

Код нотариального акта: 520-20250303-67-8802538
Пароль нотариального акта: QXLLEA



Перевод с армянского языка

УТВЕРЖДЕНО

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

Изменен решением N9
Общего собрания акционеров ЗАО
«Конверс Банк» от 23.12.2024г.
/Протокол N5/

Председатель Собрания
Марсело Венде
/подпись /

Печать / Республика Армения, ЗАО
«Конверс Банк»
ПЕЧАТЬ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

В Центральном Банке РА

Председатель Центрального Банка РА
Мартын Галстян

Цифровая подпись Мартына Галстяна
Дата: 2025.02.10 1:17:41 AMT
Причина: Зарегистрировано 29.01.2025г.

УСТАВ

**Закрытого акционерного общества
«КОНВЕРС БАНК»**

(новая редакция)

2024г.



Статья 1. Общие положения

1.1. «Конверс паевой Банк» был создан 01 ноября 1993 года как «Северо-Армянский Паевой Банк» решением собрания учредителей Банка. Банк был реорганизован в закрытое акционерное общество «Конверс Банк», именуемое в дальнейшем «Банк», решением № 4 Общего собрания учредителей, согласно протоколу от 26 апреля 1997 года.

1.2. Банк является правопреемником «Конверс паевого Банка».

1.3. Учредительным документом Банка является настоящий Устав (далее «Устав»), требования которого обязательны для акционеров и органов управления Банка. В течение своей деятельности Банк руководствуется нормативными правовыми актами РА, настоящим уставом, а также иными правовыми актами, регулирующими деятельность Банка.

1.4. Банк является (коммерческим) юридическим лицом, преследующим цель получения прибыли, уставный капитал которого состоит из общей суммы номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами.

1.5. Правоспособность и дееспособность Банка возникают с момента его создания (государственной регистрации) и прекращаются ликвидацией (с момента записи о ликвидации в государственном реестре).

1.6. Отношения между акционерами Банка и Банком регулируются уставом.

1.7. Правительство РА и Банк не несут ответственности по обязательствам друг друга, если они таковые не взяли на себя. Центральный Банк РА и Банк не несут ответственности по обязательствам друг друга.

1.8. Банк имеет право осуществлять Банковскую деятельность и финансовые операции, предусмотренные законодательством РА, с момента получения от Центрального Банка РА лицензии на Банковскую деятельность.

1.9. Банк может основать филиалы и представительства в РА и за ее пределами, которые в случае основания на территории РА регистрируются в порядке, установленном нормативным законодательством РА, а за ее пределами - в порядке, установленном законодательством данной страны, с соблюдением требований законодательства РА.

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

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

1.12. Филиал Банка является обособленным подразделением Банка, не имеющим статуса юридического лица и находящимся вне места нахождения Банка, которое действует в пределах предоставленных Банком полномочий и от его имени осуществляет Банковскую деятельность и (или) предусмотренные законодательством РА финансовые операции (как в драмах РА, так и в иностранной валюте), которые предусмотрены уставом филиала.

1.13. Представительство Банка — это обособленное подразделение Банка, не имеющее статуса юридического лица и находящееся вне места нахождения Банка, которое представляет Банк во взаимоотношениях с третьими лицами, изучает финансовый рынок, заключает договоры от имени Банка, осуществляет иные аналогичные функции.

Представительство Банка не может осуществлять Банковскую деятельность и установленные законодательством финансовые операции.

1.14. Банк может временно прекратить деятельность своего филиала или представительства в порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами РА.

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

1.16. Банк гарантирует сохранение в установленном законом порядке о своих клиентах сведений, являющихся Банковской тайной.

1.17. На счета клиентов Банка, а также на денежные средства и другое имущество, переданное Банку последними, может быть наложен арест, конфискация или взыскание только в случаях и порядке, установленных законодательством РА, по решению компетентных государственных органов. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные клиентом вследствие ареста, изъятия или взыскания в порядке, предусмотренном законодательством.

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

1.19. Банк имеет самостоятельный баланс, принадлежащее ему на праве собственности имущество (средства), круглую печать со своим фирменным наименованием (с надписью на английском) и эмблемой, штампы, бланки, угловой штамп и цифровые печати для филиалов и представительств Банка.

1.20. Местом нахождения Банка (корреспондентский адрес) является место нахождения его постоянно действующего органа (главного офиса). Местонахождение и почтовый адрес Банка: Республика Армения, г. Ереван-0010, площадь Республики, ул. В. Саргсяна, номер 26/1.

1.21. Полное фирменное наименование Банка:

На армянском – «Շոնսփերս Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերություն

На русском – закрытое акционерное общество «Конверс Банк»

На английском – “Converse Bank” closed joint-stock company.

Краткое наименование Банка:

На армянском – «Շոնսփերս Բանկ» ՓԲԸ

На русском – ЗАО «Конверс Банк»

На английском – “Converse Bank” CJSC

1.22. Банк несет права и обязанности, предоставленные Банкам законодательством РА, независимо от того, предусмотрены они уставом или нет, за исключением случаев, предусмотренных законом.

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

1.24. Банк осуществляет Банковские и финансовые операции в головном офисе и филиалах.

Статья 2. Финансовые операции и другие сделки, осуществляемые Банком

2.1. Банк в порядке, установленном нормативно-правовыми актами РА, 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 долговых или 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, покупать (дисконтировать), продавать и обслуживать ценные бумаги, платежные документы, дорожные чеки, карты и другие инструменты, выполнять другие подобные операции;
- ж) осуществлять инвестиционную и абонентскую деятельность
- з) в случае удовлетворения установленных Законом требований осуществлять депозитарную деятельность инвестиционного фонда (включая Пенсионный фонд);

- з) предоставлять услуги финансового агента (представителя), управлять ценными бумагами и инвестициями других лиц (доверительное управление);
- и) покупать, продавать и управлять Банковскими (стандартизированными) слитками и памятливыми монетами драгоценных металлов;
- к) покупать и продавать (обменивать) иностранную валюту, в том числе заключать валютные и валютные фьючерсы, опционы и другие подобные сделки;
- ка) осуществлять финансовую аренду (лизинг);
- кб) принимать на хранение драгоценные металлы, камни, ювелирные изделия, ценные бумаги, документы и другие ценности;
- кв) предоставлять финансовые и инвестиционные консультации;
- кг) создать и обслуживать клиентскую кредитную информационную систему, осуществлять деятельность по возврату долгов;
- кд) осуществлять деятельность оператора счета, предусмотренную Законом Республики Армения «О накопительных пенсиях»;

2.2. Банк может заключить любую гражданско-правовую сделку, необходимую или целесообразную для осуществления Банковской деятельности.

2.3. Банк осуществляет финансовые операции как в драмах РА, так и в иностранной валюте, за исключением случаев, предусмотренных законом.

2.4. Банк имеет право от своего имени заключать договоры, приобретать имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде и третейском суде.

2.5. Банк имеет право в порядке, установленном нормативно-правовыми актами РА, открывать корреспондентские счета в Банках, действующих в РА и за рубежом.

2.6. Банк сам определяет процентные ставки привлекаемых вкладов, предоставляемых им кредитов, собственных ценных бумаг и размер комиссионных за свои услуги, за исключением случаев, установленных законодательством РА.

2.7. Банк вправе осуществлять операции, непосредственно не предусмотренные пунктом 2.1 Устава, если они вытекают или тесно связаны с Банковской деятельностью или финансовыми операциями, если такие операции установлены для Банков или имеется разрешение Центрального Банка РА. Если эти операции подлежат лицензированию государственным уполномоченным органом, то Банк может осуществлять последние исключительно при наличии соответствующей лицензии.

Статья 3. Права и обязательства Банка

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. Приобретать имущество, в том числе ценные бумаги, владеть, пользоваться и распоряжаться ими и полученным от них доходом или иным полезным результатом любым способом, не запрещенным законодательством РА;

3.1.2. самостоятельно формировать свои финансовые ресурсы, в том числе с привлечением заемных средств, получать Банковские и коммерческие кредиты в РА и других государствах, в том числе в иностранной валюте, выпускать и распространять ценные бумаги от своего имени в установленном законодательством порядке;

3.1.3. отчуждать, сдавать в финансовую аренду, обменивать, передавать имущественные права другими способами, не запрещенными законодательством, быть залогодержателем и залогодателем;

3.1.4. перечислить часть прибыли в уставный капитал посредством увеличения уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций, только после подведения финансовых результатов своей деятельности;

3.1.5. в установленном законодательством порядке оказывать платные услуги и выполнять работы для юридических лиц-резидентов и нерезидентов, индивидуальных предпринимателей и граждан, пользоваться выполненными ими работами и оказанными ими услугами, осуществлять инвестиции в других государствах в соответствии с их законодательством, создавать юридические лица или вступать в них, пользоваться иными правами, установленными законодательством и настоящим Уставом.

3.2. Банк обязан:

3.2.1. Осуществлять Бухгалтерский учет и представлять отчеты в уполномоченные государственные органы РА в порядке, установленном законодательством РА и/или иными правовыми актами;

3.2.2. Заключать трудовые договоры (соглашения) с сотрудниками Банка в порядке, установленном законодательством РА;

3.2.3. нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение заключенных договоров, нарушение права других лиц, возмещающая причиненный им ущерб;

3.2.4. обеспечить хранение документов Банка / устава Банка, документов, подтверждающих права на имущество, ежедневных, еженедельных, ежемесячных, квартальных, полугодовых, годовых отчетов Банка, документов бухгалтерского учета, протоколов заседаний органов управления и исполнительной власти, других документов, предусмотренных законами РА и иными правовыми актами;

3.2.5. нести другие обязательства, установленные законодательством РА и Уставом.

4. Имущество Банка

4.1. Банк является владельцем (собственником);

4.1.1. имущества, включая денежные средства, которые учредители, акционеры Банка в качестве платежей за акции или по иному соглашению передали Банку;

4.1.2. полученных доходов;

4.1.3. нераспределенной прибыли;

4.1.4. другого имущества, приобретенное на не запрещенных действующим законодательством основаниях;

4.2. В собственности Банка может находиться любое имущество, за исключением отдельных видов имущества, которые в соответствии с законом не могут принадлежать Банку.

4.3. Особенности приобретения, прекращения права собственности Банка на свое имущество, владения, использования и распоряжения этим имуществом устанавливаются законодательством РА.

Статья 5. Уставный капитал Банка, иные фонды

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

5.2. Уставный капитал Банка состоит из 66.492 (шестьдесят шесть тысяч четыреста девяносто два) размещенных обыкновенных акций, каждая номинальной стоимостью 300,000 (триста тысяч) драм РА, из 333 (триста тридцать три) привилегированных конвертируемых акций каждая номинальной стоимостью 100 (сто) драм РА, которые полностью распределены.

5.3. Максимальный объем объявленных акций Банка составляет 100,000 (сто тысяч) обыкновенных акций, каждая номинальной стоимостью 300,000 (триста тысяч) драмов РА и из 333 (триста тридцать три) привилегированных конвертируемых акций, каждая номинальной стоимостью 100 (сто) драмов РА.

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

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

5.6. Банк вправе по решению Совета Банка (в дальнейшем - Совет) увеличить номинальную стоимость акций или путем выпуска дополнительных акций увеличить уставный капитал, если ранее выпущенные акции были реализованы и полностью оплачены.

5.7. Увеличение уставного капитала Банка может производиться также:

- а) за счет дополнительных вложений денежных средств акционерами Банка;
- б) за счет денежных вложений третьих лиц;
- в) за счет нераспределенной прибыли.

5.8. Решение об увеличении уставного капитала Банка за счет дополнительных инвестиций акционеров или третьих лиц, а также нераспределенной прибыли принимается Советом, которым устанавливается суммарная стоимость дополнительных инвестиций, а также порядок и сроки осуществления инвестиций. В случае увеличения уставного капитала общее собрание акционеров Банка (в дальнейшем - Собрание) обязано принять решение о внесении изменений в устав или утверждении Устава в новой редакции.

5.9. Решение об увеличении уставного капитала Банка вступает в силу с момента регистрации Центральным Банком РА соответствующих изменений, внесенных в Устав Банка.

5.10. Банк не может увеличить уставный капитал путем увеличения номинальной стоимости акций больше, чем стоимость чистых активов, установленная в последнем балансе, утвержденном Собранием, или по результатам 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% фактически пополненного уставного капитала.

5.14. Резервный фонд формируется из прибыли Банка до достижения установленных размеров. Отчисления в резервный фонд производятся в размере 20% и выше годовой чистой прибыли, а также из средств, получаемых от разницы между стоимостью выпуска новых ценных бумаг Банка и их номинальной стоимостью.

5.15. Резервный фонд используется только по решению Совета для покрытия убытков Банка, а также для погашения выпущенных Банком облигаций, если для этого не хватает прибыли и других средств Банка.

5.16. Эмиссионный доход Банка может быть использован только в случае уменьшения уставного капитала в соответствии со статьей 36 Закона Республики Армения «О Банках и Банковской деятельности» или для покрытия убытков в случае неплатежеспособности Банка, или может быть направлен на увеличение номинальной стоимости акций (долей) Банка в случае уменьшения уставного капитала или в случае неплатежеспособности Банка с целью покрытия убытков, или может быть направлен на увеличение номинальной стоимости акций (долей) Банка.

5.17. Банк в порядке, установленном правовыми актами, создает резерв на возможные потери

инвестиций в инвестиционные ценные бумаги, резервы на возможные потери кредитов и дебиторской задолженности (резервные фонды), а также другие обязательные резервы, предусмотренные нормативно-правовыми актами РА.

5.18. Решением собрания могут быть созданы и другие резервы (фонды), которые направлены на содействие экономическому развитию Банка и удовлетворению социально-экономических потребностей сотрудников Банка.

5.19. Формирование и использование прочих резервов (фондов), порядок и размеры их ассигнований определяются собранием.

Статья 6. Акции Банка и другие ценные бумаги

6.1. Банк может выпускать документарного вида (изготовленные в печатном виде) простые (обыкновенные) акции, а так же привилегированные акции одного или нескольких видов. При этом документальной формой выпуска акций является сертификат акций.

6.2. Выпущенные Банком акции размещаются среди акционеров путем закрытой подписки по их номинальной стоимости или по рыночной стоимости, определяемой Советом в установленном законом порядке, которая не может быть меньше номинальной стоимости акций.

6.3. Банк вправе разместить дополнительные акции ниже их рыночной стоимости, если размещение осуществляется всеми акционерами Банка, имеющими обыкновенные акции, при осуществлении их преимущественного права на приобретение таких акций.

6.4. Акции оплачиваются в драмах РА.

6.5. Средством оплаты акций Банка могут быть только денежные средства.

6.6. Дополнительно размещенные акции Банка должны быть выплачены в срок, установленный решением об их размещении, но не позднее чем в течение одного года с момента их размещения.

6.7. Владельцы привилегированных акций в случаях и порядке, предусмотренных Уставом, могут участвовать в управлении делами Банка на равных правах с владельцами обыкновенных акций.

6.8. В случае неуплаты полной стоимости размещенных акций в установленный срок:

а) если фактически уплаченная сумма меньше стоимости одной акции, акции переходят в распоряжение Банка, а акционер лишается права собственности на акцию и права требования фактически уплаченной суммы;

б) если фактически выплаченная сумма не меньше стоимости одной акции, то производится перерасчет количества акций, и акционер получает акции по стоимости, соответствующей его фактически уплаченной сумме, а остальные акции переходят в распоряжение Банка.

Акции, перешедшие в распоряжение Банка в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, могут быть размещены среди оставшихся акционеров, которые обязаны в течение 3 месяцев полностью выплатить их стоимость. В случае неприобретения другими акционерами указанных акций в течение 3 месяцев Банк обязан уменьшить объявленный размер уставного капитала на сумму стоимости не приобретенных акций.

6.9. Акции, находящиеся в распоряжении Банка, не дают права голоса, не учитываются при подсчете голосов, дивиденды по этим акциям не начисляются.

6.10. Акции Банка размещаются в реестре акционеров Банка в виде регистрации на лицевом счете акционера.

6.11. Банк не может выпускать акции для покрытия убытков, возникших в результате его экономической деятельности, за исключением случаев, когда Банк признается

неплатежеспособным и согласно утвержденной на основании этого программе финансового оздоровления Банка предусмотрен выпуск новых акций.

6.12. Банк может выпускать и размещать ценные бумаги, предусмотренные законодательством РА, соблюдая требования нормативно-правовых актов РА, регулирующих рынок ценных бумаг.

6.13. Выпуск облигаций и других ценных бумаг Банка производится по решению Совета, в котором устанавливаются порядок, сроки и условия их погашения. Облигации Банка могут быть номинальными. Облигации могут быть выпущены после полной оплаты уставного капитала Банка.

6.14. Право собственности нового владельца на акции, номинальные облигации и другие номинальные ценные бумаги Банка возникает, а право прежнего владельца прекращается после внесения соответствующего изменения (регистрации) в реестре акционеров и владельцев других номинальных ценных бумаг.

