Код нотариального акта: 520-20261118-67-10797183
Пароль нотариального акта: TZBBX7

Перевод с армянского языка

УТВЕРЖДЕН

Решением учредительного собрания ЗАО "ЮНИБАНК" от 04.09.2001г.

Изменен на общем внеочередном собрании акционеров ОАО "ЮНИБАНК" от 12.10.2026г.

ЗАРЕГИСТРИРОВАН

В Центральном Банке РА
09.10.2001г.

Регистрационный номер 81

/Электронная подпись/

Цифровая подпись Мартына Галстяна
Дата: 2026.11.13 09:04:41 AMT
Причина: Зарегистрирован 11.11.2026г

Председатель Совета Банка

_____/подпись/_____
Гагик Закарян

Председатель Центрального Банка РА

_____/
Мартын Галстян

/Печать/

У С Т А В
ОАО «ЮНИБАНК»

/измененния и дополнения/

/Электронная подпись Месропа Акопяна; 2026.10.16, 17:18:24+04'00'/

Изменен	*Изменение зарегистрировано*
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 25.06.2002г.	решением № 551А от 15.08.2002г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 18.08.2003г.	решением № 1/381А от 10.10.2003г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 21.04.2003г.	решением № ------- от 17.06.2003г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 20.08.2004г.	решением № 1/618А от 14.10.2004г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 14.10.2004г.	решением № 1/785А от 29.12.2004г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 26.01.2005г.	решением № 1/101А от 25.02.2005г.
На собрании акционеров Банка 14.02.2006г.	решением № 1/1401А от 25.12.2006г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 10.01.2007г.	решением № 1/224А от 26.02.2007г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 01.08.2007г.	решением № 1/1579А от 28.12.2007г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 05.12.2008г.	решением № 1/139А от 12.02.2009г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 05.12.2008г.	решением № 1/1311А от 16.10.2009г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 18.03.2010г.	решением № 1/240А от 24.03.2010г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 29.04.2011г.	решением № 1/574А от 02.06.2011г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 21.07.2011г.	решением № 1/976А от 31.08.2011г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 01.06.2013г.	решением № 1/721А от 20.08.2013г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 21.10.2013г.	решением № 1/142А от 27.11.2013г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 12.03.2015г.	решением № 146А от 23.06.2015г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 26.12.2015г.	решением от 30.12.2015г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 26.04.2016г.	решением от 27.04.2016г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 30.08.2016г.	решением от 14.09.2016г
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 16.12.2016г.	решением от 21.12.2016г
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 18.01.2017г.	решением от 22.02.2017 г.
На общем собрании акционеров Банка 20.06.2018г.	решением от 01.08.2018г
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 13.11.2020г.	решением от ----------
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 30.11.2021г.	решением от 14.06.2023г.
На общем собрании акционеров Банка 22.05.2023г.	решением от 22.01.2025г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 28.11.2024г.	решением от 04.06.2025г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 14.05.2025г.	решением от 19.11.2025г.

решением от ----------

На общем внеочередном собрании акционеров Банка 23.10.2025г.
На общем внеочередном собрании акционеров Банка 12.10.2026г.

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 уставов, утвержденных 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 Банк, изучает финансовый рынок и заключает договоры от имени Банка, не осуществляя банковскую деятельность и финансовые операции, определенные законом.

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 до востребования и срочные вклады.

б) предоставлять кредиты.

в) осуществлять финансирование под уступку денежных требований (факторинг).

г) предоставлять банковские гарантии, открывать или осуществлять расчеты по аккредитивам.

д) оказывать иные платежно-расчетные услуги, включая открытие, ведение и обслуживание банковских счетов, в том числе корреспондентских счетов банков.

е) выпускать, обслуживать ценные бумаги от своего имени и за свой счет, совершать сделки с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

ж) оказывать инвестиционные и непрофильные услуги в соответствии с Законом Республики Армения «О рынке ценных бумаг».

з) осуществлять депозитарную деятельность инвестиционного фонда (в том числе пенсионного фонда) при соблюдении требований, установленных законом.

и) управлять денежными средствами других лиц (доверительное (уполномоченное) управление), за исключением портфеля ценных бумаг, управление которым осуществляется в соответствии с подпунктом «д» настоящей части.

й) покупать, продавать и управлять банковским золотом, стандартизированными слитками и памятными монетами.

к) покупать, продавать и обменивать иностранную валюту.

л) осуществлять лизинг.

м) принимать в депозит драгоценные металлы, камни, ювелирные изделия, документы и иные ценности.

н) предоставлять финансовые консультации, за исключением консультаций, связанных с инвестициями в ценные бумаги, которые осуществляются в соответствии с подпунктом «д» настоящей части.

о) создавать и вести информационную систему о кредитоспособности клиентов.

п) осуществлять деятельность, связанную с взысканием задолженности.

р) продавать страховые свидетельства и/или договоры, осуществлять страховые агентские операции в порядке, установленном законом.

с) осуществлять функции оператора счета, предусмотренные Законом Республики Армения «О накопительных пенсиях».

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 в соответствии с требованиями законодательства РА.

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 25,270,003,290 (двадцать пять миллиардов двести семьдесят миллионов три тысячи двести девяносто) драмов РА, который включает 194,700,032 (сто девяносто четыре миллиона семьсот тысяч тридцать два) размещённые обыкновенные акции номинальной стоимостью 100 (сто) драмов 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, 3,846,154 (три миллиона восемьсот сорок шесть тысяч сто пятьдесят четыре) конвертируемых привилегированных акций класса С с фиксированным годовым дивидендом, номинальной стоимостью 390 (триста девяносто) драмов каждая.

Количество объявленных обыкновенных акций банка, подлежащих дополнительному размещению, составляет 507,742,528 (пятьсот семь миллионов семьсот сорок две тысячи пятьсот двадцать восемь) штук номинальной стоимостью 100 (сто) драмов 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 послдующей 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.

Порядок, условия размещения, выплаты дивидендов и ликвидационная стоимость конвертируемых привилегированных акций класса Г с фиксированным годовым дивидендом (в дальнейшем - привилегированные акции класса Г) следующие: − размер годовых дивидендов по привилегированным акциям класса Г 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 Г денежными средствами, по стоимости, определяемой Советом при выпуске, согласно решению эмиссии. − Установить ликвидационную стоимость привилегированных акций класса Г эквивалентно номинальной стоимости. − Дивиденды по привилегированным акциям класса Г подлежат выплате только из чистой прибыли Банка и/или сформированных за ее счет фондов. − Привилегированные акции класса Г 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 Г, 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 Г никаким юридическим документом не могут быть предусмотрены какиелибо 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 Г, 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 Г не были выплачены полностью или частично.

Количество конвертируемых привилегированных акций класса «С» с фиксированным годовым дивидендом, объявленных к дополнительному размещению Банком, составляет 16 153 846 /шестнадцать миллионов сто пятьдесят три тысячи восемьсот сорок шесть/ штук, номинальной стоимостью 390 (триста девяносто) драмов каждая.

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, конвертирующими акции.

5.3 Оплата по выпущенным акциям может быть произведена единовременно 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, Собрания 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 Банк вправе распределять (эмитировать) акции Банка среди своих сотрудников в порядке, установленном программой акционирования сотрудников, утверждаемой Общим собранием акционеров Банка.

6.4 Банк может выпускать конвертируемые облигации и иные ценные бумаги, дающие право конвертировать облигации и иные ценные бумаги Банка в акции.

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 правомочиями, 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, полугодичных 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 полугодичных) 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 привилегированным акциям класса Г и 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

9.1. Органами управления Банка являются:

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

9.2. Помимо органов управления, указанных в пункте 9.1 устава, в Банке также имеются главный бухгалтер, подразделение внутреннего аудита, подразделение по управлению рисками и подразделение по обеспечению соответствия.

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 зачного 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 на участие в общем собрании, составляется на основании данных реестра акционеров на год, месяц и дату, определяемые Советом директоров.

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. Банк уведомляет акционеров, имеющих право на участие в собрании, о проведении собрания не менее чем за 21 день до даты его проведения заказным письмом, лично или по электронной почте. Сообщение о проведении собрания публикуется на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу azdarar.am и в печати. 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. При проведении годовых или внеочередных собраний Банка голосование может осуществляться также электронным способом с применением соответствующего программного обеспечения, предоставленного Банку Центральным депозитарием Армении.

10.22. 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.

10.23. 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.

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

10.25. 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.

10.26. 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.

10.27. 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.

10.28. 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.

10.29. 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 случая, на 45 день до даты проведения нового Собрания, Советом определяется дата составления списков акционеров, имеющих право участвовать на Собрании.

10.30. 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) Утверждение количественного состава Правления, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий. Вопросы утверждения количественного состава Правления и избрания его членов рассматриваются исключительно на годовом общем собрании акционеров. Вопрос об избрании членов Правления может быть рассмотрен на внеочередном общем собрании акционеров Банка, если внеочередным общим собранием акционеров принято решение о досрочном прекращении полномочий Правления или отдельных его 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 по представительство Совета;

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 ¾ 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 на заседании, в ходе которого участники Собрания могут общаться друг с другом посредством телефонной связи, телеконференции или иных средств связи в режиме реального времени. Такое заседание не считается заседанием, проводимым путем заочного голосования (опросным путем), а решения, принятые на таком заседании, не считаются принятыми путем заочного голосования (опросным путем). Информирование о проведении заседаний Собрания посредством телефонной связи, телеконференции или иных средств связи осуществляется в порядке, установленном настоящими Уставами.

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, в двух экземплярах 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 (правление) и секретарь (секретариат) 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 деятельности 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 внутренними 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 законодательством. 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-фамилия кандидата, факт того, является ли он акционером Банка или нет, количество принадлежащих ему акций Банка, имя-фамилия (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 афиллированности 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 договоры с Главным бухгалтером Банка, Председателем Правления, членами Правления, начальником Управления внутреннего аудита и работниками;

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) утверждает уставы территориальных подразделений Банка, положения о самостоятельных структурных подразделениях;

и)утвердить внутренние правовые акты Банка, определяющие порядок осуществления финансовых операций, а также условия осуществления финансовых операций, определенные законом Республики Армения "О банках и банковской деятельности;

иа) обсуждать материалы повторных проверок и проверок

й) принимать решение о выпуске облигаций и других ценных бумаг Банка, определять порядок и условия их распределения и погашения;

йа) назначает членов исполнительного органа Банка, досрочно прекращает их полномочия по предложению Председателя Правления, утверждает условия вознаграждения;

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) определить размер оплаты труда лица, осуществляющего внешний аудит Банка;

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) утвердить соответствующий внутренний правовой акт о принятии решений о приостановлении начисления процентов по обязательствам дебиторов Банка, списании или прощении долгов;

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, относятся к исключительной компетенции Правления и не могут быть переданы на решение исполнительному органу, за исключением полномочий по утверждению условий осуществления финансовых операций, указанных в подпункте «к» пункта 11.24, которые могут быть переданы Правлению Банка решением Правления Банка, а также полномочий по должностям, указанным в подпункте «и» пункта 11.24, которые настоящим документом или решением Общего собрания акционеров могут быть переданы Председателю Правления Банка (Правления). Председателю Правления предоставляется право пересматривать размер заработной платы соответствующих работников, превышающий утвержденный Правлением годовой фонд оплаты труда Банка не более чем на 1%.

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 вопросов, указанных в параграфе 1 настоящего пункта 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, включая электронную почту, программное обеспечение и платформы приложений (включая мобильные приложения). 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 директоров имеет только один голос. Передача права голоса и права голоса иному лицу (в том числе другому члену Совета директоров) не допускается.

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 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 деятельности 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;
- отсутствие на более чем половине заседаний Правления по неуважительной причине в течение года;
- 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 Собрания, 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;
- утверждать внутренние правовые акты Банка, а также документы, ведение которых отнесено к его ведению законодательством и внутренними правовыми актами Банка;.
- 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;
- создавать комитеты (комиссии) для разработки материалов и подготовки решений по вопросам в различных областях деятельности Банка;
- представлять на утверждение Совета положения о структурных подразделениях Банка, их административно-управленческую структуру, штатное расписание,
- в соответствии с Уставом Банка принимать решение о внедрении новых банковских услуг, а также на основании разрешения и решения Совета Банка устанавливать условия осуществления финансовых операций, определенных законом Республики Армения "О банках и банковской деятельности".
- 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;
- 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 афиллированности 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. Исключительным 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 независимую оценку качества, адекватности и эффективности внутреннего контроля Банка, включая системы управления рисками, систему и процессы

управления Банком;

б) 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 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. Подразделение, осуществляющее функцию управления рисками

16.1 Руководитель подразделения, осуществляющего функцию управления рисками, назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления с согласия Совета.

16.2 Подразделение, осуществляющее функцию управления рисками:

а) идентифицирует и оценивает риски, присущие деятельности Банка, дает общую характеристику риска Банка;

б) контролирует и контролирует выявленные риски, обеспечивает эффективное управление ими;

в) выполняет иные функции, связанные с управлением рисками, определенные нормативными правовыми актами Центрального банка, а также внутренними правовыми актами Банка.

16.3 Руководитель подразделения, осуществляющего функцию управления рисками, представляет на утверждение Совету директоров стратегию управления рисками Банка, допустимый лимит риска, а также отдельные политики управления рисками (внутренние правовые акты).

16.4. Руководитель подразделения, осуществляющего функцию управления рисками, раз в три месяца представляет Правлению и Совету Банка отчет о профиле рисков Банка и процессах управления рисками-согласно форме и содержанию, определяемыми Банком.

17. Подразделение, осуществляющее функцию обеспечения соответствия

17.1 Руководитель подразделения, осуществляющего функцию обеспечения соответствия, назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления с согласия Совета.

17.2 Подразделение, осуществляющее функцию обеспечения соответствия:

а) обеспечивает соответствие деятельности Банка и работников Банка требованиям законов, иных правовых актов, в том числе внутренних правовых актов Банка;

б) обеспечивает формирование и поддержание ответственного поведения в Банке;

в) оценивает влияние возможных изменений законов и иных правовых актов на деятельность Банка и возможные связанные с ними риски; г) выполняет иные функции, связанные с обеспечением соблюдения установленных нормативными правовыми актами Центрального банка, а также внутренними правовыми актами Банка.

17.3 Руководитель подразделения, осуществляющего функцию обеспечения соответствия, раз в три месяца представляет Правлению и Совету Банка отчет о процессах обеспечения соответствия в Банке, по форме и содержанию, определяемыми Банком.

18. Информация и ее публикация.

18.1. Банк обязан регулярно публиковать на официальном сайте Банка:

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.

18.2. 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.

18.3. 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 Собранием и иными органами управления Банка, положений об обособленных подразделениях и учреждениях Банка, статистических и финансовых отчетов, представляемых Банком органам государственного управления, протоколов заседаний 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.

18.4. 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

18.5. 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.

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

19. Прекращение деятельности Банка

19.1. 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.

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

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

19.4. 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.

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

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

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

19.8. 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.

19.9. 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.

19.10. 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.

19.11. Ликвидация Банка считается завершенной, а его деятельность – прекращенной

с момента государственной регистрации.

Թարգմանությունը կատարված է ճիշտ, լրիվ և իմ կողմից/ Перевод выполнен мной правильно и полностью
Թարգմանեց Տատյանա Մանուկյանը/ Перевела Манукян Татьяна ______

Վավերացման մակագրություն թարգմանչի ստորագրության իսկությունը վավերացնելու մասին :

Երկու հազար քսանվեց թվականի նոյեմբերի տասնութին

Ես՝ ՀՀ Երևան նոտարական տարածքի նոտար՝ **Էլմիրա Դանիելյանս**, վավերացնում եմ տվյալ տեքստի հայերեն լեզվից ռուսերեն 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 ___29374___ 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:

Удостоверительная надпись о засвидетельствовании подлинности подписи переводчика.

Восемнадцатого ноября две тысячи двадцать шестого года,

Я, Даниелян Элмира, нотариус нотариальной территории Ереван РА, свидетельствую подлинность подписи переводчика данного текста с армянского языка на русский язык, Манукян Татьяны (26/09/1992г. рождения, адрес: Ереван, Канакер-Зейтун, ул. Бабаян, д. 2/16).

Личность, дееспособность и полномочия переводчика установлены.

Зарегистрировано в реестре за № ___29374___

Взысканы госпошлина пятьсот драмов РА и пошлина пятьсот драмов РА за

Услуги, не включая НДС - 20%, согласно Законам “О госпошлине” и “О нотариате”

НОТАРИУС ___________________________

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

Արմեն 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. Բանկի բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովում 14.05.2025թ. Բանկի բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովում 23.10.2025թ. Բանկի բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովում 12.10.2026թ.	22.01.2025թ. որոշմամբ 04.06.2025թ. որոշմամբ 19.11.2025թ. որոշմամբ ..... 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 Ա 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 ներկայացվածպահանջներին 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 բաժնետերերի 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 բաժնետերերի 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,

գ. 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,

իգ. 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 պարտականություն-ները 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).

գ. 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: