

УТВЕРЖДЕН
на собрании пайщиков банка
«09» июля 1990 г.
Протокол No 01, решение No 2

ИЗМЕНЕН
Решением акционера Банка
от 22/05/2023г. номер 01/05

Председатель Правления
Мгер Абраамян
/подпись/
Digitally signed by Mher Abrahamyan
Date: 2023.06.13 09:52:31 +04:00

ЗАРЕГИСТРИРОВАН
В Центральном банке РА
«01» августа 1990 г.
Регистрационный номер N 335

Перерегистрирован в Центральном банке РА
«28» декабря 1993 г.
регистрационный номер N 9

Председатель Центрального Банка РА
Цифровая подпись:
Digitally signed by Martin Galstyan
Date 2023.06.19 14:21:01 AMT
Reason: зарегистрирован 14.06.2023 г.

УСТАВ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
“АйДи Банк”
(в новой редакции)



Изменено

На собраниях пайщиков банка 15.10.1993, прот. No 02
На собраниях пайщиков банка 31.03.1994, прот. No 02
На собраниях пайщиков банка 17.04.1996, прот. No 12
На собраниях пайщиков банка 17.12.1996, прот. No 15
На собраниях пайщиков банка 07.05.1997, прот. No 18
На собраниях пайщиков банка 20.06.1997, прот. No 21
На собраниях пайщиков банка 12.06.1998, прот. No 27
На собраниях пайщиков банка 14.09.1998, прот. No 29
На собраниях пайщиков банка 25.09.1998, прот. No 30
На собраниях участников банка 14.12.1999, прот. No 38
На собраниях участников банка 20.01.2000, прот. No 01
На собраниях участников банка 22.04.2000, прот. No 03
На собраниях участников банка 10.05.2000, прот. No 04
На собраниях участников банка 10.12.2003, прот. No 07
На собраниях участников банка 31.05.2004, прот. No 01
На собраниях участников банка 04.11.2004, прот. No 02
На собраниях участников банка 23.01.2006, прот. No 01
На собраниях участников банка 15.04.2006, прот. No 02
На собраниях участников банка 15.10.2006, прот. No 03
На собраниях участников банка 13.12.2006, прот. No 04
На собраниях участников банка 07.04.2007, прот. No 01
На собраниях участников банка 19.04.2008, прот. No 01
На собраниях участников банка 21.02.2009, прот. No 01
На собраниях участников банка 11.03.2009, прот. No 02
На собраниях участников банка 04.07.2009, прот. No 04
На собраниях участников банка 12.11.2009, прот. No 05
На собраниях участников банка 14.04.2011, прот. No 01
На собраниях участников банка 24.11.2011, прот. No 02
На собраниях участников банка 20.09.2012, прот. No 03
На собраниях участников банка 30.04.2013, прот. No 02
На собраниях участников банка 18.12.2013, прот. No 05
На собраниях участников банка 29.04.2014, прот. No 01
На собраниях участников банка 28.03.2015, прот. No 01
На собраниях акционеров банка 28.07.2016, прот. No 02
На собраниях акционеров банка 22.12.2017, прот. No 03
Решением акционера банка от 22/05/2023г. номер 01/05

Изменение зарегистрировано

10.02.1994
11.05.1994
23.05.1996
24.02.1997
30.05.1997
14.07.1997
17.07.1998
09.10.1998
16.10.1998
04.01.2000
17.02.2000
12.05.2000
22.06.2000
15.01.2004
02.07.2004
09.12.2004
21.03.2006
30.06.2006
28.11.2006
30.12.2006
09.07.2007 решение 1/871 А
08.05.2008
24.06.2009 решение 1/820 А
10.04.2009 решение 1/435 А
24.07.2009 решение 1/945 А
26.12.2009 решение 1/1587 А
24.05.2011 решение 1/522 А
15.12.2011 решение 1/1413 А
31.10.2012 решение 1/1110 А
17.06.2013 решение 1/499 А
29.01.2014 решение 1/58 А

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Закрытое акционерное общество “АйДи Банк” (далее-Банк) является полноправным правопреемником ЗАО «Банк Анелик» (решением общего внеочередного собрания акционеров Банка от 22.12.2017 г.) (протокол № 3). ЗАО “Банк Анелик” переименовано в ЗАО “АйДи Банк”. Закрытое акционерное общество “Банк Анелик” создано в результате реорганизации ООО “Анелик банк” по решению общего собрания акционеров Банка от 7-ого апреля 2007г. (протокол № 1) и является правопреемником ООО “Анелик банк”, созданного по решению общего собрания учредителей Банка, состоявшегося 9-ого июля 1990г. (протокол № 1), согласно учредительному договору от 01-ого августа 1990г.

1.2 Учредительным документом Банка является настоящий устав, требования которого обязательны для акционеров и органов управления Банка.

1.3 В процессе своей деятельности Банк руководствуется Гражданским Кодексом РА, законом РА “О банках и банковской деятельности”, другими законами РА, актами Центрального банка РА и другими правовыми актами, настоящим уставом и другими внутренними правовыми актами Банка.

1.4 Полное фирменное наименование Банка:

на армянском: «ԱյԴԻ Բանկ» Փակ Բաժնետիրական Ընկերություն

на английском: “ID Bank” Closed Joint Stock Company

на русском: Закрытое Акционерное Общество “АйДи Банк”

1.6. Краткое фирменное наименование Банка

на армянском: «ԱյԴԻ Բանկ» ՓԲԸ

на английском: “ID Bank” CJSC

на русском: ЗАО “АйДи Банк”

1.7. Юридический и почтовый адрес, а также адрес местонахождения Банка:
Республика Армения, 0010, г.Ереван, ул. Вардананц 13.

2. ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКА

2.1. Банк - коммерческая организация, целью которой является получение прибыли.

2.2. Банк считается созданным и приобретает статус юридического лица с момента его регистрации в Центральном Банке Республики Армения и имеет право осуществлять банковскую деятельность и установленные законом финансовые операции с момента получения от Центрального банка Республики Армения лицензии на банковскую деятельность.

2.3. Банк имеет обособленное от имущества своих акционеров и принадлежащее ему на правах собственности имущество, самостоятельный баланс, круглую печать со своим наименованием и эмблемой, угловой штамп, бланки и номерные печати для обособленных подразделений.

2.4. Банк имеет право от своего имени заключать договора, приобретать имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, выступать в суде в качестве истца и ответчика.

2.5. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему на правах собственности имуществом, кроме случаев, предусмотренных законом.

2.6. Банк не несет ответственности по обязательствам своих акционеров.

Акционеры не несут ответственности по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанный с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций.



Акционеры, руководители Банка и прочие лица за свои действия или бездействие, в установленных законом случаях, могут нести ответственность в отношении Банка.

2.7. Банк обладает предоставленными ему законодательством правами и обязанностями, вне зависимости от того факта предусмотрены ли они настоящим уставом.

2.8. Владение, использование и распоряжение своими основными средствами, в том числе и переоценку имущества, Банк осуществляет самостоятельно.

2.9. Банк гарантирует обеспечение конфиденциальности сведений клиентов, содержащих банковскую тайну в порядке, установленном законом РА “О банковской тайне”.

3. ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ БАНКОМ ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Банк, в порядке, установленном законодательством РА может осуществлять следующие финансовые операции:

- а) принимать срочные вклады и вклады до востребования;
- б) предоставлять коммерческие и потребительские кредиты, в том числе ипотечные кредиты, осуществлять финансирование задолженностей или коммерческих сделок, факторинг;
- в) предоставлять банковские гарантии и аккредитивы (кредитные письма);
- г) открывать и вести счета, в том числе и корреспондентские счета других банков;
- д) предоставлять другие платежно-расчетные услуги и (или) иными способами обслуживать счета клиентов;
- е) выпускать, покупать (дисконтировать), продавать и обслуживать ценные бумаги, производить другие подобные операции;
- ж) осуществлять инвестиционную и подписную деятельность;
- Ж¹⁾ осуществлять деятельность депозитария инвестиционного фонда (включая пенсионный фонд);
- з) предоставлять услуги финансового агента (представителя), управлять ценными бумагами и вкладами других лиц (доверительное (трастовое) управление);
- и) покупать, продавать и распоряжаться банковскими (стандартизированными) слитками драгоценным металлов и памятные монетами;
- к) покупать и продавать (обменивать) иностранную валюту, в том числе заключать фьючерсы, опционы в местной и иностранной валюте и иные подобные сделки;
- ка) осуществлять финансовую аренду (лизинг);
- кб) принимать на хранение драгоценные металлы, камни, ювелирные изделия, ценные бумаги, документы и другие ценности;
- кв) предоставлять финансовые и инвестиционные консультации;
- кг) создавать и обслуживать информационную систему кредитоспособности клиентов, осуществлять деятельность, направленную на возврат задолженности;
- кд) реализовать страховые полисы и (или) договоры, в порядке, установленном законом осуществлять функции страхового агента;
- ке) осуществлять функции оператора счета, предусмотренного законом РА “О накопительных пенсиях”.

3.2. Центральный банк может разрешить Банку осуществлять иную деятельность или операции, прямо не предусмотренные законом РА “О банках и банковской деятельности”,



если они исходят или напрямую связаны с банковской деятельностью или с функциями, предусмотренными п. 3.1 настоящего устава.

3.3. Банк, в предусмотренных законом РА «О банках и банковской деятельности», другими законами и нормативными правовыми актами Центрального банка РА случаях и порядке, вправе осуществлять профессиональную деятельность рынка ценных бумаг (брокерскую, дилерскую, доверительного управления, депозитарную деятельность и пр.). Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке государственных ценных бумаг, участвуя в процессе размещения государственных облигаций (дилерская, агентская, депозитарная деятельность).

3.4. Банк может заключить любую гражданско-правовую сделку, которая необходима ему или целесообразна для осуществления Банком разрешенной законом деятельности.

3.5. Финансовые операции, означенные в настоящем уставе, Банк осуществляет как в драмах РА, так и в иностранной валюте, за исключением случаев, предусмотренных законом.

3.6. Процентные ставки по привлекаемым вкладам, предоставляемым кредитам, собственным ценным бумагам и величина комиссионных вознаграждений за оказанные им услуги, устанавливаются Банком самостоятельно.

3.7. Отношения между Банком и его клиентами носят договорной характер. Банком устанавливаются правила осуществления деятельности, исключающие возможность столкновения интересов, в частности:

а) обязательства, принятые Банком в отношении одного клиента, не должны противоречить обязательствам, принятым Банком в отношении другого клиента;

б) интересы руководителей и сотрудников Банка не должны противоречить обязательствам, принятым Банком в отношении клиента.

3.8. Банк вправе открывать корреспондентские счета в других банках, в том числе иностранных.

3.9. Банк, в установленных законодательством случаях, может осуществлять операции по кассовому обслуживанию государственного бюджета.

3.10. Банк в случаях, установленных законодательством, может осуществлять операции по кассовому обслуживанию государственного бюджета.

4. ФИЛИАЛЫ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА И УЧРЕЖДЕНИЯ БАНКА

4.1. Банк, в установленном Законом РА «О банках и банковской деятельности» порядке, в Республике Армения и за ее пределами может учреждать филиалы и представительства, не имеющие статуса юридического лица.

4.2. Советом Банка создаются территориальные подразделения Банка и утверждаются их уставы, предоставляя им полномочия в пределах устава Банка.

4.3. Филиал Банка является обособленным подразделением Банка, не имеющим статуса юридического лица и находящимся вне места его расположения, действующим в пределах предоставленных Банком полномочий и осуществляющим от его имени банковскую деятельность и (или) предусмотренные Законом РА «О банках и банковской деятельности» финансовые операции как в драмах РА, так и в иностранной валюте.

4.4. Представительство Банка является подразделением Банка, не имеющим статуса юридического лица и находящимся вне места его расположения, которое представляет



Банк, изучает рынок, заключает от имени Банка договоры, осуществляет иные аналогичные функции.

Представительство не вправе осуществлять банковскую деятельность и предусмотренные Законом РА «О банках и банковской деятельности» финансовые операции.

4.5. Банк, в установленном Центральным банком порядке и срок, вправе временно, прекратить деятельность подразделений.

4.6. Имущество филиалов и представительств учитывается на балансе Банка.

4.7. Банк может учредить также учреждения, являющиеся организациями, не имеющим статуса юридического лица, создаваемыми для осуществления управленческой, социально-культурной, образовательной и прочей деятельности не коммерческого характера. Решение о создании учреждения Банка принимает совет Банка.

4.8. Создание, регистрация и ликвидация филиалов и представительств Банка осуществляются в порядке, установленном законодательством.

5. АКЦИИ БАНКА

5.1. Акции Банка размещаются между акционерами путем закрытой подписки.

5.2. Стоимостью размещения выпущенных акций является их номинальная стоимость или определяемая Советом Банка рыночная стоимость. Рыночная стоимость определяется в установленном законом порядке. Акции Банка недокументарные.

5.3. Оплата акций производится только в драмах РА.

5.4. Одна обычная акция Банка дает ее держателю право одного голоса на общем собрании.

5.5. Количество простых (обыкновенных) акций в уставном капитале Банка, принадлежащих одному акционеру, не ограничивается.

5.6. Банк, в установленном законом порядке, может выпускать и размещать простые (обыкновенные), а также один или несколько видов привилегированных акций.

5.7. Ведение реестра акционеров Банка осуществляется в установленном законодательством РА порядке – специализированной организацией.

6. ОБЛИГАЦИИ И ДРУГИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

6.1. Банк, в установленном законом и другими правовыми актами порядке, может выпускать облигации и другие ценные бумаги.

6.2. Выпуск облигаций и других ценных бумаг производится по решению совета Банка, которым определяются форма, сроки и условия их погашения.

Облигации должны иметь номинальную стоимость. Сумма номинальных стоимостей всех выпущенных Банком облигаций с обеспечением не должна превышать уставный фонд или ту сумму обеспечения, которая была предоставлена на выпуск облигаций Банка.

6.3. Облигации могут выпускаться только после полной оплаты уставного фонда.

Банк может выпускать конвертируемые облигации и другие ценные бумаги, которые дают право на конвертацию облигаций и других ценных бумаг на акции или на преимущественное их приобретение. Причем, Банк не вправе размещать конвертируемые облигации и другие ценные бумаги, если количество заявленных по видам и классам акций меньше того количества заявленных видов и классов акций, которое необходимо для



обеспечения возможности конвертации конвертируемых облигаций и других ценных бумаг на акции Банка.

Конвертация облигаций и других ценных бумаг Банка осуществляется с учетом ограничений на приобретение участия в уставном капитале, предусмотренного законом РА «О банках и банковской деятельности» и настоящим уставом.

6.4. Банк может выпускать облигации с единовременным, а также срочным (с установленной Банком срочной очередностью) сроком погашения.

Решением о выпуске облигаций и других ценных бумаг устанавливаются виды и классы данных облигаций и других ценных бумаг, права и обязанности их владельцев, а также установленные законом иные сведения.

6.5. Реестр владельцев номинальных облигаций и других ценных бумаг Банка ведется специализированной организацией в порядке, установленном законодательством РА.

7. АКЦИОНЕРЫ БАНКА

7.1 Акционерами Банка, в порядке установленном законом и другими правовыми актами, могут быть физические и юридические лица - резиденты и нерезиденты Республики Армения.

7.2 Государственные органы и органы местного самоуправления Республики Армения могут быть акционером Банка в случаях и в порядке, установленных законами.

Акционером Банка не могут быть партии и профсоюзы.

7.3 Каждая обыкновенная акция Банка дает ее держателю одинаковые права.

7.4 В случае неплатежеспособности Банка акционер, имеющий право на дачу обязательных указаний Банку или возможность иным не запрещенным законом способом прогнозировать деятельность Банка, несет дополнительную (судсидиарную) ответственность, если он при осуществлении означенного права или возможности заранее знал, что Банк вследствие этого окажется в установленной законом ситуации неплатежеспособности, в т.ч. будет исчерпана значительная часть уставного капитала.

7.5 На общем собрании правом голоса пользуются только акционеры - держатели полностью оплаченных обыкновенных акций.

7.6 Акционер-держатель обыкновенных акций Банка вправе:

7.6.1. лично либо через представителя участвовать в управлении Банка, в том числе участвовать на общем собрании относительно всех вопросов, входящих в компетенцию последнего, с правом голоса, в соответствии с количеством принадлежащих ему акций;

7.6.2. получать дивиденды с прибыли, возникшей в результате деятельности Банка;

7.6.3. в случаях и в порядке, установленных законом и настоящим уставом, получать информацию о деятельности Банка;

7.6.4. согласно своему письменному заявлению знакомиться с финансовой и иной отчетностью Банка и прочей установленной законом информацией;

7.6.5. выступать с предложениями на общем собрании, в порядке, установленном законом и настоящим уставом, выступать с предложениями относительно повестки дня общего собрания;

7.6.6. голосовать на общем собрании, в соответствии с количеством голосов принадлежащим ему акциям;



7.6.7. обращаться в суд, с целью обжалования принятых общим собранием и противоречащих действующим законам и другим правовым актам решений;

7.6.8. в случае ликвидации Банка, получить часть причитающегося ему имущества;

7.6.9. в первоочередном порядке приобретать выпускаемые и размещаемые Банком акции и другие ценные бумаги, если законом иного не предусмотрено;

7.6.10. безвозмездно получать копии последнего годового отчета Банка и заключения внешнего аудита;

7.6.11. По письменному требованию каждого держателя (акционеров) 2 и более процентов акций Банка, Банк должен ему безвозмездно предоставлять информацию, предусмотренную п. а-ж) части 4-й ст. 43-й закона РА “О банках и банковской деятельности”.

7.6.12. обладать другими правами, предоставленными ему законом и настоящим уставом.

Причем, означенные сведения предоставляются акционерам Банка в течение 2 банковских дней, на основании письменных заявлений последних.

7.6.12 иметь иные права, предусмотренные законом и настоящим уставом.

7.7 Акционеры Банка обязаны:

7.7.1. соблюдать требования настоящего устава, выполнять решения общего собрания акционеров Банка;

7.7.2. в установленные решением о выпуске акций сроки полностью выплатить стоимость акций;

7.7.3. не разглашать конфиденциальных сведений относительно деятельности Банка;

7.7.4. не передавать другим лицам сведений, полученных согласно подпункту 7.7.4 пункта 7.7. настоящего устава, не использовать их имея целью опорочить деловую репутацию, нарушить права и законные интересы акционеров и клиентов Банка или в иных подовных целях.

В противном случае акционеры Банка несут ответственность в порядке, установленном законами РА и другими правовыми актами.

7.7.5 Совету Банка раскрыть информацию о наличии взаимосвязанных лиц и сделок, имеющих заинтересованность.

7.7.6 Акционеры Банка могут нести также другие обязанности, предусмотренные законодательством РА и настоящим уставом.

8. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

8.1. Фактически укомплектованный уставный капитал Банка формируется из номинальных стоимостей акций, приобретенных акционерами Банка.

Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующий интересы кредиторов, который пополняется в драмах РА.

8.2. Уставный капитал Банка составляет 33971850000 (тридцать три миллиарда девятьсот семьдесят один миллион восемьсот пятьдесят тысяч) драмов РА и состоит из 50.000 (пятидесяти тысяч) обыкновенных акций - номинальной стоимостью 679.437 (шестьсот семьдесят девять четыреста тридцать семь) драм каждая.



8.3. Банк может увеличить размер уставного капитала, дополнительно выпустив обыкновенных акций, в количестве, установленном общим собранием, номинальной стоимостью 50 000 (пятьдесят тысяч) драм каждая.

8.4. Банк может использовать свой эмиссионный доход исключительно для уменьшения уставного капитала в результате выкупа Банком своих акций или для покрытия убытков в случае неплатежеспособности Банка, либо если он направляется на увеличение номинальной стоимости акций Банка.

(пункт 8.4. дополнен решением акционера Банка от 22/05/2023г. номер 01/05).

9. УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

9.1. Уменьшение фактически укомплектованного уставного капитала Банка в процессе деятельности: распределением за счет него прибыли или иным образом, запрещается, за исключением случаев, предусмотренных законом РА «О банках и банковской деятельности» и пунктом 9.2. настоящего устава.

9.2. Держатели голосующих акций Банка вправе требовать от Банка определения цены выкупа участия и выкупа принадлежащих им акций либо их части, если:

а) принято решение о реорганизации, приостановлении преимущественного права или заключении крупной сделки (в том случае если решение было принято на общем собрании), и данные участники проголосовали против реорганизации, приостановления преимущественного права или заключения крупной сделки либо в голосовании по этим вопросам не участвовали;

б) в уставе имели место дополнения или изменения, либо был утвержден устав в новой редакции, в результате чего были ограничены права данных акционеров, и они проголосовали против либо в голосовании не участвовали.

9.3. Список акционеров, имеющих право требования выкупа Банком их участия, составляется на основании данных реестра акционеров Банка, по состоянию на день составления списка акционеров, имеющих право участвовать на том общем собрании, в повестку которого входят вопросы, приведшие к упомянутому в первом абзаце пункте 9.2. настоящего устава ограничению.

9.4. Выкуп Банком участия осуществляется по его рыночной стоимости, которая определяется без учета изменений, возникших вследствие действий Банка, дающих право требования оценки участия и выкупа.

9.5. Уменьшение уставного капитала Банка разрешается также в случаях, установленных законом РА «О банкротстве банков и кредитных организаций и банковской деятельности».

9.6. Для выкупа участия необходимо согласие совета Центрального банка.

9.7. Банк обязан известить акционеров о праве требования и порядке осуществления выкупа принадлежащих им акций.

Уведомление об общем собрании, в повестку которого входят вопросы, голосование по которым может, в порядке установленном законом и настоящим уставом, привести к возникновению права требования выкупа акций (пункт 9.2.), должно содержать означенные в настоящем пункте сведения. Уведомление должно содержать также сведения о цене выкупа.



В течение 7 дней с момента принятия решений означенного общего собрания, Банк обязан известить акционеров, имеющих право требования выкупа акций, о возникновении права требования выкупа и порядке выкупа.

Письменное требование акционера Банка о выкупе принадлежащих ему акций, содержащее сведения о количестве акций, представленных на выкуп и местонахождении (местожительстве) акционера, представляется в Банк не позднее, чем в течение 45 дней с момента принятия общим собранием соответствующих решений.

По истечении установленного в настоящем пункте срока Банк обязан в течение 30 дней выкупить акции у представивших письменное требование акционеров.

Выкуп акций осуществляется по цене, означенной в уведомлении.

Сумма средств, направленных на выкуп акций не может превышать 10% стоимости чистых активов Банка. Стоимость чистых активов Банка устанавливается по состоянию на момент принятия решений, означенных в подпункте «а» и «б» пункта 9.2. настоящего устава.

Если суммарная стоимость подлежащих выкупу акций превышает ту сумму, которую Банк может выделить на их выкуп, то акции выкупаются пропорционально требованиям, представленным акционерами.

Если акционер не согласен с ценой выкупа, то он имеет право обратиться в суд с требованием переоценки акций, в течение 3 месяцев со дня установленного для выплаты акционерам.

Выкупленные на основаниях установленных пунктом 9.2. настоящего устава акции переходят в распоряжение Банка.

Означенные акции не дают права голоса, не учитываются при подсчете голосов и по ним дивиденды не начисляются. Они подлежат размещению в течение одного года. В противном случае собрание обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения означенных акций.

Решение об уменьшении уставного капитала в случае выкупа Банком своих акций или о реализации этих акций принимаются общим собранием - 3/4 голосов участвующих в нем держателей голосующих акций, однако не менее 2/3 голосов держателей голосующих акций.

10. УВЕЛИЧЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

10.1. Увеличение уставного капитала Банка может быть осуществлено за счет увеличения номинальной стоимости акций Банка или размещения дополнительных.

10.2. Банк не вправе проводить открытую подписку на выпущенные им акции либо предлагать приобрести их неограниченному количеству лиц.

10.3. Если стоимость ранее размещенных акций полностью не выплачена, то уставный капитал Банка не может быть увеличен за счет привлечения финансовых средств.

10.4. Решением о размещении дополнительных акций должны быть установлены:

- а) количество размещаемых дополнительных обычных акций;
- б) сроки и условия размещения дополнительных обыкновенных акций, в том числе стоимость размещаемых акций;
- в) прочие сведения, предусмотренные законом и настоящим уставом.



10.5. Банк после подведения финансовых итогов своей деятельности может увеличить уставный капитал посредством увеличения номинальной стоимости акций:

а) переведя часть прибыли в уставный капитал;

б) полностью или частично переведя часть превышающую общую сумму разницы между стоимостью чистых активов (собственного капитала) Банка и ликвидационной и номинальной стоимостью уставного капитала, главного резерва и привилегированных акций (при их наличии) в уставный капитал.

10.6. Уставный капитал Банка не может быть увеличен посредством увеличения номинальной стоимости акций более размера чистых активов Банка, установленного последним утвержденным общим собранием балансом или результатами последнего аудита.

10.7. В случае необращения в течение 1 года с целью обмена сертификата акций или внесения соответствующей записи, сертификаты будут считаться недействительными.

11. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД БАНКА (ГЛАВНЫЙ РЕЗЕРВ) И ДРУГИЕ ФОНДЫ

11.1. В Банке создается резервный фонд в размере не менее 15% от уставного капитала. Если резервный фонд составляет величину меньше установленной уставом, то отчисления в фонд производятся по крайней мере в размере 5% с прибыли.

11.2. Резервный фонд используется для покрытия убытков Банка, погашения выпущенных Банком облигаций и выкупа акций, если прибыль Банка и прочие средства этим требованиям не удовлетворяют.

Резервный фонд используется по решению совета Банка.

11.3. Резервный фонд формируется в установленном законом порядке посредством годовых отчислений с прибыли Банка - до достижения установленных размеров.

11.4. Банк, в установленном законом и правовыми актами порядке, может создавать также и иные фонды.

11.5. Формирование фондов, порядок и размеры их отчислений устанавливаются общим собранием акционеров Банка, а их использование - решением совета Банка.

12. ПРИОБРЕТЕНИЕ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ БАНКА И ОГРАНИЧЕНИЯ ЭТОГО

12.1. Акционер Банка, в установленном законом и настоящим пунктом порядке, может в любое время отчудить принадлежащие ему акции.

Отчуждение акционером акций осуществляется с учетом ограничений на приобретение другого участия в уставном капитале Банка, установленное законом РА «О банках и банковской деятельности».

Акционер Банка пользуется преимущественным правом на приобретение акций, продаваемых другими акционерами, пропорционально принадлежащим ему акциям.

Акционер Банка, который намеревается продать свои акции, письменно уведомляет об этом Председателя правления Банка. Председатель правления Банка обязан в течение 5 дней со дня получения уведомления известить остальных акционеров в порядке уведомления, установленного настоящим уставом для созыва общего собрания.



Срок преимущественного права на покупку предлагаемых акционерами акций установлен в 30 дней.

Если в срок, установленных настоящим пунктом, никто из акционеров не воспользовался преимущественным правом, то акции могут быть отчуждены третьим лицам.

Отчуждение акции Банка третьим лицам совершается в порядке установленном законодательством.

Акции, размещаемые Банком посредством закрытой подписки, могут приобретаться также и лицами, не являющимися участниками Банка.

Акционеры Банка (держатели обыкновенных акций) имеют преимущественное право на приобретение размещаемых Банком акций и заменяемых на акции ценных бумаг, за исключением предусмотренных законом случаев.

Означенным преимущественным правом акционеры могут воспользоваться в течение 10 дней с момента уведомления о размещении.

Держатели голосующих акций Банка должны в течение 30 дней со дня начала размещения подлежащих оплате голосующих акций и заменяемых на голосующие акции ценных бумаг уведомить о возможности осуществления ими преимущественного права.

Уведомление должно содержать сведения:

- а) о количестве размещаемых голосующих акций и заменяемых на голосующие акции ценных бумаг;
- б) о цене на размещаемые голосующие акции и заменяемые на голосующие акции ценные бумаги (в т.ч. о цене размещения для акционеров, имеющих преимущественное право на приобретение голосующих акций и заменяемых на голосующие акции ценных бумаг);
- в) о порядке определения количества приобретаемых акционерами Банка с использованием преимущественного права размещаемых голосующих акций и заменяемых на голосующие акции ценных бумаг, а также о порядке и сроках осуществления этого права;
- г) виды и классы приобретаемых акций.

Акционер вправе воспользоваться своим преимущественным правом в полностью либо частично, направив письменное уведомление банку относительно приобретения голосующих акций и заменяемых на голосующие акции ценных бумаг, которое должно содержать:

- а) полное фирменное наименование (для физического лица - имя), данные государственной регистрации (паспортные данные), местонахождение (местожительство);
- б) количество приобретаемых акций и/или ценных бумаг;
- в) документ об оплате акций и/или ценных бумаг.

Уведомление должно быть представлено не позднее, чем за день до начала размещения голосующих акций и заменяемых на голосующие акции ценных бумаг.

12.2. Акции в уставном капитале Банка переходят к правопреемникам акционеров юридических лиц и наследникам акционеров физических лиц.

12.3. Лицо или его аффилированные лица могут вследствие одной или нескольких сделок приобрести значительное участие в уставном капитале Банка, установленное законом РА «О банках и банковской деятельности», только с предварительного согласия Центрального банка.



12.4. Без предварительного согласия Центрального банка договор о приобретении значительного участия в уставном капитале Банка ничтожный.

13. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

13.1. Прибыль, полученная Банком в результате его деятельности, в соответствии с законодательством Республики Армения подлежит налогообложению.

13.2. После уплаты налогов и других обязательных платежей, установленных законодательством Республики Армения, формируется оставшаяся в распоряжении Банка прибыль, распределение которой осуществляется общим собранием акционеров Банка для пополнения установленных настоящим Уставом главного резерва и других фондов, а также выплаты дивидендов.

13.3. Банк имеет право принять решение (заявить) о выплате своим акционерам квартальных, полугодовых или годовых дивидендов, если законодательством и настоящим уставом иного не предусмотрено.

13.4. Решение о выплате, размере и форме выплаты промежуточных (квартальных, полугодовых) дивидендов принимается советом Банка.

Размер промежуточных дивидендов не может превышать 50% распределенной по результатам предыдущего финансового года прибыли.

13.5. Решение о выплате, размере и форме выплаты годовых дивидендов принимается общим собранием акционеров Банка, по предложению совета Банка.

Размер годовых дивидендов не может быть менее уже выплаченных промежуточных дивидендов.

13.6. Если по решению общего собрания акционеров размер годовых дивидендов устанавливается равным размеру уже выплаченных промежуточных дивидендов, то годовые дивиденды не выплачиваются.

Если по решению общего собрания акционеров размер годовых дивидендов устанавливается более размера уже выплаченных промежуточных дивидендов, то годовые дивиденды выплачиваются равными разнице между установленными годовыми дивидендами и уже выплаченными в данном году промежуточными дивидендами.

13.7. Общее собрание не вправе принимать решения о невыплате дивидендов.

13.8. Срок выплаты годовых дивидендов устанавливается решением о выплате годовых дивидендов общего собрания акционеров. Срок выплаты промежуточных дивидендов устанавливается решением о выплате промежуточных дивидендов совета Банка, однако не ранее, чем через 30 дней после принятия этого решения. Если иное не предусмотрено решением Общего собрания, объявленные годовые дивиденды Банком должны быть уплачены в течение 15 рабочих дней после принятия Общим собранием соответствующего решения о распределении прибыли.

13.9. На каждую выплату дивидендов советом составляется список акционеров, имеющих право на получение дивидендов, который должен включать:

а) при выплате промежуточных дивидендов - акционеров Банка, включенных в реестр акционеров Банка по крайней мере за 10 дней до вынесения советом решения о выплате промежуточных дивидендов;



б) при выплате годовых дивидендов - акционеров Банка, включенных в реестр акционеров Банка по состоянию на день составления списка акционеров Банка, имеющих право участвовать на годовом общем собрании акционеров Банка.

13.10. Распределение дивидендов акционерам Банка запрещается, если на момент их распределения понесенные Банком потери (убытки) равны или превышают сумму нераспределенной чистой прибыли, имеющейся на этот момент в Банке.

13.11. Распределение прибыли осуществляется в порядке, установленном настоящим уставом и законодательством РА.

14. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

14.1. Органами управления Банком являются:

- а) общее собрание акционеров Банка (далее - Общее собрание);
- б) совет Банка (далее - Совет);
- в) правление Банка (далее - Правление);
- г) председатель правления Банка (далее - Председатель правления).

Причем руководство текущей деятельностью Банка осуществляет Председатель Правления совместно с Правлением Банка.

Помимо вышеозначенных органов управления в банке имеются также главный бухгалтер и подразделение внутреннего аудита.

15. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

15.1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

15.2. Банк обязан каждый год созывать годовое общее собрание акционеров Банка. Годовое общее собрание акционеров Банка созывается раз в год, в течение четырех месяцев по окончании очередного финансового года Банка.

15.3. Общее собрание созывается посредством совместного заседания или заочного голосования (опроса) или телефонной связи. Годовое общее собрание не может проводиться посредством заочного голосования (опроса).

Решению каждого вопроса, указанного в подпунктах “б” и “в” п. 15.26 настоящего устава (каждому его изменению) акционеры могут дать свое подтверждение письменно или посредством лица, уполномоченного ими с этой целью на Общее собрание.

15.4. Общие собрания акционеров Банка могут быть очередными и внеочередными.

15.5. В период подготовки общего собрания акционеров Банка совет Банка определяет дату созыва собрания, место и время его проведения, повестку дня собрания, дату составления списка акционеров, список сведений и материалов, предоставляемых акционерам в период подготовки к собранию, форму уведомления, форму и содержание бюллетеней, если голосование проводится посредством бюллетеней.

15.6. На общем собрании акционеров Банка вправе участвовать:

- а) акционеры Банка – держатели простых (обыкновенных) акций, с принадлежащим им количеством голосов, а также номинальные держатели, если они представляют



документы, обосновывающие наименования представляемых ими акционеров Банка и принадлежащее им количество акций;

б) в случае размещения установленных уставом привилегированных акций, акционеры Банка – держатели привилегированных акций, с правом голоса в соответствии с принадлежащим им количеством и номинальной стоимостью привилегированных акций, а также номинальные держатели этих акций, если они представляют документы, обосновывающие наименования представляемых ими акционеров Банка и принадлежащее им количество акций;

в) не являющиеся участниками Банка члены Совета и Правление - с правом совещательного голоса;

г) члены подразделения внутреннего аудита Банка - в качестве наблюдателей;

д) лицо, осуществляющее внешний аудит Банка - в качестве наблюдателя (если его заключение имеется в вопросах повестки созванного общего собрания);

е) представители Центрального банка - в качестве наблюдателей;

ж) другие сотрудники Банка, в случае доклада вопросов, включенных в повестку общего собрания;

з) руководители территориальных и структурных подразделений - в качестве наблюдателей;

и) лица, обладающие специальными познаниями относительно некоторых вопросов, включенных в повестку общего собрания.

15.7. Список акционеров, имеющих право участвовать в общем собрании, составляется на дату установленную Советом, на основании данных реестра акционеров Банка.

Дата составления списка акционеров Банка, имеющих право участвовать в общем собрании, должна одновременно удовлетворять следующим двум требованиям:

а) не должна предшествовать дню принятия решения о созыве общего собрания;

б) период между составлением списка и проведения общего собрания не должен быть более 45 дней.

Если общее собрание созывается заочным голосованием, то дата составления списка акционеров Банка, имеющих право участвовать в общем собрании, должна быть установлена как минимум за 35 дней до созыва общего собрания.

15.8. Банк извещает Центральный банк о проведении общего собрания не позднее, чем за 15 дней до его созыва.

15.9. Для составления списка акционеров Банка, имеющих право участвовать в общем собрании, номинальный держатель акций должен на дату составления списка представить сведения о тех лицах, в интересах которых он распоряжается акциями.

15.10. Список акционеров Банка, имеющих право участвовать в общем собрании, должен содержать сведения об имени (наименовании) каждого акционера, местожительстве (местонахождении) и об его участии в уставном капитале Банка.

15.11. Список акционеров Банка, имеющих право участвовать в общем собрании, должен предоставляться для ознакомления акционерам Банка, зарегистрированным в реестре акционеров Банка.

Означенный список предоставляется акционеру Банка, имеющему право участвовать в общем собрании, вместе с уведомлением, означенным в пункте 15.14. настоящего устава.

По требованию акционера, Банк обязан представить ему справку о включении его в



список акционеров Банка, имеющих право участвовать в общем собрании.

Означенная справка представляется акционеру Банка, имеющему право участвовать в общем собрании, в течение двух дней на основании письменного заявления последнего.

15.12. Изменения в список акционеров Банка, имеющих право участвовать в общем собрании, могут вноситься только для исправления ошибок, допущенных в процессе его составления, и с целью восстановления нарушенных прав и законных интересов не вовлеченных в список акционеров Банка.

15.13. Банк уведомляет своих акционеров о созыве общего собрания за 15 дней до его проведения.

О созыве общего внеочередного собрания уведомляет своих акционеров за 10 дней до созыва общего собрания.

15.14. Акционеры Банка уведомляются о созыве общего собрания путем рассылки заказных писем либо вручаемых лично, либо по электронной почте.

15.15. Объявление о созыве годового общего собрания в установленные законом сроки размещается на домашней странице интернет сайта Банка и в прессе.

15.16. Уведомление о созыве общего собрания должно содержать:

- а) фирменное наименование и местонахождение Банка;
- б) дату, время и место проведения общего собрания;
- в) дату составления списка акционеров Банка, имеющих право участвовать в общем собрании;
- г) вопросы, включенные в повестку общего собрания;
- д) порядок ознакомления акционеров с материалами и сведениями, относящимися к вопросам, включенным в повестку общего собрания, которые должны представляться акционерам в процессе подготовки общего собрания.

15.17. Если лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, является номинальным держателем акций, то уведомление о созыве общего собрания высылается ему. Последний обязан переслать уведомление тем лицам, интересы которых он представляет в сроки установленные законом, другими правовыми актами или договором, заключенным между ним и этими лицами.

15.18. Акционер Банка, являющийся держателем как минимум 2% голосующих акций, в течение 30-60 дней по окончании финансового года Банка вправе представить не более 2 предложений относительно повестки годового общего собрания.

Предложений относительно повестки годового общего собрания представляются письменно, отмечая:

- а) основания предложения вопроса;
- б) имя (наименование) предложившего вопрос акционера;
- в) количество принадлежащих ему акций;
- г) подпись автора предложений или ее факсимильную копию.

15.19. Совет обязан рассмотреть представленные предложения и принять решение о включении их в повестку годового общего собрания в течение 15 дней по окончании срока установленного пунктом 15.18. настоящего устава.

Совет может принять решение об отказе во включении предложений в повестку годового общего собрания только в тех случаях, если:

- а) представившим предложение акционером был нарушен срок установленный пунктом 15.18. настоящего устава;



б) представивший предложение акционер не распоряжается количеством голосующих акций, установленным пунктом 15.18. настоящего устава;

в) не представлены полностью или отсутствуют сведения, установленные пунктом 15.18. настоящего устава;

г) предложение противоречит требованиям закона и других правовых актов.

15.20. Обоснованное решение Совета об отказе во включении предложений в повестку годового общего собрания, направляется представившему предложение акционеру, в течение 3 дней с момента принятия решения.

Решение Совета об отказе во включении предложений в повестку годового общего собрания может быть обжаловано в судебном порядке.

15.21. В процессе подготовки общего собрания Совет определяет:

а) дату, время и место проведения общего собрания;

б) повестку общего собрания;

в) дату составления списка акционеров Банка, имеющих право участвовать в общем собрании;

г) порядок уведомления акционеров Банка о созыве общего собрания;

д) список материалов и сведений, представляемых акционерам в процессе подготовки общего собрания;

е) форму и содержание бюллетеней, если голосование проводится посредством бюллетеней.

15.22. Общие собрания созываемые помимо годового общего собрания считаются внеочередными.

Внеочередные общие собрания созываются для рассмотрения неотложных вопросов.

15.23. Внеочередные общие собрания участников Банка созываются по решению Совета Банка – по его собственной инициативе, по требованию Правления Банка, лица, осуществляющего аудит Банка, или акционера (акционеров) – держателя не менее 10% голосующих акций.

Если совет решил отказать предложение о созыве внеочередного общего собрания, то решение об отказе совет обязан принять в течение 5 дней после представления требования. В случае принятия решения о созыве внеочередного общего собрания совет должен созвать внеочередное общее собрание в порядке, установленном настоящим уставом и законодательством РА. Решением совета о созыве внеочередного общего собрания устанавливается повестка дня, форма созыва внеочередного собрания - посредством совместного присутствия акционеров или голосования в заочном порядке.

15.24. Акционеры Банка обладают количеством голосов, пропорциональным количеству их акций в уставном капитале Банка.

15.25. Общее собрание акционеров Банка правомочно, если на момент окончания регистрации участников общего собрания были зарегистрированы акционеры, (их представители) совместно распоряжающиеся более чем 50% голосующих акций Банка.

При отсутствии кворума с соблюдением процедуры, установленной настоящим уставом, назначается дата нового общего собрания. Если по причине отсутствия кворума дата созыва общего собрания переносится на срок меньше 20 дней, то новый список акционеров, имеющих право участвовать на этом общем собрании не составляется. При созыве нового общего собрания изменение повестки не допускается.



Созванное вместо несостоявшегося новое общее собрание правомочно, если на момент окончания регистрации участников общего собрания были зарегистрированы акционеры, (их представители) совместно распоряжающиеся более чем 30% голосующих акций Банка.

15.26. К исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка относятся:

- а) утверждение устава Банка, внесение в него изменений и дополнений;
- б) реорганизация Банка, включая присоединение с иными лицами;
- в) ликвидации Банка;
- г) утверждение итогового, промежуточного и ликвидационного балансов, назначение ликвидационной комиссии;
- д) утверждение количественного состава Совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий. Вопрос количественного состава Совета и избрания его членов рассматривается исключительно на годовом общем собрании. Вопрос избрания членов Совета Банка может рассматриваться на внеочередных общих собраниях в том случае, если внеочередное общее собрание приняло решение о досрочном прекращении полномочий Совета Банка или его отдельных членов;
- е) установление предельного размера объема заявленных акций, а также увеличение уставного капитала Банка;
- ж) утверждение лица, осуществляющего аудит Банка, с представления Совета Банка;
- з) утверждение годовых финансовых отчетов, бухгалтерских балансов, распределения прибылей и убытков Банка, принятие решение о выплате годовых дивидендов и утверждение размеров годовых дивидендов;
- и) определение порядка ведения общего собрания;
- к) формирование счетной комиссии;
- ка) консолидация и дробление акций;
- кб) основание объединений коммерческих организаций;
- кв) участие в объединениях коммерческих организаций;
- кг) определение размера оплаты услуг членов Совета;
- кд) в установленных законодательством случаях заключение сделок с наличием заинтересованности;
- ке) в установленных законодательством случаях заключение крупные сделок, связанных с отчуждением и приобретением имущества Банка (свыше 50% балансовой стоимости активов Банка, а также в случаях балансовой стоимости активов Банка от 25 до 50%), если Советом не было принято единогласного решения и вопрос был передан на рассмотрение общего собрания;
- кж) в предусмотренных законом случаях принятие решения о неприменении преимущественного права на приобретении акций.

15.27. Общее собрание проводится следующим образом:

- а) секретарь общего собрания до открытия заседания докладывает председателю общего собрания о присутствующих на заседании акционерах;
- б) председатель общего собрания приветствует присутствующих и объявляет заседание открытым;
- в) председатель общего собрания представляет повестку общего собрания, после чего ставит вопросы на рассмотрение по очередности;



г) председатель общего собрания предлагает желающим представить свое мнение по рассматриваемому вопросу;

д) по окончании этапа выражения мнений по рассматриваемому вопросу, он ставится на голосование;

Голосование на общем собрании осуществляется по принципу: «Одна голосующая акция Банка – один голос».

15.28. Решения на общем собрании принимаются простым большинством голосов участвующих на общем собрании держателей голосующих акций, за исключением:

а) решения уменьшения уставного капитала в случае выкупа его акций Банком и реализации данных акций принимаются общим собранием - 3/4 голосов держателей голосующих акций, однако не менее 2/3 голосов держателей голосующих акций;

б) решения вопросам, означенным в подпунктах (а), (г), (е) и (ке) пункта 15.26. настоящего устава принимаются общим собранием - 3/4 голосов присутствующих в общем собрании держателей голосующих акций.

в) решения по вопросам, указанным в подпунктах “б” и “в” пункта 15.26 настоящего устава принимает общее собрание единогласным голосованием собственников голосующих акций, участвующий на нем.

г) решение об увеличении уставного фонда, которое предполагает подписку третьих лиц на новые выпущенные дополнительные акции, которые составляют 10 процентов и более голосующих акций Банка, Общим собранием принимаются единогласным голосованием собственников голосующих акций.

Причем, принятие решений по вопросам, перечисленным в пункте 15.26., относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров (за исключением вопросов, установленных подпунктом (ке)) и не может быть передано Совету Банка, исполнительному органу Банка или другому лицу, за исключением вопросов, перечисленных в подпунктах «кб-кг» и вопроса об увеличении уставного капитала Банка, принятие решений по которым может быть передано Совету банка.

15.29. Общее собрание в случае принятия решений по другим вопросам, установленным законом РА «Об акционерных обществах», руководствуется порядком, установленным для принятия решений тем же законом, с учетом положения, установленные законом РА «О банках и банковской деятельности».

Общее собрание не вправе менять повестку собрания, а также принимать решения по вопросам не включенным в повестку.

15.30. Результаты голосования объявляются на данном собрании, или акционеры уведомляются о результатах голосования по окончании собрания.

15.31. Решения общего собрания акционеров Банка могут приниматься без созыва собрания – заочным голосованием (посредством опроса), за исключением подпунктов (б), (в) и (з) пункта 15.26. настоящего устава.

Уведомление о созыве общего собрания акционеров Банка посредством заочного голосования (опроса) осуществляется в порядке уведомления акционеров общего собрания, установленного настоящим уставом, в котором обязательно отмечается, что общее собрание акционеров Банка состоится посредством заочного голосования (опроса).

Вместе с уведомлением о созыве общего собрания акционеров Банка посредством заочного голосования (опроса) акционерам Банка направляется повестка и бюллетени общего собрания, а также установленные законом материалы и сведения.



Решение, принятое на общем собрании акционеров Банка, проведенном посредством заочного голосования имеет законную силу, если в нем участвовало более половины держателей голосующих акций Банка.

Заочное голосования проводится с применением бюллетеней, соответствующих требованиям закона РА «Об акционерных обществах».

При заочном голосовании бюллетени предоставляются акционерам по крайней мере за 30 дней до окончания принятия банком заполненных бюллетеней.

15.32. Решения общего собрания акционеров Банка могут приниматься посредством такого собрания, в процессе которого участники могут общаться друг с другом в режиме реального времени посредством телефонной, телевизионной или иного вида связи.

Подобное собрание заочно проведенным не считается.

Уведомление о созыве общего собрания акционеров Банка посредством телефонной, телевизионной или иного вида связи осуществляется в порядке уведомления акционеров общего собрания, установленного настоящим уставом.

Вместе с уведомлением о созыве общего собрания акционеров Банка акционерам Банка направляются также установленные законом материалы и сведения по повестке собрания.

Участники Банка в день созыва общего собрания, общаясь друг с другом посредством установленного вида связи, рассматривают вопросы повестки собрания и принимают соответствующие решения, на основе которых составляется протокол о вопросах, рассмотренных на собрании и принятых по ним решениях, который рассылается участникам для подписания и возвращения в Банк.

В протоколе в качестве места созыва собрания заполняется наименование средства связи.

15.33. Протокол общего собрания составляется в течение 5 дней по окончании общего собрания – в 2 экземплярах, подписываемых председателем и секретарем общего собрания.

Председатель общего собрания несет ответственность за достоверность сведений, имеющих в протоколе. В протоколе отмечаются:

- а) дата и место созыва общего собрания;
- б) суммарное количество размещенных голосующих акций Банка;
- в) суммарное количество голосов, принадлежащих акционерам, участвующим на общем собрании;
- г) председатель и секретарь общего собрания;
- д) повестка общего собрания.

Протокол должен содержать основные положения выступлений, вопросы поставленные на голосование, результаты голосований, решения, принятые общим собранием.

Акционеры Банка вправе ознакомиться с протоколами общего собрания.

16. СОВЕТ БАНКА

16.1. Совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, в пределах вопросов, отнесенных законом и настоящим уставом к компетенции Совета.



16.2. Члены Совета Банка избираются на годовом общем собрании акционеров Банка, а в случае досрочного прекращения полномочий члена Совета Банка – на внеочередном собрании, в установленном законом и настоящим уставом порядке.

Предложения относительно кандидатов в члены Совета Банка могут представляться на общем собрании акционерами, а также Советом (за исключением формирования Совета впервые).

16.3. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета Банка на внеочередном общем собрании Совет Банка избирает нового член следующим образом:

Группа (акционер), представляющая досрочно прекратившего полномочия члена Совета Банка, в течение 5 дней с момента уведомления о созыве внеочередного собрания в установленном законом и настоящим уставом порядке представляет акционерам и общему собранию необходимые сведения о новой кандидатуре в члены Совета Банка, представляющего их группу, и на внеочередном собрании в установленном законом и настоящим уставом порядке избирается новый член Совета Банка.

16.4. Члены Совета Банка избираются как минимум сроком на один год, с правом переизбрания.

16.5. Акционеры Банка, которые на день составления списка акционеров, имеющих право участвовать в общем собрании, являются держателями 10 и более процентов размещенных голосующих акций, имеют право войти в состав Совета без избрания или назначить в Совет своего представителя.

16.6. Акционеры Банка, которые на день составления списка акционеров, имеющих право участвовать в общем собрании, являются держателями до 10% размещенных голосующих акций, могут объединиться и при достижении в суммарном отношении 10 и более процентов размещенных голосующих акций без избрания включить в состав Совета своего представителя.

Включение представителя в состав Совета в форме, означенной в первом абзаце настоящего пункта возможно только при наличии соответствующего договора о создании группы участников и при уведомлении общего собрания о наличии подобного договора.

Договор, означенный во втором абзаце настоящего пункта, должен содержать следующие условия и сведения:

а) сведения об объединяющихся участниках Банка, включая количество принадлежащих им размещенных голосующих акций Банка;

б) сведения, установленные частью 5-ой статьи 43 закона РА «О банках и банковской деятельности», относительно кандидата в члены Совета банка, предлагаемом объединившимися участниками;

в) условие о том, что договор заключается как минимум сроком на один год и до окончания этого срока изменению или расторжению не подлежит;

г) другие условия, на усмотрение объединившихся участников.

Копии договора должны быть представлены всем акционерам общего собрания, а при заочном голосовании – как минимум за 30 дней до окончания установленного Банком срока для возврата заполненных бюллетеней.

16.7. Участники, имеющие незначительное участие в уставном капитале Банка, вправе включить своего представителя в состав Совета Банка.



Участником, имеющим незначительное участие в уставном капитале Банка, считается тот держатель менее 10 % размещенных голосующих акций, который не заключил договор, означенные в пункте 16.6. настоящего устава.

Единый представитель, представляющий интересы участников, имеющих незначительное участие, должен быть предложен ими и включен в состав Совета Банка без избрания общим собранием. В избрании представителя, представляющего интересы участников, имеющих незначительное участие, участвуют только присутствующие на общем собрании участники (или их представители), имеющие незначительное участие, даже если их количество будет не более одного человека. Сведения о предлагаемом представителе, представляющего интересы участников, имеющих незначительное участие в уставном капитале Банка, представляются Советом Банка всем участникам общего собрания, а при заочном голосовании – как минимум за 30 дней до окончания установленного Банком срока для возвращения заполненных бюллетеней.

16.8. Включение в состав Совета Банка участников, имеющих незначительное участие в уставном капитале Банка, а также представителей группы участников - держателей менее 10 % размещенных голосующих акций, происходит следующим образом.

В течение 5 дней с момента уведомления о созыве общего собрания участники - держатели менее 10 % размещенных голосующих акций, которые желают объединиться и создать группу участников, чтобы их участие в суммарном отношении составило более 10% размещенных голосующих акций Банка, заключают соответствующий договор о создании группы участников, отметив их представителя и сведения, установленные законом о последнем и копии этого представляются Совету Банка для представления в дальнейшем всем акционерам, общего собрания Банка.

В течение 5 дней с момента уведомления о созыве общего собрания участники, имеющие незначительное участие в уставном капитале Банка, представляют Совету банка своего представителя и установленные законом сведения о нем, а Совет представляет их на рассмотрение общего собрания.

В избрании в совет Банка единого представителя, выдвинутого участниками, имеющими незначительное участие, участвуют только участники, имеющие незначительное участие, даже если их число равно одному.

На общем собрании представитель участников, создавших группу, без избрания включается в состав Совета Банка.

16.9. Совет Банка состоит из не менее 5, однако не более 7 членов.

16.10. Члены Совета банка не должны быть аффилированными лицами. Члены Совета банка и члены исполнительного органа не должны быть аффилированными лицами.

16.11. Услуги членов Совета банка оплачиваются. Срок осуществления ими своих обязанностей устанавливается общим собранием и не может быть менее одного года.

16.12. Председатель Совета Банка.

Председатель Совета Банка избирается Советом из состава его членов – большинством голосов.

Председатель Совета Банка:

- а) организует работу Совета Банка;
- б) созывает заседания Совета Банка и председательствует на них;
- в) организует ведение протоколов заседаний;



- г) председательствует на общих собраниях акционеров Банка;
- д) организует работу комиссий при Совете Банка.

При отсутствии председателя Совета Банка его полномочия выполняются старшим по возрасту членом Совета.

16.13. К компетенции Совета Банка относятся:

- а) определение основных направлений деятельности Банка, включая утверждение программы перспективного развития Банка;
- б) созыв годовых и внеочередных общих собраний акционеров Банка, утверждение их повестки, а также обеспечение осуществления работ, связанных с их подготовкой и созывом;
- в) принятие решений о создании иных юридических лиц (включая дочерние и зависимые общества) или участии в них;
- г) назначение членов исполнительного органа Банка, досрочное прекращение их полномочий и утверждение размера оплаты их услуг;
- д) установление стандартов внутреннего контроля Банка, формирование подразделения внутреннего аудита Банка, утверждение его годовой рабочей программы, досрочное прекращение полномочий подразделения внутреннего аудита Банка и утверждение размера оплаты их услуг;
- е) представление общему собранию предложений относительно выплаты дивидендов, в т.ч. составление списка акционеров Банка, имеющих право на получение дивидендов, в который должны быть включены те акционеры Банка, которые имеются в реестре акционеров Банка по состоянию на день составления списка акционеров, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров Банка;
- ж) предварительное утверждение годовых финансовых отчетов Банка и представление общему собранию;
- з) представление общему собранию лица, осуществляющего внешний аудит Банка;
- и) установление размер оплаты услуг лица, осуществляющего внешний аудит Банка;
- к) осуществление мероприятий, направленных на устранение недочетов, выявленных в ходе аудиторских и прочих проверок и контроль за их осуществлением;
- ка) принятие Банком внутренних правовых актов, устанавливающих порядок осуществления финансовых операций, перечисленные в пункте 3.1. настоящего устава;
Утверждение внутреннего административно-организационной структуры Банка;
- кб) утверждение уставов территориальных и самостоятельных структурных подразделений Банка, распределение функциональных обязанностей между самостоятельными структурными подразделениями Банка;
- кв) представление на рассмотрение общего собрания вопросов, предусмотренных подпунктами (б), (к-ке) настоящего пункта;
- кг) принятие решения о размещении облигаций и других ценных бумаг Банка;
- кд) использование резервного и прочих фондов Банка;
- ке) создание филиалов, представительств и учреждений Банка;
- кж) установление политики бухгалтерского учета Банка: принципов, основ, способов, правил, форм и порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности;



кз) в установленных законодательством случаях заключение крупные сделок, связанных с отчуждением и приобретением имущества Банка, которые должны быть приняты единогласно, а также, если Советом не было принято единогласного решения, принятие решения о передаче вопроса на рассмотрение общего собрания;

ки) в установленных законодательством случаях заключение сделок с наличием заинтересованности;

л) утверждение процедур заключения сделок, заключаемых от имени Банка, в том числе установление лимитов заключения сделок органами управления Банка;

ла) определение рыночной стоимости имущества в установленном законодательством порядке;

лб) принятие других предусмотренных законом решений.

16.14. Принятие решений по вопросам, перечисленным в пункте 16.13. относится к исключительной компетенции Совета Банка и не может быть передано другим органам управления или иным лицам.

16.15. По крайней мере раз в год Совет Банка на своем заседании должен рассмотреть отчет лица, осуществляющего внешний аудит Банка (письмо руководству).

Отчет лица, осуществляющего внешний аудит Банка (письмо руководству), до рассмотрения Советом Банка рассматривается на заседании Правления Банка, о запротоколированных фактах принимаются соответствующие решения, затем отчет лица, осуществляющего внешний аудит Банка (письмо руководству) рассматривается на первом созванном после очередного годового общего собрания акционеров/акционера Банка заседании Совета Банка.

Совет Банка по окончании каждого финансового года, основываясь на плановых и фактических показателях, до 10-ого февраля текущего года рассматривает на своем заседании программу перспективного развития Банка и, исходя из результатов, выносит решение о пересмотре или оставлении без изменения основных направлений деятельности Банка и утверждает программу перспективного развития Банка.

По крайней мере раз в год Совет Банка до мая месяца отчетного года должен пересмотреть порядок и внутренние правовые акты, регулирующие деятельность Банка. Изменения в действующих порядке и внутренних правовых актах, а также новые порядок и внутренние правовые акты на рассмотрение Совета представляются Правлением Банка.

Соответствующие подразделения Банка, основываясь на изменениях, имевших место в регулирующих деятельность Банка законах и нормативных правовых актах, в административно-организационной структуре Банка, а также в процессе осуществления сделок, пересматривает действующие порядок и внутренние правовые акты, при необходимости разрабатывает новые порядок и внутренние правовые акты, которые после одобрения Правлением Банка представляются на рассмотрение и утверждение Советом Банка.

По крайней мере раз в квартал, на первом же заседании созванном после 15-ого числа последующего за кварталом месяца, Советом Банка должны быть рассмотрены отчеты подразделения внутреннего аудита Банка, Правления Банка и главного бухгалтера относительно деятельности за прошлый квартал.

При обнаружении внутренним аудитом существенных нарушений законов, других правовых актов, отчет руководителя подразделения внутреннего аудита Банка представленный Совету, а при необходимости председателю Совета Банка



рассматривается на внеочередном заседании, созванном в течение одной недели после получения отчета.

Исходя из результатов, Совет Банка принимает соответствующие решения, при необходимости отдавая соответствующие поручения.

16.16. Заседания Совета:

16.16.1 Заседания Совета проводятся как минимум раз в два месяца.

Заседания Совета Банка созываются председателем Совета Банка: по собственной инициативе, по требованию члена Совета, председателя Правления Банка, руководителя подразделения внутреннего аудита, лица, осуществляющего внешний аудит Банка, совета Центрального Банка, а также по письменному требованию акционера (-ов) – держателя (-ей), 5 и более процентов голосующих акций Банка.

Председатель Совета Банка, в случае наличия означенного в настоящем пункте письменного требования акционера, в течение 3 дней уведомляет всех членов Совета Банка о созыве заседания Совета Банка (в т.ч. при созыве в заочном порядке или посредством телефонной или иного вида связи), в случаях установленных законом и председателя Правления, а также лицо, представившее письменное требование о созыве Совета Банка.

В уведомлении о созыве заседания Совета Банка отмечается место созыва, дата, время, повестка, порядок ознакомления членов Совета с материалами и сведениями, относящимися к рассматриваемым на заседании вопросам, а при созыве в заочном порядке или посредством телефонной или иного вида связи, делается отметка также и об этом, а также отмечается конкретное средство связи.

Совет может установить иной порядок принятия решений относительно отдельных вопросов по принимаемым им внутренним правовым актам.

Члены Совета Банка уведомляются о созыве заседания Совета путем рассылки заказных писем либо вручаемых лично, либо по электронной почте.

Члены Совета Банка уведомляются о созыве заседания Совета минимум за 3 дня до даты его созыва.

16.16.2 Заседания Совета Банка могут созываться и в заочном порядке.

Члены Совета Банка уведомляются о созыве в заочном порядке заседания Совета Банка посредством уведомлений, вместе с которым направляются также и бюллетени, отметив срок возвращения заполненных бюллетеней.

Во время заседаний, созванных в заочном порядке, решения принимаются на основании заполненных участниками Совета бюллетеней.

Утверждение вопросов, перечисленных подпунктах (в), (г), (и) и (кв) пункта 16.13. настоящего устава, а также программа перспективного развития Банка и вопрос об избрании председателя Совета не могут рассматриваться в заочном порядке.

Решения Совета Банка могут приниматься посредством такого заседания, в процессе которого члены могут общаться друг с другом в режиме реального времени посредством телефонной, телевизионной или иного вида связи. Подобное заседание заочно проведенным не считается.

Созыв заседаний Совета Банка посредством телефонной, телевизионной или иного вида связи и подведение итогов происходят следующим образом:



В уведомлении о созыве заседания Совета Банка отмечается, что заседание состоится (все участники заседания совета Банка будут общаться друг с другом) посредством телефонной, телевизионной или иного вида связи.

Вместе с уведомлением о созыве заседания Совета Банка членам Совета Банка направляется также и повестка заседания, материалы, сведения относительно вопросов повестки.

Члены Совета Банка в день созыва заседания, общаясь друг с другом посредством установленного вида связи, рассматривают вопросы повестки заседания и принимают соответствующие решения, на основе которых составляется протокол о вопросах, рассмотренных на заседании и принятых по ним решениях, который рассылается участникам для подписания и возвращения в Банк.

В протоколе в качестве места созыва заседания Совета Банка заполняется наименование средства связи.

16.16.3 Если иное не предусмотрено настоящим уставом, Кворум заседания Совета Банка считается обеспеченным, если на нем присутствует 3 из членов Совета. Решения Совета принимаются большинством голосов членов присутствующих на соответствующем заседании, за исключением решений Совета, установленных подпунктами «в» и «ке», для которых кворум для принятия решения считается обеспеченным, если на заседании участвуют все члены Совета и которые принимаются всеми членами Совета единогласно. В случае, когда по вопросам, установленный подпунктом «г» пункта 16.13 требуется утверждение оплаты председателя правления Банка, и эта оплата превышает рыночные стандарты, решения по этим вопросам принимаются если обеспечен кворум, при котором на заседании совета участвуют 5 из членов Совета и решения принимаются всеми членами Совета единогласно. В том случае, когда вопросы, установленные подпунктом «ка» пункта 16.13 требуют утверждение определенных кредитных пакетов и внутренних регламентов, связанных с финансовыми сделками, включающими избранные активы (включая изменения), кворум по этим вопросам считается обеспеченным, если на заседании Совета участвуют 5 из членов Совета и решения принимаются всеми членами Совета единогласно.

При голосовании каждый член Совета имеет один голос. Передача права голоса и голосования (в том числе иному члену Совета) не допускается.

В случае равенства голосов голос Председателя совета является решающим.

16.16.4 Рассмотрение всех вопросов заседания Совета банка происходит только при обязательном присутствии председателя Правления, за исключением вопросов, связанных с досрочным прекращением полномочий председателя Правления, а также утверждения размера оплаты его услуг.

Председатель Правления участвует на заседания Совета Банка с правом совещательного голоса.

16.16.5 Заседания Совета протоколируются. Протокол заседания Совета Банка составляется в течение 10 дней по окончании заседания.

В протоколе отмечаются:

- 1) дата, время и место созыва заседания;
- 2) лица, участвующие на заседании;
- 3) повестка заседания;



4) вопросы, поставленные на голосование, а также его результаты, по каждому члену Совет Банка;

5) мнения членов Совета Банка и участвующих на заседании лиц относительно вопросов, поставленных на голосование;

6) решения принятые на заседании.

Протокол заседания Совет Банка подписывается всеми членами, которые несут ответственность за достоверность имеющихся в нем сведений.

Заседания Совета Банка ведет председатель Совета, который подписывает решения Совета. Председатель Совета несет ответственность за достоверность сведений, имеющихся в решениях.

16.17. Комиссии при Совете Банка.

При Совете Банка могут быть созданы Комиссии.

16.18. Основания для досрочного прекращения полномочий члена Совета Банка

16.18.1 полномочия члена Совета Банка досрочно прекращаются согласно его заявлению, или если:

1) он вступившим в силу судебным решением признан недееспособным или ограниченно дееспособным;

2) в процессе осуществления им своих полномочий были выявлены такие обстоятельства, исходя из которых ему запрещается быть членом Совета Банка (руководителем Банка);

3) в течение года он отсутствовал по крайней мере на 1/4 заседаний Совета по неуважительным причинам или по крайней мере на половине заседаний (включая уважительные и неуважительные отсутствия). В смысле настоящего пункта участие на заседаниях в режиме реального времени или установленное уставом заочное участие считается полноценным участием;

4) в установленном законом порядке был дисквалифицирован или лишился права занимать определенные должности.

16.18.2 Полномочия члена Совета Банка могут быть досрочно прекращены с условием возмещения ему Банком зарплаты за оставшийся период полномочий, а если этот промежуток времени составляет более года, то – за год.

Банк вправе в судебном порядке потребовать от освобожденного от должности члена Совета сумму зарплаты, возмещенную ему в соответствии с первым параграфом настоящего пункта, доказав в судебном порядке факт его нерадивости при выполнении им своих служебных обязанностей.

16.19. Председатель Совета Банка или член Совета не может быть одновременно членом исполнительного органа Банка, или другим сотрудником, а также членом совета, членом исполнительного органа или другим сотрудником другого банка или кредитной организации, за исключением если Банк и данный банк или кредитная организация являются аффилированными лицами друг друга.

17. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

17.1. Правление Банка:

а) обеспечивает выполнение решений общего собрания и Совета Банка, организует и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в рамках, установленных законом, настоящим уставом и Советом Банка;



б) представляет на утверждение Совета внутренние правовые акты, регламенты обособленных подразделений, административно-организационную структуру Банка;

в) устанавливает размер комиссионных за оказываемые Банком услуги, процентные ставки на вносимые вклады и предоставляемые кредиты;

г) рассматривает материалы ревизий, проверок, отчеты территориальных и структурных подразделений.

17.2. Правление Банка состоит минимум из 5, максимум из 9 членов: Председателя правления, членов правления и главного бухгалтера Банка.

17.3. Состав Правления Банка избирается сроком минимум на один год.

17.4. Председатель Правления Банка назначается Советом Банка.

17.5. Члены Правления Банка назначаются Советом с представления Председателя правления Банка.

17.6. Правление действует на основании устава, а также утвержденных Советом Банка регламента правления и других актов, которыми устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения заседаний правления Банка, а также порядок принятия ими решений.

17.7. В структуру правления Банка в обязательном порядке включены Председатель Правления и главный бухгалтер.

17.8. Заседания Правления Банка созываются по мере необходимости, но не менее, чем раз в месяц.

Заседания Правления Банка созываются по инициативе Председателя правления.

Заседания Правления Банка могут созываться также по предложению членов Правления, руководителей структурных подразделений Банка, подразделения внутреннего аудита Банка для организации рассмотрения вопросов, входящих в компетенцию Правления.

17.9. На заседаниях Правления Банка участвуют члены Правления, а также могут участвовать приглашенные Председателем правления лица.

Заседания Правления Банка ведет Председатель правления, или по его поручению один из членов Правления.

17.10. Процесс подготовки организации рассмотрения на заседаниях правления представленных проектов и прочих документов координирует соответствующее подразделение Банка.

17.11. Правление правомочно рассматривать и принимать решения, если на заседании присутствуют как минимум 2/3 членов правления.

17.12. Решения на заседаниях Правления принимаются простым большинством голосов членов правления, присутствующих на заседании.

При голосовании каждый член Правления имеет лишь один голос. Передача права голоса и голосования иному лицу (в том числе иному члену Правления) не допускается.

При равенстве голосов Председатель правления имеет право решающего голоса.

17.13. Заседания Правления протоколируются.

Протоколы заседаний Правления представляются Совету, внутреннему аудиту, лицу, осуществляющему внешний аудит Банка, по требованию последних.

Протокол заседания Правления составляется в течение 5 дней по окончании заседания.

В протоколе отмечаются:

- а) дата и место созыва заседания;
- б) лица, участвующие на заседании;



- в) повестка заседания;
- г) вопросы, по которым проводилось голосование, а также его результаты, по каждому члену правления;
- д) мнения членов правления и участвующих на заседании лиц относительно вопросов, по которым проводилось голосование;
- е) решения принятые на заседании.

Протокол заседания Правления подписывается всеми членами, которые несут ответственность за достоверность имеющихся в нем сведений.

Заседания правления организует и ведет Председатель правления, который подписывает решения правления. Председатель правления несет ответственность за достоверность сведений, имеющихся в решениях.

17.14. Те вопросы, которые законом и уставом не были отнесены к компетенции общего собрания, Совета, Председателя правления или подразделения внутреннего аудита, относятся к компетенции Правления Банка.

18. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

18.1. Председатель правления Банка, в качестве своей исключительной компетенции, представляет Банк в Республике Армения и за рубежом, от имени Банка заключает сделки, от имени Банка действует без доверенности, выдает доверенности.

18.2. Председатель правления Банка:

а) распоряжается имуществом Банка, в том числе финансовыми средствами Банка, в пределах своих полномочий, издает приказы, инструкции, дает обязательные к исполнению указания и контролирует их выполнение;

б) принимает на работу и освобождает от работы сотрудников головного офиса Банка, управляющих филиалов Банка и прочих сотрудников, за исключением тех сотрудников, принятие на работу и освобождение с работы которых входит в компетенцию собрания или Совета Банка;

в) в пределах утвержденной Советом Банка годовой сметы расходов утверждает штатное расписание Банка и его описание;

г) применяет в отношении сотрудников Банка меры поощрения и дисциплинарной ответственности;

д) периодически, однако не менее, чем раз в квартал, представляет Совету отчеты относительно своей деятельности, в установленном Советом порядке.

