Notarial act code: 520-20261118-67-10797298
Notarial act password: RW6ROT

Translation from Armenian

"APPROVED"

by the founding Meeting of Shareholders
of "UNIBANK" CJSC as of 04.09.2001

Changed at general extraordinary meeting of shareholders of "UNIBANK" OJSC as of 12.10.2026

Chairman of Board of Bank
/signature/ Gagik Zakharyan

"REGISTERED"

at the Central Bank of the Republic of Armenia

09.10.2001
Registration number 81

Signed by the Chairman of the Central Bank of the Republic of Armenia

Digitally signed by Martin Galstyan
Date: 2026.11.13 09:04:41 AMT
Reason: Registered on 11.11.2026
Official Seal

CHARTER OF

"UNIBANK"

OPEN JOINT-STOCK COMPANY

/changes and additions/

Digitally signed by Mesrop Hakobyan, Date 2026.10.16,17:18:24+04°00°/

Amended	Amendment is registered
On the general extraordinary meeting of Bank Shareholders on 25.06.2002	By the resolution №551A as of 15.08.2002.
On the general extraordinary meeting Bank Shareholders on 18.08.2003	By the resolution №1/381A as of 10.10.2003.
On the general extraordinary meeting of Bank Shareholders on 21.04.2003	By the resolution №--- as of 17.06.2003.
On the general extraordinary meeting of Bank Shareholders on 20.08.2004	By the resolution №1/618A as of 14.10.2004.
On the general extraordinary meeting of Bank Shareholders on 14.10.2004	By the resolution №1/785A as of 29.12.200.4
On the general extraordinary meeting of Bank Shareholders on 26.01.2005	By the resolution №1/101A as of 25.02.2005.
On the meeting of Bank Shareholders on 14.02.2006	By the resolution №1/1401A as of 25.12.2006.
On the general extraordinary meeting of Bank Shareholders on 10.01.2007	By the resolution №1/224A as of 26.02.2007.
On the general extraordinary meeting of Bank Shareholders on 01.08.2007	By the resolution №1/1579A as of 28.12.2007.
On the general extraordinary meeting of Bank Shareholders on 05.12.2008	By the resolution №1/139Aas of 12.02.2009.
On the general extraordinary meeting of Bank Shareholders on 05.12.2008	By the resolution №A/1311A as of 16.10.2009.
On the general extraordinary meeting of Bank Shareholders on 18.03.2010	By the resolution №1/240A as of 24.03.2010.
On the general extraordinary meeting of Bank Shareholders on 29.04.2011	By the resolution №1/574A as of 02.06.2011.
On the general extraordinary meeting of Bank Shareholders on 21.07.2011	By the resolution №1/976A as of 31.08.2011.
On the general extraordinary meeting of Bank Shareholders on 01.06.2013	By the resolution №1/721A as of 20.08.2013.
On the general extraordinary meeting of Bank Shareholders on 21.10.2013	By the resolution №1/142A as of 27.11.2013.
On the general extraordinary meeting of Bank Shareholders on 12.03.2015	By the resolution №146A as of 23.06.2015.
On the general extraordinary meeting of Bank Shareholders on 26.12.2015	By the resolution as of 30.12.2015.
On the general extraordinary meeting of Bank Shareholders on 30.08.2016	By the resolution as of 27.04.2016.
On the general extraordinary meeting of Bank Shareholders on 16.12.2016	By the resolution as of 14.09.2016.
On the general extraordinary meeting of Bank Shareholders on 18.01.2017	By the resolution as of 21.12.2016.
On the general annual meeting of Bank Shareholders on 20.06.2018	By the resolution as of 22.02.2017.
On the general extraordinary meeting of Bank Shareholders on 13.11.2020	By the resolution as of 01.08.2018.
On the general extraordinary meeting of Bank Shareholders on 30.11.2021	By the resolution ----------
On the general annual meeting of Bank Shareholders on 22.05.2023	By the resolution as of 14.06.2023.
	By the resolution ----------

On the general extraordinary meeting of Bank Shareholders on 28.11.2024	By the resolution 22.01.2025.
On the general extraordinary meeting of Bank Shareholders on 14.05.2025	By the resolution 04.06.2025
On the general extraordinary meeting of Bank Shareholders on 23.10.2025	By the resolution 19.11.2025
On the general extraordinary meeting of Bank Shareholders on 12.10.2026	By the resolution ----------

1. GENERAL PROVISIONS

1.1. OPEN JOINT STOCK COMPANY "UNIBANK" (hereinafter referred to as the "Bank") is a profit-making trade company.

1.2. The present Charter, the provisions of which are mandatory for the Shareholders and the managerial bodies of the Bank, is the founding document of the Bank.

1.3. The Bank is considered to be duly established and achieves a status of legal entity, from the moment of registration at the Republic of Armenia Central Bank (hereinafter referred to as the "Central Bank").

1.4. The Bank is entitled to carry out banking activity and financial transactions in compliance with the RA Legislation from the moment of obtaining the license on banking activity granted by the Republic of Armenia Central Bank.

1.5. The Bank guarantees the confidentiality of the information deemed as banking secrecy of its customers with the order prescribed by the Law.

1.6. The Bank bears no responsibility for the losses of its customers incurred as a result of sequestration, foreclosure and confiscation on the accounts and property of the latter by the competent bodies, envisaged with the order prescribed by the Law.

1.7. The Bank is responsible for its liabilities with its property and resources (funds), unless otherwise prescribed by the Republic of Armenia Legislation.

1.8. The bank has property over which it exercises ownership rights, duly registered trade name and symbol, a round seal with its name and symbol in Armenian, Russian and English, exit and entrance, as well as cash stamps, in order prescribed by the Law, and stamps, sample forms, and numbered seals for the branches and representative offices of the Bank.

1.9. The Bank is entitled to acquire and perform property and personal non property rights, bear liabilities, and act as a claimant or respondent in the court.

1.10. The Bank's address is as follows: Republic of Armenia, Yerevan city, Kentron community, Charents street, bld. 12, №53, №1-5.

Postal address is: 0025, Republic of Armenia, Yerevan city, Kentron community, Charents street, bld. 12, №53, №1-5.

1.11. The full trade name of the Bank is:

Armenian - «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

Russian - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЮНИБАНК"

English - "UNIBANK" OPEN JOINT STOCK COMPANY

1.12. The Bank's shortened name is:

Armenian - «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ

Russian - ОАО "ЮНИБАНК"

English - "UNIBANK" OJSC

1.13. The Bank's symbol is a blue quarter with a rounded orange upper left angle, with an inside triangle combined with a yellow circle, in the middle of which is written the Latin letter «U». On the bottom there is written «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» in Armenian.

2. TERRITORIAL SUBDIVISIONS OF THE BANK

2.2. The Bank is entitled to establish branches and representative offices both within the territory of the Republic of Armenia and abroad. The branches and representative offices, set up within the territory of the Republic of Armenia, are registered in conformity with the Republic of Armenia Normative Legislation. If such branches and representative offices are established abroad, they are registered in compliance with the Law of the country, however complying to the requirements of the Law of Republic of Armenia.

2.3. The territorial subdivisions of the Bank operate on the basis of the Charters adopted by the Bank Board.

2.4. Establishment, registration, and liquidation of the branches of the Bank are performed in conformity with the Republic of Armenia Legislation.

2.5. The Representative Office represents the Bank, studies the financial market, and concludes contracts on behalf of the Bank without conducting banking activities or financial transactions defined by law.

2.6. The property of branches and representative offices is registered in the balance sheet of the Bank, as well as in their separate balance sheets.

2.7. The head of subdivision is assigned by the Bank and performs on the basis of a power of attorney issued by the Bank for the period not exceeding three years.

3. FINANCIAL OPERATIONS AND OTHER TRANSACTIONS, REALIZED BY THE BANK

3.1. On the basis of bank activity performance license, the Bank is entitled to execute all the financial transactions with residents and non residents, permitted to the banks in accordance with the law and other legal acts, as well as:

a. accept demand and term deposits.

b. provide loans.

c. carry out financing against the concession of monetary claims (factoring).

d. provide bank guarantees, open or carry out settlements with letters of credit.

e. provide other payment and settlement services, including opening, maintaining, servicing bank accounts, including correspondent accounts of banks.

f. issue, service securities on its own behalf and at its own expense, make transactions with securities and derivative financial instruments.

g. provide investment and non-core services in accordance with the Law of the Republic of Armenia "On the Securities Market".

h. carry out custody activities of an investment fund (including a pension fund) in case of meeting the requirements established by law.

i. buy, sell and manage bank gold, standardized ingots and commemorative coins.

j. buy and sell, exchange foreign currency.

k. carry out leasing.

l. accept precious metals, stones, jewelry, documents and other valuables for deposit.

m. provide financial advice, except for advice related to investments in securities, which is carried out in accordance with subparagraph "e" of this part.

n. create and maintain a customer creditworthiness information system.

o. carry out activities related to debt collection.

p. sell insurance certificates and/or contracts, carry out insurance agent operations in accordance with the procedure established by law.

q. carry out the functions of an account operator provided for by the Law of the Republic of Armenia "On Funded Pensions".

3.2. The Bank may conclude any civil-law contract, necessary or expedient for performance of banking activity.

3.3. The Bank is not entitled to carry out production, trade and insurance activity, if the Bank is not entitled to do that by the Law.

3.4. The Bank shall carry out financial operations in accordance with the requirements of the legislation of the Republic of Armenia.

3.5.The Bank independently determines the interest rates of attracted deposits, issued loans and securities interest rates and tariffs for its services.

3.6. Relations between the Bank and its customers are regulated by the law and the contract concluded between these two sides.

4. BANK'S AUTHORIZED CAPITAL AND OTHER FUNDS

4.1. The Bank's statutory capital is AMD 25,270,003,290 (twenty-five billion two hundred seventy million three thousand two hundred ninety), which includes 194,700,032 (one hundred ninety-four million seven hundred thousand thirty-two) allocated ordinary shares, each with a par value of AMD 100 (one hundred) and 32,010,000 (thirty two million ten thousand) class A convertible

preferred shares, with a fixed annual dividend, each with a par value of AMD 100 (one hundred), 4,778,261 (four million seven hundred seventy eight thousand two hundred sixty one) class B convertible preferred shares, with a fixed annual dividend, each with a par value of AMD 230 (two hundred thirty), 3,846,154 (three million eight hundred forty-six thousand one hundred fifty-four) Class C convertible preferred shares with a fixed annual dividend, each with a nominal value of 390 (three hundred ninety) AMD.

The number of declared ordinary shares of the Bank subject to additional allocation is 507,742,528 (five hundred seven million seven hundred forty two thousand five hundred twenty eight) shares, each with a par value of AMD 100 (hundred).

The allocation, dividend payment procedure, terms and liquidation value of convertible class A preferred shares with a fixed dividend (hereinafter referred to as class A preferred shares) are as follows:

Define 12% annual dividend calculated at par value of class A preferred shares, the calculation of annual dividends must be realized from the date of shares purchase, payable not later than three months after the end of the financial year.

- Payment for class A preferred shares to be made in cash, at the price determined by the Board upon issuance, according to emission decision.
- Define the liquidation value of class A preferred shares equivalent to the nominal value.
- Class A preferred dividends are payable only from Bank's net profit and/or from funds generated at its account.
- Class A preferred shares are subject to conversion into ordinary shares at one preferred share to one ordinary share ratio. The conversion is carried out at the request of shareholders not later than within two months after the submission of such request to the Bank. There is no time limit for submitting a conversion request. The conversion is carried out by allocation of additional ordinary shares, as a result of which the class A preferred shares are replaced by the same number of additional ordinary shares.
- Dividends on class A preferred shares, partially or in full are not subject to payment if such a payment leads to a violation of any economic normative ratios of the Central Bank of the RA by the Bank, moreover:
  a) fully or partially unpaid dividends are not subject to accumulation with a condition of payment at a later stage
  b) no legal document between the Bank and the owner of class A preferred shares can stipulate any restrictions for the Bank concerning full or partial non-payment of dividends, as well as no legal document can provide a right to grant such restrictions to the owner of class A preferred shares, except if such restrictions concern ordinary shares dividend payments. At the same time, the restriction on ordinary shares dividend payments referred by this paragraph can only be applied for the period, during which the due dividends on preferred class A shares were not paid in full or in part.

The allocation, dividend payment procedure, terms and liquidation value of convertible class B preferred shares with a fixed dividend (hereinafter referred to as class B preferred shares) are as follows:

- Define 12% annual dividend calculated at par value of class B preferred shares, the calculation of annual dividends must be realized from the date of shares purchase, payable not later than three months after the end of the financial year.
- Payment for class B preferred shares to be made in cash, at the price determined by the Board upon issuance, according to emission decision.
- Define the liquidation value of class B preferred shares equivalent to the nominal value.
- Class B preferred dividends are payable only from Bank's net profit and/or from funds generated at its account.
- Class B preferred shares are subject to conversion into ordinary shares on the terms established by the Board of the Bank, according to emission decision.
  The conversion is carried out at the request of shareholders not later than within two months after the submission of such request to the Bank. There is no time limit for submitting a conversion request.

The conversion is carried out by allocation of additional ordinary shares.

- Dividends on class B preferred shares, partially or in full are not subject to payment if such a payment leads to a violation of any economic normative ratios of the Central Bank of the RA by the Bank, moreover:
  a) fully or partially unpaid dividends are not subject to accumulation with a condition of payment at a later stage
  b) no legal document between the Bank and the owner of class B preferred shares can stipulate any restrictions for the Bank concerning full or partial non-payment of dividends, as well as no legal document can provide a right to grant such restrictions to the owner of class B preferred shares, except if such restrictions concern ordinary shares dividend payments. At the same time, the restriction on ordinary shares dividend payments referred by this paragraph can only be applied for the period, during which the due dividends on preferred class B shares were not paid in full or in part.

The allocation, dividend payment procedure, terms and liquidation value of convertible class C preferred shares with a fixed dividend (hereinafter referred to as class C preferred shares) are as follows:

- Define 12% annual dividend calculated at par value of class C preferred shares, the calculation of annual dividends must be realized from the date of shares purchase, payable not later than three months after the end of the financial year.
- Payment for class C preferred shares to be made in cash, at the price determined by the Board upon issuance, according to emission decision.
- Define the liquidation value of class C preferred shares equivalent to the nominal value.
- Class C preferred dividends are payable only from Bank's net profit and/or from funds generated at its account.
- Class C preferred shares are subject to conversion into ordinary shares on the terms established by the Board of the Bank, according to emission decision.
  The conversion is carried out at the request of shareholders not later than within two months after the submission of such request to the Bank. There is no time limit for submitting a conversion request.
  The conversion is carried out by allocation of additional ordinary shares.
- Dividends on class C preferred shares, partially or in full are not subject to payment if such a payment leads to a violation of any economic normative ratios of the Central Bank of the RA by the Bank, moreover:

c) fully or partially unpaid dividends are not subject to accumulation with a condition of payment at a later stage
d) no legal document between the Bank and the owner of class C preferred shares can stipulate any restrictions for the Bank concerning full or partial non-payment of dividends, as well as no legal document can provide a right to grant such restrictions to the owner of class C preferred shares, except if such restrictions concern ordinary shares dividend payments. At the same time, the restriction on ordinary shares dividend payments referred by this paragraph can only be applied for the period, during which the due dividends on preferred class C shares were not paid in full or in part.

The number of declared class C preferred shares of the Bank subject to additional allocation is 16,153,846 (sixteen million one hundred fifty-three thousand eight hundred forty-six) shares, each with a par value of AMD 390 (three hundred ninety).

4.2.The Bank is entitled to increase the statutory capital through increasing the par value of the Bank's shares or allocating additional shares declared by this Charter, if actually allocated shares were paid-up in full.

4.3.If the value of previously allocated shares is not paid-up in full, so the Bank can not increase the statutory capital via attracted financial means.

4.4.After summarizing its financial results the Bank may increase its statutory capital by increasing the par value of its allocated shares.

a) By transferring the part of its profit to the Statutory Capital
b) By full or partial transferring of the difference between the liquidity and par values of the statutory capital or part of its reserve capital or of his preferred shares out of its net assets (own equity) to the statutory capital.

4.5. The Bank cannot increase the share capital by increasing the nominal value of shares more than the value of net assets shown in the recent balance approved by the Shareholders' Meeting or audit.
4.6.The Bank may issue and distribute preferred shares, which in the Authorized Capital may not exceed 25%. The partial payment of dividends for certified preferred shares are determined by the General Shareholders Meeting after the end of the Financial Year (between the 1st of January and 31st of December), depending on the financial results of the Bank.
4.7. The reduction of the statutory capital may occur:
a) through the reduction of the nominal value of the shares,
b) reduction of the total number of the shares, including the cases of the repurchase of the latter in accordance with the Law.
4.8.The Bank notifies its debtors in written form about the decision on decreasing the statutory capital within 30 days after the decision is made.
4.9. In the case of the decrease of the net asset value of the Bank in comparison with the statutory capital, the statutory capital will be reduced by a proportionate reduction of the nominal values of the shares without any compensation to the Shareholders.
4.10. During the course of the banking activities the reduction of the statutory capital for paying dividends or otherwise is prohibited, except in the cases determined by the Law on Banks and Banking Activities.
4.11. A reserve fund is created in the Bank amounting to 15% of the statutory capital, which is used to cover losses and repay on bonds issued by the Bank, if the income of the Bank is not sufficient for that.
4.12. The Reserve Fund is formed from the income of the Bank, after confirming the annual results by the General Shareholders Meeting. The Reserve Fund is formed by the financial entries determined by the General Shareholders Meeting in the amount of not less than the 5% of the net annual profit.
4.13 According to the regulation norms determined by the Bank and general legal requirements funds (reserve funds) are being created for the coverage of unsecure credits and debts, as well as for the revaluation of the fixed assets, precious metals and foreign currency.
4.14 The formation and use of the Fund, the regulation of the entries from that Fund and their size are determined by the General Meeting.
4.15 The Bank's share premium can only be used in the event of a decrease in the statutory capital in accordance with Article 36 of the RA Law "On Banks and Banking Activities" or in the event of the Bank's insolvency in order to cover losses or it can be used to increase the nominal value of the Bank's shares."

5. SHARES OF THE BANK

5.1 The Bank shares can be placed among shareholders through open and closed subscription. The price of issued shares is the nominal value or the market price of the latter fixed by the Board of the Bank, except in the cases stipulated by the Law.
5.2 Armenian Dram may be regarded as mean of payment for the purchase of shares, as well as other means of payments decided by the issuer and not prohibited by the legislation regulating banking activities. The shares issued may be purchased via convertible bonds as well.
5.3 The issued shares are paid up through one-off or partial payments (within the period not exceeding one year), according to the decision on share placement. At least 25% of the nominal value of shares should be paid up in case of acquisition of additionally placed shares.
5.4 One ordinary share of the Bank empowers its owner with one vote at the Meeting.
5.5 One preferred share of the Bank empowers its owner with one vote at the Meeting if reorganization and liquidation of the Bank are being discussed, as well as amendments in the following Charter regarding restriction of the rights of the owners of such preference shares.
5.6 In the case of the conversion of preferred shares into ordinary ones the Bank has to repay all the liabilities to the preferred shareholders, or agree to pay them in other way upon agreement with the latter.
5.7 The Bank shares are non documentary. The Bank has the right to place issued shares and other securities via open subscription and sell them openly in order prescribed by RA legislation. In the case of placement via open subscription the Board of the Bank approves the Prospectus of the shares issue, which must also be approved by the Central Bank of RA. The

Bank also has the right to place issued shares via a closed subscription in order prescribed by RA legislation. The form of placemen is formulated by the General Shareholders' Meeting of the Bank. The shares of the Bank may be purchased by any person, be managed and alienated in order prescribed by RA legislation.

5.8 The discount on the shares by the Bank, the purchase of shares or the purchase through any compensation, as well as accepting them as a collateral for issuing loans is prohibited, except in the cases prescribed by the Law.

5.9 The Shareholders with the right to vote are authorized to require any decision by the Bank regarding the price of the buyback shares, as well as buyback of all or some of their shares, if:

a) a decision has been made according to the 2nd point of the Article 61 of the Law of the Republic of Armenia on Joint Stock Companies on restructuring of the Bank, priority right liquidation or signing a major agreement, and if the above-mentioned Shareholders voted against the restructuring of the Bank, liquidation of the priority right or signing a major contract, or haven't taken part in the voting at all.

b) amendments have been made into the Charter of the Bank or there is a new revised and edited version of the Charter, as a result of which the right of the above-mentioned Shareholders have been restricted, while they have voted against or have not taken part in the voting at all.

5.10 The List of the Shareholders having right to require from the Bank their buyback shares demand is formed based on the data in the Registry of the Shareholders of the Bank, at the day of forming the List of Shareholders entitled to take part in the Meeting with an agenda involving issues that can somehow result in the limitation of the rights of the Shareholders specified by Point 5.9 of the present Charter.

5.11 The repurchase of the shares by the bank is done at the market price, which is decided without evaluating the shares to be bought back, neither taking into account the changes registered as a result of the Bank' activities.

5.12 The Bank is obliged to let its Shareholders know about their right to claim their shares to be repurchased and about the regulation and norms of doing that.

5.13 The announcement of any Meeting which may discuss any issue that can somehow lead to the creation of rights to demand a repurchase of shares, mentioned in these Articles, must contain the information mentioned in point 5.12 of this Charter. The announcement must also contain information about the price at which the shares are to be repurchased, if the above-mentioned price has already been determined according to the established norms.

In 7 days from the moment of ratification of the mentioned decisions the Bank must notify the shareholders with repurchase rights about the creation of the right to repurchase the shares from the Bank and the order of repurchase.

5.14 The written demand to repurchase the shares by a Shareholder, which must contain the information on number of shares to be repurchased and the living address of the Shareholder at the moment, must be submitted to the Bank in no more than 45 days after the corresponding decision made by the Meeting.

5.15 If the deadline determined in Point 5.14 of the present Charter expires, the Bank is obliged to repurchase the shares in 30 days' period after having received the written demand of Shareholders.

5.16 The repurchase of the shares must be done at the price mentioned in the announcement as specified in the first part of point 5.13 of the current Charter, and if the price is not determined, then it is decided at the very moment of making decision by the Meeting specified in point 5.9 of the current Charter.

The amount of means directed at the repurchase of the shares may not exceed 10 percent of the Bank assets. The value of net assets is determined by the decision specified in the point 5.9 of the current Charter. If the sum demanded by the shareholders for the repurchase exceeds the sum that Bank may allocate for the repurchase f the shares, then the shares are being repurchased according to the presented demands proportionally.

5.17 If a shareholder is against the price offered for repurchase of the shares, he may claim the reevaluation of the given shares at any Court of Justice within 3 months beginning from the day of the decision made by the Bank to pay the Shareholders for their shares.

5.18 The shares repurchased according to the terms specified in Point 5.9 of the current Charter, are directed to the Board of Directors of the Bank. The mentioned repurchased shares do not grant any additional votes, are not taken into account in vote counts and no dividends are paid to

them. They are to be placed within a year's period. Otherwise, the Meeting is obliged to make a decision about the liquidation of such shares, thus reducing the statutory capital.
5.19 The shareholders of the Bank have the right to alienate the shares belonging to them without the agreement of the other shareholders of the Bank.

6. BONDS AND OTHER SECURITIES OF THE BANK

6.1 The Bank is entitled to issue nominal and bearer bonds.
6.2 The Bank bonds and other securities are issued by the resolution of the Board, where form of repayment, terms and other conditions of such bonds and securities are specified.
6.3 The Bank shall have the right to allocate (issue) shares of the Bank to its employees in accordance with the employee stock ownership program approved by the General Meeting of Shareholders of the Bank.
6.4 The Bank may issue convertible bonds and other securities granting the right to convert the Bank's bonds and other securities into shares.
6.5 The Bank is entitled to issue bills of exchange, checks and other securities as prescribed by the Law.
6.6 As a result of secondary placement of shares and bonds the ownership right of a new shareholder emerges and the ownership right of the previous shareholder ceases once relevant amendments have been made in the Shareholders Registry.
6.7 The Bank keeps the Shareholders Registry in the Central Depositary.

7. SHAREHOLDERS OF THE BANK

7.1 Residents and non-residents of the Republic of Armenia, legal and physical entities may act as shareholders of the Bank, subject to restrictions of the Law and the following Charter.
7.2 The bank is not responsible for its shareholders' obligations/liabilities unless the Bank has assumed them as a third person or as a guarantee.
7.3 Any shareholder of the Bank failing to pay fully for his/her shares acquired by him/her assumes responsibility for the Bank liabilities irrespective his/her unpaid investment.
7.4 Any shareholder/s/ of the Bank entitled to report to the Bank, or forecast and manage its activities in compliance with the Law, carry (carries) additional subsidiary responsibility for the Bank's liabilities in case of insolvency of the Bank, resulting from activities of such person/s/ if the latter had known or had been well aware that his/her actions would bring to insolvency of the Bank or the Bank would exhaust the large part of its statutory capital.
7.5 Only the owners of ordinary, fully paid shares shall have voting rights at the Meeting.
7.6 Owners of preferred shares shall have voting rights at the Meeting in cases prescribed by the following Charter.
7.7 By the demand of any shareholder owning more than 2% of placed shares of the Bank with voting rights the Bank must provide free of charge information mentioned by the Law of the Republic of Armenia about Banks and Banking Activities, even if the information contains any banking, commercial or other types of secrets.
7.8 Shareholders of the Bank are liable:
a) to pay up the full value of his/her shares within the period prescribed by share issue;
b) not to publish or otherwise reveal any secret information concerning customers or activities of the Bank;
c) to follow the provisions of the Law, other legal acts and the following Charter.
7.8 Owners of ordinary shares have the rights:
a) to take part in the Meeting personally or by proxy with voting concerning all the matters in their jurisdiction in compliance with the quantity of his/her shares, sticking to the restrictions of the Law and the following Charter;
b) to take part in the management of the Bank personally or by proxy
c) to receive dividends from the Bank's profit gained in the result of the latter's activity taking into account the restrictions of the Law and the following Charter;
d) to look through the Bank's balance sheet, financial and tax reports;
e) to use the privilege of acquiring shares and bonds issued, offered by the Bank via closed subscription;

f) to receive an appropriate part of the Bank property and means in case of liquidation of the Bank;
g) to alienate or otherwise transfer to other persons the shares under his/her ownership in compliance with the Law and the following Charter;
h) to implement other powers reserved to him/her by the Law.
7.10 Owners of preferred shares have the rights:
a) to take part in the Meeting personally or by proxy with voting concerning all the matters in his/her jurisdiction in compliance with the quantity of his/her shares, sticking to the restrictions of the Law and the following Charter;
b) to get annual dividends in accordance with the quantity and order determined by the Meeting,
c) to take part in the management of the Bank personally or by proxy,
d) to receive any information mentioned in Article 43 of the Law of the Republic of Armenia on Banks and banking Activities, even if the information contains any banking, commercial or other types of secrets,
e) in case of the liquidation of the Bank to get the liquidation value of his/her shares from the property of the Bank determined by the Meeting of the Bank in terms of quantity and order,
f) to alienate or otherwise transfer to other persons the shares under his/her ownership in compliance with the Law and the following Charter;
g) to implement other powers reserved to him/her by the Law.

8. DISTRIBUTION OF THE BANK PROFIT

8.1 The positive difference between the gross profit of the Bank and deductions allowed by the Law is subject to taxation in compliance with the tax legislation of the Republic of Armenia.
8.2 The positive difference between the gross profit along with all the deductions made in addition to income tax is considered to be the net profit of the Bank.
8.3 Distribution of the net profit is carried out in compliance with the following Charter and with the aim of reimbursement of the funds formulated by the Meeting, as well as payment of preferred and ordinary dividends to shareholders.
8.4 The Bank has the right to make a decision (declare) on the quarterly, semiannual or annual dividend payments to its shareholders. Dividends can be paid in the form of cash or in the form of other assets, including shares of the Bank.
8.5 The decision on the intermediate (quarterly and semiannual) payment of dividends, their size and form of payment is made by the Board. The decision on the annual payment of dividends, their size and form of payment as well as the date of payment is made by the General Shareholders Meetings of the Bank by the Board's suggestion.
8.6 The Bank shall not pay dividends in case the statutory capital is not fully paid, as well as in cases where the losses of the Bank are equal or exceed the net profit.
8.7 Payable dividends and liquidation value for a class B and class C preferred share are paid first, secondly, dividends and liquidation value for a class A preferred share, and last paid are payable dividends and liquidation value for ordinary shares.

9. MANAGEMENT BODIES OF THE BANK

9.1. Management bodies of the Bank are:

- the General Meeting of Shareholders (hereinafter: "Meeting");
- the Board;
- the collegiate Executive body: Executive Board (hereinafter: "Executive Board");
- the sole Executive body: Chairman of Executive Board (hereinafter: "Chairman of Executive Board").

9.2. In addition to the management bodies specified in clause 9.1 of this Charter, the Bank also has a chief accountant, internal audit, risk management and Compliance unit.

10. THE MANAGEMENT BODIES. THE MEETING. THE ORDER OF CONVENING MEETING SESSIONS AND THE EXECUTION OF RESULTS

10.1. The Meeting is the supreme body of Bank's management.

10.2. The meetings may be convened regular or extraordinary.

10.3 The Meeting is convened at the joint meeting of the shareholders or through a referendum ballot (query). The acts mentioned in the Article 10.1.1 (item "c" and "i") cannot be passed through a referendum ballot.

10.4 The day, month and year of the Meeting, as well as the order of the meeting announcement and the list of the materials to be handed over to the participants of the Meeting are determined by the Board, according to the Law and current Charter.

10.5 The Bank is obliged to hold General Shareholder Meetings every year. Annual Meetings are held upon the end of financial year within the period of 2 to 6 months. General Shareholders Meeting cannot be held through a referendum (query).

10.6 The meetings held beyond the General Meeting are considered to be extraordinary. The extraordinary meetings are held to discuss urgent issues.

10.7 Extraordinary Meetings may be convened on the initiative of the Board. According to the decision of the Board on the Extraordinary Meeting the agenda, form of convening – joint meeting of the shareholders or referendum ballot, are being formulated.

10.8 Special Meetings may be called at the request of the External Auditor or shareholders-bearers of at least 10% of ordinary shares, if such a request is duly presented in an order formulated by Law, and the agenda of the Meeting is under jurisdiction of the Meeting according to this Charter.

10.9 The Board decides holding a Special Meeting in 10 days and convening such meeting within 30 days at the request of the External Auditor, or shareholders-bearers of 10% of ordinary shares, if such requests are duly presented, and are in compliance with the law and procedures set by the following Charter. In the case the Board does not convene the Meeting, the person requesting such the Meeting shall be entitled to convene a Meeting in compliance with the provisions of the following regulation.

10.10 The list of shareholders entitled to take part in the Meeting:

a) Ordinary Shareholders of the Bank with the right to vote determined according to the number and nominal value of the shares they possess,

b) Preferred Shareholders of the Bank with the right to vote determined according to the number and nominal value of the preferred shares they possess,

c) Members of the Board and Executive Board of the Bank who are not Shareholders, with a right of a consultative vote,

d) Members of the Internal Audit of the Bank as Observers,

e) External Auditor of the Bank as an Observer (if his conclusion is available on the agenda of the meeting being convened),

f) Representatives of the Central Bank of the Republic of Armenia as Observers,

g) Heads of regional and structural branches and departments as Observers,

h) Any other employees of the Bank who are to attend to report on any of the questions involved in the agenda of the given Meeting,

i) Professionals competent in any of the issues involved in the agenda of the given Meeting.

10.11 The List of Shareholders authorized to attend the Meeting is formed on the basis of the data of the Registry of Shareholders on the day determined by the Board,

10.12 The votes of Shareholders involved in the List of Shareholders are not counted if the value of the shares has not been paid completely, and all those shares which constitute a considerable participation in the capital and which are attributed to holders with limited rights to vote and whose rights, together with the rights of holders and related parties are limited by the Law.

10.13 The Bank issues a notice to any shareholder upon his/her request concerning his/her being enlisted or not being enlisted in the Shareholders Registry of the Bank.

10.14 The Bank notifies the shareholder entitled to participate in the Meeting of the convocation of the Meeting at least 21 days before the date of the convocation of the Meeting by sending a registered letter or delivering it in person or by e-mail. The notice of the convocation of the Meeting is published on the Bank's official website, azdarar.am and in the press. The notice

must contain information prescribed by law. In cases prescribed by law, persons entitled to participate in the Meeting with the right to a consultative vote are also notified of the convocation of the Meeting in the above-mentioned manner.

10.15 In case of Meetings conducted through referendum (query) ballots, materials and all the relevant information concerning matters to be considered at the Meeting is sent to the shareholders by registered letters or email, apart from the information prescribed by the Law.

10. 16 Any shareholder that owns of at least 10% of voting shares of the Bank is entitled to receive the list of shareholders entitled to take part in the Meeting.

10.17 Any shareholder is entitled to take part in voting at the Meeting through sending the ballot completed by him/her to the Meeting on condition that the ballot has been received at least two days prior to the set date of the Meeting. The Ballot received in the aforesaid period is registered in the lists of members of the Meeting and is calculated at the voting.

10.18 In case of acts passed through referendum (query) the second working day preceding the fixed date of the Meeting is the deadline for receipt of ballots.

10.19 The Shareholders who have the right to vote due to at least 2 % of the shares, within 30 days after the end of the financial year of the Bank are entitled to submit no more than two proposals to be discussed within the agenda of the Meeting.

10.20 All the proposals into the Agenda of the Annual Meeting must be submitted in written form containing the information required by the Law.

10.21. During the annual or extraordinary meetings of the Bank, voting may also be conducted electronically, using the appropriate software provided to the Bank by the Central Depository of Armenia.

10.22 The Board discusses the proposals submitted and make decisions whether to include the proposals or not in the agenda within 15 days' since the period stated in Point 10.19 of the present regulation.

10.23 The motivated decision made by the Board about the rejection of the proposal within the Agenda of the Annual Meeting should be sent to the Shareholder or Shareholders within 3 day's period after the decision is made.

10.24 The decision of the Board to reject the including of the proposal within the Agenda can be protested at the Court.

10.25 Within the period of preparation before the Meeting the Board is to decide:

a) the day, month, year, hour and place of the Meeting to be held,

b) the Agenda of the Meeting,

c) the day, month and year of preparing the List of the Participants of the Meeting,

d) the way the Participants of the Meeting will be informed about the Meeting,

e) the list of the information and materials to be submitted for the Shareholders during the preparation of the Meeting,

f) the form and contents of the voting bulletins if any voting bulletins are to be used.

10.26 Owners of ordinary shares are entitled to the voting rights in proportion to the fully paid ordinary shares in the statutory capital of the Bank, if no restrictions are stipulated in the given Charter. Owners of prefer shares have voting rights in the cases provided by the following Charter.

10.27 The Meeting is considered to have quorum if at the end of the registration of the members of the Meeting, more than 50% of shareholders with the voting shares have been registered personally or by their representatives, or the ballots duly completed by them have been enlisted in the Shareholders Registry.

10.28 In case of absence of a quorum the Board of the Bank fixes the new date for convening the Shareholder Meeting. All the shareholders are notified about the date of the Adjourned Meeting at least 10 days prior to the fixed date by registered letters, containing the ballots.

10.29 If the date for the Adjourned Meeting is fixed less than 20 days from the date of the Meeting, new lists of shareholders entitled to take part in the Meeting are not formed. In the case the Meeting is adjourned for the period exceeding 20 days from the date of the proceeding Meeting the new lists of shareholders entitled to vote in the Meeting shall be formed up by the Board on the 45th day preceding the new fixed date of the Adjourned Meeting.

10.30 The Adjourned Meeting is considered to have quorum if at least 30% of shareholders with voting shares, or the proxies, or the ballots duly completed by them have been registered at the end of registration of the members of the Meeting.

10.1. THE MANAGEMENT BODIES. THE MEETING. THE AUTHORITIES. DECISION MAKING

10.1.1. The Meeting's authorities are:

a) Approval the Bank's Charter; making amendments and additions in it;

b) Decrease of the Bank's declared authorized fund in the order, established by law;

c) Reorganization and liquidation of the Bank;

d) Appointment of a liquidation commission; confirmation of interim and liquidation balance sheet;

e) Approval of the quantitative composition of the Board, election of its members and early termination of their powers. Issues of approval of the quantitative composition of the Board and election of its members are discussed exclusively at the Annual Meetings. The issue of election of Board members may be discussed at an Extraordinary Meeting of the Bank if the Extraordinary Meeting has adopted a decision on early termination of the powers of the Board or its individual members;

f) stipulating the size of the maximum volume of the declared shares;

g) increase of the size of the Bank's declared statutory capital by means of increase of the shares nominal value or by summarizing the results of the additional shares allocation;

h) Approval of the person conducting the Bank's audit upon presentation by the Board;

i) approval of the Bank's annual financial and tax reports, accounting balance sheets, profit and loss allocation; making a decision on payment of annual dividends; approval of the annual dividends amount;

j) the order of holding the Meeting, and the formation of the counting committee;

ja) decrease (separation) and increase (combining) of the nominal value of the allocated shares;

jb) In cases, established by law, the agreement on conclusion of big transactions in relation to the alienation and obtaining of the Bank's property (more than 50% of the balance value of the Bank's assets);

jc) Obtaining and buy back of shares, allocated by the Bank in special cases, stipulated by law;

jd) other authorizations, established by law and the present Charter.

10.1.2. Authorities, stated in the point 10.1.1. of the present Charter are the exceptional authorities of the Meeting and cannot be passed to the Bank's Board or to the members of the Executive body.

10.1.3. Issues, which are not given to the competence of the Meeting by law or according to the point 10.1.1. of the present Charter, may not be discussed at the Meeting.

10.1.4. The decisions are made by simple majority of shareholders, participating in the Meeting. At that, the decisions on issues, established by sub points (a), (c), (e) and (jb) of point 10.1.1. of the present Charter, are made by the 3/4 of the votes of the owners of shares, giving voting right, participating in the Meeting.

10.1.5. Absentee vote (polling) is carried out in compliance with the requirement of the RA law "On Joint-Stock Companies".

10.1.6. The Meeting decision, made by Absentee vote has a legal force, if more than the half of the owners of voting shares participated at the vote.

10.1.7. The Meeting decisions may be made by the session, at which the Meeting members may communicate with each other by means of telephone, telecommunication or other communication facilities in real-time mode, and decisions adopted at such a meeting are not considered adopted through remote voting (poll). Such session is not deemed a session, held by (absentee) polling. Notification of the Meeting sessions, held by means of telephone, telecommunication or other communication facilities is performed in the order of notification on convening of the Meeting, established by the present Charter.

10.1.8. Information on decisions, made by the Meeting, as well as the voting results shall be informed to the Bank's shareholders by means of sending or handing over to them ordered letters or sending by e-mail address within 45 days from the moment making those decisions.

10.1.9. The Meeting minutes are made in two copies, within 5 days after the end of the Meeting, which shall be signed by the Chairman and Secretary of the Meeting.

10.1.10. In the Meeting minutes are stated:

a) the year, the month, the day, and the place of convening of the Meeting;

b) the cumulative number of votes of the allocated voting shares;

c) the number of votes, belonging to shareholders, participated in the Meeting;

d) The Chairman of the Meeting (presidency) and the Secretary (secretariat), the Agenda of the Meeting;

e) general provisions of speeches, made at the Meeting; vote results on issues, included in the agenda; decisions, made by the Meeting.

10.1.11. The chairman of the Meeting is responsible for the truthfulness of the information in the minutes of the Meeting.

11. THE MANAGEMENT BODIES. THE BOARD

11.1 The Board exercises the general management of the Bank activities, except the matters under exclusive authority of the Meeting.

11.2 Any capable citizen of the Republic of Armenia and a foreign country, meeting the demands of the Law and other legal acts of the Republic of Armenia and the Central Bank and internal legal acts of the Bank can act as a member of the Board.

11.3 Any shareholder of the Bank may have one seat in the Board. Persons who are not shareholders of the Bank, can also be elected in the Board.

11.4 The members of the Board are elected by the ¾ of the votes at the Annual Meeting for the term of no less than one year. Total term of the office of the Board Members is not restricted. Board members are being paid.

11.5 Related persons cannot be members of the Board. The Members of the Board and the Members of the Executive Board cannot be related as well.

11.6 The Board consists of maximum of 9 people.

11.7 The Members of the Board are elected by the Participants present at the Annual General Meeting of the Bank, and in case of ceasing the competences attributed to the Board Members, the new Members are elected by the participants of the extraordinary Meeting and in accordance with the terms determined by the Law and the current Charter.

11.8 The proposals about the candidates of the Board Members may be submitted by the Board and Bank participants.

11.9 In case of proposing candidates to the Board Members the above mentioned proposal is formulated in written form and is addressed to the Chairman of the Board in the way prescribed by the Legislation. The candidates offered should not exceed the number of the Board Members.

11.10 In case of proposing candidates, including the cases of self-proposals, the following information should be provided or mentioned: the name, surname, the fact of being or not being a Shareholder of the Bank, the number of shares belonging to the candidates, the name, surname and the number of the shares of the person who promotes his/her candidature.

The Board is to consider all the proposals and make decisions about involving the candidatures submitted in the list of elections or reject them within 5 days from the period determined by Point 11.9 of the current Charter. The Board may reject to involve the given Candidature in the list of elections if:

a) the proposal or promotion of the candidature has been submitted against the time terms determined in Point 11.9 of the current Charter,

b) the information required by the present point is submitted partially or incompletely,

c) the proposal is against the Law or the requirements of any other Legislative Acts.

11.11 The Board promotes the Candidature to the Board Member in accordance with Point 11.10 of the current Charter by including the proposal within the Agenda of the Meeting of the Bank.

11.12 Any shareholder of the Bank owning more than 10% of voting shares can be represented in the Board himself or by his/her representative, if such shareholder is enlisted in the Shareholders Register due to the fixed date.

11.13 Any shareholder of the Bank owning less than 10% of voting shares can be united and in case of completing the 10% and more of the of the shares entitled to vote, may involve their representative in the Board of the Bank without being elected by the Meeting.

The involvement of the Representative in accordance with the requirements detailed in the first paragraph of the current point is authorized only if there is a corresponding Agreement on the creation of the Group of the Participants of the Bank and after informing the Meeting about such an Agreement. The Agreement of that sort must contain the following information:

a) the data about the participants of the Bank to be united including the number of the shares placed by the Bank with the right to vote,

b) the information required by Part 5 of Article 43 of the Law of the Republic of Armenia on Banks and Banking Activities,
c) the condition that the Agreement is being signed at least for one year and till the end of that period it is inalterable or cannot be solved,
d) other conditions that may be mentioned by the Participants to be united.
The copies of the Agreement are handed to all the Members of the General Shareholders Meeting at least 30 days prior to the day of Meeting and in case of the Meeting through absentee voting, 30 days prior the submission of the ballots of voting.
11.14 The Participants with limited participation in the statutory capital of the Bank have the right to include their representatives who would represent their interests within the Board of the Bank.
11.15 Participants owning less than 10 percent of the shares with the right to vote who have not signed the Agreement specified in Point 11.13 of the current Charter should be considered as Participants with limited participation in the statutory capital of the Bank. The Representative of the Participants with limited participation in the statutory capital of the Bank must be promoted by the above mentioned participants and included within the Board without previous election by the Meeting.
11.16 Only by the Participants with limited participation in the Statutory Capital of the Bank their representatives present at the Meeting take part in the election of the Representative of the Participants with limited participation in the Statutory Capital of the Bank, even if there is only one of them present. The Participants of the Bank who signed the agreement specified in Point 11.13 of the present Charter do not take part in the elections of the Representative of the Participants with limited participation in the Statutory Capital of the Bank.
11.17 The Participants with limited participation in the Statutory Capital of the Bank are informed about their status of participants according to the same order as for the notifications for the Meeting, within 5 days' period after having received the Agreement specified in Point 11.13 of the current Charter. After the notice the above mentioned Participants promote their candidate for the Board membership. If there is no agreement on that issue, on the day of the Meeting through a closed anonymous voting the Participants with limited participation choose a Board Member Candidate from the number of candidatures promoted by them. The voting is organized and conducted by the Chairman of the Board of the Bank or by a Member of the above mentioned Board.
11.18 The information required by the Law about the representatives of the Participants with limited participation in the Statutory Capital of the Bank is sent to all the participants of the Meeting at least 30 days before the Meeting or in case of the meeting by distant voting, 30 days before the very day of the receipt of the ballots for voting.
11.19 The Board members provides the Board and the Auditor of the Bank with relevant information on his/her concern in deals and agreements executed by the Bank, as well as on interrelations between the member and person/s/ involved in such deals and agreements as prescribed by the Law.
11.20 In order to organize an efficient work the Board of the Bank may create Committees. The Committees attached to the Bank Board may involve the Members of the Board, as well as managers and other employees of the Bank. The main principles and competences of the above mentioned Committees are determined by the Regulations authorized by the Board.
11.21 The Chairman of the Board is elected from the Board Members and is reelected and fired by the Board Members through the simple majority of the votes.
11.22 The Chairman of the Board is to:
a) organize the activities of the Board,
b) call and lead the Meetings of the Board,
c) organize the minutes keeping of the sessions of the Meeting and the Board,
d) lead the Meeting or assign someone to lead the Meeting,
e) sign the resolutions made by the Meeting and the Board, as well as the documents authorized through the above mentioned decisions,
f) sign agreements with the Executive Board Chairman, Executive Board Members, Employees of Internal Audit and Chief Accountant.
The Chairman of the Board gives assignment to the Committees attached to the Board, which are to carry out the assignments in the terms determined by the Chairman of the Board.
11.23 In case of absence of the Chairman of the Board or impossibility for execution of the latter's powers, one of the members of the Board shall undertake execution of the above-mentioned authority in compliance with the resolution of the Board.

11.24 The Board is empowered and qualified:
a) to decide on the main directions of the Bank activity, adopt economic projects/programs aiming at development of the Bank, or to pick up projects aiming at improvement of financial standing of the Bank;
b) to execute agreements with Central Bank preventing breach of the Banking Law and prudential standards;
c) to make decisions on execution of assignments issued by the Central Bank to the Bank;
d) to convene Annual or Extraordinary Meetings;
e) to approve the agenda of the Meeting;
f) resolve issues related to the preparation and convening of the Meeting, including determining the date of compiling the list of shareholders entitled to participate in the Meeting,
g) adopt a decision on the establishment and liquidation of the Bank's territorial divisions,
h) approve the charters of the Bank's territorial divisions, regulations of independent structural divisions,
i) adopt a decision on the issue of the Bank's declared shares or a part thereof, determine the procedure and conditions for the allocation of shares,
ia) adopt a decision on the issue of the Bank's bonds and other securities, determine the procedure and conditions for their allocation and redemption
ib) appoint members of the Bank's executive body, terminate their powers early upon the proposal of the Chairman of the Board, approve the terms of remuneration,
ic) establish internal control standards in the Bank, form the internal audit department and approve the annual work program, terminate the powers of internal audit employees early and approve their terms of remuneration,
id) approve the Bank's annual budget and execution,
ie) determine the market value of the Bank's property (including issued shares) in accordance with the procedure established by law,
if) To submit to the Meeting for approval the person performing the Bank's external audit,
ig) To determine the amount of payment to the person performing the Bank's external audit,
ih) To submit to the Meeting proposals on the amount of annual dividends and the procedure for payment,
ii) To use the Bank's reserve and other funds, to approve the procedure for using other funds formed from profit by the authority of the Meeting,
ij) To approve the internal legal acts defining the procedure for conducting financial operations by the Bank as defined by the RA Law "On Banks and Banking Activities" and the conditions for conducting financial operations,
ik) To discuss the materials of inspections and re-inspections.
il) To make a decision on the establishment of subsidiaries, the amount of their and other persons' participation in the statutory fund,
im) to give consent to the conclusion of major transactions related to the alienation and acquisition of the Bank's property (in the amount of 25-50% of the balance sheet value of the Bank's assets), if the decision is made unanimously,
in) to make a decision on the conclusion of a transaction with an interest,
io) to approve the relevant internal legal act on the adoption of decisions on the termination of the calculation of interest on the obligations of the Bank's debtors, discounting or forgiveness of debts,
ip) to preliminarily approve the Bank's annual report at least 30 days before the date of the convening of the Annual Meeting and submit it to the Meeting,
iq) to increase the size of the Bank's authorized capital by increasing the nominal value of shares or allocating additional shares,
ir) to establish the Bank's Management Board, approve the composition of the Management Board, tasks, the procedure for convening and holding meetings, and making decisions, approve the Management Board's Regulations,
is) to approve the Bank's internal administrative structure and workplaces,
it) to determine the amount of remuneration and bonuses for the members of the Board,
iu) to approve the prospectus for the placement of the Bank's shares in the event of an open subscription,
iv) to exercise other powers vested in the Board by this Charter and the law.

11.25 The powers defined in clause 11.24 of this Charter are matters within the exclusive competence of the Board and shall not be delegated to the executive body, except for the authority to approve the conditions for conducting financial operations specified in subclause (i) of clause 11.24, which may be delegated to the Executive Board by decision of the Bank's Board, as well as the authority regarding the positions defined in subparagraph "i" of clause 11.24, which may be transferred to the Chairman of the Board of Directors of the Bank (the Board) by this document or by a decision of the General Meeting. The Chairman of the Board is granted the authority to review the salary amount of the relevant employees, exceeding the annual salary fund of the Bank approved by the Board by no more than 1%.

11.26 At least once per quarter the Board is to discuss the reports submitted from the Section for Internal Auditor, Executive Board Chairman and Chief Accountant of the Bank. The reports are submitted according to the order defined by the Board Regulation approved by the Meeting, which mentions the types of the reports, the regulation of the preliminary submission of the reports, the way of preliminarily discussing the reports with Board Members if necessary and the way of submission to the Board.

The reports must contain issues mention in the first paragraph of this clause connected with the agreements and transactions within the given quarter, reports presented to the Central Bank of the Republic of Armenia, operative and other expenses made by the Bank, as well as issues connected with the reserves related to the credits and other receivables of the Bank, losses, juridical procedures and other matters.

11.27 At least once per year the Board is to discuss the Report submitted by the person responsible for the External Audit of the Bank, as well as discusses and in case of need revises the main directions of the activities and strategy of the Bank.

For the discussion of the abovementioned issues the Heads of the Structural Departments together with the Heads of all the Committees may also take part in the Meeting, where they may present their proposals on the improvement of the strategy, quality of service, management of the Bank and other spheres.

11.28 The Board Meetings are convened, held in the manner as prescribed by the regulations of the Board and the current Charter.

11.29 The meetings of the Board are to be convened at least once per two months. The Board Meetings are convened on the initiative of the Chairman of the Board, at the written request of the Board members, or the Chief of the Internal Audit department of the Bank, the External Auditor, Board of the Central Bank, the Executive Board Chairman and Executive Board, and of the Participant(s) with 5 and more percent of shares of the Bank. Within 10 days after submitting the request about the Meeting the Board is to inform the applicants about the date or time of the Meeting.

11.30 The announcement of the Meeting to be held should be sent to the Board Members in 5 days' period prior to the day of the Meeting or the announcement must be handed personally, informed by phone or e-mail.

11.31 The Meetings may be convened and the voting must take place by distance voting. The Board may make decision at the Meetings where all Participants may communicate through phone, video conferencing or other ways of communication in live regime, including email, software and application platforms (including mobile applications). Such sessions are not considered to be by held by distant voting.

According to sub points ja), jb), je) and g) of the present Charter the projects of long-term development of the Bank, as well as the matters connected with the elections of the Chairman of the Board may not be settled through the distant sessions.

11.32 The session or Meeting of the Board is considered to have a quorum only if more than the half of the Board Members take part personally or realize a voting by ballot.

11.33 Each member of the Board has only one vote. The transfer of the vote and voting rights to another person (including another member of the Board) is not permitted.

11.34 The resolutions made by the Board are considered valid by the vast majority of the votes. In case of equal votes the Chairman's vote is decisive.

11.35 The discussion of all the issues of the Board Meetings should be realized only with the obligatory presence of the Executive Board Chairman of the Bank, except for the cases of the premature ceasing of the rights and authorities of the Executive Board Chairman, and in cases of the

salary matters aimed at the above-mentioned Chairman. The Executive Board Chairman takes part in the Meeting with a consultative vote right.
11.36 Meetings of the Board should proceed with minutes. The final minutes must be ready at least within ten days' period after the session. In the minutes the following information is to be stated:
a) the day, month, year and place of the session,
b) the names of the participants,
c) the Agenda of the Meeting,
d) the issues promoted for voting and the results of voting according to each member who participated in the session,
e) the opinions and points of view of the Board Members and Participants of the session,
f) the decisions made at the session.
The minutes and protocols are signed by all the Participant members who carry responsibility for the accuracy of the information stated there.
The sessions or Meetings of the Board are led by the Board Chairman who signs the resolutions or decisions made at the Meetings: The Chairman carries responsibility for the accurateness of the information stated in the resolutions of decisions.
11.37 The rights and authorities of any Member are ceased prematurely by a written request or:
a) if by any juridical verdict he/she is recognized as illegal to be employed or of restricted rights,
b) if under certain circumstances he/she may not be legally a Board Member (Head of the Bank),
c) within one year he/she didn't attend at least ¼ of all the Meetings without respectful cause or at least the half of the Meetings with or without a respectful cause (except the cases when the distant participation in accordance with the norms determined in the current Charter or participation in live regime are also considered to be a complete participation),
d) he/she is was disqualified or banned to occupy the position by Law.
11.38 The rights of a Board Member may be ceased prematurely for the rest of the term period, and if that period is more than a year, then compensating him with the total sum of the annual salary determined for him/her.
The Bank is empowered to claim back the salary determined in the first part of the present point from the Member of the Board at the Court of Justice in cases of incomplete professional activities were demonstrated by the given Board Member.

12. MANAGING AUTHORITIES. EXECUTIVE BOARD

12.1. The Executive Board implements the current management of the Bank as a collegial executive body.
12.2. The Executive Board reports to the Board and organizes the execution of the resolutions passed by the Board.
12.3. The members of the Board of the Bank forms the Executive Board for the term specified by the Board of the Bank.
12.4. The Chairman of the Executive Board presents candidates for the members of the Executive Board to the Board of the Bank; however the latter may reject such candidates.
12.5. The members and the Chairman of the Executive Board are elected and discharged by the Board of the Bank with vast majority of the votes of its members. In case any member is discharged from his/her office in the Executive Board, the latter shall not lead to his/her discharge from the office held by such a member within the Bank.
12.6. The Executive Board consists of the Chairman of the Board, his/her deputies, and the Chief Accountant.
12.7. The quantitive number of the Board members is not limited.
12.8 Any member of the Executive Board may declare about his/her resignation before his/her assignation to the post by the Board of the Bank.
12.9 Any member of the Executive Board may withdraw by prior written notification produced to the Chairmen of the Board of the Bank and the Executive Board of the Bank.
12.10 If in case of the withdrawal of several members of the Executive Board the remaining members are not able to provide a quorum, the Board of the Bank convenes a Meeting of the Board within reasonable time, but not exceeding one-month period, aiming at formation of a new Executive Board. The same applies in case of withdrawal of all the members of the Executive Board.

12.11 The members of the Executive Board considers any matters in strict jurisdiction of the Executive Board, as prescribed by the Charter, in case they fail to provide quorum for the Meeting of the Executive Board.
12.12 The Board of the Bank is entitled to terminate the office(s) both of the Executive Board and its members as ahead of time.
12.13 The following can serve as a basis for termination of the offices of the members of the Executive Board ahead of time:

- the Bank has suffered losses in the result of such member's acts or inactivity;
- the business image of the Bank has suffered;
- such members have committed crimes;
- such members have concealed their interest in the deals carried out by the Bank;
- such members do not carry out their duties conscientiously;
- absence from more than half of the Executive Board meetings within a year without a valid reason.
- in case of breach of the norms and provisions of the Banking Law of the RA and the current Charter;
- such members have undertaken offices within other state or private bodies without the Board consent;
- in case the management of the Bank property has been carried out serving his/her interests, unless not being forbidden by the Law, the following Charter, other By-laws and resolutions;
- such members have revealed information considered Banking or work secret;
- such members have not carried out resolutions of the Meeting, the Board of the Bank and the Executive Board;
- such members have established rival companies/institutions to the Bank while in an office within the Executive Board;
- the Bank interests have been infringed in the result of such members' acts or inactivity;
- the offices of the members of the Board may be terminated in other cases as prescribed by the Law of the RA, the current Charter and the By-laws of the Executive Board.
- 12.14 The Executive Board is empowered to exercise any rights in relation to current management of the Bank except those in strict jurisdiction of the Board of the Bank, the Chairmen of the Board and the Executive Board as prescribed by the Law and the current Charter.

12.15 The Executive Board is entitled and qualified:

- to carry out prior consideration of all the matters put to approval for the Board of the Bank, and to arrange all the due documentation;
- approve common rates for the customer service and make changes and additions
- to consider the result of trade activity of the Bank;
- to arrange documentation in relation to issue of Bank securities
- approve the internal legal acts of the Bank and related documents entrusted to it by the legislation and the internal legal acts of the Bank;
- to see to execution of the resolutions passed by the General Shareholders Meeting, the Board of the Bank, as well as to execution of annual working plans of the Bank;
- Submit for approval by the Board the internal legal acts approved by the Board, the charters of the Bank's territorial divisions, and the regulations of independent structural divisions;
- to coordinate activity of the structural and territorial subdivisions of the Bank;
- to manage current activity of the Bank work as well as of its branches and representative offices;
- In accordance with the Bank's Charter, make decisions on the introduction of new banking services, and, based on the permission and decision of the Bank's Board, establish the conditions for conducting financial operations as defined by the Law of the Republic of Armenia "On Banks and Banking Activities."
- to see to organization of internal supervision, accountancy and bookkeeping of the Bank;
- to inform the Board of the Bank on the financial standing of the Bank, as well as on execution of favorable projects for the Bank;

- to produce to the Board of the Bank semiannual and annual working plans, annual reports and other accountancy and bookkeeping documentation;
- to provide information to the person engaged in internal audit
- to define responsibilities for failure to carry out the Board resolutions, as well as for failure to organize and exercise internal supervision within the framework of the Bank policy and strategy;
- to analyze the activities of the Bank branches and to carry out comprehension of results of their activities;
- to define duties of the employees of the Bank branches in the sphere of the internal supervision;
- to create an effective system for information exchange including all the documentation defining the operational policy and procedures of the Bank activity;
- to pass resolutions concerning current economic activity of the Bank;
- to create/form committees aiming at working out materials and preparation of resolutions in relation to different spheres of the Bank activity
- to put to approval by the Board of the Bank the Regulations of the Bank branches, organizational-administrative structure, job places.
- to exercise other powers assigned to the Executive Board by the following Charter and the Law.
- 12.18 The members of the Executive Board are entitled:
- to put before the Chairman of the Executive Board suggestions in relation to agenda of the Meetings
- to take part in the Executive Board Meetings with suffrage in relation to any matter in their jurisdiction
- to produce offers and remarks in relation to any matter under the Executive Board consideration;
- to receive any information in relation to the Bank activity from the Bank branches and other subdivision within the framework of their jurisdiction;
- to produce offers in relation to establishment of new branches and subdivisions of the Bank, to put the latter to affirmation by the Board of the Bank;
- to look through minutes of the Meetings of the Executive Board and the Board of the Bank, as well as General Meetings of Shareholders;
- to fix the size of the contractual rates/charges effective within the Bank;
- to sign agreements on behalf of the Bank within their jurisdiction.

12.19 The members of the Executive Board are liable:

- not to carry out any other paid work except those of scientific, pedagogical, and creative activity;
- to provide the Board of the Bank, the Internal and External Auditor with any information as prescribed by the Law concerning his/her interest in the Bank deals or his/her interrelations with people executing deals with the Bank;
- to produce at least quarterly reports to the Board of the Bank;
- to carry responsibility for the financial losses suffered by the Bank in the result of their actions;
- to execute the resolutions and directives of the General Shareholders Meeting, the Board and the Executive Board the Bank, as well as Executive Board the Chairman;
- not to publish any confidential information about the Bank activities or any information that constitute any part of the secrets of the Bank
- to act in favor of the Bank, to carry out their duties and authorities conscientiously and honestly;
- to do everything as prescribed by the current Charter, the Law of the RA and other legal acts.

The Meetings of the Executive Board:

12.20 The Executive Board meetings are convened for consideration of the questions in its authority and aiming at making relevant resolutions in relation to such matters.
12.21 The Executive Board Meetings can be regular and extraordinary.
12.22 The regular meetings of the Executive Board shall be convened once in two weeks, whereas the extraordinary meeting shall be convened in case of necessity.
12.23 The meetings of the Executive Board shall be convened by the Chairman of the latter on his/her initiative, at the request of the Chairman and of a member of the Bank's Board, at the request of a Executive Board member, at the request of the internal auditor, as well as at the request of the heads of the Bank branches and subdivisions in case of valid matters only.
12.24 The manner and procedure of convening and holding Executive Board Meetings are defined by the By-laws of the Executive Board affirmed by the Board of the Bank.
12.25 The Chairman of the Executive Board presides over the Meetings, whereas in his/her absence the Acting Chairman of the Executive Board carries out the above mentioned.
12.26 The meeting of the Executive Board is effective if at least the half of the members of the latter are personally present.
12.27 Each member of the Executive Board has one vote. No other member of the Executive Board should transfer such a vote, and such transfer shall not be lawful or effective.
12.28 The Executive Board act any meeting through referendum.
12.29 The Executive Board passes resolutions with vast majority of the votes: the Chairman of the Executive Board has the decisive vote in case of equal votes.
12.30 The Executive Board passes resolutions obligatory for all employees and officials, as well as for the heads of the Bank branches.

The responsibility of Executive Board members

12.29. The chairman and the members of Executive Board are responsible for not fulfillment or not proper fulfillment of their obligations, for the losses caused to the Bank in the result of their fault, if they are not defined other basis and limits of responsibility.
12.30. In case of responsibility for caused damage to the bank by several members they bear equal responsibility at the Bank.
12.31.The members, who were absent at the Executive Board session, not participate to voting and who voted against the decision, which making lead to losses caused to the Bank, do not bear responsibility.
12.32. The resign or dismissal of the member of Executive Board does not relieve them from the responsibility, if the damage arises by their fault.

13. THE MANAGIERIAL BODIES. CHAIRMAN OF THE EXECUTIVE BOARD

13.1. For the implementation of decisions of Meeting and Board, as well as for the purpose of solving current problems of the Bank sole executive body, Chairman of Executive Board, acts in the Bank.
13.2. The Chairman of Executive Board is appointed by the Board for five years period. Labor contract is signed between chairman of Board and Chairman of Executive Board. A chairman of Executive Board may not be the person, who is prohibited to be a manager of a bank by RA legislation.
13.3. Presentation the bank in the RA and in foreign states, as well as signing transactions on the behalf of Bank are exclusive authorities of the Chairman of Executive Board.
13.4. The chairman of Executive Board is authorized by the Bank and is liable to:

a) disposes the property of Bank in the frames of his/her competence, including financial means, sign transactions, necessary for bank operation and financial functions, or authorize other person to sign them (alienation and acquiring of property, signing transactions by 25% and 50% balance amounts of Bank assets in case of availability of primarily agreement only Board or in case of more than 50% availability of primarily agreement of Meeting)

b) give power of attorneys, including to the managers of Bank's branches

c) chair the Executive Board sessions and manage Executive Board activities

d) sign and present to competence bodies Bank's financial, static, tax reports, claim application and other necessary documents

e) employ and dismiss Bank's employees, as well as apply encouraging and disciplinary measures

f) define work field of his/her deputies

g) in the frames of his/her competence and on the basis of Executive Board decisions make orders, injunctions, binding instructions for execution and control of their execution

h) apply encouraging and disciplinary measures in respect of Bank employees

i) in the frames of his/her competence approve injunctions of execution of financial operations and other documents regulating interbank control

j) in the frames of his/her competence and on the basis of Bank's competent bodies' decisions to submit to the Executive Board's approval proposals on terminating penalty calculation on the Bank's debtors' liabilities and remitting calculated fines and penalties.

ja) control Bank's expenditures validity

jb) implement other authorities not considered to be the authority of Meeting of Bank or the Board, defined by the present Charter or Law,

jc) The authorities of Chairman of Executive Board can be early terminated by the compensation conditions of the salary by the Bank for the rest period, and in case of the rest period is more than one year, the salary defined for one year.

13.5. The decisions of the Chairman of the Executive Board are formatted in commands and orders form.

14. INTERNAL AUDIT SUBDIVISION OF THE BANK

14.1 Head and members of the Internal Audit subdivision /hereinafter referred to as the Internal Audit/ are appointed by the Board of Bank.

14.2 The members of the managerial bodies of the Bank, other officials and employees, as well as persons, affiliated to the members of Executive Board, cannot be the internal audit members.

14.3 The head and members of the internal audit have to follow the work discipline, stipulated for the Bank employees.

14.4 The Bank's internal audit is carried out in accordance with the regulations approved by the Bank's Board:

a) provides an independent assessment of the quality, adequacy and effectiveness of the Bank's internal control, including risk management systems, the Bank's governance system and processes;

b) controls compliance with the Law, other legal acts and internal acts of the Bank by the Chairman of Bank's Executive Board, Executive Board, territorial and structural subdivisions of the Bank, assigned to the Chairman of Executive Board and the Executive Board;

c) provides conclusions and recommendations on the issues, submitted to the Board of Bank, as well as on its own initiative.

14.5. Issues under the power of the internal audit subdivision cannot be delegated to the solution of the Bank's managerial bodies or other persons.

14.6. Head of the internal audit shall submit to the Board, the Chairman of Executive Board and the Executive Board the following reports:

a) regular – on the outcome of audit, conducted under the annual program;

b) extraordinary – if the Internal Audit has detected well grounded significant violations, furthermore, in case these violations are resulted by activity or inaction of the Chairman of Executive Board, Executive Board or the Board, the reports shall directly be submitted to the Board Chairman.

14.7. In case of revealing the violations, which are prescribed by part b) of 14.6. point, the statements shall be submitted at most within two working days after detection of violations.

14.8. In case of detection of violations in laws, other legal acts, the internal audit shall report about it to the Board of the Bank at the same time recommending on their remedy and prevention in the future.

14.9. By demand of internal audit it can be provided with the copies of minutes of Board sessions.

14.10. The members of internal audit may participate to the Board sessions if a written request of participation is submitted beforehand.

15. THE CHIEF ACCOUNTANT OF THE BANK

15.1. The Chief Accountant of the Bank or the person implementing such responsibilities /hereinafter referred to as the chief accountant/ exercises the rights and liabilities in compliance with the RA Law on "Accounting".
15.2. The chief accountant is appointed by the Board of the Bank upon recommendation of the Executive Board of the Bank.
15.3. The rights and liabilities of the chief accountant cannot be delegated to the Meeting, the Board, the Executive Board, the internal audit or another person.
15.4. The chief accountant of the Bank submits a financial statement to the Board and the Executive Board of the Bank at least once a quarter, in the form and contents, approved by the Board.
15.5. The chief accountant of the Bank is responsible for the Bank's accounting, its state and authenticity, timely submission of annual statements, financial and statistic statements established by Laws and other by-laws to the state governing bodies, as well as for authenticity of information relating the Bank provided to the Bank's Shareholders, debtors, the mass media in compliance with the Law, other by-laws and the Charter.
15.6. In case of revealing inaccurate data in reports and information submitted to Board, the chief accountant present the prerequisites for their emergence, reference the Bank employees, who have directly taken part in the participation of the given report or information, and suggests solutions to the problems occurred in order to prevent the repetition of such cases or in order to get rid of the inaccuracies.
If such cases have periodical nature the Board raises the question on discussing the matter of professional qualification of the chief accountant.
15.7. The chief accountant bears the loss of responsibility for the damages caused to the bank in the result of latter's deliberate activities or inactivity in accordance with RA legislation "on Banks and banking operations", other laws and the contract of "Full material responsibility" concluded by him/her.

16. RISK MANAGEMENT UNIT

16.1 The head of the unit performing the risk management function shall be appointed to and dismissed from the position by the Chairman of the Executive Board with the consent of the Board.
16.2 The unit performing the risk management function shall:
a) identify and assess the risks inherent in the Bank's operations and provide a general characterization of the Bank's risk profile;
b) monitor and control the identified risks and ensure their effective management;
c) perform other functions related to risk management as defined by the regulatory legal acts of the Central Bank and the Bank's internal legal acts.
16.3 The head of the unit performing the risk management function shall submit for approval by the Board of Directors the Bank's risk management strategy, the acceptable risk limit, as well as individual risk management policies (internal legal acts).
16.4 The head of the unit performing the risk management function shall, on a quarterly basis, submit to the Executive Board and the Board of the Bank a report on the Bank's risk profile and risk management processes, in the form and content determined by the Bank.

17. COMPLIANCE UNIT

17.1 The head of the unit performing the compliance function shall be appointed to and dismissed from the position by the Chairman of the Executive Board with the consent of the Board.

17.2 The unit performing the compliance function shall:
a) ensure that the Bank's activities and its employees comply with the requirements of laws and other legal acts, including the Bank's internal legal acts;
b) ensure the formation and maintenance of responsible conduct within the Bank;
c) assess the impact of potential changes in laws and other legal acts on the Bank's activities and the possible related risks;
d) perform other functions related to ensuring compliance as established by the regulatory legal acts of the Central Bank and the Bank's internal legal acts.

17.3 The head of the unit performing the compliance function shall submit, on a quarterly basis, a report on the Bank's compliance processes to the Executive Board and the Board of the Bank, in the form and content determined by the Bank.

18. INFORMATION AND ITS PUBLICATION

18.1. The bank is obliged to constantly publicize on the official website of the Bank:
a) Bank's financial reports (at least last annual and last quarterly) and the copy of conclusion of the internal audit on the reports. Including, the Bank is obliged to publicize annual financial report, audit conclusion in media after the end of financial year within 4-month period, and quarterly financial report till the 15-th day of the month following to each quarter.
The Bank is obliged to publicize them in a separate booklet or otherwise available to the society (in the head office of the Bank, Bank's Branches and representations)
b) Announcement on convention annual General Meeting by the terms defined by law. Including, the banks are obliged to publicize announcement on convention annual General Meeting in media.
c) Copies of decisions on dividend payments, as well as in case of availability copies of acts, defining the policy of Bank dividend payment, if any
d) Information on participants having significant participation in the bank, their names, their participation amount in the Bank (except the persons having indirect significant participation, who do not have participation in bank Statutory capital: share), data on credits and other loans (including the paid ones) received from the bank by persons related to them during the last year, amount, interest rate and term.
e) List of members of the Board of the Bank, Executive body and their personal data: their name, date of birth, biography, whole amount of salary (including benefits, payments for certain work done for Bank, other incomes equated to salary) of members of Board of bank, Chairman of Executive Board and chief accountant received from Bank during the previous year, data on credits and other loans (including also the paid ones) received from bank by persons related to them during the last year, amount, rate and term.
Besides the data mentioned in point «a-e» of the present part, the central Bank can demand from the Bank on the internet, on Bank's home page, by media or other means of mass media by frequency and order defined by Board of Central Bank to publicize other information, except commercial, banking or other confidential information.
The Bank is obliged to publicize the amendments made in information mentioned in point «a-e» of the present part within 10 working days following the day of its making.
The Bank is obliged to publicize updated information on a daily basis, on the internet, on Bank's home page or by a separate booklet or otherwise available to the society (in the head office of the Bank, Bank's Branches and representations), on deposits acceptance by them, providing credits, as well as on financial operations implementing for other services and customers, including interest rates, commission of services, term and other essential conditions.
18.2. By demand of any person the Bank is also oblige to provide:
a) copies of Bank's certificate of state registration and Bank's Charter
b) in case of open subscription of shares, the copy of the share prospectus issue,
c) in case of public allocation of Bank's issued obligations and other securities, information by law of Republic of Armenia «On Securities Market», as well as on its basis by the volume and order defined by accepted normative legal acts
d) information or copies of the documents mentioned in 16.1. point of the present Charter.
The fee charged for the provision of information mentioned in present point may not be more than factual fees made for their preparation and/or/ postal delivery.
The Bank is obliged to attach an announcement in visible place of its head office, Bank's branches and representations, on possibility of getting information, mentioned in the present point, and on the order, place and time of getting that information.
18.3. Each shareholder has right to receive the copies of the last annual report and conclusion of external audit of the Bank for free.
By demand of the Shareholder/s/ owning 2 and more percent of the allocated voting shares of the Bank, the Bank is obliged to provide the following information /even if they will be bank, commercial or other type of secret/:

a) information on Chairman of the Bank, Executive Board and Chief Accountant, mentioned in 18.4. point of the present Charter.

b) whole amount of remuneration (including benefits, payments for certain work done for Bank, other incomes equated to salary) of members of Board of the bank, Chairman of Executive Board and Chief Accountant received from the Bank during the previous year, data on credits and other loans (including the paid ones) received from the bank by them and persons related to them during the last year, including amount, interest rate and term, information on participants having significant participation in the bank, their names, their participation amount in the Bank (except the persons having indirect significant participation, who do not have participation in the bank charter capital: share), data on credits and other loans (including the paid ones) received from the bank by them and persons related to them during the last year, including amount, interest rate and term.

c) On the large transactions concluding between the Bank and the persons related to them, as well as on the transactions, which were concluded within two years preceding to year of presenting of the demand regarding to receiving the information and are connected to the implementation of one of operations defined by «a-c», «i», «j» and «ja» points of the first part of Article 34 of RA Law «On Banking and bank operation» by the Bank.

d) On obligations of the Bank submitted in connection with a person somehow related to the Bank

e) On existence of contracts directed to creation of participants' group implementing similar policy of Bank, as well as names of the participants of the bank, considering to be a party of the contract

f) The copies of the documents, approving the property right of the Bank towards the property, reflected at the Bank balance, internal acts of the Bank approved by General Meeting or other managerial bodies, Charters of Bank's separated subdivisions and institutions, financial and statistic reports presented to state managing bodies by the bank, minutes of General Meeting, Board, directorate sessions, conclusions of audit executed by Central Bank, copies of decisions of Central Bank on sanctions imposed to the Bank and/or to the Chairman of the bank by Central Bank, copies of the report, submitted to the Board and Chairman of Executive Board /Executive Board/ by the head of internal audit

g) The list of such legal entities, where the Bank or persons related to them have 20% or more participation or possibility to effect on their decisions.

All the participants of the Bank shall be provided with the Returning Board results.

According to the present article, information received by participant of the Bank may not be transferred to the other persons, as well as they may not be used for damaging the reputation of the Bank, for the purpose of violation of rights and legal interests of Bank's participants or customers. Otherwise they are subject to responsibility by the order defined by the Law of the Republic of Armenia and other legal acts.

18.4. Information about participants of the Board of Bank, Chairman of Executive Board, chief accountant, as well as on candidates of Board members and disclosing the Bank's participants shall also include:

a) their surname, name, date of year, month, day

b) profession and education

c) held positions within last ten years

d) date of year, month, day of appointment in the present position and date of year, month, day of dismissal

e) number of reelection in the position

f) amount of Bank's voting shares belonging to the Board member considering to be a participant of the Bank, Chairman of the Executive Board, Chief Accountant or candidate of Board member and persons related to them

g) information about the legal entities, where the present person holds managing positions

h) the nature of relations with the Bank and persons related to the Bank

i) other data stipulated by the Bank Charter

18.5. The Bank does not have right to use such misleading assumptions in their advertisements, public offerings any announcement made by them or announcements made by other persons about the Bank, which may lead to false assumptions about the present bank's financial status, its held position in the financial market, reputation, business reputation or legal status.

18.6. According to the present Charter and laws, publicized or provided information by the Bank shall be complete and accurate.

19. BANK ACTIVITY LIQUIDATION

19.1. The Bank activity without a legatee is liquidated in an order defined by the law, in cases of self-liquidation, recognition invalid by the Central Bank or recognition invalid by the court with the action of the Central Bank, in the result of insolvent and judicially Bank liquidation on other basis prescribed by the law.

19.2. The Bank may be self-liquidated only by the prior permission of the Central bank.

19.3. Bank activity is terminated by reorganization in an order defined by the RA law «On Bank and Banking».

19.4. Liquidation of the Bank is performed in accordance with the liquidation program adopted in the Meeting, defined by the legislation.

19.5 Liquidation committee consist at least 3 members. Only persons having an accordant qualification, received by the Central bank may be a Liquidation Committee Chairman and a member of it.

19.6. From the moment of creation of Liquidation Committee, they receive the management authorizations of the liquidating Bank.

19.7. The Liquidation Committee represents annual account and other information defined by him to the Central bank of RA.

19.8. Within three days after creating a Liquidation Committee, the liquidation committee makes a declaration in the Press and notifies the Central Bank about the order and terms of Bank liquidation and presentation debtor's requests, which can't be less than two months.

19.9. If financial means of liquidating Bank are not relevant for satisfaction of demands of debtors, the Liquidation Committee, by the order defined by RA law «On Joint-Stock Companies», implement selling of Bank's property by public auctions, and obligations, secured by pledge, are satisfied by the sum, receiving from realization of item, considered to be a subject of pledge, extraordinary.

19.10. After satisfying all debtors' claims, as well as if the Bank at the moment of affirming the transitory liquidating balance accounts with no debts left, the property and belongings of the Bank are proportioned amongst the Shareholders according to the requirements and norms stated in the Law of the Republic of Armenia on Joint-Stock Companies.

19.11. The Bank liquidation is considered finished, and its existence terminated, from the moment of state registration.

Թարգմանությունը կատարված է ճիշտ, լրիվ և իմ կողմից/ Translation is made accurate, complete and by me
Թարգմանեց Տատյանա Մանուկյանը/ Translated Tatyana Manukyan _____

Վավերացման մակագրություն թարգմանչի ստորագրության իսկությունը վավերացնելու մասին :

Երկու հազար քսանվեց թվականի նոյեմբերի տասնութին

Ես՝ ՀՀ Երևան նոտարական տարածքի նոտար՝ **Էլմիրա Գևորգի Դանիելյանս**, վավերացնում եմ տվյալ տեքստի հայերեն լեզվից անգլերեն լեզվով կատարված թարգմանության վրա թարգմանիչ՝ Տատյանա Գևորգի Մանուկյանի (ծնված՝ 26/09/1992թ, հաշվառված՝ Երևան, Քանաքեռ-Զեյթուն, Բաբայան փ., տ. 2/16, հասցեում) ստորագրության իսկությունը:

Թարգմանչի ինքնությունը, գործունակությունը և նրա լիազորությունները հաստատված են :

Գրանցված է գրանցամատյանում 19375 ով:

Գանձված է պետ. տուրք՝ հինգ հարյուր ՀՀ դրամ և ծառայության վճար՝ հինգ հարյուր ՀՀ դրամ, որը չի ներառում ավելացված արժեքի հարկը՝ 20%, համաձայն ՀՀ «Պետական տուրքի» և «Նոտարիատի մասին» օրենքների:

Certifying inscription to certify the authenticity of the translator's signature.

On the Eighteenth of November of Two Thousand and Twenty-Six

I, **Elmira Danielyan**, Notary Public of Yerevan Notarial Territory of RA, certify the authenticity of the signature of Armenian-English translator, Tatyana Manukyan (born on 26/09/1992, address: Yerevan, Kanaker-Zeytun, Babayan st., h. 2/16). The identity, legal capacity and authorizations of the translator has been checked.

Registered under 19375

State duty five hundred AMD and service fee five hundred AMD was collected, which does not include VAT – 20% according to the Republic of Armenia laws "On Notary" and "On State Duty".

Notary _____

ՆՈՏԱՐ

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է

<<Յունիբանկ>> ՓԲԸ բաժնետերերի
հիմնադիր ժողովի 04.09.2001թ. որոշմամբ

Փոփոխված է <<Յունիբանկ>> ԲԲԸ բաժնետերերի
արտահերթ ընդհանուր ժողովում 12.10.2026թ.

ԳՐԱՆՑՎԱԾ Է

ՀՀ կենտրոնական բանկում
09.10.2001թ

Գրանցման համար 81

Բանկի խորհրդի նախագահ

Գագիկ Ջաքարյան

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահ

Արտուրս Գալստյան

Digitally signed by Martin Galstyan
Date: 2026.11.13 09:04:41 AMT
Reason: Գրանցված է 11.11.2026թ.

ԿԱՆՈՆԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ

<<ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ>> ԲԲԸ

(փոփոխություններ)

Mesrop Hakobyan

Digitally signed by Mesrop Hakobyan
Date: 2026.10.16 17:18:24 +04'00'

Փոփոխված է	Փոփոխությունը գրանցված է
Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր արտահերթ ժողովում 25.06.2002թ.	15.08.2002թ. թիվ 551Ա որոշմամբ
Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր արտահերթ ժողովում 18.08.2003թ.	10.10.2003թ. թիվ 1/381Ա որոշմամբ
Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր արտահերթ ժողովում 21.04.2003թ.	17.06.2003թ. թիվ ..... որոշմամբ
Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր արտահերթ ժողովում 20.08.2004թ.	14.10.2004թ. թիվ 1/618Ա որոշմամբ
Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր արտահերթ ժողովում 14.10.2004թ.	29.12.2004թ. թիվ 1/785Ա որոշմամբ
Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր արտահերթ ժողովում 26.01.2005թ.	25.02.2005թ. թիվ 1/101Ա որոշմամբ
Բանկի բաժնետերերի ժողովում 14.02.2006թ.	25.12.2006թ. թիվ 1/1401Ա որոշմամբ
Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր արտահերթ ժողովում 10.01.2007թ.	26.02.2007թ. թիվ 1/224Ա որոշմամբ
Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր արտահերթ ժողովում 01.08.2007թ.	28.12.2007թ. թիվ 1/1579Ա որոշմամբ
Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր արտահերթ ժողովում 05.12.2008թ.	12.02.2009թ. թիվ 1/139Ա որոշմամբ
Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր արտահերթ ժողովում 05.12.2008թ.	16.10.2009թ. թիվ 1/1311Ա որոշմամբ
Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր արտահերթ ժողովում 18.03.2010թ.	24.03.2010թ. թիվ 1/240Ա որոշմամբ
Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր արտահերթ ժողովում 29.04.2011թ.	02.06.2011թ. թիվ 1/574Ա որոշմամբ
Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր արտահերթ ժողովում 21.07.2011թ.	31.08.2011թ. թիվ 1/976Ա որոշմամբ
Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր արտահերթ ժողովում 01.06.2013թ.	20.08.2013թ. թիվ 1/721Ա որոշմամբ
Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր արտահերթ ժողովում 21.10.2013թ.	27.11.2013թ. թիվ 1/142Ա որոշմամբ
Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր արտահերթ ժողովում 12.03.2015թ.	23.06.2015թ. թիվ 1/146Ա որոշմամբ
Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր արտահերթ ժողովում 26.04.2016թ.	30.12.2015թ. որոշմամբ
Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր արտահերթ ժողովում 30.08.2016թ.	27.04.2016թ. որոշմամբ
Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր արտահերթ ժողովում 16.12.2016թ.	14.09.2016թ. որոշմամբ
Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր արտահերթ ժողովում 18.01.2017թ.	21.12.2016թ. որոշմամբ
Բանկի բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովում 20.06.2018թ.	22.02.2017թ. որոշմամբ
Բանկի բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովում 13.11.2020թ.	01.08.2018թ. որոշմամբ
Բանկի բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովում 30.11.2021թ.	..... որոշմամբ
Բանկի բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր	14.06.2023թ. որոշմամբ

ժողովում 22.05.2023թ.

Բանկի բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովում 28.11.2024թ.	22.01.2025թ. որոշմամբ
Բանկի բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովում 14.05.2025թ.	04.06.2025թ. որոշմամբ
Բանկի բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովում 23.10.2025թ.	19.11.2025թ. որոշմամբ
Բանկի բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովում 12.10.2026թ.	..... որոշմամբ

1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1.1. «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆԸ (այսուհետ՝ Բանկ) շահույթ ստանալու նպատակ հետապնդող առևտրային կազմակերպություն է:

1.2. Բանկի հիմնադիր փաստաթուղթը սույն կանոնադրությունն է, որի պահանջները պարտադիր են Բանկի բաժնետերերի և կառավարման բոլոր մարմինների համար:

1.3. Բանկը համարվում է ստեղծված և ձեռք է բերում իրավաբանական անձի կարգավիճակ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում (այսուհետ՝ Կենտրոնական բանկ) գրանցվելու օրվանից:

1.4. Բանկն իրավունք ունի իրականացնել բանկային գործունեություն և օրենսդրությամբ սահմանված ֆինանսական գործառնություններ Կենտրոնական բանկի կողմից բանկային գործունեություն իրականացնելու լիցենզիա ստանալու օրվանից:

1.5. Բանկը երաշխավորում է իր հաճախորդների բանկային գաղտնիք հանդիսացող տեղեկությունների պահպանումը օրենքով սահմանված կարգով:

1.6. Բանկը պատասխանատվություն չի կրում իրավասու մարմինների կողմից օրենսդրությամբ նախատեսված կարգով հաճախորդի հաշիվների կամ գույքի արգելադրման, առգրավման, բռնագրավման կամ բռնագանձում տարածելու հետևանքով հաճախորդի կրած վնասների համար:

1.7. Բանկն իր պարտավորությունների համար պատասխանատվություն է կրում սեփականության իրավունքով իրեն պատկանող գույքով (միջոցներով), եթե այլ բան նախատեսված չէ Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ:

1.8. Բանկն ունի սեփականության իրավունքով իրեն պատկանող գույք, օրենքով սահմանված կարգով գրանցված ֆիրմային անվանում և խորհրդանիշ, իր անվամբ և խորհրդանիշով կլոր կնիք՝ իր և Բանկի հայերեն, ռուսերեն և անգլերեն անվանումներով ելքի ու մուտքի, ինչպես նաև դրամարկղի կնիքներ՝ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով, դրոշմներ, բլանկներ և համարային կնիքներ Բանկի տարածքային ստորաբաժանումների համար:

1.9. Բանկն իրավունք ունի իր անունից ձեռք բերել և իրականացնել գույքային և անձնական ոչ գույքային իրավունքներ, կրել պարտավորություններ, լինել հայցվոր կամ պատասխանող դատարաններում:

1.10. Բանկի գտնվելու վայրն է՝ ՀՀ, ք. Երևան, Կենտրոն համայնք, Չարենցի փողոց, 12 շենք, թիվ 53, թիվ 1-5: Բանկի փոստային հասցեն է՝ 0025, ՀՀ, ք. Երևան, Կենտրոն համայնք, Չարենցի փողոց, 12 շենք, թիվ 53, թիվ 1-5:

1.11. Բանկի լրիվ ֆիրմային անվանումն է՝
հայերեն - «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ
ռուսերեն - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЮНИБАНК" անգլերեն – "UNIBANK" OPEN JOINT STOCK COMPANY

1.12. Բանկի կրճատ ֆիրմային անվանումն է՝
հայերեն - «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ
ռուսերեն - ОАО "ЮНИБАНК"
անգլերեն - "UNIBANK" OJSC

1.13. Բանկի խորհրդանիշն է՝ կապույտ գույնի քառակուսի, որի ձախ վերևի անկյունը կլորացված է և ծիրանագույն, որի մեջ գտնվում է դեղին հավասարակողմ եռանկյունի՝ համատեղված դեղին շրջանով, որի մեջտեղում դեղին լատինատառ «U» տառն է: Ներքևում հայերենով գրված է «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» բառը:

2. ԲԱՆԿԻ ՏԱՐԱԾՔԱՅԻՆ ՍՏՈՐԱԲԱԺԱՆՈՒՄՆԵՐԸ

2.1. Բանկը Հայաստանի Հանրապետությունում և արտասահմանում կարող է հիմնել իրավաբանական անձի կարգավիճակ չունեցող մասնաճյուղեր և ներկայացուցչություններ, որոնք Հայաստանի Հանրապետության տարածքում հիմնելու դեպքում գրանցվում են Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված կարգով, իսկ արտասահմանում՝ տվյալ երկրի օրենսդրությամբ սահմանված կարգով՝ պահպանելով Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրության պահանջները:

2.2. Բանկի տարածքային ստորաբաժանումները գործում են Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված կանոնադրությունների հիման վրա:

2.3. Բանկի տարածքային ստորաբաժանումների ստեղծումը, գրանցումը և լուծարումը իրականացվում է օրենքներով և այլ իրավական ակտերով սահմանված կարգով:

2.4. Մասնաճյուղը Բանկի անունից իրականացնում է բանկային գործունեություն և մասնաճյուղի կանոնադրությունում նախատեսված ֆինանսական գործառնություններ:

2.5. Ներկայացուցչությունը ներկայացնում է Բանկը, ուսումնասիրում է ֆինանսական շուկան, Բանկի անունից կնքում է պայմանագրեր՝ առանց բանկային գործունեություն կամ օրենսդրությամբ սահմանված ֆինանսական գործառնություններ իրականացնելու:

2.6. Մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների գույքը հաշվառվում է ինչպես Բանկի հաշվեկշռում, այնպես էլ դրանց առանձին հաշվեկշիռներում:

2.7. Բանկի տարածքային ստորաբաժանումների ղեկավարները նշանակվում են Բանկի կողմից և գործում են Բանկի կողմից երեք տարուց ոչ ավելի ժամկետով տրված լիազորագրերի հիման վրա:

3. ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ԻՐԱԿԱՆԱՑՎՈՂ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ԵՎ ԱՅԼ ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐԸ

3.1. Բանկը, բանկային գործունեություն իրականացնելու լիցենզիայի հիման վրա, ռեզիդենտների և ոչ ռեզիդենտների հետ կարող է իրականացնել օրենքով և իրավական այլ ակտերով բանկերին թույլատրված բոլոր ֆինանսական գործառնությունները, այդ թվում՝

ա. ընդունել ցպահանջ և ժամկետային ավանդներ.

բ. տրամադրել վարկեր.

գ. իրականացնել դրամական պահանջների զիջման դիմաց ֆինանսավորում (ֆակտորինգ).

դ. տրամադրել բանկային երաշխիքներ, բացել կամ իրականացնել հաշվարկներ ակրեդիտիվներով.

ե. մատուցել այլ վճարահաշվարկային ծառայություններ, այդ թվում՝ բացել, վարել, սպասարկել բանկային հաշիվներ, ներառյալ՝ բանկերի թղթակցային հաշիվները.

զ. թողարկել, սպասարկել արժեթղթեր իր անունից և իր հաշվին արժեթղթերով, ածանցյալ ֆինանսական գործիքներով գործարքներ կատարել.

է. մատուցել ներդրումային և ոչ հիմնական ծառայություններ՝ համաձայն «Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի.

ը. օրենքով սահմանված պահանջները բավարարելու դեպքում իրականացնել ներդրումային ֆոնդի (ներառյալ՝ կենսաթոշակային ֆոնդի) պահառության գործունեություն.

թ. կառավարել այլ անձանց միջոցները (հավատարմագրային (լիազորագրային) կառավարում), բացառությամբ արժեթղթերի փաթեթի, որի կառավարումն իրականացվում է սույն մասի «է» ենթակետի համաձայն.

ժ. գնել, վաճառել և կառավարել բանկային ոսկի, ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամ.

ժա. գնել և վաճառել, փոխանակել արտարժույթ.

ժբ. իրականացնել լիզինգ.

ժգ. ի պահ ընդունել թանկարժեք մետաղներ, քարեր, ոսկերչական իրեր, փաստաթղթեր և այլ արժեքներ.

ժդ. մատուցել ֆինանսական խորհրդատվություն, բացառությամբ արժեթղթերում ներդրումների հետ կապված խորհրդատվության, որն իրականացվում է սույն մասի «է» ենթակետի համաձայն.

ժե. ստեղծել և սպասարկել հաճախորդների վարկարժանության տեղեկատվական համակարգ.

ժզ. իրականացնել պարտքերի հավաքման հետ կապված գործողություններ.

ժէ. իրացնել ապահովագրական վկայագրեր և/կամ պայմանագրեր, օրենքով սահմանված կարգովիրականացնել ապահովագրական գործակալի գործառնություններ.

ժը. իրականացնել «Կուտակային կենսաթոշակների մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով նախատեսված հաշվի օպերատորի գործառույթներ:

3.2. Բանկը կարող է կնքել քաղաքացիաիրավական ցանկացած գործարք, որն անհրաժեշտ կամ նպատակահարմար է բանկային գործունեություն իրականացնելու համար:

3.3. Բանկը չի կարող իրականացնել արտադրական, առևտրային և ապահովագրական գործունեություն, եթե բանկերի համար դրանք թույլատրված չեն օրենքով:

3.4. Բանկը ֆինանսական գործառնությունները կատարում է համաձայն ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված պահանջների:

3.5. Բանկն ինքն է որոշում ներգրավվող ավանդների, իր կողմից տրամադրվող վարկերի, սեփական արժեթղթերի տոկոսադրույքները և իր ծառայությունների միջնորդավճարների չափը:

3.6. Բանկի և հաճախորդի միջև հարաբերությունները կարգավորվում են օրենքով և կողմերի միջև կնքված պայմանագրով:

4. ԲԱՆԿԻ ԿԱՆՈՆԱԴՐԱԿԱՆ ՀԻՄՆԱԴՐԱՄԸ, ԱՅԼ ՀԻՄՆԱԴՐԱՄՆԵՐ

4.1. Բանկի կանոնադրական հիմնադրամը կազմում է 25,270,003,290 (քսանհինգ միլիարդ երկու հարյուր յոթանասուն միլիոն երեք հազար երկու հարյուր իննսուն) ՀՀ դրամ, որը ներառում է տեղաբաշխված 194,700,032 (մեկ հարյուր իննսունչորս միլիոն յոթ հարյուր հազար երեսուներկու) հատ սովորական բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 100 (մեկ հարյուր) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, 32,010,000 (երեսուներկու միլիոն տասը հազար) հատ հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով և դասի փոխարկելի արտոնյալ

բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 100 (մեկ հարյուր) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, 4,778,261 (չորս միլիոն յոթ հարյուր յոթանասունութ հազար երկու հարյուր վաթսունմեկ) հատ հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով Բ դասի փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 230 (երկու հարյուր երեսուն) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, 3,846,154 (երեք միլիոն ութ հարյուր քառասունվեց հազար մեկ հարյուր հիսունչորս) հատ հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով Գ դասի փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 390 (երեք հարյուր իննսուն) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

Բանկի լրացուցիչ տեղաբաշխման ենթակա հայտարարված սովորական բաժնետոմսերի քանակը կազմում է 507,742,528 (հինգ հարյուր յոթ միլիոն յոթ հարյուր քառասուներկու հազար հինգ հարյուր քսանութ) հատ՝ յուրաքանչյուրը 100 (մեկ հարյուր) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

Հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով Ա դասի փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմսերի (այսուհետ՝ Ա դասի արտոնյալ բաժնետոմսեր) տեղաբաշխման, շահութաբաժնի վճարման կարգը, պայմանները և լուծարային արժեքը հետևյալն են.

- Ա դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի տարեկան շահութաբաժնի չափը սահմանել տվյալ բաժնետոմսերի անվանական արժեքի նկատմամբ 12% տարեկան տոկոսադրույքով, տարեկան շահութաբաժնի հաշվարկն իրականացնել բաժնետոմսերի ձեռքբերման օրվանից՝ ֆինանսական տարվա ավարտից հետո ոչ ուշ, քան եռամսյա ժամկետում վճարմամբ:
- Ա դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի դիմաց վճարումը նախատեսել դրամական միջոցներով, թողարկման ժամանակ Խորհրդի կողմից սահմանվող արժեքով՝ թողարկման մասին որոշմամբ,
- Ա դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի լուծարային արժեքը սահմանել անվանական արժեքին համարժեք,
- Ա դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով շահութաբաժինը ենթակա է վճարման միայն Բանկի զուտ շահույթից և /կամ/ դրա հաշվին ձևավորված հիմնադրամներից,
- Ա դասի արտոնյալ բաժնետոմսերը ենթակա են փոխարկման սովորական բաժնետոմսերի՝ մեկ արտոնյալ բաժնետոմսը մեկ սովորական բաժնետոմս հարաբերակցությամբ: Փոխարկումն իրականացվում է բաժնետերերի պահանջով՝ ոչ ուշ, քան այդ պահանջը Բանկին ներկայացնելուց հետո երկու ամսվա ընթացքում: Փոխարկման պահանջ ներկայացնելու ժամկետը չի սահմանափակվում: Փոխարկումն իրականացվում է Բանկի կողմից լրացուցիչ սովորական բաժնետոմսերի տեղաբաշխման ճանապարհով, որի արդյունքում Ա դասի արտոնյալ բաժնետոմսերը փոխարինվում են նույն քանակությամբ լրացուցիչ սովորական բաժնետոմսերով,
- Ա դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով շահութաբաժինն՝ ամբողջությամբ կամ մասամբ, ենթակա չէ վճարման, եթե դա կհանգեցնի Բանկի կողմից ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանված տնտեսական նորմատիվներից որևէ մեկի խախտմանը, ընդ որում՝

  ա. ամբողջությամբ կամ մասամբ չվճարված շահութաբաժինն ենթակա չէ հետագայում վճարվելու պայմանով կուտակման,

  բ. Բանկի և Ա դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատիրոջ միջև որևէ իրավաբանական փաստաթղթով չի կարող նախատեսվել որևէ սահմանափակում Բանկի համար, շահութաբաժնի ամբողջական կամ մասնակի չվճարման դեպքում, ինչպես նաև որևէ իրավաբանական փաստաթղթով չի կարող նախատեսվել այդպիսի սահմանափակումներ նախատեսելու իրավունքի տրամադրում Ա դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատիրոջը, բացառությամբ եթե սահմանափակումը վերաբերում է սովորական բաժնետոմսերի գծով շահութաբաժնի վճարմանը: Ընդ որում, սովորական բաժնետոմսերի գծով շահութաբաժնի վճարման՝ սույն պարբերությամբ նշված սահմանափակումը կարող է վերաբերել միայն այն ժամանակահատվածին, որի ընթացքում ամբողջությամբ կամ մասամբ չի վճարվել Ա դասի արտոնյալ բաժնետոմսերին հասանելիք շահութաբաժինը:

Հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով Բ դասի փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմսերի (այսուհետ՝ Բ դասի արտոնյալ բաժնետոմսեր) տեղաբաշխման, շահութաբաժնի վճարման կարգը, պայմանները և լուծարային արժեքը հետևյալն են.

- Բ դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի տարեկան շահութաբաժնի չափը սահմանել տվյալ բաժնետոմսերի անվանական արժեքի նկատմամբ 12% տարեկան տոկոսադրույքով, տարեկան շահութաբաժնի հաշվարկն իրականացնել բաժնետոմսերի ձեռքբերման օրվանից՝ ֆինանսական տարվա ավարտից հետո ոչ ուշ, քան եռամսյա ժամկետում վճարմամբ:
- Բ դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի դիմաց վճարումը նախատեսել դրամական միջոցներով, թողարկման ժամանակ Խորհրդի կողմից թողարկման մասին որոշմամբ սահմանվող արժեքով,
- Բ դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի լուծարային արժեքը սահմանել անվանական արժեքին համարժեք,
- Բ դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով շահութաբաժինը ենթակա է վճարման միայն Բանկի

զուտ շահույթից և /կամ/ դրա հաշվին ձևավորված հիմնադրամներից,

- Բ դասի արտոնյալ բաժնետոմսերը ենթակա են փոխարկման սովորական բաժնետոմսերի՝ Բանկի Խորհրդի՝ թողարկման մասին որոշմամբ սահմանված պայմաններով: Փոխարկումն իրականացվում է բաժնետերերի պահանջով՝ ոչ ուշ, քան այդ պահանջը Բանկին ներկայացնելուց հետո երկու ամսվա ընթացքում: Փոխարկման պահանջ ներկայացնելու ժամկետը չի սահմանափակվում: Փոխարկումն իրականացվում է Բանկի կողմից լրացուցիչ սովորական բաժնետոմսերի տեղաբաշխման ճանապարհով,

- Բ դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով շահութաբաժինը՝ ամբողջությամբ կամ մասամբ, ենթակա չէ վճարման, եթե դա կհանգեցնի Բանկի կողմից ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանած տնտեսական նորմատիվներից որևէ մեկի խախտմանը, ընդ որում՝

ա. ամբողջությամբ կամ մասամբ չվճարված շահութաբաժինը ենթակա չէ հետագայում վճարվելու պայմանով կուտակման,

բ. Բանկի և Բ դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատիրոջ միջև որևէ իրավաբանական փաստաթղթով չի կարող նախատեսվել որևէ սահմանափակում Բանկի համար շահութաբաժնի ամբողջական կամ մասնակի չվճարման դեպքում, ինչպես նաև որևէ իրավաբանական փաստաթղթով չի կարող նախատեսվել այդպիսի սահմանափակումներ նախատեսելու իրավունքի տրամադրում Բ դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատիրոջ, բացառությամբ եթե սահմանափակումը վերաբերում է սովորական բաժնետոմսերի գծով շահութաբաժնի վճարմանը: Ընդ որում, սովորական բաժնետոմսերի գծով շահութաբաժինների վճարման՝ սույն պարբերությամբ նշված սահմանափակումը կարող է վերաբերել միայն այն ժամանակահատվածին, որի ընթացքում ամբողջությամբ կամ մասամբ չի վճարվել Բ դասի արտոնյալ բաժնետոմսերին հասանելիք շահութաբաժինը:

Հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով Գ դասի փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմսերի (այսուհետ՝ Գ դասի արտոնյալ բաժնետոմսեր) տեղաբաշխման, շահութաբաժնի վճարման կարգը, պայմանները և լուծարային արժեքը հետևյալն են.

- Գ դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի տարեկան շահութաբաժնի չափը սահմանել տվյալ բաժնետոմսերի անվանական արժեքի նկատմամբ 12% տարեկան տոկոսադրույքով, տարեկան շահութաբաժնի հաշվարկն իրականացնել բաժնետոմսերի ձեռքբերման օրվանից՝ ֆինանսական տարվա ավարտից հետո ոչ ուշ, քան եռամսյա ժամկետում վճարմամբ,

- Գ դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի դիմաց վճարումը նախատեսել դրամական միջոցներով, թողարկման ժամանակ Խորհրդի կողմից թողարկման մասին որոշմամբ սահմանվող արժեքով,

- Գ դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի լուծարային արժեքը սահմանել անվանական արժեքին համարժեք,

- Գ դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով շահութաբաժինը ենթակա է վճարման միայն Բանկի զուտ շահույթից և /կամ/ դրա հաշվին ձևավորված հիմնադրամներից,

- Գ դասի արտոնյալ բաժնետոմսերը ենթակա են փոխարկման սովորական բաժնետոմսերի՝ Բանկի Խորհրդի՝ թողարկման մասին որոշմամբ սահմանված պայմաններով: Փոխարկումն իրականացվում է բաժնետերերի պահանջով՝ ոչ ուշ, քան այդ պահանջը Բանկին ներկայացնելուց հետո երկու ամսվա ընթացքում: Փոխարկման պահանջ ներկայացնելու ժամկետը չի սահմանափակվում: Փոխարկումն իրականացվում է Բանկի կողմից լրացուցիչ սովորական բաժնետոմսերի տեղաբաշխման ճանապարհով,

- Գ դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով շահութաբաժինը՝ ամբողջությամբ կամ մասամբ, ենթակա չէ վճարման, եթե դա կհանգեցնի Բանկի կողմից ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանված տնտեսական նորմատիվներից որևէ մեկի խախտմանը, ընդ որում՝

ա. ամբողջությամբ կամ մասամբ չվճարված շահութաբաժինը ենթակա չէ հետագայում վճարվելու պայմանով կուտակման,

բ. Բանկի և Գ դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատիրոջ միջև որևէ իրավաբանական փաստաթղթով չի կարող նախատեսվել որևէ սահմանափակում Բանկի համար շահութաբաժնի ամբողջական կամ մասնակի չվճարման դեպքում, ինչպես նաև որևէ իրավաբանական փաստաթղթով չի կարող նախատեսվել այդպիսի սահմանափակումներ նախատեսելու իրավունքի տրամադրում Գ դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատիրոջ, բացառությամբ եթե սահմանափակումը վերաբերում է սովորական բաժնետոմսերի գծով շահութաբաժնի վճարմանը: Ընդ որում, սովորական բաժնետոմսերի գծով շահութաբաժինների վճարման՝ սույն պարբերությամբ նշված սահմանափակումը կարող է վերաբերել միայն այն ժամանակահատվածին, որի ընթացքում ամբողջությամբ կամ մասամբ չի վճարվել Գ դասի արտոնյալ բաժնետոմսերին հասանելիք շահութաբաժինը:

Բանկի լրացուցիչ տեղաբաշխման ենթակա հայտարարված հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով Գ դասի փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմսերի քանակը կազմում է 16,153,846 /տասնվեց միլիոն մեկ հարյուր հիսուներեք հազար ութ հարյուր քառասունվեց/ հատ՝ յուրաքանչյուրը 390 (երեք հարյուր իննսուն) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

4.2. Բանկը կարող է ավելացնել իր կանոնադրական հիմնադրամի չափը Բանկի բաժնետոմսերի անվանական արժեքի ավելացմամբ կամ սույն կանոնադրությամբ հայտարարված լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխմամբ, եթե փաստացի տեղաբաշխված բաժնետոմսերը լրիվ վճարվել են:

4.3. Եթե նախկինում տեղաբաշխված բաժնետոմսերի արժեքի գումարը լրիվ վճարված չէ, ապա Բանկը կանոնադրական հիմնադրամը չի կարող մեծացնել ֆինանսական միջոցների ներգրավման հաշվին:

4.4. Բանկն իր գործունեության ֆինանսական արդյունքներն ամփոփելուց հետո կարող է տեղաբաշխված բաժնետոմսերի անվանական արժեքի մեծացման միջոցով ավելացնել կանոնադրական հիմնադրամը՝

ա. շահույթի մի մասը փոխանցելով կանոնադրական հիմնադրամ.

բ. Բանկի զուտ ակտիվների (սեփական կապիտալի) արժեքից կանոնադրական հիմնադրամի, պահուստային հիմնադրամի և արտոնյալ բաժնետոմսերի լուծարային ու անվանական արժեքների տարբերության ընդհանուր գումարը գերազանցող մասը լրիվ կամ մասնակի փոխանցելով կանոնադրականհիմնադրամ:

4.5. Բաժնետոմսերի անվանական արժեքը մեծացնելու միջոցով Բանկը չի կարող ավելացնել կանոնադրական հիմնադրամն ավելի, քան Ժողովի հաստատած վերջին հաշվեկշռում կամ վերջին աուդիտի արդյունքներով սահմանված զուտ ակտիվների արժեքն է:

4.6. Բանկը կարող է թողարկել և տեղաբաշխել արտոնյալ բաժնետոմսեր, որոնց տեսակարար կշիռը կանոնադրական հիմնադրամում չի կարող ավելի լինել 25%-ից: Ժողովը ֆինանսական տարվա /հունվարի 1-ից դեկտեմբերի 31-ը/ ավարտից հետո՝ ելնելով Բանկի ֆինանսական ցուցանիշներից, կարող է որոշում ընդունել արտոնյալ հաստատագրված բաժնետոմսերի դիմաց շահութաբաժինները ոչ լրիվ չափով վճարելու մասին:

4.7. Կանոնադրական հիմնադրամի նվազեցումը կարող է կատարվել՝

ա. բաժնետոմսերի անվանական արժեքի փոքրացմամբ.

բ. բաժնետոմսերի ընդհանուր քանակի պակասեցմամբ, այդ թվում՝ օրենքով նախատեսված դեպքերում, դրանց մի մասի ձեռքբերմամբ և մարմամբ:

4.8. Կանոնադրական հիմնադրամի նվազեցման մասին որոշում ընդունելուց հետո 30-օրյա ժամկետում Բանկը գրավոր ծանուցում է այդ մասին իր պարտատերերին:

4.9. Բանկի զուտ ակտիվների արժեքը Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի չափից նվազելու հիմքով Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազեցումը կատարվում է բոլոր բաժնետոմսերի անվանական արժեքի համամասնորեն պակասեցման ձևով՝ առանց բաժնետերերին որևէ հատուցման:

4.10. Բանկի փաստացի համալրված կանոնադրական հիմնադրամի նվազեցումը գործունեության ընթացքում՝ դրա հաշվին շահութաբաժիններ բաշխելու կամ այլ ձևերով արգելվում է, բացառությամբ «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված դեպքերի:

4.11. Բանկում ստեղծվում է պահուստային հիմնադրամ փաստացի համալրված կանոնադրական հիմնադրամի 15%-ի չափով, որն օգտագործվում է Բանկի կրած կորուստները (վնասները) ծածկելու, Բանկի թողարկած պարտատոմսերը մարելու համար, եթե Բանկի շահույթը այդ նպատակին չի բավարարում:

4.12. Պահուստային հիմնադրամը ձևավորվում է Բանկի շահույթից՝ տարեկան արդյունքները Ժողովի կողմից հաստատելուց հետո: Պահուստային հիմնադրամին կատարվող մասհանումների չափը սահմանվում է Ժողովի կողմից, ոչ պակաս տարեկան զուտ շահույթի 5%-ը:

4.13. Բանկն օրենքներով և այլ իրավական ակտերով սահմանված կարգով ստեղծում է հիմնական միջոցների, արժեթղթերի, թանկարժեք մետաղների և արտարժույթի վերագնահատման, անհուսալի վարկերի և դեբիտորական պարտքերի դուրս գրման ֆոնդեր (պահուստաֆոնդեր):

4.14. Հիմնադրամների ձևավորումն ու օգտագործումը, դրանց հատկացումների կարգը և չափերը որոշվում են Ժողովի կողմից:

4.15. Բանկի էմիսիոն եկամուտը կարող է օգտագործվել միայն «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 36-րդ հոդվածի համաձայն կանոնադրական կապիտալը նվազեցնելու դեպքում կամ Բանկի անվճարունակության դեպքում կորուստները ծածկելու նպատակով կամ կարող է ուղղվել Բանկի բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) անվանական արժեքի ավելացմանը:

5. ԲԱՆԿԻ ԲԱԺՆԵՏՈՄՍԵՐԸ

5.1. Բանկի բաժնետոմսերը կարող են տեղաբաշխվել բաց և փակ բաժանորդագրության ձևով:

Թողարկված բաժնետոմսերի տեղաբաշխման գինը դրանց անվանական արժեքն է կամ Խորհրդի կողմից որոշվող շուկայական արժեքը՝ բացառությամբ օրենքով սահմանված դեպքերի:

5.2. Բաժնետոմսերի ձեռքբերման դիմաց որպես վճարման միջոց կարող են օգտագործվել հայկական դրամը, թողարկման որոշմամբ նախատեսված և բանկերի գործունեությունը կարգավորող օրենսդրությամբ չարգելված այլ վճարամիջոցներ: Թողարկվող բաժնետոմսերը կարող են ձեռք բերվել նաև դրանք բաժնետոմսերի փոխարկվող պարտատոմսերով փոխարկելու միջոցով:

5.3. Թողարկվող բաժնետոմսերի ձեռքբերման դիմաց վճարում կարող է կատարվել վճարման միանվագ կամ տարաժամկետ (ոչ ավել մեկ տարուց) եղանակով, ըստ բաժնետոմսերի թողարկման որոշման: Ընդ որում՝ լրացուցիչ տեղաբաշխվող բաժնետոմսերի ձեռքբերման ժամանակ պետք է վճարվի դրանց անվանական արժեքի առնվազն 25%-ը:

5.4. Բանկի մեկ սովորական բաժնետոմսը տվյալ բաժնետոմսի սեփականատիրոջը տալիս է Ժողովում մեկ ձայնի իրավունք:

5.5. Բանկի մեկ արտոնյալ բաժնետոմսը դրա սեփականատիրոջը Ժողովում տալիս է մեկ ձայնի իրավունք, եթե քննարկվում են Բանկի վերակազմակերպման կամ լուծարման հարցերը, կամ Բանկի կանոնադրության մեջ այնպիսի փոփոխություն կատարելու մասին հարցերը, որի հետևանքով սահմանափակվում են արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերերի իրավունքները:

5.6. Արտոնյալ բաժնետոմսերը սովորական բաժնետոմսերով փոխարկելու ժամանակ Բանկը պետք է մարի արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերերի նկատմամբ բոլոր պարտքերը կամ նրանց համաձայնությամբ պարտավորվի վճարել դրանք այլ ձևով:

5.7. Բանկի բաժնետոմսերը ոչ փաստաթղթային են: Բանկն իրավունք ունի իր կողմից թողարկված բաժնետոմսերը և այլ արժեթղթերը տեղաբաշխել բաց բաժանորդագրության միջոցով և իրականացնել դրանց ազատ վաճառք ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով: Բաց բաժանորդագրության ձևով Բանկի բաժնետոմսերի տեղաբաշխման դեպքում Բանկի խորհուրդը հաստատում է բաժնետոմսերի թողարկման ազդագիրը, որը ենթակա է հաստատման ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից: Բանկն իրավունք ունի իր կողմից թողարկված բաժնետոմսերը և այլ արժեթղթերը տեղաբաշխել նաև փակ բաժանորդագրության միջոցով՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով: Բաժնետոմսերի տեղաբաշխման ձևը սահմանվում է Ժողովի կողմից: Բանկի բաժնետոմսերը կարող են ցանկացած անձի կողմից գնվել, տնօրինվել և օտարվել ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

5.8. Բանկի կողմից իր բաժնետոմսերը զեղչելը, գնելը կամ հատուցմամբ այլ կերպ ձեռք բերելը, դրանք գրավ ընդունելով վարկ տալը արգելվում է, բացառությամբ օրենքով նախատեսված դեպքերի:

5.9. Ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի սեփականատերերն իրավունք ունեն Բանկից պահանջել բաժնետոմսերի հետգնման գնի որոշում և իրենց պատկանող բաժնետոմսերի կամ դրանց մի մասի հետգնումը, եթե՝

ա. որոշում է ընդունվել Բանկի վերակազմակերպման, նախապատվության իրավունքի կասեցման կամ խոշոր գործարք կնքելու մասին՝ «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» ՀՀ օրենքի 61-րդ հոդվածի 2-րդ կետի համաձայն, և նշված բաժնետերերը քվեարկել են Բանկի վերակազմակերպման, նախապատվության իրավունքի կասեցման կամ նշված խոշոր գործարք կնքելու դեմ, կամ այդ հարցերով քվեարկությանը չեն մասնակցել.

բ. կանոնադրության մեջ լրացումներ կամ փոփոխություններ են կատարվել, կամ հաստատվել է կանոնադրությունը նոր խմբագրությամբ, որի հետևանքով սահմանափակվել են նշված բաժնետերերի իրավունքները, և նրանք դեմ են քվեարկել կամ քվեարկությանը չեն մասնակցել:

5.10. Բանկից իրենց պատկանող բաժնետոմսերի հետգնման պահանջի իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմվում է Բանկի բաժնետերերի ռեեստրի տվյալների հիման վրա, այն Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ, որի օրակարգը պարունակում է հարցեր, որոնց ընդունումը կարող է հանգեցնել բաժնետերերի իրավունքների՝ սույն կանոնադրության 5.9 կետում նշված սահմանափակմանը:

5.11. Բանկի կողմից բաժնետոմսերի հետգնումը կատարվում է դրանց շուկայական արժեքով, որը որոշվում է առանց բաժնետոմսի գնահատման և հետգնման պահանջի իրավունք տվող Բանկի գործողությունների հետևանքով առաջացող փոփոխությունները հաշվի առնելու:

5.12. Բանկը պարտավոր է տեղեկացնել բաժնետերերին՝ նրանց պատկանող բաժնետոմսերի հետգնման պահանջի իրավունքի և իրականացման կարգի մասին:

5.13. Ժողովի մասին ծանուցումը, որի օրակարգում ընդգրկված են հարցեր, որոնց վերաբերյալ քվեարկությունը կարող է սույն կանոնադրությամբ սահմանված կարգով հանգեցնել բաժնետոմսերի հետգնման պահանջի իրավունքի առաջացմանը, պետք է պարունակի սույն կանոնադրության 5.12 կետում նշված տեղեկությունները: Ծանուցումը պետք է պարունակի նաև տեղեկություններ բաժնետոմսերի հետգնման գնի մասին, եթե վերջինս սահմանված կարգով մինչ այդ որոշված է:

Նշված որոշումների ընդունման պահից՝ 7-օրյա ժամկետում, Բանկը պարտավոր է ծանուցել հետգնման իրավունք ունեցող բաժնետերերին՝ նրանց մոտ Բանկից բաժնետոմսերի հետգնման պահանջի իրավունքի առաջացման և հետգնման կարգի մասին:

5.14. Բաժնետիրոջ՝ իրեն պատկանող բաժնետոմսերը հետգնելու մասին գրավոր պահանջը, որը պարունակում է տեղեկություններ հետգնման ներկայացված բաժնետոմսերի քանակի և բաժնետիրոջ բնակության (գտնվելու) վայրի մասին, ներկայացվում է Բանկին՝ Ժողովի կողմից համապատասխան որոշումների ընդունման պահից ոչ ուշ, քան 45 օրվա ընթացքում:

5.15. Սույն կանոնադրության 5.14 կետում սահմանված ժամկետի ավարտից հետո Բանկը պարտավոր է 30 օրվա ընթացքում հետգնել բաժնետոմսերը՝ հետգնման գրավոր պահանջ ներկայացրած բաժնետերերից:

5.16. Բաժնետոմսերի հետգնումն իրականացվում է սույն կանոնադրության 5.13 կետի առաջին մասում նշված ծանուցման մեջ սահմանված գնով, իսկ եթե սահմանված չէ նման գին, ապա այն սահմանվում է սույն կանոնադրության 5.9 կետում նշված որոշումների ընդունման պահի դրությամբ:

Բաժնետոմսերի հետգնմանն ուղղվող միջոցների գումարը չի կարող գերազանցել Բանկի զուտ ակտիվների արժեքի տաս տոկոսը: Զուտ ակտիվների արժեքը սահմանվում է սույն կանոնադրության 5.9 կետում նշված որոշումների ընդունման պահի դրությամբ: Եթե բաժնետերերի պահանջով հետգնման ենթակա բաժնետոմսերի գումարային արժեքը գերազանցում է այն գումարը, որը Բանկը կարող է տրամադրել բաժնետոմսերի հետգնման համար, ապա բաժնետոմսերը հետ են գնվում բաժնետերերի ներկայացված պահանջներին համամասնորեն:

5.17. Եթե բաժնետերը համաձայն չէ հետգնման գնի հետ, ապա նա իրավունք ունի բաժնետոմսերի վերագնահատման պահանջով դիմել դատարան՝ Բանկի կողմից բաժնետերերին վճարումը կատարելու սահմանված օրվանից 3 ամսվա ընթացքում:

5.18. Սույն կանոնադրության 5.9 կետով սահմանված հիմքերով հետգնված բաժնետոմսերն ուղղվում են Բանկի տնօրինությանը: Նշված բաժնետոմսերը չեն տալիս ձայնի իրավունք, հաշվի չեն առնվում ձայների հաշվարկման ժամանակ, և դրանցով շահութաբաժիններ չեն հաշվարկվում: Դրանք ենթակա են տեղաբաշխման մեկ տարվա ընթացքում: Հակառակ դեպքում Ժողովը պարտավոր է որոշում ընդունել նշված արժեթղթերի մարման միջոցով կանոնադրական հիմնադրամի չափի նվազեցման մասին:

5.19. Բանկի բաժնետերերն իրավունք ունեն օտարել իրենց պատկանող բաժնետոմսերն առանց Բանկի այլբաժնետերերի համաձայնության:

6. ԲԱՆԿԻ ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԸ ԵՎ ԱՅԼ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐԸ

6.1. Բանկը կարող է թողարկել անվանական կամ ըստ ներկայացնողի պարտատոմսեր:

6.2. Բանկի պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի թողարկումը կատարվում է Խորհրդի որոշմամբ, որում սահմանվում են պարտատոմսերի մարման ձևը, ժամկետները և պայմանները:

6.3. Բանկը կարող է Ժողովի կողմից հաստատած՝ աշխատակիցների բաժնետիրացման ծրագրով սահմանված կարգով աշխատակիցների միջև տեղաբաշխել (տրամադրել) Բանկի բաժնետոմսեր:

6.4. Բանկը կարող է թողարկել փոխարկվող պարտատոմսեր և այլ արժեթղթեր, որոնք տալիս են Բանկի պարտատոմսերը և այլ արժեթղթերը բաժնետոմսերի փոխարկման իրավունք:

6.5. Բանկն իրավունք ունի թողարկել մուրհակներ, չեկեր և օրենսդրությամբ նախատեսված այլ արժեթղթեր:

6.6. Բանկի պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի երկրորդային տեղաբաշխման արդյունքում նոր սեփականատիրոջ սեփականության իրավունքը ծագում, իսկ նախկին սեփականատիրոջ իրավունքը դադարում է Բանկի անվանական արժեթղթերի սեփականատերերի ռեեստրում համապատասխան փոփոխությունը գրանցելուց հետո:

6.7. Բանկի բաժնետերների ռեեստրը վարում է Կենտրոնական դեպոզիտարիան:

7. ԲԱՆԿԻ ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐԸ

7.1. Բանկի բաժնետեր կարող են լինել Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական և իրավաբանական անձինք՝ ենթարկվելով օրենքով և սույն կանոնադրությամբ բաժնետերերի համար նախատեսված սահմանափակումներին:

7.2. Բանկը պատասխանատվություն չի կրում իր բաժնետերերի պարտավորությունների համար, եթե այդպիսիք չի ստանձնել որպես երրորդ անձ կամ երաշխավոր:

7.3. Իրեն տեղաբաշխված բաժնետոմսի դիմաց վճարումը ոչ լրիվ կատարած բաժնետերը Բանկի պարտավորությունների համար կրում է համապարտ պարտավորություն նաև իր կողմից չվճարված ներդրման սահմաններում:

7.4. Բանկին պարտադիր ցուցում տալու իրավունք կամ Բանկի գործունեությունը օրենքով չարգելված այլ կերպ կանխորոշելու հնարավորություն ունեցող բաժնետերը(երը) Բանկի անվճարունակության դեպքում Բանկի պարտավորությունների դիմաց կրում է(են) լրացուցիչ (սուբսիդիար) պատասխանատվություն, եթե նշված իրավունքը կամ հնարավորությունը ունեցող բաժնետերը(երը) դրանք իրագործելիս նախօրոք իմացել է, որ դրա հետևանքով Բանկը կհայտնվի օրենքով սահմանված անվճարունակության վիճակում, այդ թվում՝ կսպառի հիմնական կապիտալի զգալի մասը:

7.5. Ժողովում ձայնի իրավունքից օգտվում են միայն լրիվ վճարված սովորական բաժնետոմսի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերերը:

7.6. Արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերը Ժողովում ձայնի իրավունքից կարող է օգտվել միայն սույն կանոնադրությամբ նախատեսված դեպքերում:

7.7. Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 2%-ին և ավելիին տիրապետող յուրաքանչյուր մասնակցի (մասնակիցների) պահանջով Բանկը նրան պետք է անվճար տրամադրի «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված տեղեկությունները, թեկուզև դրանք կազմեն բանկային, առևտրային կամ այլ գաղտնիք:

7.8. Բանկի բաժնետերը պարտավոր է՝

ա. բաժնետոմսերի թողարկման որոշմամբ սահմանված ժամկետներում լրիվ վճարել իր բաժնետոմսերի արժեքը,

բ. ձեռնպահ մնալ Բանկի հաճախորդների և Բանկի գործունեության վերաբերյալ գաղտնիք հանդիսացող տեղեկությունների հրապարակումից կամ այլ կերպ այլ անձանց դրանք հայտնի դարձնելուց,

գ. ենթարկվել օրենքի, այլ իրավական ակտերի և սույն կանոնադրության պահանջներին:

7.9. Բանկի սովորական բաժնետոմսերի սեփականատեր բաժնետերն իրավունք ունի՝

ա. անձամբ կամ ներկայացուցչի միջոցով մասնակցել Ժողովին՝ վերջինիս իրավասությանը պատկանող բոլոր հարցերի նկատմամբ ձայնի իրավունքով, ըստ իր բաժնետոմսերի քանակի՝ ենթարկվելով օրենսդրությամբ և սույն կանոնադրությամբ սահմանված սահմանափակումներին,

բ. անձամբ կամ ներկայացուցչի միջոցով մասնակցել Բանկի կառավարմանը,

գ. ստանալ շահաբաժիններ Բանկի գործունեությունից առաջացած շահույթից՝ ենթարկվելով օրենքով և սույն կանոնադրությամբ սահմանված սահմանափակումներին,

դ. ծանոթանալ Բանկի հաշվեկշռին, ֆինանսական և հարկային հաշվետվություններին,

ե. առաջնահերթության կարգով ձեռք բերել Բանկի կողմից փակ բաժանորդագրությամբ թողարկվող և տեղաբաշխվող բաժնետոմսերը,

զ. Բանկի լուծարման դեպքում ստանալ Բանկի գույքի (միջոցների) իրեն հասանելիք մասը,

է. սույն կանոնադրությամբ և օրենքով սահմանված կարգով օտարել կամ այլ ձևով այլ անձանց փոխանցել իր սեփականությունը հանդիսացող բաժնետոմսերը,

ը. իրականացնել օրենսդրությամբ իրեն վերապահված այլ լիազորություններ:

7.10. Բանկի արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերն իրավունք ունի՝

ա. անձամբ կամ ներկայացուցչի միջոցով մասնակցել Ժողովին՝ իր իրավասությանը պատկանող բոլոր հարցերի նկատմամբ ձայնի իրավունքով, ըստ իր բաժնետոմսերի քանակի՝ ենթարկվելով օրենսդրությամբ և սույն կանոնադրությամբ սահմանված սահմանափակումներին,

բ. ստանալ տարեկան շահաբաժին Ժողովի կողմից որոշված չափով և կարգով, գ) անձամբ կամ ներկայացուցչի միջոցով մասնակցել Բանկի կառավարմանը,

գ. ստանալ «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքի 43-րդ հոդվածով նախատեսված ցանկացած տեղեկատվություն, թեկուզև դրանք կազմեն բանկային, առևտրային կամ այլ գաղտնիք,

դ. Բանկի լուծարման դեպքում մնացորդային գույքից ստանալ իր բաժնետոմսի լուծարային արժեքը, որի որոշման կարգը և չափը սահմանում է Ժողովը,

ե. սույն կանոնադրությամբ և օրենքով սահմանված կարգով օտարել կամ այլ ձևով այլ անձանց փոխանցել իր սեփականությունը հանդիսացող բաժնետոմսերը,

զ. իրականացնել օրենսդրությամբ իրեն վերապահված այլ լիազորություններ:

8. ԲԱՆԿԻ ՇԱՀՈՒՅԹԻ ԲԱՇԽՈՒՄԸ

8.1. Տարեկան գործունեության արդյունքում Բանկի ստացած համախառն եկամտի և օրենքով թույլատրված նվազեցումների դրական տարբերությունը՝ հարկվող շահույթը, ենթակա է հարկման՝ Հայաստանի Հանրապետության հարկային օրենսդրության համաձայն:

8.2. Բանկի զուտ շահույթը որոշվում է որպես Բանկի ստացած համախառն եկամտի, կատարված բոլոր

նվազեցումների և վճարված շահութահարկի դրական տարբերություն:

8.3. Զուտ շահույթի բաշխումն իրականացվում է սույն կանոնադրությամբ և Ժողովի կողմից սահմանված ֆոնդերի համալրման, ինչպես նաև սովորական և արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերերին շահաբաժինների վճարման նպատակով:

8.4. Բանկն իրավունք ունի որոշում ընդունել (հայտարարել) իր բաժնետերերին եռամսյակային, կիսամյակային կամ տարեկան շահութաբաժինների վճարման մասին: Շահութաբաժինները կարող են վճարվել դրամով, ինչպես նաև այլ գույքով, այդ թվում՝ Բանկի բաժնետոմսերով:

8.5. Միջանկյալ (եռամսյակային և կիսամյակային) շահութաբաժինների վճարման, շահութաբաժնի չափի և դրա վճարման ձևի մասին որոշումն ընդունում է Խորհուրդը: Տարեկան շահութաբաժինների վճարման, շահութաբաժնի չափի և դրա վճարման ձևի մասին որոշումն ընդունում է Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը՝ Խորհրդի առաջարկությամբ՝ սահմանելով նաև վճարման ժամկետը:

8.6. Բանկի բաժնետերերին շահաբաժիններ բաշխելն արգելվում է, եթե լրիվ չի վճարվել Բանկի հայտարարված կանոնադրական հիմնադրամը, ինչպես նաև, եթե տվյալ պահին Բանկի կրած կորուստները (վնասները) հավասար են կամ գերազանցում են Բանկում առկա չբաշխված զուտ շահույթի գումարը:

8.7. Առաջին հերթին վճարվում են Գ դասի և Բ դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի դիմաց վճարման ենթակա շահութաբաժինը և լուծարային արժեքը, երկրորդ հերթին՝ Ա դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի դիմաց վճարման ենթակա շահութաբաժինը և լուծարային արժեքը, վերջում վճարվում են սովորական բաժնետոմսերի դիմաց վճարման ենթակա շահութաբաժինը և լուծարային արժեքը:

9. ԲԱՆԿԻ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԸ

9.1. Բանկի կառավարման մարմիններն են՝

ա. Բաժնետերերի ընդհանուր Ժողովը (այսուհետ՝ «Ժողով»),

բ. Խորհուրդը,

գ. կոլեգիալ գործադիր մարմին Վարչությունը (այսուհետ՝ «Վարչություն»),

դ. միանձնյա գործադիր մարմին Վարչության նախագահը (այսուհետ՝ «Վարչության նախագահ»):

9.2. Բացի սույն կանոնադրության 9.1 կետում նշված կառավարման մարմիններից՝ Բանկն ունի նաև գլխավոր հաշվապահ, ներքին աուդիտի, ռիսկերի կառավարման գործառույթ իրականացնող և համապատասխանության ապահովման գործառույթ իրականացնող ստորաբաժանումներ:

10. ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԸ: ԺՈՂՈՎ: ԺՈՂՈՎԻ ՆԻՍՏԵՐԻ ԳՈՒՄԱՐՄԱՆ ԵՎ ԱՐԴՅՈՒՆՔՆԵՐԻ ԱՆՑԿԱՑՄԱՆ ԿԱՐԳԸ

10.1. Ժողովը Բանկի կառավարման բարձրագույն մարմինն է:

10.2. Ժողովները կարող են գումարվել հերթական կամ արտահերթ:

10.3. Ժողովը գումարվում է բաժնետերերի համատեղ նիստի կամ հեռակա քվեարկության (հարցման) կարգով: Հեռակա քվեարկության կարգով չեն կարող ընդունվել սույն կանոնադրության 10.1.1 կետի «գ» և «թ» ենթակետերով նախատեսված հարցերի վերաբերյալ որոշումները:

10.4. Ժողովի անցկացման ամսաթիվը և կարգը, ինչպես նաև ժողովի անցկացման մասին ծանուցման կարգը, բաժնետերերին տրամադրվող նյութերի ցանկը սահմանում է Խորհուրդը՝ օրենքի և սույն կանոնադրության պահանջներին համապատասխան:

10.5. Բանկը պարտավոր է ամեն տարի գումարել բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողով: Տարեկան Ժողովը գումարվում է ֆինանսական տարվա ավարտից հետո երկուսից վեց ամսվա ընթացքում: Տարեկան Ժողովը չի կարող անցկացվել հեռակա կարգով քվեարկության /հարցման/ միջոցով:

10.6. Տարեկան ընդհանուր ժողովից բացի գումարվող ընդհանուր ժողովները համարվում են արտահերթ: Արտահերթ ընդհանուր ժողովները գումարվում են անհետաձգելի հարցերի քննարկման համար:

10.7. Արտահերթ ժողովները գումարվում են Խորհրդի որոշմամբ՝ սեփական նախաձեռնությամբ: Արտահերթ ընդհանուր ժողովի գումարման վերաբերյալ Խորհրդի որոշմամբ սահմանվում է օրակարգը, գումարման ձևը՝ բաժնետերերի համատեղ ներկայությամբ կամ հեռակա քվեարկության կարգով:

10.8. Արտահերթ ժողովները կարող են գումարվել նաև Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի կամ պահանջը ներկայացնելու դրությամբ Բանկի սովորական բաժնետոմսերի առնվազն 10 տոկոսի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետիրոջ (բաժնետերերի) պահանջով, եթե պահանջը ներկայացված է օրենքով սահմանված կարգով, և ներկայացված օրակարգի հարցերը սույն կանոնադրությամբ վերապահված են Ժողովի իրավասությանը:

10.9. Բանկի աուդիտն անցկացնող անձի կամ պահանջը ներկայացնելու դրությամբ Բանկի սովորական բաժնետոմսերի առնվազն 10 տոկոսի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետիրոջ (բաժնետերերի) կողմից

օրենքով և սույն կանոնադրությամբ սահմանված կարգով պահանջ ներկայացնելու դեպքում Խորհուրդը պարտավոր է 10 օրվա ընթացքում որոշում ընդունել արտահերթ Ժողովի գումարման մասին և Ժողովը գումարել պահանջը ներկայացնելու պահից ոչ ուշ, քան 30 օրվա ընթացքում: Խորհրդի կողմից Ժողով չգումարելու դեպքում Ժողովը կարող է գումարվել պահանջը ներկայացրած անձանց կողմից՝ սույն կանոնադրությամբ Ժողով գումարելու համար սահմանված կարգով:

10.10. Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեն՝

ա. Բանկի հասարակ (սովորական) բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերերը (անվանատերերը)՝ իրենց պատկանող բաժնետոմսերի քանակին և անվանական արժեքին համապատասխան ձայների քանակով,

բ. Բանկի արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերերը (անվանատերերը)՝ իրենց պատկանող արտոնյալ բաժնետոմսերի քանակին և անվանական արժեքին համապատասխան ձայների քանակով,

գ. Բանկի բաժնետեր չհանդիսացող Խորհրդի և Վարչության անդամները՝ խորհրդակցական ձայնի իրավունքով,

դ. Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման անդամները՝ որպես դիտորդ,

ե. Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձը՝ որպես դիտորդ (եթե նրա եզրակացությունն առկա է գումարվող ժողովի օրակարգի հարցերով),

զ. Կենտրոնական բանկի ներկայացուցիչները՝ որպես դիտորդ,

է. տարածքային և կառուցվածքային ստորաբաժանումների ղեկավարները՝ որպես դիտորդ,

ը. Բանկի այլ աշխատակիցները՝ իրենց կողմից ժողովի օրակարգում ընդգրկված հարցերը զեկուցելու համար,

թ. Ժողովի օրակարգում ընդգրկված որոշակի հարցերի վերաբերյալ մասնագիտական գիտելիքներին տիրապետող անձինք:

10.11. Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմվում է բաժնետերերի ռեեստրի տվյալների հիման վրա Խորհրդի կողմից սահմանված տարվա, ամսվա, ամսաթվի դրությամբ:

10.12. Բաժնետերերի ցուցակում բաժնետիրոջ կողմից տիրապետվող ձայների կազմում չեն հաշվարկվում այն բաժնետոմսերը, որոնց արժեքը լրիվ վճարված չէ, և նշանակալից մասնակցություն հանդիսացող այն բաժնետոմսերը, որոնց սեփականատերերի ձայնի իրավունքը սահմանափակված է իրենց և իրենց հետ փոխկապակցված անձանց հետ միասին նշանակալից մասնակցության ունենալու հետ կապված օրենսդրությամբ նախատեսված սահմանափակումներով:

10.13. Բանկը պարտավոր է ցանկացած բաժնետիրոջը, վերջինիս առաջին իսկ պահանջով, տրամադրել տեղեկանք՝ նրան բաժնետերերի ցուցակում ընդգրկած լինելու կամ չլինելու մասին:

10.14. Ժողովի գումարման մասին Բանկը Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետիրոջը ծանուցում է Ժողովի գումարման օրվանից առնվազն 21 օր առաջ՝ պատվիրված նամակ ուղարկելու կամ առձեռն հանձնելու կամ էլեկտրոնային փոստի հասցեով ծանուցելու միջոցով: Ժողովի գումարման մասին ծանուցումը հրապարակվում է Բանկի պաշտոնական կայքում, azdarar.am կայքում և մամուլում: Ծանուցումը պետք է բովանդակի օրենքով սահմանված տեղեկություններ: Ժողովի գումարման մասին վերը նշված կարգով ծանուցվում են նաև օրենքով սահմանված դեպքերում խորհրդակցական ձայնի իրավունքով Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող անձինք:

10.15. Հեռակա քվեարկության /հարցման/ կարգով Ժողով գումարելու դեպքում, ի լրումն օրենքով սահմանված տեղեկությունների, պատվիրված նամակով կամ էլեկտրոնային փոստի հասցեով բաժնետերերին առաքվում են նաև քվեաթերթիկները, Ժողովում քննարկվող հարցերին վերաբերող տեղեկությունները և նյութերը:

10.16. Բանկի ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի առնվազն 10 տոկոսի սեփականատեր բաժնետիրոջը տրամադրվում է նաև Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը:

10.17. Բաժնետերն իրավունք ունի համատեղ նիստի ձևով գումարվող Ժողովի քվեարկությանը մասնակցել իր կողմից լրացված քվեաթերթիկը Բանկին ուղարկելու միջոցով, եթե քվեաթերթիկը Բանկին հասել է Ժողովի գումարման օրվանից առնվազն երկու օր առաջ: Նշված ժամկետում Բանկին հասած քվեաթերթիկը գրանցվում է Ժողովի բաժնետերերների գրանցման ցուցակում և հաշվի է առնվում քվեարկության ժամանակ:

10.18. Հեռակա քվեարկության (հարցման) կարգով Ժողովի գումարման դեպքում տրամադրված քվեաթերթիկների ստացման վերջին օր է համարվում Ժողովի գումարման ամսաթվին նախորդող երկրորդ աշխատանքային օրը:

10.19. Բանկի բաժնետերերը, որոնք ձայնի իրավունք ունեցող բաժնետոմսերի առնվազն 2 տոկոսի սեփականատեր են հանդիսանում Բանկի ֆինանսական տարվա ավարտից հետո՝ 30 օրվա ընթացքում իրավունք ունեն երկուսից ոչ ավելի առաջարկություններ ներկայացնել տարեկան Ժողովի օրակարգի

վերաբերյալ:

10.20. Տարեկան ժողովի օրակարգի վերաբերյալ առաջարկությունները ներկայացվում են գրավոր՝ նշելով օրենքով սահմանված տեղեկատվությունը:

10.21. Բանկի տարեկան կամ արտահերթ ժողովների անցկացման ժամանակ քվեարկությունը կարող է անցկացնել նաև էլեկտրոնային եղանակով՝ Հայաստանի կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից Բանկին տրամադրված համապատասխան ծրագրային ապահովման կիրառմամբ:

10.22. Խորհուրդը պարտավոր է քննարկել ներկայացված առաջարկները և որոշում ընդունել դրանք տարեկան ժողովի օրակարգում ընդգրկելու կամ ընդգրկելը մերժելու մասին սույն կանոնադրության 10.19 կետով սահմանված ժամկետը լրանալուց հետո՝ 15 օրվա ընթացքում:

10.23. Խորհրդի հիմնավորված որոշումը՝ ներկայացված առաջարկը տարեկան ժողովի օրակարգում ընդգրկելը մերժելու մասին, ուղարկվում է առաջարկը ներկայացրած բաժնետիրոջը կամ բաժնետերերին՝ որոշումն ընդունելու պահից 3 օրվա ընթացքում:

10.24. Խորհրդի որոշումը՝ ներկայացված առաջարկը տարեկան ժողովի օրակարգում ընդգրկելը մերժելու մասին, կարող է բողոքարկվել դատական կարգով:

10.25. Ժողովի նախապատրաստման ընթացքում Խորհուրդը որոշում է՝

ա. Ժողովի գումարման տարին, ամիսը, ամսաթիվը, ժամն ու վայրը.

բ. Ժողովի օրակարգը.

գ. Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու տարին, ամիսը, ամսաթիվը.

դ. Ժողովի գումարման մասին բաժնետերերին ծանուցելու կարգը.

ե. բաժնետերերին ժողովի նախապատրաստման ընթացքում տրամադրվող տեղեկությունների և նյութերի ցուցակը.

զ. քվեարկության անցկացման եղանակը,

է. քվեաթերթիկների ձևը և բովանդակությունը, եթե քվեարկությունները կատարվելու են քվեաթերթիկներով:

10.26. Ժողովում սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերն ունեն Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում իրենց լրիվ վճարված բաժնետոմսերին համամասնական ձայնի իրավունք, եթե բացակայում են սույն կանոնադրությամբ սահմանված սահմանափակումները: Արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերերը կարող են ձայնի իրավունք ունենալ սույն կանոնադրությամբ նախատեսված դեպքերում:

10.27. Ժողովի քվորումն ապահովված է համարվում, եթե Ժողովի բաժնետերերների գրանցման ավարտի պահին գրանցվել են բաժնետերերի ցուցակում ընդգրկված և Բանկի ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 50%-ից ավելին համատեղ տիրապետող բաժնետերերը (ներկայացուցիչները), կամ նրանց կողմից լրացված քվեաթերթիկները:

10.28. Քվորումի բացակայության դեպքում Խորհուրդը նշանակում է նոր Ժողովի գումարման ամսաթիվը և այդ ամսաթվից առնվազն 10 օր շուտ պատվիրված նամակներով բաժնետերերին ծանուցում է նոր Ժողով գումարելու մասին՝ նույն նամակով ուղարկելով նաև քվեաթերթիկը:

10.29. Եթե նոր Ժողովի գումարման ամսաթիվը Խորհուրդը տեղափոխում է առաջին Ժողովի գումարման օրվանից 20 օրից պակաս ժամկետով, ապա Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի նոր ցուցակներ չեն կազմվում: Հակառակ դեպքում նոր Ժողովի գումարման ամսաթվին նախորդող 45-րդ օրը Խորհրդի կողմից սահմանվում է Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակների կազմման ամսաթիվ:

10.30. Նոր Ժողովի քվորումն ապահովված է համարվում, եթե Ժողովի բաժնետերների գրանցման ավարտի պահին գրանցվել են բաժնետերերի ցուցակում ընդգրկված և Բանկի ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 30%-ից ավելին համատեղ տիրապետող բաժնետերերը (ներկայացուցիչները), կամ նրանց կողմից լրացված քվեաթերթիկները:

10.1. ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐ: ԺՈՂՈՎ: ԻՐԱՎԱՍՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ: ՈՐՈՇՈՒՄՆԵՐԻ ԸՆԴՈՒՆՈՒՄԸ

10.1.1. Ժողովի իրավասություններն են՝

ա. Բանկի կանոնադրության հաստատումը, դրանում փոփոխությունների և լրացումների կատարումը,

բ. Բանկի հայտարարված կանոնադրական հիմնադրամի նվազեցումը, օրենքով սահմանված կարգով,

գ. Բանկի վերակազմակերպումը և լուծարումը,

դ. ամփոփ, միջանկյալ և լուծարային հաշվեկշիռների հաստատումը, լուծարային հանձնաժողովի նշանակումը,

ե. Խորհրդի քանակական կազմի հաստատումը, դրա անդամների ընտրությունը և նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը: Խորհրդի քանակական կազմի հաստատման և դրա անդամների ընտրության հարցերը քննարկվում են բացառապես տարեկան Ժողովներում: Խորհրդի անդամների ընտրության հարցը Բանկի արտահերթ Ժողովում կարող է քննարկվել, եթե արտահերթ Ժողովը որոշում է ընդունել Խորհրդի կամ նրա առանձին անդամների լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման մասին,

զ. հայտարարված բաժնետոմսերի ծավալի առավելագույն չափի սահմանումը,

է. բաժնետոմսերի անվանական արժեքի ավելացման ճանապարհով կամ լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման արդյունքների ամփոփումով Բանկի հայտարարված կանոնադրական հիմնադրամի չափի ավելացումը,

ը. Խորհրդի ներկայացմամբ Բանկի աուդիտն անցկացնող անձի հաստատումը,

թ. Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների, հաշվապահական հաշվեկշիռների, շահույթի և վնասների բաշխման հաստատումը: Տարեկան շահութաբաժինների վճարման մասին որոշման ընդունումը, տարեկան շահութաբաժինների չափի հաստատումը,

ժ. Ժողովի վարման կարգի հաստատումը, հաշվիչ հանձնաժողովի ձևավորումը,

ժա. բաշխված բաժնետոմսերի անվանական արժեքի փոքրացումը (տարանջատումը) և մեծացումը (համախմբումը),

ժբ. օրենքով սահմանված դեպքերում՝ Բանկի գույքի օտարման և ձեռքբերման հետ կապված խոշոր գործարքների կնքման համաձայնությունը (Բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 50%-ից ավելին),

ժգ. Բանկի կողմից տեղաբաշխված բաժնետոմսերի ձեռքբերումը և հետգնումը օրենքով նախատեսված հատուկ դեպքերում,

ժդ. Բանկի կողմից թողարկվող բաժնետոմսերի և բաժնետոմսերի փոխարկվող արժեթղթերի տեղաբաշխման ձևի (բաց կամ փակ բաժանորդագրություն) որոշումը,

ժե. օրենքով և սույն կանոնադրությամբ սահմանված այլ լիազորություններ:

10.1.2. Սույն կանոնադրության 10.1.1 կետում նշված իրավասությունները հանդիսանում են Ժողովի բացառիկ իրավասությունները և չեն կարող փոխանցվել Բանկի Խորհրդին կամ Գործադիր մարմնի անդամներին:

10.1.3. Ժողովի քննարկմանը չեն կարող դրվել օրենքով կամ սույն կանոնադրության 10.1.1 կետով Ժողովի իրավասությանը չվերապահված հարցեր:

10.1.4. Որոշումներն ընդունվում են Ժողովին մասնակցող բաժնետերերի ձայների պարզ մեծամասնությամբ: Ընդ որում, սույն կանոնադրության 10.1.1 կետի «ա», «գ», «ե», «զ» և «ժբ» ենթակետերով սահմանված հարցերի շուրջ որոշումներն ընդունվում են Ժողովին մասնակցող ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 3/4-ով:

10.1.5. Հեռակա կարգով քվեարկությունը կատարվում է «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» ՀՀ օրենքի պահանջներին համապատասխան:

10.1.6. Հեռակա կարգով քվեարկությամբ Ժողովի որոշումն օրինական ուժ ունի, եթե քվեարկությանը մասնակցել է քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի կեսից ավելին:

10.1.7. Ժողովի որոշումները կարող են ընդունվել այնպիսի նիստով, որի ժամանակ Ժողովի բաժնետերները կարող են հաղորդակցվել միմյանց հետ հեռախոսային, հեռուստակապի կամ այլ կապի միջոցով՝ իրական ժամանակի ռեժիմում: Նման նիստը (հեռակա) հարցման կարգով անցկացված նիստ չի համարվում, իսկ այդպիսի նիստում ընդունված որոշումները չեն համարվում հեռակա քվեարկության (հարցման) միջոցով ընդունված: Հեռախոսային, հեռուստակապի կամ այլ կապի միջոցով անցկացվող Ժողովի նիստերի ծանուցումն իրականացվում է սույն կանոնադրությամբ սահմանված Ժողովի գումարման ծանուցման կարգով:

10.1.8. Ժողովի կողմից ընդունված որոշումների մասին տեղեկությունները, ինչպես նաև քվեարկության արդյունքները Բանկի բաժնետերերին հայտնվում են պատվիրված նամակներ ուղարկելու, կամ առձեռն հանձնելու, կամ էլեկտրոնային փոստի հասցեով ուղարկելու, կամ Բանկի ինտերնետային պաշտոնական կայքում տեղադրելու միջոցով՝ այդ որոշումներն ընդունելու պահից՝ 45 օրվա ընթացքում:

10.1.9. Ժողովի արձանագրությունը կազմվում է Ժողովի ավարտից 5 օրվա ընթացքում, երկու օրինակից, որոնք ստորագրում են Ժողովի նախագահը և քարտուղարը:

10.1.10. Ժողովի արձանագրության մեջ նշվում են՝

ա. Ժողովի գումարման տարին, ամիսը, ամսաթիվը և վայրը.

բ. Բանկի՝ տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի ձայների գումարային քանակը.

գ. Ժողովին մասնակցած բաժնետերերին պատկանող ձայների քանակը.

դ. Ժողովի նախագահը (նախագահությունը) և քարտուղարը (քարտուղարությունը), Ժողովի օրակարգը.

ե. Ժողովում կայացած ելույթների հիմնական դրույթները, օրակարգում ընդգրկված հարցերի վերաբերյալ քվեարկության արդյունքները, Ժողովի ընդունած որոշումները:

10.1.11. Ժողովի նախագահը պատասխանատվություն է կրում Ժողովի արձանագրությունում առկա տեղեկությունների հավաստիության համար:

11. ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐ: ԽՈՐՀՈՒՐԴ

11.1. Խորհուրդն իրականացնում է Բանկի գործունեության ընդհանուր ղեկավարումը, բացառությամբ Ժողովի բացառիկ իրավասությունը հանդիսացող հարցերի:

11.2. Խորհրդի անդամ կարող է լինել Հայաստանի Հանրապետության քաղաքացի կամ օտարերկրյա պետության քաղաքացի հանդիսացող այն գործունակ անձը, որը բավարարում է Հայաստանի Հանրապետության օրենքներով, Կենտրոնական բանկի իրավական ակտերով և Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված պահանջներին:

11.3. Յուրաքանչյուր բաժնետեր Խորհրդում կարող է զբաղեցնել մեկ տեղ: Բանկի բաժնետեր չհանդիսացող անձինք ևս կարող են ընտրվել Խորհրդի կազմում:

11.4. Խորհրդի անդամներն ընտրվում են տարեկան Ժողովի կողմից, ձայների 3/4-ով, և ոչ պակաս մեկ տարի պաշտոնավարման ժամկետով: Խորհրդի անդամի լիազորության ընդհանուր ժամկետը չի սահմանափակվում: Խորհրդի անդամները վարձատրվում են:

11.5. Խորհրդի անդամները չեն կարող լինել միմյանց հետ փոխկապակցված անձինք: Խորհրդի անդամները և Վարչության անդամները ևս չեն կարող լինել միմյանց հետ փոխկապակցված անձինք:

11.6. Խորհրդի կազմը սահմանվում է առավելագույնը 9 անդամ:

11.7. Խորհրդի անդամներն ընտրվում են Բանկի տարեկան ընդհանուր ժողովում Բանկի ներկա մասնակիցների կողմից, իսկ Բանկի Խորհրդի անդամի լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման դեպքում՝ արտահերթ ընդհանուր ժողովում Բանկի ներկա մասնակիցների կողմից՝ օրենքով և սույն կանոնադրությամբ սահմանված կարգով:

11.8. Ժողովին Բանկի Խորհրդի անդամների թեկնածուների վերաբերյալ առաջարկություններ կարող են ներկայացնել Խորհուրդը և Բանկի մասնակիցները:

11.9. Բանկի բաժնետերերը իրենց կողմից Խորհրդի անդամության թեկնածուներ առաջադրելու դեպքում այդ մասին գրավոր հայտնում են Բանկի Խորհրդի նախագահին օրենսդրությամբ սահմանված ժամկետներում: Առաջարկվող թեկնածուների քանակը չի կարող գերազանցել Խորհրդի անդամների սահմանված քանակը:

11.10. Խորհրդի անդամության թեկնածուների վերաբերյալ առաջարկություններ ներկայացնելիս, այդ թվում՝ ինքնաառաջադրման դեպքում, գրավոր առաջարկում նշվում է թեկնածուի անուն-ազգանունը, նրա Բանկի բաժնետեր լինելու կամ չլինելու փաստը, նրան պատկանող Բանկի բաժնետոմսերի քանակը (առկայության դեպքում), նրան առաջադրող Բանկի բաժնետիրոջ /բաժնետերերի/ անուն-ազգանունը կամ անվանումը, վերջինիս պատկանող Բանկի բաժնետոմսերի քանակը:

Խորհուրդը պարտավոր է քննարկել ներկայացված առաջարկները և որոշում ընդունել դրանք թեկնածուների ցանկում ընդգրկելու կամ ընդգրկելը մերժելու մասին սույն կանոնադրության 11.9 կետով սահմանված ժամկետը լրանալուց հետո 5 օրվա ընթացքում: Խորհուրդը կարող է որոշում ընդունել թեկնածուների ցանկում ընդգրկելը մերժելու մասին միայն այն դեպքում, եթե՝

ա. առաջարկ ներկայացրած բաժնետիրոջ /բաժնետերերի/ կողմից խախտվել է սույն կանոնադրության 11.9 կետով սահմանված ժամկետը,

բ. լրիվ չեն կամ բացակայում են սույն կետով սահմանված տվյալները,

գ. առաջարկը հակասում է օրենքի և այլ իրավական ակտերի պահանջներին:

11.11. Խորհուրդն իր կողմից սույն կանոնադրության 11.10 կետով նախատեսված Խորհրդի անդամության թեկնածու առաջադրում է Բանկի Ժողովի օրակարգում ընդգրկելու միջոցով:

11.12. Բանկի այն բաժնետերները, որոնք ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ տիրապետում են Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 10 և ավելի տոկոսին, իրավունք ունեն առանց ընտրության ընդգրկվելու Խորհրդի կազմում կամ դրանում նշանակելու իրենց ներկայացուցչին:

11.13. Բանկի այն մասնակիցները, որոնք ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող մասնակիցների ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ տիրապետում են Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի մինչև 10 տոկոսին, կարող են միավորվել և Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 10 և ավելի տոկոսը համալրելու դեպքում՝ առանց Ժողովի կողմից ընտրության ընդգրկել իրենց ներկայացուցչին Խորհրդի կազմում:

Սույն կետի առաջին պարբերությամբ նշված ձևով ներկայացուցչի ընդգրկումը Խորհրդում հնարավոր

է միայն Բանկի մասնակիցների խմբի ստեղծման մասին համապատասխան պայմանագրի առկայության և այդպայմանագրի վերաբերյալ Ժողովին տեղեկացնելու դեպքում: Այդ պայմանագիրը պետք է պարունակի հետևյալ պայմաններն ու տեղեկությունները.

ա. Բանկի միավորվող մասնակիցների վերաբերյալ տվյալներ, ներառյալ՝ նրանց պատկանող բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի քանակը.

բ. միավորվող մասնակիցների կողմից առաջարկվող Խորհրդի անդամի թեկնածուի վերաբերյալ «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքի 43 հոդվածի 5-րդ մասով սահմանված տեղեկությունները.

գ. պայման այն մասին, որ պայմանագիրը կնքվում է առնվազն մեկ տարի ժամկետով և մինչև այդ ժամկետի ավարտը փոփոխման կամ լուծման ենթակա չէ.

դ. միավորվող մասնակիցների հայեցողությամբ՝ այլ պայմաններ:

Պայմանագրի պատճենները տրամադրվում են Ժողովի բոլոր մասնակիցներին՝ Ժողովի կայացման օրվանից առնվազն 30 օր առաջ, իսկ հեռակա կարգով քվեարկության դեպքում՝ լրացրած քվեաթերթիկները Բանկի կողմից ընդունելու համար սահմանված ժամկետի վերջին օրվանից 30 օր առաջ:

11.14. Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում փոքր մասնակցություն ունեցող մասնակիցներն իրավունք ունեն իրենց շահերը ներկայացնող ներկայացուցչին ընդգրկելու Բանկի Խորհրդի կազմում:

11.15. Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում փոքր մասնակցություն ունեցող մասնակից է համարվում Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 10 տոկոսից պակասին տիրապետող այն մասնակիցը, որը չի կնքել սույն կանոնադրության 11.13 կետում նշված պայմանագիրը: Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում փոքր մասնակցություն ունեցող մասնակիցների միասնական ներկայացուցիչը պետք է առաջադրվի նրանց կողմից և ընդգրկվի Խորհրդի կազմում՝ առանց Ժողովի կողմից ընտրության:

11.16. Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում փոքր մասնակցություն ունեցող մասնակիցների ներկայացուցչի ընտրությանը մասնակցում են միայն Ժողովի նիստին ներկա փոքր մասնակցություն ունեցող մասնակիցները կամ նրանց ներկայացուցիչները, թեկուզև դրանց թիվը կազմի մեկ: Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում փոքր մասնակցություն ունեցող մասնակիցների ներկայացուցչի ընտրությանը չեն մասնակցում սույն կանոնադրության 11.13 կետում նշված պայմանագիրը կնքած Բանկի մասնակիցները:

11.17. Բանկի փոքր բաժնետերները ծանուցվում են Բանկի Խորհրդի կողմից իրենց փոքր մասնակցի կարգավիճակ ձեռք բերելու մասին Ժողովի համար ծանուցման կարգով՝ սույն կանոնադրության 11.13 կետում նշված պայմանագիրը ստանալուց հետո 5 օրվա ընթացքում: Ծանուցվելուց հետո փոքր բաժնետերները առաջադրում են Խորհրդի անդամի իրենց թեկնածուին: Համաձայնության չգալու դեպքում Ժողովի անցկացման օրը փոքր բաժնետերները փակ գաղտնի քվեարկությամբ ընտրում են Խորհրդի անդամի թեկնածու՝ իրենց կողմից առաջադրված թեկնածուների թվից: Քվեարկությունը կազմակերպվում և անցկացվում է Բանկի Խորհրդի նախագահի կամ նրա նշած Խորհրդի անդամի կողմից:

11.18. Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում փոքր մասնակցություն ունեցող մասնակիցների առաջադրած ներկայացուցչի մասին՝ օրենքով պահանջվող տեղեկատվությունը Խորհրդի կողմից ներկայացվում է Ժողովի բոլոր մասնակիցներին՝ Ժողովի կայացման օրվանից առնվազն 30 օր առաջ, իսկ հեռակա կարգով քվեարկության դեպքում՝ լրացրած քվեաթերթիկները Բանկի կողմից ընդունելու համար սահմանված ժամկետի վերջին օրվանից 30 օր առաջ:

11.19. Խորհրդի անդամը պարտավոր է Խորհրդին և Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձին տրամադրել օրենքով սահմանված տեղեկություններ Բանկի գործարքներում իր շահագրգռվածության, Բանկի հետ գործարք իրականացնող անձանց հետ իր փոխկապակցվածության մասին:

11.20. Բանկի Խորհուրդն իր աշխատանքն արդյունավետ կազմակերպելու նպատակով կարող է ստեղծել հանձնաժողովներ: Բանկի Խորհրդին կից հանձնաժողովներում կարող են ընդգրկվել Բանկի Խորհրդի անդամները և Բանկի այլ ղեկավարներ կամ աշխատակիցներ: Բանկի Խորհրդին կից հանձնաժողովների որոշումներն ունեն խորհրդակցական բնույթ: Հանձնաժողովների գործունեության հիմնական սկզբունքներն ու իրավասությունները սահմանվում են այդ հանձնաժողովների՝ Խորհրդի կողմից հաստատված կանոնակարգերով:

11.21. Խորհրդի նախագահն ընտրվում է Խորհրդի անդամների կազմից և վերընտրվում ու ազատվում է Խորհրդի անդամների կողմից՝ ձայների պարզ մեծամասնությամբ:

11.22. Խորհրդի նախագահը՝

ա. կազմակերպում է Խորհրդի աշխատանքները,

բ. գումարում և նախագահում է Խորհրդի նիստերը,

գ. կազմակերպում է Ժողովի և Խորհրդի նիստերի արձանագրությունների վարումը,

դ. նախագահում է Ժողովում կամ նշանակում է Ժողովի նախագահող,

ե. ստորագրում է Ժողովի և Խորհրդի ընդունած որոշումները, դրանցով հաստատված փաստաթղթերը,

զ. Վարչության նախագահի, Վարչության անդամների, ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ղեկավարի և աշխատակիցների Բանկի գլխավոր հաշվապահի հետ կնքում է աշխատանքային պայմանագրեր,

է. կազմակերպում է Խորհրդին կից հանձնաժողովների աշխատանքները:

Խորհրդի նախագահը Խորհրդին կից հանձնաժողովներին տալիս է հանձնարարականներ, որոնք ենթակա են կատարման Խորհրդի նախագահի կողմից սահմանված ժամկետում:

11.23. Խորհրդի նախագահի բացակայության կամ պաշտոնեական պարտականությունների կատարման անհնարինության դեպքում նրա պարտականությունները Խորհրդի որոշմամբ կատարում է Խորհրդի անդամներից մեկը:

11.24. Խորհուրդը լիազորված և իրավասու է՝

ա. որոշել Բանկի գործունեության հիմնական ուղղությունները, հաստատել Բանկի զարգացման տնտեսական ծրագրեր, Բանկի ֆինանսական դրության առողջացման ծրագրեր,

բ. Կենտրոնական բանկի հետ կնքել պայմանագրեր բանկային օրենսդրության, տնտեսական նորմատիվների խախտումների վերացման վերաբերյալ,

գ. որոշումներ ընդունել Կենտրոնական բանկի կողմից Բանկին տրված հանձնարարականների կատարման ուղղությամբ,

դ. գումարել Բանկի տարեկան և արտահերթ Ժողով,

ե. հաստատել Ժողովի օրակարգը,

զ. լուծել Ժողովի նախապատրաստման և գումարման հետ կապված հարցերը, այդ թվում՝ սահմանել Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակի կազմման ամսաթիվը,

է. որոշում ընդունել Բանկի տարածքային ստորաբաժանումների ստեղծման և լուծարման մասին,

ը. հաստատել Բանկի տարածքային ստորաբաժանումների կանոնադրությունները, ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների կանոնակարգերը,

թ. որոշում ընդունել Բանկի հայտարարված բաժնետոմսերի կամ դրանց մի մասի թողարկման մասին, սահմանել բաժնետոմսերի տեղաբաշխման կարգը և պայմանները,

ժ. որոշում ընդունել Բանկի պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի թողարկման մասին, սահմանել դրանց տեղաբաշխման և մարման կարգը և պայմանները,

ժա. նշանակել Բանկի գործադիր մարմնի անդամներին, Վարչության նախագահի ներկայացմամբ վաղաժամկետ դադարեցնել նրանց լիազորությունները, հաստատել վարձատրության պայմանները,

ժբ. սահմանել Բանկում ներքին հսկողության ստանդարտները, ձևավորել ներքին աուդիտի ստորաբաժանումը և հաստատել տարեկան աշխատանքային ծրագիրը, վաղաժամկետ դադարեցնել ներքին աուդիտի աշխատակիցների լիազորությունները և հաստատել նրանց վարձատրության պայմանները,

ժգ. հաստատել Բանկի տարեկան ծախսերի նախահաշիվը և կատարողականը,

ժդ. օրենքով սահմանված կարգով որոշել Բանկի գույքի (ներառյալ՝ թողարկվող բաժնետոմսերի) շուկայական արժեքը,

ժե. Ժողովի հաստատմանը ներկայացնել Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձին,

ժզ. սահմանել Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձին վճարման չափը,

ժէ. Ժողովին ներկայացնել առաջարկություններ տարեկան շահաբաժինների չափի և վճարման կարգի վերաբերյալ,

ժը. օգտագործել Բանկի պահուստային և այլ հիմնադրամներ, Ժողովի լիազորությամբ հաստատել շահույթից ձևավորված այլ ֆոնդերի օգտագործման կարգը,

ժթ. հաստատել Բանկի կողմից «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված ֆինանսական գործառնությունների իրականացման կարգը սահմանող ներքին իրավական ակտերը և ֆինանսական գործառնությունների իրականացման պայմանները,

ի. քննարկել ստուգումների և վերստուգումների նյութերը:

իա. որոշում ընդունել դուստր ընկերությունների ստեղծման, նրանց և այլ անձանց կանոնադրական հիմնադրամում մասնակցության չափի մասին,

իբ. համաձայնություն տալ Բանկի գույքի օտարման և ձեռքբերման հետ կապված խոշոր գործարքների կնքմանը (բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 25-50%-ի չափով), եթե որոշումն ընդունվում է միաձայն,

իգ. որոշում ընդունել շահագրգռվածության առկայությամբ գործարքի կնքման մասին,

իդ. հաստատել Բանկի պարտապանների պարտավորության վրա տոկոսների հաշվարկի դադարեցման, պարտքերի զեղչման կամ ներման մասին որոշումների ընդունման վերաբերյալ ներքին համապատասխան իրավական ակտ,

իե. տարեկան Ժողովի գումարման ամսաթվից առնվազն 30 օր առաջ նախնական հաստատել

Բանկի տարեկան հաշվետվությունը և ներկայացնել Ժողովին,

իզ. մեծացնել բաժնետոմսերի անվանական արժեքի ավելացման կամ լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման ճանապարհով Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի չափը,

իէ. ստեղծել Բանկի Վարչություն, հաստատել Վարչության կազմը, խնդիրները, նիստերի գումարման և անցկացման, որոշումներ ընդունելու կարգը, հաստատել Վարչության Կանոնակարգը,

իը. հաստատել Բանկի ներքին վարչակազմակերպական կառուցվածքը և աշխատատեղերը,

իթ. սահմանել Խորհրդի անդամների վարձատրության և պարգևատրման չափը,

լ. Բանկի բաժնետոմսերի բաց բաժանորդագրություն իրականացնելու դեպքում հաստատել դրանց տեղաբաշխման ազդագիրը,

լա. իրականացնել սույն կանոնադրությամբ և օրենքով Խորհրդին վերապահված այլ լիազորություններ:

11.25. Սույն կանոնադրության 11.24 կետով սահմանված լիազորությունները Խորհրդի բացառիկ իրավասության ենթակա հարցեր են և չեն կարող փոխանցվել գործադիր մարմնի լուծմանը, բացառությամբ 11.24-րդ կետի «ժթ» ենթակետով սահմանված ֆինանսական գործառնությունների իրականացման պայմանների հաստատման իրավասությանը, որը Բանկի խորհրդի որոշմամբ կարող է փոխանցվել Բանկի վարչությանը, ինչպես նաև 11.24-րդ կետի «իը» ենթակետով սահմանված աշխատատեղերի մասով իրավասությունը, որը սույն փաստաթղթով կամ Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ կարող է փոխանցվել Բանկի վարչության նախագահին (Վարչությանը): Վարչության նախագահին տրամադրվում է համապատասխան աշխատակիցների աշխատավարձի չափի վերանայման իրավասություն՝ Խորհրդի հաստատած Բանկի տարեկան աշխատավարձային ֆոնդը գերազանցելով ոչ ավել, քան 1%-ով:

11.26. Առնվազն եռամսյակը մեկ անգամ Խորհուրդը քննարկում է Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման, Վարչության նախագահի, Գլխավոր հաշվապահի և Վարչության անդամներից յուրաքանչյուրի ներկայացված հաշվետվությունները: Հաշվետվությունները ներկայացվում են Ժողովի կողմից հաստատված Խորհրդի կանոնակարգով սահմանված կարգին համապատասխան, որտեղ նշվում են հաշվետվության տեսակները, Խորհրդի անդամներին նախապես ներկայացման կարգը, մինչև Խորհրդի նիստը անհրաժեշտության դեպքում Խորհրդի անդամների մոտ քննարկման կարգը և դրանք Խորհրդին ներկայացնելու կարգը: Հաշվետվություններում պետք է պարունակվեն հարցեր եռամսյակի ընթացքում կնքված գործարքների, ՀՀ կենտրոնական բանկ ներկայացված հաշվետվությունների, Բանկի կատարած գործառնական և այլ ծախսերի, Բանկի վարկերի և դեբիտորական պարտքերի գծով կատարված պահուստների, անհուսալի դասակարգված ակտիվների, դատական վարույթների ընթացքի և այլ հարցերի վերաբերյալ:

11.27. Առնվազն տարին մեկ անգամ Խորհուրդը քննարկում է արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի հաշվետվությունը, ինչպես նաև քննարկում և անհրաժեշտության դեպքում վերանայում է Բանկի գործունեության հիմնական ուղղությունները, ռազմավարությունը:

Սույն կետի 1-ին պարբերությունում նշված հարցերի վերաբերյալ Խորհրդի նիստին կարող են ներկա գտնվել նաև Բանկի կառուցվածքային ստորաբաժանումների ղեկավարները, Բանկում գործող բոլոր հանձնաժողովների ղեկավարները, որոնք իրենց առաջարկություններն են ներկայացնում Բանկի ռազմավարության, հաճախորդների սպասարկման բարելավման, Բանկի կառավարման ոլորտի այլ հիմնախնդիրների վերաբերյալ:

11.28. Խորհրդի նիստերի գումարման և անցկացման կարգը սահմանվում է Ժողովի կողմից հաստատված Խորհրդի կանոնակարգով և սույն կանոնադրությամբ:

11.29. Բանկի խորհրդի նիստերը պետք է գումարվեն առնվազն երկու ամիսը մեկ: Խորհրդի նիստերը գումարում է Խորհրդի նախագահը՝ իր, Խորհրդի անդամի, Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի, Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ղեկավարի, Կենտրոնական բանկի խորհրդի, Բանկի Վարչության նախագահի կամ Վարչության, Բանկի քվեարկող բաժնետոմսերի 5 կամ ավելի տոկոս ունեցող մասնակցի (բաժնետերերի) գրավոր պահանջով:

Խորհրդի նիստի գումարման պահանջ ստանալու պահից 10-օրյա ժամկետում Խորհուրդը տեղեկացնում է դիմողներին Խորհրդի նիստի գումարման ժամանակի կամ վայրի մասին:

11.30. Խորհրդի անդամների ծանուցումը նիստի գումարման մասին իրականացվում է նիստի գումարման օրվանից առնվազն 5 օր առաջ պատվիրված նամակներ ուղարկելու, կամ անձամբ դրանք հանձնելու, հեռախոսային կապի միջոցով, կամ էլեկտրոնային փոստի հասցեով ծանուցելու միջոցով:

11.31. Խորհրդի նիստերը կարող են գումարվել և քվեարկությունն անցկացվել հեռակա քվեարկության կարգով: Խորհուրդը կարող է որոշումներ ընդունել այնպիսի նիստում, որի ժամանակ Խորհրդի նիստի բոլոր մասնակիցները կարող են հաղորդակցվել միմյանց հետ հեռախոսային կապի, հեռուստակապի կամ կապի այլ, ներառյալ՝ էլեկտրոնային փոստի, ծրագրային և հավելվածային հարթակների (այդ թվում՝ բջջային հավելվածների) միջոցներով՝ իրական ժամանակի ռեժիմում: Նման նիստը հեռակա (հարցման) կարգով անցկացված նիստ չի համարվում:

Սույն կանոնադրության 11.24 կետի «ը», «ժա», «ժբ» և «ժե» ենթակետերում նշված, ինչպես նաև Բանկի հեռանկարային զարգացման ծրագրի հաստատումը, Խորհրդի նախագահի ընտրության հարցերը չեն կարող լուծվել Խորհրդի հեռակա նիստերի ժամանակ:

11.32. Խորհրդի նիստն իրավազոր է, եթե նիստին անձնական մասնակցության կամ հեռակա քվեարկության ձևով մասնակցում են Խորհրդի անդամների կեսից ավելին:

11.33. Խորհրդի յուրաքանչյուր անդամ ունի միայն մեկ ձայն: Ձայնի և քվեարկության իրավունքի փոխանցումն այլ անձի (այդ թվում՝ Խորհրդի այլ անդամի) չի թույլատրվում:

11.34. Խորհրդի որոշումներն ընդունվում են նիստին ներկա Խորհրդի անդամների ձայների մեծամասնությամբ: Ձայների հավասարության դեպքում Խորհրդի նախագահի ձայնը որոշիչ է:

11.35. Խորհրդի նիստերի բոլոր հարցերի քննարկումը կարող է տեղի ունենալ միայն Բանկի Վարչության նախագահի պարտադիր մասնակցությամբ, բացառությամբ Բանկի Վարչության նախագահի լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման, ինչպես նաև նրա վարձատրության պայմանների հաստատման հարցերի: Բանկի Վարչության նախագահը մասնակցում է Խորհրդի նիստերին խորհրդակցական ձայնի իրավունքով:

11.36. Խորհրդի նիստերն արձանագրվում են: Նիստի արձանագրությունը կազմվում է նիստի ավարտից հետո՝ 10-օրյա ժամկետում: Արձանագրությունում նշվում են՝

ա. նիստի գումարման տարին, ամիսը, ամսաթիվը, ժամը և վայրը.

բ. նիստին մասնակցած անձինք.

գ. նիստի օրակարգը.

դ. քվեարկության դրված հարցերը, ինչպես նաև քվեարկության արդյունքները՝ ըստ նիստին մասնակցած յուրաքանչյուր խորհրդի անդամի.

ե. քվեարկության դրված հարցերի վերաբերյալ Խորհրդի անդամների և Խորհրդի նիստին մասնակցող այլ անձանց կարծիքները.

զ. նիստում ընդունված որոշումները:

Խորհրդի նիստի արձանագրությունն ստորագրում են նիստին մասնակցող բոլոր անդամները, որոնք և պատասխանատվություն են կրում արձանագրությունում առկա տեղեկությունների ճշտության և հավաստիության համար:

Խորհրդի նիստերը վարում է Խորհրդի նախագահը, որն ստորագրում է նիստի որոշումները: Խորհրդի նախագահը պատասխանատվություն է կրում որոշման մեջ առկա տեղեկությունների հավաստիության համար:

11.37. Ժողովի կողմից Խորհրդի անդամի լիազորությունները վաղաժամկետ դադարեցվում են իր դիմումի համաձայն կամ եթե՝

ա. նա դատարանի՝ օրինական ուժի մեջ մտած վճռով ճանաչվել է անգործունակ կամ սահմանափակ գործունակ.

բ. նրա պաշտոնավարման ընթացքում ի հայտ են եկել այնպիսի հանգամանքներ, որոնց ուժով նրան արգելվում է լինել բանկի խորհրդի անդամ (բանկի ղեկավար).

գ. մեկ տարվա ընթացքում բացակայել է Խորհրդի նիստերի առնվազն 1/4-ից անհարգելի պատճառներով կամ ընդհանուր առմամբ (ներառյալ՝ հարգելի և անհարգելի բացակայությունները) նիստերի առնվազն կեսից (իրական ժամանակի ռեժիմով և սույն կանոնադրությամբ սահմանված հեռակա մասնակցությունը համարվում է լիարժեք մասնակցություն.)

դ. օրենքով սահմանված կարգով որակազրկվել է կամ զրկվել է որոշակի պաշտոն վարելու իրավունքից:

11.38. Խորհրդի անդամի լիազորությունները վաղաժամկետ կարող են դադարեցվել նաև լիազորությունների մնացած ժամանակահատվածի, իսկ եթե այդ ժամանակահատվածը մեկ տարուց ավելի է, ապա մեկ տարվա համար սահմանված աշխատավարձը Բանկի կողմից նրան փոխհատուցելու պայմանով:

Բանկն իրավունք ունի Խորհրդի անդամի պաշտոնից ազատված անձից դատական կարգով հետ պահանջելու սույն մասի առաջին պարբերությամբ նրան փոխհատուցված աշխատավարձը՝ դատարանում ապացուցելով Խորհրդի անդամի կողմից պաշտոնեական պարտականությունների թերացման փաստը:

12. ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐ: ՎԱՐՉՈՒԹՅՈՒՆ

12.1. Վարչությունը, որպես մշտապես գործող կոլեգիալ գործադիր մարմին, իրականացնում է Բանկի ընթացիկ գործունեության ղեկավարումը:

12.2. Վարչությունը հաշվետու է Խորհրդին և կազմակերպում է Խորհրդի որոշումների կատարումը:

12.3. Վարչությունը ձևավորվում է Բանկի Խորհրդի կողմից, Բանկի ղեկավար անձանցից՝ Խորհրդի կողմից սահմանվող ժամկետով:

12.4. Վարչության անդամների թեկնածություններին Խորհրդին է առաջադրում Վարչության նախագահը, որը կարող է նաև չընդունվել Խորհրդի կողմից:

12.5. Վարչության նախագահը և անդամները Վարչության կազմում ընտրվում և ազատվում են Խորհրդի կողմից՝ ձայների պարզ մեծամասնությամբ: Վարչության անդամի պաշտոնից ազատվելը ինքնաբերաբար չի հանգեցնում Բանկում զբաղեցրած պաշտոնից ազատման:

12.6. Վարչության կազմի մեջ պարտադիր ընդգրկվում են Վարչության նախագահը, նրա տեղակալները և գլխավոր հաշվապահը:

12.7. Վարչության քանակային կազմը չի սահմանափակվում:

12.8. Բանկի Վարչության յուրաքանչյուր անդամ, նախքան Բանկի Խորհրդի կողմից իրեն Վարչության կազմում նշանակելը, կարող է հայտնել ինքնաբացարկ:

12.9. Վարչության յուրաքանչյուր անդամ կարող է դուրս գալ Վարչության կազմից՝ այդ մասին գրավոր տեղեկացնելով Բանկի խորհրդի և վարչության նախագահներին:

12.10. Եթե Վարչության կազմից մի քանի անդամների դուրս գալու դեպքում մնացած անդամների թիվը չի ապահովում քվորում, ապա Բանկի Խորհուրդը ողջամիտ ժամկետում, բայց ոչ ավելի քան Վարչության անդամների դուրս գալու ժամկետից մեկ ամիս հետո, անցկացնում է Խորհրդի նիստ՝ Բանկի նոր Վարչության ձևավորման համար: Սույն կարգը գործում է նաև Վարչության բոլոր անդամների Վարչության կազմից դուրս գալու դեպքում:

12.11. Բանկի Վարչության մնացած անդամները, եթե նրանց թիվը քվորում չի ապահովում, իրավունք չունեն լուծել այնպիսի հարցեր, որոնք Բանկի կանոնադրությամբ վերապահված են Բանկի վարչությանը:

12.12. Բանկի Խորհուրդն իրավունք ունի վաղաժամկետ դադարեցնել ինչպես Վարչության, այնպես էլ նրա յուրաքանչյուր անդամի լիազորությունները:

12.13. Վարչության անդամների լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման հիմք են հանդիսանում հետևյալ հանգամանքները՝

1) Վարչության անդամի գործողությունների կամ անգործության հետևանքով Բանկին պատճառված էական վնասներ պատճառելը,

2) Բանկի գործարար համբավը գցելը,

3) կանխամտածված քրեական հանցագործություն կատարելը,

4) Բանկի մասնակցությամբ գործարքներ իրականացնելիս դրանցում իր շահագրգռվածությունը թաքցնելը,

5) Իր վրա դրված պարտականությունները ոչ բարեխիղճ կատարելը,

6) մեկ տարվա ընթացքում ոչ հարգելի պատճառով նիստերի կեսից ավելիին բացակայելը,

7) սույն կանոնադրության և ՀՀ բանկային օրենսդրության նորմերն ու հիմնադրույթները խախտելը,

8) առանց Խորհրդի համաձայնության այլ պետական կամ ոչ պետական մարմինների մոտ ծառայության անցնելը,

9) Բանկի գույքը տնօրինելիս սեփական շահերով առաջնորդվելը, բացառությամբ եթե այն արգելված չէ օրենքով, Բանկի կանոնադրությամբ, այլ կանոնակարգերով և որոշումներով,

10) Բանկային կամ ծառայողական գաղտնիք համարվող տեղեկությունները հրապարակելը,

11) Բանկի Ժողովի, Խորհրդի և Վարչության որոշումները չկատարելը,

12) Վարչության անդամի պաշտոնավարման ընթացքում Բանկի հետ մրցակցող այլ կազմակերպություններ հիմնադրելու փաստը,

13) Այլ գործողությունների (անգործության) կատարումը, որոնք կարող են հանգեցնել Բանկի համար անբարենպաստ հետևանքների,

14) Վարչության անդամի պաշտոնավարումը կարող է դադարեցվել նաև ՀՀ օրենսդրությամբ, Բանկի կանոնադրությամբ և Վարչության կանոնակարգով նախատեսված այլ հիմքերով:

12.14. Վարչության իրավասության մեջ են մտնում Բանկի գործունեության ընթացիկ ղեկավարումը, բացառությամբ այն հարցերի, որոնք օրենքով և Բանկի կանոնադրությամբ վերապահված են Բանկի Ժողովի, Խորհրդի և Վարչության նախագահի բացառիկ իրավասությանը:

12.15. Վարչությունը լիազորված և իրավասու է՝

1) իրականացնել Բանկի խորհրդի հաստատմանը ներկայացվող բոլոր հարցերի նախնական քննարկումը, դրանց հետ առնչվող բոլոր փաստաթղթերի պատրաստումը,

2) հաստատել հաճախորդների սպասարկման միասնական սակագները և կատարել փոփոխություններ և լրացումներ,

3) քննարկել Բանկի առևտրային գործունեության արդյունքները,

4) պատրաստել փաստաթղթեր կապված Բանկի կողմից արժեթղթերի թողարկման հետ,

5) հաստատել օրենսդրությամբ, Բանկի ներքին իրավական ակտերով իրեն վերապահված Բանկի ներքին իրավական ակտերը և դրանց առնչվող փաստաթղթերը,

6) կազմակերպել Բանկի բաժնետերերի, Խորհրդի որոշումների կատարումը և Բանկի տարեկան պլանների իրականացման աշխատանքները,

7) Խորհրդի հաստատմանը ներկայացնել Խորհրդի կողմից հաստատվող ներքին իրավական ակտերը, Բանկի տարածքային ստորաբաժանումների կանոնադրությունները, ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների կանոնակարգերը,

8) կոորդինացնել Բանկի կառուցվածքային և տարածքային ստորաբաժանումների աշխատանքները,

9) լուծել Բանկի, նրա մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների ընթացիկ, աշխատանքային և այլ խնդիրները,

10) Բանկի կանոնադրությանը համապատասխան, որոշում ընդունել բանկային նոր ծառայությունների ներդրման մասին, ինչպես նաև Բանկի խորհրդի թույլտվության և որոշման հիման վրա սահմանել «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված ֆինանսական գործառնությունների իրականացման պայմանները,

11) լուծել ներբանկային հսկողության, հաշվառման և հաշվետվությունների կազմակերպման հարցերը,

12) պարբերաբար տեղեկացնել Խորհրդին Բանկի ֆինանսական դրության, նախընտրելի ծրագրերի իրականացման վերաբերյալ,

13) ներկայացնել Խորհրդին Բանկի կիսամյակային և տարեկան աշխատանքային պլանները, տարեկան հաշվետվությունները և հաշվապահական այլ փաստաթղթերը,

14) ապահովել անհրաժեշտ տեղեկատվությամբ ներքին աուդիտն իրականացնող անձին,

15) սահմանել պատասխանատվություն Խորհրդի որոշումների չկատարման համար, Բանկի քաղաքականության և ռազմավարության իրականացման համար ներքին հսկողության կազմակերպման և իրականացման բնագավառում,

16) իրականացնել Բանկի կառուցվածքային ստորաբաժանումների աշխատանքների վերլուծություն և արդյունքների ընդհանրացում,

17) սահմանել Բանկի կառուցվածքային ստորաբաժանումների և ծառայողների պարտականությունները ներքին հսկողության կոնկրետ ոլորտներում,

18) ստեղծել տեղեկատվության փոխանակման արդյունավետ համակարգեր, որոնք ընդգրկում են Բանկի օպերացիոն քաղաքականությունն ու գործունեության ընթացակարգերը որոշակիացնող բոլոր փաստաթղթերը,

19) որոշումներ ընդունել Բանկի ընթացիկ տնտեսական գործունեության վերաբերյալ,

20) ստեղծել կոմիտեներ/հանձնաժողովներ Բանկի գործունեության տարբեր ոլորտների հարցերի վերաբերյալ նյութերի մշակման և որոշումների պատրաստման համար,

21) Խորհրդի հաստատմանը ներկայացնել Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը, աշխատատեղերը,

22) իրականացնել սույն կանոնադրությամբ և օրենքով Վարչությանը վերապահված այլ լիազորություններ:

12.16. Վարչության անդամներն իրավունք ունեն՝

1) Վարչության նախագահին ներկայացնել առաջարկներ Վարչության նիստերի օրակարգի վերաբերյալ,

2) իրենց իրավասությանը ենթակա բոլոր հարցերի վերաբերյալ ձայնի իրավունքով մասնակցել Վարչության նիստերին,

3) Վարչության քննարկմանը ներկայացված հարցերի շուրջ ներկայացնել առաջարկներ և դիտողություններ,

4) իրենց իրավասությունների շրջանակներում Բանկի ստորաբաժանումներից և ծառայություններից ստանալ անհրաժեշտ տեղեկատվություն՝ Բանկի գործունեության վերաբերյալ,

5) տալ առաջարկություններ Բանկի նոր կառուցվածքային և տարածքային ստորաբաժանումներ ստեղծելու վերաբերյալ և ներկայացնել Խորհրդի հաստատմանը,

6) ծանոթանալ Բանկի Վարչության և Խորհրդի նիստերի, ինչպես նաև Ժողովի արձանագրություններին, Բանկի անունից կնքել պայմանագրեր՝ իրենց լիազորությունների սահմաններում:

12.17. Վարչության անդամները պարտավոր են՝

1) բացի գիտական, մանկավարժական և ստեղծագործական աշխատանքից չկատարել վճարովի այլ աշխատանք,

2) Խորհրդին, ներքին աուդիտի ստորաբաժանմանը և Բանկի աուդիտն իրականացնող անձին տրամադրել օրենքով սահմանված տեղեկություններ Բանկի գործարքներում իրենց շահագրգռվածության, Բանկի հետ գործարք իրականացնող անձանց հետ իրենց փոխկապակցվածության մասին,

3) ներկայացնել հաշվետվություն Բանկի Խորհրդին ոչ պակաս, քան եռամսյակը մեկ անգամ,

4) կրել պատասխանատվություն իրենց մեղքով Բանկին պատճառված նյութական վնասի համար,

5) կատարել Բանկի բաժնետերերի ժողովի, Խորհրդի և Վարչության որոշումները, Վարչության նախագահի որոշումներն ու կարգադրությունները,

6) չհրապարակել իրենց հայտնի դարձած կոնֆիդենցիալ տեղեկատվությունը Բանկի գործունեության վերաբերյալ, կամ բանկային գաղտնիք կազմող տեղեկատվությունը,

7) գործել ի շահ Բանկի, բարեխիղճ և խելամիտ կերպով իրականացնել իրենց իրավունքներն ու կատարել պարտականությունները,

8) կրել այլ պարտականություններ, որոնք կսահմանվեն սույն կարգով, Բանկի կանոնադրությամբ և ՀՀ օրենսդրությամբ:

Վարչության նիստերը.

12.18. Վարչության իրավասությանը ենթակա հարցերի քննարկման և դրանց շուրջ որոշումներ կայացնելու համար հրավիրվում են Վարչության նիստեր:

12.19. Վարչության նիստերը լինում են հերթական և արտահերթ:

12.20. Վարչության հերթական նիստերը գումարվում են առնվազն երկու շաբաթը մեկ անգամ: Արտահերթ նիստերը գումարվում են ըստ անհրաժեշտության:

12.21. Վարչության նիստերը գումարվում են Վարչության նախագահի կողմից՝ իր նախաձեռնությամբ, Խորհրդի նախագահի և անդամի պահանջով, Վարչության անդամի պահանջով, ներքին աուդիտի ստորաբաժանման պահանջով, կառուցվածքային ստորաբաժանումների ղեկավարների պահանջով՝ միայն հիմնավորված հարցերի առկայության դեպքում:

12.22. Վարչության նիստերի գումարման և անցկացման կարգը սահմանվում է Խորհրդի կողմից հաստատված Վարչության կանոնակարգով:

12.23. Վարչության նիստը նախագահում է Վարչության նախագահը, իսկ նրա բացակայության դեպքում նրա ժամանակավոր պաշտոնակատարը:

12.24. Վարչության նիստն իրավազոր է, եթե նիստին անձնական մասնակցություն են ցուցաբերում Վարչության անդամների առնվազն կեսը:

12.25. Վարչության յուրաքանչյուր անդամ ունի մեկ ձայն: Ձայնի և քվեարկության իրավունքի լիազորումը այլ անդամի արգելված է և իրավական ուժ չունի:

12.26. Վարչության նիստերի անցկացումը հեռակա կարգով չի թույլատրվում:

12.27. Վարչության արձանագրային որոշումներն ընդունվում են ձայների պարզ մեծամասնությամբ. ձայների հավասարության դեպքում Վարչության նախագահի ձայնը վճռորոշ է:

12.28. Վարչության արձանագրային որոշումները պարտադիր են կատարման Բանկի բոլոր կառուցվածքային ստորաբաժանումների ղեկավարների և աշխատակիցների համար:

Վարչության անդամների պատասխանատվությունը.

12.29. Վարչության նախագահը և անդամները Բանկի առջև պատասխանատվություն են կրում իրենց պարտականությունների ոչ պատշաճ կատարման կամ չկատարման համար, իրենց մեղավոր գործողությունների կամ անգործության հետևանքով Բանկին հասցված վնասների համար, եթե օրենքով սահմանված չեն պատասխանատվության այլ հիմքեր և չափեր:

12.30. Բանկին պատճառված վնասի համար Վարչության մի քանի անդամների պատասխանատվության դեպքում, նրանք Բանկի առջև կրում են համապարտ պատասխանատվություն:

12.31. Պատասխանատվություն չեն կրում այն անդամները, որոնք Վարչության նիստին ներկա չեն գտնվել, քվեարկությանը չեն մասնակցել և որոնք դեմ են քվեարկել այն որոշումներին, որոնց կայացումը հանգեցրել է Բանկին վնասներ հասցնելուն:

12.32. Վարչության անդամների հրաժարականը կամ պաշտոնից ազատվելը չի ազատում նրանց՝ Բանկին պատճառված վնասի համար պատասխանատվությունից, եթե վնասն առաջացել է իրենց մեղքով:

13. ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐ: ՎԱՐՉՈՒԹՅԱՆ ՆԱԽԱԳԱՀ

13.1. Ժողովի և Խորհրդի որոշումների կատարման, ինչպես նաև Բանկի առջև դրված ընթացիկ խնդիրների լուծման նպատակով Բանկում գործում է միանձնյա գործադիր մարմին՝ Վարչության նախագահ:

13.2. Վարչության նախագահը նշանակվում է Խորհրդի կողմից պաշտոնավարման հինգ տարի ժամկետով: Խորհրդի նախագահի և Վարչության նախագահի միջև կնքվում է աշխատանքային պայմանագիր: Վարչության նախագահ չի կարող լինել այն անձը, որին ՀՀ օրենսդրությամբ արգելված է լինել բանկի ղեկավար:

13.3. Վարչության նախագահի բացառիկ իրավասությանն են ենթակա Բանկը ՀՀ-ում և օտարերկրյա պետություններում ներկայացնելը, ինչպես նաև Բանկի անունից գործարքներ կնքելը:

13.4. Վարչության նախագահը Բանկի անունից լիազորված և իրավասու է՝

ա. իր իրավասության շրջանակներում տնօրինել Բանկի գույքը, այդ թվում՝ ֆինանսական միջոցները, կնքել բանկային գործունեություն և ֆինանսական գործառնություններ կատարելու համար անհրաժեշտ գործարքներ, կամ լիազորել դրանց կնքումը այլ անձի (գույքի օտարման և ձեռքբերման՝ Բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 25%-ից մինչև 50% արժեքով գործարքները կնքելով միայն Խորհրդի կամ 50%-ից ավելի արժեքի դեպքում Ժողովի նախնական համաձայնության առկայության դեպքում),

բ. տալ լիազորագրեր, այդ թվում՝ Բանկի մասնաճյուղերի կառավարիչներին,

գ. նախագահել Վարչության նիստերը և ղեկավարել Վարչության աշխատանքները,

դ. ստորագրել և իրավասու մարմիններին ներկայացնել Բանկի ֆինանսական, վիճակագրական, հարկային հաշվետվությունները, հայցադիմումները և անհրաժեշտ այլ փաստաթղթեր,

ե. աշխատանքի ընդունել և աշխատանքից ազատել Բանկի աշխատակիցներին, ինչպես նաև նրանց նկատմամբ կիրառել խրախուսման և կարգապահական տույժի միջոցներ,

զ. սահմանել իր տեղակալների աշխատանքային ոլորտները,

է. իր իրավասության սահմաններում և Վարչության որոշումների հիման վրա արձակել հրամաններ, կարգադրություններ, կատարման համար պարտադիր ցուցումներ և վերահսկել դրանց կատարումը,

ը. Բանկի աշխատակիցների նկատմամբ կիրառել խրախուսման և կարգապահական տույժի միջոցներ,

թ. իր իրավասության սահմաններում հաստատել ֆինանսական գործառնությունների կատարման հրահանգներ և ներբանկային հսկողությունը կանոնակարգող այլ փաստաթղթեր,

ժ. իր իրավասության սահմաններում և Բանկի իրավասու կառավարման մարմինների որոշումների հիման վրա Բանկի պարտապանների պարտքի նկատմամբ տույժերի հաշվարկի դադարեցման, հաշվարկված տույժերի ու տուգանքների զիջման մասին առաջարկությունները ներկայացնել Վարչության հաստատմանը,

ժա. հսկել Բանկի ծախսերի հիմնավորվածությունը,

ժբ. իրականացնել սույն կանոնադրությամբ կամ օրենքով Բանկի Ժողովի կամ Խորհրդի իրավասությունը չհամարվող այլ լիազորություններ,

ժգ. Վարչության նախագահի լիազորությունները վաղաժամկետ կարող են դադարեցվել նաև լիազորությունների մնացած ժամանակահատվածի, իսկ եթե այդ ժամանակահատվածը մեկ տարուց ավելի է, ապա մեկ տարվա համար սահմանված աշխատավարձը Բանկի կողմից նրան փոխհատուցելու պայմանով:

13.5. Վարչության նախագահի որոշումները ձևակերպվում են հրամանների և կարգադրությունների ձևով:

14. ԲԱՆԿԻ ՆԵՐՔԻՆ ԱՈՒԴԻՏԻ ՍՏՈՐԱԲԱԺԱՆՈՒՄ

14.1. Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման (այսուհետ՝ ներքին աուդիտ) ղեկավարը և անդամները նշանակվում են Բանկի խորհրդի կողմից:

14.2. Ներքին աուդիտի անդամ չեն կարող լինել Բանկի կառավարման մարմինների անդամները, այլ ղեկավարներ ու աշխատակիցներ, ինչպես նաև Վարչության անդամների հետ փոխկապակցված անձինք:

14.3. Ներքին աուդիտի ղեկավարը և անդամները պարտավոր են պահպանել Բանկի աշխատակիցների համար սահմանված աշխատանքային կարգապահությունը:

14.4. Բանկի ներքին աուդիտը Բանկի խորհրդի հաստատած կանոնակարգի համաձայն՝

ա. անկախ գնահատական է տալիս Բանկի ներքին հսկողության, այդ թվում՝ ռիսկերի կառավարման համակարգերի, Բանկի կառավարման համակարգի և գործընթացների որակի, համարժեքության և արդյունավետության վերաբերյալ.

բ. եզրակացություններ և առաջարկություններ է տալիս Բանկի խորհրդի ներկայացրած, ինչպես նաև սեփական նախաձեռնությամբ առաջադրված հարցերի վերաբերյալ:

14.5. Ներքին աուդիտի իրավասություններին վերաբերող հարցերը չեն կարող փոխանցվել Բանկի կառավարման մարմինների կամ այլ անձանց լուծմանը:

14.6. Ներքին աուդիտի ղեկավարը Խորհրդին, Վարչության նախագահին և Վարչությանն է ներկայացնում հետևյալ հաշվետվությունները՝

ա. հերթական՝ տարեկան ծրագրով սահմանված ստուգումների արդյունքների մասին.

բ. արտահերթ, եթե բացահայտվել են ներքին աուդիտի հիմնավորված կարծիքով էական խախտումներ, ընդ որում, եթե խախտումները հետևանք են Վարչության նախագահի, Վարչության կամ

Խորհրդի գործողությունների կամ անգործության, ապա հաշվետվությունը ներկայացվում է անմիջապես Խորհրդի նախագահին:

14.7. Խախտումներ, որոնք նախատեսված են 14.6 կետի «բ» մասով, հայտնաբերելու դեպքում, ներքին աուդիտը հաշվետվությունները ներկայացնում է խախտումը հայտնաբերելուց առավելագույնը երկու աշխատանքային օրվա ընթացքում:

14.8. Ներքին աուդիտն օրենքների, այլ իրավական ակտերի խախտումներ բացահայտելու դեպքում պարտավոր է դրանք ներկայացնել Բանկի խորհրդին՝ միաժամանակ առաջարկելով այդ խախտումների վերացման և ապագայում չկրկնման ուղղությամբ ձեռնարկվելիք միջոցառումներ:

14.9. Ներքին աուդիտի պահանջով նրան կարող են տրամադրվել Խորհրդի նիստերի արձանագրությունների պատճենները:

14.10. Ներքին աուդիտի անդամները կարող են մասնակցել Խորհրդի նիստերին՝ նախապես Խորհրդին նիստին մասնակցելու համար գրավոր առաջարկ ներկայացնելու դեպքում:

15. ԲԱՆԿԻ ԳԼԽԱՎՈՐ ՀԱՇՎԱՊԱՀԸ

15.1. Բանկի գլխավոր հաշվապահը կամ նման պարտականություններ իրականացնող անձը (այսուհետ՝ գլխավոր հաշվապահ) իրականացնում է «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքով գլխավոր հաշվապահի համար սահմանված իրավունքներն ու պարտականությունները:

15.2. Բանկի գլխավոր հաշվապահը նշանակվում է Բանկի խորհրդի կողմից՝ Բանկի վարչության ներկայացմամբ:

15.3. Բանկի գլխավոր հաշվապահի իրավունքները և պարտականությունները չեն կարող փոխանցվել Ժողովին, Խորհրդին, Վարչությանը, ներքին աուդիտին կամ այլ անձի:

15.4. Բանկի գլխավոր հաշվապահն առնվազն եռամսյակը մեկ անգամ Բանկի խորհրդին և վարչությանն է ներկայացնում ֆինանսական հաշվետվություն՝ Խորհրդի հաստատած ձևով և բովանդակությամբ:

15.5. Բանկի գլխավոր հաշվապահը պատասխանատվություն է կրում Բանկի հաշվապահական հաշվառման վարման, դրա վիճակի և հավաստիության, տարեկան հաշվետվության, ֆինանսական և վիճակագրական հաշվետվություններն օրենքներով և այլ իրավական ակտերով սահմանված պետական կառավարման մարմիններին ժամանակին ներկայացնելու, ինչպես նաև Բանկի բաժնետերներին, պարտատերերին և մամուլի ու զանգվածային լրատվության մյուս միջոցներին Բանկի մասին տրամադրվող ֆինանսական տեղեկությունների հավաստիության համար՝ օրենքին, այլ իրավական ակտերին և սույն կանոնադրությանը համապատասխան:

15.6. Խորհրդին ներկայացված հաշվետվությունների և տեղեկատվության մեջ անարժանահավատ տվյալների հայտնաբերման դեպքերում՝ գլխավոր հաշվապահը ներկայացնում է դրանց առաջացման նախադրյալները, վկայակոչում է Բանկի աշխատակիցներին, որոնք անմիջականորեն մասնակցել են տվյալ հաշվետվությունների կամ տեղեկատվության կազմման աշխատանքներին, և առաջարկում է լուծման միջոցներ դրանք ապագայում չկրկնելու կամ առկա թերությունները վերացնելու ուղղությամբ:

Եթե նման դեպքերը կրում են պարբերական բնույթ, ապա Խորհուրդը հարց է բարձրացնում գլխավոր հաշվապահի մասնագիտական համապատասխանության հարցը քննարկելու մասին:

15.7. Գլխավոր հաշվապահը «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով, այլ օրենքներով և իր կողմից կնքված «Լրիվ նյութական պատասխանատվության» պայմանագրին համապատասխան պատասխանատվություն է կրում իր դիտավորյալ գործողությունների կամ անգործության հետևանքով Բանկին պատճառված վնասների համար:

16. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ԳՈՐԾԱՌՈՒՅԹ ԻՐԱԿԱՆԱՑՆՈՂ ՍՏՈՐԱԲԱԺԱՆՈՒՄԸ

16.1. Ռիսկերի կառավարման գործառույթ իրականացնող ստորաբաժանման ղեկավարը պաշտոնի նշանակվում և ազատվում է Վարչության նախագահի կողմից՝ Խորհրդի համաձայնությամբ:

16.2. Ռիսկերի կառավարման գործառույթ իրականացնող ստորաբաժանումը՝

ա. բացահայտում, գնահատում է Բանկի գործունեությանը բնորոշ ռիսկերը, տալիս է Բանկի ռիսկի ընդհանուր նկարագիրը.

բ. հսկողություն և մոնիտորինգ է իրականացնում բացահայտված ռիսկերի նկատմամբ, ապահովում է դրանց արդյունավետ կառավարումը.

գ. իրականացնում է Կենտրոնական բանկի նորմատիվ իրավական ակտերով, ինչպես նաև Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված ռիսկերի կառավարմանն առնչվող այլ գործառույթներ:

16.3. Ռիսկերի կառավարման գործառույթ իրականացնող ստորաբաժանման ղեկավարը Խորհրդի հաստատմանն է ներկայացնում Բանկի ռիսկերի կառավարման ռազմավարությունը, ռիսկի ընդունելի սահմանաչափը, ինչպես նաև առանձին ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունները (ներքին իրավական

ակտերը),

16.4. Ռիսկերի կառավարման գործառույթ իրականացնող ստորաբաժանման ղեկավարն եռամսյակը մեկ անգամ Բանկի Վարչության և Խորհրդին ներկայացնում է հաշվետվություն Բանկի ռիսկերի նկարագրի և ռիսկերի կառավարման գործընթացների վերաբերյալ՝ Բանկի կողմից սահմանված ձևով և բովանդակությամբ:

17. ՀԱՄԱՊԱՏԱՍԽԱՆՈՒԹՅԱՆ ԱՊԱՀՈՎՄԱՆ ԳՈՐԾԱՌՈՒՅԹ ԻՐԱԿԱՆԱՑՆՈՂ ՍՏՈՐԱԲԱԺԱՆՈՒՄԸ

17.1. Համապատասխանության ապահովման գործառույթ իրականացնող ստորաբաժանման ղեկավարը պաշտոնի նշանակվում և ազատվում է Վարչության նախագահի կողմից՝ Խորհրդի համաձայնությամբ:

17.2. Համապատասխանության ապահովման գործառույթ իրականացնող ստորաբաժանումը՝

ա. ապահովում է Բանկի և Բանկի աշխատակիցների գործունեության համապատասխանությունը օրենքների, այլ իրավական ակտերի, այդ թվում՝ Բանկի ներքին իրավական ակտերի պահանջներին.

բ. ապահովում է Բանկում պատասխանատու վարվելակերպի ձևավորումն ու պահպանումը.

գ. գնահատում է Բանկի գործունեության վրա օրենքների և այլ իրավական ակտերի հնարավոր փոփոխությունների ազդեցությունը և դրանց հետ կապված հնարավոր ռիսկերը.

դ. իրականացնում է Կենտրոնական բանկի նորմատիվ իրավական ակտերով, ինչպես նաև Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված համապատասխանության ապահովմանն առնչվող այլ գործառույթներ:

17.3. Համապատասխանության ապահովման գործառույթ իրականացնող ստորաբաժանման ղեկավարն եռամսյակը մեկ անգամ Բանկի Վարչության և Խորհրդին ներկայացնում է հաշվետվություն Բանկում համապատասխանության ապահովման գործընթացների վերաբերյալ՝ Բանկի կողմից սահմանված ձևով և բովանդակությամբ:

18. ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ԵՎ ԴՐԱՆՑ ՀՐԱՊԱՐԱԿՈՒՄԸ

18.1. Բանկը պարտավոր է պաշտոնական կայքում մշտապես հրապարակել՝

ա. Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունները (առնվազն վերջին տարեկան և վերջին եռամսյակային) և հաշվետվությունների վերաբերյալ արտաքին աուդիտի եզրակացության պատճենը: Ընդ որում, Բանկը պարտավոր է տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունը, աուդիտային եզրակացությունը ֆինանսական տարվա ավարտից հետո 4-ամսյա ժամկետում հրապարակել մամուլում, իսկ եռամսյակային ֆինանսական հաշվետվությունը՝ մինչև յուրաքանչյուր եռամսյակին հաջորդող ամսվա 15-ը:

Բանկը պարտավոր է հրապարակել դրանք առանձին գրքույկի կամ հասարակության համար հասանելի այլ ձևով (Բանկի գլխամասային գրասենյակում, Բանկի մասնաճյուղերում և ներկայացուցչություններում).

բ. օրենքով սահմանված ժամկետում՝ տարեկան ընդհանուր ժողովի գումարման մասին հայտարարությունը.

գ. շահութաբաժիններ վճարելու մասին որոշումների պատճենները, ինչպես նաև Բանկի շահութաբաժնային քաղաքականությունը սահմանող ակտերի պատճենները՝ առկայության դեպքում.

դ. Բանկում նշանակալից մասնակցություն ունեցող մասնակիցների մասին տեղեկատվություն՝ նրանց անունը (անվանումը), Բանկում նրանց ունեցած մասնակցության չափը (բացառությամբ այն անուղղակի նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձանց, որոնք չունեն բանկի կանոնադրական հիմնադրամում մասնակցություն՝ բաժնետոմս, բաժնեմաս կամ փայ), նախորդ տարվա ընթացքում նրանց և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց կողմից Բանկից ստացված վարկերի և այլ փոխառությունների (այդ թվում՝ նաև մարված) վերաբերյալ տվյալներ, այդ թվում՝ չափը, տոկոսադրույքը և ժամկետը.

ե. Բանկի Խորհրդի, գործադիր մարմնի անդամների ցանկը և անձնական տվյալները՝ նրանց անունը, ծննդյան ամսաթիվը, կենսագրությունը, Բանկի Խորհրդի անդամների, Վարչության նախագահի և գլխավոր հաշվապահի՝ նախորդ տարվա ընթացքում Բանկից ստացված ամբողջ վարձատրության (ներառյալ՝ պարգևատրումների, Բանկի համար որոշակի աշխատանք կատարելու դիմաց վճարների, աշխատավարձին հավասարեցված այլ եկամուտների) չափը, նրանց և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց կողմից Բանկից ստացված վարկերի և այլ փոխառությունների (այդ թվում՝ նաև մարված) վերաբերյալ տվյալներ, այդ թվում՝ չափը, տոկոսադրույքը և ժամկետը:

Սույն մասի «ա-ե» կետերում նշված տեղեկություններից բացի, Կենտրոնական բանկը կարող է պահանջել Բանկից ինտերնետում՝ Բանկի տնային էջում, մամուլում կամ զանգվածային լրատվության այլ

միջոցներով Կենտրոնական բանկի խորհրդի սահմանած հաճախականությամբ և կարգով հրապարակել նաև այլ տեղեկություններ, բացառությամբ առևտրային, բանկային կամ այլ գաղտնիք կազմող տեղեկությունների:

Բանկը պարտավոր է հրապարակել սույն մասի «ա-ե» կետերում նշված տեղեկությունների մեջ տեղի ունեցած փոփոխությունները՝ դրանք տեղի ունենալու օրվան հաջորդող 10 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

Բանկը պարտավոր է ինտերնետում՝ Բանկի տնային էջում, և առանձին գրքույկի կամ հասարակության համար հասանելի այլ ձևով (Բանկի գլխամասային գրասենյակում, Բանկի մասնաճյուղերում և ներկայացուցչություններում) հրապարակել օրական կտրվածքով թարմացված տեղեկություններ՝ իրենց կողմից ավանդների ընդունման, վարկերի տրամադրման, ինչպես նաև մատուցվող բոլոր այլ ծառայությունների և հաճախորդների համար իրականացվող ֆինանսական գործառնությունների վերաբերյալ, այդ թվում՝ տոկոսադրույքներ, ծառայության միջնորդավճարներ, ժամկետայնություն և էական այլ պայմաններ:

18.2. Բանկը պարտավոր է նաև ցանկացած անձի պահանջով նրան տրամադրել՝

ա. Բանկի պետական գրանցման վկայականի Բանկի կանոնադրության պատճենները.

բ. բաժնետոմսերի բաց բաժանորդագրության դեպքում՝ Բանկի բաժնետոմսերի թողարկման ազդագրի պատճենը.

գ. Բանկի թողարկած պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի հրապարակային տեղաբաշխման դեպքում, տեղեկություններ՝ «Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով, ինչպես նաև դրա հիման վրա ընդունված նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված ծավալով և կարգով.

դ. սույն կանոնադրության 18.1 կետում նշված տեղեկությունները կամ փաստաթղթերի պատճենները:

Սույն կետում նշված տեղեկությունների տրամադրման համար գանձվող վճարը չի կարող ավելի լինել դրանց պատրաստման և (կամ) փոստային առաքման համար արված փաստացի ծախսերից:

Բանկը պարտավոր է իր գլխամասային գրասենյակում, Բանկի մասնաճյուղերում և ներկայացուցչություններում՝ տեսանելի վայրում, փակցնել հայտարարություն՝ սույն կետում նշված տեղեկությունների ստացման հնարավորության և այդ տեղեկությունների ստացման կարգի, վայրի և ժամանակի մասին:

18.3. Բանկի յուրաքանչյուր բաժնետեր իրավունք ունի անվճար ստանալու Բանկի վերջին տարեկան հաշվետվության և արտաքին աուդիտի եզրակացության պատճենները:

Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) 2%-ին և ավելիին տիրապետող յուրաքանչյուր բաժնետիրոջ (բաժնետերերի) պահանջով Բանկը նրան պետք է անվճար տրամադրի հետևյալ տեղեկությունները (թեկուզև դրանք կազմեն բանկային, առևտրային կամ այլ գաղտնիք)՝

ա. Բանկի խորհրդի, վարչության նախագահի և գլխավոր հաշվապահի վերաբերյալ սույն կանոնադրության 18.4 կետում նշված տեղեկությունները.

բ. Բանկի խորհրդի անդամների, վարչության նախագահի և գլխավոր հաշվապահի՝ նախորդ տարվա ընթացքում Բանկից ստացված ամբողջ վարձատրության (ներառյալ՝ պարգևատրումների, Բանկի համար որոշակի աշխատանք կատարելու դիմաց վճարների, աշխատավարձին հավասարեցված այլ եկամուտների) չափը, նրանց և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց կողմից Բանկից ստացված վարկերի և այլ փոխառությունների (այդ թվում՝ նաև մարված) վերաբերյալ տվյալներ, այդ թվում՝ չափը, տոկոսադրույքը և ժամկետը, բանկում նշանակալից մասնակցություն ունեցող մասնակիցների մասին տեղեկատվություն՝ նրանց անունը (անվանումը), բանկում նրանց ունեցած մասնակցության չափը (բացառությամբ այն անուղղակի նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձանց, որոնք չունեն Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում մասնակցություն՝ բաժնետոմս, բաժնեմաս կամ փայ), նախորդ տարվա ընթացքում նրանց և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց կողմից Բանկից ստացված վարկերի և այլ փոխառությունների (այդ թվում՝ նաև մարված) վերաբերյալ տվյալներ, այդ թվում՝ չափը, տոկոսադրույքը և ժամկետը.

գ. Բանկի և նրա հետ կապված անձանց միջև կնքված խոշոր գործարքների, ինչպես նաև այն գործարքների մասին, որոնք կնքվել են այդ տեղեկությունները ստանալու վերաբերյալ պահանջը ներկայացնելուն նախորդող երկու տարվա ընթացքում և կապված են Բանկի կողմից «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքի 34 հոդվածի առաջին մասի «ա-գ», «թ», «ժ» և «ժա» կետերով սահմանված գործառնություններից որևէ մեկի իրականացման հետ.

դ. Բանկի կողմից Բանկի հետ կապված անձի նկատմամբ ստանձնած պարտավորությունների մասին.

ե. Բանկի՝ միանման քաղաքականություն իրականացնող մասնակիցների խմբերի ստեղծմանն

ուղղված պայմանագրերի առկայության մասին, ինչպես նաև Բանկի՝ այդ պայմանագրերի կողմ հանդիսացող մասնակիցների անունները (անվանումները).

զ. Բանկի հաշվեկշռում արտացոլված գույքի նկատմամբ Բանկի գույքային իրավունքները հավաստող փաստաթղթերի, Ժողովի և կառավարման այլ մարմինների հաստատած Բանկի ներքին ակտերի, Բանկի առանձնացված ստորաբաժանումների և հիմնարկների կանոնադրությունների, բանկի կողմից պետական կառավարման մարմիններին ներկայացվող ֆինանսական ու վիճակագրական հաշվետվությունների, Ժողովի, Խորհրդի, Տնօրինության նիստերի արձանագրությունների, Կենտրոնական բանկի կողմից իրականացված վերստուգումների եզրակացությունների պատճենները, Կենտրոնական բանկի կողմից Բանկի և (կամ) Բանկի ղեկավարի նկատմամբ կիրառված պատժամիջոցների վերաբերյալ Կենտրոնական բանկի որոշումների պատճենները, ներքին աուդիտի ղեկավարի կողմից Խորհրդին և Վարչության նախագահին (Վարչությանը) ներկայացված հաշվետվությունների պատճենները.

է. այն իրավաբանական անձանց ցանկը, որոնց կանոնադրական հիմնադրամում Բանկի ղեկավարները կամ նրանց հետ փոխկապակցված անձինք ունեն 20% և ավելի մասնակցություն կամ հնարավորություն՝ ներազդելու նրանց որոշումների վրա:

Բանկի բոլոր մասնակիցներին պետք է տրամադրվեն հաշվիչ հանձնաժողովի արձանագրությունները:

Սույն հոդվածի համաձայն՝ Բանկի մասնակցի ստացած տեղեկությունները նրա կողմից չեն կարող փոխանցվել այլ անձանց, ինչպես նաև դրանք չեն կարող օգտագործվել Բանկի գործարար համբավը արատավորելու, Բանկի մասնակիցների կամ հաճախորդների իրավունքներն ու օրինական շահերը խախտելու կամ նմանատիպ այլ նպատակներով: Հակառակ դեպքում նրանք ենթակա են պատասխանատվության՝ Հայաստանի Հանրապետության օրենքներով և նորմատիվ իրավական այլ ակտերով սահմանված կարգով:

18.4. Բանկի խորհրդի անդամների, վարչության նախագահի, գլխավոր հաշվապահի վերաբերյալ, ինչպես նաև Խորհրդի անդամների թեկնածուների վերաբերյալ Բանկի մասնակիցներին բացահայտվող տեղեկատվությունը պետք է ներառի նաև՝

ա. նրանց ազգանունը, անունը, ծննդյան տարին, ամիսը, ամսաթիվը.

բ. մասնագիտությունը և կրթությունը.

գ. վերջին 10 տարվա ընթացքում զբաղեցրած պաշտոնները.

դ. տվյալ պաշտոնում (ընտրվելու) նշանակվելու տարին, ամիսը, ամսաթիվը և պաշտոնից ազատվելու տարին, ամիսը, ամսաթիվը.

ե. տվյալ պաշտոնում վերընտրվելու քանակը.

զ. Բանկի մասնակից հանդիսացող Խորհրդի անդամին, Վարչության նախագահին, գլխավոր հաշվապահին կամ Խորհրդի անդամի թեկնածուին և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց պատկանող՝ Բանկի քվեարկող բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) քանակը.

է. տեղեկություններ այն իրավաբանական անձանց մասին, որոնցում տվյալ անձը զբաղեցնում է ղեկավար պաշտոններ.

ը. փոխհարաբերությունների բնույթը Բանկի և Բանկի հետ կապված անձանց հետ.

թ. Բանկի կանոնադրությամբ նախատեսված այլ տվյալներ:

18.5. Բանկն իրավունք չունի իրենց գովազդներում, հրապարակային օֆերտայում կամ իրենց անունից արված որևէ հայտարարության մեջ օգտագործելու ապակողմնորոշող այնպիսի տեղեկություններ կամ այլ անձանց կողմից այդ Բանկի վերաբերյալ կատարված հայտարարություններ, որոնք կարող են թյուր ենթադրության տեղիք տալ տվյալ Բանկի ֆինանսական վիճակի, ֆինանսական շուկայում նրա զբաղեցրած դիրքի, հեղինակության, գործարար համբավի կամ իրավական կարգավիճակի վերաբերյալ:

18.6. Բանկի կողմից, սույն կանոնադրությամբ և օրենքների համաձայն, հրապարակվող կամ տրամադրվող տեղեկությունները պետք է լինեն ամբողջական և արժանահավատ:

19. ԲԱՆԿԻ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ ԴԱԴԱՐՈՒՄԸ

19.1. Բանկի գործունեությունն առանց իրավահաջորդության դադարեցվում է օրենսդրությամբ սահմանված կարգով՝ ինքնալուծարման, Կենտրոնական բանկի կողմից լիցենզիան ուժը կորցրած ճանաչելու կամ Կենտրոնական բանկի հայցով դատարանի կողմից անվավեր ճանաչվելու, անվճարունակության հետևանքով և օրենքով նախատեսված այլ հիմքերով դատական կարգով Բանկը լուծարելու դեպքերում:

19.2. Բանկը կարող է ինքնալուծարվել միայն Կենտրոնական բանկի նախնական թույլտվությամբ:

19.3. Բանկի գործունեությունը իրավահաջորդությամբ դադարում է «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված կարգով վերակազմակերպման միջոցով:

19.4. Բանկի լուծարումն իրականացվում է Ժողովում ընդունված լուծարային ծրագրին

համապատասխան, օրենսդրությամբ սահմանված կարգով: Լուծարային հանձնաժողովը կազմվում է առնվազն 3 անդամից: Լուծարային հանձնաժողովի նախագահ և անդամ կարող են լինել միայն կենտրոնական բանկի կողմից համապատասխան որակավորում ստացած անձինք:

19.5. Լուծարային հանձնաժողովի ստեղծման պահից նրան են անցնում լուծարվող բանկի կառավարման լիազորությունները:

19.6. Լուծարային հանձնաժողովը Կենտրոնական բանկ է ներկայացնում ամենամսյա հաշվեկշիռ և նրա կողմից սահմանված այլ տեղեկություններ:

19.7. Լուծարային հանձնաժողով ստեղծելուց հետո՝ երեք օրվա ընթացքում, լուծարային հանձնաժողովը հայտարարություն է տալիս մամուլում և ծանուցում է ՀՀ կենտրոնական բանկին Բանկի լուծարման և պարտատերերի կողմից պահանջների ներկայացման կարգի ու ժամկետի մասին, որը չի կարող պակաս լինել երկու ամսից:

19.8. Բանկի լուծարման դեպքում նրա բոլոր դրամական միջոցները, ներառյալ Բանկի գույքի իրացումից ստացված հասույթը, ուղղվում է Բանկի պարտատերերի պահանջների բավարարմանը՝ Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

19.9. Եթե լուծարվող Բանկի դրամական միջոցները բավարար չեն պարտատերերի պահանջների բավարարման համար, ապա լուծարման հանձնաժողովը, «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված կարգով, հրապարակային սակարկություններով իրականացնում է Բանկի գույքի վաճառքը, իսկ գրավով ապահովված պարտավորությունները բավարարվում են տվյալ պարտավորության ապահովման միջոց հանդիսացող գրավի առարկայի իրացումից ստացված գումարից՝ արտահերթ:

19.10. Պարտատերերի պահանջները բավարարելուց հետո, ինչպես նաև այն դեպքում, երբ լուծարման միջանկյալ հաշվեկշիռը հաստատելու պահին Բանկը չունի պարտավորություններ պարտատերերի նկատմամբ, Բանկի գույքը բաշխվում է բաժնետերերի միջև՝ «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված կարգով:

19.11. Բանկի լուծարումը համարվում է ավարտված, իսկ նրա գոյությունը՝ դադարած, պետական գրանցման պահից:

