

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

ИЗМЕНЕН
Решением акционера Банка
номер 01/24 от 10/01/2024г.

Председатель Правления
Мгер Абраамян
Цифровая подпись
Digitally signed by Mher Abrahamyan
Date: 2024.02.19
16:35:14 +04'00'

ЗАРЕГИСТРИРОВАН
В Центральном банке РА
«01» августа 1990 г.
Регистрационный номер No 335

Перерегистрирован в Центральном банке РА
«28» декабря 1993 г.
регистрационный номер No 9

Председатель Центрального Банка РА
Мартин Галстян
Цифровая подпись:
Digitally signed by Martin Galstyan
Date: 2024.02.29
18:05:00 AMT
Reason: зарегистрирован 28.02.2024г.

УСТАВ
(в новой редакции)

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
“АйДи Банк”

Ереван, 2024

Изменено

Изменение зарегистрировано

<u>На собрании пайщиков банка 15/10/1993, прот. номер 02</u>	<u>10/02/1994</u>
<u>На собрании пайщиков банка 31/03/1994, прот. номер 02</u>	<u>11/05/1994</u>
<u>На собрании пайщиков банка 17/04/1996, прот. номер 12</u>	<u>23/05/1996</u>
<u>На собрании пайщиков банка 17/12/1996, прот. номер 1524/02/1997</u>	
<u>На собрании пайщиков банка 07/05/1997, прот. номер 18</u>	<u>30/05/1997</u>
<u>На собрании пайщиков банка 20/06/1997, прот. номер 21</u>	<u>14/07/1997</u>
<u>На собрании пайщиков банка 12/06/1998, прот. номер 27</u>	<u>17/07/1998</u>
<u>На собрании пайщиков банка 14/09/1998, прот. номер 29</u>	<u>09/10/1998</u>
<u>На собрании пайщиков банка 25/09/1998, прот. номер 30</u>	<u>16/10/1998</u>
<u>На собрании участников банка 14/12/1999, прот. номер 38</u>	<u>04/01/2000</u>
<u>На собрании участников банка 20/01/2000, прот. номер 01</u>	<u>17/02/2000</u>
<u>На собрании участников банка 22/04/2000, прот. номер 03</u>	<u>12/05/2000</u>
<u>На собрании участников банка 10/05/2000, прот. номер 04</u>	<u>22/06/2000</u>
<u>На собрании участников банка 10/12/2003, прот. номер 07</u>	<u>15/01/2004</u>
<u>На собрании участников банка 31/05/2004, прот. номер 01</u>	<u>02/07/2004</u>
<u>На собрании участников банка 04/11/2004, прот. номер 02</u>	<u>09/12/2004</u>
<u>На собрании участников банка 23/01/2006, прот. номер 01</u>	<u>21/03/2006</u>
<u>На собрании участников банка 15/04/2006, прот. номер 02</u>	<u>30/06/2006</u>
<u>На собрании участников банка 15/10/2006, прот. номер 03</u>	<u>28/11/2006</u>
<u>На собрании участников банка 13/12/2006, прот. номер 04</u>	<u>30/12/2006</u>
<u>На собрании участников банка 07/04/2007, прот. номер 01</u>	<u>09/07/2007 решение 1/871 А</u>
<u>На собрании участников банка 19/04/2008, прот. номер 01</u>	<u>08/05/2008</u>
<u>На собрании участников банка 21/02/2009, прот. номер 01</u>	<u>24/06/2009 решение 1/820 А</u>
<u>На собрании участников банка 11/03/2009, прот. номер 02</u>	<u>10/04/2009 решение 1/435 А</u>
<u>На собрании участников банка 04/07/2009, прот. номер 04</u>	<u>24/07/2009 решение 1/945 А</u>
<u>На собрании участников банка 12/11/2009, прот. номер 05</u>	<u>26/12/2009 решение 1/1587 А</u>
<u>На собрании участников банка 14/04/2011, прот. номер 01</u>	<u>24/05/2011 решение 1/522 А</u>
<u>На собрании участников банка 24/11/2011, прот. номер 02</u>	<u>15/12/2011 решение 1/1413 А</u>
<u>На собрании участников банка 20/09/2012, прот. номер 03</u>	<u>31/10/2012 решение 1/1110 А</u>
<u>На собрании участников банка 30/04/2013, прот. номер 02</u>	<u>17/06/2013 решение 1/499 А</u>
<u>На собрании участников банка 18/12/2013, прот. номер 05</u>	<u>29/01/2014 решение 1/58 А</u>
<u>На собрании участников банка 29/04/2014, прот. номер 01</u>	
<u>На собрании участников банка 28/03/2015, прот. номер 01</u>	
<u>На собрании акционеров банка 28/07/2016, прот. номер 2</u>	
<u>На собрании акционеров банка 22/12/2017, прот. номер 3</u>	
<u>Решением акционера банка от 22/05/2023г. номер 01/05</u>	
<u>Решением акционера банка от 10/01/2024г. номер 01/24</u>	

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Закрытое акционерное общество “АйДи Банк” (далее-Банк) является полноправным правопреемником ЗАО «Анелик Банк » (решением общего внеочередного собрания акционеров Банка от 22-го декабря 2017 г.) (протокол номер 3) ЗАО “Анелик Банк” переименовано в ЗАО “АйДи Банк”. Закрытое акционерное общество “Анелик Банк” создано в результате реорганизации ООО “Анелик банк” по решению общего собрания акционеров Банка от 7-ого апреля 2007г. (протокол номер 1) и является правопреемником ООО “Анелик банк”, созданного по решению общего собрания учредителей Банка, состоявшегося 9-ого июля 1990г. (протокол номер 1), согласно учредительному договору от 1-го 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 Республики Армения (далее-РА), законом РА “О банках и банковской деятельности”, другими законами, актами Совета Центрального банка РА и другими правовыми актами, настоящим уставом и другими внутренними правовыми актами Банка.

1.4 В случае противоречий между требованиями законодательства РА и настоящего устава в результате дальнейших изменений законодательства РА, в том числе, нормативных правовых актов Центрального банка РА, действуют требования законодательства РА.

1.5 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” CJCC

на русском: ЗАО “АйДи Банк”

1.7. Юридический и почтовый адрес, 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 РА и имеет право осуществлять банковскую деятельность и установленные законом финансовые операции с момента получения от Центрального банка РА лицензии на банковскую деятельность.

2.3. Банк имеет обособленное от имущества своих акционеров и принадлежащее ему на правах собственности имущество, самостоятельный баланс, печать со своим

наименованием и эмблемой, цифровую печать, угловой штамп, бланки и номерные печати для головного офиса и территориальных подразделений Банка.

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 Банка 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 Банку законодательством РА 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 вклады;
- б) предоставлять кредиты, осуществлять финансирование задолженностей или коммерческих сделок, факторинг;
- в) предоставлять банковские гарантии;
- г) открывать, вести и обслуживать счета, в том числе - 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, совершать сделки ценными бумагами, производными финансовыми инструментами от своего имени и за свой счет, производить другие подобные операции;
- ж) осуществлять инвестиционные и неосновные услуги, согласно закону Республики Армения “О рынке ценных бумаг”;
- з) предоставлять услуги финансового агента (представителя), управлять ценными бумагами и инвестициями других лиц (доверительное (трастовое) управление), за исключением пакета ценных бумаг, управление которым осуществляется согласно подпункту “ж” настоящего пункта;

- за) покупать, продавать и распоряжаться банковскими золотом и стандартизированными слитками и памятные монетами;
- зб) покупать и продавать (обменивать) иностранную валюту, в том числе заключать фьючерсы, опционы в местной и иностранной валюте и иные подобные сделки;
- зв) осуществлять финансовую аренду (лизинг):
- зг) принимать на хранение драгоценные металлы, камни, ювелирные изделия, ценные бумаги, документы и другие ценности;
- зд) предоставлять финансовые и инвестиционные консультации;
- зе) создавать и обслуживать информационную систему кредитоспособности клиентов, осуществлять деятельность, направленную на возврат задолженности;
- зж) реализовать страховые полисы и (или) договоры, в порядке, установленном законом осуществлять операции страхового агента;
- зз) осуществлять функции оператора счета, предусмотренного законом РА “О накопительных пенсиях”.

3.2. С разрешения Центрального банка РА Банк может осуществлять иную деятельность или операции, прямо не предусмотренные законом РА “О банках и банковской деятельности”, если они исходят или тесно связаны с банковской деятельностью или с операциями, предусмотренными пунктом 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, указанные в настоящем уставе, Банк осуществляет в драмах РА, а в предусмотренных законом случаях - также в иностранной валюте.

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

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 может участвовать в уставном капитале иных лиц с соблюдением требований законодательства РА, а при необходимости - в случае получения соответствующего разрешения.

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

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.

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 на основании устава филиала, утвержденного Банком, и осуществляющим от его имени банковскую деятельность и (или) предусмотренные законом РА «О банках и банковской деятельности» финансовые операции.

4.4. Представительство Банка является обособленным 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 порядке и на срок, установленный советом Центрального банка, 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 некоммерческого характера. Решение о создании учреждения Банка принимает совет Банка.

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

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. В качестве средства оплаты приобретения акций используется только драм РА.

5.4. Одна обыкновенная акция Банка дает данному владельцу право одного голоса на общем собрании.

5.5. Количество простых (обыкновенных) акций в уставном фонде 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 владельцев акций 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. Решением о выпуске облигаций определяются форма, сроки, проценты 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 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 фонде, 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.

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 РА.

7.2 Государственные органы и органы местного самоуправления РА могут быть акционером Банка в случаях и в порядке, установленных законом. Акционером Банка не могут быть партии и профсоюзы.

7.3 Каждая обыкновенная акция Банка дает акционеру, являющемуся ее владельцем одинаковые права.

7.4 В случае неплатежеспособности Банка акционер, имеющий право на дачу обязательных указаний Банку или возможность иным не запрещенным законом способом предопределять деятельность Банка, несет дополнительную (судсидиарную) ответственность, если акционер, имеющий указанное право или возможность, использовал это свое право или возможность, чтобы обязать Банк совершить или не совершать определенные действия, при их реализации заранее знал, что Банк вследствие этого окажется в установленной законом ситуации неплатежеспособности, в т.ч. будет исчерпана значительная часть основного капитала.

7.5 На общем собрании правом голоса пользуются только акционеры – владельцы полностью оплаченных обыкновенных акций.

7.6 Акционер-владелец 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, за исключением установленных законом случаев;

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, выступать с предложениями относительно повестки дня общего собрания в порядке, установленном законом и настоящим уставом;

7.6.6. голосовать на общем собрании, в соответствии с количеством голосов принадлежащих ему акций;

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 иное не предусмотрено законом;

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

7.6.11. по письменному требованию акционера (акционеров) получать информацию, предусмотренную подпунктами а-ж) части 4 статьи 43 закона Республики Армения

Перевод с армянского

“О банках и банковской деятельности”, если данный акционер владеет 2 и более процентами голосующих акций Банка. Причем указанные сведения предоставляются акционерам Банка на основании письменных заявлений последних в течение двух банковских дней.

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 и выполнять решения общего собрания акционеров Банка;

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

7.7.3. не разглашать конфиденциальные сведения относительно деятельности Банка;

7.7.4. не передавать другим лицам сведения, полученные согласно пункту 7.6 настоящего устава, не использовать их с целью опорочить деловую репутацию, нарушить права и законные интересы акционеров или клиентов Банка или в иных подобных целях.

В случае нарушения предусмотренного настоящим пунктом обязательства акционеры Банка несут ответственность в порядке, установленном законодательством.

7.7.5 Раскрыть совету Банка информацию о наличии аффилированных лиц и сделок, имеющих заинтересованность.

7.8. Акционеры Банка могут нести также другие обязательства, предусмотренные законодательством РА и настоящим уставом.

8. УСТАВНЫЙ ФОНД (КАПИТАЛ) БАНКА

8.1. Фактически укомплектованный уставный фонд Банка формируется из номинальных стоимостей акций, приобретенных акционерами Банка. Уставный фонд Банк - минимальный размер имущества Банка, гарантирующий интересы кредиторов, который пополняется в драмах Республики Армения.

8.2. Уставный фонд Банка составляет 33,971,850,000 (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 тысяч четыреста тридцать семь) драм каждая.

8.3. Банк может увеличить размер уставного фонда, дополнительно выпустив обыкновенные акции, в количестве, установленном общим собранием, номинальной стоимостью 50,000 (пятьдесят тысяч) драмов каждая.

8.4. Банк может изменить размер уставного фонда по решению общего совета акционеров Банка. Банк не имеет права уменьшать уставной фонд, если в результате этого размер уставного фонда станет меньше минимального размера, установленного законом или иным правовым актом.

8.5. 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.

9. УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

9.1. Уменьшение фактически укомплектованного уставного фонда 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 настоящим уставом.

9.2. Владельцы 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 Общим собранием), 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 указанных акционеров, и они проголосовали против либо в голосовании не участвовали.

9.3. Список акционеров, имеющих право требования выкупа их участия у Банка, 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 указанным в пункте 9.2. настоящего устава ограничениям.

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

9.5. Уменьшение уставного фонда Банка разрешается также в случае, установленном законом РА «О банкротстве банков, инвестиционных компаний, управляющих инвестиционным фондом, кредитных организаций и страховых организаций».

9.6. Для выкупа участия необходимо согласие совета Центрального банка РА.

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 как минимум содержать указанные в настоящем пункте, а также подлежащие обязательному уведомлению согласно законодательству РА сведения, в том числе, о цене выкупа акций.

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

Перевод с армянского

возникновении их права требования выкупа и порядке выкупа. В случае обременения подлежащих выкупу акций правами третьих лиц, ведущий реестр акционеров Банка обязан уведомить эти лица о выкупе данных акций в порядке и сроках, установленных законом или иными правовыми актами.

9.8. Письменное требование акционера 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, указанном в настоящем пункте.

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

Если суммарная стоимость подлежащих выкупу по требованию акционеров акций превышает ту сумму, которую Банк может выделить на выкуп акций, 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 Банком.

9.9. 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 общее собрание обязано принять решение об уменьшении уставного фонда путем погашения означенных акций.