18.2. Принятие решений по вопросам отнесенным к компетенции Председателя правления (Правления) не может передаваться другим органам управления Банком, внутреннему аудиту, главному бухгалтеру Банка или другому лицу, за исключением, если осуществление полномочий Председателя правления надлежащим образом временно было передано заменяющему его лицу. Полномочия Председателя правления надлежащим образом временно могут быть переданы заменяющему его лицу, если последний соответствует установленным Центральным Банком квалификационным и профессиональным критериям соответствия.

18.3. Полномочия Председателя правления Банка досрочно прекращаются Советом, согласно заявлению последнего, если:



а) он вступившим в силу судебным решением признан недееспособным или ограниченно дееспособным;

б) в процессе осуществления им свои полномочий были выявлены такие обстоятельства, исходя из которых ему запрещается быть Председателем правления Банка (руководителем Банка);

в) в установленном законом порядке был дисквалифицирован или лишился права занимать определенные должности.

18.4. Полномочия Председателя правления Банка могут быть досрочно прекращены также с условием возмещения ему Банком зарплаты за оставшийся период полномочий, а если этот промежуток времени составляет более года, то – за год.

18.5. Банк имеет право в судебном порядке истребовать от освобожденного от должности Председателя правления сумму зарплаты, возмещенную ему в соответствии с первым параграфом настоящего пункта, доказав в судебном порядке факт его нерадивости при выполнении им своих служебных обязанностей.

19. ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР БАНКА

19.1. Главный бухгалтер Банка или лицо, осуществляющее подобные обязанности (далее - Главный бухгалтер), осуществляет установленные законом РА «О бухгалтерском учете» для главного бухгалтера права и обязанности;

19.2. Главный бухгалтер Банка назначается Советом Банка, с представления Председателя правления Банка;

Главный бухгалтер Банка избирается сроком минимум на один год;

19.3. Права и обязанности Главного бухгалтера Банка не могут быть переданы общему собранию, Совету, членам исполнительного органа, внутреннему аудиту или другому лицу;

19.4. Главный бухгалтер Банка по крайней мере раз в квартал представляет Совету Банка и Председателю правления (Правлению) финансовый отчет, согласно установленным Советом форме и содержанию;

19.5. Главный бухгалтер Банка, в соответствии с законом, другими правовыми актами и настоящим уставом, несет ответственность за ведение бухгалтерского учета Банка, его состояние и достоверность, за своевременное представление установленным законом и другими правовыми актами государственным органам управления годовой отчетности, финансовых и статистических отчетов, а также за достоверность финансовых сведений, представляемых участникам Банка, кредиторам и средствам СМИ.

19.2. В случае выявления в означенной отчетности или сведениях недостоверных данных, главным бухгалтером представляются предпосылки их возникновения, ссылки на тех сотрудников Банка, которые принимали непосредственное участие в работах по составлению отчетов и представлению сведений и предлагает меры, направленные на устранение допущенных недочетов и неповторение их в будущем. Если подобные случаи носят периодически характер, то Советом Банка поднимается вопрос о рассмотрении профессионального соответствия главного бухгалтера.

19.3. Главный бухгалтер, в соответствии с договором «Полной материальной ответственности», заключенным согласно закону РА «О банках и банковской



деятельности», другим законам и правовым актам РА несет ответственность за ущерб, умышленно нанесенный Банку своими действиями (бездействием).

20. ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

20.1. Руководитель и члены подразделения внутреннего аудита (далее - внутренний аудит) назначаются Советом Банка.

20.2. Сотрудники подразделения внутреннего аудита избираются сроком как минимум на один год.

20.3. Членом подразделения внутреннего аудита не могут быть члены органов управления Банка, другие руководители и сотрудники, а также аффилированные лица членов исполнительного органа.

20.4. Руководитель и члены подразделения внутреннего аудита обязаны соблюдать установленную для сотрудников Банка трудовую дисциплину.

20.5. Внутренний аудит Банка, согласно утвержденному Советом уставу:

а) осуществляет контроль в отношении текущей деятельности и операционных рисков Банка;

б) осуществляет контроль в отношении выполнения Председателем правления (Правлением), территориальными и структурными подразделениями законов, других правовых актов и внутренних актов Банка, поручений данных Председателю правления (Правлению);

в) представляет заключения и предложения относительно вопросов, представленных Советом Банка и по собственной инициативе.

20.6. Вопросы, входящие в компетенцию внутреннего аудита Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка или других лиц.

Сотрудники подразделения внутреннего аудита Банка могут в качестве наблюдателей участвовать на заседаниях Совета и Правления Банка.

По требованию внутреннего аудита ему представляются протоколы заседаний Правления.

20.7. Руководитель внутреннего аудита представляет Совету и Председателю правления (Правлению) следующие отчеты:

а) очередной: о результатах проверок, установленных годовой программой;

б) внеочередной, если, по обоснованному мнению внутреннего аудита, выявлены существенные нарушения, причем, если эти нарушения явились следствием действий (бездействия) Председателя правления (Правления) или Совета, то отчет представляется непосредственно председателю Совета.

20.8. В случае выявления, по обоснованному мнению внутреннего аудита, существенных нарушений внутренним аудитом составляется соответствующий протокол, где дается подробное описание нарушений, кем они были допущены, и в закрытом конверте, после регистрации руководителем внутреннего аудита в специальном реестре, представляется Совету и Председателю правления (Правлению), а если эти нарушения явились следствием действий (бездействия) Председателя правления (Правления) или Совета, то отчет представляется непосредственно председателю Совета.



В означенных случаях отчеты представляются самое большее в течение двух рабочих дней после выявления нарушений.

20.9. При выявлении внутренним аудитом нарушений законов и других правовых актов, он обязан представить их Совету Банка, одновременно предложив меры, направленные на устранение допущенных недочетов и неповторение их в будущем.

20.10. При выявлении нарушений законов и других правовых актов внутренним аудитом составляется соответствующий протокол, где дается подробное описание нарушений, кем они были допущены, предложения внутреннего аудита относительно мер, направленных на устранение допущенных недочетов и неповторение их в будущем и в закрытом конверте, после регистрации руководителем внутреннего аудита в специальном реестре, представляется Совету Банка, в течение самое большее 10 рабочих дней после выявления нарушений.

21. ВНЕШНИЙ АУДИТ БАНКА

21.1. Банк, с целью проверки финансово-хозяйственной деятельности, должен ежегодно привлекать лицо, осуществляющее независимый аудит и имеющее в установленном законом и другими правовыми актами порядке право на осуществление аудиторских услуг (далее – внешний аудит), заключив с ним соответствующий договор.

21.2. Внешний аудит Банка избирается общим собранием, в порядке, установленном Центральным банком.

Размер суммы, выплачиваемой внешнему аудиту, за оказанные услуги определяется Советом Банка.

21.3. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка со стороны внешнего аудита может осуществляться также по требованию акционера – держателя 5% голосующих акций Банка.

В этом случае лицо, осуществляющее внешний аудит, избирается и с ним заключается договор и оплачиваются его услуги акционерами, затребовавшими проверку, причем они могут потребовать от Банка возмещения произведенных расходов, если эта проверка, по мнению общего собрания, была оправдана.

Внешний аудит Банка может быть привлечен также в любое время по требованию Совета Банка, за счет средств Банка.

21.4. Банк в договоре, заключаемом с лицом, осуществляющим внешний аудит, помимо составления аудиторского заключения, должен предусмотреть также составление аудиторского отчета (письма руководству).

Банк в договоре, заключаемом с лицом, осуществляющим внешний аудит, должен предусмотреть также проверку достоверности отчетности, представляемой им Центральному банку.

21.5. В случае выявления внешним аудитом в процессе осуществления аудита фактов существенного ухудшения, по его мнению, финансового положения Банка, а также недостатков внутренних систем (в т.ч. системы внутреннего контроля), внешний аудит обязан незамедлительно поставить об этом в известность Центральный банк.

21.6. Центральный банк может обязать Банк в течение 4 месяцев провести внешний аудит и огласить его заключение, а также вправе потребовать от Банка, замены лица, осуществляющего внешний аудит, и назначения другого лица.



22. УЧЕТ, ОТЧЕТНОСТЬ И КОНТРОЛЬ В ОТНОШЕНИИ БАНКА

22.1. Банк составляет, оглашает и представляет в Центральный банк РА годовой, квартальные финансовые и другие отчеты в форме, в порядке и в сроки, установленные Центральным банком РА, с учетом международных стандартов.

Представляемые Банком в Центральный банк отчеты и прочие сведения должны быть полными и достоверными.

22.2. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии со стандартами бухгалтерского учета Республики Армения и в порядке, согласованном с Центральным банком и уполномоченным органом государственного управления РА.

22.3. Операционный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря того же года.

23. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДИТЕЛЕЙ БАНКА

23.1. Руководители Банка действуют, исходя из интересов Банка, осуществляют свои права и добросовестно и разумно выполняют свои обязанности по отношению к Банку (фидуциарные обязанности.).

Руководители Банка, согласно законодательству РА, несут перед ним ответственность за реальный ущерб, причиненный Банку вследствие их умышленных действий (бездействия).

Если причинившее ущерб деяние было осуществлено более чем одним руководителем, то они несут солидарную ответственность перед Банком.

От ответственности перед Банком освобождаются те руководители Банка, которые голосовали против причинившего ущерб деяния либо на заседании не присутствовали.

23.2. Если в отчетах, представленных Совету, были выявлены нарушения законов, других правовых актов и внутренних правовых актов Банка, то Совет обязан предпринять меры, направленные на устранение допущенных недочетов и неповторение их в будущем.

23.3. Ответственность руководителей Банка включает, однако не ограничивает следующие возможные случаи:

а) ответственность за возмещение причиненного Банку реального ущерба вследствие предоставленных с нарушением нормативов кредитов, займов или иных заключенных сделок, установленных по линии одного заемщика, крупных заемщиков, связанных с Банком лиц, несет Председатель правления Банка, а если для заключения подобной сделки законом требуется решение Совета, то – члены Совета и Председатель правления Банка;

б) члены исполнительного органа обязаны возместить также причиненный Банку реальный ущерб вследствие сделок, заключенных с нарушением принятых Советом внутренних правовых актов;

в) если в отчетах, представленных Совету были выявлены нарушения законов, других правовых актов и внутренних правовых актов Банка, и впоследствии Банку был причинен обусловленный этими нарушениями ущерб, то члены Совета несут солидарную ответственность по возмещению этого реального ущерба, за исключением, если член Совета в пределах своей компетенции предпринял достаточные и разумные меры в направлении устранения этих нарушений;



г) если сведения относительно выявленных результатами проверки внутреннего аудита нарушений законов и других правовых актов не были представлены Совету, и впоследствии Банку был причинен обусловленный этими нарушениями ущерб, то руководитель внутреннего аудита обязан возместить этот реальный ущерб;

д) если сделка со связанным с Банком лицом была заключена на основании представленного Совету положительного заключения с нарушением внутреннего распорядка Банка, то за возмещение причиненного Банку вследствие этой сделки реального ущерба ответственность несет Председатель правления.

23.4. Лицо освобождается от ответственности за причиненный Банку ущерб, если действовало добросовестно, с убеждением, что его действия продиктованы интересами Банка. В частности:

а) если были вынесены решения, исходя из разумной деловой логики, даже, если ими впоследствии был причинен Банку такой ущерб, возникновение которого было четко просчитано при принятии такого решения в качестве бизнес риска;

б) если принятие руководителем неправильного или неполного решения не было направлено на преднамеренное причинение ущерба, и, если принятием этих решений не были нарушены требования законов и других правовых актов. Освобождение руководителей Банка с должности не освобождает их от ответственности по возмещению причиненного по их вине ущерба.

23.5. Банк или тот акционер (-еры) Банка, который (которые совместно) является держателем одного и более процентов размещенных простых (обыкновенных) акций Банка (участия в уставном капитале) вправе обратиться в суд с иском против руководителей Банка, с требованием возмещения причиненного Банку ущерба.

24. СДЕЛКИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ И ОТЧУЖДЕНИЕМ ИМУЩЕСТВА БАНКА ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СДЕЛКАХ БАНКА

24.1. Крупными сделками считаются:

а) одна или несколько взаимосвязанных сделок, которые, за исключением сделок осуществляемых в рамках естественной хозяйственной деятельности, напрямую или косвенно связаны с приобретением, отчуждением или возможностью приобретения либо возможностью отчуждения имущества Банком, и стоимость которых на момент принятия решения о заключении сделки составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка;

б) одна или несколько взаимосвязанных сделок, предметом которых является размещение простых (обычных) или заменяемых на простые (обычные) привилегированных акций, что составляет 25 и более процентов уже размещенных Банком простых (обычных) акций.

Стоимость имущества, являющегося предметом крупной сделки, определяется в порядке установленном настоящим уставом.

24.2. Решение о заключении крупной сделки, предметом которой является имущество, и стоимость которого на момент принятия решения о заключении сделки составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, должно быть принято Советом единогласно. Если решение о заключении крупной сделки Советом принято не было, то Совет вправе принять решение о рассмотрении вопроса на общем собрании.



В случае, установленном настоящим пунктом, а также, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки, на момент принятия решения о заключении сделки составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, то решение о заключении сделки должно быть принято общим собранием, 3/4 голосов присутствующих держателей голосующих акций.

Несоблюдение требований настоящего пункта приведет к недействительности сделки.

Несоблюдение требований настоящего пункта при заключении крупной сделки не ведет к ее недействительности, если лицо, заключившее сделку с Банком, действовало добросовестно и не знало или не могло знать о несоблюдении Банком означенных требований.

24.3. Заинтересованными лицами в сделках Банка считаются: член Совета, лицо или акционер, занимающие должность в других органах управления Банком, которые вместе со аффилированными лицами, являются держателями 10 и более процентов голосующих акций Банка, если эти лица, вместе и их аффилированные лица:

- а) являются стороной сделки или участвуют в сделке в качестве посредника или представителя;
- б) являются держателями 20 и более процентов голосующих акций юридического лица, являющего стороной, посредником или представителем сделки;
- в) занимают должности в органах управления юридического лица, являющего стороной, посредником или представителем сделки.

24.4. Означенные в пункте 24.3. настоящего устава лица обязаны представить сведения Совету, внутреннему аудиту и лицу, осуществляющему внешний аудит Банка:

- а) о тех юридических лицах, в которых они самостоятельно или вместе с аффилированными лицами являются держателями 20 и более процентами голосующих акций;
- б) о тех юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- в) об известных им заключенных или подлежащих заключению сделках, в которых они могут считаться заинтересованными лицами.

24.5. Решение Банка о заключении сделки, в которой имеется заинтересованность, принимается Советом, большинством голосов членов Совета, не имеющих заинтересованности в заключении сделки.

24.6. Совет для принятия решения о заключении сделки, в которой имеется заинтересованность, должен прийти к тому выводу, что:

- а) плата, полученная Банком, в результате заключения сделки не меньше рассчитанной в порядке установленном пунктом 24.12. настоящего устава рыночной стоимости переданного другой стороне сделки имущества, предоставленных услуг или выполненных работ;
- б) плата за приобретенное Банком по сделке имущество, полученные услуги или выполненные работы не превышает рассчитанной в порядке установленном пунктом 24.12. настоящего устава рыночной стоимости означенного имущества, услуг или работ.

24.7. Решение Банка о заключении сделки, в которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием, большинством голосов держателей голосующих акций и не имеющих заинтересованности в заключении сделки акционеров, если сделка и/или



взаимосвязанные сделки заключаются с целью размещения голосующих акций Банка или заменяемых на голосующие акции Банка других ценных бумаг, количество которых более 2% количества уже размещенных голосующих акций;

24.8. Заключение сделки, в которой имеется заинтересованность и которая удовлетворяет требованиям, означенным в пункте 24.7. настоящего устава, может быть заключена без решения общего собрания, если:

- а) сделка является заемом, предоставляемым Банку, заинтересованным лицом;
- б) сделка является результатом естественной хозяйственной деятельности между Банком и другой стороной и которая была заключена до признания заинтересованности в соответствии с положениями пункта 24.3. настоящего устава (решения не требуется до дня созыва следующего общего собрания).

Если по состоянию на день проведения общего собрания нет возможности предусмотреть возможность заинтересованности в процессе естественной хозяйственной деятельности Банка и другой стороны сделки, то требования пункта 24.7. настоящего устава считаются выполненными, если общим собранием будет принято решение об утверждении договорных отношений между Банком и другой стороной, которым будет установлен характер заключаемых сделок и их максимальная стоимость.

24.9. Если все члены Совета были признаны заинтересованными лицами, то решение о заключении сделки принимается общим собранием, большинством голосов участников, не имеющих заинтересованности в заключении сделки.

24.10. Если сделка, в которой имеется заинтересованность, является в то же время крупной сделкой по приобретению или отчуждению имущества Банка, то ее заключение осуществляется с учетом также и положений пунктов 24.1. и 24.2. настоящего устава.

24.11. Сделка, в которой имеется заинтересованность и которая была заключена с нарушением требований, установленных настоящим уставом, не ведет к ее недействительности, если лицо, заключившее сделку с Банком, действовало добросовестно и не знало или не могло знать о несоблюдении Банком означенных требований.

Признанное заинтересованным лицо несет перед Банком ответственность в размере причиненного Банку ущерба. Если ответственности подлежат несколько лиц, то они несут перед Банком солидарную ответственность.

Лицо освобождается от установленной настоящей частью ответственности, если действовало добросовестно и не знало или не могло знать о том, что в результате заключения сделки Банку будет причинен ущерб.

В случае наличия заинтересованности, требования относительно заключения сделок, установленных настоящим уставом и законом не применяются, если:

- а) всеми акционерами осуществляется преимущественное право на приобретение акций;
- б) осуществляется конвертация иных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- в) в случае приобретения Банком участия в уставном капитале, если все держатели данного вида (класса) акций обладают равным правом на пропорциональную продажу принадлежащих им акций данного вида (класса).

Несоблюдение требований настоящего пункта приведет к недействительности сделки.

24.12. Рыночной стоимостью имущества считается (включая стоимость акций Банка и других ценных бумаг) та цена, по которой продавец, имеющий необходимые сведения о



стоимости имущества и не имеющий обязательства на его продажу, согласится продать это имущество, а покупатель, имеющий необходимые сведения о стоимости имущества и не имеющий обязательства на его покупку, согласится приобрести это имущество.

Рыночная стоимость имущества определяется решением Совета, за исключением случаев, предусмотренных законом, когда рыночная стоимость определяется судом, иным органом или лицом.

Если в одной или нескольких сделках, для которых требуется определение рыночной стоимости, заинтересованным лицом является член Совета, то рыночная стоимость имущества определяется решением не имеющих заинтересованности в заключении сделки членов Совета.

Для определения рыночной стоимости имущества Банк, по решению Совета, может прибегнуть к услугам независимого оценщика.

Определение рыночной стоимости имущества независимым оценщиком обязательно случае установленного законом выкупа участия акционеров Банка в его уставном капитале.

В случае необходимости определения рыночной стоимости акций или других ценных бумаг Банка учитываются сведения относительно их приобретения, а также относящиеся к ценам предложения и спроса и периодически публикуемые в соответствующих СМИ.

В случае определения рыночной стоимости простых (обыкновенных) акций Банка необходимо учитывать стоимость чистых активов Банка (основного капитала), а также цену, которую согласен заплатить за все размещенные простые (обыкновенные) акции Банка покупатель, имеющий полную информацию об имуществе Банка, а также те факторы, которые сочтет важными орган (лицо), определяющий рыночную стоимость имущества Банка.

Определяемая в соответствии с настоящим пунктом рыночная стоимость не может быть меньше той цены, которая была рассчитана на основании стоимости чистых активов Банка (основного капитала).

25. СВЕДЕНИЯ И ИХ ПРЕДСТАВЛЕНИЕ

25.1. Банк обязан в интернете, на домашней странице, постоянно представлять:

а) финансовые отчеты Банка (по крайней мере последний годовой и последний квартальный) и копию заключения внешнего аудита относительно отчетов.

Банк обязан также публиковать их в виде отдельной книжки или другой доступной для общества форме (в Головном офисе Банка, в филиалах и представительствах Банка);

б) в установленные законом сроки - объявление о созыве годового общего собрания. Причем он обязан опубликовать объявление о созыве годового общего собрания также и в прессе;

в) копии решений о выплате дивидендов, а также копии актов, устанавливающих дивидендную политику Банка, при наличии;

г) сведения об акционерах, имеющих значительное участие в Банке: их имена (наименования), размер участия (за исключением тех имеющих косвенное значительное участие лиц, которые не имеют участия в уставном капитале Банка - акций, долей или паев), сведения о полученных ими и аффилированными лицами, в течение предыдущего года, кредитах, заемах (в т.ч. погашенных), в т.ч. размеры, процентные ставки и сроки;

д) перечень членов Совета, исполнительного органа и личные данные: их имена, даты рождения, биографии, сведения о полном размере оплаты услуг, полученной в течение



предыдущего года, членами Совета, Председателем правления и главных бухгалтером (включая вознаграждения, выплаты за выполнение определенных работ для Банка, приравненные к зарплате прочие доходы), сведения о полученных ими и аффилированными лицами, в течение предыдущего года, кредитах, заемах (в т.ч. погашенных), в т.ч. размеры, процентные ставки и сроки.

25.2. Центральный банка может потребовать от Банка помимо сведений, означенных в подпунктах (а-д) пункта 25.1, представить в интернете, на домашней странице, в прессе или посредством других СМИ, с установленной Советом частотой и в установленном порядке также и иные сведения, за исключением содержащих коммерческую, банковскую тайну.

25.3. Банк обязан представлять изменения, имевшие место в означенных подпунктах (а-д) пункта 25.1, в течение 10 рабочих дней со дня их внесения.

25.4. Банк обязан представлять в интернете, на домашней странице, или в виде отдельной книжки или другой доступной для общества форме (в Головном офисе Банка, в филиалах и представительствах Банка) обновленные за день сведения относительно принятия им владов, предоставления кредитов, а также относительно всех оказываемых услуг и осуществляемых с клиентом финансовых операций, в т.ч. процентные ставки, комиссионные, сроки и прочие существенные условия.

25.5. Банк обязан также по требованию любого лица предоставить ему:

- а) копии свидетельства о гос.регистрации и устава Банка;
- б) в случае публичного размещения облигаций и других ценных бумаг Банка, сведения в объеме и в порядке, установленных законом РА “О регулировании рынка ценных бумаг”, а также принятыми на его основании нормативными правовыми актами;
- в) сведения или копии документов, означенных в пункте 25.1. настоящего устава.

Плата, взимаемая за предоставление означенных в настоящем пункте документов, не может быть выше расходов, затраченных на их изготовление и почтовую доставку.

Банк обязан в своем головном офисе, в филиалах и представительствах, на видном месте, вывесить объявления, о возможности получения сведений, означенных в настоящем пункте и порядке, месте и времени их получения.

25.6. Банк не вправе на использование в своей рекламе, публичной оферте или в заявлениях от своего имени такой дезинформации, которая может явиться причиной создания неверного мнения о финансовом положении Банка, его месте на финансовом рынке, деловой репутации или правовом статусе.

25.7. Предоставляемые Банком, согласно настоящему уставу и закону, сведения должны быть полными и достоверными.

26. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

26.1. Реорганизация и ликвидация Банка осуществляется с соблюдением требований, установленных Гражданским кодексом РА, законом РА «О банках и банковской деятельности» и прочих правовых актов.

