

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է  
«ՎԵԼՈՔՍ» ՎՄ ՍՊԸ  
Ընդհանուր ժողովի  
13/12/2019թ. թիվ 1 որոշմամբ

Փոփոխված է  
«ՎԵԼՈՔՍ» ՎՄ ՍՊԸ  
Ընդհանուր ժողովի  
14/10/ 2020թ թիվ 3 որոշմամբ

Փոփոխված է  
«ՎԵԼՈՔՍ» ՎՄ ՍՊԸ  
Ընդհանուր ժողովի  
07/10/ 2021թ թիվ 6 որոշմամբ

Փոփոխված է  
«ՎԵԼՈՔՍ» ՎՄ ՍՊԸ  
Ընդհանուր ժողովի  
20/06/2022թ թիվ 11 որոշմամբ

Փոփոխված է  
«ՎԵԼՈՔՍ» ՎՄ ՍՊԸ  
Ընդհանուր ժողովի  
21/02/2023թ թիվ 14 որոշմամբ

Փոփոխված է  
«ՎԵԼՈՔՍ» ՎՄ ՍՊԸ  
Ընդհանուր ժողովի  
28/06/2024թ թիվ 02-24 որոշմամբ

Խորհրդի նախագահ  
Գառնիկ Թադևոսյան

ԳՐԱՆՑՎԱԾ Է  
ՀՀ կենտրոնական բանկում  
ՀՀ Կենտրոնական Բանկի նախագահ՝  
Մարտին Գալստյան

---

(ստորագրություն)

## ԿԱՆՈՆԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ

«ՎԵԼՈՔՍ» ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՄԻՈՒԹՅՈՒՆ ՍԱՀՄԱՆԱՓԱԿ  
ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅԱՄԲ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

## **1. Ընդհանուր դրույթներ**

- 1.1. «ՎԵԼՈՔՍ» Վարկային միություն Սահմանափակ Պատասխանատվությամբ Ընկերությունը (այսուհետ՝ Ընկերություն) 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 ռիսկը:
- 1.3. Ընկերությունը համարվում է իրավաբանական անձի կարգավիճակ ունեցող առևտրային կազմակերպություն, որի կանոնադրական կապիտալը բաժանված է սույն Կանոնադրությամբ սահմանված քանակությամբ բաժնեմասերի:
- 1.4. Ընկերությունն 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, այլ 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 դրանք 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՝ «ՎԵԼՈՔՍ» Վարկային Միություն Սահմանափակ Պատասխանատվությամբ Ընկերություն, կրճատ՝ «ՎԵԼՈՔՍ» ՎՍ ՍՊԸ,
  - անգլերեն՝ “VELOX” Credit Union Limited Liability Company, կրճատ՝ “VELOX” CU LLC,
  - ռուսերեն՝ “ВЕЛОКС” Кредитный Союз Общество с Ограниченной Ответственностью, կրճատ՝ “ВЕЛОКС” КС ООО:

Ընկերության գտնվելու վայրն է (հասցեն)՝ Հայաստանի Հանրապետություն, ք. Երևան, Ազատության պողոտա 24/19 շենք, 5-րդ հարկ թիվ 5 հատված, կամ որ նույնն է՝ ՀՀ, ք. Երևան, Ազատության պողոտա 24/19 շենք, թիվ 505 տարածք:

*(կեպը փոփոխված է «Վելոքս» ՎՍ ՍՊԸ Ընդհանուր ժողովի 14/10/2020թ թիվ 3 որոշմամբ)*

1.14. Ընկերության մասնակիցներն են Արամ Բալոյանը, Գառնիկ Թադևոսյանը և Սմբատ Սարոյանը, որոնց մասնակցության չափը սահմանված է սույն Կանոնադրության 3.2. կետով սահմանված կարգով:

*(կեպը փոփոխված է «Վելոքս» ՎՍ ՍՊԸ Ընդհանուր ժողովի 20/06/2022թ թիվ 11 որոշմամբ և «Վելոքս» ՎՍ ՍՊԸ Ընդհանուր ժողովի 28/06/2024թ թիվ 02-24 որոշմամբ)*

1.15. 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. Ընկերությունն իրավունք ունի իրականացնելու ՀՀ օրենքներով, Կենտրոնական Բանկի իրավական ակտերով և այլ իրավական ակտերով ՀՀ տարածքում գործող վարկային միություններին չարգելված գործունեության բոլոր տեսակները՝ ներառյալ առանց սահմանափակման.

- «Սպառողական կրեդիտավորման մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված կարգով իրականացնել սպառողական կրեդիտավորում՝ տրամադրելով ապրանքների, ծառայությունների կամ աշխատանքների ձեռքբերման վարկեր և փոխառություններ,
- իր մասնակիցներից, իրավաբանական անձանցից, անհատ ձեռնարկատերերից, միջազգային կազմակերպություններից ներգրավել փոխառություններ, կնքել նմանատիպ գործարքներ,
- ՀՀ Կենտրոնական Բանկի կողմից գրանցված կամ լիցենզավորված կազմակերպություններին զիջել (օտարել կամ վաճառել) տրամադրված վարկերից, փոխառություններից, երաշխիքներից և այլ ֆինանսական ակտիվներից ծագող Ընկերությանը պատկանող իրավունքներ
- տրամադրել երաշխիքներ,

- մատուցել ֆինանսական խորհրդատվություն:
- 2.3. Ընկերությունը, Կենտրոնական Բանկի համաձայնությամբ, կարող է իրականացնել վարկային կազմակերպություններին բնորոշ միջազգային պրակտիկայում ընդունված գործառնություններ:
  - 2.4. Ընկերությունը կարող է օգտվել օրենսդրությամբ և սույն Կանոնադրությամբ սահմանված այլ իրավունքներից:
  - 2.5. 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) Աշխատանքային պայմանագրեր (համաձայնագրեր) կնքել 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 130,900,000 (հարյուր երեսուն միլիոն ինը հարյուր հազար) ՀՀ դրամ, որը բաղկացած է 187,000 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով 700 բաժնեմասից: *(կեղծ փոփոխված է «Վելոքս» ՎՄ ՍՊԸ Ընդհանուր ժողովի 07/10/2021թ թիվ 6 որոշմամբ, «Վելոքս» ՎՄ ՍՊԸ Ընդհանուր ժողովի 20/06/2022թ թիվ 11 որոշմամբ և «Վելոքս» ՎՄ ՍՊԸ Ընդհանուր ժողովի 21/02/2023թ թիվ 14 որոշմամբ)*
- 3.2. Ընկերության կանոնադրական կապիտալի բոլոր բաժնեմասերը ամբողջությամբ տեղաբաշխված են, վճարված են և պատկանում են Ընկերության մասնակիցներին և բաշխված են հետևյալ կարգով.

##	Մասնակից	Մասնակցության չափը կանոնադրական կապիտալում ՀՀ դրամով	Տնօրինվող բաժնեմասերի քանակը	Մասնակցության կշիռը կանոնադրական կապիտալում
1.	Բալոյան Արամ (ՀՀ քաղաքացի, AN0524043, ք. Երևան, Նանսենի 15, բն.55)	65,450,000	350	50%
2.	Թադևոսյան Գառնիկ (ՀՀ	39,270,000	210	30%

	քաղաքացի, BA2938779, ք. Երևան, Ազատամարտիկների 4-րդ նրբ, 24 տուն)			
3.	Սարոյան Սմբատ (ՀՀ քաղաքացի, BA3067966, ք. Երևան, Իսահակյան փողոց 22, բն. 8)	26,180,000	140	20%
Ընդամենը		130,900,000	700	100%

*(կերը փոփոխված է «Վելոքս» ՎՄ ՍՊԸ Ընդհանուր ժողովի 07/10/2021թ թիվ 6 որոշմամբ, «Վելոքս» ՎՄ ՍՊԸ Ընդհանուր ժողովի 20/06/2022թ թիվ 11 որոշմամբ, «Վելոքս» ՎՄ ՍՊԸ Ընդհանուր ժողովի 21/02/2023թ թիվ 14 որոշմամբ և «Վելոքս» ՎՄ ՍՊԸ Ընդհանուր ժողովի 28/06/2024թ թիվ 02-24 որոշմամբ)*

- 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,
- 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 նվազեցման կարգն ու պայմանները սահմանվում են ՀՀ օրենսդրությամբ:

#### **4. ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ՀԻՄՆԱԴԻՐՆԵՐԸ ԵՎ ՄԱՍՆԱԿԻՑՆԵՐԵՐԸ**

4.1. Ընկերության Մասնակիցներն են սույն Կանոնադրության 1.14. կետում նշված անձինք: Ընկերությունը կարող է նոր Մասնակիցներ ներգրավել համապատասխանաբար կանոնադրական կապիտալի ավելացման և բաժնեմասեր թողարկելու և դրանք բաշխելու ինչպես նաև գործող Մասնակիցներին պատկանող բաժնեմասերը ՀՀ օրենսդրությամբ և սույն Կանոնակարգով նախատեսված կարգով նոր մասնակցին օտարելու ճանապարհով:

*(կետր փոփոխված է «Վելոքս» ՎՄ ՍՊԸ Ընդհանուր ժողովի 20/06/2022թ թիվ 11 որոշմամբ)*

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 վճարան մասին համապատասխան բաժնեմասի) արժեքը,
  - բաժնեմասի կամ գույքի արժեքը որոշվում է դուրս գալու մասին դիմումը ներկայացնելու պահին ընկերության վերջին հաշվետու ժամանակաշրջան հաշվապահական հաշվետվությունների հիման վրա,
  - մասնակցին նրա համաձայնությամբ կարող է տրվել նրա բաժնեմասի արժեքին համապատասխան գույք՝ Ընկերության ընդհանուր ժողովի որոշմամբ:
- 4.7. Ընկերության մասնակիցների Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ հաստատվում է ընկերությունում ներդրում կատարելու ցանկություն հայտնաձև անձի և/կամ մասնակիցների կողմից Ընկերության կանոնադրական կապիտալի մեծացման նպատակով ավանդներ ներդնելու համաձայնագրի ձևը, դրանում պարունակող էական պայմանները, ներդրում կատարելու ժամկետները, ավանդի չափը, համաձայնագրի պայմանների խախտման դեպքում տույժեր կիրառելու ձևերը և չափերը:
- 4.8. 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 հասնելու, կարող է հեռացվել ընկերությունից՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:
- 4.9. Ընկերությունում ընդհանուր ժողովի իրավասությանը վերաբերող հարցերի կապակցությամբ որոշումներն ընդունվում են Ընկերության Մասնակիցների կողմից, հաշվի առնելով ՀՀ օրենսդրությունը:
- 4.10. Ընկերությունը տարեկան մեկ անգամ իրականացնում է իր շահույթի բաշխում ընկերության մասնակիցների միջև: Շահույթի բաշխման մասին որոշումն ընդունվում է Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ:
- 4.11. 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՝ ա) Ընդհանուր ժողովը, բ) Խորհուրդը, գ) Գործադիր մարմինը (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 արդյունքները 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 կանոնադրության և 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 ձևավորումը և նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը, ինչպես նաև Ընկերության գործադիր մարմնի լիազորությունները առևտրային կազմակերպությանը կամ անհատ ձեռնարկատիրոջը (այսուհետ՝ կառավարիչ) պատվիրակելու հարցերը,
  - Վերստուգիչ հանձնաժողովի (վերստուգողի) ընտրությունը և լիազորությունների վաղաժամկետ դադարումը,
  - Ընկերության տարեկան հաշվետվությունների, տարեկան հաշվեկշիռների հաստատումը.
  - Ընկերության շահույթն ընկերության մասնակիցների միջև բաշխելու մասին որոշումն ընդունելը,
  - Ընկերության կողմից արժեթղթերի թողարկման մասին որոշումն ընդունելը,
  - Ընկերության արտաքին աուդիտի իրականացման որոշումն ընդունելը,
  - Ընկերության վերակազմակերպման և լուծարման մասին որոշումն ընդունելը,
  - Լուծարման հանձնաժողովի նշանակումը և լուծարման հաշվեկշռի ընդունումը,
  - «Սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությունների մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 47-րդ հոդվածով նախատեսված դեպքերում՝ շահագրգռվածության առկայությամբ գործարքների կնքման մասին որոշման 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 դրույթամբ Ընկերության զուտ ակտիվների 50 տոկոսը և ավելին: Խոշոր գործարքները ընդունվում են՝ ընդհանուր ժողովի կողմից դրան մասնակցող քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների առնվազն 75%-ով,

