5. Գլխավոր հաշվապահի պահանջների կատարումը՝ կապված հաշվապահական հաշվառման համար անհրաժեշտ տվյալների և փաստաթղթերի ներկայացման հետ, պարտադիր է Ընկերության բոլոր աշխատողների համար:

5.5.6. Օրենսդրությամբ չարգելված դեպքերում և ձևով, Ընկերությունը կարող է գլխավոր հաշվապահի պարտականությունները կամ դրանց մի մասը Խորհրդի որոշմամբ, պայմանագրային հիմունքներով պատվիրակել համապատասխան ծառայություններ մատուցող կազմակերպությանը:

5.6. Ընկերության վերստուգող հանձնաժողովը (վերստուգողը)

5.6.1. Ընկերության ներքին վերահսկողության նպատակով, Ընկերության Խորհուրդը կարող է ձևավորել վերստուգման համար պատասխանատու մարմին՝ Վերստուգող հանձնաժողով կամ Վերստուգող: Օրենսդրությամբ չարգելված դեպքերում, Ընկերությունը կարող է ձևավորել Վերստուգող հանձնաժողով կամ սույն կանոնադրությամբ սահմանված Վերստուգողի գործառույթները:

5.6.2. Վերստուգողը իր գործունեության ընթացքում ղեկավարվում է Կանոնադրությամբ, ինչպես նաև Խորհրդի կողմից հաստատված՝ Վերստուգողի կանոնակարգով:

5.6.3. Վերստուգողը.

ա) հսկողություն է իրականացնում Ընկերության ընթացիկ գործունեության և գործառնական ռիսկերի նկատմամբ.

բ) հսկողություն է իրականացնում գործադիր տնօրենի (տնօրինության), տարածքային և կառուցվածքային ստորաբաժանումների կողմից օրենքների, այլ իրավական ակտերի և Ընկերության ներքին ակտերի, գործադիր տնօրենին (տնօրինությանը) տրված հանձնարարականների կատարման նկատմամբ,

գ) եզրակացություններ և առաջարկություններ է տալիս Ընկերության Խորհրդի ներկայացրած, ինչպես նաև սեփական նախաձեռնությամբ առաջադրված հարցերի վերաբերյալ:

5.6.4. Վերստուգողը իրականացնում է Ընկերության ֆինանսատնտեսական գործունեության տարեկան արդյունքների ստուգումը, ստուգում է Ընկերության ֆինանսատնտեսական գործունեությունը սեփական նախաձեռնությամբ՝ ցանկացած ժամանակ, Ընդհանուր ժողովի կամ Խորհրդի որոշմամբ, ինչպես նաև Ընկերության՝ քվեարկող բաժնեմասերի առնվազն 10 (տասը) տոկոսի սեփականատեր մասնակցի (մասնակիցների) պահանջով:

5.6.5. Վերստուգողը հաշվետու է Ընդհանուր ժողովին և Խորհրդին:

6. ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՏՄԱՄԲ ՎԵՐԱՀՍԿՈՂՈՒԹՅՈՒՆԸ

6.1. Ընկերության գործունեության նկատմամբ վերահսկողության է իրականացնում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկը:

7. ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ԱՌԻԴԻՏԱՅԻՆ ՍՏՈՒԳՈՒՄԸ

7.1. Յուրաքանչյուր տարի Ընկերության գործունեությունը ստուգվում է աուդիտային գործունեություն իրականացնելու իրավունք ունեցող անկախ աուդիտորական ընկերության կողմից, որին նշանակում է Ընկերության Ընդհանուր ժողովը:

7.2. Անկախ աուդիտորական ընկերության եզրակացությունը Ընկերությունը Կենտրոնական բանկ է ներկայացնում ֆինանսական տարվա ավարտից հետո՝ վեցամսյա ժամկետում:

8. ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄԸ

8.1. Ընկերության գործունեությունը դադարեցվում է օրենքով սահմանված դեպքերում և կարգով:

8.2. Ընկերությունը կարող է լուծարվել նրա լիցենզիան անվավեր ճանաչելու, ուժը կորցրած ճանաչելու, «Բանկերի և վարկային կազմակերպությունների սնանկության մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված դեպքերում, Ընկերության Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ, ինչպես նաև օրենքով նախատեսված այլ հիմքերով:

8.3. Ընդհանուր ժողովն իրավունք ունի որոշում կայացնելու Ընկերության լուծարման մասին, եթե Ընկերությունն ի վիճակի է բավարարելու իր պարտատերերի պահանջները:

9. ԵԶՐԱՓԱԿԻՉ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

9.1. Սույն կանոնադրությամբ չկարգավորվող հարցերը կարգավորվում են ՀՀ օրենսդրությամբ, Ընկերության ներքին իրավական ակտերով: