



*Перевод с армянского*

**«УТВЕРЖДЕН»**

Решением общего Собрания  
акционеров «Армянского  
Акционерного Банка Север» от  
01/11/1993г. /протокол номер 1/

Изменен решением  
ЗАО «Конверс Банк» от  
02.04.2020г.  
/протокол 1/

Председатель Собрания  
Армен Тер-Тачатян  
*/ подпись /*

*Печать*

**«ЗАРЕГИСТРИРОВАН»**

В Центральном Банке РА

Председатель Центрального  
Банка РА

Артур Джавадян  
С цифровой подписью Артура  
Джавадяна  
Дата: 2020.04.15 16:08:36 AMT  
Причина: Зарегистрировано  
08.04.2020г.  
*Печать*

**УСТАВ  
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«КОНВЕРС БАНК»**

*(В НОВОЙ РЕДАКЦИИ)*

Соответствует с подлинником.  
Артур Акопян /подпись/  
Генеральный исполнительный директор  
*Печать*

2020

## Статья 1. Общие положения

1.1. «Акционерный Банк Конверс» создан решением учредительного собрания от 01 ноября 1993г. на основании учредительного договора. Банк был реорганизован в Закрытое акционерное общество «Конверс Банк», в дальнейшем «Банк», на основании протокола Общего собрания участников от 26 апреля 1997г. решением номер 4.

1.2. Банк является правопреемником «Акционерного Банка Конверс».

1.3. Учредительным документом Банка является настоящий Устав (далее «Устав»), требования которого обязательны для акционеров и органов управления Банка. Банк, осуществляя свою деятельность, руководствуется нормативными актами РА, настоящим Уставом, а также прочими законодательными актами, регулирующими деятельность Банка.

1.4. Банк считается (коммерческим) юридическим лицом, преследующим целью получение прибыли, уставный капитал которого составляет сумма номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами.

1.5. Правомочия и деятельность Банка возникают с момента создания (государственной регистрации) и прекращаются с момента ликвидации (с момента регистрации ликвидации в государственном реестре).

1.6. Взаимоотношения между акционерами Банка и Банком регулируются Уставом.

1.7. Правительство Республики Армения и Банк не несут ответственность по обязательствам друг друга, если последние не возложили на себя таких обязательств. Центральный Банк РА и Банк не несут ответственность по обязательствам друг друга.

1.8. Банк имеет право осуществлять банковскую деятельность и установленные законодательством финансовые операции с момента получения от Центрального банка РА лицензии на осуществление банковской деятельности.

1.9. Банк может учреждать филиалы и представительства в РА и за ее пределами, которые в случае учреждения на территории РА регистрируются в порядке установленном нормативным законодательством РА, и в порядке, установленном нормативным законодательством того государства, на территории которого учреждены филиалы и представительства; при этом сохраняя требования законодательства РА.

1.10. Банк утверждает уставы своих филиалов и представительств, в которых устанавливаются их полномочия и порядок ликвидации.

1.11. Создание, регистрация и ликвидация филиалов и представительств Банка осуществляются в порядке, установленном законодательством РА.

1.12. Филиал Банка является обособленным подразделением Банка, не имеющим статуса юридического лица и находящимся вне места его расположения, действующим в пределах предоставленных Банком полномочий и осуществляющим от его имени банковскую деятельность и (или) предусмотренные законодательством РА такие финансовые операции (как в драмах РА, так и в иностранной валюте), которые предусмотрены Уставом филиала.

1.13. Представительство Банка является подразделением Банка, не имеющим статуса юридического лица и находящимся вне места его расположения, которое представляет Банк в отношениях с третьими лицами, изучает финансовый рынок, заключает от имени Банка договора, осуществляет иные аналогичные функции.

Представительство Банка не может осуществлять банковскую деятельность и финансовые операции, предусмотренные законодательством.

1.14. Банк, в установленном нормативными актами РА порядке и сроках, вправе временно прекратить деятельность филиалов и представительств.

1.15. Порядок приостановления деятельности филиалов и представительств Банка устанавливается нормативными актами РА и/или уставом филиала или представительства.

1.16. Банк гарантирует сохранность информации, являющейся банковской тайной своих клиентов, в порядке, установленном законом.

1.17. На денежные средства, в том числе банковские вклады и другое имущество

клиентов Банка может быть наложен запрет, распространяется арест или взыскание только в случаях и порядке, предусмотренном законодательством РА, решением компетентных государственных органов. Банк не несет ответственность по убыткам, понесенным клиентом вследствие взыскания, конфискации, изъятия, ареста имущества или счетов клиента

1.18. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему на правах собственности имуществом (средствами), если иное не предусмотрено законодательством РА.

1.19. Банк имеет самостоятельный баланс, принадлежащее ему на правах собственности имущество (средства), круглую печать со своим наименованием и эмблемой (на английском языке), штампы, бланки, угловой штамп и номерные печати для обособленных подразделений Банка.

1.20. Местонахождение банка (корреспондентский адрес) является местонахождение его постоянно действующего органа (главного офиса). Местонахождение банка и его почтовый адрес: Республика Армения, г. Ереван, 0010, Площадь Республики, ул. В. Саргсяна, ном. 26/1.

1.21. **Полное фирменное наименование Банка**  
на армянском языке – “Շննվերս Բանկ” Փակ Բաժնետիրական Ընկերություն  
на русском языке - **Закрытое Акционерное Общество «Конверс Банк»**  
на английском языке - **«Converse Bank» Closed Joint-Stock Company**

**Краткое фирменное наименование Банка:**

на армянском языке – “Շննվերս Բանկ” ՓԲԸ  
на русском языке - **ЗАО «Конверс Банк»**  
на английском языке - **«Converse Bank» CJSC.**

1.22. Банк несет имеет права и обязанности, предоставленные банкам законодательством РА, независимо от того, предусмотрены они Уставом Банка или нет, за исключением случаев, предусмотренных законом.

1.23. Реестр акционеров Банка ведется в порядке, установленном законодательством РА.

1.24. Свою банковскую деятельность и финансовые операции Банк осуществляет в Головном Офисе и филиалах.

## **Статья 2. Финансовые операции и прочие сделки, осуществляемые банком**

2.1. В порядке, установленном нормативными правовыми актами РА, Банк может осуществлять следующие финансовые операции:

- а) принимать вклады до востребования и срочные вклады;
- б) предоставлять коммерческие и потребительские кредиты, в том числе - ипотечные кредиты, осуществлять финансирование долга и коммерческих операций, факторинг;
- в) предоставлять банковские гарантии и аккредитивы (кредитные письма);
- г) открывать и вести счета, в том числе, корреспондентские счета других банков;
- д) оказывать платежно-расчетные услуги и (или) иным образом обслуживать счета клиентов;
- е) выпускать, приобретать (дисконтировать), продавать и обслуживать ценные бумаги, платежные документы, дорожные чеки, карты и прочие инструменты, выполнять иные аналогичные операции;
- ж) осуществлять инвестиционную и подписную деятельность;
- ж.1) В случае удовлетворения требований, установленных законом, осуществлять депозитарную деятельность инвестиционного фонда (пенсионного фонда, включительно);
- з) оказывать услуги финансового агента (представителя), управлять ценными бумагами и инвестициями других лиц (траст менеджмент /доверительное управление/);
- и) приобрести, продавать и управлять банковскими драгоценными металлами

(стандартизованными) слитками и памятными монетами;

к) покупать и продавать (обменивать) инвалюту, в том числе, заключать драмовые и инвалютные фьючерсы, опционы и прочие аналогичные сделки;

ка) осуществлять финансовую аренду (лизинг);

кб) принимать на хранение драгоценные металлы, камни, ювелирные изделия, ценные бумаги, документы и прочие ценности;

кв) проводить финансовые и инвестиционные консультации;

кг) создать и обслуживать систему кредитоспособности клиентов, выполнить действия получения долгов обратно

кд) осуществлять сделки оператора счета, предусмотренного законом Республики Армения “О накопительной пенсии”.