- 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 տեղաբաշխված քվեարկող բաժնեմասերի 50 (հիսուն) տոկոսից ավելի տոկոսին:

5.2.9. Ընդհանուր ժողովի որոշումներն ընդունվում են Ընկերության մասնակիցների ընդհանուր ձայների թվի առնվազն 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:

### **5.3. 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 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 ռեժիմում: 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 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,
- Ընկերության հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության՝ հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու նպատակով կիրառվող սկզբունքների, հիմունքների, եղանակների, կանոնների, ձևերի և կարգերի սահմանումը.
- Ընկերության բաժնեմասերով միջանկյալ (եռամսյակային կամ կիսամսյակային) շահութաբաժինների չափի և վճարման կարգի սահմանումը,
- Ընկերության բաժնեմասերի դիմաց վճարվող տարեկան շահութաբաժինների չափի և վճարման կարգի վերաբերյալ Ընդհանուր ժողովին առաջարկությունների նախապատրաստումը,
- Ընկերության մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների ստեղծումը, նրանց կանոնադրությունների հաստատումը,
- Ընկերության գործունեության հիմնական ուղղությունների որոշումը, ինչպես նաև կազմակերպություններ հիմնադրելու կամ նրանց մասնակցելու հարցերը,
- Ընկերության վարկային գործիքների տեսակների սահմանումը և դրանց պայմանների, եղանակների, ժամկետների և սակագների առավելագույն և նվազագույն սահմանները,
- Ընկերության աուդիտն իրականացնող անձի վճարման չափի սահմանումը,
- Ընկերության վերստուգող հանձնաժողովի (վերստուգողի) նշանակումը, լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը, նրա տարեկան աշխատանքային ծրագրի հաստատումը, վարձատրության և ծախսերի փոխհատուցումների վճարման կարգի և պայմանների վերաբերյալ Ընդհանուր ժողովի համար առաջարկությունների նախապատրաստումը,
- Պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի տեղաբաշխումը,
- Ընկերության Գործադիր տնօրենի, նրա տեղակալի և գլխավոր հաշվապահի վարձատրության և ծախսերի փոխհատուցումների վճարման կարգի ու պայմանների սահմանումը,

- Ընկերության կառավարման մարմինների գործունեությունը կանոնակարգող ներքին փաստաթղթերի հաստատումը և ընդունումը,
- Այլ կազմակերպություններին մասնակցելը, եթե այդ մասնակցությունն իրենից խոշոր գործարք չի ներկայացնում,
- Ամենամյա ծախսերի նախահաշվի և դրա կատարողականի հաստատումը,
- Ընկերության վարչակազմակերպական կառուցվածքի հաստատումը,
- Ընկերության կառուցվածքային և տարածքային ստորաբաժանումների կանոնակարգերի հաստատումը,
- Ընկերությունում իրականացված աուդիտորական կամ այլ ստուգումների արդյունքում անհրաժեշտության դեպքում բացահայտված թերությունների վերացման ուղղված միջոցառումների նախաձեռնումն ու դրանց իրականացման վերահսկումը,
- Ընկերության կողմից մատուցվող ծառայությունների սակագների, ռիսկերի սահմանաչափերի սահմանումը,
- «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 10 մինչև 50 տոկոսը,
- Օրենքով և սույն Կանոնադրությամբ նախատեսված այլ հարցերի լուծումը
- Առնվազն եռամսյակը մեկ անգամ Խորհուրդը պետք է քննարկի Վերստուգողի, Գործադիր տնօրենի (տնօրինության) և Գլխավոր հաշվապահի հաշվետվությունները՝ իր սահմանած կարգով և ձևով:

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 անձի:

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 առնվազն 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 արձանագրությունն 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 իրավասությանը և գործունեությանը վերաբերող և Սույն կանոնադրությամբ չկարգավորված հարաբերությունները 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 անդամներից մեկը:
- 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 արտասահմանում,
- 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 տոկոսադրույքները և մատուցվող ծառայությունների սակագները, խորհրդի կողմից ընդունված միջակայքում,
- հաստատում է Ընկերության աշխատատեղերը, աշխատանքի խթանման և խրախուսման պայմանները,
- 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 դրույթամբ Ընկերության կանոնադրական կապիտալի մինչև 10 տոկոս,
- տնօրինում է Ընկերության գույքը, այդ թվում՝ ֆինանսական միջոցները, գործարքներ է կնքում Ընկերության անունից,

- Խորհրդի հաստատմանն է ներկայացնում Ընկերության աշխատանքային ներքին կանոնակարգը, առանձնացված ստորաբաժանումների կանոնակարգերը, Ընկերության վարչակազմակերպական կառուցվածքը, հաստիքացուցակը,
- իրականացնում է Ընկերության գործառույթների կատարման ընթացակարգերի, հրահանգների, մեթոդական ցուցումների, ուղեցույցների և ներքին այլ իրավական ակտերի հաստատումը, եթե այլ բան նախատեսված չէ Խորհրդի որոշումներով
- սահմանված կարգով աշխատանքի է ընդունում և աշխատանքից ազատում 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 հաշվապահն 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, գրանցում 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 կազմակերպության:

## **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 չձևավորվել Վերստուգող հանձնաժողով կամ սույն Կանոնադրությամբ սահմանված Վերստուգողի գործառույթներ:

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

5.6.3. Խորհրդի կողմից վերստուգող մարմին ձևավորելու դեպքում, 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 բաժնետերերի առնվազն 10 (տաս) տոկոսի սեփականատեր մասնակցի (մասնակիցների) պահանջով:

5.6.5. Վերստուգողը հաշվետու է Խորհրդին:

5.6.6. Վերստուգողի վարձատրության և/կամ ծախսերի փոխհատուցման չափեր պայմանները սահմանվում են Խորհրդի որոշմամբ:

**6. ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՏՄԱՄԲ ՎԵՐԱՀՍԿՈՂՈՒԹՅՈՒՆԸ**

- 6.1. Ընկերության գործունեության նկատմամբ վերահսկողության բացառիկ իրավունքը պատկանում է Կենտրոնական Բանկին: Կենտրոնական Բանկն այդ վերահսկողությունն իրականացնում է օրենքով և իր կողմից սահմանած կարգով:
- 6.2. Կենտրոնական բանկը Ընկերության ստուգումներն իրականացնում է «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով նախատեսված հիմքերով, դեպքերում և կարգով:

**7. ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ԱՈՒԴԻՏԱՅԻՆ 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 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: