

УТВЕРЖДЕН

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

Изменен решением
внеочередного собрания акционеров
ЗАО “Ардшинбанк” No 2025-5-2 I,
от 20-го июня 2025г.

Председатель собрания
(подписано) Карэн Сафарян

ЗАРЕГИСТРИРОВАН

в Центральном банке
Республики Армения

Председатель Центрального банка РА

Мартин Галстян (электронная подпись
20.11.2025г., 15:48:20 AMT)

Зарегистрирован 18.11.2025г.

Артак Ананян (электронная подпись
30.10.2025г., 16:42:27 +04'00')

УСТАВ

ОТКРЫТОГО 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	3
Глава 4.	Деятельность Банка	4
Глава 5.	Филиалы, представительства и учреждения Банка	4
РАЗДЕЛ II.	УСТАВНЫЙ ФОНД БАНКА. АКЦИИ И ДРУГИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ.	4
Глава 6.	Уставный фонд Банка.	4
Глава 7.	Изменение Уставного фонда Банка	4
Глава 8.	Обыкновенные акции Банка	4
Глава 9.	Привилегированные акции Банка, выплачиваемые по ним дивиденды и права акционеров, являющихся собственниками привилегированных акций	5
Глава 10.	Ценные бумаги Банка	6
Глава 11.	Акционеры Банка. Права и обязанности акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка	6
Глава 12.	Сделки по передаче акций, приобретению акций, размещенных Банком	7
Глава 13.	Распределение прибыли Банка. Дивиденды.	8
РАЗДЕЛ III.	ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ОПУБЛИКОВАНИЕ СВЕДЕНИЙ. НАДЗОР	8
Глава 14.	Финансовая и другая отчетность, опубликование сведений	8
Глава 15.	Надзор	8
РАЗДЕЛ IV.	УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ	8
Глава 16.	Органы управления Банка	8
РАЗДЕЛ V.	ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ	9
Глава 17.	Компетенция Общего собрания	9
Глава 18.	Годовое и внеочередное Общее собрание	10
Глава 19.	Право на участие в Общем собрании. Список акционеров.	11
Глава 20.	Порядок уведомления о созыве Общего собрания. Материалы по вопросам повестки дня	11
Глава 21.	Подготовка Общего собрания	12
Глава 22.	Заседание Общего собрания. Решения Общего собрания. Протокол заседания Общего собрания	12
РАЗДЕЛ VI.	СОВЕТ	14
Глава 23.	Компетенция Совета	14
Глава 24.	Состав и порядок формирования Совета. Прекращение полномочий члена Совета	15
Глава 25.	Члены Совета. Ограничения членства в Совете	17
Глава 26.	Председатель Совета	17
Глава 27.	Заседания Совета	18
Глава 28.	Решения Совета. Протоколы заседаний Совета	19
Глава 29.	Комитеты (комиссии) и другие органы при Совете	19
РАЗДЕЛ VII.	ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА. АУДИТ В БАНКЕ	19
Глава 30.	Исполнительный орган Банка. Формирование Исполнительного органа Банка	19
Глава 31.	Полномочия Правления	20
Глава 32.	Полномочия председателя Правления	20
Глава 33.	Заседания Правления. Решения Правления	21
Глава 34.	Главный бухгалтер Банка	21
Глава 35.	Внутренний аудит Банка	22
Глава 36.	Внешний аудит Банка	22
РАЗДЕЛ VIII.	РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.	23
Глава 37.	Реорганизация Банка	23
Глава 38.	Ликвидация Банка	23
РАЗДЕЛ IX.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	24
Глава 39.	Внесение изменений и дополнений в Устав	24
Глава 40.	Устав и законодательство РА	24

РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Глава 1. Основные положения

1.1. Открытое акционерное общество “Промышленно-строительный банк” (ранее - закрытое акционерное общество “Промышленно-строительный банк”, а до переименование 05.11.2014г. - закрытое акционерное общество “Ардшининвестбанк”), далее – Банк, создано решением учредительного собрания от 28 декабря 2002г.

1.2. Банк был реорганизован посредством присоединения к Банку ЗАО “Арэксимбанк-группа Газпромбанка” 13.01.2017 г. и ЗАО “Ардшининвестбанк” 21.04.2024 г. (прежнее ЗАО “Эйч-Эс-Би-Си Армения”), в результате деятельность ЗАО “Арэксимбанк-группа Газпромбанка” и ЗАО “Ардшининвестбанк” была прекращена, а Банк сохранил свою деятельность также в качестве правопреемника упомянутых банков. В 2025г. Банк был преобразован в открытое акционерное общество.

1.3. Банк является коммерческой организацией, созданной в соответствии с законодательством Республики Армения.

1.4. Организационно-правовая форма Банка – открытое акционерное общество.

1.5. Учредительным документом Банка является настоящий Устав (далее – Устав).

1.6. Фирменное наименование Банка:

на армянском языке:

полное: «Արդյունաբերաշինարարական բանկ» բաց բաժնետիրական ընկերություն;

сокращенное: «Արդշինբանկ» ԲԲԸ;

на русском языке:

полное: Открытое акционерное общество “Промышленно-строительный банк”;

сокращенное: ОАО “Ардшинбанк”;

на английском языке:

полное: “Industrial Construction Bank” Open Joint-Stock Company;

сокращенное: “Ardshinbank” OJSC.

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

1.8. 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.

1.9. 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 индивидуализации.

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 подвержены риску убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости, уплаченной ими за акции.

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

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

Глава 3. Цели и задачи Банка

3.1. Основной целью деятельности Банка является извлечение прибыли от использования собственных и привлеченных средств с целью обеспечения развития Банка и распределения ее части между 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;
- свободная продажа акций Банка (свободная подписка) на внутригородских и международных финансовых рынках.

Глава 4. Деятельность Банка

- 4.1. В установленном законодательством РА порядке Банк может осуществлять операции, предусмотренные частью 1-й статьи 34-й закона “Банках и банковской деятельности” (далее – Закон).
- 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 самостоятельно определяет размер вознаграждения за предоставляемые им услуги и величину процентных ставок по привлекаемым вкладам, предоставляемым кредитам и выпущенным ценным бумагам.

Глава 5. Филиалы, представительства и учреждения Банка

- 5.1. Банк может учреждать в Республике Армения и за рубежом филиалы и представительства. В установленном законодательством РА порядке Банк может создавать учреждения.
- 5.2. Решения о создании филиалов, представительств и учреждений Банка, прекращении, а также временном прекращении их деятельности 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.
- 5.3. Руководители (управляющие) филиалов и представительств Банка назначаются председателем Правления Банка (в порядке, установленном внутренними правовыми актами Банка).

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 200,000,000,000 (двести миллиардов) драмов РА и разделен на 1,500,000 (один миллион пятьсот тысяч) обыкновенных акций - номинальной стоимостью 100 000 (сто тысяч) драмов РА каждая, и 500,000 (пятьсот тысяч) штук привилегированных акций с переменными дивидендами категории А - номинальной стоимостью 100,000 (сто тысяч) драмов РА каждая.
- 6.2. Банк может дополнительно разместить 7,500,000 (семь миллионов пятьсот тысяч) обыкновенных акций (заявленных обыкновенных акций) - номинальной стоимостью 100 000 (сто тысяч) драм РА каждая.
- 6.3. Банк может дополнительно разместить 2,500,000 (два миллиона пятьсот тысяч) привилегированных акций с переменными дивидендами категории А (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. Изменение Уставного фонда Банка

- 7.1. Банк вправе, с соблюдением требований, установленных статьей 35-й закона РА “Об акционерных обществах” и на основании решения, принятого большинством голосов владельцев голосующих акций, участвующих в Общем собрании, увеличить размер своего Уставного фонда путем увеличения номинальной стоимости акции либо размещения дополнительных акций.
- 7.2. Банк вправе принять решение о размещении дополнительных акций только в пределах количества заявленных в Уставе акций и только в случае, если стоимость ранее размещенных акций Банка оплачена полностью.
- 7.3. Уменьшение фактически укомплектованного уставного фонда Банка запрещается, за исключением случаев, установленных законодательством РА.

Глава 8. Обыкновенные акции Банка

- 8.1. Обыкновенные акции Банка размещаются в бездокументарной форме.

8.2. Размещение дополнительных обыкновенных акций Банка осуществляется в форме размещения, установленного решением Общего собрания – посредством открытой и закрытой подписки с условием оплаты акций валютой РА или посредством конвертации ранее размещенных облигаций, предусматривающими право их конвертации в обыкновенные акции Банка, и/или конвертацией других ценных бумаг.

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

8.4. Не допускается освобождение акционера от обязанности оплачивать акции Банка, в том числе зачетом требований в отношении Банка, если иное не предусмотрено законодательством РА.

8.5. Права и обязанности акционеров - владельцев обыкновенных акций устанавливаются главой 11-й Устава.

Глава 9. Привилегированные акции Банка, выплачиваемые по ним дивиденды и права акционеров, являющихся собственниками привилегированных акций

9.1. Привилегированные акции Банка размещаются в бездокументарной форме.

9.2. Банк выпускает привилегированные акции с переменными дивидендами категории А (далее - привилегированные акции категории А).

9.3. Номинальная стоимость привилегированной акции категории А составляет 100 000 (сто тысяч) драмов РА.

9.4. При расчете размера дивидендов по привилегированным акциям категории А применяются следующие понятия:

9.4.1. Отчетный год – календарный год с 01-го января по 31- декабря;

9.4.2. Расчетная дата – 30-е июня года, следующего за Отчетным.

9.5. Размер дивидендов, выплачиваемых за 2025 Отчетный год за 1 (одну) привилегированную акцию категории А, рассчитывается по следующей формуле:

$$D = 19.5 * E$$

где

D – сумма дивидендов;

19.5 – коэффициент расчета;

E – обменный курс драма РА по отношению к доллару США, опубликованный Центральным банком РА по состоянию на Расчетную дату.

9.6. Размер годовых дивидендов, выплачиваемых за Отчетные года с 2026 по 2029гг. включительно, за 1 (одну) привилегированную акцию категории А, рассчитывается по следующей формуле:

$$D = V_n * K * R * E$$

где

D – сумма дивидендов;

V_n – номинальная стоимость привилегированной акции категории А;

K – расчетный коэффициент, равный 0,0026-и;

R – коэффициент годовой номинальной доходности акции, равный 0,075-и;

E - обменный курс драма РА по отношению к доллару США, опубликованный Центральным банком РА по состоянию на Расчетную дату.

9.7. Размер годовых дивидендов, выплачиваемых за 2030 Отчетный год за 1 (одну) привилегированную акцию категории А, рассчитывается по следующей формуле, если Общее собрание не решило оставить действующий размер коэффициента без изменения:

$$D = V_n * K * (CF + 0,04) * E$$

где

D – сумма дивидендов;

V_n – номинальная стоимость привилегированной акции категории А;

K – расчетный коэффициент, равный 0,0026-и;

CF – корректирующий коэффициент, рассчитанный как среднее арифметическое средневзвешенных процентных ставок по депозитам сроком от 181 (ста восемьдесят одного) дня до 1 (одного) года¹, привлеченных коммерческими банками РА в долларах США, за 12 месяцев, предшествующих Расчетной дате;

E - обменный курс драма РА по отношению к доллару США, опубликованный Центральным банком РА по состоянию на Расчетную дату.

9.8. Дивиденды по привилегированным акциям категории А Банка выплачиваются в течение 5 (пяти)

¹ Информация приведена на официальном сайте Центрального банка РА.

рабочих дней после 30-го июня каждого года.

9.9. Банк может выпускать привилегированные акции других классов с фиксированными или переменными дивидендами.

9.10. Владелец привилегированных акций Банка вправе:

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

Глава 10. Ценные бумаги Банка

10.1. Банк имеет право выпускать облигации и другие ценные бумаги, установленные законодательством РА.

10.2. Банк может выпускать конвертируемые облигации и другие ценные бумаги, которые дают право конвертировать облигации и другие ценные бумаги Банку в акции Банка или приобретать акции на льготных условиях. При этом, Банк не имеет права выпускать конвертируемые облигации и другие ценные бумаги, если количество заявленных акций Банка меньше количества акций, необходимого для обеспечения возможности конвертации конвертируемых облигаций и других ценных бумаг в акции Банка.

10.3. Размещение облигаций и других ценных бумаг осуществляется по решению Совета. Банк может выпускать как именные облигации, так и облигации на предъявителя.

Глава 11. Акционеры Банка. Права и обязанности акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка

11.1. Акционерами могут быть физические и юридические лица – резиденты и нерезиденты РА, а также не запрещенные законодательством РА субъекты.

11.2. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка 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 в случае его ликвидации;

6) преимущественной покупки размещаемых Банком дополнительных акций в соответствии с количеством принадлежащих им акций в Уставном фонде;

7) получать информацию о деятельности Банка в случаях и порядке, установленных законодательством РА;

8) получать копии последнего годового отчета Банка и заключения внешнего аудита, знакомиться с протоколами счетной комиссии.

9) обращаться в суд с иском об обжаловании решений, принятых Общим собранием и противоречащих законодательству РА;

10) дарить либо в иной форме безвозмездно передавать другим лицам являющиеся их собственностью акции Банка;

11) продать или иным образом возмездно передать иным лицам являющиеся их собственностью акции Банка;

12) требовать выкупа Банком их акций в случаях и порядке, установленных законодательством РА и Уставом;

13) знакомиться со списком акционеров, имеющих право участвовать в Общем собрании;

14) в случае владения 2 (двумя) и более процентами обыкновенных размещенных акций Банка в течение 30 (тридцати) дней по истечении финансового года представить не более двух предложений по повестке дня годового Общего собрания, а также предложить кандидатуры членов Совета;

15) при наличии не менее 5 (пяти) процентов размещенных голосующих акций Банка:

- требовать созыва заседания Совета для обсуждения вопросов, указанных в требовании;

- требовать проведения проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка внешним аудитором. В этом случае лицо, осуществляющее внешний аудит Банка, избирается, с ним заключается договор, акционерами, требующими проверки, они оплачивают его услуги, но при этом они могут затребовать от Банка возмещения понесенных ими расходов, если данная проверка была оправдана для Банка решением Общего собрания;

16) в случае владения 10 (десятью) и более процентами голосующих акций, размещенных Банком на дату составления списка акционеров, имеющих право участвовать в общем собрании:

- быть включенным в состав Совета без избрания или назначить в нем своего представителя;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, а в случае, предусмотренном пунктом 18.9 Устава, также самостоятельно созвать внеочередное Общее собрание;

17) пользоваться иными правами, предусмотренными Уставом, законодательством РА, а также решениями Общего собрания, принятыми в соответствии с его компетенцией.

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

11.4. Права акционеров, указанные в п.п. 14), 15) и 16) пункта 11.2 Устава, могут быть реализованы как одним, так и несколькими акционерами, совместно владеющими требуемым количеством акций.

11.5. Владельцы 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.

11.6. 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.

11.7. Цена выкупа акций определяется Банком в порядке, установленном статьей 39⁷ Закона, без учета оценки акций и изменений, возникших вследствие действий Банка, дающих право требования выкупа.

11.8. Акционеры – владельцы обыкновенных акций обязаны:

1) в установленном решением о размещении акций порядке своевременно и в полном объеме оплатить стоимость акций;

2) не разглашать сведений о деятельности Банка, содержащие коммерческую, банковскую или иную тайну;

3) представлять Банку (органам управления Банка), Центральному банку и другим государственным органам полную и достоверную информацию (в том числе изменения в ранее представленных сведениях), отчеты и информацию в объеме и порядке, установленных 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 (почтовые данные);
- 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 12. Сделки по передаче акций, приобретению акций, размещенных Банком

12.1. Акционеры имеют право отчуждать либо в иной, не запрещенной законодательством РА форме, передавать иным лицам принадлежащие им акции без согласия других акционеров.

12.2. Акционеры, являющиеся владельцами обыкновенных акций Банка, с учетом особенности пункта 12.4, имеют преимущественное право приобретения акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, путем дополнительного размещения Банком по закрытой подписке по цене и на условиях, указанных в уведомлении Банка о выпуске акций, в течение 30 (тридцати) дней с момента получения предложения. Преимущественное право, предусмотренное настоящим пунктом, не применяется при конвертации ценных бумаг, конвертируемых в акции, а также в других случаях, предусмотренных законодательством РА.

12.3. Чтобы воспользоваться преимущественным правом, акционеры должны выполнить действия, указанные в уведомлении, в сроки и порядке, указанные в уведомлении.

12.4. Если один или несколько акционеров не воспользуются своим преимущественным правом или воспользуются им частично, оставшиеся акционеры, владеющие обыкновенными акциями, приобретают

преимущественное право на приобретение данных акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально своим собственным акциям.

12.5. В случае, если акционеры Банка не воспользуются своим преимущественным правом в порядке и сроки, установленные Уставом, акции, дополнительно размещаемые Банком по закрытой подписке, и ценные бумаги, конвертируемые в акции, могут быть проданы третьему лицу (лицам).

12.6. Акции Банка могут перейти к наследникам акционеров – граждан в общем порядке наследования или к правопреемникам акционеров – юридических лиц, в порядке правопреемства, установленном законодательством РА.

Глава 13. Распределение прибыли Банка. Дивиденды.

13.1. 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.

13.2. В Банке создается резервный фонд (основной резерв), размер которого и размер отчислений, направляемых в этот фонд из чистой прибыли Банка, не могут быть меньше суммы, установленной законодательством РА. Резервный фонд используется для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций, если прибыли и других средств Банка недостаточно для этого. Резервный фонд не может быть использован для других целей.

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

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

13.5. 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 дивиденда, форме и сроке его выплаты принимается Советом (при этом срок выплаты промежуточных дивидендов устанавливается не ранее, чем через 30 (тридцать) дней после принятия данного решения).

13.6. Дивиденды по обыкновенным акциям Банка выплачиваются в драмах РА и/или акциями Банка, а по привилегированным акциям - только в драмах РА.

РАЗДЕЛ III. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. ОПУБЛИКОВАНИЕ СВЕДЕНИЙ. НАДЗОР

Глава 14. Финансовая и другая отчетность, опубликование сведений

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

14.2. Банк в сроки, установленные Законом и иными правовыми актами, обязан публиковать финансовую отчетность, копию заключения внешнего аудита по отчетности, объявление о созыве годового Общего собрания в интернете - на своей домашней странице, а также в СМИ.

14.3. Банк в форме, случаях, порядке и сроки, установленные Центральным банком, но не реже одного раза в год, обязан представлять в Центральный банк информацию, установленную Законом и правовыми актами Центрального банка в отношении лиц, имеющих значительное участие в Уставном фонде Банка.

Глава 15. Надзор

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”.

РАЗДЕЛ IV. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

Глава 16. Органы управления Банка

16.1. Органами управления Банка являются:

– Общее собрание акционеров Банка;

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

16.2. Общее собрание является высшим органом управления Банка. Полномочия Общего собрания устанавливаются Уставом, в соответствии с законодательством РА. В случаях и порядке, предусмотренных законодательством РА и Уставом, Общее собрание вправе передать Совету полномочия по принятию решений по некоторым вопросам.

16.3. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет – в пределах вопросов, отнесенных Уставом к его компетенции.

16.4. 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 и внутренними правовыми актами Банка.

РАЗДЕЛ V. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ

Глава 17. Компетенция Общего собрания

17.1. 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, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 24.4-24.7;
- 6) установление максимального размера объема заявленных акций;
- 7) увеличение Уставного фонда Банка путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций посредством открытой или закрытой подписки, утверждение результатов размещения дополнительных акций;
- 8) принятие решения об уменьшении уставного фонда Банка путем погашения выкупленных Банком акций или о реализации данных акций в случаях и порядке, установленных Законом;
- 9) утверждение лица, осуществляющего внешний аудит Банка, с представления Совета Банка;
- 10) утверждение годовой финансовой отчетности 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, 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;
- 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 с наличием заинтересованности, предусмотренных частями 3-5 статьи 39⁵ Закона;
- 17) принятие решений о заключении крупных сделок, предусмотренных частью 2 статьи 39⁵ Закона ;
- 18) приобретение и выкуп Банком акций в предусмотренных Уставом случаях;
- 19) установление размера вознаграждения 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.

17.2. Принятие решений по вопросам, перечисленным в настоящем пункте, входит в исключительную компетенцию Общего собрания и не может быть передано другому органу управления или руководителю

Банка, за исключением вопроса, указанного в подпункте 20) пункта 17.1 настоящего Устава, по которому принятие решений может быть передано Совету решением Общего собрания или внутренним правовым актом, утвержденным решением Общего собрания.

Глава 18. Годовое и внеочередное Общее собрание

18.1. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание созывается в течение 6 (шести) месяцев по истечении финансового года.

18.2. Решения Общего собрания также могут приниматься путем заочного голосования (опроса), за исключением вопросов, указанных в подпунктах 2-3 и 10 пункта 17.1 Устава. Годовое общее собрание не может проводиться путем заочного голосования (опроса). Заочные заседания Общего собрания Банка созываются в соответствии с порядком созыва и проведения заседаний в заочном порядке, установленном Уставом Банка. При этом решения Общего собрания могут приниматься на таком заседании, на котором участники общего собрания могут общаться друг с другом посредством телефонной, телевизионной или иной связи, включая электронную почту, программные и прикладные платформы (в том числе мобильные приложения) в режиме реального времени. Подобное заседание не считается заседанием, проведенным в заочном порядке (в порядке опроса), а решения, принятые на таком заседании, не считаются принятыми путем заочного голосования (опроса).

18.3. Решения по вопросам, указанным в пп. 5) и 10) пункта 17.1 Устава, принимаются исключительно на годовых Общих собраниях, кроме следующих случаев:

- вопроса избрания членов Совета, который 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. 24.3 Устава;

- если в установленный срок годовое Общее собрание не состоялось. В этом случае внеочередное Общее собрание созывается только для рассмотрения годовой финансовой отчетности, распределения прибыли и убытков, вопроса о размере и выплате годовых дивидендов, избрания членов Совета. На внеочередном Собрании, созванном по указанным вопросам, другие вопросы рассматриваться не могут;

- в случаях, предусмотренных пунктами 24.4-24.7 Устава, когда количественный состав Совета может быть утвержден на внеочередном Общем собрании.

18.4. 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.

18.5. Требование о созыве внеочередного Общего собрания должно быть подписано лицом (лицами), выдвинувшим требование о созыве собрания, оно должно включать вопросы, которые предлагается включить в повестку дня собрания, и обоснование необходимости их рассмотрения.

18.6. 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, за исключением случаев, когда вопросы предлагаемой повестки дня законодательством РА и Уставом не определены в качестве предмета компетенции Общего собрания.

18.7. 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.

18.8. 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) акционер (акционеры), представивший требование о созыве внеочередного собрания, не владеет (не владеют) количеством голосов, предоставляемых голосующими акциями, установленными пунктом 18.4 Устава Банка;

- 3) ни один из вопросов повестки внеочередного собрания не относится к компетенции собрания, установленной законодательством или уставом РА;

4) вопрос, предложенный для включения в повестку собрания, не соответствует требованиям законодательства РА.

18.9. 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 19. Право на участие в Общем собрании. Список акционеров.

19.1. Право участвовать в Общем собрании имеют:

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

19.2. 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.

19.3. 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. При этом промежуток времени между днем составления списка и днем проведения Общего собрания не может превышать 45 (сорок пять) дней. Если собрание созывается заочным голосованием, дата (день, месяц и год) составления списка акционеров, имеющих право на участие, устанавливаются не менее чем за 35 (тридцать пять) дней до даты созыва собрания.

19.4. Банк уведомляет Центральный банк о проведении общего собрания не позднее, чем за 15 (пятнадцать) дней до его проведения.

19.5. Для составления списка акционеров Банка, имеющих право участвовать в Общем собрании, номинальный держатель акций обязан предоставить данные о лицах, в интересах которых он распоряжается акциями на дату (год, месяц, день) составления списка.

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

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

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

19.9. 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.

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

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

Глава 20. Порядок уведомления о созыве Общего собрания. Материалы по вопросам повестки дня

20.1. Лица, имеющие право участвовать в Общем собрании, уведомляются о созыве собрания, а также бюллетени для голосования предоставляются одним из следующих способов: посредством средств

электронной связи, включая электронную почту, программные и прикладные платформы (включая приложения для мобильных телефонов), которые позволяют удостовериться в их получении получателем, путем отправки заказных писем (с уведомлением о вручении) или путем вручения лично, по крайней мере, за 21 (двадцать один) день до даты созыва Общего собрания. При этом, в случае уведомления по электронной почте, лицо считается уведомленным на пятый день с момента отправки электронного письма, на предоставленный им или официальный (зарегистрированный в реестре юридических лиц или размещенный на официальном интернет-сайте лица, а также иным образом считающийся официальным) или заранее открытый банком для этого лица. Уведомление о созыве Общего собрания наряду с предусмотренными настоящим пунктом способами может быть осуществлено (в случае, если это предусмотрено решением Совета), а в случае годового Общего собрания – обязательно, также публично, посредством размещения объявления на веб-сайте Банка и/или в СМИ.

20.2. 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 Общего собрания;
- 5) порядок ознакомления акционеров со сведениями и материалами, касающимися рассматриваемых на Общем собрании вопросов;
- 6) другие сведения – по решению Совета.

20.3. 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 кандидатах, выдвигаемых в Совет;
- 4) проекты решений Собрания;
- 5) проект изменений и дополнений к Уставу или проект Устава в новой редакции, если в повестку Общего собрания включен вопрос о внесении изменений или дополнений в Устав;
- 6) другие сведения – по решению Совета.

20.4. Решением Общего собрания или внутренним правовым актом, утвержденным решением Общего собрания, может быть установлена иная форма уведомления и предоставления материалов и информации (в том числе и средство массовой информации, в котором должно быть опубликовано уведомление), порядок и дополнительные требования, предъявляемые акционерам к информации, предоставляемой в ходе подготовки к собранию.

20.5. 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. 20.3. Устава.

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

Глава 21. Подготовка Общего собрания

21.1. В ходе подготовки Общего собрания Совет, а предусмотренных пунктом 18.9 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 22. Заседание Общего собрания. Решения Общего собрания. Протокол заседания Общего собрания

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

22.2. Наличие кворума проверяется перед началом Общего собрания при регистрации его участников. Если

Общее собрание длится более 1 (одного) дня, регистрация участников Собрания осуществляется ежедневно.

22.3. Если акционерам Банка были отправлены бюллетени для голосования в порядке, установленном Уставом, то для подсчета кворума и подведения итогов голосования Банком учитываются также голоса, полученные по бюллетеням для голосования, выданными до момента окончания регистрации участников Общего собрания.

22.4. В случае отсутствия кворума объявляется дата (год, месяц, день) созыва нового собрания. В случае созыва нового собрания изменение повестки дня не допускается.

22.5. Новое собрание, созываемое вместо несостоявшегося, правомочно, если на момент окончания регистрации акционеров были зарегистрированы акционеры Банка (их представители), которые совместно владеют более чем 30 (тридцатью) процентами голосов, предоставляемых размещенными голосующими акциями Банка.

22.6. Уведомление акционеров Банка о созыве нового собрания производится в порядке, установленном пунктом 20.1 Устава, не менее чем за 10 (десять) дней до даты созыва собрания.

22.7. Если дата созыва собрания, которое не состоялось из-за отсутствия кворума, переносится менее чем на 20 дней, новый список акционеров, имеющих право участвовать в этом собрании, не составляется.

22.8. Решение, принятое заочным голосованием, имеет силу, если в голосовании приняли участие акционеры (их представители), которые совместно владеют более чем 50 (пятидесятью) процентами голосующих акций Банка.

22.9. На общих собраниях председательствует председатель Совета.

22.10. Голосование на общих собраниях проводится по принципу "одна акция Банка - один голос", за исключением выборов в Совет при наличии 500 (пятисот) и более акционеров (владельцев голосующих акций), когда применяется принцип кумулятивного голосования.

22.11. Голосование на Общем собрании может быть проведено, а при наличии более 50 (пятидесяти) акционеров голосование должно проводиться посредством бюллетеней для голосования. 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, а в случае голосования на Общем собрании по электронным, телетайпным или телефонным средствам связи бюллетени для голосования (в том числе электронные бюллетени для голосования) должны быть предоставлены акционерам не менее чем за 7 (семь) дней до проведения Общего собрания.

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

22.13. Решения по вопросам, указанным в пп. 1), 2), 4), 6) и 17) п. 17.1 Устава, принимаются Общим собранием - $\frac{3}{4}$ голосов владельцев голосующих акций, участвующих в Общем собрании.

22.14. Решения по вопросам, указанным в пп. 3), 8) и 15) п. 17.1 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.

22.15. 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.

22.16. 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.

22.17. При наличии более 50 (пятидесяти) акционеров (владельцев голосующих акций) создается счетная комиссия, количественный состав и члены которой, а также срок полномочий устанавливаются решением Общего собрания по представлению Совета. Счетная комиссия определяет кворум Общего собрания, разъясняет акционерам и их представителям порядок голосования по вопросам повестки собрания, обеспечивает установленный порядок голосования и право акционеров участвовать в голосовании, осуществляет подсчет голосов, подводит итоги голосования, составляет протокол по ним (который подписывается членами счетной комиссии или лицом, выполняющим функции комиссии) и архивирует бюллетени для голосования.

22.18. 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.

22.19. Любой акционер Банка вправе в судебном порядке обжаловать решение, принятое Общим собранием с нарушением требований законодательства РА и Устава.

РАЗДЕЛ VI. СОВЕТ

Глава 23. Компетенция Совета

23.1. 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, 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) согласование назначения и досрочного прекращения полномочий лица, ответственного за осуществление функции управления рисками, и лица, ответственного за осуществление функции обеспечения соответствия, руководителя и сотрудников органа внутреннего мониторинга, осуществляющего контрольные функции в банке;
- 6) утверждение сметы годовых расходов и результатов ее исполнения;
- 7) утверждение внутренней административно-организационной структуры;
- 8) распределение функциональных обязанностей между самостоятельными структурными подразделениями Банка;
- 9) 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;
- 10) представление Общему собранию предложений по выплате годовых дивидендов;
- 11) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка и их представление Общему собранию;
- 12) представление Общему собранию лица, осуществляющего внешний аудит Банка, на утверждение;
- 13) определение размера выплаты вознаграждения лицу, осуществляющему внешний аудит Банка;
- 14) инициирование мероприятий, направленных на устранение недостатков, выявленных в результате осуществленных в Банке аудиторских или иных проверок;
- 15) принятие внутренних правовых актов, определяющих порядок осуществления Банком установленных Законом финансовых операций, а также регламентирующих деятельность органов управления и внутреннего контроля Банка;
- 16) принятие решений о создании или прекращении (в том числе временном прекращении) деятельности филиалов, представительств, учреждений и самостоятельных структурных подразделений Банка;
- 17) утверждение уставов филиалов, представительств, учреждений и самостоятельных подразделений, внесение в них изменений и дополнений;
- 18) представление Общему собранию вопросов, предусмотренных пп. 2), 9), 19) и 20) п. 17.1 Устава;
- 19) принятие решения о размещении облигаций и других ценных бумаг Банка;
- 20) использование резервного и других фондов Банка;
- 21) установление принципов, основ, способов, правил, форм и категорий политики бухгалтерского учета Банка, применяемых в целях ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности;
- 22) 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;
- 23) принятие решений об учреждении союзов коммерческих организаций или об участии в них;
- 24) создание временных и постоянных комитетов (комиссий) при Совете и назначение их членов, утверждение внутренних правовых актов, регулирующих их формирование и деятельность;
- 25) заключение договоров (соглашений) с Центральным банком в отношении устранения нарушений банковского законодательства, экономических нормативов;
- 26) принятие решений, направленных на выполнение рекомендаций, выданных Банку Центральным банком;
- 27) определение рыночной стоимости имущества, в том числе акций и иных ценных бумаг, в порядке и случаях, установленных законодательством РА;

28) 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);

29) подтверждение заключения сделок между Банком и связанным с ним лицом, предусмотренных статьей 39 Закона, по представлению председателя Правления;

30) принятие решений о заключении сделок с наличием заинтересованности, предусмотренных частями 1 и 2 статьи 39⁵ Закона;

31) принятие решений о заключении крупных сделок, предусмотренных предусмотренных частью 1 статьи 39² Закона;

32) утверждение перечня документов и сведений, составляющих коммерческую тайну Банка;

33) избрание председателя Совета;

34) принятие других решений, предусмотренных законодательством РА, Уставом, Положением о Совете и иными внутренними правовыми актами Банка.

23.2. 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.

23.3. 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.

23.4. 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 24. Состав и порядок формирования Совета. Прекращение полномочий члена Совета

24.1. Количественный состав Совета утверждается решением Общего собрания. Совет должен состоять минимум из 5 (пяти) и максимум из 15 (пятнадцати) членов, при этом вопросы утверждения количественного состава Совета и избрания его членов обсуждаются исключительно на ежегодных Общих собраниях, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 24.4-24.7 Устава, когда количественный состав Совета может быть утвержден на внеочередном Общем собрании. Вопрос избрания членов Совета также может быть рассмотрен на внеочередном Общем собрании, если последнее приняло решение о досрочном прекращении полномочий Совета или отдельных его членов.

24.2. По крайней мере, одна треть членов Совета должна быть независимой в соответствии с критериями, предусмотренными законом. Если одна треть не является натуральным числом, число независимых членов Совета считается целым числом, наиболее близким к одной трети.

24.3. Срок полномочий членов Совета устанавливается Общим собранием и не может быть менее одного года.

24.4. 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.

24.5. 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.

24.6. Указанный договор должен включать следующие условия и сведения:

1) сведения об объединяющихся акционерах Банка, включая количество принадлежащих им размещенных голосующих акций Банка;

2) предусмотренная Законом информация, раскрываемая участникам Банка о кандидате в члены Совета, предложенном объединяющимися акционерами;

3) условие о том, что данный договор заключается сроком не менее чем на 1 (один) год, и не подлежит изменению или расторжению до истечения этого срока;

4) иные условия – по усмотрению объединяющихся акционеров.

24.7. 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.

24.8. Акционеры, владеющие менее чем 10 (десятью) процентами размещенных голосующих акций Банка и не заключившие указанный в п. 24.5 Устава договор (далее – Миноритарные акционеры), имеют право самостоятельно включить в состав Совета своего единого представителя, представляющего их интересы в порядке, установленном п. 24.7 Устава.

24.9. 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 Законом 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;

- требуемая Законом информация о представителе, выдвинутом Миноритарными акционерами, предоставляется советом всем участникам Общего собрания не менее чем за 30 (тридцать) дней до последнего дня срока, установленного для принятия Банком заполненных бюллетеней для голосования, а в случае проведения общего собрания и заочного голосования – не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до последнего дня срока, установленного для принятия Банком заполненных бюллетеней для голосования;

- выборы проводятся открытым голосованием на заседании Общего собрания по принципу “один Миноритарный акционер – один голос”. В голосовании участвуют только Миноритарные акционеры, даже если их число составляет 1 (один);

- в выборе представителя Миноритарного акционера не участвуют акционеры Банка, заключившие договор, указанный в пункте 24.5;

- 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.

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

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

24.12. Выборы единого представителя Миноритарных акционеров проводятся до избрания остальных членов Совета, но после представления договора о создании группы, указанного в п. 24.5 Устава.

24.13. Предложения относительно кандидатов в члены Совета на Общем собрании могут представлять акционеры Банка, а также Совет. В отношении каждого кандидата он или предложившее его лицо должны предоставить предусмотренную Законом информацию, раскрываемую участникам Банка.

24.14. Полномочия члена Совета могут быть досрочно прекращены решением Общего собрания без выплаты возмещения, 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 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.

24.15. Полномочия члена правления также прекращаются досрочно:

- 1) по собственному заявлению;

- 2) в случае смерти.

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

24.16. 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 25. Члены Совета. Ограничения членства в Совете

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

25.2. Каждый акционер Банка может занимать в Совете только 1 (одно) место.

25.3. 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.

25.4. 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.

25.5. Член Совета Банка может одновременно быть членом совета другого банка, если он:

1) имеет не менее 6 (шести) лет профессионального опыта работы в банковской сфере, страховании или на рынке ценных бумаг, из которых 3 (три) года - в должности исполнительного директора, заместителя исполнительного директора, члена совета директоров или члена коллегиального исполнительного органа компании; или

2) является представителем международной финансовой организации, или

3) имеет не менее 4 (четырёх) лет профессионального опыта академической или исследовательской работы в области экономики; и

4) чье членство в совете другого банка не окажет негативного влияния на нормальное функционирование организаций и финансовой системы Республики Армения и в отношении которого будут применяться установленные Законом основания, исключающие руководство Банком;

5) лицо, предусмотренное настоящим пунктом, может быть членом Совета не более чем в половине банков, действующих в Республике Армения.

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

25.7. 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.

25.8. 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 26. Председатель Совета

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

26.2. 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, если решением Совета для этого не уполномочено другое лицо;

8) от имени Банка заключает с лицом, осуществляющим внешний аудит, договор о предоставлении аудиторских услуг.

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

26.4. Договор с председателем Совета (трудовой или гражданско-правовой) от имени Банка подписывает заместитель председателя Совета, а если таковой отсутствует - член Совета, уполномоченный решением

Глава 27. Заседания Совета

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

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

Банка.

27.2. Заседания Совета созываются минимум раз в два месяца.

27.3. Заседания Совета могут быть проведены в порядке совместного присутствия участников заседания, 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), 8), 12), 17) и 33) п.23.1 Устава не могут быть приняты на заседаниях, проводимых в заочном порядке.

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

- председатель Совета (другое компетентное лицо в порядке, установленном внутренними правовыми актами Банка) уведомляет членов Совета и председателя Правления, а также сторону, представившую требование о созыве заседания Совета, если таковая имеется, с указанием даты (дня, месяца, года), времени, места проведения заседания Совета и повестки дня заседания. Порядок и сроки предоставления материалов и документов, касающихся вопросов повестки дня, определяются Положением о Совете;

- 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;

- после того, как повестка дня будет исчерпана, председатель Совета объявляет заседание Совета закрытым.

27.5. 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 общаться 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.

27.6. Заседания Совета проводятся в заочном порядке - посредством опроса (онлайн-голосования) в следующем порядке:

- председатель Совета (другое компетентное лицо в порядке, установленном внутренними правовыми актами Банка) направляет по средствам связи членам Совета и председателю Правления, а также стороне, представившей требование о созыве заседания Совета, если таковая имеется, повестку заседания Совета, материалы и документы, касающиеся включенных в нее вопросов, с указанием срока (числа, месяца, года), установленного для представления голосов;

- члены Совета в срок, указанный в уведомлении, посредством электронной связи (в формате, исключающем возможность внесения изменений) представляют Банку результаты голосования в соответствии с каждым вопросом, включенным в повестку дня. Результаты голосования принимаются Банком, если они представлены в порядке и сроки, указанные в уведомлении;

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

27.7. 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 28. Решения Совета. Протоколы заседаний Совета

28.1. 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. Решения Общего собрания о полномочиях, которые были отнесены к компетенции Совета, принимаются $\frac{3}{4}$ (три четвертями) голосов от общего числа членов Совета, если иное не предусмотрено Положением о Совете.

28.2. Решение о заключении крупных сделок, предусмотренных частью 1-й статьи 39² Закона, принимаются Советом в порядке единогласия.

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

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

28.5. Заседания Совета протоколируются. Протокол заседания составляется после его окончания в 10-дневный срок. Порядок составления, подписания, хранения и архивирования протоколов заседаний Совета устанавливается внутренними правовыми актами Банка.

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

28.7. Решения Совета подписывает председатель Совета, который несет ответственность за достоверность сведений, изложенных в решении.

Глава 29. Комитеты (комиссии) и другие органы при Совете

29.1. При Совете формируется Комитет (комиссия) по аудиту. Порядок, состав и функции формирования Комитета (комиссии) по аудиту определяются статьей 87.1 Закона "Об акционерных обществах" и другими правовыми актами. Совет может также создавать другие постоянные или временные комитеты (комиссии).

29.2. 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.

29.3. Совет может иметь свой аппарат с соответствующими рабочими местами.

РАЗДЕЛ VII. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА. АУДИТ В БАНКЕ

Глава 30. Исполнительный орган Банка. Формирование Исполнительного органа Банка

30.1. 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.

30.2. Количественный состав Правления устанавливается Советом. В состав Правления в обязательном порядке включаются председатель Правления, его заместитель (заместители) и главный бухгалтер.

30.3. 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.

30.4. Права и обязанности председателя Правления и членов Правления определяются в соответствии с законодательством РА, Уставом, внутренними правовыми актами Банка и заключенными с ними договорами.

30.5. 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.

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

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

30.8. 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.

30.9. Полномочия председателя Правления также могут быть досрочно прекращены на оставшийся период полномочий, а если этот период составляет более 1 (одного) года, то при условии возмещения ему Банком заработной платы, установленной за 1 (один) год.

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 31. Полномочия Правления

31.1. Правление:

- 1) предварительно рассматривает и представляет на утверждение Совета утверждаемые им внутренние правовые акты, уставы (положения) филиалов, представительств, учреждений и самостоятельных структурных подразделений, 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 и учреждений, прекращения их деятельности, назначает управляющих (менеджеров) филиалов (представительств, учреждений) Банка;
 - 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.
- 31.2. Правление периодически, но не реже одного раза в квартал, представляет Совету отчеты о своей деятельности в порядке, установленном Советом.

Глава 32. Полномочия председателя Правления

32.1. 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, главного бухгалтера и членов правления, а также руководителей департаментов и служб Банка, назначаемых Советом, включая условия их вознаграждения;
- 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;
- 10) применяет к сотрудникам Банка, за исключением руководителей Банка, назначаемых Советом, меры поощрения и дисциплинарной ответственности;
- 11) в пределах своей компетенции формирует временно действующие комиссии, рабочие группы, консультативные и другие органы;
- 12) по обоснованному предложению соответствующего подразделения или коллегиального органа Банка устанавливает на услуги индивидуальные тарифы и носящие договорный характер процентные ставки;
- 13) в порядке, установленном внутренними правовыми актами утверждает штатное расписание в пределах утвержденной Советом годовой сметы расходов Банка;
- 14) предоставляет кредиты в случаях и порядке, установленных внутренними правовыми актами Банка;
- 15) осуществляет иные полномочия, связанные с руководством текущей деятельности Банка, предусмотренные Уставом, а также внутренними правовыми актами Банка.

32.2. 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.

32.3. Председатель Правления подотчетен Общему собранию и Совету.

32.4. 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.

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

Глава 33. Заседания Правления. Решения Правления

33.1. Заседания Правления организует и ведет председатель Правления.

33.2. 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 10-дневный срок после окончания заседания. Порядок составления, подписания, хранения и архивирования протоколов устанавливается внутренними правовыми актами Банка.

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

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

Глава 34. Главный бухгалтер Банка

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

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

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

34.4. Главный бухгалтер Банка должен соответствовать критериям квалификации и профессионального соответствия, установленным законом Республики Армения “О бухгалтерском учете” и внутренними правовыми актами Банка.

34.5. Главный бухгалтер Банка представляет председателю Правления (Правлению) на утверждение кандидатуры на должность своего заместителя.

34.6. Не реже одного раза в квартал главный бухгалтер Банка представляет Совету и председателю Правления финансовый отчет по форме и содержанию, установленному Советом.

34.7. 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.

34.8. 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.

34.9. 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 35. Внутренний аудит Банка

35.1. 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.

35.2. 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.

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

35.4. 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.

35.5. Внутренний аудит подотчетен в своей деятельности Совету.

35.6. 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 правовыми актами Банка, принятыми Советом на его основании.

35.7. Согласно утвержденному Советом Положению, Внутренний аудит Банка:

- 1) дает независимую оценку качества, адекватности и эффективности внутреннего контроля Банка, включая системы управления рисками, систему управления Банком и процессы;
- 2) дает заключения и предложения по вопросам, представленным Советом или выдвинутым по собственной инициативе;
- 3) выполняет другие действия, предусмотренные внутренними правовыми актами Банка.

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

35.9. 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, при этом 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.
- 35.10. 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.

Глава 36. Внешний аудит Банка

36.1. 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).

36.2. Внешний аудитор утверждается решением Общего собрания. Выбор Внешнего аудита осуществляется в порядке, установленном внутренними правовыми актами Банка, в соответствии с критериями, установленными Центральным банком. Размер суммы, выплачиваемой за услуги Внешнего аудита, определяет Совет.

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

36.4. 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 Банка;
- 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).

36.5. Заключение Внешнего аудита представляется Центральному банку до 1 мая года, следующего за данным финансовым годом.

36.6. 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 VIII. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.

Глава 37. Реорганизация Банка

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

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

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

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

37.5. 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 38. Ликвидация Банка

38.1. Банк ликвидируется:

- 1) в случае признания 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.

38.2. Ликвидация банка осуществляется в порядке, установленном Гражданским кодексом РА, Законом РА “О банкротстве банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний, управляющих инвестиционными фондами и страховых компаний” и другими законами.

38.3. 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.

38.4. 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

38.5. 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.

38.6. Общее собрание может принять решение о ликвидации Банка только после прекращения обязательств, указанных в п. 38.5 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.

38.7. Ликвидационная комиссия в банке создается не менее чем в пятидневный срок с момента принятия решения в порядке, установленном уставом, с целью ликвидации банка, продажи его имущества (средств) и удовлетворения законных требований кредиторов. Она создается минимум из 3 (трех) членов. В случае несоздания ликвидационной комиссии ликвидационная комиссия Банка создается решением Совета Центрального банка. Председателем и членом ликвидационной комиссии могут быть только лица, получившие соответствующую квалификацию Центрального банка. До формирования ликвидационной комиссии ее полномочия осуществляет председатель Правления Банка.

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

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

38.10. Ликвидационная стоимость 1 (одной) привилегированной акции равна ее номинальной стоимости.

38.11. 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.

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

РАЗДЕЛ IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Глава 39. Внесение изменений и дополнений в Устав

Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Общим собранием, подлежат регистрации в Центральном банке и вступают в силу с момента их регистрации Центральным банком.

Глава 40. Устав и законодательство РА

40.1. Положения Устава не могут противоречить требованиям законодательства РА.

40.2. В случае изменения законодательства РА, Устав, до внесения соответствующих изменений, будет действовать в той мере, в которой он не противоречит действующему на данный момент законодательству РА.

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

*(04.12.1972г.рождения, НЗОУ: 5412720390, паспорт AU0208442, выдан 24.03.2021г. 004-ым ОВД,
свидетельство N 67, выданное Министерством юстиции Республики Армения 16.05.2003г.)*



Двадцать пятого ноября две тысячи двадцать пятого 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 20457
Взыскана государственная пошлина пятьсот РА драм и плата за услугу пятьсот РА драм, которая не включает налог на добавленную стоимость - 20% согласно законам "О государственной пошлине" и "О нотариате" Республики Армения.

Нотариус

Нуне Саргсян