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

2.3. Финансовую, деятельность Банк может осуществлять как в драмах РА, так и в иностранной валюте, за исключением случаев предусмотренных законодательством РА.

2.4. Банк имеет право от своего имени заключать договора, приобретать имущественные и личные неимущественные права, нести обязательства, выступать в суде и в арбитражном суде в качестве истца и ответчика.

2.5. Банк имеет право открывать корреспондентские счета в банках, действующих на территории РА и за ее пределами, в порядке, предусмотренном правовыми актами РА.

2.6. Банк самостоятельно устанавливает процентную ставку депозитов, предоставляемых кредитов и размер комиссионных за предоставление услуг, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РА.

2.7. Банк вправе осуществлять операции, непосредственно не указанные в пункте 2,1 данного Устава, если они вытекают или непосредственно связаны с банковской деятельностью или финансовыми операциями, при условии, если данные операции предусмотрены для банков или присутствует разрешение Центрального Банка РА. Если данные операции являются предметом лицензирования со стороны государственного уполномоченного органа, то Банк может осуществлять данные операции только при наличии соответствующей лицензии.

### **Статья 3. Права и обязанности Банка**

#### **3.1. Банк имеет право:**

3.1.1. В порядке, не запрещенном законодательством РА, приобретать имущество, в том числе ценные бумаги, владеть, использовать и распоряжаться ими, а также полученную с них прибыль и полезный результат.

3.1.2. Самостоятельно формировать свои финансовые ресурсы, в том числе, привлечением заемных ресурсов, получать банковские и коммерческие кредиты в РА и других государствах, в том числе в иностранной валюте, от своего имени выпускать и размещать ценные бумаги, в порядке, установленном законодательством.

3.1.3. Отчуждать, сдавать в финансовую аренду, обменивать, прочими, не запрещенными законом путями передавать имущественные права, выступать в качестве залогодателя и залогодержателя.

3.1.4. Передавать часть прибыли в уставный капитал, увеличивая уставный капитал посредством увеличения номинальной стоимости распределенных акций, только после резюмирования финансовых результатов своей деятельности.

3.1.5. Предоставлять платные услуги в порядке, предусмотренном законодательством, осуществлять деятельность для юридических лиц резидентов и нерезидентов, частных предпринимателей и граждан, пользоваться выполненными работами и услугами последних, осуществлять инвестиции в других государствах, согласно их законодательству, учреждать юридические лица или участвовать в них, пользоваться прочими правами, предусмотренными законодательством и данным уставом.

### 3.2. Банк обязан:

3.2.1. Вести бухгалтерский учет в порядке, установленном законодательством РА и /или прочими правовыми актами и представлять отчеты уполномоченным государственным органам РА.

3.2.2. В порядке, установленном законодательством РА заключать трудовые договора (соглашения) с сотрудниками Банка.

3.2.3. Нести ответственность за невыполнение или недолжное выполнение заключенных договоров, за нарушение прав других лиц, возмещая причиненные с его стороны потери.

3.2.4. Обеспечивать сохранность документов Банка (устава Банка, документов, подтверждающих права по отношению к имуществу, ежедневных, еженедельных, ежемесячных, квартальных, полугодовых, годовых отчетов Банка, протоколов заседаний исполнительных и руководящих органов, прочих документов, предусмотренных законами РА и прочими правовыми актами).

3.2.5. Нести ответственность, установленную законодательством РА и Уставом.

## **Статья 4. Имущество Банка**

4.1. Банк является собственником:

4.1.1. Имущества, в том числе денежных средств, которые были переданы Банку учредителями Банка, акционерами в качестве платы за акции или согласно иной договоренности,

4.1.2. Полученного дохода,

4.1.3. Нераспределенной прибыли,

4.1.4. Прочего имущества, приобретенного путем, не запрещенным законодательством.

4.2. Любое имущество может являться собственностью Банка, за исключением отдельных видов имущества, которые, согласно законам, не могут принадлежать Банку.

4.3. Особенности приобретения права собственности Банком в отношении к своему имуществу, прекращению права, владения имуществом, использования и распоряжения имуществом установлены законодательством РА.

## **Статья 5. Уставный капитал Банка и прочие фонды**

5.1. Уставной капитал Банка составляет 19.947.633.300 (девятнадцать миллиардов девятьсот сорок семь миллионов шестьсот тридцать три тысячи триста) РА драмов.

5.2. Уставный капитал Банка составляет 66.492 (шестьдесят шесть тысяч четыреста девяносто два) обыкновенных размещенных акций, номинальная стоимость каждой из которых составляет 300.000 (триста тысяч) РА драмов, 333 (триста тридцать три) привилегированных обменных акций, номинальной стоимостью 100 (сто) РА драмов, которые полностью размещены.

5.3. Максимальный размер объема объявленных акций Банка составляет 100,000 (сто тысяч) обыкновенных акций, номинальная стоимость каждой из которых составляет 300.000 (триста тысяч) РА драмов, и 333 (триста тридцать три) привилегированных обменных акций, номинальной стоимостью 100 (сто) РА драмов.

5.4. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка гарантирующий интересы его кредиторов. Минимальный размер уставного капитала Банка не может быть меньше размера, установленного правовыми актами Центрального Банка РА.

5.5. Все акции Общества размещены, полностью оплачены и принадлежат акционерам Банка.

5.6. Решением Совета Банка (далее - "Совет") уставной капитал может быть увеличен посредством повышения номинальной стоимости акций Банка или выпуска дополнительных акций, при условии, что выпущенные ранее акции реализованы и полностью оплачены.

- 5.7. Увеличение уставного капитал Банка может быть также произведено:
- а) За счет дополнительных вкладов денежных средств со стороны акционеров Банка,
  - б) За счет вкладов денежных средств со стороны третьих лиц,
  - в) За счет нераспределенной прибыли.
- 5.8. Решение об увеличении уставного капитал Банка за счет дополнительных вкладов денежных средств со стороны акционеров Банка или третьих лиц, а также за счет нераспределенной прибыли принимает Совет Банка; решением определяется суммарная стоимость дополнительных вкладов, порядок и сроки произведения вкладов. В случае увеличения уставного капитал Банка, Общее собрание акционеров (далее- “Собрание”) обязано принять решение о произведении изменений в Уставе банка или утверждении Устава в новой редакции.
- 5.9. Решение об увеличении уставного капитал Банка вступает в силу с момента регистрации в Центральном Банке РА соответствующих изменений, произведенных в Уставе Банка.
- 5.10. Уставный капитал Банка не может быть увеличен посредством увеличения номинальной стоимости акций более размера чистых активов Банка, установленного последним утвержденным общим собранием балансом или результатами последнего аудита
- 5.11. Номинальная стоимость привилегированных акций в уставном Капитале не может превышать 25%.
- 5.12. Уменьшение фактически укомплектованного уставного капитала Банка запрещается, за исключением случаев, предусмотренных законом.
- 5.13. В банке создается резервный фонд в размере 20% от фактически укомплектованного уставного капитала.
- 5.14. Резервный фонд формируется из прибыли Банка, до достижения установленных размеров. Отчисления в резервный фонд осуществляются в размере 20% и более с чистой годовой прибыли, а так же со средств полученных от разницы между стоимостью выпуска новых ценных бумаг и их номинальной стоимостью.
- 5.15. Резервный фонд используется только по решению Совета, для покрытия убытков Банка, а так же для погашения выпущенных Банком облигаций, если прибыль Банка и прочие средства недостаточны для этого.
- 5.16. В порядке, предусмотренном правовыми актами, Банк формирует резерв возможных потерь от вкладов в инвестиционные ценные бумаги, резерв возможных потерь от кредитов и дебиторской задолженности (резервный фонд), а также прочие фонды, предусмотренные правовыми нормативными актами РА и являющиеся обязательными.
- 5.17. Решением Собрания могут быть созданы также иные резервы (фонды), целью которых является экономическое развитие Банка и удовлетворение социально – экономических требований сотрудников Банка
- 5.18. Формирование и использование иных резервов (фондов), порядок и размер их отчислений устанавливаются Советом.

## **Статья 6. Акции Банка и прочие ценные бумаги**

- 6.1 Банк может выпускать документарного вида (изготовленные в печатном виде) простые (обычные) акции, а так же привилегированные акции одного или нескольких видов. При том, документарный вид выпуска акций является сертификатом акций.
- 6.2 Выпущенные Банком акции размещаются среди акционеров путем закрытой подписки по номинальной стоимости или рыночной стоимости, определенной Советом Банка в порядке, установленном законом; определенная стоимость акций не может быть меньше номинальной стоимости акций.
- 6.3 Банк имеет право на размещение дополнительных акций ниже номинальной стоимости, в случае, если размещение осуществляется акционерами – держателями простых (обыкновенных) акций при использовании их преимущественного права покупки подобных акций.
- 6.4 Акции оплачиваются в РА драмах.

- 6.5 Способом оплаты акций Банка могут служить только денежные средства.
- 6.6 Дополнительные размещенные акции Банка должны быть оплачены в сроки, установленные решением об их размещении, но не позднее, чем в течение одного года с момента их размещения.
- 6.7 В случаях и в порядке, предусмотренном уставом Банка, владельцы привилегированных акций могут участвовать в делах управления банком на правах, равных правам владельцев простых (обыкновенных) акций.
- 6.8 В случае неполной уплаты стоимости размещенных акций в установленный срок:
- а) Если фактически уплаченная сумма меньше стоимости одной акции, то акции переходят под распоряжение Банка, а акционер лишается права собственности по отношению к акции и права требования фактически уплаченной стоимости.
  - б) Если фактически уплаченная сумма не меньше стоимости одной акции, то производится перерасчет количества акций и акционер получает акции на фактически уплаченную сумму, а остальные акции переходят под распоряжение Банка.
- Акции, перешедшие банку в порядке, предусмотренном данным пунктом, могут быть размещены остальным акционерам, которые обязаны уплатить стоимость акций в течение 3 месяцев. В случае, если акции не будут приобретены в течение 3 месяцев, Банк обязан уменьшить объявленный размер уставного капитала в размере стоимости не приобретенных акций
- 6.9 Акции, перешедшие в распоряжение Банка, не дают права голоса, не принимаются во внимание при подсчете голосов, дивиденды по данным акциям не выплачиваются.
- 6.10 Акции Банка размещаются в виде регистрации на личном счету акционера, в реестре акционеров Банка.
- 6.11 Банк не может выпускать акции для покрытия убытков, возникших в результате своей хозяйственной деятельности, за исключением случаев, когда Банк признается неплатежеспособным, и программой финансового оздоровления Банка, утвержденной на основании этого, предусматривается выпуск новых акций.
- 6.12 Банк может выпустить и разместить акции, предусмотренные законодательством РА, сохраняя требования правовых актов РА, регулирующих рынок ценных бумаг.
- 6.13 Выпуск облигаций и прочих ценных бумаг Банка осуществляется по решению Совета, которым определяется порядок, сроки и условия их погашения. Облигации Банка могут быть номинальными. Облигации могут быть выпущены только после полной уплаты Уставного капитала Банка.
- 6.14 Право собственности нового владельца в отношении акций, номинальных облигаций и прочих номинальных ценных бумаг возникает, а право собственности предыдущего владельца прекращается после внесения соответствующей записи (регистрации) в реестре акционеров и владельцев прочих номинальных ценных бумаг.
- 6.15 Сумма номинальной стоимости всех облигаций, выпущенных Банком не может превышать уставный капитал Банка, или сумму, которая предоставляется Банку для выпуска облигаций.

## **Статья 7. Акционеры Банка**

- 7.1. В формировании уставного капитала Банка могут принимать участие физические и юридические лица, как Республики Армения, так и зарубежных стран.
- 7.2. Акционеры Банка могут меняться в порядке, установленном Уставом, посредством отчуждения акционерами принадлежащих им акций, а также в случае распространения взыскания на все акции акционера (акционеров).
- 7.3. Банк не несет ответственности по обязательствам своих акционеров, если таковые не возложены на него. Акционеры Банка несут ответственность за убытки, связанные с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционер, не полностью оплативший размещенные акции Банка, несет солидарную ответственность по обязательствам Банка также в пределах неоплаченного им вклада.

7.4. В случае неплатежеспособности Банка, Акционер, имеющий право на дачу обязательных указаний Банку или возможность, иным, не запрещенным законом способом прогнозировать деятельность Банка, несет дополнительную (субсидиарную) ответственность, если он, при осуществлении означенного права или возможности, заранее знал, что Банк вследствие этого окажется в установленном законом состоянии неплатежеспособности.

7.5. На Собрании правом голоса пользуются только Акционеры – держатели полностью оплаченных простых (обыкновенных) акций, за исключением случаев, предусмотренных Законом и Уставом. До полной выплаты стоимости Акции, акционер не пользуется правом голоса.

7.6. При размещении объявленных акций банка, Акционеры – держатели обыкновенных акций банка могут приобрести новые акции соответственно размеру их участия только в том случае, если акционеры – держатели привилегированных конвертируемых акций, предусмотренных Уставом, отказываются от применения своего преимущественного права покупки объявленных акций.

7.7. Акционеры – держатели простых (обыкновенных) акций Банка имеют преимущественное право покупки простых (обыкновенных) акций, размещаемых в случаях, предусмотренных Уставом и законодательством Республики Армения.

7.8. В случае отказа Акционеров Банка от права, предусмотренного пунктами 7.6. и 7.7. Устава, по решению Собрания они могут быть отчуждены третьим лицам путем закрытой подписки.

7.9. Акционер Банка обязан:

- а) В установленные Уставом сроки полностью оплатить стоимость своих Акции.
- б) Не разглашать конфиденциальную информацию относительно деятельности Банка, в том числе сведения, список которых составляет Совет Банка.
- в) Представить Совету и аудиту Банка информацию, предусмотренную законом о его заинтересованности в сделках Банка, о взаимосвязанности с лицами, осуществляющими сделки с банком.
- г) Подчиняться прочим требованиям Устава.

7.10. Акционер – держатель простых (обыкновенных) акций Банка вправе:

- а) участвовать на Собрании, с правом голоса относительно всех вопросов входящих в компетенцию последнего, подчиняясь ограничениям, установленным пунктами 7.5. и 7.20. Устава,
- б) участвовать в управлении Банка, в случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами РА – при наличии заключения Центрального Банка РА о профессиональной квалификации участника.
- в) получать часть прибыли (дивиденды), полученной в результате деятельности Банка, подчиняясь ограничениям, установленным пунктами 7.20. Устава,
- г) в порядке первоочередности приобретать размещаемые Банком акции, если законодательством РА и Уставом не предусмотрено иное,
- д) получать любую информацию относительно деятельности Банка, кроме секретных документов и информации, в том числе, в порядке установленном Уставом ознакомиться с бухгалтерским балансом, отчетами и финансовой деятельностью Банка, получать копии годового отчета Банка и заключения независимого аудитора, а также протоколы расчетной комиссии. А Акционер- держатели более 2% размещенных акций Банка с правом голоса, имеет право получать документы и информацию, предусмотренную статьей 43 части 4 закона РА «О банках и банковской деятельности», в порядке, предусмотренном той же статьей,
- е) уполномочивать третьих лиц для представления своих прав на Собраниях,
- ж) выступать на Собраниях с предложениями,
- з) голосовать на Собраниях в размере голосов принадлежащих им Акции,
- и) обращаться в суд с целью обжалования решений, принятых Собранием и противоречащих действующим нормативным правовым актам РА,



к) При увеличении уставного капитала Банка за счет собственных средств банка по цене, определенной Советом, но не менее номинальной стоимости, приобретать соответствующее количество простых (обыкновенных) акций.

ка) в случае ликвидации Банка, получить часть причитающегося ему имущества (средств),

кб) в порядке первоочередности приобретать продаваемые Акции на условиях, соблюдая требования пункта 7.14.

кв) отчуждать Акции или их долю, принадлежащие ему по праву собственности в уставном капитале Банка одному или нескольким акционерам Банка, а также третьим лицам, сохраняя при этом порядок, установленный законодательством РА и Уставом,

кг) иметь другие права, предусмотренные Уставом.

7.11. Банк не гарантирует Акционерам – держателям простых (обыкновенных) акций выплату дивидендов по простым (обыкновенным) акциям.

7.12. Акционер – держатель конвертируемых привилегированных акций Банка вправе:

а) Участвовать на собрании с правом голоса, если на повестке дня обсуждается вопрос о реорганизации или ликвидации Банка, изменения Устава или решений, связанных с ликвидацией, которые ограничивают его полномочия.

б) В течение одного года после приобретения конвертируемых привилегированных Акции требовать их конвертации в простые (обыкновенные) Акции, в первоочередном порядке приобретать объявленные размещаемые акции Банка, привилегированные акции, обменивая в простые (обыкновенные) Акции в равном количественном соотношении, и в сроки, установленные Уставом, оплачивая разницу рыночной стоимости и номинальной стоимости привилегированных конвертируемых простых (обыкновенных) Акции.

в) Получать годовые утвержденные дивиденды в размере 20% от номинальной стоимости принадлежащих им конвертируемых привилегированных акций, в случае, если уполномоченный орган принял решение о выплате дивидендов.

г) Участвовать в управлении дел Банка, в случаях, предусмотренных законом или прочими правовыми актами, при наличии заключения Центрального Банка РА о профессиональной квалификации участника,

д) выступать на Собраниях с предложениями,

е) голосовать на Собраниях в размере голосов принадлежащих ему акций, в случаях, предусмотренных Уставом,

ж) При увеличении уставного капитала Банка за счет нераспределенной прибыли Банка по цене, определенной Советом, но не менее номинальной стоимости, приобретать соответствующее количество простых (обыкновенных) акций.

7.13. Акционеры – держатели конвертируемых привилегированных акций пользуются правами, предусмотренными в пункте 7.12 Устава, в соответствии с положениями устава, а правами, предусмотренными подпунктами “б, д, е, и, к, ка, кб, кв» пункта 7.10 Устава, равными правами с акционерами- держатели простых (обыкновенных) Акции.

7.14. Акционеры – держатели конвертируемых привилегированных Акции Банка несут обязанности, предусмотренные пунктом 7.9. Устава.

7.15. Акционеры банка имеют право отчуждать или иным, незапрещенным законом путем передавать Акции (их часть), являющиеся их собственностью, другим лицам.

Передача акций осуществляется в нижеследующем порядке:

а) другие акционеры имеют преимущественное право на приобретение отчуждаемых Акции, срок которого устанавливается в 30 (тридцать) дней с момента получения предложения о продаже Акции. Моментом получения предложения о продаже считается момент отправки соответствующего предложения Банку от акционера,

б) Банк обязан в течение 7-и дней с момента получения акционером предложения о продаже Акции, оповестить остальных акционеров, указав дату истечения срока применения права преимущества и последствия его игнорирования,

в) Если кто-либо из акционеров в установленный настоящим пунктом срок не воспользуется своим правом преимущества, отчуждение Акции осуществляется в установленном законодательством РА порядке.

7.16. Срок осуществления права преимуществва акционером не применяется, когда все акционеры Банка одновременно выразили желание отчудить свои Акции или их часть. В случае необходимости установления рыночной стоимости Акции Банка, принимается во внимание величина чистых активов банка. В таком случае, по требованию одной из сторон, стоимость Акции (или величина чистых активов Банка) определяется независимым оценщиком (аудитором).

7.17. Акционеры Банка имеют право отчуждать акции, являющиеся их собственностью, исключительно в порядке, установленном законодательством РА.

7.18. Акции Банка переходят наследникам или правопреемникам акционера Банка в порядке, установленном законодательством РА.

7.19. Акционер, не осуществляющий вклады в течение срока, определенного в порядке, утвержденном решением Собрания или Уставом, обязан оплатить штраф в размере 10 % от неоплаченной суммы.

7.20. Залог Акции акционера в уставном капитале Банка и распространение взыскания залогодержателем на заложенные Акции осуществляется в порядке, установленном законодательством РА.

7.21. После наложения взыскания на Акции акционера в уставном капитале Банка в порядке и случае, предусмотренном законодательством РА, и его применения в установленном порядке, данный акционер перестает быть акционером Банка.

7.22. Акционер Банка или его аффилированные лица могут вследствие одной или нескольких сделок приобрести значительное участие (далее - «Значительное участие») в уставном капитале Банка, установленное законом РА «О банках и банковской деятельности», только с предварительного согласия Центрального банка.

7.23. В случае приобретения значительного участия, акционер Банка приобретает права и обязательства, в соответствии с положениями устава и законодательства РА, только с предварительного согласия Центрального банка.

7.24. Физические лица, постоянно проживающие в оффшорных зонах или занимающиеся там предпринимательской деятельностью, а также созданные либо зарегистрированные на этих территориях юридические лица и лица, не имеющие статуса юридического лица, либо их аффилированные лица могут приобрести в результате одной или нескольких сделок участие (независимо от размера участия) в уставном капитале Банка исключительно в порядке, установленном пунктом 7.22. Устава.

Юридические лица, созданные при участии указанных в настоящем пункте лиц либо их аффилированные лица, могут приобретать участие (независимо от размера участия) в уставном капитале Банка исключительно в порядке, установленном пунктом 7.22. Устава.

7.25. Акционер (акционеры) Банка, являющийся (являющиеся) собственниками как минимум 2% голосующих акций, в течение 60 дней по окончании финансового года Банка, вправе представить не более двух предложений относительно повестки годового общего Собрания Банка, а также предложить кандидатуры членов Совета. Предложения представляются письменно, отмечая основания предложения вопроса, фамилию и имя (наименование) предложившего вопрос акционера (акционеров), количество принадлежащих ему акций по типу и классу акций, подпись автора (авторов) предложений или ее факсимильную копию.

## **Статья 8. Распределение прибыли Банка**

8.1. Прибыль, полученная Банком в результате его деятельности, подлежит налогообложению, в порядке и размере, установленным законодательством РА.

8.2. После уплаты налогов и других обязательных платежей, установленных законодательством РА, формируется чистая прибыль Банка, из которой осуществляется выплаты Учредителям, установленным Уставом и/или Собранием. После осуществления выплат Учредителям, акционерам выплачиваются дивиденды с накопительной (нераспределенной) прибыли.

- 8.3. Совет вправе принимать решения о выплате промежуточных (квартальных, полугодовых) дивидендов, устанавливая также дату выплаты; дивиденды подлежат выплате через 30 дней после принятия решения.
- 8.4. Решение о выплате годовых дивидендов, о размере дивидендов и дате их выплаты по предложению Совета принимает Собрание.
- 8.5. Размер промежуточных дивидендов не может превысить 50% размещенных по результатам предыдущего финансового года дивидендов. Размер годовых дивидендов не может быть меньше уже выплаченных промежуточных дивидендов.
- 8.6. Если решением Собрания размер годовых дивидендов устанавливается в размере уже выплаченных промежуточных дивидендов, то годовые дивиденды не выплачиваются.
- 8.7. Если решением Собрания размер годовых дивидендов устанавливается больше, чем размер уже выплаченных промежуточных дивидендов, то годовые дивиденды выплачиваются из разницы суммы установленных годовых дивидендов и уже выплаченных промежуточных дивидендов.
- 8.8. Собрание акционеров имеет право принимать решение о невыплате дивидендов или о неполной выплате дивидендов за привилегированные Акции Банка.
- 8.9. Распределение дивидендов акционерам Банка запрещается, если:
- а) Уставный капитал банка не оплачен полностью,
  - б) На момент их распределения понесенные Банком потери (убытки) равны или превышают сумму имеющейся в Банке нераспределенной чистой прибыли,
  - в) Стоимость чистых активов банка меньше уставного капитала банка или в результате выплаты дивидендов, уменьшится Уставный капитал банка.
- 8.10. Если Собрание принимает решение о выплате дивидендов, то они должны быть выплачены в течение 180 дней включительно, после принятия соответствующего решения, а дивиденды акционерам – держателям привилегированных акций выплачиваются до 60-го дня включительно. В случае неуплаты дивидендов в указанный в данном пункте срок, они накапливаются и выплачиваются впоследствии по первому требованию акционера.

## **Статья 9. Органы управления Банка**

- 9.1. Органами управления Банка являются:
- 9.1.1. Общее собрание акционеров,
  - 9.1.2. Совет Банка.
  - 9.1.3. Генеральный исполнительный директор Банка и Директорат банка

### **9.2. Собрание**

- 9.2.1 Собрание является высшим органом управления Банка. Банк обязан каждый год созывать годовое Собрание, которое созывается в течение 6 месяцев после завершения очередного финансового года.
- 9.2.2 Помимо очередного годового Собрания может также созываться внеочередное собрание, для обсуждения неотложных вопросов.
- 9.2.3 В исключительную компетенцию Собрания входит:
- а) утверждение Устава, внесение в него изменений и дополнений,
  - б) реорганизация Банка,
  - в) ликвидация Банка,
  - г) утверждение сводного, промежуточного и ликвидационного балансов, назначение ликвидационной комиссии,
  - д) утверждение численного состава Совета, избрание членов Совета и определение срока их полномочий (которое не может быть меньше года), а также досрочное прекращение их полномочий,
  - е) установление максимального размера объема объявленных акций,

- ж) уменьшение Уставного капитала Банка,
- з) по представлению Совета утверждение лица, осуществляющего внешний аудит банка,
- и) утверждение годовых финансовых отчетов, распределения прибыли и убытков. Принятие решения о выплате годовых дивидендов и утверждение размера годовых дивидендов,
- к) утверждение порядка ведения Собрания,
- ка) формирование счетной комиссии,
- кб) консолидация и дробление акций,
- кв) установление размера оплаты членов Совета,
- кг) принятие решения о неприменении преимущественного права на приобретение акций в случаях, предусмотренных законом,
- кд) иные вопросы, предусмотренные законом.

9.2.4 На собрании правом голоса пользуются:

- а) акционеры, являющиеся владельцами простых (обыкновенных) акций Банка,
- б) в предусмотренных законодательством РА и Уставом случаях – акционеры, являющиеся владельцами привилегированных акций Банка, далее – “Голосующие акции”.

9.2.5 Решения Собрания принимаются простым большинством голосов, владельцев голосующих акций, участвующих на Собрании, если законодательством РА и Уставом не предусмотрено иное количество голосов.

9.2.6 На Общем собрании имеют право участвовать:

- а) Участники, являющиеся владельцами простых (обыкновенных) акций Банка, количеством голосов, соответствующих количеству принадлежащих им Акции,
- б) Акционеры, являющиеся собственникам привилегированных акций Банка, с соответствующим количеством голосов принадлежащих им привилегированных акций и номинальной стоимости,
- в) Члены Совета и исполнительного органа, 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 в повестке дня созываемого Собрания есть наличие его заключения),
- е) Представители Центрального банка – в качестве наблюдателя.

9.2.7 Список акционеров Банка, имеющих право участвовать на Собрании, составляется в порядке и сроках, установленных законом РА “О Банках и банковской деятельности”.

Банк о созыве общего Собрания своих акционеров оповещает Центральный Банк не позднее, чем за 15 дней.

9.2.8 Банк о созыве годового Собрания оповещает своих акционеров не позднее, чем за 10 дней в электронном виде или по почте, посредством заказного письма или лично.

Повестка собрания утверждается Советом, принимая во внимание предложения, представленные отдельными акционерами.

9.2.9 Решения Собрания принимаются в результате голосования, результаты которого, в отношении каждого вопроса, включенного в повестку Собрания, протоколируются в протоколе Собрания. Голосование на Собрании осуществляется по принципу: «Одна голосующая акция Банка – один голос», за исключением выбора членов совета и предусмотренных законодательством РА иных случаев.

9.2.10 Работы, связанные с созывом и проведением Собрания, осуществляет секретарь Совета (секретариат), или другое уполномоченное подразделение или сотрудник банка (в дальнейшем “Секретарь Совета”).

9.2.11 Собрание правомочно, если на момент окончания регистрации участников Собрания были зарегистрированы акционеры, (их представители) владеющие более чем 50% распределенных голосующих акций Банка. При отсутствии кворума, ровно через 15 дней созывается новое собрание. Не составляется новый список участников. Изменений повестки дня не совершается.

9.2.12 На собрании председательствует Председатель совета Банка, а в случае его отсутствия – один из членов Совета, по выбору членов Совета (или по голосованию участников собрания).

9.2.13 Протокол собрания составляет секретарь Совета. Протокол Собрания составляется в течение 5 дней после окончания Собрания, минимум в 2-х экземплярах, который подписывают председатель и секретарь Собрания.

Председатель собрания несет ответственность за достоверность сведений, содержащихся в протоколе Собрания.

9.2.14 По требованию Акционеров, им выдаются копия протокола или выписка из его.

9.2.15 Кроме годовых Собраний, для обсуждения неотложных вопросов, созываются внеочередные собрания.

9.2.16 Внеочередное Собрание созывается по решению Совета – по его собственной инициативе, по требованию исполнительного органа Банка, лица, осуществляющего аудит Банка, или акционера (акционеров) – держателей не менее 10% голосующих Акций Банка. Внеочередное собрание созывается в течение 45 дней после предъявления требования о созыве собрания со стороны лица, требующего созыва внеочередного Собрания, кроме случаев, когда внеочередное Собрание созывается по собственной инициативе Совета. Вопросы, связанные с созывом внеочередного Собрания решаются Советом, придерживаясь требований, предусмотренных законодательством РА.

9.2.17 Внеочередное Собрание созывается посредством совместного присутствия Акционеров или путем заочного голосования, за исключением случаев, предусмотренных законом.

9.2.18 Заочное голосование осуществляется посредством бюллетеней.

9.2.19 Во время голосования в заочном порядке, бюллетени должны быть в электронном виде либо почтой- заказным письмом, или лично предоставлены акционерам минимум за 10 дней до созыва Собрания.

9.2.20 Бюллетень должен содержать следующие сведения:

- а) наименование Банка,
- б) дату, время и место созыва Собрания,
- в) формулировка каждого вопроса, поставленного на голосование,
- г) варианты голосования: «за», «против» и «воздержался» - относительно каждого вопроса, поставленного на голосование,
- д) дата, время и место принятия Банком заполненных бюллетеней.
- е) примечание о том, что бюллетень должен быть подписан со стороны акционера (представителя);
- ж) пояснение о порядке заполнения бюллетени.

9.2.21 Бюллетени, заполненные и подписанные со стороны акционеров должны быть в электронном виде или почтой, заказным письмом, или из рук в руки переданы секретарю Совета, в течение трех дней после проведения Собрания.

9.2.22 Секретарь Совета обобщает результаты бюллетеней и составляет протокол по результатам голосования. Бюллетени прилагаются к протоколу, запечатываются секретарем Собрания и заносятся в архив Банка на хранение.

9.2.23 На основании протоколов решения Собрания могут составляться в виде отдельных решений, которые нумеруются и датируются датой проведения Собрания. Решения Собрания подписываются Председателем Совета.

9.2.24 Решения на Собрании принимаются простым большинством голосов участвующих на Собрании держателей голосующих акций, за исключением случаев, предусмотренных законом.

9.2.25 Оригиналы решений хранятся у Секретаря Совета до сдачи их в архив, в установленном порядке.

9.2.26 Контроль за соблюдением сроков, установленных решениями Собрания, процесс распространения и информации возлагается на Секретаря Совета или другого уполномоченного члена.

9.2.27 Решения собрания могут быть приняты на заседании, где участники Собрания общаются посредством телефонной, телесвязи, или другим видом связи в режиме реального времени.

Порядок проведения и созыва подобным путем Собрания устанавливается решением Совета Банка.

### **9.3 Совет**

9.3.1 Совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, в пределах вопросов, отнесенных законом и Уставом к компетенции Совета. Совет состоит из 7 (семи) членов. Члены Совета избираются присутствующими на годовом Собрании, а при досрочном прекращении полномочий члена Совета - присутствующими на внеочередном Собрании участниками. При этом, вместе с принятием решения о досрочном прекращении полномочий члена Совета, на внеочередном заседании Собрания принимается решение об избрании нового члена Совета.

На Собрании предложения о кандидатах в члены Совета могут выдвигать как акционеры Банка, так и члены Совета (за исключением первого случая формирования состава Совета).

Члены Совета избираются в порядке, установленном законом РА “О банках и банковской деятельности”.

9.3.2 В компетенцию Совета Банка входит:

- а) определение основных направлений деятельности Банка, в том числе - утверждение программы перспективного развития Банка
- б) созыв годовых и внеочередных Собраний, утверждение повестки дня, а также обеспечение выполнения подготовительных работ, связанных с организацией их созыва и проведения,
- в) назначение членов исполнительного органа Банка и членов Директората, досрочное прекращение их полномочий и утверждение условий оплаты труда,
- г) определение стандартов внутреннего контроля в Банке, формирование подразделения внутреннего аудита Банка, утверждение его годовой рабочей программы, досрочное прекращение полномочий и утверждение условий оплаты труда сотрудникам внутреннего аудита,
- д) утверждение сметы годовых расходов Банка и ее исполнения,
- е) утверждение внутренней административно-организационной структуры Банка,
- ж) увеличение уставного капитала Банка,
- з) представление Собранию предложений по выплате дивидендов, в том числе - составление при каждой выплате дивидендов списка акционеров Банка, имеющих право на получение дивидендов. В список вносятся те участники Банка, которые были включены в реестр участников Банка на момент составления списка акционеров, имеющих право участия в ежегодном Собрании,
- и) предварительное утверждение годовых финансовых отчетов Банка и представление их Собранию,
- к) представление на утверждение Собрания лица, осуществляющего внешний аудит Банка,
- ка) определение размера оплаты услуг лица, осуществляющего внешний аудит Банка,
- кб) принятие мер, направленных на устранение недостатков, выявленных в результате осуществленных в Банке аудиторской либо иных проверок, и контроль над их осуществлением,
- кв) принятие внутренних правовых актов, устанавливающих порядок осуществления Банком финансовых операций, установленных Законом,
- кг) утверждение уставов региональных и самостоятельных структурных подразделений Банка, распределение функциональных обязанностей между самостоятельными структурными подразделениями Банка,
- кд) представление на обсуждение Общего собрания вопросов, предусмотренных подпунктами «б» и «кв» пункта 9.2.3. Устава,

ке) принятие решения о размещении облигаций и других ценных бумаг Банка,  
кж) использование резервного и прочих фондов Банка,  
кз) создание филиалов, представительств и учреждений Банка,  
ки) определение политики бухгалтерского учета, принципов, основ, способов, правил, форм и порядков ведения бухгалтерского учета и составления финансовых отчетов Банка,  
кк) создание дочерних или зависимых предприятий,  
ла) участие в дочерних или зависимых предприятиях,  
лб) учреждение коммерческих объединений, организаций,  
лв) определение рыночной стоимости имущества,  
лг) принятие прочих решений, предусмотренных законом.

9.3.3 Исходя из минимальных требований внутреннего надзора, Совет помимо вышеупомянутых полномочий осуществляет также полномочия, предусмотренные минимальными требованиями внутреннего надзора, утвержденного Центральным Банком РА.

9.3.4 Заседания Совета должны созываться не реже одного раза в два месяца.

Заседания Совета созывает председатель Совета по своей инициативе, по инициативе члена Совета, Генерального исполнительного директора Банка, председателя директората, подразделения внутреннего аудита, лица, осуществляющего внешний аудит Банка, Совета Центрального Банка, а также по письменному требованию акционера (акционеров), имеющего 5 или более процентов голосующих акций Банка.

9.3.5 Кворум заседания Совета считается обеспеченным, если на Совете присутствует не менее 2/3 членов Совета. При голосовании каждый член Совета имеет право одного голоса. Решения Совета принимаются простым большинством голосов членов присутствующих на заседании.

Рассмотрение всех вопросов заседания Совета происходит только при обязательном присутствии Генерального исполнительного директора банка, за исключением вопросов, связанных с досрочным прекращением полномочий Генерального исполнительного директора, а также утверждения размера его оплаты. Генеральный исполнительный директор Банка участвует на заседаниях Совета с правом совещательного голоса

9.3.6 На заседаниях Совета председательствует председатель Совета, а в случае его отсутствия, один из членов Совета, избранный членами Совета.

9.3.7 Председатель Совета представляет вопросы повестки дня и приглашает выступающих по каждому вопросу повестки.

9.3.8 После выступления, выступающий, по мере необходимости дает разъяснения на вопросы, предложенные членами Совета.

9.3.9 После завершения обсуждения вопросов повестки дня Председатель Совета, ставит на голосование предложение (предложения) сформированные в результате обсуждения для принятия решения со стороны Совета в отношении рассматриваемого вопроса.

9.3.10 Секретарь совета учитывает голоса и представляет результаты голосования. Результаты голосования объявляются на данном заседании Совета.

9.3.11 Секретарь Совета Банка составляет протокол заседания Совета. Протокол заседания составляется в течение 5-и рабочих дней после окончания заседания, минимум в 2-х экземплярах, которые подписываются Председателем Совета, всеми членами и секретарем Совета. Протоколы заседания совета представляются подразделению внутреннего аудита в течение не более 10 дней после их подписания.

9.3.12 Заседания Совета могут быть созваны заочно в соответствии с порядком созыва и проведения заочных заседаний, установленном настоящим Уставом

9.3.13 Решения Совета могут быть приняты на заседании, во время которого участники заседания имеют возможность общаться друг с другом посредством телефонной, телевизионной или иным видом связи, в режиме реального времени.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета в подобном режиме устанавливается решением Совета Банка.

9.3.14 С целью эффективной организации своей работы Совет может создавать комиссии. В комиссии, созданные при Совете Банка, могут входить члены Совета и прочие

руководители или сотрудники Банка. Решения комиссий, созданных при Совете носят совещательный характер.

9.3.15 Совет несет ответственность за эффективную деятельность банка, сохранность активов банка, представление достоверной информации акционерам банка, Центральному Банку и общественности, а также за контроль над исполнительным органом банка.

Совет, а также исполнительный орган несут ответственность за формирования и внедрение этических норм, правил профессиональной дисциплины в Банке.

9.3.16. Полномочия председателя Совета Банка определяются законом РА “О банках и банковской деятельности” и программой Совета.

#### **9.4 Исполнительный орган**

9.4.1 Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется со стороны единственно исполнительного органа, Генерального исполнительного директора и Директоратом Банка (далее Директорат). Генеральный исполнительный директор является Председателем Директората.

9.4.2 К компетенции Генерального исполнительного директора и Директората относятся все вопросы управления текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, находящихся, согласно Уставу, в компетенции Собрания и Совета Банка.

9.4.3 Назначение Генерального исполнительного директора, а также формирование Директората и досрочное прекращение их полномочий определяется решением Совета.

9.4.4 В состав Директората входят: Генеральный исполнительный директор, его заместители, и главный бухгалтер. В состав Директората банка могут входить также другие лица, назначенные Советом, по представлению Генерального исполнительного директора.

9.4.5 Директорат действует на основании законов РА, Устава, а также утвержденных Советом Банка других правовых актов, которыми более подробно устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения заседаний Директората, а так же порядок принятия с его стороны решений..

9.4.6 Заседания Директората созываются по мере необходимости, по инициативе Генерального исполнительного директора или не менее 2-х (двух) членов Директората.

9.4.7 Директорат правомочно, если на заседании присутствуют как минимум 1/2 членов Директората. Решения на принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов Председатель Директората имеет право решающего голоса.

9.4.8 Права и обязанности Генерального исполнительного директора, членов Директората определяются правовыми нормативными актами РА и/или трудовым договором, подписанным с Банком и каждым из них. Трудовые договора с членами Директората от имени Банка подписывает Председатель Совета или иное уполномоченное Советом лицо.

Генеральный исполнительный директор и члены Директората могут занимать оплачиваемые должности в других компаниях только с согласия Совета.

9.4.9 К компетенции Директората относятся:

- а) Определение размера тарифов и процентных ставок Банка,
- б) Определение размера комиссионных за оказываемые Банком услуги,
- в) Утверждение условий предоставления услуг и банковских инструментов,
- г) Управление активами и пассивами банка,
- д) Размещение облигаций и прочих ценных бумаг банка,
- е) Утверждение внутренних дисциплинарных правил,
- ж) Утверждение описания работ (должностных инструкций),
- з) Утверждение публикуемых типовых форм договоров банка,
- и) Решение прочих вопросов, связанных с текущей деятельностью банка, не относящихся к компетенции Генерального исполнительного директора.

9.4.10 Заседания Директората организывает и проводит Генеральный исполнительный директор, который по должности является Председателем Директората. В случае отсутствия последнего, заседания Директората организывает и проводит один из заместителей Генерального исполнительного директора.



9.4.11 Председатель Директората поочередно представляет вопросы повестки дня и приглашает соответствующего докладчика по каждому вопросу повестки.

9.4.12 После выступления по вопросу, выступающий, по необходимости, дает разъяснения на вопросы, предложенные членами Директората.

9.4.13 После завершения обсуждения относительно докладываемых вопросов, Председатель Директората, для принятия решения со стороны Совета по рассматриваемому вопросу, ставит сформированные в результате голосования предложения на голосование.

9.4.14 Секретарь Директората учитывает и резюмирует результаты голосования. Результаты голосования объявляются на заседании Директората.

9.4.15 Секретарь Директората составляет протокол заседания Совета. Протокол заседания составляется в течение 5 рабочих дней после окончания заседания, минимум в одном экземпляре, который подписывается Председателем Директората, всеми членами и секретарем.

9.4.16 Протоколы заседания Директората представляются Совету, лицу, проводящему внешний аудит Банка, по требованию последних, а также подразделению внутреннего аудита, в течение минимум 10 дней после подписания.

Генеральный исполнительный директор несет ответственность за достоверность информации, имеющейся в протоколе.

9.4.17 Генеральный исполнительный директор:

- а) распоряжается имуществом Банка, в том числе финансовыми средствами, заключает сделки от имени Банка, в том числе, выдает банковские гарантии,
- б) Представляет Банк в Республике Армения и за ее пределами,
- в) Выдает доверенности,
- г) Действует от имени банка без доверенности,
- д) Заключает договора, в установленном порядке,
- е) Представляет на утверждение Совета Уставы отдельных подразделений, административно -организационную структуру Банка, а так же внутренние правовые акты Банка, утверждаемые Директоратом, за исключением тех внутренних правовых актов, полномочие утверждения которых остается за Директоратом,
- ж) Утверждает штатное расписание банка,
- з) В рамках своих полномочий, издает приказы, определяет обязанности сотрудников, дает обязательные к исполнению указания и контролирует их выполнение,
- и) В установленном порядке принимает на работу и освобождает с работы сотрудников банка и заключает трудовые договора, за исключением лиц, назначенных Собранием или Советом.
- к) Применяет к сотрудникам Банка меры поощрения и дисциплинарного взыскания,
- ка) Создает постоянные и/или временные рабочие комиссии,
- кб) Составляет, подписывает и представляет государственным уполномоченным органам отчеты, предусмотренные нормативными правовыми актами РА, в том числе финансовые отчеты,
- кв) Подписывает протоколы и решения заседаний Директората,
- кг) Открывает от имени Банка банковские счета,
- кд) Обязан по требованию учредителей (акционеров) Банка возместить убытки банка, причиненные с его стороны, если иное не предусмотрено законом или заключенным с ним трудовым Договором,
- ке) Действует на основании правовых актов РА и Устава,
- кж) Вправе заключать сделки от имени Банка без предварительного согласия Собрания и/или Совета, если сумма сделки не превышает 25% балансовой стоимости активов Банка,
- кз) Обеспечивает исполнение решений Собрания, Совета и Директората, подотчетен Собранию, Совету и Директорату, и не имеет права принимать обязательные для членов Собрания и Совета банка решения,
- ки) Осуществляет прочие полномочия, Уставом или законом не относящиеся к компетенции Собрания, Совета, подразделению внутреннего аудита,

- л) Может иметь заместителей, советников, чьи полномочия устанавливаются внутренними правовыми актами Банка,
  - ла) Издаёт приказ о возложении своих обязанностей на одного из заместителей в случае своего отсутствия или невозможности исполнения своих обязанностей,
  - лб) Принимает решения о применении специальных условий по договорам Банка,
  - лв) Исполняет полномочия ликвидационной комиссии, до ее формирования,
  - лг) Осуществляет прочие полномочия предусмотренные законодательством РА.
- 9.4.18 Исходя из минимальных требований по внутреннему контролю, Генеральный исполнительный директор, помимо вышеуказанных полномочий осуществляет также полномочия, предусмотренные минимальными требованиями по внутреннему контролю, установленные Центральным Банком РА.

### **Статья 10. Подразделение внутреннего аудита**

10.1 Руководитель и члены подразделения внутреннего аудита (далее - внутренний аудит) назначаются Советом. Членами внутреннего аудита не могут быть члены органов правления Банка, другие руководители и сотрудники, а также аффилированные лица членов Исполнительного органа.

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

10.2 Внутренний аудит, согласно утвержденному Советом регламенту:

- а) осуществляет контроль в отношении текущей деятельности и операционных рисков Банка,
- б) осуществляет контроль в отношении выполнения Генеральным исполнительным директором, Директоратом, территориальными и структурными подразделениями законов, других правовых актов и внутренних актов Банка, поручений данных Генеральному исполнительному директору, Директорату,
- в) представляет заключения и предложения относительно вопросов, представленных Советом и по собственной инициативе.

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

10.3 Руководитель внутреннего аудита представляет Совету и Генеральному исполнительному директору следующие отчеты:

- а) очередной: о результатах проверок, установленных годовой программой,
- б) внеочередной, если, по обоснованному мнению внутреннего аудита, выявлены существенные нарушения, причем, если эти нарушения явились следствием действий или бездействия Генерального исполнительного директора, Директората или Совета, то отчет представляется непосредственно председателю Совета.

В означенных случаях отчеты представляются самое большее в течение двух рабочих дней после выявления нарушений.

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

### **Статья 11. Главный бухгалтер Банка, учет, отчетность и контроль в Банке.**

11.1 Главный бухгалтер Банка (далее - Бухгалтер), осуществляет права и обязанности установленные законом РА «О бухгалтерском учете» для главного бухгалтера.

11.2 Бухгалтер назначается Советом, с представления Генерального исполнительного директора.

11.3 Права и обязанности Бухгалтера не могут быть переданы общему Собранию, Совету и Генеральному исполнительному директору, Директорату, внутреннему аудиту или другому

лицу.

11.4 Бухгалтер, по крайней мере раз в квартал представляет Совету, Директорату и Генеральному исполнительному директору финансовый отчет, согласно установленным Советом форме и содержанию.

11.5 Бухгалтер, в соответствии с законом, другими правовыми актами и Уставом, несет ответственность за ведение бухгалтерского учета Банка, его состояние и достоверность, за своевременное представление установленным законом и другими правовыми актами государственным органам управления годовой отчетности, финансовых и статистических отчетов, а также за достоверность финансовых сведений, представляемых акционерам Банка, кредиторам и средствам массовой информации.

11.6 В соответствии с законодательством РА и в порядке, установленном прочими правовыми актами, Банк ведет бухгалтерский учет и представляет финансовые отчеты.

11.7 Операционный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря того же года.

11.8 Исключительное право контроля в отношении деятельности Банка принадлежит Центральному Банку РА, который осуществляет этот контроль в порядке, установленном законодательством РА и другими правовыми нормами.

11.9 Банк, с целью проверки финансово-экономической деятельности, должен ежегодно привлекать независимую аудиторскую организацию, осуществляющую аудит и имеющее в установленном законодательством РА и другими правовыми актами порядке право на осуществление аудиторских услуг.

11.10 Независимую аудиторскую организацию утверждает Собрание. Размер суммы, выплачиваемой аудиторской организации за оказанные услуги определяется Советом, который заключает с ним договор о предоставлении услуг. Договор по оказанию аудиторских услуг от имени банка заключает Председатель Совета.

11.11 Проверка финансово-экономической деятельности Банка со стороны аудиторской организации может осуществляться также по требованию акционера – держателя минимум 5% голосующих акций Банка. В этом случае лицо, осуществляющее внешний аудит, избирается и с ним заключается договор и оплачиваются его услуги акционерами, затребовавшими проверку.

Банк, в договоре, заключаемом с лицом, осуществляющим внешний аудит, помимо составления аудиторского заключения, должен предусмотреть также составление положения относительно письма направленного руководству Банка.

## **Статья 12. Ликвидация банка**

12.1. Банк может быть ликвидирован по решению Собрания в случаях и порядке, установленном законами РА «О банках и банковской деятельности», «О банкротстве банков и кредитных организаций» и в случаях и порядке, установленных прочими правовыми актами.

12.2. Ликвидация Банка решением Собрания осуществляется с согласия Центрального Банка РА. В случае получения от Центрального Банка предварительного согласия на ликвидацию, Банк может предпринять меры в направлении прекращения обязательств в отношении вкладчиков, владельцев банковских счетов, и исполнения и прекращения прочих обязательств Банка. После прекращения означенных обязательств только Собранием может быть принято решение о ликвидации Банка.

12.3. Срок представления требований кредиторов определяется в объявлении о ликвидации Банка, публикуемом в порядке, определенном законодательством РА в прессе.

12.4. Ликвидационная комиссия Банка создается в течение пяти дней с момента вынесения соответствующего решения Судом или советом Центрального Банка – с целью ликвидации Банка, продажи его имущества (средств) и удовлетворения законных требований кредиторов. Ликвидационная комиссия формируется в составе не менее трех членов. До образования ликвидационной комиссии ее полномочия выполняет Генеральный исполнительный директор.

12.5. После окончания расчетов с кредиторами ликвидационной комиссией составляется ликвидационный баланс, который, в трехдневный срок после утверждения Собранием ликвидируемого Банка, представляется ликвидационной комиссией в Центральный Банк.

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

### **Статья 13. Внесение изменений и дополнений в Устав**

13.1. Дополнения или изменения в Уставе совершаются, а также утверждение Устава в новой редакции осуществляются Собранием – минимум 3/4 голосов держателей голосующих акций Банка.

13.2. Изменения и дополнения, совершенные в Уставе, а также Устав Банка, утвержденный в новой редакции, действительны для третьих лиц только после их регистрации Центральным Банком РА.

Артур Акопян  
Электронная подпись

Код нотариального акта: 520-20200602-65-4568205

Пароль нотариального акта: S36AMX

### ***Удостоверительная надпись о засвидетельствовании верности копии документа.***

Второго июня две тысячи двадцатого года, я, **Элмира Даниелян** нотариус нотариальной территории Ереван РА, свидетельствую верность этой копии с оригиналом, не удостоверяя факты, изложенные в документе.

В оригинальном документе подчисток, приписок, зачеркнутых слов и иных неоговоренных исправлений или каких-либо особенностей не оказалось.

Зарегистрировано в реестре за № 3514

Взыскана государственная пошлина три тысячи семьсот драмов РА и плата за услугу шесть тысяч драмов РА согласно законам РА

"О государственной пошлине" и "О Нотариате"

**НОТАРИУС** /подпись/

Печать

Перевод выполнен верно, полностью, мной  
Перевела Абраамян Армине: \_\_\_\_\_

*Удостоверительная надпись о засвидетельствовании подлинности подписи переводчика.*

Восьмого июня две тысячи двадцатого года,

Я, **Даниелян Элмира** нотариус нотариальной территории Ереван РА, свидетельствую подлинность подписи переводчика данного текста с армянского языка на русский язык.

Личность, дееспособность и полномочия переводчика установлены.

Зарегистрировано в реестре за № \_\_\_\_\_

Взысканы госпошлина пятьсот драм РА и пошлина пятьсот драм РА за услуги согласно Законам "О госпошлине" и "О нотариате"

Нотариус \_\_\_\_\_







Վավերացման մակագրության փաստաթղթերի  
պատճենի իսկությունը վավերացնելու մասին:

Երկու հազար քսան թվականի հունիսի երկուսին ես, Հայաստանի  
Հանրապետության Երևան նոտարական տարածքի նոտար՝ Էլմիրա Դանիելյանս,  
վավերացնում եմ սույն պատճենի համապատասխանությունը բնօրինակին՝ առանց  
փաստաթղթում շարադրված փաստերը հաստատելու:

Բնօրինակ փաստաթղթում ուղղումներ, ավելացումներ, ջնջված բառեր և այլ  
չճանթագրված ուղղումներ կամ այլ ուրիշ առանձնահատկություններ  
չհայտնաբերվեցին:

Գրանցված է գրանցամատյան թիվ 3574 ու՛

Գանձված է պետ. տուրք՝ երեք հազար յոթ հարյուր դրամ և ծանուցության վճար՝ վեց  
հազար դրամ համաձայն՝ «Պետական տուրքի մասին» և «Նոտարատր մասին» ՀՀ  
օրենքների:

Նոտար՝ Էլմիրա Դանիելյան -----



