



Открытый

Утверждено
Решением номер 6 Протокола № 9
Заседания Совета ЗАО «АйДи Банк»
От 21 декабря 2024 г.

ПРАВИЛА ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК ЗАО «АЙДИ БАНК»

Ответственное подразделение	Юридическое управление
Дата вступления в силу	09.01.2025
Распространение	Все подразделения Банка
Прочие положения	С момента вступления в силу настоящих правил, признать утратившими силу Правила заключения сделок ЗАО «АйДи Банк» утвержденные решением ном 11 протокола ном. 5, заседания Совета от 16 июня 2023г.
Сопутствующие документы	Устав ЗАО «АйДи Банк»

	RG-0900-0500-05			внутренний
Правила заключения сделок ЗАО «АйДи Банк»	Дата применения 09.01.2025	Редакция 5	ст. 2 / 7	

1. Настоящие правила утверждаются согласно подпункту л) пункта 16.16. устава ЗАО «АйДи Банк», и регулируют процесс заключения сделок от имени ЗАО «АйДи Банк» (далее – Банк), а также определяют процесс по отчуждению и приобретению активов, по приобретению работ и/или услуг, порождающих расходы (обязательства), в том числе процедуру принятия правомочными органами Банка решений об их заключении и подписании и установлении лимитов.

2. Сделки по отчуждению принадлежащего Банку на правах собственности недвижимого имущества или предполагающие отчуждение сделки (заложение, аренда на условиях приобретения, отчуждение на условиях рассрочки платежа, заключение предварительного договора купли-продажи и т.д.), за исключением сделок по прямой продаже или по реализации на аукционе предмета залога в качестве залогодержателя в случае взыскания на предмет залога, совершаются с соблюдением следующих процедур:

1) отчуждение недвижимого имущества, рыночная стоимость которого не превышает 100.000.000 (сто миллионов) драмов РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, производится на основании решения Председателя Правления Банка, на установленных им условиях;

2) при отчуждении недвижимого имущества, рыночная стоимость которого превышает 100.000.000 (сто миллионов) драмов РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, но не превышает 250.000.000 (двести пятьдесят миллионов) драмов РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, решение об отчуждении принимает Правление Банка (в котором включаются существенные условия сделки);

3) при отчуждении недвижимого имущества, рыночная стоимость которого превышает 250.000.000 (двести пятьдесят миллионов) драмов РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, решение об отчуждении принимает Совет Банка (в котором включаются существенные условия сделки);

4) В каждом случае, независимо от предельных величин, предусмотренных подпунктами 1, 2 и 3 пункта 2 настоящих правил, когда в результате отчуждения имущества, Банк может понести убытки в размере 25 и более процентов от балансовой стоимости данного имущества, то решение об отчуждении имущества (в котором должны быть включены существенные условия сделки) принимает Совет Банка, за исключением имущества, балансовая стоимость которого не превышает 100,000,000 драмов, решения по которым принимает Правления Банка.

Для целей настоящего пункта убытком считается отрицательная разница балансовой стоимости имущества и цены сделки. По требованию стороны сделки Банк обязан предоставить справку о балансовой стоимости имущества..

	RG-0900-0500-05			внутренний
Правила заключения сделок ЗАО «АйДи Банк»	Дата применения 09.01.2025	Редакция 5	ст. 3 / 7	

3. Сделки по приобретению Банком на правах собственности недвижимого имущества или взаимосвязанного имущества или приводящие к приобретению сделки (аренда на условиях приобретения, отчуждение на условиях рассрочки платежа, заключение предварительного договора купли-продажи и т.д.), за исключением сделок по принятию имущества в качестве залога, совершаются с соблюдением следующих правил:

1) сделки по приобретению недвижимого имущества, рыночная стоимость которого не превышает 250.000.000 (двести пятьдесят миллионов) драмов РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, заключаются Председателем Правления Банка, на установленных им условиях;

2) решение по приобретению недвижимого имущества, рыночная стоимость которого превышает 250.000.000 (двести пятьдесят миллионов) драмов РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, но не превышает 500 000 000 (пятьсот миллионов) драмов РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, принимает Правление Банка (в котором включаются существенные условия сделки);

3) решение по приобретению недвижимого имущества, рыночная стоимость которого превышает 500.000.000 (пятьсот миллионов) драмов РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, принимает Совет Банка (в котором включаются существенные условия сделки).

4 Сделки по отчуждению предоставляемых Банком кредитов (уступка права требования), совершаются с соблюдением следующих правил:

1) сделки, не превышающие 250.000.000 (двести пятьдесят миллионов) драмов РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, совершаются на основании решения Правления Банка, в котором устанавливаются также существенные условия сделки,

2) сделки, превышающие 250.000.000 (двести пятьдесят миллионов) драмов РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, совершаются на основании решения Совета Банка, в котором устанавливаются также существенные условия сделки.

5. Все сделки с производными финансовыми инструментами, за исключением валютных и процентных свопов, а также форвардных сделок со сроком исполнения не более трех месяцев, осуществляются на основании решения Правления Банка, устанавливающего существенные условия этих сделок.

6. Все сделки с ценными бумагами или с использованием ценных бумаг, за исключением сделок репо и обратного репо, на которые не установлены ограничения, а также за исключением ценных бумаг, выпущенных Банком, ценных бумаг, выпущенных Центральным банком Республики Армения и Министерством финансов Республики Армения, ценных бумаг, выпущенных армянскими и иностранными банками, а также ценных бумаг

	RG-0900-0500-05			
Правила заключения сделок ЗАО «АйДи Банк»	Дата применения 09.01.2025	Редакция 5	ст. 4 /7	внутренний

выпущенных странами с рейтингом выше /A-/, осуществляются с соблюдением следующих лимитов:

1) Сделки на сумму, не превышающую 250 000 000 (двести пятьдесят миллионов) драмов РА или сумму, эквивалентную в иностранной валюте, заключаются Председателем Правления Банка или иным лицом, определенным распоряжением последнего, без получения дополнительных согласий,

2) Сделки на сумму, превышающую 250 000 000 (двести пятьдесят миллионов) драмов РА или сумму, эквивалентную в иностранной валюте, заключаются на основании решения Совета Банка, устанавливающего существенные условия данных сделок.

7. Все сделки с ценными бумагами, выпущенными Центральным банком Республики Армения и Министерством финансов Республики Армения, ценными бумагами, выпущенными армянскими и иностранными банками, а также ценными бумагами, выпущенными странами с рейтингом выше /A-/, а также сделки, с использованием данных ценных бумаг заключаются с соблюдением следующих ограничений:

1) сделки с ценными бумагами на сумму до 4 миллиардов драмов или эквивалента в иностранной валюте со сроком погашения до 1 года заключаются лицом, определенным распоряжением Председателя Правления Банка, без получения дополнительных согласий,

2) Сделки с ценными бумагами, превышающие лимит, установленный подпунктом 1 настоящего пункта, или имеющие более длительный срок погашения, но не превышающие 6 миллиардов драмов или эквивалентную сумму в иностранной валюте, заключаются по решению Инвестиционного Комитета (по активам и обязательствам).

Сделки с ценными бумагами, превышающие установленные лимиты, заключаются по решению Совета Банка.

8. Все сделки по привлечению Банком финансов (кредиты, депозиты и иные сделки, образующие обязательства, в том числе положительные остатками на счетах) заключаются, а их условия впоследствии пересматриваются (реструктуризируются) с соблюдением следующих лимитов:

1) Сделки на сумму, не превышающую 2 500 000 000 (два миллиарда пятьсот миллионов) драмов РА или эквивалентную сумму в иностранной валюте, а также сделки сроком не более трех лет заключаются Председателем Правления Банка или иным лицом, определяемым распоряжением Председателя, без получения дополнительных согласий,

2) Сделки на сумму, превышающую 2 500 000 000 (два миллиарда пятьсот миллионов) драмов РА или эквивалентную сумму в иностранной валюте, или сделки сроком более трех лет заключаются на основании решения Инвестиционного Комитета (по активам и обязательствам), который также утверждает существенные условия сделки.

	RG-0900-0500-05			
Правила заключения сделок ЗАО «АйДи Банк»	Дата применения 09.01.2025	Редакция 5	ст. 5 /7	внутренний

Исключениями из этого пункта являются:

- 1) сделки, указанные в пункте 5 настоящих Правил,
- 2) сделки, совершаемые в пределах лимитов, установленных на отдельных контрагентов или клиентов по решению руководства Банка,
- 3) остатки средств на счетах других лиц на счетах Банка, по которым у Банка не возникает обязанность уплачивать проценты.

9. Любые сделки по отчуждению Банком объектов интеллектуальной собственности или средств идентификации или приводящие к отчуждению, использованию их третьими лицами, или приводящие к возникновению у третьих лиц каких-либо прав по отношению к ним, подлежат заключению на основании решения Совета Банка.

10. Сделки, не связанные с приобретением Банком активов, а именно сделки на приобретение работ и/или услуг (включая консультационные услуги), совершаются следующим образом:

1) сделки, не превышающие 150,000,000 (сто пятьдесят миллионов) драмов РА или в эквивалентной этой сумме в иностранной валюте, заключаются Председателем Правления Банка;

2) сделки, превышающие 150.000.000 (сто пятьдесят миллионов) драмов РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, но не превышающие 250.000.000 (двести пятьдесят миллионов) драмов РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, заключаются на основании решения Правления Банка, в котором учитываются также существенные условия сделки;

3) сделки, превышающие 250.000.000 (двести пятьдесят миллионов) драмов РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, совершаются решением Совета Банка, в котором учитываются также существенные условия сделки.

11. Все сделки, заключенные Банком, которые предусматривают или могут привести для Банка к:

1) Штрафу в размере, не превышающем 250 000 000 (двести пятьдесят миллионов) драмов РА или эквивалентной суммы в иностранной валюте, или иному обязательству в том же размере, заключаются Председателем Правления Банка,

2) Штрафу в размере, превышающем 250 000 000 (двести пятьдесят миллионов) драмов РА или эквивалентную сумму в иностранной валюте, или иному обязательству в том же размере, заключаются на основании решения Совета Банка, в котором также определяются существенные условия данной сделки.

12. Сделки, связанные с приобретением имущества, заложенного в результате обращения взыскания на него Банком, при условии одобрения Комитета по работе с проблемными активами Банка:

	RG-0900-0500-05			
Правила заключения сделок ЗАО «АйДи Банк»	Дата применения 09.01.2025	Редакция 5	ст. 6 /7	внутренний

1) по приобретению недвижимого имущества, рыночная стоимость которого не превышает 250 000 000 (двести пятьдесят миллионов) драмов РА или эквивалента в иностранной валюте, заключаются Председателем Правления Банка, на определяемых им условиях.

2) решение о приобретении недвижимого имущества, рыночная стоимость которого превышает 250 000 000 (двести пятьдесят миллионов) драмов РА или эквивалента этой суммы в иностранной валюте, но не превышает 500 000 000 (пятьсот миллионов) драмов РА или эквивалента этой суммы в иностранной валюте (включая существенные условия сделки) принимается Правлением Банка.

3) решение о приобретении недвижимого имущества, рыночная стоимость которого превышает 500 000 000 (пятьсот миллионов) драмов РА или эквивалента этой суммы в иностранной валюте (включая существенные условия сделки), принимает Совет Банка.

13. Сделки по отчуждению или предполагающие отчуждение принадлежащего Банку на правах собственности и не указанного в иных пунктах настоящих Правил движимого имущества (заложение, аренда на условиях приобретения, уступка требования и т.д.), а также две или более взаимосвязанные сделки заключаются:

1) Председателем Правления Банка, при отчуждении активов, балансовая стоимость которых не превышает 5.000.000 (пять миллионов) драмов РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте,

2) при отчуждении активов, балансовая стоимость которых превышает 5.000.000 (пять миллионов) драмов РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, но не превышает 50.000.000 (пятьдесят миллионов) драмов РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, на основании решения Правления Банка, в котором учитываются существенные условия сделки.

3) при отчуждении основных средств, балансовая стоимость которых превышает 50.000.000 (пятьдесят миллионов) драмов РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, на основании решения Совета Банка, в котором учитываются существенные условия сделки.

14. Кредитные сделки (предоставляемые Банком кредиты, кредитные линии и овердрафты, кредитные карты, банковские гарантии, факторинг, финансовый лизинг, аккредитивы, форфейтинг, проектные кредиты и другие инструменты, содержащие кредитный риск) осуществляются в пределах лимитов, установленных Политикой Банка в области кредитных рисков.

15. Ограничения, предусмотренные настоящими правилами, распространяются также на идентичные и (или) взаимосвязанные сделки, которые по смыслу настоящих правил считаются одной сделкой. По смыслу настоящих правил идентичными и (или)

	RG-0900-0500-05			
Правила заключения сделок ЗАО «АйДи Банк»	Дата применения 09.01.2025	Редакция 5	ст. 7 /7	внутренний

взаимосвязанными сделками являются две или более сделок с тем же предметом в течение трех месяцев, которые заключены в одном и том же порядке с контрагентом или аффилированным с этим контрагентом лицом (часть 1 статьи 8 закона РА «О банках и банковской деятельности»).

16. Настоящие правила не распространяются на применяемые обычно Банком в течение нормального функционирования условия (на условиях, опубликованных на сайте Банка) по предоставлению кредитов, за исключением случаев предоставления кредитов, предусмотренных настоящими правилами, привлечению депозитов, размещению ценных бумаг, которые регулируются соответствующими иными внутренними правовыми актами Банка.

17. Соответствующие условиям настоящих правил сделки, совершенные с нарушением этих правил, могут по требованию Банка быть признаны недействительными в суде на основании статьи 315 Гражданского кодекса РА.

18. Решения, отнесенные к компетенции Совета Банка в соответствии с настоящими правилами, принимаются в течение максимум пяти рабочих дней в следующем порядке:

1) Секретарь Совета, получив от соответствующего заинтересованного подразделения информацию о предполагаемой сделке, направляет ее членам Совета, для получения их согласия с указанием сроков их представления,

2) На основании обобщения мнений членов Совета, Совет принимает решение о:

а. заключении сделки, в том числе утверждении ее существенных условий (при наличии положительной позиции не менее трех из пяти членов Совета),

б. о не утверждении заключения сделки (при наличии отрицательной позиции не менее трех из пяти членов Правления).

При этом в случаях, предусмотренных настоящими правилами, решения Совета принимаются в электронном виде, посредством электронной почты, а секретарь Совета обеспечивает сохранность электронных писем членов Совета (результатов голосования).

19. Ответственность за полноту информации, представляемой в соответствующие компетентные органы по сделкам, предусмотренным настоящими Правилами, и полноту отражения в них существенных условий, несет руководитель соответствующего заинтересованного подразделения.