

Перевод с армянского

У Т В Е Р Ж Д Е Н

протокольным решением от
10.09.1991 г. общего собрания
учредителей
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
“ИНВЕСТБАНК”(протокол 1)

Изменен
протокольным решением от
18.12.2025г.
общего собрания акционеров
ЗАО “АМИО БАНК”
(протокол N 3)

Председатель Совета
Альфред Моэкли /подписано/

З А Р Е Г И С Т Р И Р О В А Н

В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РА

Председатель Центрального банка
Мартин Галстян /подписано/

Электронная подпись
Мартин Галстян
Дата: 27.02.2026 16:52:51 AMT
Причина: зарегистрировано
25.02.2026г.

УСТАВ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
“АМИО БАНК”
(в новой редакции)

Электронная подпись
Геворг Тарумян
Дата: 08.01.2026
15:41:13 +04'00'

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Закрытое акционерное общество “АМИО БАНК” (далее–Банк) считается юридическим лицом, являющимся коммерческой организацией, основанной с целью извлечения прибыли.

1.2 Банк был учрежден (создан) в качестве коммерческого банка под наименованием “ИНВЕСТБАНК” согласно учредительному договору, заключенному 10.09.1991г. и протоколу No 1 общего собрания учредителей.

В 1993 г. Коммерческий банк “ИНВЕСТБАНК” был переименован в паевой коммерческий банк, который в 1994 г. посредством преобразования был реорганизован в закрытое акционерное общество “АРМИНВЕСТБАНК”.

В 2006 г. закрытое акционерное общество “АРМИНВЕСТБАНК” было переименовано в закрытое акционерное общество “АРМБИЗНЕСБАНК”, а уже 06.10.2023 г. решением общего собрания акционеров закрытого акционерного общества “АРМБИЗНЕСБАНК” - в закрытое акционерное общество “АМИО БАНК”.

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

1.4 Банк считается созданным и приобретает статус юридического лица с момента его регистрации в Центральном Банке и имеет право осуществлять банковскую деятельность и установленные законом Республики Армения “О банках и банковской деятельности” финансовые операции, с момента получения от Центрального банка лицензии на банковскую деятельность.

1.5 Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный клиенту вследствие наложения государственными компетентными органами в установленном законодательством порядке ареста или обращения взыскания на счета или имущество клиента.

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

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

1.7 Банк вправе от своего имени заключать договора, приобретать имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, выступать истцом и ответчиком в суде.

1.8 В процессе своей деятельности Банк руководствуется законодательством Республики Армения, нормативными актами Совета Центрального банка, другими ведомственными актами, а также другими правовыми актами, настоящим уставом и другими внутренними правовыми актами Банка.

1.9 Какое-либо воздействие на руководителей Банка в процессе выполнения ими своих должностных обязанностей или вмешательство в деятельность Банка запрещается, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Убытки, причиненные Банку, вследствие незаконного воздействия на руководителя Банка или незаконного вмешательства в текущую деятельность Банка, подлежат возмещению в порядке, установленном законом и другими правовыми актами.

Правительство Республика Армения и Банк по обязательствам друг друга ответственности не несут, если Банком и Правительством Республика Армения таковых принято не было. Центральный банк и Банк по обязательствам друг друга ответственности не несут.

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

1.10. Местонахождение банка: Республика Армения, г. Ереван, ул. Налбандяна 48.

Почтовый адрес банка: Республика Армения, 0010 г. Ереван, ул. Налбандяна 48.

Отправка почты и прочей корреспонденции по почтовому адресу или адресу места нахождения Банка считается надлежащей отправкой (уведомлением).

1.11 Полное фирменное наименование Банка:

- на армянском: «ԱՄԻՕ ԲԱՆԿ» Փակ բաժնետիրական ընկերություն;
- на английском: “AMIO BANK” Close Joint Stock Company;
- на русском: Закрытое Акционерное Общество “АМИО БАНК”.

1.12. Краткое фирменное наименование Банка:

- на армянском: «ԱՄԻՕ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ;
- на английском: “AMIO BANK” CJSC;
- на русском: ЗАО “АМИО БАНК”.

2. АКЦИИ БАНКА

2.1. Акции Банка размещаются между акционерами путем закрытой подписки. Стоимостью размещения выпущенных акций является их номинальная стоимость или определенная Советом рыночная стоимость. Рыночная стоимость определяется в установленном законом порядке.

Акции Банка документарные.

2.2. В качестве средства платежа за приобретение акций используются только драмы Республики Армения.

2.3. Одна простая (обыкновенная) акция Банка дает ее держателю право одного голоса на общем собрании.

2.4. Банк, в установленном законом порядке, может выпускать и размещать привилегированные акции, общая номинальная стоимость которых в уставном капитале не может превышать 25%.

В случае выпуска привилегированных акций настоящим уставом должны быть установлены их виды и классы, а также правила, устанавливающие права и обязанности их держателей.

2.5. Реестр акционеров Банка ведется Центральным депозитарием.

3. ОБЛИГАЦИИ И ДРУГИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

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

3.2. Выпуск облигаций и других ценных бумаг производится по решению совета. Решением о выпуске облигаций должны быть установлены форма, сроки и условия их погашения. Облигации должны иметь номинальную стоимость. Сумма номинальных стоимостей всех выпущенных Банком облигаций с обеспечением не должна превышать уставный капитал или ту сумму обеспечения, которая была предоставлена на выпуск облигаций Банка.

В случаях, предусмотренных законом Республики Армения «О банках и банковской деятельности», приобретение облигаций и других ценных бумаг может явиться косвенным значительным участием, соответствующими правовыми последствиями.

3.3. Облигации могут выпускаться только после полной уплаты уставного капитала. Банк может выпускать конвертируемые облигации и другие ценные бумаги, которые дают право на замену облигаций и других ценных бумаг на акции или на привилегированное их приобретение. При этом, Банк не вправе размещать конвертируемые облигации и другие ценные бумаги, если количество заявленных по видам и классам акций меньше того количества заявленных видов и классов акций, которое необходимо для обеспечения возможности замены конвертируемых облигаций и других ценных бумаг на акции Банка. Замена облигаций и других ценных бумаг Банка осуществляется с учетом ограничений на приобретение участия в уставном капитале, предусмотренного законом Республики Армения «О банках и банковской деятельности» и настоящим уставом.

3.4. Банк может выпускать облигации с единовременным, а также рассроченным (с установленной Банком срочной очередностью) сроком погашения. Решением о выпуске облигаций и других ценных бумаг устанавливаются виды и классы данных облигаций и других ценных бумаг, права и обязанности их владельцев, а также установленные законом иные сведения.

3.5. Банк, в порядке, установленном законодательством Республики Армения, вправе выпускать другие ценные бумаги, являющиеся инструментом денежного рынка или рынка ценных бумаг.

3.6. Реестр владельцев номинальных облигаций и других ценных бумаг Банка ведется Банком, в соответствии с порядком установленным законом и другими правовыми актами.

4. АКЦИОНЕРЫ БАНКА

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

4.2. Каждая простая (обыкновенная) акция Банка предоставляет ее держателям одинаковые права.

4.3. Банк по обязательствам своих акционеров ответственности не несет, если таковые приняты им не были в качестве третьего лица либо гаранта.

4.4. Акционеры, полностью не оплатившие размещенные акции Банка, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка также в пределах неоплаченной суммы.

4.5. В случае неплатежеспособности Банка акционер, имеющий право давать обязательные для Банка указания или возможность иным не запрещенным законом способом предопределять деятельность Банка, несет дополнительную (субсидиарную) ответственность, если имеющий упомянутое право либо возможность акционер (-ы) при их осуществлении заранее знал (-и), что вследствие этого Банк окажется в установленной законом положении неплатежеспособности, в т.ч. будет исчерпана значительная часть уставного капитала.

4.6. На общем собрании правом голоса пользуются только акционеры - держатели полностью оплаченных простых (обыкновенных) акций.

4.7. Акционер-держатель простых (обыкновенных) акций Банка вправе:

а) лично или через представителя участвовать на общем собрании с правом голоса относительно всех вопросов, входящих в компетенцию последнего, в соответствии с количеством принадлежащих ему акций;

б) лично или через представителя участвовать в управлении Банком;

в) получать дивиденды с прибыли, возникшей в результате деятельности Банка;

г) в случаях и в порядке, установленных законом и настоящим уставом, получать информацию о деятельности Банка;

д) согласно его письменному заявлению на 5-ый день каждого последующего месяца знакомиться с финансовой и иной отчетностью Банка и прочей установленной законом информацией;

е) в порядке, установленном законом и настоящим уставом, выступать с предложениями на общем собрании и предложениями относительно повестки общего собрания;

ж) голосовать на общем собрании, в соответствии с количеством голосов по принадлежащим ему акциям;

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

и) в случае ликвидации Банка, получить часть причитающегося ему имущества;

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

иб) иметь другие предоставленные законом и настоящим уставом права.

4.8. Акционеры Банка обязаны:

а) в установленные решением о выпуске акций сроки полностью выплатить стоимость акций;

б) воздержаться от разглашения конфиденциальных сведений относительно клиентов Банка и деятельности Банка;

в) выполнять решения органов управления Банка;

г) подчиняться требованиям законов, других правовых актов и настоящего устава.

Акционеры Банка могут нести также другие обязанности, предусмотренные законодательством Республики Армения и настоящим уставом.

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

5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ДРУГИЕ ФОНДЫ БАНКА. ПОРЯДОК И ОГРАНИЧЕНИЯ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ БАНКА. УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА.

5.1. Уставный капитал Банка

5.1.1. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующий интересы кредиторов и комплектуется в драмах Республики Армения.

5.1.2. Уставный капитал Банка составляет 210,094,685,968 (двести десять миллиардов девяносто четыре миллиона шестьсот восемьдесят пять тысяч девятьсот шестьдесят восемь) драмов РА, состоящий из **254,768** (двести пятьдесят четыре тысячи семьсот шестьдесят восемь) обыкновенных акций - номинальной стоимостью **824,651** (восемьсот двадцать четыре тысячи шестьсот пятьдесят один) драмов РА каждая.

5.1.3. Банк может дополнительно разместить **159,272** (сто пятьдесят девять тысяч двести семьдесят два) обыкновенных акций (заявленных акций) - номинальной стоимостью **824,651** (восемьсот двадцать четыре тысячи шестьсот пятьдесят один) драмов РА каждая.

5.2. Увеличение уставного капитала Банка

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

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

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

Решением о размещении дополнительных акций должны быть установлены:

- а) количество размещаемых дополнительных простых (обыкновенных) и привилегированных акций каждого класса (при наличии), в пределах заявленного настоящим уставом количества;
- б) сроки и условия размещения дополнительных акций, в том числе стоимость акций, размещаемых между акционерами, имеющими преимущество на их приобретение и собственниками прочих акций;
- в) прочие сведения, предусмотренные законом и настоящим уставом.

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

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

5.2.3. Банк посредством увеличения номинальной стоимости акций не может увеличить уставный капитал более размера чистых активов Банка, установленного последним утвержденным общим собранием балансом или результатами последнего аудита.

5.2.4. Решение об увеличении уставного капитала принимается советом.

5.2.5. Банк не может выпускать акции для покрытия убытков, возникших в результате своей хозяйственной деятельности.

5.3. Уменьшение уставного капитала

5.3.1. Уменьшение фактически укомплектованного уставного капитала Банка в процессе деятельности распределением за счет него дивидендов либо иным образом, запрещается, за исключением случаев, предусмотренных законом РА «О банках и банковской деятельности» и пунктом 5.3.2. настоящего устава.

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

- а) принято решение о реорганизации, приостановлении преимущественного права или заключении крупной сделки и данные акционеры проголосовали против реорганизации, приостановлении преимущественного права или заключения крупной сделки либо в голосовании по этим вопросам не участвовали;
- б) в устав были внесены дополнения или изменения, либо был утвержден устав в новой редакции, в результате чего были ограничены права данных акционеров, и они проголосовали против либо в голосовании не участвовали.

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

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

5.3.4. Банк обязан известить акционеров о праве требования и порядке осуществления выкупа принадлежащих им акций. Уведомление об общем собрании, в повестку которого входят вопросы, голосование по которым может, в порядке, установленном законом и настоящим уставом, привести к возникновению права требования выкупа акций (пункт 5.3.2.), должно содержать означенные в настоящем пункте сведения. Уведомление должно содержать также сведения о цене выкупа, если последняя до этого в установленном порядке была определена.

В течение 7 дней с момента принятия решений означенным общим собранием, Банк обязан известить акционеров, имеющих право требования выкупа долей, о возникновении права требования выкупа и порядке выкупа. Письменное требование акционера Банка о выкупе принадлежащих ему акций, содержащее сведения о количестве акций, представленных на выкуп и местонахождении (местожительстве) акционер, представляется в Банк не позднее, чем в течение 45 дней с момента принятия общим собранием соответствующих решений.

По истечении установленного в настоящем пункте срока Банк обязан в течение 30 дней выкупить акции у представивших письменное требование акционеров. Выкуп акций осуществляется по цене, означенной в уведомлении.

Сумма средств, направленных на выкуп акций не может превышать 10% стоимости чистых активов Банка. Стоимость чистых активов Банка устанавливается по состоянию на момент принятия решений, означенных в подпункте «а» и «б» первого абзаца пункта 5.3.2. настоящего устава.

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

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

Выкупленные на основаниях установленных пунктом 5.3.2. настоящего устава акции переходят в распоряжение Банка. Означенные акции права голоса не дают, при подсчете голосов не учитываются и по ним прибыли не начисляется. Они подлежат размещению в течение одного года. В противном случае собрание обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения означенных акций.

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

5.3.6. Для выкупа участия необходимо согласие совета Центрального банка РА. Центральный банк, в случаях, установленных законом РА «О банках и банковской деятельности», может в этом отказать.

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

5.4. Приобретение участия в уставном капитале Банка и его ограничение

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

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

Акционер Банка пользуется преимущественным правом на приобретение акций, продаваемых другими акционерами, пропорционально принадлежащей ему доле. Если в срок, установленных настоящим пунктом, никто из акционеров не воспользовался преимущественным правом покупки акций, то акции могут быть отчуждены третьим лицам.

Акционер Банка, который намеревается продать свои акции, письменно уведомляет об этом Председателя правления Банка. Председатель правления Банка обязан в течение 5 дней со дня получения уведомления известить остальных акционеров в порядке уведомления, установленного настоящим уставом для созыва общего собрания. Срок преимущественного права на покупку предлагаемых акционерами акций установлен в 40 дней.

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

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

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

Уведомление должно содержать сведения:

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

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

- а) полное фирменное наименование (для физического лица – Ф.И.О), данные государственной регистрации (паспортные данные), местонахождение (местожительство);
- б) количество приобретаемых акций и/или ценных бумаг;
- в) документ об оплате за акции и/или ценные бумаги.

Уведомление о реализации преимущественного права или об отказе от преимущественного права должно быть представлено не позднее, чем за день до начала размещения голосующих акций и конвертируемых в голосующие акции ценных бумаг.

5.4.2. Лицо или его аффилированные лица могут вследствие одной или нескольких сделок приобрести значительное участие в уставном капитале Банка только с предварительного согласия Центрального банка.

Для получения предварительного согласия на приобретение значительного участия в уставном капитале Банка, лицо, по рекомендации Банка, представляет в Центральный банк заявление о том, что посредством его участия иное лицо не приобретает статуса лица, имеющего косвенное значительное участие в уставном капитале Банка, в противном случае это лицо обязано представить также документы, установленные Центральным банком, относительно лиц, приобретающих косвенное значительное участие в уставном капитале Банка. Для приобретения статуса косвенного значительного участия в порядке, установленном настоящим пунктом требуется предварительное согласие Центрального банка.

Для получения предварительного согласия Центрального банка на приобретение значительного участия в уставном капитале Банка, лицо или аффилированное лицо, по рекомендации Банка, представляет в Центральный банк также достаточные и полные обоснования относительно законности возникновения вкладываемых средств (документы, сведения и пр.), а также в форме, установленной Центральным банком, сведения относительно этих юридических лиц (в т.ч. наименование, местонахождение, финансовую отчетность, сведения о руководителях, сведения о лицах, имеющих значительное участие), в которых лицо, приобретающее значительное участие в уставном капитале Банка, является лицом, имеющим значительное участие.

Перечень, форма, порядок и условия представления установленных законом документов, представляемых в Центральный банк рекомендованным Банком лицом или аффилированным лицом для получения предварительного согласия Центрального банка на приобретение значительного участия в уставном капитале Банка, устанавливаются Центральным банком.

Центральный банк после получения всех требуемых документов рассматривает их в течение одного месяца. С целью уточнения Центральным банком некоторых фактов одномесячный срок может быть приостановлен советом Центрального банка. В случае неполучения в одномесячный срок отказа

Центрального банка на заявление или не уведомления лица относительно приостановления одномесячного срока, согласие считается полученным.

5.4.3. Центральный банк отказывает в заявлении в случаях, установленных законом РА «О банках и банковской деятельности».

5.4.4. Без предварительного согласия Центрального банка договор о приобретении значительного участия в уставном капитале Банка ничтожен.

5.4.5. Физические лица, постоянно проживающие в оффшорных зонах или занимающиеся там предпринимательской деятельностью, а также созданные либо зарегистрированные на этих территориях юридические лица и лица, не имеющие статуса юридического лица, либо их аффилированные лица, могут приобрести в результате одной или нескольких сделок участие (независимо от размера участия) в уставном капитале Банка исключительно в порядке, установленном настоящим уставом и законом – с предварительного согласия Центрального банка РА. Перечень оффшорных территорий определяется советом Центрального банка.

Юридические лица, созданные при участии указанных в настоящем пункте лиц либо их аффилированных лиц, могут приобрести участие (независимо от размера участия) в уставном капитале Банка исключительно в порядке, установленном настоящим уставом и законом, с предварительного согласия Центрального банка РА.

5.4.6. Предварительное согласие Центрального банка необходимо при заключении каждой новой сделки или сделок, в результате которых участие лица либо его аффилированные лиц в уставном капитале Банка превысит соответственно на 10, 20, 50 или 75%.

5.5 Резервный фонд банка

5.5.1 В банке создается резервный фонд (главный резерв) в размере 15 (пятнадцати) процентов от фактически укомплектованного уставного капитала.

5.5.2 Резервный фонд формируется посредством годовых отчислений от прибыли Банка. Если резервный фонд составляет менее 15 процентов уставного капитала, то отчисления в этот фонд выполняются из прибыли в размере не менее 5 процентов.

5.5.3 Резервный фонд используется для покрытия потерь Банка, а также погашения облигаций банка и выкупа акций, если прибыль и иные средства для этого не достаточны.

5.5.4 Резервный фонд не может использоваться для иных целей.

6. СОВЕРШАЕМЫЕ БАНКОМ ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

6.1. Банк, на основании выданной лицензии на осуществление банковской деятельности, может, в установленном законом и другими правовыми актами порядке, может осуществлять следующие финансовые операции как с резидентами, так и с нерезидентами.

6.2 Центральный банк может разрешить Банку осуществлять иную деятельность или операции, прямо не предусмотренные законом РА «О банках и банковской деятельности», если они истекают или напрямую связаны с банковской деятельностью или с операциями.

6.3. Банк, в предусмотренных законом РА «О банках и банковской деятельности», другими законами и нормативными правовыми актами Центрального банка РА случаях и порядке, вправе осуществлять профессиональную деятельность рынка ценных бумаг (брокерскую, дилерскую, доверительного управления, депозитарная и пр.).

Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке государственных ценных бумаг, участвуя в процессе размещения государственных облигаций (дилерская, агентская, депозитарная деятельность).

6.4. Банк может заключить любую гражданско-правовую сделку, которая необходима ему или целесообразна для осуществления Банком разрешенной законом деятельности и которая не противоречит иным требованиям, установленным законом РА «О банках и банковской деятельности».

Банк производственной, коммерческой и страховой деятельности осуществлять не может, если законом иного не предусмотрено.

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

6.6. Процентные ставки по привлекаемым вкладам, предоставляемым кредитам, собственным ценным бумагам и величина комиссионных вознаграждений устанавливаются Банком самостоятельно.

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

- а) обязательства, принятые Банком в отношении одного клиента, не должны противоречить обязательствам, принятым Банком в отношении другого клиента;
- б) интересы руководителей и сотрудников Банка не должны противоречить обязательствам, принятым Банком в отношении клиента;

6.8. Банку, без предварительного согласия Центрального банка, запрещается осуществлять такие сделки или операции, в результате которых участие Банка:

- а) в уставном капитале другого лица является участием в 4.99% и более;
- б) в уставном капитале другого лица превысит 15% уставного капитала Банка;
- в) в уставном капитале всех лиц превысит 35% уставного капитала Банка.

Банк, при приобретении в установленном настоящим пунктом порядке участия в уставных капиталах других лиц, объединяет балансы данных лиц со своим балансом в установленном Центральным банком порядке.

Предварительное согласие Центрального банка, в установленном настоящим пунктом порядке, требуется при осуществлении каждой новой сделки или операции, в результате которых участие Банка в уставном капитале другого лица или одного и того же лица превышает 9%, 15%, 25%, 35%, 50%, 70% либо составляет 100%.

6.9. Предусмотренного пунктом 6.8. настоящего устава предварительного согласия не требуется, если:

а) участие в уставном капитале другого лица перешло к Банку по принятым в отношении Банка и невыполненным обязательствам. Приобретенное подобным образом участие должно быть отчуждено Банком в кратчайшие сроки, однако не позднее шести месяцев. Центральный банк, учитывая ситуацию на рынке ценных бумаг, а также финансовое положение Банка, может продлить упомянутый срок еще на шесть месяцев с целью отчуждения означенной доли на наиболее благоприятных условиях;

б) Банк приобрел участие в уставном капитале другого лица от имени и за счет своего клиента или на комиссионных основаниях в процессе осуществления подписной деятельности, если по договору Банк обязан возместить выпускающему стоимость только реализованных (размещенных) ценных бумаг.

6.10 Банк с предварительного согласия Центрального банка может полностью или частично исполнение установленных законом финансовых операций, а также прочих операций (косвенных), обеспечивающих естественный ход банковской деятельности на некоторое время или бессрочно делегировать иным юридическим лицам (контрагент).

Установленные законом прочие финансовые операции, которые могут осуществляться исключительно при наличии определенной лицензии или специального разрешения, не могут быть делегированы, кроме случаев, когда в результате делегирования существенно поднимется эффективность использования ресурсов Банка, понизится затратность Банка по данной операции, а также повысится качество оказываемых услуг. Указанные операции могут быть делегированы только лицу, имеющему соответствующую лицензию (разрешение).

7. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

7.1. Положительная разница между валовым доходом, полученным Банком в результате годовой деятельности и разрешенными законом вычетами - налогооблагаемая прибыль, подлежит налогообложению, в соответствии с налоговым законодательством Республики Армения.

7.2. Чистая прибыль Банка определяется в качестве положительной разницы между полученным Банком валовым доходом и произведенных всех вычетов и выплаченных налогов.

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

7.4. Решение о выплате, размере и форме выплаты промежуточных (квартальных, полугодовых) дивидендов принимается советом Банка. Решение о выплате, размере и форме выплаты годовых дивидендов принимается общим собранием акционеров Банка, с представления совета. Размер промежуточных дивидендов не может превышать 50% распределенной по результатам предыдущего финансового года прибыли. Размер годовых дивидендов не может быть менее уже выплаченных промежуточных дивидендов.

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

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

7.6. Общее собрание имеет право принять решение о невыплате дивидендов.

7.7. Срок выплаты годовых дивидендов устанавливается решением о выплате годовых дивидендов общего собрания акционеров. Срок выплаты промежуточных дивидендов устанавливается решением о выплате промежуточных дивидендов совета Банка, однако не ранее, чем через 30 дней после принятия этого решения.

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

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

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

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

8. ФИЛИАЛЫ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА И УЧРЕЖДЕНИЯ БАНКА

8.1. Банк, в порядке, установленном законодательством Республики Армения, в Республике Армения и за ее пределами может учреждать филиалы и представительства, не имеющие статуса юридического лица.

8.2. Решение Банка о создании филиала, представительства, учреждения и прекращении их деятельности принимается советом Банка. Филиалы, представительства, учреждения Банка действуют на основании уставов, утвержденных советом Банка.

9. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

9. Органами управления Банка являются:

- а) общее собрание акционеров Банка;
- б) совет Банка;
- в) председатель правления Банка;
- г) правление Банка.

Помимо вышеозначенных органов управления в Банке имеются также главный бухгалтер, подразделение внутреннего аудита, ответственные за управление рисками и обеспечение соответствия.

9.1. Общее собрание акционеров Банка

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

9.1.2. Банк обязан каждый год созывать годовое общее собрание акционеров Банка. Годовое общее собрание акционеров Банка в течение 4 (четырёх) месяцев по истечении финансового года Банка.

9.1.3. Общее собрание созывается посредством совместного заседания либо опросом (заочным голосованием).

Дата и порядок проведения общего собрания, а также порядок уведомления о проведении, перечень сведений и материалов, предоставляемых акционерам, устанавливаются советом, в соответствии с законом и настоящим уставом.

9.1.4. На общем собрании акционеров Банка имеют право участвовать:

а) акционеры Банка – держатели простых (обыкновенных) акций, с принадлежащим им правом голоса, а также номинальные держатели, если они представляют документы, обосновывающие номинальные наименования представляемых ими акционеров Банка и принадлежащее им количество акций;

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

в) не являющиеся участниками Банка члены совета и исполнительного органа - с правом совещательного голоса;

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

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

е) представители Центрального банка, в качестве наблюдателей;

ж) руководители территориальных и структурных подразделений, в качестве наблюдателей;

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

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

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

Год, месяц, день составления списка участников Банка, имеющих право на участие в общем собрании, должны одновременно удовлетворять двум требованиям:

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

б) период между днем составления списка и днем проведения общего собрания не может превышать 45 дней.

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

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

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

9.1.8. Список акционеров Банка, имеющих право участвовать в общем собрании, должен предоставляться для ознакомления тем акционерам Банка, которые зарегистрированы в реестре акционеров Банка.

Означенный список предоставляется акционеру Банка, имеющему право участвовать в общем собрании, вместе с уведомлением, означенным в пункте 9.1.11 настоящего устава.

По требованию акционера Банк обязан представить ему справку о включении его в список акционеров Банка, имеющих право участвовать в общем собрании.

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

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

9.1.10. Акционеры Банка уведомляются о созыве общего собрания путем рассылки заказных писем либо вручаемых лично, либо по электронной почте, с учетом предпочтительной для каждого акционера

формы уведомления.

Причем акционер заранее уведомляет Банк относительно предпочтительной для него формы уведомления и средстве связи. В случае их изменения акционеры также уведомляют Банк. В противном случае банк уведомляет акционера в соответствии с имеющимися у него данными.

Банк удостоверяется в том, что акционер был надлежаще уведомлен в установленном настоящим пунктом порядке.

9.1.11. Уведомление о созыве общего собрания должно содержать:

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

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

9.1.13. Акционер (-ы) Банка, который является (-ются) держателем (-ями) по крайней мере 2% голосующих акций, в течение 30-60 дней по истечении финансового года Банка вправе представить не более 2 предложений относительно повестки годового общего собрания.

Предложения относительно повестки годового общего собрания представляются письменно, и содержат:

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

9.1.14. Совет обязан рассмотреть представленные предложения и принять решение о включении их в повестку годового общего собрания в течение 15 дней по истечении срока установленного пунктом 9.1.13 настоящего устава. Совет может принять решение об отказе во включении предложений в повестку годового общего собрания только в тех случаях, если:

- а) представившим предложение акционером был нарушен срок, установленный пунктом 9.1.14. настоящего устава;
- б) представивший предложение акционер не распоряжается количеством голосующих акций, установленным пунктом 9.1.13 настоящего устава;
- в) не представлены полностью или отсутствуют сведения, установленные пунктом 9.1.13 настоящего устава;
- г) предложение противоречит требованиям закона и других правовых актов.

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

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

9.1.16. В процессе подготовки общего собрания Совет определяет:

- а) дату, время и место проведения общего собрания;
- б) повестку дня общего собрания;
- в) дату составления списка акционеров Банка, имеющих право участвовать в общем собрании;
- г) порядок уведомления акционеров Банка о созыве общего собрания;
- д) список материалов и сведений, представляемых акционерам в процессе подготовки общего собрания;
- е) форму и содержание бюллетеней, если голосование проводится посредством бюллетеней.

9.1.17. Общие собрания, созываемые помимо годового общего собрания, считаются внеочередными. Внеочередные общие собрания созываются для рассмотрения неотложных вопросов.

Внеочередные общие собрания участников Банка созываются по решению совета Банка. Решением Совета о созыве внеочередного общего собрания определяется повестка и форма созыва внеочередного общего собрания: посредством совместного заседания или заочного голосования.

9.1.18. В компетенцию общего собрания акционеров Банка входит:

- а) утверждение устава Банка, внесение в него изменений и дополнений;
- б) реорганизация Банка;
- в) ликвидация Банка;
- г) утверждение итогового, промежуточного и ликвидационного балансов, назначение ликвидационной комиссии;
- д) утверждение количественного состава совета Банка, а также избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, предусмотренных законом Республики Армения «О банках и банковской деятельности», когда общее собрание не имеет компетенцию избрания членов совета и прекращения полномочий. Вопросы количественного состава совета и избрания его членов рассматривается исключительно на годовом общем собрании, за исключением случаев, предусмотренных уставом, когда количественный состав Совета может быть утвержден на внеочередном общем собрании. Вопрос избрания членов совета Банка может рассматриваться на внеочередных общих собраниях, если собрание приняло решение о досрочном прекращении полномочий совета Банка или его отдельных членов;
- е) установление размера вознаграждения членов совета (включая премии);
- ж) установление максимального размера объема заявленных акций;
- з) утверждение лица, осуществляющее внешний аудит Банка, с представления совета Банка;
- и) утверждение годовых финансовых отчетов, бухгалтерских балансы, распределения прибылей и убытков Банка, принятие решение о выплате годовых дивидендов и утверждение размеров годовых дивидендов;
- к) определение порядка ведения общего собрания;
- ка) формирование счетной комиссии;
- кб) консолидация и дробление акций;
- кв) другие вопросы, предусмотренные законом, в рамках утвержденной повестки.

Причем, принятие решений по вопросам, означенным в настоящем пункте относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров и не может быть передано совету Банка, исполнительному органу Банка или другому лицу.

9.1.19. Общее собрание правомочно (имеет кворум), если на момент окончания записи участников собрания были зарегистрированы акционеры Банка (их полномочные представители), совместно владеющие более 50% голосов, предоставляемых размещенными голосующими акциями.

В случае отсутствия кворума объявляется новая дата созыва собрания. В случае созыва нового собрания изменения повестки дня не допускается.

Созванное вместо несостоявшегося собрание правомочно, если на момент окончания записи участников собрания были зарегистрированы акционеры Банка (их полномочные представители), совместно владеющие более 30% голосов, предоставляемых размещенными голосующими акциям.

9.1.20. Общее собрание проводится следующим образом:

- а) секретарь общего собрания до открытия заседания докладывает председателю общего собрания о присутствующих на заседании акционерах;
- б) председатель общего собрания приветствует присутствующих и объявляет заседание открытым;
- в) председатель общего собрания представляет повестку общего собрания, после чего ставит вопросы на рассмотрение по очередности;
- г) председатель общего собрания предлагает желающим представить свое мнение по рассматриваемому вопросу;
- д) по завершении этапа выражения мнений по рассматриваемому вопросу, он ставится на голосование;
- е) голосование на общем собрании осуществляется по принципу: «Одна голосующая акция Банка – один голос».

9.1.21. Решения на общем собрании принимаются простым большинством голосов участвующих на общем собрании держателей голосующих акций.

Решения по вопросам, означенным в подпункте “б” пункта 9.1.18. принимаются общим собранием с представления совета Банка.

Решения по вопросам, означенным в подпункте “а”, “б”, “г” и “е” пункта 9.1.18. принимаются общим собранием - 3/4 голосов присутствующих в общем собрании держателей голосующих акций.

По вопросу, означенному в подпункте “в” пункта 9.1.18., а также по вопросам об уменьшении уставного капитала или реализации акций в случае выкупа Банком своих акций принимаются общим собранием - 3/4 голосов присутствующих в общем собрании держателей голосующих акций, однако не менее 2/3 голосов держателей голосующих акций.

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

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

Сведения о решениях принятых общим собранием, а также результаты голосования представляются акционерам путем рассылки заказных писем либо вручаемых лично, либо средствами электронной связи, включая электронную почту, платформы программных приложений (включая приложениями сотовых телефонов), в течение 45 дней с момента их принятия.

9.1.22. Решения общего собрания акционеров Банка могут приниматься заочным голосованием (посредством опроса), за исключением подпунктов “б”, “в” и “з” пункта 9.1.18. настоящего устава. Годовое общее собрание заочным голосованием (посредством опроса) проводиться не может.

Уведомление о созыве общего собрания акционеров Банка посредством заочного голосования (опроса) осуществляется в порядке уведомления акционеров общего собрания, установленного настоящим уставом.

При созыве общего собрания с заочным голосованием всем акционерам, имеющим право участвовать в общем собрании, вместе с бюллетенями и повесткой дня общего собрания, отправляются сведения и материалы, установленные законом.

Решение, принятое заочным голосованием (посредством опроса), имеет законную силу, если в голосовании участвовали акционеры, владеющие более половиной голосов, предоставляемых голосующими акциями банка.

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

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

9.1.23. Решения общего собрания акционеров Банка могут приниматься посредством такого собрания, в процессе которого участники могут общаться друг с другом в режиме реального времени посредством телефонной, телевизионной или иного вида связи, включая электронную почту, платформы программных приложений (включая приложениями сотовых телефонов). Подобное собрание заочно проведенным не считается, а принятые на таком заседании решения не считаются принятыми посредством заочного голосования (опроса).

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

9.1.24. Протокол общего собрания составляется в течение 5 дней по окончании общего собрания – в 2 экземплярах, которые подписываются председателем и секретарем общего собрания.

Председатель общего собрания несет ответственность за достоверность сведений, имеющихся в протоколе.

В протоколе отмечаются:

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

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

Акционеры Банка имеют право ознакомиться с протоколами общего собрания.

9.2. Совет Банка

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

9.2.2. Членом совета Банка может быть деятельное лицо, являющееся гражданином РА либо зарубежного государства, удовлетворяющее требованиям, установленным действующими законами РА и правовыми актами Центрального банка.

9.2.3. Совет Банка должен состоять минимум из 5, максимум из 15 членов.

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

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

Положения данного пункта не распространяются на случаи, предусмотренные пунктами 9.2.8, 9.2.9 и 9.2.10 данного устава.

9.2.5. В случае представления акционерами Банка кандидатов в члены совета, об этом письменно уведомляется председатель совета Банка, в течение 10 дней по получении уведомления о годовом, а также внеочередном общем собрании (если в повестку внеочередного общего собрания включен вопрос о досрочном прекращении полномочий члена (-ов) совета).

9.2.6. При представлении предложений относительно кандидатов в члены совета, в т.ч. в случае самовыдвижения, в письменном предложении отмечаются: имя кандидата, является ли он акционером или нет, количество принадлежащих ему акций Банка, имя (наименование) акционера (-ов) выдвинувшего его кандидатуру, количество акций, принадлежащих последнему.

Совет обязан в течение 5 (пяти) после истечения срока, установленного пунктом 9.2.5. настоящего устава рассмотреть представленные предложения и принять решение о включении их в список кандидатов либо отказать в этом. Совет может принять решение об отказе во включении в список кандидатов только если:

а) представившим предложение акционером (-ами) был нарушен срок, установленный пунктом 9.2.5. настоящего устава;

б) установленные настоящим пунктом сведения представлены не полностью либо отсутствуют;

в) предложение противоречит требованиям закона либо других правовых актов.

9.2.7. Советом кандидат на членство в совете, предусмотренном пунктом 9.2.4. настоящего устава, предлагается посредством включения в повестку общего собрания Банка.

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

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

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

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

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

б) сведения, установленные частью 5-ой статьи 43 закона Республики Армения «О банках и банковской деятельности», относительно кандидата в члены совета банка, предлагаемым объединившимися участниками;

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

г) другие условия, на усмотрение объединившихся участников.

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

9.2.10. Участники, имеющие незначительное участие в уставном капитале Банка, имеют право включить своего представителя в состав совета Банка.

Участником, имеющим незначительное участие в уставном капитале Банка, считается тот держатель менее 10 % размещенных голосующих акций, который не заключил договор, означенные в пункте 9.2.9. настоящего устава. Единый представитель, представляющий интересы участников, имеющих незначительное участие, должен быть предложен ими и включен в состав Совета Банка без избрания общим собранием.

В избрании представителя, представляющего интересы участников, имеющих незначительное участие, участвуют участники, имеющие незначительное участие или их представители, даже если их количество будет не более одного человека. В избрании представителя, представляющего интересы участников, имеющих незначительное участие, не участвуют участники, заключившие договор, означенный в пункте 9.2.9. настоящего устава.

Участники, имеющие незначительное участие в уставном капитале Банка, уведомляются советом Банка о приобретении статуса незначительного участника в порядке уведомления об общем собрании: в течение 5 дней с момента получения означенного в пункте 9.2.9. настоящего устава договор. После уведомления участники, имеющие незначительное участие в уставном капитале Банка, могут провести переговоры относительно представления кандидата в совет Банка. В случае не достижения согласия в день проведения общего собрания участниками, имеющими незначительное участие в уставном капитале Банка, проводится тайное голосование и избирается кандидат в члены совета из предложенного ими числа кандидатов. Голосование организуется председателем совета Банка либо означенным им членом совета.

Сведения о представителе, предложенном участниками, имеющими незначительное участие в уставном капитале Банка, представляются советом всем участникам общего собрания как минимум за 30 дней до его проведения, а в случае голосования в заочном порядке – до последнего дня срока, установленного для приема заполненных бюллетеней.

9.2.11. Члены совета банка не должны быть аффилированными лицами. Члены совета банка и члены исполнительного органа не должны быть аффилированными лицами.

Член совета банка может одновременно быть членом совета иного банка, если он имеет минимум 6-летний профессиональный стаж в банковской сфере или сфере страхования или рынка ценных бумагах, из которых три года на должности исполнительного директора, заместителя исполнительного директора, члена совета или члена коллегиального исполнительного органа общества, или является представителем международной финансовой организации или имеет минимум 4-летний профессиональный стаж академической или исследовательской работы в сфере экономики, и то, что он является членом совета иного банка не будет иметь негативное влияние на естественную деятельность финансовой системы Республики Армения и организации, и относительно него будут применимы основания, установленные законом Республики Армения “О банках и банковской деятельности”, исключающих должность руководителя банка. Лицо, предусмотренное данной частью, может быть членом совета не более, чем в половине действующих в Республике Армения банков.

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

9.2.13. Председатель совета Банка избирается советом из состава его членов – большинством голосов от их общего числа.

Председатель совета Банка:

- а) организует работу совета Банка;
- б) созывает заседания совета Банка и председательствует на них;
- в) организует ведение протоколов заседаний;
- г) председательствует на общих собраниях Банка;
- д) организует работу комиссий при совете;
- е) от имени Банка подписывает договора с председателем и членами правления, если советом не уполномочено другое на то лицо.

Председатель совета и член совета Банка не может одновременно быть членом исполнительного органа или прочим сотрудником данного Банка, а также членом совета, членом исполнительного органа или иным сотрудником иного банка или кредитной организации, за исключением, если данный банк и иной банк или кредитная организация являются аффилированными лицами, а также случая, предусмотренного вторым абзацем пункта 9.2.11 данного устава.

Председатель совета Банка распределяет между его членами полномочия по осуществлению контроля в отношении определенных областей деятельности Банка.

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

9.2.14. К компетенции совета Банка относятся:

а) определение основных направлений деятельности Банка, включая утверждение программы перспективного развития Банка и прочих стратегических вопросов;

б) созыв годовых и внеочередных общих собраний акционеров Банка, утверждение их повестки, а также обеспечение осуществления работ, связанных с их подготовкой и созывом;

в) назначение членов исполнительного органа Банка, досрочное прекращение их полномочий и утверждение размера оплаты их услуг;

г) установление стандартов внутреннего контроля Банка, формирование подразделения внутреннего аудита Банка, утверждение его годовой рабочей программы, досрочное прекращение полномочий подразделения внутреннего аудита Банка и утверждение размера оплаты их услуг;

д) утверждение годовой сметы расходов Банка и утверждение исполнительного листа;

е) утверждение внутренней административно-организационной структуры Банка;

ж) увеличение уставного капитала Банка;

з) представление общему собранию предложений относительно выплаты дивидендов, в т.ч. составление списка акционеров Банка, имеющих право на получение дивидендов, в который должны быть включены те акционеры Банка, которые имеются в реестре акционеров Банка по состоянию на день составления списка акционеров, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров Банка;

и) предварительное утверждение годовых финансовых отчетов Банка и представление общему собранию;

к) представление общему собранию лица, осуществляющего внешний аудит Банка;

ка) установление размер оплаты услуг лица, осуществляющего внешний аудит Банка;

кб) осуществление мероприятий, направленных на устранение недочетов, выявленных в ходе аудиторских и прочих проверок и контроль за их осуществлением;

кв) принятие Банком внутренних правовых актов, устанавливающих порядок осуществления финансовых операций;

кг) утверждение уставов территориальных и самостоятельных структурных подразделений Банка, распределение функциональных обязанностей между самостоятельными структурными подразделениями Банка;

кд) представление на рассмотрение общего собрания вопроса о реорганизации Банка;

ке) принятие решения о размещении облигаций и других ценных бумаг Банка;

кж) использование резервного и прочих фондов Банка;

кз) создание филиалов, представительств и учреждений Банка и прекращение их деятельности;

ки) установление политики бухгалтерского учета Банка: принципов, основ, способов, правил, форм и порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности;

л) создание дочерних и зависимых обществ и участие в них, а также прекращение их деятельности,

ла) учреждение союзов коммерческих организаций и участие в них;

лб) принятие других предусмотренных законом, настоящим уставом, регламентом деятельности совета банка и внутренними правовыми актами банка решений.

9.2.15. По крайней мере, раз в год совет Банка на своем заседании:

а) рассматривает отчет лица, осуществляющего внешний аудит Банка (письмо руководству);

б) рассматривает и при необходимости пересматривает основные направления и стратегию деятельности Банка.

Относительно рассмотрения означенных вопросов на заседании совета присутствуют руководители соответствующих структурных подразделений Банка, которые представляют свои предложения относительно стратегии, улучшения обслуживания клиентов, а также устранения упущений, обнаруженных в сфере управления Банка.

Отчет лица, осуществляющего внешний аудит Банка, представляется представителем аудиторской компании, который предварительно включается в состав лиц, имеющих право на участие в заседании совета.

9.2.16. Советом Банка минимум раз в год рассматриваются, а при необходимости пересматриваются порядок и внутренние правовые акты, регулирующие деятельность Банка.

9.2.17. По крайней мере, раз в квартал советом Банка рассматриваются отчеты подразделения внутреннего аудита Банка, правления Банка и главного бухгалтера.

9.2.18. Заседания совета Банка проводятся как минимум раз в два месяца.

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

Председатель совета Банка, в случае наличия означенного в настоящем пункте письменного требования, в течение 10 дней уведомляет заявителей о времени и месте созыва заседания совета Банка.

9.2.19. Уведомление о созыве заседания совета осуществляется посредством отправки заказных писем либо вручаемых лично, либо по электронной почте или телефону.

Члены совета Банка уведомляются о созыве заседания совета за 5 дней до даты его созыва.

Письменное уведомление о заседании должно содержать:

- а) наименование и местонахождение Банка;
- б) дату, место и время созыва заседания;
- в) вопросы, включенные в повестку заседания;
- г) порядок ознакомления со сведениями и материалами по вопросам, рассматриваемым на заседании.

9.2.20. Заседания совета Банка могут созываться и в заочном порядке, согласно установленному настоящим уставом порядку созыва и проведения в заочном порядке заседаний общего собрания.

Решения совета Банка могут приниматься посредством такого заседания, в процессе которого члены могут общаться друг с другом в режиме реального времени посредством телефонной, телевизионной или иного вида связи, включая электронную почту, платформы программных приложений (включая приложениями сотовых телефонов). Подобное заседание заочно проведенным не считается. Утверждение вопросов, означенных в подпунктах “в”, “г”, “к” и “кв” пункта 9.2.14. настоящего устава, а также программа перспективного развития Банка и вопрос об избрании председателя совета рассматриваться в заочном порядке не могут.

9.2.21. Заседания совета Банка правомочны (имеется кворум), если в заседании участвует более половины членов совета, а по вопросам, указанным в подпунктах “а”, “д” пункта 9.2.14 настоящего устава в части утверждения сметы (бюджета) годовых расходов Банка, по вопросам о заключении крупной сделки, отнесенных к компетенции совета, указанных в разделе 10 настоящего устава и утверждения условий вознаграждения руководителей Банка, установленных данным уставом в заседании участвует по меньшей мере один из членов Совета, являющийся представителем акционера Банка - ЗАО РКО “Жилье для молодых”.

Решения совета принимаются большинством голосов членов, присутствующих на заседании, за исключением случаев, указанных законом, настоящим уставом и во втором абзаце данного пункта. При голосовании каждый член совета имеет один голос. Передача права голоса (в том числе другому члену совета) не допускается. При равенстве голосов право решающего голоса принадлежит председателю совета, за исключением случаев установленных законодательством Республики Армения и настоящим уставом.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах “а”, “д” пункта 9.2.14 настоящего устава в части утверждения сметы годовых расходов Банка (бюджета), о заключении крупной сделки, отнесенной к компетенции совета, указанного в 10-м разделе настоящего устава, а также утверждения условий вознаграждения руководителей Банка (в том числе премирования), установленных данным уставом, принимаются при наличии положительной позиции не менее одного члена совета, являющегося

представителем акционера Банка - ЗАО РКО «Жилье для молодых», если законом или настоящим уставом большего количества голосов не предусмотрено.

9.2.22. Рассмотрение всех вопросов заседания совета банка происходит только при обязательном присутствии председателя правления, за исключением вопросов, связанных с досрочным прекращением полномочий председателя правления, а также утверждения размера оплаты его услуг. Председатель правления участвует на заседаниях совета Банка с правом совещательного голоса.

9.2.23. Заседания совета протоколируются. Протокол заседания совета Банка составляется в течение 10 дней по окончании заседания. В протоколе отмечаются:

- а) дата, время и место созыва заседания;
- б) лица, участвующие на заседании;
- в) повестка заседания;
- г) вопросы, поставленные на голосование, а также его результаты, по каждому члену совет Банка;
- д) мнения членов совета Банка и участвующих на заседании лиц относительно вопросов, поставленных на голосование;
- е) решения, принятые на заседании.

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

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

Заседания совета ведет председатель совета, который подписывает решения заседания. Председатель совета несет ответственность за достоверность сведений, имеющихся в решении.

9.2.24. Советом, с целью эффективной организации работ могут создаваться комиссии. В комиссии при совете могут быть вовлечены члены совета Банка и другие руководители либо сотрудники Банка. Решения комиссий при совете носят совещательный характер.

9.2.25. Полномочия члена совета Банка досрочно прекращаются, если:

- а) он вступившим в силу судебным решением признан недееспособным или ограниченно дееспособным;
- б) в процессе осуществления им своих полномочий были выявлены такие обстоятельства, исходя из которых ему запрещается быть членом совета Банка (руководителем Банка);
- в) в течение года он отсутствовал, по крайней мере на 1/4 заседаний совета по неуважительным причинам или по крайней мере на половине заседаний (включая уважительные и неуважительные отсутствия). В смысле настоящего пункта участие на заседаниях в режиме реального времени или установленное уставом заочное участие считается полноценным участием;
- г) в установленном законом порядке был дисквалифицирован или лишился права занимать определенные должности.

Полномочия члена совета досрочно прекращаются:

- а) на основании личного заявления;
- б) в случае смерти.

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

Банк имеет право в судебном порядке истребовать от освобожденного от должности члена совета сумму зарплаты, возмещенную ему в соответствии с настоящим пунктом, доказав в судебном порядке факт его нерадивости при выполнении им своих служебных обязанностей.

Банк вправе от лица, освобожденного члена совета, в судебном порядке потребовать обратно возмещенную ему зарплату, указанную в первом абзаце данной части, доказав в суде факт ненадлежащего выполнения своих должностных обязанностей членом совета.

9.3. Председатель правления Банка, правление Банка

9.3.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется председателем правления и правлением Банка. Председатель правления может иметь заместителей. Председатель правления (члены правления)

назначается (-ются) советом, а заместители председателя правления – советом Банка, с представления председателя.

9.3.2. Правление действует на основании устава, а также утвержденного советом регламента деятельности правления Банка и других правовых актов, которыми устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения заседаний правления, а также порядок принятия им решений.

9.3.3. В структуру правления в обязательном порядке включаются председатель правления, его заместитель(и) и главный бухгалтер.

9.3.4. Заседания правления Банка не менее двух раз в месяц.

Заседания правления правомочны, если в них участвует более половины членов правления. Решения на заседаниях правления принимаются простым большинством голосов членов правления, присутствующих на заседании. При голосовании каждый член правления имеет лишь один голос. Голос и право голосования члена правления может передаваться другому лицу, временно замещающему его надлежащим образом и не являющемуся членом правления. При равенстве голосов председатель правления имеет право решающего голоса.

9.3.5. Заседания правления протоколируются. Протоколы заседаний правления представляются совету, внутреннему аудиту, лицу, осуществляющему внешний аудит Банка, по требованию последних. Протокол заседания правления составляется в течение 10 дней по окончании заседания. В протоколе отмечаются:

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

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

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

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

9.3.6. Председатель правления Банка:

- а) распоряжается имуществом Банка, в том числе финансовыми средствами Банка, в пределах своих полномочий, издает приказы, инструкции, дает обязательные для исполнения указания и контролирует их выполнение;
- б) представляет Банк в Республике Армения и за рубежом;
- в) действует без доверенности от имени Банка;
- г) выдает доверенности;
- д) заключает сделки от имени Банка;
- е) выступает в качестве представителя работодателя в трудовых отношениях с сотрудниками Банка, принимает и освобождает от работы работников Банка;
- ж) применяет в отношении сотрудников Банка меры поощрения и дисциплинарной ответственности;
- з) на утверждение совета представляет утверждаемые советом внутренние правовые акты, регламенты обособленных подразделений, административно-организационную структуру Банка;
- и) обеспечивает выполнение решений общего собрания и совета Банка;
- к) осуществляет другие полномочия, связанные с текущим руководством деятельностью, предусмотренные законом, настоящим уставом, а также рамками правовых актов, установленных советом.

9.3.7. Правление:

- а) организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью Банка;
- б) устанавливает размер комиссионных за оказываемые Банком услуги, процентные ставки на вносимые вклады и предоставляемые кредиты;

- в) рассматривает материалы ревизий, проверок, отчеты территориальных и структурных подразделений;
- г) решает прочие вопросы, не отнесенные к компетенции председателя правления Банка, которые устанавливаются внутренними правовыми актами, утвержденными собранием и советом Банка;
- д) утверждает штатное расписание (рабочие места) в рамках сметы годовых расходов Банка (бюджета);
- е) принимает решения относительно временного прекращения деятельности филиалов, представительств и учреждений Банка не более чем на срок, установленный Положением 1, утвержденным Советом ЦБ РА;
- ж) осуществляет прочие полномочия, связанные с текущей деятельностью Банка, предусмотренной настоящим уставом, а также в рамках правовых актов, установленных советом.

9.3.8 Те вопросы, которые законом, настоящим уставом, собранием или советом Банка не установлены в качестве отнесенных к компетенции общего собрания, совета или подразделения внутреннего аудита, относятся к компетенции председателя правления (правления).

9.3.9 Председатель правления (правление) Банка раз в квартал представляет совету отчет относительно своей деятельности, в порядке, установленном настоящим уставом и регламентом деятельности правления.

9.3.10 Принятие решений по вопросам, подлежащим компетенции председателя правления, не может передаваться внутреннему аудиту Банка, главному бухгалтеру либо другому лицу, за исключением, если осуществление полномочий председателя правления Банка надлежащим образом было временно передано заменяющему его лицу. При этом полномочия председателя правления Банка могут быть временно переданы заменяющему лицу, если последний соответствует квалификационным и профессиональным критериям, установленным Центральным банком.

Принятие решений по вопросам, относящимся к компетенции правления в рамках условий, установленных решением правления может передаваться прочим коллегиальным органам управления, действующим в подчинении правления Банка либо лицам-руководителям Банка.

9.3.11 Полномочия председателя правления Банка досрочно прекращаются согласно заявлению последнего или если:

- а) он вступившим в силу судебным решением признан недееспособным или ограниченно дееспособным;
- б) в процессе осуществления им своих полномочий были выявлены такие обстоятельства, исходя из которых ему запрещается быть председателем правления Банка (руководителем Банка);
- в) в установленном законом порядке был дисквалифицирован или лишился права занимать определенные должности.

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

Банк имеет право в судебном порядке истребовать от освобожденного от должности председателя правления сумму зарплаты, возмещенную ему в соответствии с настоящим пунктом, доказав в судебном порядке факт его нерадивости при выполнении им своих служебных обязанностей.

9.4. Главный бухгалтер Банка

9.4.1. Главный бухгалтер Банка осуществляет права и обязанности, установленные законом Республики Армения «О бухгалтерском учете» для главного бухгалтера.

9.4.2. Главный бухгалтер Банка назначается советом Банка, с представления Председателя правления Банка.

9.4.3. Права и обязанности главного бухгалтера Банка не могут быть переданы общему собранию, совету, членам исполнительного органа, внутреннему аудиту или другому лицу.

9.4.4. Главный бухгалтер Банка раз в квартал представляет совету Банка и председателю правления финансовый отчет, в установленной советом форме и в соответствии с установленным содержанием.

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

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

Главный бухгалтер, в соответствии с договором «Полной материальной ответственности», заключенным согласно закону Республики Армения «О банках и банковской деятельности», другим законам и правовым актам РА несет ответственность за умышленно нанесенный Банку ущерб, вследствие своих умышленных действий (бездействия).

9.5. Подразделение внутреннего аудита Банка

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

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

9.5.2. Внутренний аудит Банка, согласно утвержденному советом регламенту:

а) дает независимую оценку внутреннему контролю банка, в том числе системам управления рисками, системе управления Банком и качеству, эквивалентности и эффективности процессов;

б) представляет заключения и предложения относительно вопросов, представленных Советом Банка и по собственной инициативе осуществляет контроль в отношении текущей деятельности и операционных рисков Банка;

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

9.5.3. Руководитель внутреннего аудита представляет совету и правлению следующие отчеты:

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

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

Отчеты, в случаях предусмотренных настоящим пунктом, представляются в течение двух рабочих дней после обнаружения нарушений.

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

9.6 Лицо, ответственное за осуществления функции по управлению рисками банка

9.6.1 Ответственное за осуществление функции по управлению рисками банка лицо:

а) выявляет, оценивает риски, характерные деятельности Банка, представляет общее описание риска Банка;

б) осуществляет контроль и мониторинг относительно выявленных рисков, обеспечивает их эффективное управление;

в) представляет на утверждение совета стратегию по управлению рисками Банка, приемлемый лимит риска, а также политики управления отдельными рисками, периодичностью, установленную советом, представляет отчет совету и правлению относительно характера рисков банка и процессам управления рисками;

г) осуществляет иные функции, связанные с управлением рисками, установленными нормативными правовыми актами Центрального банка.

9.7 Лицо, ответственное за осуществление функции обеспечения соответствия Банка

9.7.1 Лицо, ответственное за осуществление функции обеспечения соответствия Банка:

- а) обеспечивает соответствие деятельности Банка и сотрудников банка требованиям законов, прочих правовых актов, в том числе внутренних правовых актов Банка;
- б) обеспечивает формирование и соблюдение ответственного поведения в Банке,
- в) оценивает влияние возможных изменений законов и прочих правовых актов на деятельность Банка и возможные риски, связанные с ними;
- г) осуществляет прочие функции, связанные с обеспечением соответствия, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка и внутренними правовыми актами Банка.

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

10.1. Крупными сделками считаются:

- а) одна или несколько взаимосвязанных сделок, которые, за исключением сделок, осуществляемых в рамках естественной хозяйственной деятельности, напрямую или косвенно связаны с приобретением, отчуждением или возможностью приобретения либо возможностью отчуждения имущества Банком, и стоимость которых на момент принятия решения о заключении сделки составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка;
- б) одна или несколько взаимосвязанных сделок, предметом которых является размещение простых (обычных) или привилегированных акций, заменяемых на простые (обычные), что составляет 25 и более процентов уже размещенных Банком простых (обычных) акций

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

10.2. Решение о заключении крупной сделки, предметом которой является имущество, и стоимость которого на момент принятия решения о заключении сделки составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, должно быть принято советом единогласно.

Если решение о заключении крупной сделки советом принято не было, то совет вправе принять решение о рассмотрении вопроса на общем собрании.

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

Несоблюдение требований настоящего пункта ведет к недействительности сделки.

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

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

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

10.4. Означенные в пункте 10.3. настоящего устава лица обязаны представить совету сведения, внутреннему аудиту и лицу, осуществляющему внешний аудит Банка:

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

10.5. Решение Банка о заключении сделки, в которой имеется заинтересованность, принимается советом, большинством голосов членов совета, не имеющих заинтересованности в заключение сделки.

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

- плата, полученная Банком в результате заключения сделки не меньше рассчитанной в порядке установленном пунктом 10.12. настоящего устава рыночной стоимости переданного другой стороне сделки имущества, предоставленных услуг или выполненных работ;
- плата за приобретенное Банком по сделке имущество, полученные услуги или выполненные работы не превышает рассчитанной в порядке, установленном пунктом 10.12. настоящего устава, рыночной стоимости означенного имущества, услуг или работ.

10.7. Решение Банка о заключении сделки, в которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием, большинством голосов держателей голосующих акций и не имеющих заинтересованности в заключение сделки акционеров, если сделка и/или взаимосвязанные сделки заключаются с целью размещения голосующих акций Банка или заменяемых на голосующие акции Банка других ценных бумаг, количество которых более 2% количества уже размещенных голосующих акций;

10.8. Заключение сделки, в которой имеется заинтересованность и которая удовлетворяет требованиям, означенным в пункте 10.7. настоящего устава, может быть заключена без решения общего собрания, если:

- а) сделка является займом, предоставляемым Банку, заинтересованным лицом;
- б) сделка является результатом естественной хозяйственной деятельности между Банком и другой стороной, и которая была заключена до признания заинтересованности в соответствии с положениями пункта 10.3. настоящего устава (решения не требуется до дня созыва следующего общего собрания).

Если по состоянию на день проведения общего собрания нет возможности предусмотреть возможность заинтересованности в процессе естественной хозяйственной деятельности Банка и другой стороны сделки, то требования пункта 10.7. настоящего устава считаются выполненными, если общим собранием будет принято решение об утверждении договорных отношений между Банком и другой стороной, которым будет установлен характер заключаемых сделок и их максимальная стоимость.

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

10.10. Если сделка, в которой имеется заинтересованность, является в тоже время крупной сделкой по приобретению или отчуждению имущества Банка, то ее заключение осуществляется с учетом также и положений пунктов 10.1. и 10.2. настоящего устава.

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

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

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

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

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

Несоблюдение требований настоящего пункта приведет к недействительности сделки.

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

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

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

Если в одной или нескольких сделках, для которых требуется определение рыночной стоимости, заинтересованным лицом является член совета, то рыночная стоимость имущества определяется решением не имеющих заинтересованности в заключение сделки членов совета. Для определения рыночной стоимости имущества Банк, по решению совета, может прибегнуть к услугам независимого оценщика.

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

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

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

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

10.13 Эмиссионный доход используется:

- только в случае уменьшения уставного капитала в соответствии со статьей 36 Закона Республики Армения «О банках и банковской деятельности», или
- для покрытия убытков в случае неплатежеспособности Банка, или
- на увеличение номинальной стоимости акций (долей) Банка.

11. ВНЕШНИЙ АУДИТ БАНКА

11.1 Банк, с целью проверки финансово-хозяйственной деятельности, должен ежегодно привлекать лицо, осуществляющее независимый аудит и имеющее в установленном законом и другими правовыми актами порядке право на осуществление аудиторских услуг (далее – внешний аудит), заключив с ним соответствующий договор. Внешний аудит Банка избирается общим собранием, в порядке, установленном Центральным банком. Размер суммы, выплачиваемой услуги внешнего аудита, определяется советом Банка.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка со стороны внешнего аудита может осуществляться также по требованию акционеров – держателей 5% голосующих акций Банка. В этом случае лицо, осуществляющее внешний аудит, избирается и с ним заключается договор и оплачиваются его услуги акционерами, затребовавшими проверку, причем они могут потребовать от Банка возмещения произведенных расходов, если эта проверка, по мнению общего собрания, была оправдана.

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

11.2 Банк в договоре, заключаемом с лицом, осуществляющим внешний аудит, помимо составления аудиторского заключения, должен предусмотреть также составление аудиторского отчета (письма руководству). Банк в договоре, заключаемом с лицом, осуществляющим внешний аудит, должен предусмотреть также проверку достоверности отчетности, представляемой им Центральному банку.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДИТЕЛЕЙ БАНКА

12.1 Руководители Банка действуют, исходя из интересов Банка, осуществляют свои права и добросовестно и разумно выполняют свои обязанности в отношении Банка (фидуциарные обязанности.).

Руководители Банка, согласно законодательству РА, несут перед ним ответственность за реальный ущерб, причиненный Банку вследствие их умышленных действий (бездействия). Если причинившее ущерб деяние было осуществлено более чем одним руководителем, то они несут солидарную ответственность перед Банком. От ответственности перед Банком освобождаются те руководители Банка, которые голосовали против причинившего ущерб деяния либо в заседании не участвовали.

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

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

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

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

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

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

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

13. ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

13.1 Банк ликвидируется:

а) в случае признания лицензии недействительной;

б) в случае признания лицензии утратившей силу;

в) в случаях, установленных законом Республики Армения «О банкротстве банков, инвестиционных обществ, управляющих инвестиционными фондами, кредитных организаций и страховых обществ и кредитных организаций»;

г) по решению общего собрания Банка;

д) по другим предусмотренным законом основаниям.

В случаях, установленных подпунктом “в” настоящего пункта, Банк ликвидируется в порядке, установленном законом Республики Армения «О банкротстве банков, инвестиционных обществ, управляющих инвестиционными фондами, кредитных организаций и страховых обществ и кредитных организаций».

13.2 Общее собрание вправе принять решение о ликвидации Банка, если у Банка не имеется обязательств в отношении вкладчиков, владельцев банковских счетов, а также лиц, являющихся кредиторами в сделках денежного перечисления.

13.3 Решением общего собрания с целью получения предварительного согласия на ликвидацию Банка на основании заявления, представленного в Центральный Банк, Банком в Центральный Банк направляется заявка о получении предварительного согласия на ликвидацию Банка, с прилагаемыми к ней документами, обосновывающими ликвидацию, перечень которых установлен советом Центрального банка.

Совет Центрального Банка в трехмесячный срок рассматривает заявку и вправе отказать в получении согласия, если по обоснованному мнению совета Центрального банка ликвидация может привести к дестабилизации банковской системы Республики Армения. В этом случае совет Центрального банка может

продлить деятельность Банка сроком до двух лет.

13.4 В случае получения от Центрального банка предварительного согласия на ликвидацию, Банк может предпринять меры в направлении прекращения обязательств в отношении вкладчиков, владельцев банковских счетов, а также лиц, являющихся кредиторами в сделках денежного перечисления, включая в направлении перевода другим лицам.

13.5 После прекращения обязательств, означенных в пункте 16.4 настоящего устава, только общим собранием может быть принято решение о ликвидации Банка. После принятия подобного решения Банк незамедлительно представляет в Центральный банк заявку о получении разрешения на ликвидацию, с прилагаемыми к нему документами, обосновывающими ликвидацию, перечень которых установлен советом Центрального банка.

Совет Центрального Банка вправе отказать в получении разрешения, если имеются обязательства отношении вкладчиков, владельцев банковских счетов, а также лиц, являющихся кредиторами в сделках денежного перечисления или же Банк не в состоянии удовлетворить требования своих кредиторов.

13.6 В соответствии с пунктами 16.3 и 16.5 настоящего устава с целью проверки отсутствия оснований отказ на представленные заявления Банка, Центральный банк может в установленном законом Республики Армения «О банкротстве банков и кредитных организаций» порядке осуществить проверку в банке, вынесшем решение о ликвидации.

13.7 Центральный банк при выдаче разрешения на ликвидацию принимает также решение о признании лицензии утратившей силу.

13.8 Решением общего собрания порядок ведения и закрытия корреспондентских счетов ликвидируемых банков устанавливает совет Центрального банка.

13.9 Ликвидационная комиссия Банка создается в срок, установленный статьей 72 закона Республики Армения «О банках и банковской деятельности» – в течение пяти дней с момента вынесения соответствующего решения судом или советом Центрального банка – с целью ликвидации Банка, продажи его имущества (средств) и удовлетворения законных требований кредиторов в установленном настоящим уставом порядке. Ликвидационная комиссия формируется в составе не менее трех членов. Председателем и членом ликвидационной комиссии могут быть только лица, получившие соответствующую квалификацию от Центрального банка. До образования ликвидационной комиссии ее полномочия выполняет председатель правления Банка.

13.10 С момента создания ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению ликвидируемым Банком, кроме случаев, когда Банк является эмитентом ипотечной облигации согласно закону РА «Об обеспеченных ипотечных облигациях» и в отношении него назначен ипотечный управляющий.

Обязательства, исходящие из обеспеченных ипотечных облигаций, и активы, являющиеся средством их обеспечения, не включаются в ликвидационный баланс, составленный и утвержденный ликвидационным управляющим.

Ипотечный управляющий для исходящих из ипотечных облигаций обязательств и активов, являющихся средством их обеспечения, составляет, утверждает и публикует отдельный баланс.

13.11 В течение трех дней после создания ликвидационной комиссии Банк дает объявление в прессе и уведомляет Центральный банк о ликвидации Банка, а также о порядке и сроке предъявления требований кредиторами, который не может быть меньше двух месяцев.

13.12 В случае не создания ликвидационной комиссии, ликвидационная комиссия Банка формируется решением совета Центрального банка.

13.13 Органы управления Банком обязаны в трехдневный срок после принятия решения о создании ликвидационной комиссии, передать ей печать, штампы, документы, материальные и прочие ценности Банка.

В трехдневный срок после назначения ликвидационной комиссии, председатель ликвидационной комиссии обращается к государственному полномочному органу для включения в фирменное наименование Банка слов «ликвидируемый Банк». Государственный полномочный орган в течение пяти дней по получении заявления, вносит соответствующие изменения в фирменное наименование Банка, включая в него слова «ликвидируемый Банк».

13.14 Ликвидационная комиссия в течение установленного настоящим пунктом срока представления кредиторами требований:

а) предпринимает необходимые мероприятия, направленные на возвращение переданного ему на хранение имущества его владельцам и выполнение связанных с этим окончательных расчетов. Ликвидационная комиссия направляет уведомления владельцам имущества. В течение одного месяца по получении уведомления, владельцы имущества обязаны взять имущество переданное Банку на хранение. Если в течение установленного месяца владельцы имущества не обращаются в Банк, то ликвидационная комиссия сдает его на хранение, заключив договор в установленном законом порядке;

б) учитывает и оценивает активы и пассивы ликвидируемого Банка;

в) предпринимает необходимые мероприятия, направленные на выявление кредиторов Банка и получение дебиторской задолженности, досрочный возврат выданных ликвидируемым Банком кредитов;

г) предпринимает меры по наиболее выгодной реализации активов ликвидируемого Банка;

д) предпринимает меры, направленные на обеспечение выполнения имеющихся в отношении Банка обязательств;

е) определяет порядок распределения между участниками средств, оставшихся после выполнения обязательств Банка.

13.15 Ликвидационная комиссия в недельный срок после истечения срока предъявления кредиторами требований составляет, утверждает и публикует в средстве прессы, имеющей как минимум 2000 тираж, промежуточный ликвидационный баланс, содержащий следующие сведения:

а) о составе имущества ликвидируемого Банка;

б) о перечне требований, предъявленных кредиторами, в т.ч. общую сумму отраженных на балансе Банка или предъявленных Банку требований, размер сумм, причитающихся каждому вкладчику или кредитору, установленную законом очередность удовлетворения требований, а также отдельный перечень отказанных им требований;

в) о результатах рассмотрения этих требований;

г) прочие сведения, установленные Центральным банком.

С момента назначения ипотечного управляющего Банка Центральным банком в порядке, установленном законом РА «Об обеспеченных ипотечных облигациях», ипотечному управляющему переходит управление обязательствами по обеспеченным ипотечным облигациям и средствам их обеспечения.

В порядке, установленном законом РА «Об обеспеченных ипотечных облигациях» обязательства по обеспеченным ипотечным облигациям и средствам их обеспечения в случае не передачи иному эмитенту, ипотечный управляющий осуществляет все полномочия, отнесенные ликвидационному управляющему законом РА «О банках и банковской деятельности в части обязательств по обеспеченным ипотечным облигациям и средствам их обеспечения.

13.16 Ликвидационная комиссия обязана представить в Центральный банк один экземпляр газеты, опубликовавшей в порядке, установленном пунктом 16.5 данного устава, промежуточный ликвидационный баланс, в день ее выхода.

13.17 Ликвидационная комиссия удовлетворяет требования кредиторов в установленной законом Республики Армения «О банках и банковской деятельности» очередности в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его опубликования.

13.18 С целью контроля процесса ликвидации Банка Центральным банком может быть осуществлена проверка в Банке, находящемся в процессе ликвидации. Ликвидационная комиссия обязана в установленном Центральным банком порядке, форме, сроки и в соответствии с установленной частотой представлять в Центральный банк отчеты.

13.19 Ликвидационная комиссия обязана в установленном Центральным банком порядке, в соответствии с установленным перечнем и форме, периодически, однако не менее, чем раз в месяц, публиковать в прессе сведения относительно своей деятельности.

13.20 После окончания расчетов с кредиторами ликвидационной комиссией составляется ликвидационный баланс, который, в течение 3 дней после утверждения общим собранием ликвидируемого Банка, представляется ликвидационной комиссией в Центральный банк.

13.21 Центральный банк, в трехдневный срок после вынесения решения об утверждении Центральным банком ликвидационного баланса, вносит в реестр банков запись о снятии ликвидируемого Банка с

регистрации, после чего Банк считается ликвидированным, а его деятельность - прекращенной. Центральный банк уведомляет об этом орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц.

13.22 Ликвидационная комиссия, в трехдневный срок после вынесения Центральным банком решения об утверждении ликвидационного баланса, в установленной Центральным банком форме публикует справку о ликвидации Банка и освобождается от обязательств, связанных с ликвидацией Банка.

13.23 Услуги членов ликвидационной комиссии оплачиваются за счет средств ликвидируемого Банка.

13.24 Члены ликвидационной комиссии за нарушения, допущенные в процессе своей деятельности и за причиненный Банку ущерб, несут ответственность в порядке, установленном законами и другими правовыми актами.

В случае если Совет Центрального банка признал утратившими силу квалификационные удостоверения председателя и членов ликвидационной комиссии, общее собрание Банка в течение одной недели назначает новых председателя и членов ликвидационной комиссии, в противном случае новые председатель и члены ликвидационной комиссии назначаются советом Центрального банка.

13.25 Действия ликвидационной комиссии могут быть обжалованы в суд со стороны кредиторов, должников и Центрального банка.

13.26 Требования кредиторов удовлетворяются за счет имущества (средств), принадлежащих Банку.

Перевод выполнен полностью и верно мной Саакян Еленой – переводчицей участвующей в нотариальных действиях _____
(Свидетельство N 67, выданное Министерством юстиции Республики Армения 16/05/2003г.)

РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ, ГОРОД ЕРЕВАН

ОДИННАДЦАТОГО ИЮЛЯ ДВЕ ТЫСЯЧИ ДВАДЦАТЬ ЧЕТВЕРТОГО ГОДА

Я, МИНАСЯН ТАТЕВИК МИНАСОВНА, нотариус нотариальной территории “ЕРЕВАН” РА, удостоверяю подлинность подписи переводчика ЕЛЕНЫ СААКЯН, 04/12/1972г. рождения, адрес проживания: Ереван, Арабкир, ул. В. Амбарцумян, дом 2, кв. 31 на данного текста с армянского языка на русский язык. Личность, дееспособность и полномочия переводчика проверены.

Зарегистрировано в реестре за № _____

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

Нотариус

Татевик Минасовна Минасян