9.10. Решение об уменьшении уставного фонда в случае выкупа Банком своих акций или о реализации данных акций принимается общим собранием - 3/4 голосов участвующих в нем владельцев голосующих акций, однако не менее 2/3 голосов владельцев голосующих акций.

9.11. Независимо от какого-либо основания, предусмотренного настоящим уставом, Банк не имеет права приобретать размещенные им простые (обыкновенные) акции или размещенные им привилегированные акции определенных классов, если приобретение этих акций запрещено законодательством РА или имеются такие обстоятельства, при которых законодательством РА определены ограничения приобретения.

10. УВЕЛИЧЕНИЕ УСТАВНОГО ФОНДА БАНКА

10.1. Банк может увеличить свой уставной фонд посредством увеличения номинальной стоимости акций Банка или размещения дополнительных акций.

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

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

10.4. Решением о размещении дополнительных акций должны быть установлены:

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

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

- а) переведя часть прибыли в уставный фонд;
- 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 фонд.

10.6. Банк не может увеличить уставной фонд посредством увеличения номинальной стоимости акций более стоимости чистых активов Банка, установленной последним утвержденным общим собранием балансом или результатами последнего аудита.

10.7. В случае необращения в течение одного 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 процентов от уставного фонда.

Если резервный фонд составляет величину меньше установленной уставом, то отчисления в этот фонд производятся в размере 5 процентов с прибыли, а также из средств, полученных с разницы стоимости размещения новых акций Банка и их номинальной стоимости.

11.2. Резервный фонд используется для покрытия убытков Банка, а также погашения выпущенных Банком облигаций и выкупа акций, если прибыли Банка и прочих средств недостаточно. Резервный фонд используется по решению совета Банка. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

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 ФОНДЕ 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 фонде 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 только в порядке установленном законодательством.

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

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

Означенное преимущественное право акционеры реализуют в течение 10 дней с момента уведомления о соответствующем размещении.

Владельцы голосующих акций Банка минимум за 30 дней со дня начала размещения подлежащих оплате голосующих акций и заменяемых на голосующие акции ценных бумаг должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права согласно установленному порядку о созыве общего собрания.

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 акционера (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 фонде Банка переходят к правопреемникам акционеров юридических лиц и наследникам акционеров граждан.

12.3. Лицо или его аффилированные лица могут вследствие одной или нескольких сделок приобрести значительное участие в уставном фонде 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 фонде Банка ничтожный.

13. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

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

13.2. После уплаты налогов и других обязательных платежей, установленных законодательством РА, формируется оставшаяся в распоряжении Банка чистая прибыль, распределение которой осуществляется общим собранием акционеров Банка для пополнения установленных настоящим Уставом главного резерва и других фондов и 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 процентов 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, за исключением выплаты дивидендов по привилегированным акциям определенного класса, если привилегированные акции были выпущены Банком.

13.8. Срок выплаты годовых дивидендов устанавливается решением о выплате годовых дивидендов общего собрания акционеров. Срок выплаты промежуточных дивидендов устанавливается решением совета о выплате промежуточных дивидендов, 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 участников, имеющих право на получение дивидендов, который должен включать:

а) при выплате промежуточных дивидендов – тех участников Банка, которые были включены в реестр участников Банка по крайней мере за 10 дней до вынесения советом решения о выплате промежуточных дивидендов;

б) при выплате годовых дивидендов – тех участников Банка, которые были включены в реестр участников Банка по состоянию на день составления списка участников Банка, имеющих право участвовать на годовом общем собрании участников 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.

13.12. Независимо от установленного настоящим уставом порядка дивиденды Банка не распределяются, если их распределение приводит или может привести к нарушению законодательства РА или если Центральным банком РА было вынесено запрещающее распределение дивидендов решение.

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, лицо/подразделение, ответственное за выполнение функции управления рисками, и лицо/подразделение, ответственное за выполнение функции обеспечения соответствия.

15. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

15.1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка (в настоящем уставе также-Общее собрание).

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

Если владельцем или номинальным держателем голосующих акций Банка является только одно лицо, то Общее собрание не созывается, решения относительно вопросов, находящихся в компетенции Общего собрания, принимаются письменным решением этого одного лица. Решение юридического лица-акционера должно быть принято органом, имеющим согласно уставу последнего такие полномочия.

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. 15.32 настоящего устава (каждому его изменению) акционеры могут дать свое подтверждение письменно или посредством лица, уполномоченного ими с этой целью на Общем собрании.

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

15.5. В ходе подготовки общего собрания акционеров Банка совет Банка определяет день, месяц, год созыва собрания, место и время его проведения, повестку дня собрания, день, месяц, год составления списка участников собрания, 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 – владельцы простых (обыкновенных) акций, по количеству принадлежащих им 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, являющиеся владельцами привилегированных акций, с правом голоса в соответствии с принадлежащим им количеством и номинальной стоимостью привилегированных акций, в установленных законом и уставом случаях, 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 по состоянию на день, месяц, год, установленный Советом, на основании данных реестра акционеров Банка.

День, месяц, год составления списка акционеров Банка, имеющих право участвовать в общем собрании, должны одновременно удовлетворять следующим двум требованиям:

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

б) период между днем составления списка и днем проведением общего собрания не должен превышать 45 дней.

Если Общее собрание созывается заочным голосованием, то день, месяц, год 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 РА 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 Банка, местонахождении (местожительстве) и об его участии в уставном фонде Банка, соответственно виду и классу акций.

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 Банка, Банк обязан представить ему справку о включении его в список акционеров Банка, имеющих право участвовать в Общем собрании.

Означенная справка представляется акционеру, 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, или с целью восстановления нарушенных прав и законных интересов не вовлеченных в список акционеров Банка.

15.13. Банк уведомляет своих акционеров о созыве годового общего собрания за 15 дней до его проведения. О созыве внеочередного общего собрания Банк уведомляет своих акционеров за 10 дней до созыва общего собрания.

15.14. Уведомление акционера, имеющего право участвовать в Общем собрании, осуществляется путем рассылки заказных писем либо вручаемых лично, либо по электронной почте, через программные платформы и приложения (включая приложения мобильных телефонов), если они позволяют удостовериться о их получении адресатом.

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

15.16. Уведомление о созыве общего собрания должно содержать:

- а) фирменное наименование и местонахождение Банка;
- б) день, месяц, год, время и место проведения общего собрания;
- в) день, месяц, год составления списка акционеров, 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. Сведения и материалы, представляемые акционерам в ходе годового собрания, включают:

- а) годовой отчет Банка;
- б) заключение лица, осуществляющего аудит Банка, о результатах годовой финансово-экономической деятельности Банка;
- в) сведения о выдвигаемых кандидатах Совета;
- г) проект изменений и дополнений устава или проект устава в новой редакции при необходимости.

При созыве Собрания заочно всем акционерам, имеющим право участвовать в собрании, вместе с бюллетенями и повесткой собрания отправляются установленные настоящим пунктом сведения и материалы.

15.18. 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.

15.19. Акционер Банка, являющийся держателем как минимум 2 процентов голосующих акций, в течение 30-60 дней по окончании финансового года Банка вправе представить не более двух предложений относительно повестки годового общего собрания, а также предложить кандидатуры в члены Совета.

Предложения относительно повестки годового общего собрания представляются письменно, отмечая:

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

15.20. При представлении предложений относительно кандидатов в члены Совета, в том числе, в случае самовыдвижения, указывается имя кандидата, факт того он является или не является акционером Банка, количество предоставляющихся ему по принадлежащим ему акциям голосов, по видам и классам, имена (наименования) выдвигающих его акционеров, количество предоставляющихся последним по принадлежащим ему акциям голосов, по видам и классам, а также соответствие требованиям, предъявляемым к члену Совета, в случае установления таких требований законодательством РА.

15.21. Совет обязан рассмотреть представленные предложения и принять решение о включении их в повестку годового общего собрания или о включении в список кандидатов или об отклонении включения в течение 15 дней по окончании срока установленного пунктом 15.19. настоящего устава.

Совет может принять решение об отказе во включении предложений в повестку годового общего собрания или в список кандидатов 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 настоящего устава;
- г) предложение противоречит требованиям закона и других правовых актов.

15.22. Обоснованное решение Совета об отказе во включении предложений в повестку годового общего собрания или список кандидатов, направляется представившему предложение или кандидатуру акционеру (акционерам), в течение 3 дней с момента принятия решения. Решение Совета об отказе во включении предложений в повестку годового общего собрания или в список кандидатов может быть обжаловано в судебном порядке.

15.23. В процессе подготовки общего собрания Совет определяет:

- а) день, месяц, год, время и место проведения Общего собрания;
- б) повестку Общего собрания;
- в) день, месяц, год составления списка акционеров Банка, имеющих право участвовать в Общем собрании;
- г) порядок уведомления акционеров о созыве Общего собрания;

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

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

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

15.25. Внеочередные общие собрания акционеров Банка созываются по решению Совета Банка – по его собственной инициативе, по требованию Правления Банка, лица, осуществляющего аудит Банка, или акционера (акционеров), владеющих не менее 10 процентами голосующих акций по состоянию на день предъявления требования.

15.26. Решением Совета о созыве внеочередного собрания определяется форма созыва внеочередного собрания-посредством совместного присутствия акционеров или голосования в заочном порядке. Совет не может изменить форму созыва собрания своим решением.

15.27. Совет обязан принять решение о созыве внеочередного собрания или отказе в нем в течение 10 дней с момента предъявления требования.

15.28. В случае решения о созыве внеочередного собрания, Совет должен созвать внеочередное Общее собрание в порядке, установленном настоящим уставом и законодательством РА. Если в установленный настоящим пунктом срок Совет не принимает решение о созыве внеочередного собрания или принимает решение об отказе в созыве, то внеочередное собрание могут созвать лица, предъявившие требование о созыве собрания.

15.29. Совет может принять решение об отказе в созыве внеочередного собрания только в случае, если

а) нарушен установленный законом и уставом порядок предъявления требования о созыве внеочередного собрания;

б) акционер (акционеры), требующие созвать внеочередное заседание не обладает (-ют) количеством голосов, предоставляемым голосующими акциями Банка, установленным пунктом 15.25 настоящего устава;

в) ни один из вопросов повестки внеочередного собрания не касается установленных законом и уставом компетенций собрания;

г) предложенные для включения в повестку собрания вопросы не соответствуют требованиям правовых актов.

Решение Совета о созыве внеочередного собрания или отказе в его созыве направляется лица, предъявившим требование, в течение трех дней с момента принятия решения.

Решение Совета о созыве внеочередного собрания или отказе в его созыве может быть обжаловано в судебном порядке.

Решением Совета о созыве внеочередного общего собрания определяется повестка, форма созыва внеочередного собрания-посредством совместного присутствия акционеров или голосования в заочном порядке. Совет не может изменить форму созыва собрания своим решением, если требование о созыве внеочередного собрания содержит указание формы созыва совета.

15.30. У акционеров есть право голоса, пропорциональное их акциям в уставном фонде Банка.

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

Если собрание длится более одного дня, то для каждого дня осуществляется регистрация участников собрания.

Если акционерам Банка в установленном законом уставом порядке были направлены бюллетени, то для расчета кворума и подытоживании результатов голосования Банком учитываются также голоса по бюллетеням, полученным на момент окончания регистрации участников собрания.

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

15.32. К исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка относятся:

- а) утверждение устава Банка, внесение в него изменений и дополнений;
- б) реорганизация Банка;
- в) ликвидации Банка;
- г) утверждение итогового, промежуточного и ликвидационного балансов, назначение ликвидационной комиссии;
- д) утверждение количественного состава Совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев включения в Совет лиц, имеющих компетенцию на непосредственное включение в Совет без выборов, или их представителей. Вопрос количественного состава Совета и избрания его членов рассматривается исключительно на годовом общем собрании, за исключением случаев включения в Совет лиц, имеющих компетенцию на непосредственное включение в Совет без выборов, или их представителей, когда количественный состав Совета может быть утвержден на внеочередном 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 или его отдельных членов;
- е) установление предельного размера объема заявленных акций, а также увеличение или уменьшение уставного фонда;
- ж) утверждение лица, осуществляющего аудит Банка, с представления Совета Банка;

Перевод с армянского

- з) утверждение годовых финансовых отчетов, бухгалтерских балансов, распределения прибылей и убытков Банка, принятие решение о выплате годовых дивидендов и утверждение размеров годовых дивидендов, при этом, вопросы, перечисленные в насоящем подпункте обсуждаются исключительно на годовом собрании. Если в установленный срок годовое собрание не состоялось, то внеочередное собрание может быть созвано только для обсуждения вопроса ликвидации или вопросов, указанных в настоящем пункте. В ходе внеочередных собраний, созванных по указанным вопросам, не могут обсуждаться другие вопросы, за исключением случаев уменьшения уставного фонда, обусловленного решениями по указанным в настоящем подпункте решениям;
- 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) определение формы донесения Банком сведений и материалов до акционеров, включая выбор соответствующего средства массовой информации, если сообщение должно быть сделано также посредством публичного заявления;
- кз) приобретение и выкуп размещенных Банком акций;
- ки) в предусмотренных законом случаях принятие решения о неприменении преимущественного права на приобретении акций.

15.33. Общее собрание проводится в следующем порядке:

- 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) 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».

15.34. Решения на Общем собрании принимаются простым большинством голосов участвующих на Общем собрании владельцев голосующих акций, за исключением:

а) решения уменьшения уставного фонда в случае выкупа его акций Банком или реализации данных акций принимаются Общим собранием - 3/4 голосов владельцев голосующих акций, однако не менее 2/3 голосов владельцев голосующих акций, присутствующих на Общем собрании;

б) решения вопросам, означенным в подпунктах (а), (г) и (ке) пункта 15.32. настоящего устава принимаются общим собранием - 3/4 голосов присутствующих в общем собрании владельцев голосующих акций;

в) решения по вопросам, указанным в подпунктах "а" и "в" пункта 15.32 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.

Принятие решений по вопросам, перечисленным в пункте 15.32, относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров (за исключением вопросов, установленных подпунктом (ке) пункта 15.32) и не может быть передано Совету Банка, членам Правления Банка или другому лицу, за исключением вопросов, перечисленных в подпунктах «кб-кг», и вопроса об увеличении уставного фонда Банка, принятие решений по которым может быть передано Совету банка.

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

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

15.36. Результаты голосования объявляются на данном собрании, или акционеры уведомляются о результатах голосования по окончании собрания в течение 45 дней после принятия этих решений.

15.37. Решения общего собрания могут приниматься также заочным голосованием (посредством опроса), за исключением подпунктов (б), (в) и (з) пункта 15.32. настоящего устава.

Уведомление о созыве общего собрания в заочном порядке осуществляется в порядке уведомления акционеров общего собрания, установленного настоящим уставом, в котором обязательно отмечается, что общее собрание состоится в заочном порядке.

При созыве Общего собрания посредством заочного голосования всем акционерам Банка, имеющим право участия в Общем собрании вместе с повесткой и бюллетенями общего собрания направляются установленные законом материалы и сведения.

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

Заочное голосование проводится с применением бюллетеней, соответствующих требованиям закона Республики Армения «Об акционерных обществах».

При заочном голосовании бюллетени предоставляются акционерам по крайней мере за 30 дней до окончания принятия банком заполненных бюллетеней, в случае проведения голосования посредством электронных, факсимильных или телефонных средств связи, бюллетени (в том числе - электронные бюллетени) должны быть предоставлены акционерам по крайней мере за 7 дней до проведения собрания.

15.38. Решения Общего собрания могут приниматься посредством такого заседания, в процессе которого участники Общего собрания могут общаться друг с другом в режиме реального времени посредством телефонной, телевизионной или иного вида связи.

Подобное собрание не считается проведенным заочно (посредством опроса).

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

Вместе с уведомлением участников Банка о созыве Общего собрания участников Банка им направляются также установленные законом материалы и сведения по повестке Общего собрания.

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

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

15.39. 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 в Общем собрании, вопросы поставленные на голосование, результаты голосований по ним, 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 участников Банка присутствующими на Общем собрании участниками Банка, а в случае досрочного прекращения полномочий члена Совета Банка – присутствующими на внеочередном Общем собрании участниками Банка, в установленном законом и настоящим уставом порядке.

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

16.3. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета Банка на внеочередном общем собрании участников Банка избрание нового члена Совета банка происходит следующим образом:

Группа (акционер), представляющая досрочно прекратившего полномочия члена Совета, в течение пяти дней с момента уведомления о созыве внеочередного Общего собрания в установленном законом и настоящим уставом порядке представляет акционерам Банка и Общему собранию необходимые сведения о новой кандидатуре в члены Совета Банка, представляющего их группу (или его), и на внеочередном Общем 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. Те участники Банка, которые на день составления списка участников, имеющих право участвовать в общем собрании, являются владельцами 10 и более процентов размещенных голосующих акций Банка, имеют право войти в состав Совета без избрания или назначить в Совет своего представителя.

16.6. Те участники Банка, которые на день составления списка участников, имеющих право участвовать в общем собрании, являются владельцами до 10 процентов размещенных голосующих акций, могут объединиться и при достижении в суммарном отношении 10 и более процентов размещенных голосующих акций без избрания Общим собранием 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 этого 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 Республики Армения «О банках и банковской деятельности», относительно кандидата в члены Совета, 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 представляются всем акционерам Общего собрания как минимум за 30 дней до дня 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 фонде Банка, вправе включить своего представителя в состав Совета Банка.

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

Единый представитель, представляющий интересы участников, имеющих незначительное участие в уставном фонде Банка, должен быть предложен из их состава и включен в состав Совета без избрания Общим собранием. В избрании представителя, представляющего интересы участников, имеющих незначительное участие в уставном фонде Банка, участвуют только присутствующие на общем собрании акционеры (или их представители), имеющие незначительное участие, даже если их число равно одному. Сведения о предлагаемом представителе, представляющего интересы участников, имеющих незначительное участие в уставном фонде Банка, представляются Советом Банка всем акционерам общего собрания за 30 дней до дня 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, а также представителей группы участников - владельцев менее 10 процентов размещенных голосующих акций Банка, происходит следующим порядке: В течение 5 дней с момента уведомления о созыве Общего собрания участники - владельцы менее 10 процентов размещенных голосующих акций, которые желают объединиться и создать группу участников участие которых в суммарном отношении составит 10 и более размещенных голосующих акций Банка, заключают соответствующий договор о создании группы участников, указав их представителя и сведения о последнем, установленные законом, и копии этого представляются Совету Банка для представления в дальнейшем Общему собранию и всем акционерам, общего собрания.

В течение 5 дней с момента уведомления о созыве Общего собрания участники, имеющие незначительное участие, представляют Совету банка своего представителя и установленные законом сведения о нем, а Совет представляет их всем участникам общего собрания.

В избрании в состав Совета единого представителя, выдвинутого участниками, имеющими незначительное участие, на общем собрании участвуют только участники, имеющие незначительное участие, даже если их число равно одному.

Требующиеся сведения о представителе, выдвинутом участниками, имеющими незначительное участие в уставном фонде Банка, предоставляется советом всем участникам Общего собрания

В избрании представителя как минимум за 30 дней до дня Общего собрания, а при заочном голосовании как минимум за 30 дней до окончания установленного Банком срока для возвращения заполненных бюллетеней.

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 15 членов.

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

16.11. Услуги членов Совета банка оплачиваются. Срок осуществления членами Совета 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. По предложению члена (членов) Совета Совет может в любое время переизбрать председателя или избрать нового председателя. Кандидатура председателя Совета выдвигается членом (членами) Совета

16.13. 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 его полномочия по решению Совета (большинством голосов присутствующих) выполняет один из членов Совета.

16.14. Члены Совета банка не должны быть аффилированными лицами. Члены Совета банка и члены Правления или председатель Правления Банка не должны быть аффилированными лицами.

16.15. Члены Совета избираются в установленном законом и настоящим уставе порядке.

16.16. К компетенции Совета Банка относятся:

- а) определение основных направлений деятельности Банка, включая утверждение программы перспективного развития Банка;
- б) созыв годовых и внеочередных общих собраний, утверждение их повестки, а также обеспечение осуществления работ, связанных с организацией созыва и их подготовкой;

Перевод с армянского

- в) принятие решений о создании иных юридических лиц (включая дочерние и зависимые общества) или участия в них;
- г) назначение членов исполнительного органа Банка, досрочное прекращение их полномочий, расторжение заключенных договоров и утверждение размера оплаты их услуг и условий;
- 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 условий оплаты их услуг;
- е) утверждение годовой сметы расходов и достижения показателей банка;
- ж) 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 были включены в реестр акционеров Банка по состоянию на день составления списка акционеров, имеющих право участвовать в годовом общем собрании акционеров Банка;
- з) предварительное утверждение годовых финансовых отчетов Банка и представление общему собранию;
- и) представление общему собранию лица, осуществляющего внешний аудит Банка;
- к) определения размера оплаты услуг лица, осуществляющего внешний аудит Банка;
- ка) при необходимости, осуществление мероприятий, направленных на устранение недочетов, выявленных в ходе аудиторских и прочих проверок, и контроль за их осуществлением;
- кб) принятие Банком внутренних правовых актов, устанавливающих порядок осуществления финансовых операций, перечисленные в пункте 3.1. настоящего устава;
- кв) утверждение уставов территориальных и самостоятельных структурных подразделений Банка, распределение функциональных обязанностей между самостоятельными структурными подразделениями Банка;
- кг) представление на рассмотрение общего собрания вопросов, предусмотренных подпунктами (б), (к-ке) настоящего пункта;
- кд) принятие решения о размещении облигаций и других ценных бумаг Банка;
- ке) использование резервного и прочих фондов Банка;
- кж) создание филиалов, представительств и учреждений Банка и прекращение их деятельности;
- кз) установление политики бухгалтерского учета Банка: принципов, основ, способов, правил, форм и порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности;
- ки) 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;

- и) в установленных законодательством случаях заключение сделок с наличием заинтересованности;
- иа) утверждение внутренних правовых актов, регулирующих процедуру заключения сделок, заключаемых от имени Банка, в том числе установление лимитов заключения сделок органами управления Банка;
- иб) определение рыночной стоимости имущества, в том числе акций и иных ценных бумаг Банка в установленном законодательством порядке, за исключением тех случаев, связанных с естественной деятельностью Банка, когда сделка заключается в рамках сметы расходов и доходов Банка, а также в иных случаях, определенных законодательством РА;
- ив) в предусмотренных законодательством РА случаях назначение соответствующих сотрудников, досрочное прекращение их полномочий, утверждение условий оплаты, периодическая оценка деятельности, применение мер поощрения и дисциплинарной ответственности или дача согласия этим процессам в определенных случаях;
- иг) утверждение кодекса корпоративного управления Банка;
- ид) принятие других предусмотренных законом решений.

16.17. Принятие решений по вопросам, перечисленным в пункте 16.16. относится к исключительной компетенции Совета Банка и не может быть передано другим органам управления или иным лицам.

16.18. 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 зафиксированных фактах принимаются соответствующие решения, затем отчет лица, осуществляющего внешний аудит Банка (письмо руководству) рассматривается на первом созванном после очередного годового общего собрания акционеров Банка заседании Совета Банка.

Совет Банка по окончании каждого финансового года, основываясь на плановых и фактических показателях, до конца 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, дальнейшей стратегии и утверждает программу перспективного развития Банка.

По крайней мере раз в год Совет Банка должен пересмотреть порядок и внутренние правовые акты, регулирующие деятельность Банка. Изменения в действующих порядках и внутренних правовых актах, а также новый 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 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 и

представляют на обсуждение Правления Банка, 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 в установленном им порядке и форме должны быть рассмотрены отчеты подразделения внутреннего аудита Банка, Правления Банка и главного бухгалтера относительно деятельности за прошлый квартал.

При обнаружении существенных по обоснованному мнению внутреннего аудита 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.

16.19. Заседания Совета:

16.19.1 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 (Правления), руководителя подразделения внутреннего аудита, лица, осуществляющего внешний аудит Банка, совета Центрального Банка РА, а также по письменному требованию, в том числе - посредством электронной переписки, акционера (акционеров), имеющего 5 или более процентов голосующих акций Банка.

Председатель Совета Банка, в случае наличия письменного требования акционера (акционеров), 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 письменно уведомляет всех членов Совета Банка, а в установленных законом случаях 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 уведомления 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.

16.19.2. Заседания Совета Банка могут созываться и в заочном порядке.

Совет может принять решение на таком заседании, во время которого все участники заседания Совета могут общаться друг с другом посредством телефонной связи,

Перевод с армянского

телесвязи или иной связи, в том числе - электронной почты, программных платформ и приложений (в том числе мобильных приложений) в режиме реального времени. Подобное заседание не считается заседанием, проведенном в заочном порядке (посредством опроса.)

Вместе с уведомлением о созыве в заочном порядке направляются также и бюллетени, с указанием в уведомлении 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 16.16. настоящего устава, а также программа перспективного развития Банка и вопрос об избрании председателя Совета не могут рассматриваться в заочном порядке.

Совет может принять решение на таком заседании, во время которого се участники заседания Совета могут общаться друг с другом посредством телефонной связи, телесвязи или иной связи, в том числе электронной почты, программных платформ и приложений (в том числе мобильных приложений) в режиме реального времени. Подобное заседание не считается заседанием, проведенном в заочном порядке (посредством опроса.)

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 Совета, 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 направляется председателю и членам Правления Банка для подписания и возвращения в Банк.

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

16.19.3 Если иное не предусмотрено настоящим уставом, Кворум заседания Совета Банка считается обеспеченным, если на нем присутствует более половины членов Совета. Решения Совета принимаются большинством голосов членов присутствующих на соответствующем заседании, за исключением решений Совета, установленных подпунктами «в» и «ке» пункта 16.16, 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, установленным подпунктом «г» пункта 16.16 требуется утверждение оплаты председателя правления Банка, и эта оплата превышает рыночные стандарты, кворум для принятия решения по этим вопросам считается

обеспеченным, если на заседании совета участвуют все члены 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.

16.19.4 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 Банка участвует на заседания Совета Банка с правом совещательного голоса.

16.19.5 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 Совета Банка;
- 5) мнения членов Совета Банка и участвующих на заседании лиц относительно вопросов, поставленных на голосование;
- 6) решения принятые на заседании.

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

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

16.20. Комиссии при Совете Банка.

При Совете Банка могут быть созданы Комиссии.

16.21. Основания для досрочного прекращения полномочий члена Совета Банка

16.21.1 полномочия члена Совета досрочно прекращаются Общим советом, 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 лишен права занимать определенные должности.

Полномочия члена Совета прекращаются досрочно согласно его заявлению или в случае его смерти.

16.21.2 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.

16.22. Председатель Совета Банка или член Совета не может быть одновременно членом исполнительного органа данного 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.

16.23. Член совета Банка может одновременно быть членом совета другого банка, если его профессиональный стаж в банковской или страховой сфере или сфере рынка ценных бумаг составляет по крайней мере шесть лет, три года из которых в должности исполнительного директора, заместителя исполнительного директора, члена совета или члена коллегиального исполнительного органа, или является представителем международной финансовой организации или имеет по крайней мере четырехлетний профессиональный опыт академической или исследовательской работы в сфере экономики, и то, что он является членом совета другого банка не будет иметь отрицательного воздействия на регулярную деятельность организаций и финансовой системы Республики Армения, и в отношении которого применимы установленные законом основания, исключаящие, что он может стать руководителем банка.

17. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

17.1. Правление Банка:

а) обеспечивает выполнение решений Общего собрания и Совета Банка, организует и осуществляет иные полномочия, связанные с руководством текущей деятельностью Банка в рамках полномочий данных Правлению законодательством РА, настоящим уставом, а также принятыми Советом Банка правовыми актами;

б) представляет на утверждение Совета внутренние правовые акты, подлежащие утверждению Советом Банка, в том числе - уставы обособленных подразделений, внутренний трудовой регламент Банка, административно-организационную структуру Банка;

в) в рамках своих полномочий и с целью обеспечения исполнения внутренних правовых актов, утвержденных Советом, утверждает внутренние правовые акты, регулирующие отдельные функции Банка;

г) если иное не установлено решением органа, имеющим наиболее высокую компетенцию, устанавливает размер комиссионных за оказываемые Банком услуги, процентные ставки на вносимые вклады и предоставляемые кредиты, или

закрепляет полномочия на их утверждение иному руководящему органу или лицу Банка;

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

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

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

17.4. Председатель Правления Банка назначается Советом Банка.

17.5. Члены Правления 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 в 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, его заместитель (в случае, если предусмотрено штатным расписанием) 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, по решению Председателя Правления Банка для организации рассмотрения вопросов, входящих в компетенцию Правления.

17.9. На заседаниях Правления Банка участвуют члены Правления. На заседаниях 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 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 их требованию.

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

В протоколе отмечаются:

- а) год, месяц, дата, время 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, участвующему в голосовании;
- 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 участвующими на заседании членами, которые несут ответственность за достоверность имеющихся в протоколе сведений.

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

17.14. Те вопросы, которые законом или уставом не были отнесены к компетенции Общего собрания, Совета, Председателя правления или подразделения внутреннего аудита, относятся к компетенции Правления Банка или решению определенного последним руководящего органа или лица.

18. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

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

18.2. Председатель правления Банка:

- а) распоряжается имуществом Банка, в том числе - финансовыми средствами;
- б) открывает в других банках корреспондентские счета Банка;
- в) в пределах своих полномочий издает приказы, инструкции, распоряжения, дает обязательные к исполнению указания и контролирует их выполнение;
- г) в пределах утвержденной Советом Банка годовой сметы расходов утверждает штатное расписание Банка и его описание;
- д) принимает на работу и освобождает от работы сотрудников Банка, за исключением тех сотрудников, принятие на работу и освобождение с работы которых входит в компетенцию Общего собрания или Совета;
- е) в установленном порядке заключает договора, в том числе: трудовые;
- ж) применяет в отношении сотрудников Банка меры поощрения и дисциплинарной ответственности;
- з) периодически, однако не менее, чем раз в квартал, представляет Совету отчеты относительно своей деятельности, в установленном Советом порядке.

18.3. 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.

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

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

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

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

18.5. Полномочия Председателя правления 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 возмещенную ему сумму зарплаты, доказав в суде факт недочетов со стороны Председателя правления 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 (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, подразделению внутреннего аудита 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 уставом Банка, несет ответственность за ведение бухгалтерского учета Банка, за 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 прессе и другим средствам массовой информации.

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

19.7. Главный бухгалтер, в соответствии с законом Республики Армения «О банках и банковской деятельности», другими законами несет ответственность за ущерб, причиненный Банку вследствие его умышленных действий (бездействия).

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 внутреннего аудита не могут быть члены органов управления Банка, другие руководители и сотрудники, а также аффилированные лица членов Правления.

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

20.5. Внутренний аудит Банка, согласно утвержденному Советом уставу:

а) дает независимую оценку системам внутреннего надзора, в том числе управления рисками, качеству, эквивалентности и эффективности системы и процессов управления банка.

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

20.6. Вопросы, входящие в компетенцию внутреннего аудита, не могут быть переданы органам управления Банка или другим лицам.

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

По требованию внутреннего аудита внутреннему аудиту 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 представляется руководителем Внутреннего аудита Совету Банка и Председателю правления, 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 нарушения.

20.9. При выявлении нарушений законов, других правовых актов Внутренний аудит обязан представить их Совету Банка, одновременно предложив меры, направленные на устранение этих нарушений и неповторение их в будущем.

20.10. При выявлении нарушений законов, 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 указанных нарушений и неповторение их в будущем и руководителем Внутреннего аудита представляется Совету Банка, в течение максимум 10 рабочих дней после выявления нарушения.

21. ВНЕШНИЙ АУДИТ БАНКА

21.1. Банк, с целью проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, 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. Лицо, осуществляющее внешний аудит Банка, избирается Общим собранием, в порядке, установленном Центральным банком РА. Размер суммы, выплачиваемой за услуги внешнего аудита, определяется Советом Банка.

21.3. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка лицом, осуществляющим внешний аудит, может осуществляться также по требованию акционеров – держателей по крайней мере 5 процентов 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 для Банка.

Внешний аудит Банка может быть привлечен также в любое время по требованию Советом 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 РА.

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

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

21.7. Заключение внешнего аудита представляется Центральному банку до 1-го мая года, следующего за данным финансовым годом.

21.8. После окончания финансового года Банк обязан в четырехмесячный срок опубликовать в прессе аудиторское заключение, годовой финансовый отчет.

22. ОТВЕТСТВЕННЫЙ ЗА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ФУНКЦИИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ БАНКА

22.1. Ответственное за осуществление функции управления рисками банка лицо подчиняется непосредственно Председателю правления и назначается им с согласия Совета банка.

22.2. Ответственное за осуществление функции управления рисками банка лицо:

22.2.1. представляет на утверждение Совета стратегию управления рисками Банка, приемлемый лимит риска, а также политику управления отдельными рисками;

22.2.2. осуществляет надзор за установленным Советом риск-аппетитом и внутренними лимитами банка по линии отдельных рисков;

22.2.3. осуществляет надзор в отношении управления рыночного риска и риска ликвидности, операционного риска, мониторинга кредитами и управления кредитным портфелем, соблюдения нормативов, определенных законодательством РА;

22.2.4. осуществляет надзор и мониторинг в отношении выявленных рисков, обеспечивает их надлежащее управление.

22.3. осуществляет иные функции, связанные с управлением рисков, определенных нормативными правовыми актами Центрального банка РА. Ответственное за осуществление функции управления рисками Банка лицо с установленной Советом периодичностью представляет Совету и Правлению отчет относительно описания рисков Банка и процессов управления рисками.

23. ОТВЕТСТВЕННЫЙ ЗА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ФУНКЦИИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ СООТВЕТСТВИЯ

23.1. Ответственный за осуществление функции обеспечения соответствия назначается Председателем правления Банка с согласия Совета Банка.

23.2. Подразделение, ответственное за осуществление функции обеспечения соответствия:

23.2.1. осуществляет надзор за соответствием Банка и сотрудников банка законам, иным правовым актам, а также требованиям внутренних правовых актов Банка;

23.2.2 следит и представляет предложения в направлении формирования и соблюдения ответственного поведения в банке;

23.2.3. оценивает воздействие на деятельность банка возможных изменений законов и иных правовых актов и связанные с ними риски;

23.2.4. осуществляет обеспечение наличия надлежащей политики, процессов и механизмов надзора в основных сферах правовых, контрольных и этических обязательств и надлежащий мониторинг;

23.2.5. осуществляет иные функции обеспечения соответствия, установленные нормативно-правовыми актами Центрального банка РА.

23.3. В случае выявления нарушений законов, иных правовых актов подразделение, ответственное за осуществление функции обеспечения соответствия, обязано представить их Председателю правления Банка или Правлению Банка, одновременно предлагает предпринимаемые для устранения и неповторения в будущем мероприятия, или дает мнение о мероприятиях, предлагаемых подразделениями Банка для устранения нарушений.

23.4. Рабочий план подразделения, ответственного за осуществление функции обеспечения соответствия, утверждается Председателем правления Банка, результаты изучения относительно проделанных работ, выявленных рисков и несоответствиях, заключения и предложения подразделения представляет Председателю правления Банка и Правлению.

23.5. Подразделение, ответственное за осуществление функции обеспечения соответствия, доводит до сведения Совета Банка те нарушения и риски, а также утвержденные Правлением Банка мероприятия по их устранению и минимизации, которые считаются существенными согласно утвержденным Советом критериям.

23.6. Подразделение, ответственное за осуществление функции обеспечения соответствия, представляет Совету Банка отчет о функции обеспечения соответствия и мероприятиях банка, направленных на обеспечение соответствия, на основании которого Советом осуществляется годовая оценка функции соответствия.

24. УЧЕТ, ОТЧЕТНОСТЬ И КОНТРОЛЬ В ОТНОШЕНИИ БАНКА

24.1. 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.

24.2. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в порядке, согласованном с Центральным банком РА и уполномоченным органом правительства РА в соответствии со стандартами бухгалтерского учета РА.

24.3. Банк обязан оглашать свои квартальные финансовые отчеты со 15-го числа следующего за каждым кварталом месяца.

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

Оглашаемые финансовые отчеты Банк составляет и представляет согласно закону Республики Армения “О бухгалтерском учете”.

25. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДИТЕЛЕЙ БАНКА

25.1. Руководители Банка действуют, исходя из интересов Банка, осуществляют свои права и добросовестно и разумно выполняют свои обязанности по отношению к Банку и должны избегать реальных и возможных столкновений личных интересов и интересов Банка (фидуциарные обязанности).

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

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

От ответственности за причиненный Банку ущерб освобождаются те руководители Банка, которые голосовали против причинившего ущерб деяния либо на заседании не присутствовали.

25.2. Если отчеты, представленные Совету Банка, выявили нарушения законов, других нормативно-правовых и внутренних правовых актов Банка, то Совет обязан предпринять меры, направленные на устранение этих нарушений и исключение таковых в будущем.

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

а) ответственность за возмещение причиненного Банку реального ущерба вследствие предоставленных кредитов, займов или иных заключенных сделок с нарушением нормативов, 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;

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

в) если в отчеты, представленные Совету выявили 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 Банка, 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 внутренних процедур Банка, то за возмещение причиненного Банку вследствие этой сделки реального ущерба ответственность несет Председатель правления Банка.

25.4. 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 при принятии такого решения было четко учтено в качестве бизнес риска;

б) если принятие руководителем неправильного или неполного решения было добросовестным, без особенного намерения, направленного на 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 Банку.

Банк или тот акционер (акционеры) Банка, который (которые совместно) владеет одним 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.

25.5. Во время определения оснований и размера ответственности члена Совета или Правления, членов правления, должны учитываться обычаи делового оборота и другие обстоятельства, имеющие важное значение для дела.

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

26.1. 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 (обыкновенных) или заменяемых на простые (обыкновенные) привилегированных акций Банка, что составляет 25 и более процентов уже размещенных Банком простых (обыкновенных) акций.

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

26.2. 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 владельцев 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.

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

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

26.4. Означенные в пункте 26.3. настоящего устава лица обязаны представить сведения Совету, внутреннему аудиту и лицу, осуществляющему внешний аудит:

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

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

26.6. 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 26.14. 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 26.14. настоящего устава рыночной стоимости означенного имущества, услуг или работ.

26.7. Решение Банка о заключении сделки, в которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием, большинством голосов владельцев 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 процентов количества уже размещенных голосующих акций;

26.8. Заключение сделки, в которой имеется заинтересованность и которая удовлетворяет требованиям, означенным в пункте 26.7. 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 26.3. 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 26.7. 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.

26.9. 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.

26.10. Если сделка, в которой имеется заинтересованность, является в тоже время крупной сделкой по приобретению или отчуждению имущества Банка, то ее заключение осуществляется с учетом также и положений пунктов 26.1. и 26.2. настоящего устава.

26.11. 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.

26.12. 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.

26.13. В случае наличия заинтересованности, требования относительно заключения сделок, уstitовленные 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 владельцы данного вида (класса) акций обладают равным правом на пропорциональную продажу принадлежащих им акций данного вида (класса).

Несоблюдение требований настоящего пункта приведет к недействительности сделки.

26.14. 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 средствах массовой информации.

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 простых (обыкновенных) акций не может быть меньше той цены, которая была рассчитана на основании стоимости чистых активов Банка (основного капитала). При наличии заинтересованности любая сделка банка представляется в годовом отчете Банка с раскрытием полной и всеобъемлющей информации о сторонах, условиях сделки,

характере и рамках заинтересованности, прилагая заключение независимого оценщика о соответствии сделки рыночной стоимости.

27. СВЕДЕНИЯ И ИХ РАЗГЛАШЕНИЕ

27.1. Банк обязан в интернете, на сайте Банка, 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 порядке, установленном законодательством РА 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 их участия в Банке (за исключением тех имеющих косвенное значительное участие лиц, которые не имеют участия в уставном фонде 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, Правления Банка 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.

27.2. Центральный банка РА может потребовать от Банка помимо сведений, означенных в подпунктах (а-д) пункта 25.1, представить в интернете, на сайте Банка, в прессе или посредством других средств массовой информации, с установленной Советом Центрального банка РА частотой и в установленном порядке публиковать также и иные сведения, за исключением содержащих коммерческую, банковскую или иную тайну. Данное исключение не распространяется на сведения, предусмотренные частью 4 статьи 6 закона Республики Армения «О банковской тайне».

27.3. Банк обязан представлять изменения, имевшие место в означенных подпунктах «а»-«д» пункта 27.1, в течение 10 рабочих дней, следующих за днем их внесения.

27.4. Банк обязан представлять в интернете, на сайте Банка, 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 том числе процентные ставки, комиссионные, сроки и прочие существенные условия.

Банк обязан иметь правила деловой этики в установленном законодательством РА порядке.

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

- а) копии свидетельства о государственной регистрации и устава Банка;
- б) в случае публичного размещения облигаций и других ценных бумаг Банка, сведения в объеме и в порядке, установленных законом Республики Армения “О рынке ценных бумаг”, а также принятыми на его основании нормативными правовыми актами;
- в) **сведения** или копии документов, означенных в пункте 27.1. настоящего устава.

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

Всем акционерам Банка должны быть предоставлены протоколы счетной комиссии. Согласно настоящему уставу или закону, сведения, полученные акционером Банка не могут быть переданы им другим лицам, а также они не могут быть использованы с целью опорочить деловую репутацию, нарушить права и законные интересы акционеров или клиентов Банка или в иных подобных целях. В противном случае они будут привлечены к ответственности в установленном законами и иными нормативно-правовыми актами Республики Армения порядке.

27.6. Банк не вправе использовать в своей рекламе, публичной оферте или в заявлениях от своего имени такую дезинформацию или заявления других лиц о Банке, которые могут явиться причиной создания неверного мнения о финансовом положении Банка, его месте на финансовом рынке, авторитете, деловой репутации или правовом статусе.

27.7. Публикуемые или предоставляемые Банком, согласно настоящему уставу и законам, сведения должны быть полными и достоверными.

28. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

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