

УТВЕРЖДЕН

протоколом N 2
общего собрания акционеров ЗАО
“Ардшинбанк”
от 24-го февраля 2003г.

Изменен решением внеочередного общего
собрания акционеров ЗАО “Ардшинбанк”
N 2024-1-2 Л от 22-го января 2024г.

Председатель собрания
(подписано) Карэн Сафарян

ЗАРЕГИСТРИРОВАН

в Центральном банке
Республики Армения

Председатель Центрального банка РА

Мартин Галстян (электронная подпись
29.02.2024г., 18:05:32 AMT)

Зарегистрирован 28.02.2024г.

Артак Ананян (электронная подпись
02.02.2024г., 17:21:10 +04'00')

УСТАВ

ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА “ПРОМЫШЛЕННО- СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

(НОВАЯ РЕДАКЦИЯ)



СОДЕРЖАНИЕ:

РАЗДЕЛ I.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
Глава 1.	Основные положения	3
Глава 2.	Ответственность и права Банка. Имущество Банка.	3
Глава 3.	Цели и задачи Банка	4
Глава 4.	Деятельность Банка. Финансовые операции и другие сделки	5
Глава 5.	Филиалы, представительства и учреждения Банка	5
РАЗДЕЛ II.	УСТАВНЫЙ ФОНД БАНКА. АКЦИИ И ДРУГИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ	6
Глава 6.	Уставный фонд Банка	6
Глава 7.	Увеличение Уставного фонда Банка	6
Глава 8.	Уменьшение Уставного фонда Банка. Выкуп акций.	6
Глава 9.	Акции и другие ценные бумаги Банка. Реестр владельцев именных ценных бумаг Банка.	7
Глава 9 ¹ .	Привилегированные акции Банка, выплачиваемые по ним дивиденды и права акционеров - держателей привилегированных акций	7
Глава 10.	Акционеры Банка. Права и обязанности акционеров - держателей обыкновенных акций Банка	8
Глава 11.	Сделки по передаче акций.	11
Глава 12.	Распределение прибыли Банка. Дивиденды	11
Глава 13.	Обеспечение интересов клиентов	12
РАЗДЕЛ III.	СДЕЛКИ. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК. РЫНОЧНАЯ СТОИМОСТЬ ИМУЩЕСТВА.	13
Глава 14.	Сделки с лицами, связанными с Банком.	13
Глава 15.	Крупные сделки, связанные с приобретением и отчуждением имущества. Заключение крупных сделок	13
Глава 16.	Заинтересованность в сделках Банка. Порядок заключения сделок Банка при наличии заинтересованности.	13
Глава 17.	Заключение других сделок Банка	14
Глава 18.	Определение рыночной стоимости имущества Банка	14
РАЗДЕЛ IV.	ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ОПУБЛИКОВАНИЕ СВЕДЕНИЙ. НАДЗОР	14
Глава 19.	Финансовая и другая отчетность	14
Глава 20.	Опубликование сведений	15
Глава 21.	Надзор	16
РАЗДЕЛ V.	УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ	16
Глава 22.	Органы управления Банка	16
Глава 23.	Контроль в Банке	16
Глава 24.	Руководители Банка и их ответственность	17
РАЗДЕЛ VI.	ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ	18
Глава 25.	Компетенция Общего собрания	18
Глава 26.	Годовое и внеочередное Общее собрание	19
Глава 27.	Право на участие в Общем собрании. Список акционеров.	20
Глава 28.	Порядок уведомления о созыве Общего собрания. Материалы по вопросам повестки дня	21
Глава 29.	Подготовка Общего собрания	21
Глава 30.	Заседание Общего собрания. Решения Общего собрания. Протокол заседания Общего собрания	22
РАЗДЕЛ VII.	СОВЕТ	23
Глава 31.	Полномочия Совета	23
Глава 32.	Состав и порядок формирования Совета. Прекращение полномочий члена Совета	24
Глава 33.	Члены Совета. Ограничения членства в Совете.	25
Глава 34.	Председатель Совета	26
Глава 35.	Заседания Совета	26
Глава 36.	Решения Совета. Протокол Заседания Совета	27
Глава 37.	Комитеты (комиссии) и другие органы при Совете	27
РАЗДЕЛ VIII.	ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА. АУДИТ В БАНКЕ	27
Глава 38.	Исполнительный орган Банка. Формирование Исполнительного органа Банка	27
Глава 39.	Полномочия Правления	28
Глава 40.	Полномочия председателя Правления	29
Глава 41.	Заседания Правления. Решения Правления	30
Глава 42.	Главный бухгалтер Банка	30
Глава 43.	Внутренний аудит Банка	30
Глава 44.	Внешний аудит Банка	31
РАЗДЕЛ IX.	РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА	32
Глава 45.	Реорганизация Банка	32
Глава 46.	Ликвидация Банка	32
РАЗДЕЛ X.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	33
Глава 47.	Внесение изменений и дополнений в Устав.	33
Глава 48.	Устав и законодательство РА.	33

РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Глава 1. Основные положения

1.1. Закрытое акционерное общество “Промышленно-строительный банк” (ранее - закрытое акционерное общество “Ардшининвестбанк”), далее – Банк, создано решением Учредительного Собрания от 28 декабря 2002г.

Согласно решениям внеочередного общего собрания акционеров Банка за N 03/16-01, состоявшегося 14.10.2016г., и единственного акционера ЗАО “Арэксимбанк-группа Газпромбанка” от 14.10.2016г. и в порядке, установленном законодательством, была осуществлена реорганизация упомянутых банков посредством присоединения ЗАО “Арэксимбанк-группа Газпромбанка” к Банку, в результате чего деятельность ЗАО “Арэксимбанк-группа Газпромбанка” была прекращена, а Банк сохранил свою деятельность также в качестве правопреемника ЗАО “Арэксимбанк-группа Газпромбанка”.

Банк является коммерческой организацией, созданной по законодательству Республики Армения.

Организационно-правовая форма Банка – закрытое акционерное общество.

Учредительным документом Банка является настоящий Устав (далее – Устав), требования которого обязательны для Банка, его акционеров и органов управления Банка.

1.2. Банк входит в банковскую систему Республики Армения и в своей деятельности руководствуется Конституцией Республики Армения, Гражданским кодексом Республики Армения, законами Республики Армения “О банках и банковской деятельности” (далее – Закон), “О Центральном банке Республики Армения”, “Об акционерных обществах”, “О банковской тайне”, другими законами, а в предусмотренных ими случаях и пределах - нормативными актами Центрального банка Республики Армения (далее – законодательство РА) и настоящим Уставом.

1.3. Фирменное наименование Банка:

на армянском языке:

полное: «Արդյունաբերաշինարարական բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերություն

сокращенное: «Արդշինբանկ» ՓԲԸ

на русском языке:

полное: Закрытое акционерное общество “Промышленно-строительный банк”

сокращенное: ЗАО “Ардшинбанк”

на английском языке:

полное: “Industrial Construction Bank” Closed Joint-Stock Company

сокращенное: “Ardshinbank” CJSC

1.4. Место нахождения (почтовый адрес) Банка: Республика Армения, 0015, г. Ереван, ул. Григора Лусаворича, строения 13 и 13/1.

1.5. Банк приобретает статус юридического лица с момента регистрации в Центральном банке Республики Армения (далее – Центральный банк) и получает право на осуществление установленной законодательством РА банковской и финансовой деятельности с момента получения соответствующей лицензии Центрального банка.

1.6. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование и логотип на армянском и других языках, номерные печати для своих территориальных подразделений и другие средства идентификации.

Глава 2. Ответственность и права Банка. Имущество Банка.

2.1. Банк отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

2.2. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры Банка (далее – акционеры) не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости, уплаченной ими за акции.

Банк не отвечает по обязательствам Республики Армения, общин и их органов. Республика Армения, общины и их органы не отвечают по обязательствам Банка.

Банк не отвечает по обязательствам Центрального банка. Центральный банк не отвечает по обязательствам Банка.

2.3. Банк имеет право:

1) приобретать в любых не запрещенных законодательством РА формах имущество, в том числе ценные бумаги, владеть, пользоваться и распоряжаться этим имуществом и полученными от него доходами и иными полезными результатами;

- 2) самостоятельно формировать свои финансовые ресурсы, получать в Республике Армения и в других государствах банковские и коммерческие кредиты, в установленном законодательством РА порядке имени выпускать и размещать ценные бумаги;
- 3) отчуждать, сдавать в финансовую аренду (лизинг), обменивать, передавать в другой не запрещенной законодательством РА форме имущественные права, быть залладчиком и залогодержателем;
- 4) в установленном законодательством РА порядке оказывать платные услуги юридическим лицам – резидентам и нерезидентам, индивидуальным предпринимателям и гражданам, пользоваться произведенными ими работами и оказанными услугами;
- 5) осуществлять инвестиции в Республике Армения и других государствах;
- 6) в соответствии с требованиями законодательства создавать объединения юридических лиц и участвовать в них;
- 7) пользоваться другими правами, предусмотренными законодательством РА.

2.4. Банк обязан:

- 1) в установленном законодательством РА порядке вести бухгалтерский учет и представлять отчетность в уполномоченные государственные органы РА;
- 2) заключать трудовые договоры с работниками Банка;
- 3) нести ответственность и возмещать ущерб, нанесенный третьим лицам вследствие невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств, а также за нарушение прав других лиц;
- 4) обеспечить сохранность документов Банка (Устава Банка, удостоверяющих права документов, годовых и текущих отчетов, документов бухгалтерского учета, протоколов заседаний органов управления Банка и других документов, предусмотренных законодательством РА);
- 5) нести иные обязательства, установленные законодательством РА и Уставом.

2.5. Банк является собственником:

- денежных средств, внесенных учредителями при создании Банка, а в дальнейшем – внесенных в уставный капитал акционерами;
- доходов, полученных в процессе деятельности Банка;
- имущества, приобретенного в не запрещенных законодательством РА формах.

Имущество Банка обособлено от имущества акционеров и учитывается на самостоятельном балансе.

Банк может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, совершать сделки, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

В собственности Банка может находиться любое имущество, за исключением отдельных его видов, которые в соответствии с законодательством РА не могут принадлежать Банку.

2.6. Банк самостоятельно осуществляет владение, использование и распоряжение своими основными и иными средствами, в том числе их переоценку.

2.7. Банк в установленном Законом РА “О банковской тайне” порядке гарантирует охрану сведений о своих клиентах, составляющих банковскую тайну.

2.8. На банковские вклады клиентов, их денежные средства и другое переданное Банку имущество может быть наложен арест (запрет) и распространено изъятие или конфискация только компетентными государственными органами в случаях и порядке, установленных законодательством РА. Банк не несет ответственности по убыткам, понесенным клиентом вследствие обращения в установленном законодательством РА порядке взыскания, конфискации, изъятия, ареста на указанное имущество.

Глава 3. Цели и задачи Банка

3.1. Основной целью деятельности Банка является получение прибыли от использования собственных и привлеченных средств с целью обеспечения развития Банка и выплаты части прибыли акционерам;

3.2. Преследуя цель извлечения прибыли, Банк сочетает ее с достижением следующих целей и задач:

- аккумулирование и эффективное использование финансовых ресурсов с целью расширения и развития предпринимательства в Республике Армения;
- развитие рыночных отношений путем предоставления клиентам полного и комплексного банковского обслуживания;
- содействие развитию экономического потенциала и внедрению научно-технических достижений в различные отрасли экономики Армении путем кредитования (финансирования);
- содействие развитию культуры, образования, науки, здравоохранения и охраны окружающей среды и других подобных объектов (программ) путем их финансирования;
- содействие интеграции армянского капитала в мировые товарные и финансовые рынки;
- расширение международных финансовых и торгово-экономических отношений с участием Армении;

- привлечение иностранных инвестиций в экономику Армении.

Глава 4. Деятельность Банка. Финансовые операции и другие сделки

4.1. Банк и/или его филиал в порядке, установленном законодательством РА, могут:

- 1) принимать вклады до востребования и срочные вклады;
- 2) предоставлять коммерческие и потребительские кредиты, в том числе ипотечные кредиты, осуществлять финансирование задолженностей и коммерческих операций, факторинг;
- 3) предоставлять банковские гарантии и аккредитивы (кредитные письма);
- 4) открывать и вести счета, в том числе корреспондентские счета других банков;
- 5) оказывать прочие платежно-расчетные услуги и/или иным образом обслуживать счета клиентов;
- 6) выпускать, приобретать (дисконтировать), продавать и обслуживать ценные бумаги, выполнять иные подобные операции;
- 7) осуществлять инвестиционную и подписную деятельность;
- 8) оказывать услуги финансового агента (представителя), управлять ценными бумагами и инвестициями других лиц (доверительное (трастовое) управление));
- 9) приобретать, продавать и управлять банковскими стандартизованными золотыми слитками и памятными монетами из них;
- 10) покупать и продавать (обменивать) иностранную валюту, в том числе заключать фьючерсы, опционы на деньги и иностранную валюту, и иные подобные сделки;
- 11) осуществлять финансовую аренду (лизинг);
- 12) принимать на хранение драгоценные металлы, камни, ювелирные изделия, ценные бумаги, документы и прочие ценности;
- 13) проводить финансовые и инвестиционные консультации;
- 14) создавать и обслуживать информационную систему кредитоспособности клиентов, осуществлять деятельность по возврату задолженностей;
- 15) реализовывать страховые полисы и/или договоры, в установленном законом порядке осуществлять операции страхового агента;
- 16) осуществлять функции оператора счета, предусмотренные законом Республики Армения «О накопительных пенсиях».

4.2. С разрешения Центрального банка, Банк может осуществлять деятельность или операции, прямо не предусмотренные Законом, если они вытекают, либо тесно связаны с банковской деятельностью или операциями, предусмотренными Законом.

4.3. Банк может заключать любые гражданско-правовые сделки, которые необходимы и/или целесообразны для осуществления им деятельности, разрешенной Законом.

4.4. Банк не может осуществлять производственную, коммерческую и страховую деятельность, если иное не установлено законодательством РА.

4.5. Банк самостоятельно определяет размер вознаграждения за предоставляемые им услуги и величину процентных ставок по привлекаемым вкладам, предоставляемым кредитам и выпущенным ценным бумагам.

4.6. Взаимоотношения между Банком и клиентом носят договорный характер и регулируются законодательством РА и заключенными между Банком и клиентом договорами.

Глава 5. Филиалы, представительства и учреждения Банка

5.1. Банк может учредить в Республике Армения и за рубежом филиалы и представительства в установленном законодательством РА порядке Банк может создавать учреждения.

5.2. Филиал Банка – это не имеющее статуса юридического лица и находящееся вне места нахождения Банка обособленное подразделение, которое действует в рамках полномочий, предоставленных Банком, и от его имени осуществляет банковскую деятельность и/или предусмотренные Законом финансовые операции.

5.3. Представительство Банка – это не имеющее статуса юридического лица и находящееся вне места нахождения Банка обособленное подразделение, которое представляет Банк, изучает финансовый рынок, от имени Банка заключает договоры, осуществляет другую подобную деятельность. Представительство не имеет права осуществлять банковскую деятельность и предусмотренные Законом финансовые операции.

5.4. Учреждение Банка – это организация, не имеющая статуса юридического лица, созданная Банком для осуществления управленческой, социально-культурной, образовательной или иной деятельности некоммерческого характера.

5.5. Филиалы, представительства и учреждения Банка действуют от имени Банка. Ответственность за деятельность филиалов, представительств и учреждений несет Банк.

5.6. Филиалы, представительства и учреждения Банка действуют на основании уставов, утвержденных Советом Банка (далее – Совет).

5.7. Решения об учреждении филиалов, представительств и учреждений Банка принимаются Советом. Филиалы и представительства Банка считаются учрежденными с момента их регистрации в Центральном банке, а учреждения считаются созданными с момента принятия решения об их создании.

5.8. Создание, регистрация и прекращение деятельности обособленных подразделений Банка, в том числе временное прекращение, осуществляются в порядке, установленном законодательством РА, а в иностранных государствах – с согласия Центрального банка в порядке, установленном законодательством страны местонахождения подразделения.

5.9. Банк наделяет филиалы, представительства и учреждения имуществом, которое учитывается как на отдельных балансах этих подразделений, так и на балансе Банка. Учреждение Банка в установленных Законом пределах, в соответствии с целями его деятельности, поручениями Банка и назначением закрепленного за ним имущества владеет, пользуется и распоряжается этим имуществом.

5.10. Руководители филиалов и представительств Банка являются руководящими лицами Банка, назначаются председателем Правления Банка (далее – председатель Правления) в порядке, установленном внутренними правовыми актами Банка, и действуют на основании доверенностей, выданных председателем Правления. Руководители учреждений Банка не являются руководящими лицами Банка, назначаются председателем Правления в порядке, установленном внутренними правовыми актами Банка, и действуют на основании устава учреждения.

РАЗДЕЛ II. УСТАВНЫЙ ФОНД БАНКА. АКЦИИ И ДРУГИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ.

Глава 6. Уставный фонд Банка.

6.1. Уставный фонд Банка отражает минимальный размер имущества Банка, гарантирующий интересы его кредиторов. Уставный фонд Банка составляет 102 454 400 000 (сто два миллиарда четыреста пятьдесят четыре миллиона четыреста тысяч) драмов РА и разделен на 1 004 544 (один миллион четыре тысячи пятьсот сорок четыре) обыкновенные акции - номинальной стоимостью 100 000 (сто тысяч) драмов РА каждая, и 20 000 (двадцать тысяч) штук конвертируемых привилегированных акций с переменными дивидендами категории А- номинальной стоимостью 100 000 (сто тысяч) драмов РА каждая.

6.2. Банк может дополнительно разместить 8 000 000 (восемь миллионов) обыкновенных акций (заявленных обыкновенных акций) - номинальной стоимостью 100 000 (сто тысяч) драм РА каждая.

6.3. Банк может дополнительно разместить 2 780 000 (два миллиона семьсот восемьдесят тысяч) привилегированных акций (заявленных привилегированных акций) - номинальной стоимостью 100 000 (сто тысяч) драм РА каждая. Общая номинальная стоимость размещенных Банком привилегированных акций не должна превышать 25 % (двадцати пяти процентов) общего объема уставного фонда Банка.

Глава 7. Увеличение Уставного фонда Банка.

7.1. Банк имеет право увеличить размер своего Уставного фонда путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций либо размещения дополнительных акций.

7.2. Банк вправе принять решение о размещении дополнительных акций только в пределах количества объявленных в Уставе акций и только в случае, если стоимость ранее размещенных акций Банка оплачена полностью.

7.3. После подведения финансовых результатов своей деятельности, Банк может увеличить Уставный фонд путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций, переведя часть своей прибыли в Уставный фонд.

7.4. Банк не может увеличить размер Уставного фонда путем увеличения номинальной стоимости акций свыше стоимости чистых активов, установленной последним балансом, утвержденным Собранием или результатами последней аудиторской проверки.

7.5. Банк не может выпускать акции для покрытия убытков, образовывавшихся в результате его экономической деятельности.

Глава 8. Уменьшение Уставного фонда Банка. Выкуп акций.

8.1. Банк не может уменьшать Уставный фонд, кроме случаев, когда Банк выкупает размещенные акции у тех акционеров, которые в соответствии с п. 10.13. Устава вправе требовать выкупа Банком акций, принадлежащих им акций или их части.

8.2. Для выкупа акций требуется согласие Совета Центрального банка. Центральный банк может отказать в этом согласии, если:

- 1) в случае выкупа Банк будет не в состоянии полностью удовлетворить требования своих кредиторов;
- 2) Банк нарушит основные экономические нормативы;
- 3) выкуп акций Банка приведет к дестабилизации банковской системы РА.

8.3. Решение о выкупе Банком своих акций или их реализации при уменьшении уставного фонда принимается Общим Собранием акционеров Банка (далее – Общее Собрание). В случае реализации акций, Банк обязан реализовать их в течение 2 (двух) месяцев после выкупа. Центральный банк, учитывая положение на рынке ценных бумаг, а также финансовое положение Банка, может продлить срок реализации выкупленных акций еще на 6 (шесть) месяцев с целью отчуждения вышеназванных акций на более благоприятных условиях.

Глава 9. Акции и другие ценные бумаги Банка. Реестр владельцев именных ценных бумаг Банка.

9.1. Обыкновенные акции Банка размещаются в бездокументарной форме.

9.2. Размещение дополнительных обыкновенных акций Банка осуществляется в форме закрытой подписки с условием оплаты акций валютой РА или ранее размещенными облигациями, предусматривающими право их конвертации в обыкновенные акции Банка, и/или конвертацией других ценных бумаг.

9.3. Обыкновенные акции Банка не могут быть конвертированы в облигации и/или иные ценные бумаги.

9.4. Не допускается освобождение акционера от обязанности оплачивать акции Банка, в том числе зачетом требований в отношении Банка.

9.5. Оплата дополнительно размещаемых акций Банка осуществляется в порядке и по цене, определяемых в соответствии с законом РА “Об акционерных обществах”, если Уставом иного не предусмотрено.

9.6. Банк, в установленном законодательством РА порядке, имеет право провести консолидацию или дробление размещенных акций Банка.

9.7. Банк имеет право выпускать облигации и иные установленные законодательством РА ценные бумаги.

9.8. Банк может выпускать конвертируемые облигации и иные ценные бумаги, дающие право на конвертацию облигаций и иных ценных бумаг Банка в акции или право на приобретение акций Банка по льготным условиям. При этом, Банк не вправе размещать конвертируемые облигации и иные ценные бумаги, если количество объявленных акций меньше количества акций, необходимого для обеспечения возможности конвертации конвертируемых облигаций и иных ценных бумаг в акции Банка.

9.9. Размещение облигаций и иных ценных бумаг осуществляется по решению Совета. Выпуск и размещение облигаций и иных ценных бумаг осуществляется в порядке, установленном Законом РА “О рынке ценных бумаг”.

9.10. Решением о выпуске облигаций должны быть установлены форма, сроки и условия их погашения. Если предусматривается возможность досрочного погашения облигаций по желанию их владельцев, то решением о выпуске облигаций, должны быть установлены величина погашаемой суммы и срок, с которого облигации могут быть предъявлены к досрочному погашению.

9.11. Облигации должны иметь номинальную стоимость. Сумма номинальной стоимости всех выпущенных Банком обеспеченных облигаций не должна превышать размера Уставного фонда или сумму обеспечения, предоставленного Банку для выпуска облигаций.

9.12. Банк может выпускать как именные облигации, так и на предъявителя.

9.13. Реестр владельцев именных ценных бумаг, выпущенных Банком, передается в ведение предусмотренным законом Республики Армения «Об акционерных обществах» соответствующим лицам (специализированной организации). С момента передачи ведения и хранения реестра специализированной организации, Банк освобождается от установленной ответственности за ведение и хранение реестра.

По требованию акционера (номинального владельца), ведущий реестр акционеров Банка, обязан выдать ему соответствующую выписку из реестра, подтверждающую права этого акционера (номинального владельца) на акции Банка. Порядок предоставления выписки из реестра акционеров устанавливается законодательством РА.

Глава 9¹. Привилегированные акции Банка, выплачиваемые по ним дивиденды и права акционеров, являющихся собственниками привилегированных акций.

9¹.1. Привилегированные акции Банка размещаются в бездокументарной форме.

9¹.2. Банк выпускает конвертируемые привилегированные акции с переменными дивидендами категорий А, В, С, D, E, F, G, H, I, J, K, L, M, N и привилегированные акции с фиксированными дивидендами категории О.

9¹.3. Размер дивидендов, выплачиваемых за привилегированные акции, рассчитывается следующим образом:

1) размер дивиденда, выплачиваемого за 1 (одну) привилегированную акцию с переменными дивидендами, рассчитывается по следующей формуле (далее - Формула):

$$D=(Q*R*Exr\ t/Exr\ t-1)x\ m/365,$$

где:

D – сумма причитающегося годового дивиденда;

m – количество дней нахождения в обороте конвертируемой привилегированной акции с переменными дивидендами данной категории в отчетном году, начиная со дня оплаты за нее при размещении;

Q – номинальная стоимость конвертируемой привилегированной акции с переменным дивидендом;

R –поправочный коэффициент, равный:

- 2) для категории А – 0.08;
- 3) для категории В – 0.075;
- 4) для категории С – 0.07;
- 5) для категории D – 0.065;
- 6) для категории E – 0.06;
- 7) для категории F – 0.055;
- 8) для категории G – 0.05;
- 9) для категории H – 0.045;
- 10) для категории I – 0.04;
- 11) для категории J – 0.035;
- 12) для категории K – 0.03;
- 13) для категории L – 0.025;
- 14) для категории M – 0.02;
- 15) для категории N – 0.015.

Exr t – средний курс драма РА по отношению к доллару США, сформировавшийся на валютных рынках, опубликованный Центральным банком Республики Армения на момент выплаты дивидендов;

Exr t-1 - средний курс драма РА по отношению к доллару США, сформировавшийся на валютных рынках, опубликованный Центральным банком Республики Армения на день оплаты за конвертируемые привилегированные акции с переменным дивидендом при их размещении.

В случае конвертации привилегированных акций одной категории в другую категорию итоговая сумма годовых дивидендов рассчитывается пропорционально времени нахождения в обороте каждой категории привилегированных акций.

2) Дивиденд за 1 (одну) привилегированную акцию с фиксированными дивидендами категории О рассчитывается по процентной ставке 1.5 (одна целая пять десятых) процентов в отношении номинальной стоимости этой акции

9^{1.4}. По истечении 5 (пяти) лет со дня размещения конвертируемые привилегированные акции с переменными дивидендами по решению общего собрания акционеров Банка могут конвертироваться в привилегированные акции иной категории с той же номинальной стоимостью.

9^{1.5}. Выплата дивидендов по категориям привилегированных акций осуществляется последовательно, в следующей очередности: О, N, M, L, K, J, I, H, G, F, E, D, C, B, A.

9^{1.6}. Дивиденды за привилегированные акции Банка выплачиваются деньгами.

9^{1.7}. Акционер, являющийся собственником привилегированных акций Банка, вправе:

- 1) получать дивиденды в порядке, установленном Уставом;
- 2) осуществлять другие полномочия, предоставленные им законодательством РА.

Глава 10. Акционеры Банка. Права и обязанности акционеров, являющихся собственниками обыкновенных акций Банка.

10.1. В соответствии с законодательством РА акционерами могут быть юридические и физические лица – резиденты и нерезиденты РА. Особенности приобретения акций Банка (ограничения) определенными категориями лиц устанавливаются законодательством РА.

10.2. Число акционеров Банка не может превышать количества, установленного законодательством РА.

10.3. Акционеры – держатели обыкновенных акций имеют право:

- 1) лично или через уполномоченного представителя участвовать в Общем собрании и голосовать по всем вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания;
- 2) пользоваться во время голосования правом голоса в соответствии с количеством полностью оплаченных им акций;
- 3) лично или через уполномоченного представителя участвовать в управлении Банком;

- 4) получать дивиденды в порядке, предусмотренном Уставом;
- 5) получить причитающуюся им часть имущества Банка после его ликвидации;
- 6) преимущественной покупки размещаемых Банком дополнительных акций в соответствии с количеством принадлежащих им акций;
- 7) преимущественной покупки акций, продаваемых другими акционерами Банка, в соответствии с количеством принадлежащих им акций;
- 8) получать информацию о деятельности Банка, кроме документов, содержащих банковскую, коммерческую или иную тайну, в том числе в установленном Уставом порядке знакомиться с бухгалтерскими балансами, отчетами, производственно-хозяйственной деятельностью Банка и сведениями, указанными в п. 20.10. Устава;
- 9) получать копии последнего годового отчета Банка и заключения внешнего аудита, знакомиться с протоколами счетной комиссии.
- 10) обращаться в суд с иском об обжаловании решений, принятых Общим собранием и противоречащих законодательству РА;
- 11) дарить либо в иной форме безвозмездно передавать другим лицам акции, являющиеся их собственностью;
- 12) продать или иным образом возмездно передать иным лицам акции Банка, являющиеся их собственностью, в случае если остальные акционеры не воспользовались своим преимущественным правом приобретения акций, установленным п.п. 11.1. – 11.6.;
- 13) требовать выкупа Банком их акций в случаях и порядке, установленных законодательством РА и Уставом;
- 14) знакомиться со списком акционеров, имеющих право участвовать в Общем собрании;
- 15) пользоваться иными правами, предусмотренными Уставом, законодательством РА, а также решениями Общего собрания, принятыми в соответствии с его компетенцией.

10.4. По требованию акционера Банк обязан представить ему справку о включении его в список акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании.

10.5. Акционер, владеющий 1 (одним) и более процентами размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к руководителям Банка с требованием возмещения ими причиненного Банку ущерба.

10.6. Акционер, владеющий 2 (двумя) и более процентами размещенных обыкновенных акций, может предлагать вопросы в повестку дня годового Общего собрания и кандидатов в члены Совета.

10.7. По требованию акционера, владеющего 2 (двумя) и более процентами размещенных обыкновенных акций, Банк обязан безвозмездно предоставить ему следующие сведения (даже если они содержат банковскую, коммерческую или иную тайну):

- 1) относительно председателя и членов Совета, председателя Правления и главного бухгалтера – сведения, указанные в п. 20.10. Устава;
- 2) размер всех сумм, выплаченных за предыдущий год членам Совета, председателю Правления и главному бухгалтеру Банка, включая премии, плату за определенную работу, выполненную для Банка, иные доходы, приравненные к зарплате, а также данные (размер, процентные ставки и сроки) о кредитах и иных займах (включая погашенные), полученных в Банке ими и их аффилированными лицами;
- 3) об имеющих значительное участие в Банке акционерах – их имена (наименования), количество принадлежащих им акций Банка (за исключением тех лиц, которые имеют косвенное значительное участие и не владеют акциями), данные о кредитах и иных займах (включая погашенные), полученных ими и их аффилированными лицами в Банке, в том числе их размер, процентные ставки и сроки;
- 4) о крупных сделках, заключенных между Банком и связанными с ним лицами, а также о тех сделках, которые были заключены в течение двух лет, предшествующих требованию о получении этих сведений, и связаны с осуществлением какой-либо из следующих операций:
 - принятие вкладов до востребования и срочных вкладов;
 - предоставление коммерческих и потребительских кредитов, в том числе, ипотечных кредитов, осуществление финансирования задолженностей или коммерческих операций, факторинг;
 - предоставление банковских гарантий и аккредитивов;
 - приобретение, продажа и управление банковским золотом и стандартизованными слитками и памяtnыми монетами;
 - покупка и продажа (обмен) иностранной валюты, в том числе, заключение фьючерсных, опционных и прочих подобных сделок в драмах РА и иностранной валюте;
 - осуществление финансовой аренды (лизинга).

- 5) об обязательствах Банка перед связанными с Банком лицами;
- 6) о наличии договоров о создании групп акционеров, осуществляющих одинаковую политику, а также имена (наименования) акционеров Банка, являющихся сторонами таких договоров;
- 7) список тех юридических лиц, в уставном капитале которых руководители Банка или взаимосвязанные с ними лица владеют 20 (двадцатью) и более процентами участия или имеют возможность влиять на их решения.
- 8) копии следующих документов:
 - документов, подтверждающих имущественные права Банка в отношении имущества, отраженного в балансе Банка;
 - внутренних актов, уставов обособленных подразделений и учреждений Банка, утвержденных Общим собранием и иными органами управления;
 - финансовых и статистических отчетов, представляемых Банком в государственные органы управления;
 - протоколов Общего собрания, заседаний Совета и Правления;
 - заключений ревизий, проведенных Центральным банком;
 - решений Центрального банка о санкциях, примененных к Банку и/или руководителю Банка, заключений руководителя внутреннего аудита, представленных в Совет и Правление.

В соответствии с настоящим пунктом, акционер, получивший от Банка сведения, не может передавать их иным лицам, а также не может использовать их с целью дискредитации деловой репутации Банка, нарушения прав и законных интересов других акционеров или клиентов, или в иных подобных целях. В противном случае он может быть привлечен к ответственности в порядке, установленном законодательством РА.

10.8. Акционер, владеющий 5 (пятью) и более процентами размещенных голосующих акций Банка, вправе потребовать созвать заседание Совета для рассмотрения вопросов, указанных в требовании о созыве заседания Совета.

10.9. Акционер, владеющий 5 (пятью) и более процентами размещенных голосующих акций Банка, может потребовать провести проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка независимым аудитором. В этом случае услуги аудитора оплачивает акционер, потребовавший проверки.

10.10. Акционер, владеющий 10 (десятью) и более процентами размещенных голосующих акций Банка, имеет право без избрания войти в состав Совета либо назначить своего представителя в Совет.

10.11. Акционер, владеющий 10 (десятью) и более процентами размещенных голосующих акций Банка, может потребовать созвать внеочередное Общее собрание, а в случае, предусмотренном п. 26.13. Устава, самостоятельно созвать внеочередное Общее собрание.

10.12. Права акционеров, указанные в п.п. 10.5. – 10.11. Устава, могут быть реализованы как одним, так и несколькими акционерами, совместно владеющими требуемым количеством акций.

10.13. Собственники голосующих акций Банка вправе потребовать от Банка установления цены выкупа акций и выкупа принадлежащих им акций или их части Банком, если:

- 1) было принято решение о реорганизации Банка, прекращении преимущественного права покупки новых акций Банка или заключении крупной сделки, и данные акционеры проголосовали против принятия этого решения либо не участвовали в голосовании по этим вопросам;
- 2) в Устав Банка были внесены изменения или дополнения либо утверждена новая редакция Устава, в результате чего права указанных акционера были ограничены, и они по этому вопросу проголосовали против либо в голосовании не участвовали.

Список акционеров, имеющих право требования выкупа их акций, составляется на основании данных реестра Банка по состоянию на день составления списка акционеров, имеющих право участия в Общем собрании, в повестку дня которого включены вопросы, принятие которых привело к ограничению, указанному в подпункте 1 настоящего пункта.

Цена выкупа акций определяется Банком в порядке, установленном в п.п. 18.3. – 18.6. Устава, без учета оценки акций и изменений, возникших вследствие действий Банка, дающих право требования выкупа.

10.14. Акционеры обыкновенных акций обязаны:

- 1) в установленном решением о размещении акций порядке своевременно и в полном объеме оплатить стоимость акций;
- 2) не разглашать сведения о деятельности Банка, содержащие коммерческую, банковскую или иную тайну;
- 3) представлять в Банк (органы управления Банка), Центральный банк и другие государственные органы полную и достоверную информацию, отчеты и сведения в порядке, установленном законодательством РА;

4) своевременно информировать держателя реестра владельцев акций Банка о касающихся их следующих данных и изменениях последних:

- наименование (имя, фамилия);
- для юридических лиц – данные о государственной регистрации, местонахождение, для физических лиц – паспортные данные и место проживания;
- другие сведения, установленные законодательством РА.

5) подчиняться требованиям законодательства РА и Устава.

В случае непредставления акционером данных, указанных в подпункте 4 настоящего пункта Устава, и их изменений, Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате этого акционеру.

Глава 11. Сделки по передаче акций.

11.1. Сделки по передаче акций осуществляются в соответствии с требованиями законодательства РА как между акционерами, так и между акционерами и лицами, не являющимися акционерами.

11.2. Акционеры имеют право отчуждать либо в иной, не запрещенной законодательством РА форме, передавать иным лицам принадлежащие им акции в порядке, установленном настоящей Главой.

11.3. Остальные акционеры Банка имеют преимущественное право покупки (приобретения) этих акций пропорционально количеству принадлежащих им акций по цене и на условиях, предложенных продающим акционером покупателю, в течение 30 (тридцати) дней с момента предложения акций на продажу.

11.4. Продажа акций и преимущественное право их приобретения осуществляются в следующем порядке:

1) акционер-продавец письменно уведомляет Банк, в лице председателя Совета, о своем намерении продать акции или их часть, с обязательным указанием существенных условий сделки (количество продаваемых акций, цена, способ, сроки продажи и т.п.);

2) Банк обязан в течение 3 (трех) дней с момента получения предложения о продаже акций письменно уведомить об этом акционеров Банка, приобщив копии письма акционера-продавца и всех приложенных к нему документов с указанием порядка и срока осуществления преимущественного права приобретения акций, а так же последствий отсутствия ответных действий на уведомление. По требованию акционера-продавца акций Банк обязан предоставить ему копии отправленных другим акционерам уведомлений и документов, подтверждающих факт их отправки;

3) для использования своего преимущественного права приобретения акционеры должны выполнить действия в сроки и в порядке, которые соответственно указаны в уведомлении.

11.5. Если осуществление преимущественного права приобретения, в соответствии с законодательством РА, связано с получением согласия Центрального банка или другого государственного уполномоченного органа, то действие срока, указанного в п. 11.3. Устава, приостанавливается до получения соответствующего согласия (отказа в согласии), но не более чем на период, установленный законодательством для получения подобного согласия. Действие срока, указанного в п. 11.3. Устава, возобновляется со дня получения согласия (отказа в согласии).

11.6. В случае неиспользования одним или несколькими акционерами своего преимущественного права Общее собрание имеет право принять решение об ином перераспределении преимущественного права. Указанное решение должно быть принято всеми акционерами, имеющими преимущественное право, единогласно, причем в голосовании по этому вопросу не должен участвовать акционер, продающий акции.

11.7. Если остальные акционеры не воспользуются своим преимущественным правом приобретения, установленным Уставом, то акционер, продающий акции, может продать их третьему (третьим) лицу.

11.8. Акции Банка могут перейти к наследникам акционеров – граждан в общем порядке наследования или к правопреемникам акционеров – юридических лиц, в порядке правопреемства, установленном законодательством РА, по решению Общего собрания.

11.9. Помещение акций Банка в залог осуществляется в порядке, установленном законодательством РА. Реализация заложенных акций осуществляется в порядке, предусмотренном Уставом для продажи акций.

Глава 12. Распределение прибыли Банка. Дивиденды.

12.1. Банк самостоятельно определяет принципы распределения своей прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством РА. Чистая прибыль Банка (накопленная прибыль) остается в его распоряжении и по решению Общего Собрания может быть направлена на формирование резервов или иных фондов или распределена между акционерами в виде дивидендов, а также использована на другие цели в соответствии с законодательством РА, решениями Общего Собрания и другими внутренними правовыми актами Банка.

12.2. В Банке создается резервный фонд (главный резерв) в размере минимум 15 (пятнадцати) процентов от размера фактически укомплектованного Уставного фонда. Резервный фонд используется для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка, если прибыли и иных

средств Банка для этого недостаточно.

12.3. Резервный фонд формируется за счет годовых отчислений из прибыли Банка. Отчисления в резервный фонд устанавливаются в размере минимум 5 (пяти) процентов от годовой чистой прибыли Банка.

12.4. Банк, в соответствии с требованиями законодательства РА, в установленном внутренними правовыми актами порядке формирует резерв переоценки основных средств и иностранной валюты, резервы на покрытие возможных потерь по вкладам в инвестиционные ценные бумаги, классификации кредитов и дебиторских задолженностей и формирования резерва на покрытие возможных потерь, а также другие фонды.

12.5. По решению Общего Собрания могут быть созданы и другие фонды, целью которых является содействие развитию Банка и удовлетворению социально-экономических потребностей работников Банка.

12.6. Решение об использовании резервного и других фондов Банка принимает Совет.

12.7. Банк имеет право принять решение (заявить) о выплате своим акционерам квартальных, полугодовых или годовых дивидендов.

12.8. Решение о выплате годовых дивидендов, размере дивидендов и форме их выплаты принимает Общее собрание по предложению Совета. Решение о выплате промежуточных (квартальных и полугодовых) дивидендов, размере и форме их выплаты принимает Совет.

Размер промежуточных дивидендов не может превышать 50% размера дивидендов, выплаченных по итогам предыдущего финансового года. Размер годовых дивидендов не может быть меньше размера уже выплаченных промежуточных дивидендов. Если решением Общего собрания размер годовых дивидендов устанавливается равным размеру уже выплаченных промежуточных дивидендов, то годовые дивиденды не выплачиваются. Если по решению Общего собрания размер годовых дивидендов устанавливается выше размера уже выплаченных промежуточных дивидендов, годовые дивиденды выплачиваются в размере суммы, равной разнице между установленным годовым дивидендом и уже выплаченными в данном году промежуточными дивидендами.

12.9. Срок выплаты годовых дивидендов устанавливается решением Общего собрания о выплате годовых дивидендов. Срок выплаты промежуточных дивидендов устанавливается решением Совета о выплате промежуточных дивидендов, но не ранее чем через 30 (тридцать) дней после принятия данного решения.

12.10. Для каждой выплаты дивидендов Совет составляет список акционеров, имеющих право на получение дивидендов, в который должны быть включены:

- 1) в случае выплаты годовых дивидендов – акционеры, включенные в реестр акционеров по состоянию на день составления списка акционеров, имеющих право участвовать в годовом Общем собрании;
- 2) в случае выплаты промежуточных дивидендов – акционеры, включенные в реестр акционеров не позднее, чем за 10 (десять) дней до дня принятия Советом решения о выплате промежуточных дивидендов.

12.11. Распределение дивидендов акционерам запрещается, если на этот момент убытки (ущерб), понесенные Банком, равны сумме чистой нераспределенной прибыли, либо превышают ее.

12.12. В случае невыплаты дивидендов в сроки, установленные решением Общего собрания о выплате дивидендов, они аккумулируются и выплачиваются в дальнейшем по первому же требованию акционеров.

12.13. Дивиденды за обыкновенные акции Банка выплачиваются деньгами и/или акциями Банка.

Глава 13. Обеспечение интересов клиентов

13.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными средствами, резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством РА и Уставом в установленном Центральным банком порядке – осуществлением Банком мер, обеспечивающих его финансовую стабильность и ликвидность.

13.2. Банк обеспечивает свою возможность своевременно и полностью выполнять свои обязательства, самостоятельно регулируя структуру своего баланса в пределах установленных Центральным банком экономических нормативов.

13.3. Банк, как участник системы гарантирования возврата банковских вкладов физическим лицам, в установленном законодательством РА порядке уплачивает гарантийные взносы в гарантийный Фонд возмещения вкладов.

13.4. Банк гарантирует и обеспечивает тайну сведений о банковских вкладах, денежных средствах, переданном ему имуществе и операциях своих клиентов.

13.5. Банк имеет право самостоятельно определять перечень касающихся его деятельности сведений, которые содержат коммерческую тайну. Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну, утверждает Совет.

РАЗДЕЛ III. СДЕЛКИ. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК. РЫНОЧНАЯ СТОИМОСТЬ ИМУЩЕСТВА.

Глава 14. Сделки с лицами, связанными с Банком.

14.1. Лицо считается связанным с Банком, если соответствует признакам, установленным Законом и Центральным банком.

14.2. Банк устанавливает внутреннюю процедуру совершения сделок со связанными с Банком лицами. При этом заключение между Банком и связанным с ним лицом сделок, установленных п. 4.1. Устава (за исключением пп. 4), 5), 10) и 12), утверждается Советом по представлению председателя Правления. Сделки, заключенные со связанными с Банком лицами с нарушением требований настоящего пункта, ничтожны.

Глава 15. Крупные сделки, связанные с приобретением и отчуждением имущества. Заключение крупных сделок

15.1. Крупными считаются:

1) одна или несколько взаимосвязанных сделок (за исключением сделок, заключаемых в рамках обычной экономической деятельности), которые прямо или косвенно связаны с приобретением Банком имущества, его отчуждением или возможностью приобретения или отчуждения имущества, стоимость которого на момент принятия решения о заключении сделки составляет 25 (двадцать пять) и более процентов от балансовой стоимости активов Банка;

2) одна или несколько взаимосвязанных сделок, предметом которых является размещение простых (обыкновенных) или привилегированных акций Банка, конвертируемых в простые (обыкновенные) акции, составляющее 25 (двадцать пять) и более процентов от уже размещенных Банком простых (обыкновенных) акций.

15.2. Стоимость имущества и акций, являющихся предметом крупной сделки, определяется в порядке, установленном законодательством РА и п.п. 18.1. – 18.6. Устава.

15.3. Решение о заключении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого на момент принятия решения о заключении сделки составляет более 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, принимает Общее собрание. Решение о заключении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого на момент принятия решения о заключении сделки составляет от 25 (двадцати пяти) до 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, по решению Совета может быть вынесено на Общее собрание.

15.4. Решение о заключении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого на момент принятия решения о заключении сделки составляет от 25 (двадцати пяти) до 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, должно быть принято Советом единогласно.

15.5. Несоблюдение требований п.п. 15.3. – 15.4. настоящей главы влечет недействительность сделки, кроме случаев, когда лицо, заключившее с Банком сделку, действовало добросовестно, т.е. не знало или не могло знать о несоблюдении Банком указанных требований.

Глава 16. Заинтересованность в сделках Банка. Порядок заключения сделок Банка при наличии заинтересованности.

16.1. Заинтересованными лицами в сделках Банка считаются члены Совета, председатель и члены Правления или акционеры Банка, которые совместно с взаимосвязанными с ними лицами владеют 10 (десятью) и более процентами голосующих акций Банка, если они или взаимосвязанные с ними лица:

- 1) являются стороной сделки или участвуют в сделке в качестве посредника либо представителя;
- 2) владеют 20 (двадцатью) и более процентами голосующих акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной сделки, его посредником или представителем;
- 3) занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки, его посредником или представителем.

16.2. Лица, указанные в п. 16.1. Устава, обязаны предоставлять Совету, Внутреннему аудиту и лицу, осуществляющему внешний аудит Банка, сведения:

- 1) о тех юридических лицах, в которых они лично либо совместно с взаимосвязанными с ними лицами владеют 20 (двадцатью) и более процентами голосующих акций (долей, паев);
- 2) о тех юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- 3) об известных им заключенных или заключаемых сделках Банка, в которых они могут считаться заинтересованными лицами.

16.3. Решение о заключении сделки с наличием заинтересованности принимает Совет большинством голосов членов Совета, не считающихся заинтересованными в заключении данной сделки.

16.4. Для принятия решения о заключении сделки с наличием заинтересованности Совет должен прийти к заключению о том, что:

- платеж, полученный Банком вследствие заключения сделки, не меньше рыночной цены передаваемого Банком другой стороне сделки имущества, предоставленной услуги или выполненной работы, исчисленной в порядке, установленном законодательством РА и Главой 18 Устава, или

- платеж за приобретенное Банком в результате заключения сделки имущество, полученную им услугу или за выполненную для банка работу не превышает рыночную цену указанного имущества, услуги или работы, исчисленную в порядке, установленном законодательством РА и Главой 18 Устава.

16.5. Если все члены Совета являются заинтересованными лицами, или если одна или несколько взаимосвязанных сделок заключаются с целью размещения голосующих акций Банка или иных ценных бумаг, конвертируемых в голосующие акции Банка в количестве более 2 (двух) процентов от уже размещенных голосующих акций Банка, то решение о заключении такой сделки принимает Общее собрание большинством голосов акционеров, не являющихся заинтересованной стороной в данной сделке.

Сделка, может быть заключена без решения Общего собрания, если:

- 1) это заем, выдаваемый Банку заинтересованным лицом;
- 2) эта сделка – результат нормальной экономической деятельности, осуществляемой между Банком и другой стороной, и была заключена до признания факта заинтересованности (решение Общего собрания не требуется до дня созыва следующего Общего собрания).

16.6. Если сделка с наличием заинтересованности одновременно является крупной сделкой, то ее заключение осуществляется с учетом положений Устава о заключении крупных сделок.

16.7. Лицо, признанное заинтересованным, несет ответственность перед Банком в размере причиненных Банку убытков. Если ответственности подлежат несколько лиц, то они несут перед Банком солидарную ответственность. Лицо освобождается от ответственности, установленной в настоящем пункте, если действовало добросовестно, т.е. не знало или не могло знать, что вследствие заключения сделки Банк понесет убытки.

16.8. Требования настоящей главы Устава в отношении заключения сделок с наличием заинтересованности не применяются, если:

- 1) всеми акционерами реализуется преимущественное право приобретения акций;
- 2) осуществляется конвертация иных ценных бумаг Банка в акции.

16.9. Несоблюдение требований данной главы приводит к недействительности сделки.

Глава 17. Заключение других сделок Банка

17.1. Принятие решений о заключении сделок, которые главами 15 и 16 Устава не отнесены к полномочиям Общего собрания или Совета, принимаются председателем Правления или Правлением – в пределах их полномочий, установленных Уставом и внутренними правовыми актами Банка. Порядок принятия подобных решений устанавливается внутренними правовыми актами Банка.

Глава 18. Определение рыночной стоимости имущества Банка.

18.1. Рыночная стоимость имущества определяется решением Совета, за исключением установленных Законом случаев, когда рыночная цена определяется судом, иным органом или лицом.

18.2. Если в одной или нескольких сделках, для которых необходимо установить рыночную стоимость имущества, заинтересованным лицом является член Совета, то решение по определению рыночной стоимости имущества принимается теми членами Совета, которые не имеют заинтересованности в указанной сделке.

18.3. По решению Совета, Банк для определения рыночной стоимости имущества может воспользоваться услугами независимого оценщика.

18.4. Определение рыночной стоимости имущества независимым оценщиком обязательно в предусмотренных п. 10.13. Устава случаях выкупа Банком принадлежащих акционерам акций.

18.5. При определении рыночной стоимости акций или иных ценных бумаг Банка учитываются сведения, касающиеся цен приобретения этих акций, а также цен предложения и спроса на них, которые периодически публикуются в соответствующих средствах массовой информации.

18.6. При определении рыночной стоимости акций Банка необходимо учитывать стоимость чистых активов Банка (основного капитала), а также ту цену, которую согласен заплатить обладающий всей информацией об имуществе Банка покупатель за все размещенные акции Банка, а также те факторы, которые сочтет важными орган (лицо), устанавливающий рыночную стоимость имущества Банка.

Определяемая рыночная стоимость акций Банка не может быть ниже той цены, которая была исчислена на основании стоимости чистых активов (основного капитала) Банка.

РАЗДЕЛ IV. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ОПУБЛИКОВАНИЕ СВЕДЕНИЙ. НАДЗОР.

Глава 19. Финансовая и другая отчетность

19.1. Банк составляет, публикует и представляет Центральному банку годовую, квартальную финансовую и другую отчетность. Центральный банк может установить другую периодичность

представления отчетности.

19.2. Банк в сроки, установленные Законом и другими правовыми актами, обязан публиковать свои финансовые отчеты в печати, а также публиковать их в виде отдельной брошюры или обеспечить их доступность для общественности иным способом (в головном офисе, филиалах и представительствах).

19.3. Операционный (финансовый) год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря того же года.

Глава 20. Опубликование сведений

20.1. Банк в форме, случаях, порядке и сроки, установленные Центральным банком, но, не реже чем раз в год, обязан представлять в Центральный банк:

1) финансовые отчеты юридических лиц, имеющих значительное участие в уставном фонде Банка, сведения о руководителях этих юридических лиц и лицах, имеющих значительное участие в них;

2) финансовые отчеты юридических лиц, аффилированных с лицами, имеющими значительное участие в уставном фонде Банка, сведения о руководителях этих аффилированных юридических лиц и лицах, имеющих значительное участие в них;

3) заявления лиц, имеющих значительное участие в уставном фонде Банка, о том, что посредством их участия ни одно другое лицо не приобрело статуса лица, имеющего в Банке косвенное значительное участие. Если другое лицо приобрело в Банке косвенное значительное участие, то Банк для получения согласия Центрального банка обязан в 10-дневный срок со дня приобретения этим лицом косвенного значительного участия представить в Центральный банк установленные последним документы, касающиеся лиц, имеющих косвенное значительное участие в Банке, а также документы в отношении тех юридических лиц (в том числе их наименование, местонахождение, финансовые отчеты, сведения о руководителях, сведения о лицах, имеющих значительное участие в них), в которых лицо, имеющее косвенное значительное участие в Банке, является лицом, имеющим значительное участие.

Обязанность представления в Банк установленных настоящим пунктом отчетов и сведений несут лица, имеющие значительное участие в Уставном фонде Банка.

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

20.3. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет финансовые, налоговые и статистические отчеты в порядке, установленном законодательством РА.

20.4. Банк обязан постоянно публиковать на своей домашней странице в Интернете:

1) финансовую отчетность Банка (по крайней мере, последнюю годовую и последнюю квартальную) и копию заключения внешнего аудита по отчетам;

2) объявление о созыве годового Общего собрания;

3) копии решений о выплате дивидендов, а также копии актов, устанавливающих дивидендную политику Банка, если таковые имеются;

4) информацию об акционерах, имеющих значительное участие в Банке – их имена (наименования), количество имеющихся у них акций Банка, данные о полученных ими и их аффилированными лицами в течение предыдущего года кредитах и иных займов (включая и погашенных) из Банка, в том числе о размерах, процентных ставках и сроках;

5) список членов Совета, Правления Банка, Банка и их персональные данные – фамилию, имя, отчество, дату рождения, биографии, размер всего полученного членами Совета, председателем и главным бухгалтером Банка вознаграждения в течение предыдущего года (включая премии, плату за определенную работу, выполненную для Банка, иные доходы, приравненные к зарплате), данные о полученных ими и их аффилированными лицами кредитах и иных займах (включая и погашенных), в том числе об их размере, процентных ставках и сроках.

20.5. Центральный банк, помимо указанных в п. 20.4 Устава сведений, может потребовать от Банка опубликования с установленной Советом Центрального банка периодичностью и в установленном им порядке на домашней странице Интернета, в печати или иных средствах массовой информации иных сведений, за исключением сведений, содержащих коммерческую, банковскую или иную тайну. Указанные исключения не распространяются на случаи опубликования Банком фактов нарушения Банком и/или руководителем Банка требований законов и правовых актов, а также решений Центрального банка о применении мер взыскания к Банку и/или руководителю Банка за это. Такие действия не считаются разглашением банковской тайны.

20.6. Банк обязан опубликовать изменения, внесенные в сведения, указанные в п. 20.4. Устава, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня их внесения.

20.7. Банк обязан опубликовать объявление о созыве годового Общего собрания в прессе.

20.8. Банк обязан по требованию любого лица:

- 1) в 5-дневный срок предоставлять ему возможность ознакомиться с Уставом, с изменениями и дополнениями;
- 2) предоставлять копии свидетельства о государственной регистрации Банка и действующего Устава;
- 3) в случае публичного размещения выпущенных Банком облигаций и иных ценных бумаг – предоставлять сведения в объеме и порядке, установленными законом РА “О регулировании рынка ценных бумаг”, а также принятыми на его основании нормативными правовыми актами;
- 4) предоставлять сведения или документы, указанные в п. 20.4. Устава.

Плата, взимаемая за предоставление сведений, указанных в настоящем пункте, не может быть больше фактических затрат, произведенных для их подготовки и/или почтовой доставки.

20.9. Банк обязан вывешивать на видном месте в своем головном офисе, филиалах и представительствах объявление о возможности, порядке, месте и сроках получения сведений, указанных в п. 20.8. Устава.

20.10. Председатель и члены Совета, председатель Правления и главный бухгалтер Банка, а также кандидаты на эти должности обязаны представить в Банк следующие сведения:

- их фамилии, имена, даты рождения;
- специальность и образование;
- занимаемые ими должности за последние 10 (десять) лет;
- дату назначения (избрания) на данную должность и освобождения от должности;
- количество переизбраний на данную эту должность;
- количество принадлежащих им акций Банка, если данные лица являются акционерами Банка;
- сведения о тех юридических лицах, в которых данное лицо занимает руководящую должность;
- характер взаимоотношений этого лица с Банком и связанными с Банком лицами;
- иные сведения, предусмотренные Уставом и внутренними правовыми актами Банка.

Лица, указанные в настоящем пункте, обязаны уведомлять Банк обо всех изменениях сведений, указанных в настоящем пункте.

Глава 21. Надзор.

21.1. Исключительное право надзора за деятельностью Банка принадлежит Центральному банку. Центральный банк осуществляет надзор в порядке, установленном Главой 5¹ закона РА “О Центральном банке Республики Армения”.

21.2. Банк и все его филиалы обязаны принимать служащих Центрального банка и оказывать им содействие. При осуществлении надзора и ревизии запрещается препятствовать или вмешиваться в законные действия служащих Центрального банка.

РАЗДЕЛ V. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ.

Глава 22. Органы управления Банка

22.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет Банка;
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган;
- председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган.

22.2. Общее собрание является высшим органом управления Банка. Полномочия Общего собрания устанавливаются Уставом, в соответствии с законодательством РА.

22.3. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет – в пределах вопросов, не отнесенных Уставом к компетенции Общего Собрания. В случаях и порядке, предусмотренных законодательством РА и Уставом, Общее собрание вправе передать Совету полномочия по принятию решений по некоторым вопросам.

22.4. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением, и единоличным исполнительным органом – председателем Правления. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы, которые Уставом не отнесены к полномочиям Общего собрания или Совета. Разграничение полномочий между Правлением и председателем Правления осуществляется в соответствии с Уставом.

Глава 23. Контроль в Банке

23.1. Внутренний контроль – это комплексные действия, осуществляемые Банком (органами управления, подразделениями и сотрудниками) и направленные на достижение следующих целей:

- обеспечение надлежащей эффективности финансово-экономической деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности;
- обеспечение соблюдения требований законодательства РА, Устава и внутренних нормативных правовых актов Банка, учредительных и внутренних документов Банка;
- предотвращение вовлечения Банка и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе в осуществление оборота средств, добытых преступным путем, и финансирования терроризма, а также представление в Центральный банк и другие уполномоченные государственные органы соответствующих сведений в порядке, установленном законодательством РА.

23.2. Система внутреннего контроля Банка включает:

- органы управления Банка (Общее собрание, Совет, председателя Правления и Правление, в том числе главного бухгалтера Банка и его заместителей);
- руководителей (их заместителей) и главных бухгалтеров филиалов Банка;
- руководителя и сотрудников подразделения Внутреннего аудита Банка;
- руководителей обособленных подразделений Банка и других сотрудников Банка;
- лицо, осуществляющее внешний аудит Банка.

Глава 24. Руководители Банка и их ответственность

24.1. Руководителями Банка считаются председатель Совета и члены Совета, председатель Правления, его заместители, другие члены Правления, главный бухгалтер и его заместитель, руководитель и сотрудники Внутреннего аудита, руководители территориальных подразделений Банка и руководители структурных подразделений (департаментов, управлений, отделов и т.п.), а также работники Банка, которые на основании критериев, установленных Центральным банком, и, по мнению Центрального банка, каким-либо образом связаны с основной деятельностью Банка или работают под непосредственным руководством председателя Правления, либо имеют какое-либо влияние на принятие решений органами управления Банка.

24.2. Руководителями Банка не могут быть:

- 1) лица, имеющие судимость за умышленно совершенные преступления;
- 2) лица, лишенные судом права занимать должности в финансовой, банковской, налоговой, таможенной, коммерческой, экономической, правовой сферах;
- 3) лица, признанные банкротами и имеющие непогашенные (непрощенные) обязательства;
- 4) лица, квалификация либо профессиональные знания которых не соответствуют критериям квалификации или профессионального соответствия, установленным Центральным банком;
- 5) лица, совершившие в прошлом деяния, которые по мнению Центрального банка, обоснованному утвержденным им Указателем, дают основание полагать, что данное лицо в качестве руководителя Банка не может надлежащим образом управлять соответствующей сферой деятельности Банка или его действия могут повлечь банкротство или ухудшение финансового положения Банка либо дискредитацию его авторитета и деловой репутации;
- 6) лица, привлеченные по уголовному делу в качестве подозреваемых, обвиняемых или подсудимых.

24.3. Порядок аттестации и критерии профессионального соответствия руководителей банков устанавливает Центральный банк.

24.4. Руководители Банка в ходе исполнения своих обязанностей должны действовать исходя из интересов Банка, осуществлять свои права и исполнять свои обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

24.5. Руководители Банка, в соответствии с законодательством РА и заключенными с ними трудовыми и гражданскими договорами, несут ответственность перед Банком за причиненный Банку вследствие их умышленных действий (бездействия) реальный ущерб. Лицо освобождается от ответственности за причиненный Банку ущерб, если оно действовало добросовестно, с убеждением, что его действия вытекают из интересов Банка. Ответственность руководителей Банка включает, но не ограничивает следующие возможные случаи:

- 1) за реальный ущерб, причиненный Банку в результате предоставления кредитов, займов или заключения иных сделок с нарушением нормативов, установленных на одного заемщика, крупных заемщиков и лиц, связанных с Банком, ответственность несет председатель Правления, а если для заключения данной сделки Законом или Уставом требуется решение Совета, то – члены Совета и председатель Правления;

2) председатель и члены Правления несут ответственность за возмещение реальных убытков, причиненных Банку вследствие заключенных с нарушениями внутренних правовых актов сделок, принятых Советом;

3) если отчеты, представляемые Совету, выявили нарушения законов, иных нормативных правовых актов и внутренних правовых актов Банка и в дальнейшем Банк понес убытки, обусловленные этими нарушениями, то члены Совета несут солидарную ответственность за возмещение этих реальных убытков, за исключением случая, когда член Совета предпринял в пределах своих полномочий достаточные и разумные действия в направлении предотвращения этих нарушений;

4) если сведения о нарушениях законов и иных правовых актов, выявленных в результате проведения проверки Внутренним аудитом, не были представлены Совету и Банк в дальнейшем понес убытки, обусловленные этими нарушениями, то руководитель Внутреннего аудита обязан возместить эти реальные убытки;

5) если сделка со связанным с Банком лицом заключена на основании положительного заключения, представленного Совету с нарушением внутренних процедур Банка, то ответственность за возмещение реальных убытков, причиненных Банку вследствие этой сделки, несет председатель Правления;

6) отвечающие за ценности (в том числе за имеющиеся в хранилищах Банка денежные средства и иные ценности) руководители и другие сотрудники, признанные внутренними правовыми актами Банка ответственными и заключившие договоры о полной материальной ответственности, несут солидарную ответственность за хранение ценностей (в том числе имеющихся в хранилищах Банка денежных средств и других ценностей) с нарушением принятых Банком внутренних правовых актов и обязаны в солидарном порядке возместить Банку причиненные вследствие этого реальные убытки;

7) ответственность за возмещение реальных убытков, причиненных Банку вследствие заключения Банком ничтожной сделки, несет руководитель Банка, подписавший ничтожную сделку;

8) если уполномоченные государственные органы назначают штрафы Банку или председателю Правления либо главному бухгалтеру Банка за нарушения законодательства в ходе деятельности Банка, которые являются результатом невыполнения или ненадлежащего выполнения своих обязанностей другими руководителями Банка, солидарную ответственность за реальные убытки, причиненные Банку вследствие этих нарушений, несут данные руководящие лица Банка.

24.6. От ответственности за причиненные Банку убытки освобождаются члены Совета и Правления Банка, которые голосовали против принятия решения, причинившего ущерб Банку, или не присутствовали на заседании. Лицо освобождается от ответственности, если оно действовало добросовестно, с убеждением, что его действия исходят из интересов Банка, в частности:

1) если, исходя из разумной деловой логики, были приняты решения, которые хотя и причинили в дальнейшем Банку убытки, однако, во время принятия этих решений их возникновение четко учитывалось в качестве бизнес-риска;

2) если принятие руководителем Банка ошибочных и неполных решений являлось добросовестным, без особо направленного намерения причинить ущерб Банку, и если принятием этих решений не были нарушены требования законов и других правовых актов.

24.7. Освобождение руководителей Банка от должности не освобождает их от ответственности за убытки, причиненные по их вине Банку.

24.8. Банк или акционер (акционеры), который (которые) владеет (совместно владеют) 1 (одним) и более процентами размещенных простых (обыкновенных) акций Банка, имеет (имеют) право обратиться в суд с иском к руководителям Банка с требованием о возмещении причиненных Банку убытков.

РАЗДЕЛ VI. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ

Глава 25. Компетенция Общего собрания

25.1. К исключительной компетенции Общего собрания относится:

1) утверждение Устава Банка, внесение в него изменений и дополнений;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка;

4) утверждение сводного, промежуточного и ликвидационного балансов, назначение ликвидационной комиссии;

5) утверждение количественного состава Совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий. Вопросы относительно утверждения количественного состава Совета и избрания его членов рассматриваются исключительно на годовых Общих собраниях. Вопрос относительно избрания членов Совета может быть рассмотрен на внеочередном Общем собрании, если последним было принято решение о досрочном прекращении полномочий Совета или отдельных его членов;

6) установление максимального размера объема заявленных акций;

- 7) увеличение размера Уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций, утверждение итогов размещения дополнительных акций;
- 8) принятие решения об уменьшении уставного фонда Банка путем погашения выкупленных Банком акций или о реализации данных акций;
- 9) утверждение лица, осуществляющего внешний аудит Банка, с представления Совета Банка;
- 10) утверждение годовых финансовых отчетов Банка, распределения прибылей и убытков. Принятие решения о выплате годовых дивидендов и утверждение размера годовых дивидендов;
- 11) принятие решения о неприменении преимущественного права приобретения акций в случаях, предусмотренных Уставом и законодательством РА;
- 12) утверждение порядка ведения Общего собрания;
- 13) формирование счетной комиссии;
- 14) определение формы уведомления акционеров о созыве Общего собрания и предоставления им сведений и материалов, включая выбор средства массовой информации, в котором должно быть опубликовано уведомление;
- 15) консолидация и дробление акций, конвертация акций одного вида и/или категории в акции иного вида и/или категории;
- 16) принятие решений о заключении сделок в случаях сделки наличия заинтересованности, предусмотренных п. 16.5. Устава;
- 17) принятие решений о заключении крупных сделок в случаях, предусмотренных п. 15.3. Устава;
- 18) приобретение и выкуп Банком акций в предусмотренных Уставом случаях;
- 19) установление размера оплаты членов Совета;
- 20) утверждение решений по созданию дочерних и зависимых обществ или по принятию участия в них, если цена (стоимость) подобной сделки или сделок, заключенной (заключенных) в текущем финансовом году, превышает 10 (десять) процентов общего капитала Банка;
- 21) утверждение внутренних правовых документов, регулирующих деятельность Совета;
- 22) перераспределение средств между фондами, сформированными из чистой прибыли;
- 23) принятие решений, предусмотренных законом РА “О рынке ценных бумаг”;
- 24) принятие иных решений, предусмотренных законодательством РА и Уставом.

Принятие решений по вопросам, перечисленным в настоящем пункте, входит в исключительную компетенцию Общего собрания и не может быть передано Совету, за исключением вопроса, указанного в пп. “20)” настоящего пункта, принятие решения по которому может быть передано Совету решением Общего собрания либо внутренним правовым документом, утвержденным решением Общего собрания.

Глава 26. Годовое и внеочередное Общее собрание

26.1. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание созывается в течение 4 (четырёх) месяцев после окончания финансового года Банка.

26.2. Годовое Общее собрание созывается только в порядке совместного присутствия акционеров. Решения годового и внеочередного Общего собрания могут приниматься на таком заседании, при котором участники Общего собрания могут сообщаться друг с другом посредством телефонной, телевизионной или иной связи в режиме реального времени. Подобное заседание не считается заседанием, проведенным в заочном порядке (в порядке опроса).

26.3. Решения по вопросам, указанным в пп. 5 и 10 п. 25.1. Устава, принимаются исключительно на годовых Общих собраниях, кроме следующих случаев:

- вопрос избрания членов Совета может рассматриваться на внеочередном Общем собрании в том случае, если последнее приняло решение о досрочном прекращении полномочий Совета или отдельных его членов, или в установленный Уставом срок годовое Общее собрание не было созвано и срок полномочий предыдущего состава Совета истек – в соответствии с п. 32.2. Устава;
- если в установленный срок годовое Общее собрание не состоялось, то внеочередное Общее собрание созывается только для рассмотрения годовых финансовых отчетов, распределения прибыли и убытков, вопроса о размере и выплате годовых дивидендов. На внеочередном Собрании, созванном по указанным вопросам, другие вопросы рассматриваться не могут.

26.4. Решения по вопросам, указанным в пп. 2, 3 и 10 п. 25.1. Устава, не могут быть приняты в заочном порядке (путем опроса). Годовое Общее собрание в заочном порядке (путем опроса) проведено быть не может.

26.5. Собрания, созываемые помимо годового Общего собрания, являются внеочередными.

26.6. Внеочередное Общее собрание созывается решением Совета – по собственной инициативе, – по требованию Правления или председателя Правления, лица, осуществляющего внешний аудит Банка, а также

акционера (акционеров), являющегося, по состоянию на дату предъявления требования, владельцем не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка.

26.7. Внеочередное Общее собрание проводится как в очном, так и в заочном порядке (в порядке опроса). Решения внеочередного Общего собрания могут приниматься на таком заседании, при котором участники Общего собрания могут сообщаться друг с другом посредством телефонной, телевизионной или иной связи в режиме реального времени. Подобное заседание не считается заседанием, проведенным в заочном порядке (в порядке опроса).

Внеочередное Общее собрание может принимать решения по вопросам, указанным в пп. 5) и 10) п. 25.1. Устава, в соответствии с положениями п. 26.3. Устава.

26.8. В требовании о созыве внеочередного Общего собрания должны быть сформулированы вопросы, предлагаемые для включения в повестку дня Общего собрания, и обоснована необходимость их рассмотрения.

26.9. Совет не вправе вносить изменения в предлагаемую в требовании о созыве внеочередного Общего собрания повестку дня, а также изменять предлагаемые формулировки подлежащих рассмотрению вопросов повестки дня без согласия стороны, представившей требование о созыве. С согласия стороны, представившей требование о созыве внеочередного Общего собрания, Совет может дополнить повестку дня другими вопросами.

26.10. Требование о созыве внеочередного Общего собрания должно быть подписано лицом (лицами), представившим (представившими) требование о созыве Общего собрания.

26.11. Решение Совета о созыве внеочередного Общего собрания или об отказе в созыве внеочередного Общего собрания должно быть принято в течение 10 (десяти) дней со дня представления требования. Решение Совета о созыве внеочередного Общего собрания или об отказе в его созыве направляется лицу, представившему требование, в 3 (трех)-дневный срок с момента принятия решения. В случае, если Совет примет решение о созыве внеочередного Общего собрания, то внеочередное Общее собрание должно быть созвано в течение 45 (сорока пяти) дней с момента представления требования.

26.12. Совет может принять решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания только в случае, если:

- 1) нарушен порядок представления требования о созыве внеочередного Общего собрания, установленный Уставом;
- 2) требование о созыве внеочередного Общего собрания представлено лицом, не имеющим такого права.

26.13. Если Совет в течение 10 (десяти) дней с момента представления требования о созыве внеочередного Собрания не принимает решение о созыве внеочередного Общего собрания или принимает решение об отказе в его созыве, то внеочередное Общее собрание может быть созвано лицами, представившими требование о созыве Собрания. В этом случае, внеочередное Общее собрание может принять решение о возмещении расходов, связанных с созывом Собрания, за счет средств Банка.

Глава 27. Право на участие в Общем собрании. Список акционеров.

27.1. Право участвовать в Общем собрании имеют:

- 1) акционеры, являющиеся собственниками обыкновенных акций Банка, а также номинальные держатели этих акций;
- 2) не являющиеся акционерами Банка члены Совета, председатель Правления и члены Правления (с правом совещательного голоса);
- 3) руководитель и сотрудники Внутреннего аудита – в качестве наблюдателей;
- 4) лицо, осуществляющее внешний аудит Банка (если его аудиторское заключение внесено в повестку дня созываемого Общего собрания) – в качестве наблюдателя;
- 5) представители Центрального банка – в качестве наблюдателей;
- 6) руководители и сотрудники Банка – в качестве докладчиков по вопросам, включенным в повестку дня Общего собрания;
- 7) иные лица, предусмотренные Уставом или решением Совета.

27.2. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров по состоянию на дату (день, месяц и год), устанавливаемую Советом.

27.3. Дата составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании, не может быть установлена ранее даты (день, месяц и год) принятия решения о созыве Общего собрания и позднее 45 (сорока пяти) дней до даты созыва Общего собрания.

27.4. Если Общее собрание созывается в порядке заочного голосования, то дата (день, месяц и год) составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании, устанавливается не позднее, чем за 35 (тридцать пять) дней до даты созыва Общего собрания.

27.5. Список акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании, должен содержать данные об имени (наименовании), месте нахождения (проживания) каждого акционера и о принадлежащих ему акциях Банка.

27.6. Акционер может осуществить свое право на участие в Общем собрании лично или через своего уполномоченного представителя.

Акционер вправе в любое время заменить своего уполномоченного представителя или лично участвовать в Общем собрании.

Представитель акционера действует на основании доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность должна содержать сведения об акционере и его представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные или данные о государственной регистрации). Доверенности должны быть оформлены в порядке, установленном законодательством РА. Представитель акционера может участвовать в Общем собрании только при наличии доверенности.

При наличии 2 (двух) и более доверенностей, выданных одним и тем же акционером, действующей считается доверенность, выданная последней.

27.7. Руководители юридических лиц, являющихся акционерами, участвуют в Общем собрании без доверенности.

Глава 28. Порядок уведомления о созыве Общего собрания. Материалы по вопросам повестки дня

28.1. Лица, имеющие право на участие в Общем собрании, уведомляются о созыве Собрания путем отправления им заказных писем или личного вручения не позже, чем за 15 (пятнадцать) дней до даты созыва Общего собрания.

28.2. Уведомление о созыве Общего собрания должно содержать:

- 1) фирменное наименование и местонахождение Банка;
- 2) дату (день, месяц и год), время и место проведения Общего собрания;
- 3) дату (день, месяц и год) составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании;
- 4) вопросы, включенные в повестку дня Общего собрания;
- 5) порядок ознакомления акционеров со сведениями и материалами, касающимися рассматриваемых на Общем собрании вопросов;
- 6) другие сведения – по решению Совета.

28.3. Сведения и материалы, подлежащие представлению акционерам в ходе подготовки годового Общего собрания, включают:

- 1) годовую отчетность Банка;
- 2) заключение лица, осуществляющего внешний аудит Банка, о результатах годовой финансово-экономической деятельности Банка;
- 3) сведения о кандидатурах, выдвигаемых в Совет;
- 4) проекты решений Собрания;
- 5) другие сведения – по решению Совета.

28.4. Сведения и материалы предоставляются (направляются) акционерам в бумажной или электронной форме не позднее, чем за 10 (десять) дней до даты проведения Общего собрания.

28.5. Решением Общего собрания или внутренним нормативным актом Банка, утвержденным Общим собранием, могут быть установлены иные форма, сроки и порядок уведомления акционеров и предоставления им сведений и материалов, а также дополнительные требования, предъявляемые к сведениям, предоставляемым акционерам в ходе подготовки Общего собрания.

28.6. При созыве Общего собрания в порядке заочного голосования всем акционерам, имеющим право на участие в Общем собрании, вместе с бюллетенями для голосования и повесткой дня Общего собрания, направляются сведения и материалы, установленные п. 28.3. Устава.

28.7. Если лицо, зарегистрированное в реестре акционеров, является номинальным держателем акций, то уведомление о созыве Общего собрания направляется ему.

Глава 29. Подготовка Общего собрания

29.1. В ходе подготовки Общего собрания Совет, а предусмотренных п. 26.13. Устава в случаях – лицо (лица), созывающее(-ие) Общее собрание, определяет(-ют):

- 1) дату (день, месяц и год), время и место созыва Собрания;
- 2) повестку Собрания;
- 3) дату (день, месяц и год) составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании;

- 4) перечень сведений и материалов, предоставляемых акционерам в ходе подготовки Собрания;
- 5) форму и содержание бюллетеней для голосования, если голосование будет проводиться посредством бюллетеней;
- 6) порядок уведомления акционеров о созыве Собрания.

Глава 30. Заседание Общего собрания. Решения Общего собрания. Протокол заседания Общего собрания

30.1. Общее собрание правомочно (имеет кворум), если в нем принимают участие акционеры (их представители), владеющие в совокупности более чем 50 % размещенных голосующих акций Банка.

Наличие кворума проверяется перед началом Общего собрания при регистрации его участников. Если Общее собрание длится более одного дня, регистрация участников Собрания осуществляется каждый день.

30.2. Решение, принятое в порядке заочного голосования, имеет силу, если в голосовании приняли участие акционеры (их представители), владеющие в совокупности более чем 50 % голосующих акций Банка.

30.3. На Общем собрании председательствует председатель Совета, если на Общем собрании председательствующим не избрано другое лицо.

30.4. Голосование на Общем собрании производится по принципу “одна акция Банка – один голос”.

30.5. Голосование на Общем собрании может осуществляться с использованием бюллетеней. Бюллетени выдаются зарегистрировавшимся для участия в Собрании акционерам (их представителям) – при наличии кворума Собрания. При проведении Общего собрания в порядке заочного голосования бюллетени предоставляются акционерам не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до окончания приема Банком заполненных бюллетеней. Последним днем получения предоставляемых бюллетеней при созыве Общего собрания в заочном порядке считается рабочий день, предшествующий дате проведения Общего собрания.

30.6. Решения по вопросам, указанным в пп. 2), 9), 19) и 20) п. 25.1. Устава, принимаются Общим собранием только по предложению Совета.

30.7. Решения Собрания принимаются простым большинством голосов собственников голосующих акций, принимающих участие в Собрании, если законодательством и Уставом иного не предусмотрено.

30.8. Решения по вопросам, указанным в пп. 1), 2), 4), 6) и 17) п. 25.1. Устава, принимаются Общим собранием $\frac{3}{4}$ голосов владельцев голосующих акций, участвующих в Общем собрании.

30.9. Решения по вопросам, указанным в пп. 3) и 8) п. 25.1. Устава, принимаются Общим собранием $\frac{3}{4}$ голосов владельцев голосующих акций, участвующих в Общем собрании, но не менее чем $\frac{2}{3}$ голосов владельцев голосующих акций.

30.10. Результаты голосования и решения, принятые Общим Собранием, оглашаются на данном Собрании, на котором состоялось голосование, или о результатах голосования акционеры уведомляются после окончания Собрания путем оглашения отчета либо его отправления акционерам.

Если результаты голосования и решения, принятые Общим собранием, огласить на данном Собрании невозможно, то они должны быть представлены акционерам в течение 45 (сорока пяти) дней после проведения Общего собрания в порядке, установленном Уставом для предоставления акционерам сведений и материалов.

30.11. По результатам голосования счетной комиссией Общего собрания или лицом, выполняющим функции счетной комиссии, составляется протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии или лицом, выполняющим функции комиссии.

Сразу же после составления протокола и его подписания, бюллетени для голосования опечатываются счетной комиссией или лицом, выполняющим функции комиссии, и сдаются в архив Совета на хранение.

Протокол Общего собрания составляется в течение 5 (пяти) дней после окончания Общего собрания не менее чем в 2 (двух) экземплярах, которые подписываются председателем и секретарем Общего собрания. Председатель Собрания несет ответственность за достоверность имеющихся в протоколе Общего собрания сведений.

30.12. Любой акционер Банка вправе в судебном порядке обжаловать решение, принятое Общим собранием с нарушением требований законодательства РА и Устава. Суд вправе оставить в силе решение Общего собрания, если участие этого акционера в голосовании не могло повлиять на результаты голосования, и допущенные нарушения незначительны.

30.13. Если решение Общего собрания принято всеми владельцами голосующих акций или их номинальным держателями единогласно, то несоблюдение требований, установленных п. 2 статьи 58, п. 10 статьи 68, п. 4 статьи 69, п.п. 2-6 статьи 70, статьями 71, статьями 73, частями 2 - 4 п. 1, п. 2 и частью 1 п. 4 статьи 74, статьями 75 и статьями 79 – 81 Закона РА “Об акционерных обществах”, не может являться основанием для признания таких решений недействительными.

РАЗДЕЛ VII. СОВЕТ

Глава 31. Полномочия Совета

31.1. К компетенции Совета относятся:

- 1) определение основных направлений деятельности Банка, в том числе утверждение программы перспективного развития Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний, утверждение их повестки дня, а также обеспечение осуществления подготовительных работ, связанных с их созывом и проведением в установленном законодательством РА, Уставом и внутренними правовыми актами Банка порядке и сроки;
- 3) назначение и досрочное прекращение полномочий председателя Правления, его заместителей, главного бухгалтера и других членов Правления, определение порядка и условий их вознаграждения;
- 4) установление стандартов внутреннего контроля в Банке, назначение руководителя и членов подразделения внутреннего аудита Банка, досрочное прекращение их полномочий и определение условий их вознаграждения, утверждение годовой программы работы подразделения Внутреннего аудита;
- 5) утверждение сметы годовых расходов и результатов ее исполнения;
- 6) утверждение внутренней административно-организационной структуры;
- 7) распределение функциональных обязанностей между самостоятельными структурными подразделениями Банка;
- 8) составление для каждой выплаты дивидендов списка акционеров Банка, имеющих право на получение дивидендов, а также установление размера промежуточных дивидендов по акциям Банка и порядка их выплаты;
- 9) представление Общему собранию предложений по выплате годовых дивидендов;
- 10) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка и их представление Общему собранию;
- 11) представление Общему собранию лица, осуществляющего внешний аудит Банка, на утверждение;
- 12) определение размера выплаты вознаграждения лицу, осуществляющему внешний аудит Банка;
- 13) в случае необходимости, инициирование мероприятий, направленных на устранение недостатков, выявленных в результате осуществленных в Банке аудиторских или иных проверок;
- 14) принятие внутренних правовых актов, определяющих порядок осуществления Банком установленных Законом финансовых операций, а так же – регламентирующих деятельность органов управления и внутреннего контроля Банка;
- 15) принятие решений о создании или прекращении деятельности филиалов, представительств, учреждений и самостоятельных структурных подразделений Банка;
- 16) утверждение уставов филиалов, представительств, учреждений и самостоятельных подразделений, внесение в них изменений и дополнений;
- 17) представление Общему собранию вопросов, предусмотренных пп. 2, 9, 19 и 20 п. 25.1. Устава;
- 18) принятие решения о размещении облигаций и других ценных бумаг Банка;
- 19) использование резервного и других фондов Банка;
- 20) установление принципов, основ, способов, правил, форм и категорий политики бухгалтерского учета Банка, применяемых в целях ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности;
- 21) принятие решений по созданию дочерних и зависимых обществ или по принятию участия в дочерних и зависимых обществах, если цена (стоимость) этой сделки или совокупная цена (стоимость) подобных сделок в текущем финансовом году не превышает 10 (десять) процентов общего капитала Банка;
- 22) принятие решений об учреждении союзов коммерческих организаций или об участии в них;
- 23) создание временных и постоянных комитетов (комиссий) при Совете и назначение их членов, утверждение внутренних правовых актов, регулирующих их формирование и деятельность;
- 24) заключение договоров (соглашений) с Центральным банком в отношении устранения нарушений банковского законодательства, экономических нормативов;
- 25) принятие решений, направленных на выполнение рекомендаций, выданных Банку Центральным банком;
- 26) определение рыночной стоимости имущества, в том числе акций и иных ценных бумаг, в порядке и случаях, установленных Уставом;
- 27) определение порядка принятия решений о приостановлении и прекращении начисления процентов и/или санкций (начисления пеней и штрафов) в пользу Банка, установленных по сделкам, и об их прощении (дисконтировании);

- 28) предусмотренное п.14.2. Устава утверждение сделок между Банком и связанными с ним лицами, заключаемых по представлению председателя Правления;
- 29) принятие решения о заключении сделок с наличием заинтересованности, предусмотренных п. 16.3. Устава (сделки);
- 30) принятие решения о заключении крупных сделок, предусмотренных п. 15.4. Устава (крупные сделки);
- 31) утверждение перечня документов и сведений, составляющих коммерческую тайну Банка;
- 32) избрание председателя Совета.
- 33) принятие других решений, предусмотренных законодательством РА, Уставом, Положением о Совете и иными внутренними правовыми актами Банка.

31.2. Если отчеты, представляемые Совету, выявляют нарушения законодательства РА и внутренних правовых актов Банка, Совет обязан предпринять меры по устранению этих нарушений и недопущению их в дальнейшем.

31.3. Не менее одного раза в год Совет должен рассмотреть отчет (письмо руководству) лица, осуществляющего внешний аудит, а также рассмотреть и, в случае необходимости, пересмотреть основные направления деятельности Банка, его стратегию, положения и другие внутренние правовые акты.

31.4. Не менее раза в квартал Совет, в установленном им порядке и форме, должен рассмотреть отчеты подразделения Внутреннего аудита Банка, председателя Правления (Правления) и главного бухгалтера.

Глава 32. Состав и порядок формирования Совета. Прекращение полномочий члена Совета

32.1. Количественный состав Совета утверждается решением Общего собрания и не может состоять менее чем из 5 (пяти) и более чем 15 (пятнадцати) членов.

32.2. Если решением Общего собрания не установлен другой срок, члены Совета избираются на годовом Общем собрании на срок до следующего годового Общего собрания. Если годовое Общее собрание не было проведено в срок, установленный Уставом, полномочия Совета приостанавливаются, за исключением полномочий, связанных с подготовкой и проведением внеочередного Общего собрания для рассмотрения вопросов, указанных в п. 26.3. Устава.

32.3. Акционеры Банка, которые, по состоянию на день составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании, владеют 10 (десятью) и более процентами размещенных голосующих акций Банка, имеют право без избрания быть включенными в состав Совета или назначить в него своего представителя. Порядок осуществления указанного в данном пункте права устанавливается внутренними правовыми актами, утвержденными Общим Собранием.

32.4. Акционеры Банка, которые, по состоянию на день составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании, владеют менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Банка, могут объединиться и, набрав 10 (десять) и более процентов размещенных Банком голосующих акций, включить своего представителя в состав Совета без избрания Общим Собранием. Включение представителя в состав Совета подобным образом возможно лишь в случае наличия соответствующего договора о создании группы акционеров Банка и уведомления Общего Собрания об этом договоре.

Указанный договор должен включать следующие условия и сведения:

- 1) сведения об объединяющихся акционерах Банка, включая количество принадлежащих им размещенных голосующих акций Банка;
- 2) сведения о выдвигаемой объединяющимися акционерами кандидатуре в члены Совета, установленные п. 20.10. Устава;
- 3) условие о том, что данный договор заключается сроком не менее чем на один год, и не подлежит изменению или расторжению до истечения этого срока;
- 4) иные условия – по усмотрению объединяющихся акционеров.

Копии договора предоставляются всем участникам Общего собрания не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до дня проведения Общего собрания, а в случае голосования в заочном порядке – до последнего дня срока, установленного для принятия Банком заполненных бюллетеней.

32.5. Акционеры, владеющие менее чем 10 (десятью) процентами размещенных голосующих акций Банка и не заключившие указанный в п. 32.4. Устава договор (далее – Миноритарные акционеры), имеют право самостоятельно включить в состав Совета своего единого представителя, представляющего их интересы в порядке, установленном п. 32.6. Устава.

32.6. Выдвижение кандидатуры представителя Миноритарных акционеров, его избрание и включение в состав Совета осуществляется в следующем порядке:

- Миноритарные акционеры выдвигают кандидатуры на место единого представителя в Совете с представлением установленных п. 20.10. Устава сведений, подписанных кандидатом. Каждый Миноритарный акционер имеет право предложить только 1 (одного) кандидата. Выдвинутые кандидаты

должны соответствовать требованиям, предъявляемым к руководителям Банка законодательством РА и Уставом;

- выборы осуществляются на Общем собрании открытым голосованием по принципу “один Миноритарный акционер – один голос”. В голосовании участвуют только Миноритарные акционеры, даже если их число равно одному;

- избранным считается кандидат, набравший наибольшее количество голосов;

- в случае если был выдвинут всего 1 (один) кандидат, то он считается избранным, если за него проголосовало более половины Миноритарных акционеров;

- по итогам голосования Миноритарных акционеров секретарем Общего собрания составляется протокол, который подписывается секретарем Общего собрания, и, по их желанию, Миноритарными акционерами.

Избранный (назначенный) по итогам голосования, проведенного в установленном настоящим пунктом порядке, представитель Миноритарных акционеров включается в состав Совета без дополнительного избрания Общим собранием.

Если имеется только один Миноритарный акционер и он в установленном настоящим пунктом порядке выдвинул кандидатуру представителя, указанный кандидат включается в состав Совета без выборов.

Выборы единого представителя Миноритарных акционеров проводятся до избрания остальных членов Совета, но после представления договора о создании группы, указанного в п. 32.4. Устава.

32.7. На Общем собрании кандидатуры в члены Совета могут выдвигаться акционерами, а также членами Совета. По всем кандидатам лицом, выдвинувшим его или самим кандидатом лично, должны быть представлены сведения, указанные в п. 20.10. Устава.

32.8. Полномочия члена Совета могут быть досрочно прекращены решением Общего собрания без выплаты возмещения:

согласно собственному заявлению члена Совета, или, если:

- 1) он признан недееспособным или ограниченно дееспособным решением суда, вступившим в законную силу;

- 2) в течение срока его полномочий выявились такие обстоятельства, в силу которых ему запрещено быть членом Совета (руководителем Банка);

- 3) в течение одного года он по неуважительным причинам не присутствовал, по меньшей мере, на $\frac{1}{4}$ (одной четверти) заседаний Совета или не присутствовал в общей сложности на более, чем половине от общего числа заседаний Совета (включая отсутствие по уважительным и неуважительным причинам). По смыслу настоящего пункта участие в заседании Совета в режиме реального времени, а также участие в заочном голосовании Совета считаются полноценным участием;

- 4) он в установленном законодательством РА порядке дисквалифицирован или лишен права занимать определенные должности;

- 5) по другим основаниям, предусмотренным договором, заключенным с членом Совета.

32.9. Полномочия члена Совета могут быть прекращены с условием выплаты ему возмещения Банком установленной заработной платы за оставшийся период полномочий.

Банк вправе в судебном порядке потребовать от лица, освобожденного с должности члена Совета, возврата возмещенной ему, согласно первому абзацу настоящего пункта, заработной платы, доказав в суде факт нерадивого исполнения членом Совета своих должностных обязанностей.

Глава 33. Члены Совета. Ограничения членства в Совете.

33.1. Членом Совета может быть дееспособное физическое лицо, являющееся гражданином РА или иностранного государства, который соответствует требованиям, предъявляемым к руководителям банка законодательством РА и Центральным банком к руководителям банков.

33.2. Каждый акционер Банка может занимать в Совете только одно место.

33.3. Члены Совета не могут быть аффилированными лицами друг друга. Члены Совета и председатель Правления Банка или члены Правления не могут быть аффилированными лицами друг друга.

33.4. Председатель Совета или член Совета не может быть одновременно председателем Правления, членом Правления или иным сотрудником Банка, а также членом совета, исполнительного органа или иным сотрудником другого банка или кредитной организации, за исключением случаев, когда Банк и другой банк или кредитная организация, являются аффилированными лицами.

33.5. Банк ведет реестр членов Совета, открытый для ознакомления акционеров. Сведения, указанные, устанавливаются законодательством РА и внутренними правовыми актами Банка.

33.6. Члены Совета должны действовать добросовестно и разумно – в интересах Банка. Члены Совета не вправе использовать предоставленные им возможности и полученные сведения в целях, противоречащих имущественным и неимущественным интересам Банка.

33.7. Размер и порядок выплаты вознаграждения и/или компенсации Председателю и членам Совета устанавливаются решением Общего собрания и/или внутренним правовым актом, утвержденным решением Общего собрания.

Глава 34. Председатель Совета

34.1. Председатель Совета избирается членами Совета из состава членов Совета.

34.2. Председатель Совета:

- 1) организует работу Совета;
- 2) созывает заседания Совета и председательствует на них;
- 3) организует ведение протоколов заседаний Совета;
- 4) председательствует на Общем собрании, если Общим собранием председателем Собрания не избрано другое лицо;
- 5) организует работу комитетов (комиссий) при Совете.
- 6) подписывает решения Общего собрания и Совета, а также утвержденные этими решениями документы (уставы, положения, порядки и т.д.);
- 7) заключает от имени Банка трудовые (гражданско-правовые) договоры с членами Совета, с Председателем Правления, его заместителями и другими членами Правления, а также с назначаемыми Советом другими руководителями Банка;
- 8) от имени Банка заключает договор с лицом, осуществляющим внешний аудит о предоставлении аудиторских услуг.

34.3. Председатель Совета может иметь заместителя, который избирается Советом, из состава его членов. Заместитель председателя Совета исполняет обязанности председателя Совета в отсутствие последнего.

34.4. Трудовой (гражданско-правовой) договор с председателем Совета от имени Банка заключает заместитель председателя Совета, а если такого нет, то член Совета, уполномоченный решением Совета.

Глава 35. Заседания Совета

35.1. Заседание Совета созывается председателем Совета по его собственной инициативе или по письменному требованию:

- члена Совета;
- руководителя подразделения Внутреннего аудита;
- Правления или председателя Правления;
- Центрального банка;
- акционера (акционеров) Банка, владеющего(-их) 5 (пятью) и более процентами голосующих акций Банка.

35.2. Заседания Совета могут быть проведены в порядке совместного присутствия участников заседания (в очном порядке), в том числе в режиме реального времени, когда участники заседания могут сообщаться между собой с использованием средств связи, или в заочном порядке (путем опроса). Решения по вопросам, установленным в пп. 1), 3), 4), 7), 11), 16) и 32) п. 31.1. Устава, а также утверждения программы перспективного развития Банка, избрания председателя Совета не могут быть приняты на заседаниях, проводимых в заочном порядке.

35.3. Заседания Совета в форме совместного присутствия его участников созываются и проводятся в следующем порядке:

- председатель Совета уведомляет членов Совета и председателя Правления, а также сторону, представившую требование о созыве заседания Совета, если таковая имеется, с указанием даты (числа, месяца и года), часа, места проведения и повестки дня заседания. Порядок и сроки предоставления участникам заседания материалов и документов, касающихся вопросов повестки дня, устанавливаются Положением о Совете;
- до начала заседания производится регистрация присутствующих членов Совета, по итогам которой определяется наличие кворума.
- председатель Совета знакомит присутствующих на заседании членов Совета, председателя Правления (далее – участники заседания) и других присутствующих на заседании лиц с повесткой дня и порядком голосования по включенным в нее вопросам;
- каждый участник заседания имеет право выразить свое мнение по любому вопросу повестки дня заседания;
- по итогам обсуждения и голосования по каждому вопросу Совет принимает решение по данному вопросу;

- по окончании рассмотрения вопросов повестки дня председатель Совета уведомляет участников заседания о порядке ознакомления и подписания протокола заседания Совета.

35.4. Заседание Совета в режиме реального времени проводится посредством телефонной связи, видеосвязи или иных средств связи (далее – средства связи), которые обеспечивают всем участникам заседания Совета возможность сообщаться друг с другом. Участниками заседания Совета, проводимого в режиме реального времени, считаются участники, находящиеся на месте проведения заседания, а также участники, не находящиеся на месте проведения заседания, но участвующие в работе заседания с использованием средств связи. Процедура и технический регламент созыва и проведения заседания Совета в режиме реального времени устанавливаются внутренними правовыми актами Банка. Выступления и мнения участников заседания могут фиксироваться средствами аудио- и/или видеозаписи.

35.5. Заседания Совета в заочном порядке проводятся методом опроса в следующем порядке:

- председатель Совета направляет членам Совета и председателю Правления, а также представившей требование о созыве заседания Совета стороне, если таковая имеется, повестку дня заседания, материалы и документы по вопросам, включенным в повестку дня, и бюллетени с указанием даты (числа, месяца и года) и реквизитов. Указанные в настоящем пункте документы и материалы направляются электронной почтой или факсимильной связью.

- члены Совета в течение 1 (одного) рабочего дня заполняют и подписывают бюллетени, и по электронной почте (в формате, не допускающем внесение изменений) или факсимильной связью отправляют в Банк. Бюллетени считаются действительными, если они заполнены и возвращены в указанные в нем порядке и сроки;

- на основании полученных заполненных бюллетеней составляется протокол заочного заседания Совета, к которому прилагаются заполненные бюллетени.

35.6. Заседание Совета правомочно (имеет кворум), если на нем присутствует или в его работе участвует с использованием средств связи более половины общего числа членов Совета, а в случае проведения заседания в заочном порядке – получены и признаны действительными бюллетени более чем половины общего числа членов Совета.

Глава 36. Решения Совета. Протокол Заседания Совета

36.1. Решения на заседании Совета принимаются простым большинством голосов членов Совета, принимающих участие в заседании, если Уставом и Положением о Совете не предусмотрено большее количество голосов.

36.2. Решение о заключении крупных сделок, предусмотренных п. 15.4. Устава, должно быть принято Советом единогласно.

36.3. Передача права голоса членом другому лицу в том числе (другому члену Совета) не допускается.

36.4. В случае равенства голосов при принятии Советом решений, голос Председателя Совета является решающим.

36.5. Заседания Совета протоколируются. Протокол заседания составляется после его окончания в десятидневный срок. Порядок составления, подписания, хранения и архивирования протоколов заседаний Совета устанавливается внутренними правовыми актами Банка.

36.6. Протокол заседания Совета подписывают все участники, присутствовавшие на заседании, которые и несут ответственность за точность и достоверность сведений, содержащихся в протоколе.

36.7. Постановления Совета подписывает председатель Совета, который несет ответственность за достоверность сведений, изложенных в решении.

Глава 37. Комитеты (комиссии) и другие органы при Совете

37.1. С целью эффективной организации своей работы Совет может создавать временные и постоянные комитеты (комиссии).

37.2. Комитет является постоянно действующим при Совете консультативным коллегиальным органом, который в пределах отнесенной к нему сфере координирует вопросы, касающиеся данной сферы деятельности Банка, систематизирует осуществление работ по разработке, принятию, внедрению внутренних правовых актов Банка, а также осуществляет контроль за соблюдением требований указанных актов.

37.3. Совет может иметь свою администрацию с соответствующими рабочими местами. Оплата труда администрации Совета осуществляется за счет средств Банка.

РАЗДЕЛ VIII. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА. АУДИТ В БАНКЕ

Глава 38. Исполнительный орган Банка. Формирование Исполнительного органа Банка

38.1. Текущее руководство деятельностью Банка осуществляет председатель Правления и Правление. Председатель Правления может иметь заместителей. Председатель Правления, его заместители, а также другие члены Правления назначаются Советом, причем заместители председателя, и главный бухгалтер назначаются Советом по представлению председателя Правления.

38.2. Количественный состав Правления устанавливается Советом. В состав Правления в

обязательном порядке включаются председатель Правления, его заместитель (заместители) и главный бухгалтер.

38.3. Правление действует на основании Устава и внутренних правовых актов Банка, утвержденных Советом, устанавливающих сроки и порядок подготовки, созыва и проведения заседаний Правления, а также порядок принятия им решений, в том числе порядок утверждения, в пределах своих полномочий, внутренних правовых актов Банка.

38.4. Права и обязанности председателя Правления и членов Правления определяются в соответствии с законодательством РА, Уставом, внутренними правовыми актами Банка и заключенными с ними договорами. Договоры с Председателем и членами Правления подписываются от имени Банка председателем Совета или лицом, уполномоченным решением Совета.

38.5. Председатель Правления, заместители председателя Правления и другие его члены не могут одновременно быть исполнительным директором, заместителем исполнительного директора, главным бухгалтером, членом дирекции, руководителем либо членом подразделения внутреннего аудита другого банка.

38.6. Кроме научной, педагогической и творческой работы, председатель Правления, заместители председателя Правления и другие его члены, могут выполнять иную оплачиваемую работу только с согласия Совета.

38.7. Совет может принять решение о досрочном прекращении полномочий любого члена (всех членов) Правления.

38.8. Полномочия председателя Правления досрочно прекращаются Советом:

- 1) на основании его заявления или, если:
- 2) вступившим в законную силу решением суда он признан недееспособным либо ограниченно дееспособным;
- 3) в ходе исполнения им его должностных обязанностей выявились такие обстоятельства, в силу которых ему запрещается быть руководителем Банка;
- 4) в установленном законодательством РА порядке он был дисквалифицирован либо лишен права занимать определенные должности;
- 5) по другим основаниям, установленным в договоре, заключенном с председателем Правления.

38.9. Полномочия председателя Правления могут быть также досрочно прекращены с условием выплаты Банком ему установленной заработной платы за оставшийся период полномочий, а если этот срок составляет более 1 (одного) года – в годовом размере.

Банк вправе потребовать от освобожденного с должности Председателя Правления лица возврата заработной платы, возмещенной ему в соответствии с первым абзацем настоящего пункта, доказав в суде факт нерадивого исполнения председателем Правления своих должностных обязанностей.

Глава 39. Полномочия Правления

39.1. Правление:

- 1) представляет на утверждение Совета внутренние правовые акты, уставы филиалов, представительств, учреждений и самостоятельных структурных подразделений, а также административно-организационную структуру Банка;
- 2) распоряжается имуществом Банка, в том числе финансовыми средствами;
- 3) в пределах своей компетенции принимает решения, дает поручения и контролирует их исполнение;
- 4) решает вопросы, отнесенные к его полномочиям внутренними правовыми актами Банка;
- 5) устанавливает тарифы на оказываемые Банком услуги, процентные ставки по кредитам, вкладам и иные процентные ставки, за исключением индивидуальных тарифов и процентных ставок, имеющих договорный характер;
- 6) предварительно рассматривает вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания или Совета;
- 7) в пределах своей компетенции формирует постоянно действующие рабочие, консультативные и иные органы;
- 8) рассматривает вопросы предоставления кредитов в установленном внутренними правовыми актами Банка порядке;
- 9) рассматривает вопросы целесообразности создания филиалов, представительств, учреждений и прекращения их деятельности;
- 10) в рамках годовой сметы расходов Банка утверждает сметы квартальных, годовых расходов деятельности филиалов, представительств, учреждений и их выполнение;

11) утверждает порядки, положения, инструкции, процедуры, методические указания и другие служебные документы, регламентирующие текущую деятельность Банка, за исключением тех документов, которые, согласно Уставу, подлежат утверждению Советом;

12) обеспечивает выполнение решений Общего собрания и Совета;

13) решает другие вопросы, предусмотренные Законом, иными правовыми актами, Уставом и другими внутренними правовыми актами Банка.

39.2. Правление периодически, но не реже одного раза в квартал, представляет Совету отчеты о своей деятельности в порядке, установленном Советом.

Глава 40. Полномочия председателя Правления

40.1. Председатель Правления:

1) в пределах своей компетенции издает приказы, инструкции, распоряжения, дает обязательные для исполнения указания и контролирует их выполнение;

2) заключает трудовые договоры с сотрудниками Банка, за исключением руководителей, назначаемых Советом, или уполномочивает на заключение части договоров других руководителей Банка и согласно Трудовому кодексу РА выступает в качестве представителя работодателя;

3) расторгает трудовые договоры, заключенные с сотрудниками Банка, за исключением трудовых договоров, заключенных с руководителями, назначенными Советом, или уполномочивает на расторжение части этих договоров других руководителей Банка;

4) представляет на утверждение Совета кандидатуры заместителей председателя Правления и других членов Правления, главного бухгалтера;

5) открывает в других банках корреспондентские и иные счета в драмах РА и иностранной валюте в порядке, установленном внутренними правовыми актами Банка;

6) подписывает и представляет в компетентные органы финансовые, статистические, налоговые и другие отчеты Банка, а также документы, имеющие юридическое значение;

7) подписывает решения заседаний Правления;

8) организует и контролирует выполнение решений Правления;

9) представляет на утверждение Совета сделки между Банком и связанными с Банком лицами, предусмотренные п. 14.2 Устава;

10) представляет на утверждение Совета условия вознаграждения руководителей самостоятельных структурных подразделений Банка;

11) применяет к сотрудникам Банка, за исключением руководителей Банка, назначаемых Советом, меры поощрения и дисциплинарной ответственности;

12) в установленном внутренними правовыми актами Банка порядке назначает управляющих филиалами Банка, руководителей представительств, учреждений, самостоятельных структурных подразделений Банка и работающих непосредственно в его подчинении руководителей, досрочно прекращает их полномочия;

13) в пределах своих полномочий формирует временно действующие комиссии, рабочие группы, консультативные и иные органы;

14) по обоснованному предложению соответствующего подразделения или коллегиального органа Банка устанавливает на услуги индивидуальные тарифы и носящие договорный характер процентные ставки;

15) в порядке, установленном внутренними правовыми актами утверждает штатное расписание в пределах утвержденной Советом годовой сметы расходов Банка;

16) предоставляет кредиты в случаях и порядке, установленных в внутренними правовыми актами Банка;

17) запрещает руководителям и другим сотрудникам, назначенным Советом, временно исполнять свои служебные обязанности, незамедлительно поставив об этом в известность Совет;

18) осуществляет иные полномочия, связанные с руководством текущей деятельности Банка, предусмотренные Уставом, а также внутренними правовыми актами Банка.

40.2. Председатель Правления обладает исключительной компетенцией представлять Банк в Республике Армения и иностранных государствах, заключать от имени Банка сделки, действовать от имени Банка без доверенности, выдавать доверенности.

40.3. Председатель Правления подотчетен Общему собранию и Совету.

40.4. Принятие решений по вопросам, входящим в компетенцию председателя Правления и Правления, не может быть передано иным органам управления Банка, Внутреннему аудиту Банка, главному бухгалтеру или иному лицу, за исключением случаев, когда выполнение полномочий председателя

Правления надлежащим образом временно передано замещающему его лицу.

40.5. Полномочия председателя Правления могут быть надлежащим образом временно переданы замещающему его лицу, если последний отвечает установленным Центральным банком критериям квалификации и профессионального соответствия.

Глава 41. Заседания Правления. Решения Правления

41.1. Заседания Правления организует и ведет председатель Правления.

41.2. Заседания Правления протоколируются. Протоколы заседаний Правления представляются Совету, Внутреннему аудиту, лицу, осуществляющему внешний аудит Банка, ревизионной группе Центрального банка – по их требованию. Протокол заседания составляется в десятидневный срок после окончания заседания. Порядок составления, подписания, хранения и архивирования протоколов устанавливается внутренними правовыми актами Банка.

41.3. Протокол заседания Правления подписывают все его члены, участвовавшие в заседании Правления, которые несут ответственность за достоверность сведений, изложенных в протоколе.

41.4. Решения заседаний Правления подписывает председатель Правления, который несет ответственность за достоверность сведений, изложенных в решениях.

Глава 42. Главный бухгалтер Банка

42.1. Главный бухгалтер Банка назначается Советом по представлению председателя Правления.

42.2. Главный бухгалтер Банка осуществляет права и обязанности, установленные законом Республики Армения “О бухгалтерском учете” для главного бухгалтера.

42.3. Права и обязанности главного бухгалтера Банка не могут быть переданы Общему собранию, Совету, председателю и членам Правления, Внутреннему аудиту или иному лицу.

42.4. Главный бухгалтер Банка должен соответствовать критериям квалификации и профессионального соответствия, установленным Центральным банком.

42.5. Главный бухгалтер Банка представляет председателю Правления (Правлению) на утверждение кандидатуры на должность своего заместителя, главных бухгалтеров филиалов Банка и их заместителей.

42.6. Не реже одного раз в квартал главный бухгалтер Банка представляет Совету и председателю Правления финансовый отчет по форме и содержанию, установленным Советом.

42.7. Главный бухгалтер Банка несет ответственность за ведение бухгалтерского учета, его состояние и достоверность, за своевременное представление годового отчета, финансовой и статистической отчетности органам государственного управления, установленным законодательством РА, а также за достоверность финансовой информации о Банке, предоставляемой акционерам и кредиторам Банка, печатным органам и другим средствам массовой информации в соответствии с требованиями законодательства РА и Устава.

42.8. Заместители главного бухгалтера Банка должны соответствовать критериям квалификации и профессионального соответствия, установленным Центральным банком. В случае отсутствия главного бухгалтера Банка его обязанности исполняются одним из его заместителей.

42.9. Главный бухгалтер Банка не может быть одновременно исполнительным директором, заместителем исполнительного директора, главным бухгалтером, членом дирекции, руководителем или членом подразделения внутреннего аудита в другом банке.

Глава 43. Внутренний аудит Банка

43.1. Подразделение внутреннего аудита Банка (далее – Внутренний аудит) – структурное подразделение Банка, которое создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

43.2. Внутренний аудит действует постоянно, на основании Устава, а также Положения о подразделении внутреннего аудита Банка и принятых на его основе других внутренних правовых актов Банка, утверждаемых Советом.

43.3. Руководитель и члены Внутреннего аудита назначаются и освобождаются от должности по решению Совета.

43.4. Членом внутреннего аудита не могут быть члены органов управления Банка, другие руководители и сотрудники Банка, а также лица, аффилированные лица председателя и членов Правления. Руководитель внутреннего аудита должен соответствовать критериям квалификации и профессионального соответствия, установленным Центральным банком. Руководитель и сотрудники Внутреннего аудита не могут одновременно быть в другом банке исполнительным директором, заместителем исполнительного директора, главным бухгалтером, членом дирекции, руководителем или членом внутреннего аудита.

43.5. Внутренний аудит подотчетен в своей деятельности Совету.

43.6. Задачи Внутреннего аудита, права и обязанности его руководителя и членов, порядок утверждения рабочей программы и представления отчетов определяются Положением о Внутреннем аудите

и другими внутренними актами Банка, принятыми Советом на его основании.

43.7. Проверка Внутреннего аудита производится в порядке, установленном Положением о Внутреннем аудите.

43.8. Согласно утвержденному Советом Положению Внутренний аудит Банка:

- 1) осуществляет контроль над текущей деятельностью Банка, его операционными и иными рисками;
- 2) осуществляет контроль над выполнением председателем Правления (Правлением), территориальными и структурными подразделениями Банка законов, иных правовых актов, а также за выполнением рекомендаций, выданных председателю Правления (Правлению) внутренними правовыми актами Банка;
- 3) дает заключения и предложения по вопросам, представленным Советом или выдвинутым по собственной инициативе
- 4) выполняет другие действия, предусмотренные Положением о Внутреннем аудите.

43.9. Вопросы, входящие в компетенцию внутреннего аудита, не могут быть переданы органам управления Банком или иным лицам.

43.10. Руководитель Внутреннего аудита представляет Совету и председателю Правления (Правлению) следующие отчеты:

- 1) очередной – о результатах проверок, установленных годовой программой;
- 2) внеочередной, если по обоснованному мнению Внутреннего аудита были обнаружены существенные нарушения. Если нарушения допущены в результате действий или бездействия председателя Правления (Правления) или Совета, то отчет представляется непосредственно председателю Совета не позднее, чем в течение 2 (двух) рабочих дней с момента выявления нарушения.

43.11. В случае выявления нарушений законов и иных правовых актов Внутренний аудит обязан представить их Совету, с одновременным предложением мероприятий, направленных на устранение и их предотвращение в дальнейшем.

43.12. Для осуществления внутреннего контроля в филиалах Банка могут создаваться территориальные подразделения Внутреннего аудита, которые подчиняются непосредственно руководителю Внутреннего аудита Банка. Осуществление функций Внутреннего аудита в филиалах, в которых не предусмотрено создание соответствующего подразделения, возлагается на Внутренний аудит Банка.

Глава 44. Внешний аудит Банка

44.1. Для проверки финансово-экономической деятельности Банк в установленном законодательством РА порядке должен ежегодно привлекать независимого (не связанного имущественными интересами с Банком и/или его акционерами) аудитора, имеющего право на осуществление аудиторских услуг (далее – Внешний аудит).

44.2. Внешний аудитор утверждается решением Общего собрания. Выбор внешнего аудитора осуществляется в порядке, установленном Центральным банком. Размер суммы, выплачиваемой за услуги внешнего аудита, определяет Совет.

44.3. Внешний аудит может быть приглашен в любое время также и Советом Банка.

44.4. Проверка финансово-экономической деятельности Банка Внешним аудитом может быть проведена также по требованию акционера Банка, владеющего 5 (пятью) и более процентами размещенных голосующих акций Банка. В этом случае внешнего аудитора Банка выбирает, заключает с ним договор, оплачивает его услуги акционер, требующий проведения аудиторской проверки. Причем, он может потребовать у Банка возмещения своих расходов, если решением Общего собрания подобная проверка была признана оправданной для Банка.

44.5. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством РА на основе заключаемого с Внешним аудитом договора. В представляемых Внешним аудитом заключениях должны содержаться сведения о:

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком нормативов, установленных Центральным банком;
- организации управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля;
- выявленных во время проверки фактах нарушения законов и иных правовых актов, регулирующих бухгалтерский учет и осуществление финансово-экономической деятельности;
- другие положения, определяемые законодательством РА, Уставом и договором, заключенным с Внешним аудитом.

Договор с лицом, осуществляющим внешний аудит Банка, помимо составления аудиторского заключения, должен предусматривать составление аудиторского отчета (письма руководству Банка).

44.6. Внешний аудитор обязан немедленно уведомить Центральный банк о фактах, обнаруженных им

во время аудиторской проверки в Банке, которые, по мнению Внешнего аудита, свидетельствуют о существенном ухудшении финансового положения Банка, а также об обнаруженных им недостатках в работе внутренних систем (включая систему внутреннего контроля) Банка.

44.7. Центральный банк может обязать Банк в течение 4 (четырёх) месяцев пригласить Внешний аудит и опубликовать его заключение.

44.8. Центральный банк вправе потребовать замены Банком лица, осуществляющего внешний аудит, и назначения другого лица для осуществления внешнего аудита Банка.

44.9. Заключение Внешнего аудита представляется Центральному банку до 1 мая финансового года, следующего за отчетным годом.

44.10. Если сведения о нарушениях законов и иных правовых актов, выявленных в результате проведения проверки Внешним аудитом, не были представлены Банку (Совету) и в дальнейшем Банк понес убытки, обусловленные этими нарушениями, то лицо, осуществляющее Внешний аудит обязан возместить эти реальные убытки.

РАЗДЕЛ IX. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.

Глава 45. Реорганизация Банка

45.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена путем присоединения Банка к другому банку или преобразования (изменение организационно-правовой формы) Банка.

45.2. Присоединение Банка осуществляется в порядке, установленном Законом. Преобразование Банка производится в порядке, установленном Гражданским кодексом и другими законами РА.

45.3. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

45.4. В случае присоединения Банка к одному или нескольким банкам, между банками заключается договор о присоединении, с предварительного одобрения Центрального банка.

45.5. Банки, принявшие решение о присоединении, осуществляют мероприятия, предусмотренные договором о присоединении, в сроки, установленные тем же договором, утверждают передаточный акт и вместе с уставом или изменениями и дополнениями в уставе сохраняющегося банка представляют в Центральный банк на регистрацию в порядке, установленном Законом и правовыми актами Центрального банка.

Глава 46. Ликвидация Банка

46.1. Банк ликвидируется:

- 1) в случае признании лицензии недействительной;
- 2) в случае признания лицензии утратившей силу;
- 3) в случаях, установленных законом Республики Армения “О банкротстве банков, инвестиционных компаний, кредитных организаций, управляющих инвестиционных фондов и страховых компаний”;
- 4) решением Общего собрания;
- 5) на прочих основаниях, предусмотренных законами.

46.2. Ликвидация Банка осуществляется в порядке, установленном Гражданским кодексом РА и другими законами РА, а в случае, указанном в пп. 3) п. 46.1. Устава – в порядке, установленном Законом РА “О банкротстве банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний, управляющих инвестиционных фондов и страховых компаний”.

46.3. Общее собрание вправе принять решение о ликвидации Банка, если Банк не имеет обязательств перед вкладчиками, владельцами банковских счетов, а также лицами, являющимися кредиторами в сделках по перечислению денежных сумм.

46.4. На основании решения Общего собрания об обращении в Центральный банк для получения предварительного согласия на ликвидацию Банка, Банк представляет в Центральный банк заявку на получение предварительного согласия на ликвидацию, приложив к ней документы, обосновывающие ликвидацию Банка

46.5. В случае получения предварительного согласия Центрального банка на ликвидацию, Банк может предпринять меры по прекращению обязательств Банка в отношении вкладчиков, владельцев банковских счетов, а также лиц, являющихся кредиторами в сделках по перечислению денежных сумм, включая в направлении перечислений других лиц.

46.6. Общее собрание может принять решение о ликвидации Банка только после прекращения обязательств, указанных в п. 46.3. Устава. Непосредственно после принятия этого решения, Банк представляет в Центральный банк заявку на получение разрешения на ликвидацию, приложив документы, обосновывающие ликвидацию Банка. Перечень документов устанавливает Совет Центрального банка.

46.7. Для проверки отсутствия оснований для отказа в заявке, представленной Банком, Центральный банк может произвести в Банке проверку.

46.8. Порядок ведения и закрытия корреспондентских счетов Банка, в случае принятия Общим

собранием решения о ликвидации, устанавливает Совет Центрального банка.

46.9. Ликвидационная комиссия Банка создается минимум в 5 (пяти)-дневный срок с момента вынесения решения, с целью ликвидации Банка, продажи его имущества и удовлетворения законных требований его кредиторов в порядке, установленном Уставом. Ликвидационная комиссия создается в составе не менее 3 (трех) членов. Если ликвидационная комиссия Банка не была создана, то она создается по решению Совета Центрального банка. Председателем и членом ликвидационной комиссии Банка могут быть только лица, получившие соответствующую квалификацию в Центральном банке. До формирования ликвидационной комиссии ее полномочия осуществляются председателем Правления Банка.

46.10. С момента создания ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению Банком, кроме случаев, в которых Банк, в соответствии с законом РА "Об обеспеченных ипотечных облигациях" является эмитентом ипотечных облигаций и назначен Центральным банком ипотечным управляющим. Обязательства, вытекающие из обеспеченных ипотечных облигаций, и кативт, являющиеся средством их обеспечения, в составленный и утвержденный ликвидационным управляющим ликвидационный баланс Банка не включаются.

46.11. Перечень, порядок и сроки выполнения ликвидационной комиссией действий, направленных на ликвидацию Банка, устанавливается законодательством РА.

46.12. В течение 3 (трех) дней с момента принятия решения о формировании ликвидационной комиссии Банка органы управления Банка обязаны передать ликвидационной комиссии печать, штампы, документы, материальные и иные ценности Банка.

46.13. Требования кредиторов удовлетворяются в очередности, установленной Законом, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом.

46.14. Ликвидационная стоимость одной привилегированной акции равна ее номинальной стоимости. Выплата ликвидационной стоимости по категориям привилегированных акций осуществляется последовательно, в следующей очередности: О, N, M, L, K, J, I, H, G, F, E, D, C, B, A.

46.15. Для осуществления контроля за процессом ликвидации Банка, Центральный банк может производить проверки.

46.16. По окончании расчетов с кредиторами, ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс Банка, который в течение 3 (трех) дней после утверждения Общим собранием представляется ликвидационной комиссией в Центральный банк.

46.17. Члены ликвидационной комиссии несут ответственность за ущерб, причиненный вследствие допущенных ими в ходе своей деятельности нарушений или действий, в соответствии с законодательством РА.

46.18. Действия ликвидационной комиссии могут быть обжалованы в суд кредиторами, дебиторами Банка, Центральным банком.

РАЗДЕЛ X. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Глава 47. Внесение изменений и дополнений в Устав.

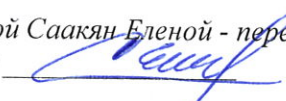
47.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Общим собранием, подлежат регистрации в Центральном банке.

47.2. Изменения и дополнения в Устав приобретают силу с момента их регистрации в Центральном банке.

Глава 48. Устав и законодательство РА.

48.1. Положения Устава не могут противоречить требованиям законодательства РА.

48.2. В случае изменения законодательства РА Устав, до внесения соответствующих изменений, будет действовать в той мере, в которой он не противоречит действующему на этот момент законодательству РА. Если сроки приведения Устава в соответствие измененному законодательству РА не оговорены последним, то эти изменения должны быть внесены на очередном годовом Общем собрании.

Перевод выполнен полностью и верно мной Саакян Еленой - переводчицей,
участвующей в нотариальных действиях 

(04.12.1972г.рождения, НЗΟΥ: 5412720390, паспорт АУ0208442, выдан 24.03.2021г. 004-ым ОВД,
свидетельство N 67, выданное Министерством юстиции Республики Армения 16.05.2003г.)



Пятого марта две тысячи двадцать четвертого года,

Я, НУНЕ РАЗМИКОВНА САРГСЯН- нотариус нотариальной территории Ереван РА, удостоверяю подлинность подписи переводчика данного текста с армянского языка на русский язык. Согласно ст.68 закона РА "О нотариате", подтверждаю, что перевод документа был сделан известным мне переводчиком, а не факты изложенные в нем.

Зарегистрировано в реестре за No 3353

Взыскана государственная пошлина пятьсот РА драм и плата за услугу пятьсот РА драм согласно законам "О государственной пошлине" и "О нотариате" Республики Армения.

Нотариус

Нуне Саргсян

