

**ԿԱՆՈՆՆԵՐ
ՇԱՀԵՐԻ ԲԱԽՄԱՆ ՍԱՀՄԱՆԱՓԱԿՄԱՆ**

Կոդ RUL25-0020-45 INT		Խմբագրություն 02	
Կազմեց		Հաստատված	
Ներդրումային ծառայությունների բաժնի պետ՝ Ա. Բոյաջյան		Վարչության 11/02/2026թ. թիվ 05_01 արձանագրությամբ Վարչության նախագահ՝ Կարեն Եղիազարյան _____	
Կիրառման ոլորտ	Բանկի կառուցվածքային և տարածքային ստորաբաժանումներ		
Վերանայման համար պատասխանատու ստորաբաժանում	Ներդրումային բիզնես		
Ուժի մեջ մտնելու ամսաթիվ	17/02/2026թ.		
Վերանայման վերջնաժամկետ	17/02/2027թ.		
Ուժը կորցնելու ամսաթիվ			

Շահերի բախման սահմանափակման կանոնների նպատակն է սահմանել Բանկում իրականացվող գործարքների, այդ թվում նաև Ֆինանսական շուկաներում իրականացվող գործարքների, արդյունքում հնարավոր շահերի բախման դեպքերը, վերջիններիս բացառմանն ուղղված միջոցառումները, Հաճախորդների շահերի պաշտպանության, աշխատակիցների նկատմամբ կիրառվող պահանջների սահմանման կանոնները:

2. Առնչվող փաստաթղթեր

- «Բանկերի ներքին հսկողության իրականացման նվազագույն պայմանները» ՀՀ ԿԲ խորհրդի որոշում:
- «Ներդրումային ծառայություններ մատուցող անձանց գործունեության նկատմամբ պահանջները» (Կանոնակարգ 4/07) ՀՀ ԿԲ կանոնակարգ:
- ՀՀ օրենքներ և այլ իրավական ակտեր:

3. Սահմանումներ և հապավումներ

- **Բանկ** – «ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» ԲԲԸ:
- **Կանոններ** – Շահերի բախման սահմանափակման կանոններ:
- **Հաճախորդ** – Ցանկացած ֆիզիկական կամ իրավաբանական անձ, որի հետ Բանկն ունի ծառայությունների մատուցման (ներառյալ ներդրումային) գործող պայմանագիր:
- **Արժեթուղթ** – ՀՀ օրենսդրությամբ և գործարար շրջանառության սովորույթներով որպես արժեթուղթ սահմանվող ցանկացած գույքային իրավունք:
- **Շահերի բախում** – Բանկի կողմից ցանկացած տեսակի ծառայությունների (ներառյալ ներդրումային) մատուցման շրջանակներում առաջացող հակասություն Բանկի, Բանկի աշխատակիցների և/կամ վերջիններիս և/կամ Բանկի հետ կապված, ինչպես նաև այլ անձանց միջև առաջացող գույքային և/կամ այլ շահերի հակասություն, որի արդյունքում Բանկի և/կամ բանկի աշխատակիցների գործողությունները կամ անգործությունը առաջացնում են վնասներ կամ այլ ոչ բարենպաստ հետևանքներ Հաճախորդի համար:

4. Ընդհանուր դրույթներ

- 4.1. Բանկն ապահովում է Հաճախորդների շահերի գերակայությունը Բանկի, Բանկի աշխատակիցների, ինչպես նաև վերջիններիս և/կամ Բանկի հետ կապված այլ անձանց անձնական շահերի նկատմամբ:
- 4.2. Բանկը կանխարգելում ու բացառում է Հաճախորդների, Բանկի, Բանկի աշխատակիցների, ինչպես նաև վերջիններիս և/կամ Բանկի հետ կապված այլ անձանց միջև շահերի բախման հնարավոր դեպքերը, ինչպես նաև դրանց հետ առնչվող այլ ռիսկերը:
- 4.3. Բանկը կանխարգելում է Բանկի և/կամ Բանկի աշխատակիցների իրենց շահերից դրդված գործողությունները կամ անգործությունը, որոնք առաջացնում են վնասներ կամ այլ ոչ բարենպաստ հետևանքներ Հաճախորդի համար:
- 4.4. Բանկն ապահովում է Բանկի կողմից իր Հաճախորդների, գործընկերների հետ ազնիվ և անկողմնակալ գործելու ընթացքը:

5. Շահերի բախման հնարավոր դեպքեր

- 5.1. Ծառայությունների մատուցման շրջանակներում (ներառյալ ներդրումային) առաջացող Շահերի բախման հնարավոր դեպքերը հետևյալն են՝
 - 5.1.1. Հաճախորդին պատկանող միջոցներով Բանկի, Բանկի աշխատակիցների և/կամ Բանկի հետ կապված, ինչպես նաև այլ անձանց օգտին իրականացվող գործարքներ՝ շուկայական գներին չհամապատասխանող գներով կամ խախտելով Հաճախորդի ներդրումային նպատակները:
 - 5.1.2. Գործարքների իրականացում՝ առանց հաշվի առնելու Հաճախորդի ներդրումային նպատակները և Հաճախորդի կողմից Բանկին ներկայացված պատվերում նշված էական պայմանները:
 - 5.1.3. Բանկի, Բանկի աշխատակիցների կամ վերջիններիս և/կամ Բանկի հետ կապված, ինչպես նաև այլ անձանց կողմից գնված ֆինանսական գործիքների շուկայականից ավելի բարձր գնով վաճառք՝ Հաճախորդին:
 - 5.1.4. Հաճախորդին պատկանող ֆինանսական գործիքների շուկայականից ավելի ցածր գնով վաճառք՝ Բանկին, Բանկի աշխատակիցներին կամ վերջիններիս և/կամ Բանկի հետ կապված անձանց:
 - 5.1.5. Հաճախորդի վրա ճնշման գործադրում կամ այնպիսի խորհրդատվության մատուցում, որի արդյունքում կնքված գործարքները համապատասխանում են Բանկի, Բանկի աշխատակիցների կամ վերջիններիս և/կամ Բանկի հետ կապված, ինչպես նաև այլ անձանց շահերին:

- 5.1.6. Մեծ ծավալներով կամ Հաճախորդի շահերին չհամապատասխանող գործարքների կնքում, որը նպատակ է հետապնդում ավելի մեծ ծավալներով միջնորդավճարներ և այլ վճարներ գանձել Հաճախորդից:
- 5.1.7. Հաճախորդի միջոցների օգտագործում Բանկի սեփական առևտրային ռազմավարությունն իրականացնելու նպատակով:
- 5.1.8. Հաճախորդի հաշիվներից ներդրումներ իրականացնելու համար հաշվառվող միջոցների տեղափոխությունների (փոխանցումների) կանխամտածված չիրականացում՝ Բանկի սեփական առևտրային գործառնությունների իրականացման նպատակով:
- 5.1.9. Հաճախորդից ստացված, էական նշանակություն ունեցող և/կամ ֆինանսական շուկայում գնագոյացման վրա ազդելու հնարավորություն ունեցող, ծառայողական տեղեկատվության օգտագործում ի շահ Բանկի, Բանկի աշխատակիցների կամ վերջիններիս և/կամ Բանկի հետ կապված անձանց:
- 5.1.10. Բանկին ծառայություններ մատուցող կազմակերպության իրական շահառուն հանդես է գալիս որպես Բանկի աշխատակից:
- 5.1.11. Նշված հնարավոր շահերի բախումների ցանկը սպառիչ և ամբողջական չէ: Բանկի գործունեությունը կարող է ուղեկցվել շահերի բախումների նաև այլ դեպքերով:

6. Հաճախորդների շահերի պաշտպանությունը, շահերի բախման բացառման նպատակով Բանկի աշխատակիցների նկատմամբ կիրառվող պահանջները

- 6.1. Բանկը գործում է անկողմնակալության, շիտակության, ճշտապահության և Հաճախորդների արժեթղթերով և դրամական միջոցներով իրականացված բոլոր գործարքների, մատուցվող ծառայությունների վերաբերյալ վերջիններիս պարտադիր տեղեկացման սկզբունքներով: Հաճախորդների պատվերները կատարելիս՝ Բանկը գործում է ելնելով բացառապես Հաճախորդի շահերի պաշտպանությունից: Վերոնշյալ շահերի պաշտպանման նպատակով Բանկի համապատասխան իրավասություններ ունեցող աշխատակիցները պարտավոր են՝
 - 6.1.1. պահպանել տվյալ ոլորտը կարգավորող ՀՀ օրենսդրության և Բանկի ներքին իրավական ակտերի պահանջները,
 - 6.1.2. վեր դասել Բանկի և Բանկի Հաճախորդների շահերը սեփականից և խուսափել այնպիսի գործարքների կնքումից, որոնք կարող են բացասական ազդեցություն ունենալ Հաճախորդի և/կամ Բանկի շահերի վրա,
 - 6.1.3. ապահովել Բանկի Հաճախորդների և ներդրողների (Հաճախորդների, գործընկերների և շուկայի այլ մասնակիցների) շահերի պաշտպանությունը,
 - 6.1.4. արենց իրավասությունների շրջանակներում տեղեկացնել անմիջական ղեկավարին ՀՀ օրենսդրության և Բանկի ներքին իրավական ակտերի հնարավոր խախտումների, ինչպես նաև այն գործառնությունների մասին, որոնց առնչությամբ Բանկը ՀՀ օրենսդրության համաձայն կարող է դիտվել որպես շահագրգիռ անձ,
 - 6.1.5. չիրականացնել Հաճախորդի շահերին հակասող գործարքներ, որոնց վերջնական նպատակն է Բանկի կողմից տվյալ Հաճախորդից գանձվող միջնորդավճարների և այլ վճարների ծավալների մեծացումը,
 - 6.1.6. Հաճախորդի շահերը համարել գերակա Բանկի շահերի նկատմամբ՝ Հաճախորդի պատվերի համաձայն գործարքներ կնքելիս և շահերի բախման հնարավոր դեպքերի ի հայտ գալու ժամանակ,
 - 6.1.7. Հաճախորդների պատվերների համաձայն իրականացվող գործարքներն իրականացնել մասնագիտական բարձր մակարդակով և հնարավոր լավագույն պայմաններով,
 - 6.1.8. գործարքներ կնքել բացառապես Հաճախորդների հետ կնքված պայմանագրով և այդ ծառայությունների մատուցումը կանոնակարգող կանոններով սահմանված կարգով,
 - 6.1.9. գանձել միջնորդավճարներ համաձայն Բանկի գործող սակագների:

7. Շահերի բախման բացառմանն ուղղված միջոցառումները

- 7.1. Բանկի, Բանկի աշխատակիցների և/կամ Բանկի հետ կապված, ինչպես նաև այլ անձանց և Հաճախորդների միջև հնարավոր շահերի բախման բացառման նպատակով Բանկում իրականացվում են հետևյալ միջոցառումները՝

- 7.1.1. Բանկի աշխատակիցների, Բանկի հետ կապված, ինչպես նաև այլ անձանց և Հաճախորդների պատվերների հիման վրա գործարքները կնքվում են բացառապես ՀՀ օրենսդրության և Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված կարգով,
- 7.1.2. Բանկն իրավասու է չկատարել Հաճախորդի պատվերը (վերջինիս հնարավորինս շուտ տեղեկացնելու պայմանով), եթե պատվերի կատարումը հակասում է ՀՀ օրենսդրության պահանջներին,
- 7.1.3. Բանկի համապատասխան աշխատակիցներին արգելվում է կատարել Բանկի սեփական գործարքները, նույն էական պայմաններով ներկայացված Բանկի աշխատակիցների, Բանկի հետ կապված, ինչպես նաև այլ անձանց կամ հաճախորդի պատվերը մեկ այլ Հաճախորդի պատվերից շուտ, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ սովորական գործարքի կատարումը բխում է Հաճախորդի շահերից և այն չի խոչընդոտում վերջինիս պատվերի կատարմանը,
- 7.1.4. Բանկի աշխատակիցները պարտավոր են անվերապահորեն հետևել ծառայողական տեղեկատվության պահպանման և ստորաբաժանումների միջև տեղեկատվության փոխանակման՝ ՀՀ օրենսդրությամբ և Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված պահանջներին,
- 7.1.5. Բանկում առանձնացվել են գործարքի կնքման նպատակով Բանկ ներկայացված պատվերների ընդունումը և ըստ ստացված հայտի համապատասխան գործարքն իրականացնող ստորաբաժանումների գործառույթները,
- 7.1.6. Բանկի աշխատակիցներին արգելվում է Հաճախորդին տրամադրել խորհրդատվություն արժեթղթերի շուկայում գործարքներ կնքելու վերաբերյալ, որի վերջնական պատակը Բանկի շահերից բխող գործարքներ կնքելու համար բարենպաստ պայմանների ստեղծումն է, կամ որը հակասում է ներդրումային ծառայություններ մատուցող անձանց գործունեությունը կարգավորող ՀՀ օրենսդրության պահանջներին:
- 7.2. Բանկի և Բանկի Հաճախորդների միջև հնարավոր շահերի բախման կանխարգելման նպատակով Բանկը՝
 - 7.2.1. մշակել և հաստատել է պատվերների ընդունման և կատարման, ինչպես նաև կնքված գործարքների հաշվառման ընթացակարգեր,
 - 7.2.2. մշակել և հաստատել է առանձին ստորաբաժանումների խնդիրներն ու գործառույթները հստակ սահմանող կանոնակարգեր, և նշված գործառույթների չկատարման կամ ոչ պատշաճ կատարման համար պատասխանատվություն կրող անձանց ցուցակը,
- 7.3. Բանկը ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով և ժամկետներում պարտավոր է ներկայացնել հաշվետվություններ Հաճախորդներին վերջիններիս արժեթղթերով և/կամ դրամական միջոցներով իրականացված գործարքների վերաբերյալ էլեկտրոնային կամ այլ հաստատված ձևաչափով, սահմանված ժամկետներում, համաձայն ՀՀ օրենսդրության և պայմանագրային պարտավորությունների: Հաճախորդին ներկայացվող հաշվետվություններում ներառվող տեղեկատվության կազմը սահմանվում է Բրոքերային ծառայությունների մատուցման պայմանագրով, սակայն չի կարող պակաս լինել ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված տեղեկատվության կազմից:

8. Այլ դրույթներ

- 8.1. Բանկի յուրաքանչյուր աշխատակից, ում իր իրավասությունների շրջանակում հայտնի է դարձել ներդրումային ծառայությունների մատուցման ընթացքում ի հայտ եկած կամ հնարավոր շահերի բախման մասին տեղեկատվություն, պարտավոր է տեղեկացնել դրա մասին իր ստորաբաժանման ղեկավարին, ով իր հերթին տեղեկացնում է Բանկի այլ ղեկավար անձանց:
- 8.2. Սույն Կանոնները տրամադրվում է Բանկի Հաճախորդներին վերջիններիս պահանջով: