

Код нотариального акта: 520-20230920-67-7310662
Пароль нотариального акта: UOKVUC



Перевод с армянского языка

УТВЕРЖДЕН

Решением учредительного собрания ЗАО
«ЮНИБАНК» от 04.09.2001г.

Изменен на общем внеочередном собрании
акционеров ОАО «ЮНИБАНК» от 24.07.2023г.

ЗАРЕГИСТРИРОВАН

В Центральном Банке РА
09.10.2001г.

Регистрационный номер 81

/Электронная подпись/

Цифровая подпись Мартина Галстяна
Дата:2023.09.15 16:53:39 AMT
Причина: Зарегистрирован 13.09.2023г

Председатель Совета Банка

/подпись/

Гагик Закарян

Председатель Центрального Банка РА

/электронная подпись/

Мартин Галстян

/Печать/

УСТАВ
ОАО «ЮНИБАНК»

/измененный/

/Электронная подпись Месропа Акопяна; 2023.07.27,17:15:40+04°00°/



Изменен

На общем внеочередном собрании акционеров Банка 25.06.2002г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 18.08.2003г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 21.04.2003г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 20.08.2004г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 14.10.2004г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 26.01.2005г.
На собрании акционеров Банка 14.02.2006г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 10.01.2007г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 01.08.2007г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 05.12.2008г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 05.12.2008г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 18.03.2010г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 29.04.2011г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 21.07.2011г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 01.06.2013г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 21.10.2013г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 12.03.2015г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 26.12.2015г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 26.04.2016г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 30.08.2016г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 16.12.2016г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 18.01.2017г.
На общем собрании акционеров Банка 20.06.2018г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 13.11.2020г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 30.11.2021г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 22.05.2023г.

Изменение зарегистрировано

решением № 551А от 15.08.2002г.
решением № 1/381А от 10.10.2003г.
решением № ----- от 17.06.2003г.
решением № 1/618А от 14.10.2004г.
решением № 1/785А от 29.12.2004г.
решением № 1/101А от 25.02.2005г.
решением № 1/1401А от 25.12.2006г.
решением № 1/224А от 26.02.2007г.
решением № 1/1579А от 28.12.2007г.
решением № 1/139А от 12.02.2009г.
решением № 1/1311А от 16.10.2009г.
решением № 1/240А от 24.03.2010г.
решением № 1/574А от 02.06.2011г.
решением № 1/976А от 31.08.2011г.
решением № 1/721А от 20.08.2013г.
решением № 1/142А от 27.11.2013г.
решением № 146А от 23.06.2015г.
решением от 30.12.2015г.
решением от 27.04.2016г.
решением от 14.09.2016г
решением от 21.12.2016г
решением от 22.02.2017
решением от 01.08.2018
решением от -----
решением от -----
решением от 14.06.2023

1. Общие положения

1.1. Открытое акционерное общество «Юнибанк» (в дальнейшем Банк) – является коммерческой организацией, преследующей цель извлечения прибыли.

1.2. Учредительным документом Банка является настоящий Устав, требования которого являются обязательными для акционеров и всех органов управления Банка.

1.3. Банк считается созданным и приобретает статус юридического лица со дня его регистрации в Центральном Банке Республики Армения (в дальнейшем Центральный Банк).

1.4. Банк имеет право осуществлять банковскую деятельность и предусмотренные законом финансовые операции со дня получения лицензии на осуществление банковской деятельности от Центрального Банка.

1.5. В предусмотренном законом порядке Банк гарантирует своим клиентам сохранность информации, являющейся банковской тайной.

1.6. Банк не несет ответственности за понесенный клиентом ущерб в результате наложения ареста, запрета, конфискации, реквизиции или принудительного взыскания счетов и имущества клиента компетентными органами, в предусмотренном законодательством порядке.

1.7. Банк несет ответственность за свои обязательства имуществом (средствами), принадлежащими ему на правах собственности, если иное не предусмотрено законодательством Республики Армения.

1.8. Банк имеет принадлежащее ему на правах собственности имущество, зарегистрированное в установленном порядке фирменное наименование и логотип, круглую печать со своим наименованием и логотипом, с наименованием Банка на армянском, русском и английском языках, въездные, выездные, а так же кассовые печати в предусмотренном законодательством порядке, штампы, бланки и номерные печати для территориальных подразделений банка.

1.9. Банк имеет право приобретать от своего имени и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязательства, быть истцом или ответчиком в суде.

1.10. Местонахождение Банка: РА, г. Ереван, община Кентрон, улица Чаренца, дом 12, №53, №1-5.

Почтовый адрес Банка: 0025, РА, г. Ереван, община Кентрон, улица Чаренца, дом 12, №53, №1-5.

1.11. Полное фирменное наименование Банка:

на армянском языке: «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

на русском языке: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЮНИБАНК"

На английском языке: "UNIBANK" OPEN JOINT STOCK COMPANY

1.12. Сокращенное фирменное наименование Банка:

на армянском языке: «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ

на русском языке: ОАО "ЮНИБАНК"

на английском языке: : "UNIBANK" OJSC

1.13. Логотип Банка: квадрат синего цвета, чей левый верхний угол закруглен и абрикосного цвета, в котором находится желтый равнобедренный треугольник, совмещенный с желтым кругом, в середине которого желтая латинская буква «U». Внизу на армянском написано слово «Юнибанк».

2. Территориальные подразделения Банка

2.1. Банк, как в Республике Армения, так и за границей может учредить филиалы и представительства, не имеющие статус юридического лица, учреждение которых на территории Республики Армения регистрируется в предусмотренном законодательством РА порядке, а за ее границей – в порядке, предусмотренном законодательством данной страны, сохраняя требования законодательства Республики Армения.

2.2. Территориальные подразделения Банка действуют на основании устава, утвержденного Советом Банка.

2.3. Учреждение, регистрация и ликвидация территориальных подразделений Банка

осуществляется в порядке, предусмотренном законами и другими правовыми актами.

2.4. Филиал осуществляет от имени Банка банковскую деятельность и финансовые операции, а так же представительскую функцию, предусмотренные в уставе филиала.

2.5. Представительство представляет интересы Банка и осуществляет их защиту, без осуществления банковской деятельности или предусмотренных законодательством финансовых операций.

2.6. Имущество филиалов и представительств учитывается как в балансе Банка, так и в их отдельных балансах.

2.7. Руководители территориальных подразделений Банка назначаются Банком и действуют на основании доверенности, выданной Банком сроком не более чем на три года.

3. Финансовые операции и другие сделки, осуществляемые Банком

3.1. Банк, на основании лицензии об осуществлении банковской деятельности с резидентами и нерезидентами, может осуществлять законом и другими правовыми актами разрешенные банкам все финансовые операции, в том числе:

- а) принимать вклады на предъявителя и срочные вклады;
- б) предоставлять коммерческие и потребительские кредиты, в том числе давать ипотечные кредиты, осуществлять финансирование долговых и коммерческих сделок, факторинг;
- в) предоставлять банковские гарантии и аккредитивы (кредитные письма);
- г) открывать и вести счета, включая корреспондентские счета других банков;
- д) предоставлять другие расчетно-платежные услуги и (или) обслуживать счета клиентов иным способом;
- е) выпускать, покупать (дисконтировать), продавать и обслуживать ценные бумаги и выполнять иные подобные операции;
- ж) осуществлять инвестиционную (вкладную) и подписную деятельность;
- з) предоставлять услуги финансового агента (представителя), управлять ценными бумагами и вкладами других лиц (доверительное (фидуциарное) управление);
- и) покупать, продавать и управлять банковскими (стандартными) слитками и сувенирными монетами из драгоценных металлов;
- й) покупать и продавать (обменивать) иностранную валюту, в том числе заключать денежные и валютные фьючерсы, опционы и другие подобные сделки;
- к) осуществлять финансовую аренду (лизинг);
- л) принимать на хранение драгоценные металлы, камни, ювелирные изделия, ценные бумаги, документы и другие ценности;
- м) предоставлять финансовый и инвестиционный консалтинг;
- н) создавать и обслуживать информационную систему оценки кредитоспособности клиентов, осуществлять деятельность по получению долгов.
- о) реализовать страховые сертификаты и/или договоры, осуществлять операции страхового агента в установленном законом порядке.

3.2. Банк может заключить любую гражданско-правовую сделку, которая окажется необходимой или целесообразной для осуществления банковской деятельности.

3.3. Банк не может осуществлять производственную, торговую и страховую деятельность, если для банков они не разрешены законом.

3.4. Банк осуществляет финансовые операции согласно требованиям закона РА «О валютном регулировании и валютном контроле».

3.5. Банк сам устанавливает процентные ставки принимаемых вкладов, выдаваемых кредитов, собственных ценных бумаг и комиссионные за свои посреднические услуги.

3.6. Отношения между Банком и клиентом регулируются законом и договором, заключенным между сторонами.

4. Уставной фонд Банка, другие фонды

4.1. Уставный капитал Банка составляет 22,425,447,230 /двадцать два миллиарда четыреста двадцать пять миллионов четыреста сорок семь тысяч двести тридцать/ драм РА, который включает 181,254,472 /сто восемьдесят один миллион двести пятьдесят четыре тысячи четыреста

семьдесят две/ штуки размещенных обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 /сто/ драм РА каждая, 32,010,000 /тридцать два миллиона десять тысяч/ штук конвертируемых привилегированных акций класса А с фиксированным годовым дивидендом номинальной стоимостью 100 /сто/ драм РА каждая, 4,778,261 (четыре миллиона семьсот семьдесят восемь тысяч двести шестьдесят одна) штука конвертируемых привилегированных акций класса Б с фиксированным годовым дивидендом номинальной стоимостью 230 /двести тридцать/ драм РА каждая.

Количество объявленных обыкновенных акций Банка, подлежащих дополнительному размещению, составляет 517,742,528 /пятьсот семнадцать миллионов семьсот сорок две тысячи пятьсот двадцать восемь/ штук номинальной стоимостью 100 /сто/ драм РА каждая.

Порядок, условия размещения, выплаты дивидендов и ликвидационная стоимость конвертируемых привилегированных акций класса А с фиксированным дивидендом (в дальнейшем - привилегированные акции класса А), следующие:

- размер годовых дивидендов по привилегированным акциям класса А установить по номинальной стоимости данных акций по годовой процентной ставке 12%, расчет годовых дивидендов осуществить со дня приобретения акций, с выплатой не позднее, чем в трехмесячный срок после окончания финансового года.
- Предусмотреть оплату привилегированных акций класса А денежными средствами, по стоимости, определяемой Советом при выпуске, согласно решению эмиссии.
- Установить ликвидационную стоимость привилегированных акций класса А эквивалентно номинальной стоимости.
- Дивиденды по привилегированным акциям класса А подлежат выплате только из чистой прибыли Банка и / или из сформированных за ее счет фондов.
- Привилегированные акции класса А подлежат конвертации на обыкновенные акции в соотношении одна привилегированная акция на одну обыкновенную акцию. Конвертация осуществляется по требованию акционеров не позднее, чем в течение двух месяцев после подачи этого требования в Банк. Срок подачи требования на конвертацию не ограничивается. Конвертация осуществляется Банком путем размещения дополнительных обыкновенных акций, в результате чего привилегированные акции класса А заменяются тем же количеством дополнительных обыкновенных акций.
- Дивиденды по привилегированным акциям класса А, полностью или частично, не подлежат выплате, если это приведет к нарушению со стороны Банка какого-либо из экономических нормативов, установленных центральным банком РА при этом:

а) полностью или частично не выплаченные дивиденды не подлежат накоплению с условием последующей выплаты,

б) между Банком и владельцем привилегированных акций класса А никаким юридическим документом не могут быть предусмотрены какие-либо ограничения для Банка в случае полной или частичной невыплаты дивидендов, а также никаким юридическим документом не может быть предусмотрено право предоставлять такие ограничения владельцу привилегированных акций класса А, за исключением, если ограничение касается выплаты дивидендов по обыкновенным акциям. При этом, ограничение на выплату дивидендов по обыкновенным акциям, упомянутое в этом пункте, может применяться только к периоду, в течение которого полагающиеся дивиденды по привилегированным акциям класса А не были выплачены полностью или частично.

Порядок, условия размещения, выплаты дивидендов и ликвидационная стоимость конвертируемых привилегированных акций класса Б с фиксированным годовым дивидендом (в дальнейшем - привилегированные акции класса Б) следующие:

- размер годовых дивидендов по привилегированным акциям класса Б установить по номинальной стоимости данных акций по годовой процентной ставке 12%, расчет годовых дивидендов осуществить со дня приобретения акций, с выплатой не позднее, чем в трехмесячный срок после окончания финансового года.
- Предусмотреть оплату привилегированных акций класса Б денежными средствами, по стоимости, определяемой Советом при выпуске, согласно решению эмиссии.
- Установить ликвидационную стоимость привилегированных акций класса Б эквивалентно номинальной стоимости.

- Дивиденды по привилегированным акциям класса Б подлежат выплате только из чистой прибыли Банка и / или сформированных за ее счет фондов.
- Привилегированные акции класса Б подлежат конвертации на обыкновенные акции на условиях, установленных Советом Банка, согласно решению эмиссии. Конвертация осуществляется по требованию акционеров не позднее, чем в течение двух месяцев после подачи этого требования в Банк. Срок подачи требования на конвертацию не ограничивается. Конвертация осуществляется Банком путем размещения дополнительных обыкновенных акций.
- Дивиденды по привилегированным акциям класса Б, полностью или частично, не подлежат выплате, если это приведет к нарушению со стороны Банка какого-либо из экономических нормативов, установленных центральным банком РА, при этом:

а) полностью или частично не выплаченные дивиденды не подлежат накоплению с условием последующей выплаты,

б) между Банком и владельцем привилегированных акций класса Б никаким юридическим документом не могут быть предусмотрены какие-либо ограничения для Банка в случае полной или частичной невыплаты дивидендов, а также никаким юридическим документом не может быть предусмотрено право предоставлять такие ограничения владельцу привилегированных акций класса Б, за исключением, если ограничение касается выплаты дивидендов по обыкновенным акциям. При этом, ограничение на выплату дивидендов по обыкновенным акциям, упомянутое в этом пункте, может применяться только к периоду, в течение которого полагающиеся дивиденды по привилегированным акциям класса Б не были выплачены полностью или частично.

4.2. Банк может увеличить размер своего уставного фонда, путем повышения номинальной стоимости акций Банка или распределением объявленных настоящим Уставом дополнительных акций, если фактически распределенные акции полностью выплачены.

4.3. Если сумма стоимости ранее размещенных акций полностью не выплачена, то Банк не может увеличить Уставной фонд, за счет привлечения финансовых средств.

4.4. После обобщения финансовых результатов своей деятельности Банк может увеличить Уставной фонд путем увеличения номинальной стоимости распределенных акций,

а) перечислив часть от прибыли в Уставной фонд;

б) из стоимости чистых активов (собственного капитала) Банка часть, превышающую общую сумму разницы Уставного фонда, Резервного фонда и стоимости ликвидированных и номинальных ценностей, полностью или частично перечислив в Уставной фонд.

4.5. Путем повышения номинальной стоимости акций Банк не может увеличить Уставной фонд больше чем чистая стоимость активов, в последнем балансе, утвержденном на собрании или определенном по результатам последнего аудита.

4.6. Банк может выпустить и распределить привилегированные акции, удельный вес которых в Уставном фонде не может превышать 25%. Вопрос выплаты дивидендов привилегированных акций решается Собранием, после окончания финансового года (с 1-ого января по 31-ое декабря) исходя из финансовых показателей Банка.

4.7. Уменьшение Уставного фонда может производиться:

а) путем уменьшения номинальной стоимости акций;

б) путем сокращения общего количества акций, в том числе, в предусмотренных законом случаях, путем приобретения и погашения их части.

4.8. После принятия решения об уменьшении Уставного фонда, Банк в течение 30 дней письменно извещает об этом своих кредиторов.

4.9. С основанием уменьшения стоимости чистых активов от размера Уставного фонда Банка, уменьшение Уставного фонда Банка происходит путем пропорционального уменьшения номинальной стоимости всех акций без какого-либо возмещения акционерам.

4.10. Уменьшение фактически укомплектованного Уставного фонда в течение деятельности Банка, распределением дивидендов или иным способом, за его счет запрещается, за исключением случаев предусмотренных законом «О банках и банковской деятельности».

4.11. В Банке создается Резервный фонд в размере 15% процентов фактически пополненного Уставного фонда, который используется на покрытие ущербов (убытков), на погашение облигаций, выпущенных Банком, если прибыль Банка не удовлетворяет этим целям.

4.12. Резервный фонд формируется из прибыли Банка, после утверждения Собранием

годовых результатов. Размер отчислений в Резервный фонд устанавливается Собранием не менее чем 5% от чистой годовой прибыли.

4.13. В предусмотренном законом порядке и другими правовыми актами Банк создает фонды списания (резервные фонды) основных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и переоценки инвалюты, безнадежных кредитов и дебиторских кредитов.

4.14. Собранием решается формирование и использование фондов, порядок и размеры их предоставлений.

4.15 Эмиссионный доход банка может быть использован только в случае уменьшения уставного капитала в соответствии со статьей 36 закона РА "О банках и банковской деятельности" либо в случае неплатежеспособности банка в целях покрытия убытков либо может быть направлен на увеличение номинальной стоимости акций банка".

5. Акции Банка

5.1 Акции Банка распределяются между акционерами путем открытой и закрытой подписки. Распределенная цена выпущенных акций – это их номинальная стоимость или установленная Советом Банка рыночная стоимость, за исключением случаев предусмотренных законом.

5.2 В качестве средств оплаты акций могут быть использованы армянские драмы, выпущенные в обращение и регулирующие деятельность банков не запрещенные законодательством иные средства платежа. Выпущенные акции могут быть приобретены также путем конвертации облигациями, конвертируемыми акциями.

5.3 Оплата по выпущенным акциям может быть произведена одновременно или с отсрочкой (не более одного года), согласно решению по выпуску акций. При этом при приобретении дополнительно выпущенных акций необходимо заплатить как минимум 25% от их номинальной стоимости.

5.4 Одна обыкновенная акция дает ее владельцу право одного голоса на Собрании.

5.5 Одна привилегированная акция дает ее владельцу право одного голоса на Собрании, если обсуждаются вопросы реорганизации или ликвидации Банка или вопросы внесения таких изменений в Устав Банка, которыми ограничиваются права владельцев привилегированных акций.

5.6 При конвертации привилегированных акций на обыкновенные акции Банк должен погасить все долги перед владельцами привилегированных акций или с их согласия обязуется выплатить их в другой форме.

5.7 Акции Банка не документарные. Банк вправе распределить выпущенные им акции или другие ценные бумаги путем открытой подписки и осуществить их свободную продажу, в порядке предусмотренном законодательством РА. В случае распределения акций Банка путем открытой подписки, Совет Банка утверждает проспект выпуска акций, который подлежит утверждением со стороны Центральным Банком РА. Банк вправе также распределить выпущенные им акции или другие ценные бумаги путем закрытой подписки, в порядке предусмотренном законодательством РА. Форма распределения акций определяется общим собранием Банка. Акции Банка могут быть приобретены, управляемы, отчуждены любым лицом, в порядке предусмотренном законодательством РА.

5.8 Банку запрещается дисконтировать, покупать или иным способом возмещения приобретать свои акции, выдавать кредит под их залог, за исключением случаев, предусмотренных законом.

5.9 Владельцы акций, дающих право голоса, имеют право требовать от Банка решение цены выкупа акций и выкуп принадлежащих им акций или их части, если:

а) было принято решение о реорганизации Банка, предотвращении приоритетного права или заключении крупной сделки, согласно п. 2 ст. 61 закона РА «Об акционерных обществах», и если данные акционеры голосовали против или не участвовали в голосовании вопросов о ликвидации Банка, предотвращении приоритетного права или заключении данной крупной сделки;

б) были произведены дополнения или изменения к Уставу, или был утвержден устав в новой редакции, вследствие чего были ограничены права указанных акционеров и они

голосовали против или не участвовали в голосовании.

5.10 Список акционеров, имеющих право требовать от Банка выкупить принадлежащие им акции, составляется на основании данных реестра акционеров Банка, на день составления списка акционеров, имеющих право участвовать на том собрании, повестка дня которого включает в себя вопросы, принятие которых может привести к ограничению прав акционеров, указанных в п. 5.9 данного Устава.

5.11 Выкуп акций со стороны Банка производится по их рыночной стоимости, которая определяется без учета изменений, возникающих вследствие действий Банка, дающих право на оценку и выкуп.

5.12 Банк обязан известить своих акционеров о порядке права требования выкупа принадлежащих им акций и его исполнения.

5.13 Извещение о Собрании, в повестке дня которого включены вопросы, голосование по которым, в порядке, предусмотренном данным Уставом, может привести к возникновению права требования выкупа акций, должно включать в себя информации, указанные в пункте 5.12 данного Устава. Извещение должно включать в себя и сведения о цене выкупа акций, если последняя, по установленному порядку, не определена до этого.

С момента принятия указанных решений в течение 7-и дней Банк обязан известить акционеров, имеющих право выкупа, о возникновении у них требования права выкупа акций у Банка и о порядке выкупа.

5.14 Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций, которое включает в себя сведения о количестве представленных на выкуп акций и о местожительстве (местонахождении) акционера, предъявляются Банку, не позже чем в течение 45 дней с момента принятия Собранием соответствующих решений.

5.15 После истечения срока, определенного в пункте 5.14, Банк в течение 30 дней обязан выкупить акции от акционера, предъявившего письменное требование.

5.16 Выкуп акций осуществляется по цене установленной в извещении, указанной в первой части пункта 5.13 данного Устава, а если такая цена не установлена, то она устанавливается на момент принятия решений, указанных в пункте 5.9.

Сумма, направленная на выкуп акций, не может превысить десять процентов от стоимости чистых активов Банка. Стоимость чистых активов устанавливается на момент принятия, указанных в пункте 5.9, решений. Если суммарная стоимость акций, которые по требованию акционеров подлежат выкупу, превышает ту сумму, которую Банк может предоставить для выкупа акций, то акции выкупаются пропорционально требованиям, предъявленным акционерами.

5.17 Если акционер не согласен с ценой выкупа, то он имеет право обратиться в суд с требованием переоценки акций, в течение 3 месяцев со дня произведения выплаты акционеру Банком.

5.18 Выкупленные на основаниях, установленных пунктом 5.9 данного Устава, акции направляются в директорат Банка. Указанные акции не дают право голоса, не учитываются при подсчете голосов, и по ним не рассчитывают дивиденды. Они подлежат распределению в течение одного года. В противном случае, Собрание обязано принять решение об уменьшении Уставного фонда путем погашения указанных акций.

5.19 Акционер Банка имеет приоритетное право на приобретение акций, продаваемых другими акционерами Банка.

6. Облигации Банка и другие ценные бумаги

6.1 Банк может выпускать именные облигации и облигации на предъявителя.

6.2 Выпуск облигаций Банка и других ценных бумаг производится решением Совета, в котором определяются форма, сроки и условия погашения.

6.3 Сумма номинальной стоимости всех облигаций, выпущенных Банком, не может превышать величину Уставного фонда Банка.

6.4 Облигации могут быть выпущены только после полной выплаты объявленного Уставного фонда Банка.

6.5 Банк имеет право выпускать векселя, чеки и другие ценные бумаги, предусмотренные законодательством.

6.6 В результате вторичного распределения облигаций и других ценных бумаг право собственности нового владельца возникает, а право собственности бывшего владельца прекращается после регистрации соответствующего изменения в реестре владельцев именных ценных бумаг Банка.

6.7 Реестр акционеров Банка ведет Центральный депозитарий.

7. Акционеры Банка

7.1. Акционерами Банка могут быть физические и юридические лица резиденты и нерезиденты Республики Армения, подчиняясь ограничениям, предусмотренным законом и данным Уставом для акционеров.

7.2. Банк не несет ответственности за обязательства своих акционеров, если таковые не взял на себя как третье лицо или гарант.

7.3. Акционер, не полностью выплативший за распределенную ему акцию, за обязательства Банка несет солидарную ответственность и в пределах неуплаченных им инвестиций.

7.4. Акционер (акционеры), имеющий право давать Банку обязательные для исполнения указания или предопределять возможности деятельности Банка каким-либо, не запрещенным законом способом, в случае неплатежеспособности Банка, помимо обязательств Банка, несет дополнительную (субсидиарную) ответственность, поскольку акционер (акционеры), используя указанное право и имеющуюся возможность заранее знал, что в результате этого Банк окажется в определенном законом неплатежеспособном положении, и в том числе исчерпает существенную часть основного капитала.

7.5. Только акционеры, которые являются владельцами полностью оплаченных обыкновенных акций, имеют право голоса на Собрании.

7.6. На Собрании, только в случаях, которые предусмотрены данным Уставом, владелец привилегированных акций может пользоваться правом голоса.

7.7. По требованию любого участника (участников) Банка, обладающего(их) 2% или более распределенных голосующих акций Банка, Банк должен бесплатно предоставить сведения, предусмотренные законом РА «О банках и банковской деятельности», если даже они являются банковской, коммерческой или иной тайной.

7.8. Акционер Банка обязан:

а) в сроки, предусмотренные решением выпуска акций, полностью выплатить стоимость своих акций;

б) воздерживаться от разглашения информации, являющейся тайной деятельности Банка или касающейся клиентов Банка через различные источники или других лиц;

в) подчиняться требованиям закона, других правовых актов и данного Устава.

7.8. Акционер, владелец обыкновенных акций Банка имеет право:

а) лично или через представителя участвовать на Собрании, с полномочиями, принадлежащими последнему правом голоса относительно всех вопросов, по количеству своих акций, подчиняясь ограничениям, предусмотренным законодательством и данным Уставом;

б) лично или через представителя участвовать в управлении Банка;

в) подчиняясь ограничениям, предусмотренным законодательством и данным Уставом, получать дивиденды от прибыли, полученной в результате деятельности Банка;

г) ознакомиться с балансом Банка, финансовыми и налоговыми отчетами;

д) в первоочередном порядке приобретать выпускаемые и распределяемые Банком акции;

е) при ликвидации Банка получить причитающуюся ему часть имущества (средств);

ж) в порядке предусмотренном законом и данным Уставом, отчуждать или иным способом передавать другим лицам акции, являющиеся его собственностью;

и) осуществлять, предоставленные ему законодательством другие полномочия.

7.10. Акционер, владелец привилегированных акций Банка имеет право:

а) Владелец привилегированных акций имеет право:

а) участвовать на Собрании лично или через представителя с правом голоса по всем

вопросам, относящимся к его компетенции, согласно количеству его акций, с учетом ограничений, установленных законодательством и настоящим уставом;

- б) в установленном Собранием порядке и размере получать годовые дивиденды;
- в) лично или через представителя участвовать в управлении Банка;
- г) получать, предусмотренные ст.43 закона РА «О банках и банковской деятельности», любые сведения, если даже они являются банковской, коммерческой или иной тайной;
- д) при ликвидации Банка из остаточного имущества получить ликвидную стоимость своей акции, определение порядка и размера которого устанавливает Собрание;
- е) в порядке, предусмотренном законом и данным Уставом, отчуждать или иным способом передавать другим лицам акции, являющиеся его собственностью;
- ж) осуществлять предоставленные ему законодательством другие полномочия.

8. Распределение прибыли Банка

8.1. Полученный Банком в результате годовой деятельности валовой доход и разрешенная законом положительная разница уменьшения облагаемая налогом прибыль, согласно налоговому законодательству Республики Армения, подлежит налогообложению.

8.2. Чистая прибыль Банка определяется как положительная разница от полученного Банком валового дохода, всех произведенных снижений и выплаченного налога от прибыли.

8.3. Распределение чистой прибыли осуществляется по данному Уставу и по определению Собрания с целью пополнения фондов и выплаты дивидендов владельцам обыкновенных акций.

8.4. Банк имеет право принять решение (объявить) о выплате своим участникам квартальных, полугодовых или годовых дивидендов, если данным Уставом или законом иное не предусмотрено. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли финансового (отчетного) года в драмах РА, в виде выплаты годовых дивидендов.

8.5. Решение о выплате промежуточных (квартальных и полугодовых) дивидендов, их размере и форме выплаты принимает Совет. Решение о выплате годовых дивидендов их размере и форме выплаты по предложению Совета принимает общее собрание участников Банка. Решение о выплате годовых дивидендов их размере и форме принимает Собрание, устанавливая и дату выплаты.

8.6. Распределение дивидендов акционерам Банка запрещается, если полностью не выплачен объявленный уставной фонд Банка, а также если в данный момент понесенные Банком убытки (ущерб) равны или превышают в этот момент находящуюся в Банке сумму нераспределенной чистой прибыли.

8.7. В первую очередь выплачиваются подлежащие выплате дивиденды и ликвидационная стоимость по привилегированной акции класса Б, во вторую очередь - дивиденды и ликвидационная стоимость по привилегированной акции класса А, в последнюю очередь выплачиваются подлежащие выплате дивиденды и ликвидационная стоимость по обыкновенным акциям.

9. Органы управления Банка

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров (далее «Собрание»);
- Совет;
- Коллегиальный исполнительный орган – Правление (далее – «Правление»);
- Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления (далее – «Председатель Правления»);

Кроме вышеуказанных, в органы управления Банка входят также главный бухгалтер и подразделение внутреннего аудита.

10. Органы управления. Собрание.

Порядок созыва заседаний Собрания и подведения результатов

10.1. Собрание является высшим органом управления Банка.

10.2. Созыв Собрания может быть очередным и внеочередным.

10.3. Собрание созывается на совместном заседании акционеров или в порядке заочного голосования (опроса). В порядке заочного голосования не могут быть приняты решения относительно вопросов, предусмотренных подпунктами «в» и «и» пункта 10.1.1. данного Устава.

10.4. Согласно требованиям закона и данного Устава, Совет устанавливает год, месяц, число и порядок проведения собрания, как и порядок извещения о проведении собрания, список материалов предоставляемых акционерам.

10.5. Банк обязан каждый год созывать общее годовое собрание акционеров. Годовое собрание созывается после окончания финансового года в течение от двух до шести месяцев. Годовое собрание не может проводиться в порядке заочного голосования (опроса).

10.6. Собрания, созываемые помимо общего годового собрания, считаются внеочередными. Внеочередные общие собрания созываются для обсуждения неотложных вопросов.

10.7. Внеочередные собрания созываются по решению Совета по собственной инициативе. Относительно созыва общего внеочередного собрания, по решению Совета определяется повестка дня, форма созыва – совместным присутствием акционеров или в порядке заочного голосования.

10.8. Внеочередные собрания могут созываться и по требованию лица, осуществляющего внешний аудит Банка или по требованию акционера (акционеров), который (которые) на день предъявления требования, является владельцем как минимум 10 процентов обыкновенных акций Банка, и если требование предъявлено в установленном законом порядке, и выдвинутые на повестку дня вопросы по данному Уставу входят в правомочия Собрания.

10.9. В случае предъявления требования, в порядке, предусмотренном законом и данным Уставом, лицом, осуществляющим аудит Банка или акционером (акционерами), который на день предъявления требования, является владельцем как минимум 10 процентов обыкновенных акций Банка, Совет обязан в течение 10 дней принять решение о созыве внеочередного Собрания и созвать Собрание не позже чем в течении 30-и дней с момента предъявления требования. В случае если собрание не созывается со стороны Совета, то, в порядке, предусмотренном данным Уставом о созыве Собрания, Собрание может быть созвано лицами, предъявившими требования.

10.10. На Собрании имеют право участвовать:

а) акционеры (именные собственники), являющиеся владельцами обыкновенных (простых) акций Банка с количеством голосов соответствующим количеству и номинальной стоимости принадлежащих им акций;

б) акционеры (именные собственники), являющиеся владельцами привилегированных акций Банка с количеством голосов соответствующим количеству и номинальной стоимости принадлежащих им привилегированных акций;

в) члены Совета и Правления, не являющиеся акционерами Банка, с правом совещательного голоса;

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

д) лицо, осуществляющее внешний аудит Банка, в качестве наблюдателя (если его заключение наличествует в материалах созываемого собрания);

е) представители Центрального Банка, в качестве наблюдателя;

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

з) другие сотрудники Банка, для доклада вопросов, включенных ими в повестку дня собрания;

и) лица, обладающие специальными знаниями относительно определенных вопросов, включенных в повестку дня собрания.

10.11. Список акционеров, имеющих право участвовать на собрании, составляется на основании данных реестра акционеров на дату установленную Советом.

10.12. В списке акционеров в составе голосов, которыми обладает акционер, не учитываются те акции, стоимость которых полностью не выплачена, и те акции, являющиеся значительным участием, право голоса собственника которых ограничено законодательством в связи с его значительным участием и взаимосвязанных с ним лиц.

10.13. По первому же требованию любого акционера, Банк обязан предоставить ему справку о включении или не включении его в список акционеров Банка.

10.14. Совет извещает акционера, имеющего право на участие в созыве Собрания, в сроки, установленные Законами Республики Армения «О банках и банковской деятельности» и «Об акционерных обществах» отправляя или собственноручно вручая ему заказное письмо, или извещая его по электронной почте или . Уведомление о созыве публикуется на официальном веб-сайте Банка и тиражом не менее 1000 экземпляров. Извещение должно содержать предусмотренные законом сведения. О созыве Собрания в выше указанном порядке уведомляются и лица, которые в предусмотренных законом случаях имеют право участвовать на Собрании с правом совещательного голоса.

10.15. В случае созыва Собрания в порядке заочного голосования (опроса), в дополнение к предусмотренным законом сведениям, заказным письмом или электронной почтой акционерам направляются также бюллетени для голосования, материалы и сведения касательно вопросов, подлежащих обсуждению на Собрании.

10.16. Акционеру, владельцу как минимум 10% акций Банка дающих право голоса, предоставляется также и список акционеров, имеющих право участвовать на Собрании.

10.17. Акционер имеет право участвовать в голосовании, созываемого в виде совместного заседания Собрания, посредством направления Банку заполненного им бюллетеня для голосования, если бюллетень для голосования дошел до Банка как минимум за два дня до созыва Собрания. Бюллетень для голосования дошедший до Банка в указанный срок, регистрируется в списке участников Собрания и учитывается во время голосования.

10.18. В случае созыва Собрания в порядке заочного голосования (опроса), последним днем получения предоставленных бюллетеней для голосования считается второй рабочий день, предшествующий дате проведения Собрания.

10.19. Акционеры Банка, которые являются владельцами как минимум 2% акций, дающих право голоса, после окончания финансового года в течение 30 дней имеют право внести не более двух предложений относительно повестки дня годового Собрания.

10.20. Предложения относительно годового Собрания вносятся в письменном виде, указывая предусмотренные законом сведения.

10.21. Совет обязан рассмотреть выдвинутые предложения и принять решение о включении или отклонении включения их в повестку дня годового Собрания, в течение 15 дней после окончания срока, определенного пунктом 10.19 данного Устава.

10.22. Обоснованное решение Совета об отказе включить предъявленное предложение в повестку дня годового Собрания, посылается акционеру или акционерам, предъявившему или предъявившим предложение, в течение 3 дней с момента принятия решения.

10.23. Решение Совета об отказе включить предъявленное предложение в повестку дня годового Собрания может быть обжаловано в судебном порядке.

10.24. В течение подготовки Собрания Совет решает:

- а) год, месяц, число, час и место созыва собрания;
- б) повестку дня Собрания;
- в) год, месяц, число составления списка акционеров, имеющих право участвовать на собрании;
- г) порядок извещения акционеров о созыве Собрания;
- д) список материалов и сведений, предоставляемый акционерам в течение подготовки Собрания;
- е) если голосование будет проводиться по бюллетеням – форма и содержание бюллетеней для голосования.

10.25. Владельцы обыкновенных акций имеют право голоса на Собрании пропорционально акциям, полностью выплаченным в уставном фонде Банка, если отсутствуют ограничения, установленные настоящим уставом. Владельцы привилегированных акций могут иметь право голоса в случаях, предусмотренных настоящим уставом.

10.26. Кворум Собрания считается обеспеченным, если в момент окончания регистрации участников Собрания зарегистрированы более 50% акционеров (представителей), включенных в список акционеров, обладающих правом голоса и совместно владеющих акциями или заполненные ими бюллетени.

10.27. В случае отсутствия кворума Совет назначает дату созыва нового Собрания и минимум за 10 дней до этой даты заказными письмами извещает акционеров о созыве нового

собрания и тем же письмом отправляет бюллетени для голосования.

10.28. Если дату созыва нового Собрания Совет перемещает на срок менее 20 дней со дня созыва первого Собрания, то новые списки акционеров, имеющих право участвовать на Собрании, не составляются. В противном случае, на 45 день до даты проведения нового Собрания, Советом определяется дата составления списков акционеров, имеющих право участвовать на Собрании.

10.29. Кворум нового Собрания считается обеспеченным, если в момент окончания регистрации участников Собрания зарегистрированы более 30% акционеров (представителей), включенных в список акционеров, обладающих правом голоса и совместно владеющих акциями или заполненные ими бюллетени.

10.1. Органы управления. Собрание. Правомочия. Принятие решений

10.1.1. Компетенции Собрания:

- а) утверждение Устава Банка, произведение в нем изменений и дополнений;
- б) в предусмотренном законом порядке уменьшение объявленного Уставного фонда Банка;
- в) реорганизация и ликвидация Банка;
- г) назначение ликвидационной комиссии, утверждение промежуточного и сводного ликвидационного баланса;
- д) избрание членов Совета и досрочное прекращение их полномочий. Вопросы избрания членов Совета обсуждаются исключительно на годовых собраниях. Вопрос избрания члена Совета может обсуждаться на внеочередном собрании Банка, если внеочередное собрание приняло решение о досрочном прекращении полномочий Совета или его отдельных членов;
- е) установление максимальной величины объема объявленных акций;
- ж) увеличение величины объявленного Уставного фонда Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или подведения итогов распределения дополнительных акций;
- з) утверждение лица, проводящего аудит Банка;
- и) Утверждение годовых финансовых отчетов, бухгалтерских балансов, распределения прибыли и убытков Банка, принятие решения о выплате годовых дивидендов и утверждение размера годовых дивидендов;
- й) порядок ведения Собрания и формирование счетной комиссии;
- к) уменьшение (разъединение) и увеличение (объединение) номинальной стоимости распределенных акций;
- л) в предусмотренных законом случаях соглашение на заключение крупных сделок по отчуждению и приобретению имущества Банка (более 50% балансовой стоимости активов Банка);
- м) в особых случаях, предусмотренных законом, приобретение и выкуп распределенных Банком акций;
- н) другие полномочия, предусмотренные законом и данным Уставом.

10.1.2. Правомочия, перечисленные в пункте 10.1.1, являются исключительной компетенцией Собрания и не могут передаваться членам Совета или Исполнительному органу Банка.

10.1.3. На обсуждении Собрания не могут быть поставлены вопросы, которые по закону или по пункту 10.1.1. данного Устава не входят в компетенцию Собрания.

10.1.4. Решения принимаются простым большинством голосов участвующих на Собрании акционеров. При этом по вопросам определенным подпунктами а), в), д) и л) пункта 10.1.1. данного Устава, принимаются $\frac{3}{4}$ голосов участвующих на Собрании акционеров, владеющих дающими право голоса акциями.

10.1.5. Голосование в заочном порядке проводится согласно требованиям закона РА «Об акционерных обществах».

10.1.6. Решение Собрания, принятое заочным голосованием имеет законную силу, если на голосовании участвовали больше половины владельцев голосующих акций.

10.1.7. Решения Собрания могут быть приняты таким заседанием, где участники Собрания

могут общаться друг с другом по телефону, по телесвязи считается заседанием, проведенным в порядке опроса (заочным). Извещение о заседании Собрания, проводимых посредством телефона, телесвязи или других средств связи, осуществляется согласно порядку извещения о заседаниях Собрания, установленному данным Уставом.

10.1.8. Сведения о принятых Собранием решениях и результаты голосования акционерам Банка сообщаются путем отправления или собственноручного вручения им заказных писем или извещения по электронной почте, или размещения на официальной веб-странице Банка в течение 45 дней со дня принятия этого решения.

10.1.9. Протокол Собрания составляется в течение 5 дней после окончания Собрания, который подписывается Председателем Собрания и секретарем.

10.1.10. В протоколе Собрания указывается:

- а) год, месяц, число и место созыва Собрания;
- б) суммарное количество голосов распределенных голосующих акций Банка;
- в) количество голосов, принадлежащих акционерам, участвовавшим на Собрании;
- г) председатель и секретарь Собрания, повестка дня Собрания;
- д) основные положения выступлений на собрании, результаты голосований относительно вопросов повестки, принятые Собранием решения;

10.1.11. Председатель Собрания несет ответственность за достоверность сведений, наличествующих в протоколе Собрания.

11. Органы управления. Совет.

11.1 Совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, относящихся к исключительной компетенции Собрания.

11.2 Членом Совета Банка может быть гражданин Республики Армения или иностранного государства, который является дееспособным лицом и удовлетворяет требованиям, установленными законами Республики Армения и правовыми актами Центрального Банка.

11.3 В Совете каждый акционер может занимать одно место. Лица, не являющиеся акционерами Банка также могут быть избраны в состав Совета.

11.4 Члены Совета избираются годовым собранием 3/4 голосов и сроком не менее чем на один год. Общий срок полномочий члена Совета не ограничивается. Члены Совета Банка оплачиваются.

11.5 Члены Совета не могут быть взаимосвязанные друг с другом лица. Члены Совета и члены Правления тоже не могут быть взаимосвязанными друг с другом лицами.

11.6 Состав Совета устанавливается максимум 9 членов.

11.7 Члены Совета избираются на общем годовом собрании Банка присутствующими участниками Банка, а при досрочном прекращении полномочий члена Совета Банка – на внеочередном общем собрании Банка присутствующими участниками Банка, в порядке определенном законом и данным Уставом.

11.8 На собрании предложения относительно выдвижения кандидатов в члены Совета Банка могут предъявить Совет и участники Банка.

11.9 При выдвижении акционерами Банка кандидатов в члены Совета, они письменно извещают об этом председателя Совета Банка в сроки, установленные законом. Количество предлагаемых кандидатов не может превышать установленное количество членов Совета.

11.10 При выдвижении предложений относительно кандидатов в члены Совета, в том числе и при выдвижении собственной кандидатуры, в письменном предложении указывается имя кандидата, факт того, является ли он акционером Банка или нет, количество принадлежащих ему акций Банка, имя (наименование) акционера (акционеров) Банка, выдвинувших его кандидатуру, количество акций Банка принадлежащих последнему.

Совет обязан рассмотреть выдвинутые предложения и принять решение о включении или отклонении включения их в список кандидатов, в течение 5 дней после окончания срока определенного пунктом 11.9 данного Устава. Совет может принять решение отказать включить в список кандидатов только в тех случаях если:

а) со стороны акционера (акционеров) был нарушен срок, установленный пунктом 11.9 данного Устава;

б) установленные данным пунктом сведения не полные или отсутствуют;

в) предложение противоречит закону и другим правовым актам.

11.11 Совет, согласно пункту 11.10 данного Устава, со своей стороны выдвигает кандидатуру в члены Совета путем включения в повестку дня собрания Банка.

11.12 Те участники Банка, которые на день составления списка участников, имеющих право участвовать на общем собрании, обладают 10 и более процентами распределенных голосующих акций Банка, имеют право без избрания быть включенным в Совет Банка или назначить там своего представителя.

11.13 Те участники Банка, которые на день составления списка участников, имеющих право участвовать на общем собрании, обладают менее 10% распределенных голосующих акций Банка, могут объединиться и при пополнении 10 и более процентов распределенных голосующих акций Банка, без избрания собранием включить своего представителя в Совет Банка.

Включение своего представителя в Совет, описанным в первом абзаце данного пункта порядком, возможно только при наличии соответствующего договора о создании группы участников Банка и информировании Собранию об этом договоре. Этот договор должен содержать следующие условия и сведения:

а) данные об объединяющихся участниках Банка, включая количество принадлежащих им распределенных голосующих акций Банка;

б) предусмотренные частью 5, статьи 43 закона РА «О банках и банковской деятельности», сведения относительно выдвинутого объединенными участниками кандидата в члены Совета;

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

г) по усмотрению объединяющихся участников – другие сведения.

Копии договора предоставляются всем участникам Общего собрания, как минимум за 30 дней до даты проведения собрания, а при заочном голосовании - за 30 дней до последнего дня установленного срока принятия Банком заполненных бюллетеней для голосования.

11.14 Участники, имеющие малое участие в Уставном фонде Банка, имеют право включить представителя представляющего их интересы в Совет Банка.

11.15 Участником, имеющим малое участие в Уставном фонде Банка, считается тот участник, обладающий менее 10% распределенных голосующих акций Банка, который не заключил указанный в пункте 11.13 данного Устава договор. Единый представитель участников, имеющих малое участие в Уставном фонде Банка, должен быть выдвинут с их стороны и быть включен в состав Совета, без избрания Собранием.

11.16 В избрании представителя участников, имеющих малое участие в Уставном фонде Банка, участвуют только присутствующие на заседании Собрания участники, имеющие малое участие или их представители, если даже их количество будет равно одному. В избрании представителя участников имеющих малое участие в Уставном фонде Банка, не участвуют участники Банка, которые заключили указанный в пункте 11.13 данного Устава договор.

11.17 Малые участники Банка, в порядке извещения о Собрании, извещаются Советом Банка о приобретении ими статуса малого участника, в течение 5 дней со дня получения договора, указанного в пункте 11.13 данного Устава. После извещения, малые участники выдвигают своего кандидата в члены Совета. В случае недостижения согласия в день проведения Собрания малые участники путем закрытого тайного голосования из числа выдвинутых ими кандидатов выбирают кандидата в члены Совета. Голосование организуется и проводится председателем Совета Банка или указанным им членом Совета.

11.18 Сведения, требуемые законом, о кандидате, выдвинутом участниками, имеющими незначительное участие в Уставном фонде Банка, предоставляются Советом всем участникам Собрания как минимум за 30 дней до даты проведения Собрания, а при заочном голосовании – за 30 дней до последнего дня установленного срока принятия Банком заполненных бюллетеней для голосования.

11.19 Член Совета обязан предоставить Совету и лицу, осуществляющему внешний аудит Банка, предусмотренные законом сведения о своей заинтересованности в сделках Банка и его

аффилированности с лицами, осуществляющими сделки с Банком.

11.20 С целью продуктивной организации своей работы Совет Банка может создать комиссии. В комиссиях при Совете Банка могут быть включены члены Совета Банка и другие руководители или работники Банка. Решения комиссий при Совете Банка носят консультативный характер. Основные принципы и полномочия деятельности комиссий устанавливаются утвержденными Советом положениями об этих комиссиях.

11.21 Председатель Совета избирается членами Совета, переизбирается и освобождается членами Совета -простым большинством голосов.

11.22 Председатель Совета:

- а) организует работы Совета;
- б) созывает и председательствует заседания Совета;
- в) организует ведение протоколов заседаний Собрания и Совета;
- г) председательствует на Собрании или назначает председателя Собрания;
- д) подписывает принятые Собранием и Советом решения, утвержденные ими документы;
- е) заключает трудовые договора с председателем Правления, с членами Правления, сотрудниками подразделения внутреннего аудита и главным бухгалтером;
- ж) организует работы комиссий при Совете.

Председатель Совета дает поручения комиссиям при Совете, которые подлежат исполнению в установленный председателем Совета срок.

11.23 В случае отсутствия председателя Совета или невозможности исполнения служебных обязанностей, по решению Совета, его обязанности исполняет один из членов Совета.

11.24 Совет уполномочен и правомочен:

- а) определять основные направления деятельности Банка, принимать программу экономического развития Банка, программу оздоровления финансового положения Банка;
- б) заключать договоры с Центральным Банком относительно банковского законодательства, устранения нарушений экономических нормативов;
- в) принимать решение относительно выполнения поручений заданных Банку Центральным Банком;
- г) созывать годовые и внеочередные собрания Банка;
- д) утверждать повестку дня собрания;
- е) решать вопросы, связанные с подготовкой и проведением собрания, в том числе установить дату составления списка акционеров, имеющих право участвовать на собрании;
- ж) принимать решение о создании и ликвидации территориальных подразделений Банка;
- з) утверждать уставы территориальных подразделений Банка, регламенты самостоятельных структурных подразделений Банка и документы, регулирующие финансовые операции;
- и) принимать решение о выпуске объявленных акций Банка или их части, определять порядок и условия распределения акций;
- й) принимать решение о выпуске облигаций и других ценных бумаг Банка, определять порядок и условия их распределения и погашения;
- йа) назначать членов исполнительного органа Банка, досрочно прекратить их полномочия, утвердить условия оплаты;
- йб) установить стандарты внутреннего контроля Банка, формировать подразделение внутреннего аудита и утвердить программу годовых работ, досрочно прекратить полномочия сотрудников внутреннего аудита и утвердить условия их оплаты;
- йв) утвердить годовую смету расходов Банка и ее исполнение;
- йг) в установленном законом порядке определить рыночную стоимость имущества Банка (включая выпускаемые акции);
- йд) представить на утверждение Собрания лицо, осуществляющее внешний аудит Банка, установить размер оплаты последнего;
- йе) представить Собранию предложения относительно размера и порядка выплаты годовых дивидендов;
- йж) использовать резервный и другие фонды Банка, полномочием Собрания утвердить порядок использования иных фондов, сформированных из прибыли;
- к) определить условия и порядок кредитования, финансирования, кассового

обслуживания, экономической деятельности, выполнения операций с ценными бумагами;

ка) обсуждать материалы ревизионных проверок, отчеты руководителей территориальных подразделений; кб) принимать решение о создании дочерних компаний, о размере участия их и других лиц в Уставном фонде;

кв) дать согласие на заключение крупных сделок, связанных с отчуждением или приобретением имущества Банка (в размере 25-50% от балансовой стоимости активов Банка), если решение принимается единогласно;

кг) принимать решение о заключении сделки с наличием заинтересованности;

кд) принимать решение о прекращении расчета процентов по обязательствам должников, предоставлении скидок на долги или прощении долгов, или утвердить порядок принятия решений со стороны председателя Правления по упомянутым вопросам;

ке) минимум за 30 дней до даты созыва годового собрания, предварительно утвердить годовой отчет Банка и представить Собранию;

кж) увеличение размера Уставного фонда Банка, путем увеличения номинальной стоимости акций или распределения дополнительных акций;

кз) создать Правление Банка, утвердить состав Правления, задачи порядок созыва, проведения заседаний и принятия решений, утвердить Положение о Правлении;

ки) утвердить внутреннюю административно-организационную структуру и штатное расписание Банка;

кк) установить размер оплаты и вознаграждения членов Совета;

кл) в случае осуществления открытой подписки на акции Банка, утверждать распределение их проспекта эмиссии;

км) осуществлять другие полномочия, предусмотренные данным Уставом и законом;

11.25 Полномочия, предусмотренные пунктом 11.24 настоящего устава, принадлежат исключительно Совету и не могут быть переданы исполнительному органу, за исключением подпункта (ки) по части штатного расписания. Председателю Правления предоставляется полномочие по пересмотру размера заработной платы соответствующих сотрудников с превышением утвержденного Советом годового зарплатного фонда Банка на не более чем 1%.

11.26 Минимум раз в квартал Совет обсуждает отчеты, представленные подразделением внутреннего аудита, Правлением и главным бухгалтером. Отчеты представляются согласно порядку, установленному положением о Совете, утвержденным Собранием, где указываются виды отчетов, порядок предварительного представления членам Совета, при необходимости до заседания Совета порядок обсуждения у членов Совета и порядок их представления Совету.

Отчеты должны содержать вопросы о заключенных в течение квартала сделках, информацию об отчетах, представленных в Центральный Банк РА, о произведенных Банком операционных и других расходах, сделанных по линии кредитных и дебиторских долгов Банка сбережениях, безнадежно классифицированных активах, о ходе судебных процессов, другие вопросы.

11.27 Минимум раз в год Совет обсуждает отчет лица, осуществляющего внешний аудит Банка, и при необходимости, пересматривает направление основной деятельности и стратегии Банка.

Относительно вышеупомянутых вопросов на заседаниях Совета могут присутствовать также и руководители структурных подразделений Банка, руководители всех комиссий, действующих в банке, которые представляют свои предложения относительно стратегии Банка, улучшения обслуживания клиентов, других основных задач в сфере управления Банка.

11.28 Порядок созыва и проведения заседаний Совета определяется утвержденным Собранием Положением о Совете и данным Уставом.

11.29 Заседания Совета Банка должны созываться как минимум раз в два месяца. Заседания Совета созывает председатель Совета по своему письменному требованию, по письменному требованию члена Совета, лица, осуществляющего внешний аудит Банка, руководителя подразделения внутреннего аудита Банка, совета Центрального Банка, председателя Правления Банка или Правления, участника (участников), обладающего(их) 5 и более процентами голосующих акций Банка.

В десятидневный срок с момента получения требования о созыве заседания Совета,

Совет извещает претендентов о времени и месте созыва Совета.

11.30 Извещение членов Совета о созыве заседания осуществляется как минимум за 5 дней до дня созыва, путем отправления или собственноручного вручения заказных писем, посредством телефонной связи или извещения по электронной почте.

11.31 Созыв заседаний Совета и голосование могут проводиться в заочном порядке. Совет может принимать решения на таком заседании, где участники заседания Совета могут общаться друг с другом по телефону, по телесвязи или другими средствами связи в реальном часовом режиме. Такие заседания не считаются заседаниями, проведенными в порядке опроса (заочным).

Вопросы, указанные в подпунктах л), м), п) и з) пункта 11.24. данного Устава, как и вопросы утверждения программы перспективного развития, избрания председателя Совета не могут быть решены во время заочного заседания.

11.32 Заседание Совета правомочно, если на заседании в форме личного участия или заочным голосованием участвует больше половины членов Совета.

11.33 Каждый член Совета имеет один голос. Доверие права голоса и голосования другому члену запрещается и не имеет правовой силы.

11.34 Решения Совета принимаются большинством голосов членов Совета, присутствующих на заседании. При равенстве голосов, голос председателя Совета является решающим.

11.35 Обсуждение всех вопросов заседания Совета могут происходить только при участии председателя Правления Банка, за исключением вопросов, касающихся досрочного прекращения полномочий председателя Правления Банка, а также вопросы относительно утверждения условий его оплаты. Председатель Правления Банка участвует на заседаниях Совета с правом совещательного голоса.

11.36 Заседания Совета протоколируются. Протокол заседания составляется в течение 10-и дней после окончания заседания. В протоколе указывается:

- а) год, месяц, число, время и место созыва заседания;
- б) лица участвующие на заседании;
- в) повестка дня заседания;
- г) вопросы, поставленные на голосование, как и результаты голосования по каждому члену совета, участвующему на заседании;
- д) мнения членов Совета и других лиц, участвующих на заседании, относительно вопросов поставленных на голосование;
- е) принятые на заседании решения.

Протокол заседания Совета подписывают все члены, участвующие на заседании, которые и несут ответственность за правильность и достоверность сведений, наличествующих в протоколе.

Заседания Совета ведет председатель Совета, который подписывает решения Совета. Председатель Совета несет ответственность за правильность и достоверность сведений, наличествующих в решении.

11.37 Полномочия члена Совета Банка могут быть досрочно прекращены Собранием на основании его заявления либо если:

- а) решением суда, вступившим в законную силу, он был признан недееспособным или ограниченным в дееспособности;
- б) в процессе исполнения своих служебных обязанностей выявились такие обстоятельства, в связи с которыми ему запрещается быть членом Совета Банка (руководителем Банка);
- в) в течение одного года он отсутствовал на заседаниях Совета без уважительной причины не менее чем в 1/4 случаев, либо в общей сложности (включая отсутствия по уважительным и неуважительным причинам) в половине и более случаев (заочное участие и участие в режиме реального времени в порядке, установленном настоящим уставом, считается полноценным участием);
- г) в установленном законом порядке он был дисквалифицирован или был лишен права занимать определенную должность.

11.38 Полномочия члена Совета могут быть досрочно прекращены также при условии возмещения ему Банком его заработной платы за весь оставшийся период его полномочий, а если этот период составляет более одного года, - то за один год.

Банк имеет право в судебном порядке требовать освобожденного от должности члена Совета возврата возмещенной ему заработной платы в соответствии с первым абзацем настоящего пункта, при условии доказанности в суде факта недолжного исполнения Членом Совета своих должностных обязанностей.

12. Органы управления. Правление.

12.1. Правление, как постоянно действующий коллегиальный исполнительный орган, осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

12.2. Правление подотчетно Совету и организует выполнение решений Совета.

12.3. Правление формируется Советом Банка, из руководящих лиц Банка на срок, определяемый Советом Банка.

12.4. Председатель Правления предлагает Совету кандидатуры членов Правления, которые могут быть и не приняты со стороны Совета.

12.5. Председатель и члены Правления избираются в состав Правления и освобождаются Советом простым большинством голосов. Освобождение от должности члена Правления однако не приводит к освобождению от занимаемой должности в Банке.

12.6. В состав Правления обязательно включаются председатель Правления, его заместители и главный бухгалтер.

12.7. Количественный состав Правления не ограничивается.

12.8. Каждый член Правления Банка, до его назначения Советом Банка в состав Правления, может заявить самоотвод.

12.9. Каждый член Правления может выйти из состава Правления, в письменном виде уведомив об этом председателей Совета и Правления Банка.

12.10. Если в случае выхода из состава Правления нескольких членов количество остальных членов не обеспечивает кворум, то Совет Банка в разумные сроки, но не более чем через месяц после выхода членов Правления, проводит заседание Совета для формирования нового Правления. Настоящий порядок действует также в случае выхода из состава Правления всех членов Правления.

12.11. Остальные члены Правления Банка, если их количество не обеспечивает кворум, не имеют права решать такие вопросы, которые уставом Банка предоставлены Правлению Банка.

12.12. Совет Банка имеет право досрочно прекратить полномочия как Правления, так и любого его члена.

12.13. Основанием для досрочного прекращения полномочий членов Правления являются следующие обстоятельства:

- нанесение Банку существенного ущерба вследствие действий или бездействия члена Правления;
- нанесение урона деловому престижу Банка;
- совершение преднамеренного уголовного преступления;
- скрытие личной заинтересованности в осуществлении сделок с участием Банка;
- недобросовестное выполнение возложенных на него обязанностей;
- частое отсутствие по неуважительным причинам на заседаниях Правления;
- нарушение норм и основных положений устава Банка и банковского законодательства РА;
- переход на службу в другие государственные или негосударственные органы без согласия Совета;
- руководство собственными интересами при распоряжении имуществом Банка, за исключением случаев, если это не запрещено законом, уставом Банка, другими регламентами и решениями;
- огласка сведений, являющихся банковскими или служебными тайнами;
- невыполнение решений Собрании, Совета и Правления Банка;
- факт основания других конкурирующих с Банком организаций за время выполнения обязанностей члена Правления;
- выполнение других действий (бездействия), которые могут привести к неблагоприятным последствиям для Банка;

- исполнение должностных обязанностей члена Правления может быть прекращено также на других основаниях, предусмотренных законодательством РА, уставом Банка и Положением о Правлении.

12.14. В полномочия Правления входят руководство текущей деятельностью Банка за исключением тех вопросов, которые по закону и уставу Банка являются исключительными полномочиями Собрания, Совета и Председателя Правления.

12.15. Правление уполномочено и правомочно:

- осуществлять предварительное обсуждение представленных на утверждение Совета Банка всех вопросов, подготовку всех связанных с ними документов;
- утверждать единые тарифы обслуживания клиентов и вносить изменения и дополнения,
- обсуждать результаты коммерческой деятельности Банка;
- подготовить документы, связанные с выпуском Банком ценных бумаг;
- утвердить правила, порядок, процедуру и другие внутренние документы Банка; за исключением документов установленных пунктом 11.24 данного Устава.
- организовать выполнение решений акционеров, Совета Банка и работу по реализации годовых планов Банка;
- представить на утверждение Совета уставы территориальных подразделений Банка;
- координировать работу структурных и территориальных подразделений Банка;
- решать текущие вопросы Банка, его филиалов и представительств и другие задачи;
- в соответствии с уставом Банка принимать решение о внедрении новых банковских услуг;
- решать вопросы организации внутрибанковского контроля, учета и отчетов;
- периодически информировать Совета о финансовом положении Банка, относительно реализации предпочтительных программ;
- представлять Совету полугодовые и годовые рабочие планы Банка, годовые отчеты и иные бухгалтерские документы;
- обеспечить необходимой информацией лицо, осуществляющее внутренний аудит;
- установить ответственность за невыполнение решений Совета, в области организации и осуществления внутреннего контроля за реализацией политики и стратегии Банка;
- осуществлять анализ и обобщение результатов работ структурных подразделений Банка;
- установить обязанности структурных подразделений и служащих Банка в конкретных областях внутреннего контроля;
- создать эффективные системы обмена сведений, которые включают оперативную политику Банка и все документы, определяющие процедуры деятельности;
- принимать решения относительно текущей экономической деятельности Банка;
- создать комитеты/комиссии для обработки материалов по вопросам различных областей деятельности Банка и для подготовки решений;
- представлять на утверждение Совета положения о структурных подразделениях Банка, их административно-управленческую структуру, штатное расписание,
- осуществлять предусмотренные Правлению настоящим уставом и законом другие полномочия.

12.16. Члены Правления имеют право:

- представлять председателю Правления предложения относительно повестки дня заседаний Правления;
- участвовать с правом голоса на заседаниях Правления относительно всех относящихся к их полномочиям вопросов;
- вносить предложения и замечания по представленным на заседании Правления вопросам;
- в рамках их полномочий получать от подразделений и служб Банка необходимую информацию о деятельности Банка;
- вносить предложения о создании новых структурных и территориальных подразделений Банка и представлять на утверждение Совета;

- ознакомиться с протоколами заседаний Правления и Совета, а также Собрания Банка;
- определять лимиты действующих в Банке тарифов, устанавливаемых “договорным” порядком;
- в пределах своих полномочий заключать от имени Банка договоры.

12.17. Члены Правления обязаны:

- не выполнять другую оплачиваемую работу кроме научной, педагогической и творческой работы;
- предоставлять Совету, подразделению внутреннего аудита и лицу, осуществляющему аудит Банка установленные законом сведения о своих интересах в сделках Банка, об их аффилированности с лицами, осуществляющими сделки с Банком;
- представлять отчет Совету Банка, не менее чем один раз в квартал;
- нести ответственность за причиненный Банку по их вине материальный ущерб;
- выполнять решения Собрания акционеров, Совета и Правления Банка, решения и распоряжения председателя Правления;
- не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка, или являющуюся банковской тайной информацию;
- действовать на благо Банка, добросовестно и разумным образом осуществлять свои права и выполнять обязанности;
- нести другую ответственность, которые будут определены настоящим порядком, уставом Банка и законодательством РА.

Заседания Правления:

12.18. Для обсуждения относящихся к полномочиям Правления вопросов и принятия по ним решений созываются заседания Правления.

12.19. Заседания Правления бывают очередными и внеочередными.

12.20. Очередные заседания Правления созываются минимум один раз в две недели.

Внеочередные заседания созываются по необходимости.

12.21. Заседания Правления созываются председателем Правления по своей инициативе, по требованию председателя и члена Совета, по требованию члена Правления, по требованию подразделения внутреннего аудита, по требованию руководителей структурных подразделений – только при наличии обоснованных вопросов.

12.22. Порядок созыва и проведения заседаний Правления устанавливается Положением о Правлении, утвержденным Советом.

12.23. Заседание Правления проводит председатель Правления, а в случае его отсутствия – временно исполняющий его обязанности.

12.24. Заседание Правления правомочно, если на заседании лично присутствует по меньшей мере половина членов Правления.

12.25. Каждый член Правления имеет один голос. Передача голоса и права голосования другому лицу запрещена и не имеет законной силы.

12.26. Проведение заседаний Правления Заочным образом не разрешается.

12.27. Протокольные решения Правления принимаются простым большинством голосов. В случае равенства голосов голос председателя Правления является решающим.

12.28. Протокольные решения Правления обязательны для выполнения руководителями и сотрудниками всех структурных подразделений Банка.

Ответственность членов Правления:

12.29. Председатель и члены Правления несут ответственность перед Банком за недобросовестное выполнение или невыполнение своих обязанностей, за причиненные Банку убытки вследствие их виновных действий или бездействия, если законом не установлены другие основания и меры ответственности.

12.30. За причиненные Банку убытки в случае ответственности нескольких членов Правления они несут перед Банком равную ответственность.

12.31. Ответственность не несут те члены, которые не присутствовали на заседании, не принимали участие в голосовании и которые голосовали против тех решений, выполнение которых привело к убыткам Банка.

12.32. Подача заявлений на отставку или об освобождении от должности членов Правления не освобождает их от ответственности перед Банком за причиненные убытки, если убытки возникли по их вине.

13. Органы управления. Председатель Правления.

13.1. Для выполнения решений Собрания и Совета, а также решения поставленных перед Банком текущих задач в Банке действует единоличный исполнительный орган – председатель Правления.

13.2. Председатель Правления назначается Советом сроком на пять лет. Между председателем Совета и председателем Правления заключается трудовой договор. Председателем Правления не может быть лицо, которому по законодательству РА запрещено быть руководителем Банка.

13.3. Искключительным правомочием председателя Правления является представление Банка в РА и в зарубежных странах, а также заключение сделок от имени Банка.

13.4. Председатель Правления от имени Банка полномочен и правомочен:

а) в рамках своих правомочий распоряжаться имуществом Банка, в том числе финансовыми средствами, заключать сделки, необходимые для банковской деятельности и проведению финансовых операций, или уполномочить для их заключения другое лицо (по отчуждению и приобретению имущества – сделки стоимостью от 25% до 50% балансовой стоимости активов Банка заключать только при наличии предварительного согласия Совета или более 50% - Собрания);

б) давать доверенности, в том числе и управляющим филиалов Банка;

в) председательствовать на заседаниях Правления и руководить работы Правления;

г) подписывать и предоставлять компетентным органам финансовые, статистические, налоговые отчеты Банка, исковые заявления и другие необходимые документы;

д) принимать на работу и освобождать от работы сотрудников Банка, а так же применять по отношению к ним поощрительные и дисциплинарные методы;

е) установить области деятельности своих заместителей;

ж) в пределах своих полномочий и на основании решений Правления издавать приказы, распоряжения, обязательные к выполнению указания и контролировать их выполнение;

з) по отношению к сотрудникам Банка применять методы поощрения и дисциплинарной ответственности;

и) в пределах своих полномочий утверждать приказы для выполнения финансовых операций и другие документы, регулирующие внутрибанковский контроль;

к) в рамках своих полномочий и на основе решений правомочных органов управления Банка представлять на утверждение Правления предложения о приостановлении начисления штрафов, прощении начисленных штрафов и пени по задолженности заемщиков Банка;

л) контролировать обоснованность расходов Банка;

м) осуществлять другие полномочия, которые по данному Уставу или закону не являются полномочиями Собрания или Совета Банка;

н) полномочия председателя Правления могут быть досрочно прекращены также для оставшегося срока его полномочий, а если этот срок больше одного года, то при условии компенсации Банком его зарплаты, установленной за один год.

13.5. Решения председателя Правления оформляются в виде приказов и распоряжений.

14. Подразделение внутреннего аудита Банка.

14.1. Руководитель и члены подразделения внутреннего аудита Банка (далее внутренний аудит) назначаются Советом Банка.

14.2. Членами внутреннего аудита не могут быть члены органов управления Банка, прочие руководители и сотрудники, а также взаимосвязанные с членами Правления лица.

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

14.4. Внутренний аудит Банка в соответствии с утвержденным Советом Банка «Положением о внутреннем аудите»:

- а) осуществляет контроль за текущей деятельностью и операционными рисками Банка;
- б) осуществляет контроль за исполнением председателем Правления Банка, региональными и структурными подразделениями Банка законов, прочих правовых актов и внутренних актов Банка, поручений председателя Правления Банка;
- в) дает заключения и предложения по вопросам, представленным Советом Банка, а также выдвинутым по собственной инициативе.

14.5. Вопросы, входящие в компетенцию внутреннего аудита, не могут быть переданы на рассмотрение органов управления Банка или прочих лиц.

14.6. Руководитель внутреннего аудита Банка представляет Совету, председателю Правления и Правлению Банка следующие отчеты:

- а) очередные - о результатах проверок, предусмотренных годовой программой;
- б) внеочередные - если по обоснованному мнению внутреннего аудита выявлены серьезные нарушения, при том, если нарушения явились следствием действий или бездействия председателя Правления, Правления или Совета, то отчет немедленно представляется председателю Совета.

14.7. При выявлении нарушений, которые предусмотрены подпунктом б) пункта 14.6. данного Устава, внутренний аудит представляет отчет не позже чем в течение двух рабочих дней после обнаружения нарушения.

14.8. В случае выявления нарушений законов и прочих правовых актов внутренний аудит Банка обязан представить их Совету Банка, представив одновременно предложения по устранению этих нарушений и мерам по предотвращению повторения в будущем подобных нарушений.

14.9. По требованию внутреннего аудита ему могут предоставить копии протоколов заседаний Совета.

14.10. Члены внутреннего аудита могут участвовать на заседаниях Совета, предварительно предъявив письменное предложение об участии на заседаниях Совета.

15. Главный бухгалтер Банка.

15.1. Главный бухгалтер Банка либо лицо, выполняющее подобные функции (далее - Главный бухгалтер), осуществляет права и обязанности, предусмотренные для Главного бухгалтера в соответствии с Законом Республики Армения «О бухгалтерском учете».

15.2. Главный бухгалтер Банка назначается Советом Банка по представлению Правления Банка.

15.3. Права и обязанности Главного бухгалтера Банка не могут быть переданы Общему собранию, Совету, Правлению, подразделению внутреннего аудита либо иному лицу.

15.4. Главный бухгалтер Банка минимум один раз в три месяца, Совету и Правлению Банка представляет финансовый отчет установленной Советом формы и содержания.

15.5. Главный бухгалтер Банка отвечает за ведение бухгалтерского учета Банка, его состояние и достоверность, своевременное представление предусмотренных законами и другими правовыми актами годовых, финансовых и статистических отчетов органам государственного управления, а также за достоверность финансовой информации о Банке, предоставляемой акционерам Банка, дебиторам, прессе и прочим средствам массовой информации в соответствии с законом, другими правовыми актами и настоящим Уставом.

15.6. При обнаружении недостоверных данных в представленном отчете и сведениях главный бухгалтер представляет предпосылки их возникновения, ссылается на работников Банка, которые непосредственно участвовали в работах составления данного отчета или сведений, и предлагает способы решения, чтобы это не повторилось в будущем или способы устранения данных недостатков.

Если такие случаи носят периодический характер, то Совет поднимает вопрос об обсуждении соответствия профессионализма главного бухгалтера.

15.7. В соответствии с законом РА «О банках и банковской деятельности», другими законами и заключенному с его стороны договору «О полной материальной ответственности» Главный бухгалтер несет ответственность за ущерб, причиненный Банку вследствие своей преднамеренной деятельности или бездействия.

16. Информация и ее публикация.

16.1. Банк обязан постоянно публиковать на своем домашнем интернет-сайте:

а) финансовые отчеты Банка (как минимум последний годовой и последний квартальный) и копию заключения внешнего аудита по этим отчетам. При этом Банк обязан в течение 4-х месяцев по окончании финансового года опубликовать в прессе аудиторское заключение, годовой финансовый отчет, а до 15 числа месяца, следующего за каждым кварталом, - квартальный финансовый отчет.

Банк обязан публиковать свои финансовые отчеты также и в прессе, а также в форме отдельной брошюры или в иной доступной для общественности форме (в головном офисе, филиалах и представительствах Банка).

б) в установленный законом срок - объявление о созыве ежегодного Общего собрания. Причем Банк размещает объявление о созыве ежегодного Общего собрания также и в прессе.

в) копии решений о выплате дивидендов, а также копии актов, устанавливающих политику выплаты дивидендов, если таковые имеются.

г) информацию об акционерах, имеющих значительное участие в Банке: имя (наименование), размер их участия в Банке (за исключением тех лиц, имеющих непосредственное значительное участие в Банке, которые не имеют участия в уставном капитале Банка – акций, доли паев), данные о кредитах и прочих займах, полученных от Банка ими и взаимосвязанных с ними лицами в предыдущем году (в т.ч. погашенных), включая размер, процентную ставку и срок;

д) список членов Совета, исполнительного органа Банка, включающий их персональные данные: имя, дату рождения, биографию, размер всего вознаграждения, полученного членами Совета, Председателем Правления и Главным бухгалтером от Банка в предыдущем году (в т.ч. премиальные, платежи за выполнение для Банка конкретных работ, прочие доходы, приравненные к заработной плате), данные о кредитах и прочих займах, полученных от Банка ими и взаимосвязанных с ними лицами (в т.ч. погашенных), включая размер, процентную ставку и срок.

Помимо сведений, предусмотренных подпунктами а)-д) настоящего пункта, Центральный банк может потребовать от Банка публиковать в Интернете - на домашней странице Банка, в прессе или других средствах массовой информации в порядке и с частотой, установленными Советом Центрального банка, также другие сведения, за исключением тех, которые составляют коммерческую, банковскую или иную тайну.

Банк обязан публиковать изменения, произошедшие в сведениях, предусмотренных подпунктами а)-д) настоящего пункта, в течение 10 рабочих дней, следующих за днем, когда они произошли.

Банк обязан публиковать в Интернете - на домашней странице Банка, и в форме отдельной брошюры или в иной доступной для общественности форме (в головном офисе, филиалах и представительствах Банка), ежедневно обновляемые сведения о принятии им вкладов, предоставлении кредитов, а также о всех прочих услугах и финансовых операциях, осуществляемых Банком для клиентов, в т.ч. о процентных ставках, банковской комиссии, срочности и прочих существенных условиях.

16.2. Банк обязан также по требованию любого лица предоставить ему:

а) копии свидетельства о государственной регистрации и устава Банка;

б) в случае открытой подписки на акции - копию уведомления о выпуске акций Банка;

в) в случае публичного размещения облигаций и прочих ценных бумаг, выпущенных Банком, сведения в порядке и в объемах, установленных Законом РА «О рынке ценных бумаг», а также принятыми на их основании нормативными правовыми актами;

г) сведения либо копии документов, указанные в п.16.1 настоящего устава;

Плата, взимаемая за предоставление указанных в настоящем пункте сведений, не может превышать фактических расходов, произведенных для их подготовки и (или) почтового отправления.

Банк в своем головном офисе, филиалах и представительствах (в открытом для обозрения месте) размещает объявление о возможности получения сведений, указанных в настоящей части, и о порядке, месте и времени получения этих сведений.

16.3. Каждый акционер Банка имеет право бесплатно получать копии заключений внешнего аудита и последнего годового отчета Банка.

По требованию каждого акционера (акционеров), владеющего 2 и более процентами размещенных голосующих акций (долей, паев) Банка, Банк обязан бесплатно предоставить ему следующие сведения (даже если они составляют коммерческую, банковскую или иную тайну):

а) сведения о членах Совета, Председателя Правления, Главном бухгалтере Банка, которые указаны в п. 16.4. настоящего устава;

б) размер всего вознаграждения, полученного членами Совета, Председателем Правления и Главным бухгалтером от Банка в предыдущем году (включая премиальные, платежи за выполнение для Банка конкретных работ, прочие доходы, приравненные к заработной плате), данные о кредитах и прочих займах, полученных от Банка ими и взаимосвязанными с ними лицами (включая погашенных), включая размер, процентную ставку и срок; информацию об акционерах, имеющих значительное участие в Банке: имя (наименование), размер их участия в Банке (за исключением тех лиц, имеющих непосредственное значительное участие в Банке, которые не имеют участия в уставном капитале Банка - акций), данные о кредитах и прочих займах, полученных от Банка ими и взаимосвязанными с ними лицами в предыдущем году (в т.ч. погашенных), включая размер, процентную ставку и срок;

в) о крупных сделках, заключенных между Банком и связанными с ним лицами, а также о тех сделках, которые были заключены в течение двух лет, предшествовавших представлению требования о получении этих сведений, и которые связаны с осуществлением Банком какой-либо из операций, предусмотренных п.п. а)-в), и), к) и ка) первой части ст.34 Закона РА «О банках и банковской деятельности»;

г) об обязательствах Банка перед лицом, связанным с Банком;

д) о наличии договоров, направленных на создание групп участников Банка, осуществляющих единую политику, а также имена (наименования) участников Банка, являющихся стороной этих договоров;

е) копии документов, устанавливающих имущественные права Банка на отраженное в его балансе имущество, внутренних актов банка, утвержденных Общим собранием и иными органами управления Банка, положений об обособленных подразделениях и учреждениях Банка, статистических и финансовых отчетов, представляемых Банком органам государственного управления, протоколов заседаний Общего собрания, Совета, дирекции, копии актов ревизии Центрального банка, копии решений Центрального банка о применении к Банку и (или) его руководителю санкций, копии отчетов, представленных руководителем внутреннего аудита Совету и Председателю Правления (Правлению);

ж) перечень тех юридических лиц, в уставных капиталах которых руководители Банка либо взаимосвязанные с ними лица имеют участие, равное или превышающее 20 процентов, либо имеют возможность влиять на принятие ими решений.

Всем участникам Банка должны быть предоставлены протокола счетной комиссии.

В соответствии с настоящим пунктом сведения, полученные акционером Банка, не могут быть переданы им другим лицам, а также не могут использоваться в целях компрометации деловой репутации Банка, нарушения прав и законных интересов его акционеров и клиентов либо в иных подобных целях. В противном случае они несут ответственность в порядке, установленном законами и прочими нормативными правовыми актами Республики Армения.

16.4. Предоставляемые акционерам Банка идентифицирующая информация о членах Совета, Председателя Правления, Главном бухгалтере Банка, а также о кандидатах на должности членов Совета должны включать в себя:

а) фамилию, имя, год, месяц и дату рождения;

б) специальность и образование;

в) в течение последних 10 лет занимаемые должности;

г) год, месяц и дату назначения (избрания) на данную должность и год, месяц и дату освобождения от должности;

д) число раз переизбрания в данной должности;

е) количество голосующих акций (долей, паев) Банка, принадлежащих являющемуся

акционером Банка члену Совета, председателю Правления, Главному бухгалтеру или кандидату на должность члена Совета и взаимосвязанных с ними лиц;

ж) сведения о других юридических лицах, в которых данное лицо занимает руководящую должность;

з) характер взаимоотношений Банка и лиц, связанных с Банком.

е) Предусмотренные Уставом Банка другие данные

16.5. Банк не имеет право использовать в своей рекламе, публичных офертах или иных делаемых от его имени объявлениях такие дезориентирующие сведения либо заявления, сделанные о Банке другими лицами, которые могут послужить беспочвенным основанием для предположений о финансовом состоянии Банка, его положении на финансовом рынке, авторитете, деловой репутации или правовом статусе.

16.6. Публикуемые и предоставляемые Банком в соответствии с настоящим уставом и законами отчеты и сведения должны быть полными и достоверными.

17. Прекращение деятельности Банка

17.1. Деятельность Банка без правопреемственности прекращается в порядке, предусмотренном законодательством, признания лицензии Центральным Банком утратившей силу или по иску Центрального Банка признания ее судом недействительной, в следствии неплатежеспособности и по другим основаниям в случаях ликвидации Банка в судебном порядке.

17.2. Банк может самоликвидироваться только с предварительного согласия Центрального Банка.

17.3. Деятельность Банка правопреемственностью прекращается в порядке, установленном законом РА «О банках и банковской деятельности», путем реорганизации.

17.4. Ликвидация Банка осуществляется в соответствии с принятой на Собрании программой ликвидации, в порядке установленном законодательством. Ликвидационная комиссия составляется как минимум из 3-х членов. Председателем и членами ликвидационной комиссии могут быть только лица, получившие соответствующую квалификацию Центрального банка.

17.5. С момента создания ликвидационной комиссии к ней переходят функции управления ликвидируемым банком.

17.6. Ликвидационная комиссия представляет Центральному Банку ежемесячный баланс и установленные им другие сведения.

В течение трех дней после своего создания ликвидационная комиссия помещает объявление в прессе и извещает Центральный банк о ликвидации Банка и о порядке и сроке представления дебиторами требований. Этот срок не может быть менее двух месяцев.

17.7. В случае ликвидации Банка все его денежные средства, включая доход полученной от реализации имущества Банка направляется на удовлетворение требований дебиторов Банка, в порядке, установленном законодательством Республики Армении.

17.8. Если денежные средства ликвидируемого Банка не достаточны для удовлетворения требований дебиторов, то в порядке, предусмотренном законом РА «Об акционерных обществах», ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка путем торгов, а обязательства обеспеченные залогом, удовлетворяются вне очереди, из суммы, полученной от реализации предмета залога, являющегося средством его обеспечения.

17.9. После удовлетворения требований кредиторов, как и в том случае, когда в момент утверждения промежуточного баланса ликвидации, Банк не имеет обязательств по отношению к дебиторам, в порядке, предусмотренном законом РА «Об акционерных обществах», имущество Банка распределяется между акционерами Банка.

17.10. Ликвидация Банка считается завершенной, а его деятельность – прекращенной с момента государственной регистрации.

Թարգմանությունը կատարված է ճիշտ, լրիվ և իմ կողմից

Թարգմանեց Տատյանա Մանուկյանը *DMGM*

Վավերացման մակագրություն թարգմանչի ստորագրության իսկությունը վավերացնելու մասին :
Երկու հազար քսաներեք թվականի սեպտեմբերի քսանին
ես՝ ՀՀ Երևան նոտարական տարածքի նոտար՝ **Էլմիրա Դանիելյանս**, վավերացնում եմ տվյալ տեքստի
թարգմանչի ինքնությունը, գործունակությունը և նրա լիազորությունները հաստատված են :

Գրանցված է գրանցամատյանում 13860 ով:

Գանձված է պետ. տուրք՝ հինգ հարյուր ՀՀ դրամ և ծառայության վճար՝ հինգ հարյուր ՀՀ դրամ համաձայն
«Նոտարական տուրքի» և «Նոտարիատի մասին» օրենքների:

ՆՈՏԱՐ /ստորագրություն/

Перевод выполнен мной правильно и полностью

Перевела Манукян Татьяна

Удостоверительная надпись о засвидетельствовании подлинности подписи переводчика.

Двадцатого сентября две тысячи двадцать третьего года,

Я, Даниелян Элмира, нотариус нотариальной территории Ереван РА, свидетельствую подлинность подписи

переводчика данного текста с армянского языка на русский язык.

Личность, дееспособность и полномочия переводчика установлены.

Зарегистрировано в реестре за № 13860

Взысканы госпошлина пятьсот драмов РА и пошлина пятьсот драмов РА за

услуги согласно Законам «О госпошлине» и «О нотариате»

НОТАРИУС _____



[Handwritten signature in blue ink]

Mesrop Manukyan
Digitally signed by Mesrop Manukyan
DN: cn=Mesrop Manukyan
Date: 2023.07.27
17:50:10+0300