6.15. Сумма номинальной стоимости всех выпущенных Банком обеспеченных облигаций не может превышать уставный капитал Банка или сумму обеспечения, предоставленную Банку для выпуска облигаций.

Статья 7. Акционеры Банка

7.1. В формировании уставного капитала Банка могут участвовать физические и юридические лица как Республики Армения, так и иностранные.

7.2. Акционеры Банка могут быть изменены в порядке, установленном Уставом, путем 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 взял на себя. Акционеры Банка несут ответственность за убытки, образовавшиеся в результате деятельности Банка, в рамках своей доли в уставном капитале Банка. Акционер, не полностью осуществивший платежи за акции, несет солидарную ответственность по обязательствам Банка также в рамках невыплаченной им суммы за акции.

7.4. Акционер, имеющий право дать Банку обязательное для исполнения указание или возможность иным образом предопределить его деятельность, в случае неплатежеспособности Банка несет дополнительную (субсидиарную) ответственность по его обязательствам, если последний при реализации своего права или возможности заранее знал, что вследствие этого Банк окажется в состоянии неплатежеспособности, предусмотренном законом.

7.5. Правом голоса на собрании пользуются только акционеры, являющиеся владельцами обыкновенных акций, за исключением случаев, установленных законом и Уставом. До полной выплаты стоимости акций акционер не пользуется правом голоса.

7.6. При размещении объявленных акций Банка акционеры, владеющие обыкновенными акциями, могут приобрести новые акции в количестве, соответствующем их участию, только в том случае, если акционеры, являющиеся владельцами привилегированных конвертируемых акций, предусмотренных Уставом, отказываются от осуществления своего преимущественного права на приобретение объявленных акций.

7.7. Владельцы простых (обыкновенных) акций Банка имеют преимущественное право на приобретение 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 распределены между третьими лицами по

закрытой подписке.

7.9. Акционер Банка обязан:

а) в течение установленного Уставом срока, полностью оплатить стоимость своих акций;
б) не разглашать сведения, представляющие тайну о деятельности Банка, перечень которых устанавливается Советом Банка;

в) Предоставить Совету и лицу, осуществляющему аудит Банка, установленные законом сведения о его заинтересованности в сделках Банка, его взаимосвязи с лицами, осуществляющими сделку с Банком;

г) подчиняться другим требованиям Устава.

7.10. Акционер, владеющий обыкновенными (простыми) акциями Банка, имеет право:

а) участвовать в Собрании с правом голоса по всем вопросам, относящимся к его компетенции, подчиняясь ограничениям пунктов 7.5 и 7.20 Устава;

б) участвовать в управлении Банком, в случаях, установленных нормативными правовыми актами РА, при наличии положительного заключения Центрального Банка РА о профессиональной квалификации участвующего лица;

в) получать дивиденды от прибыли, полученной от деятельности Банка, при условии ограничения пункта 7.20 Устава;

г) в первоочередном порядке приобрести размещаемые Банком акции, если законодательством РА и Уставом не предусмотрено иное;

д) получать любую информацию о деятельности Банка, кроме конфиденциальных документов и сведений, в том числе в установленном Уставом порядке знакомиться с бухгалтерскими балансами, отчетами, финансовой деятельностью Банка, получать копии последнего годового отчета Банка и заключения внешнего аудита, а также протоколы счетной комиссии. А акционер, владеющий 2% и более размещенных голосующих акций Банка, имеет право получать документы и сведения, предусмотренные частью 4 статьи 43 Закона РА «О Банках и Банковской деятельности», в порядке, установленном той же статьей;

е) уполномочивать третье лицо представлять свои права на Собраниях;

ж) выступать с предложениями на Собраниях;

з) голосовать на Собраниях в размере голосов принадлежащих ему голосующих акций;

и) обратиться в суд с целью обжалования решений, противоречащих принятым Собранием и действующим нормативным правовым актам РА;

к) При увеличении уставного капитала за счет собственных средств Банка приобрести соответствующее количество обыкновенных акций по цене, определенной Советом, но не меньше номинальной;

ка) в случае ликвидации Банка, получить причитающуюся ему часть имущества (средства) Банка;

кб) с преимущественным правом по той же цене, по которой он продается акционерами, и на других равных условиях приобрести продаваемые акции, соблюдая требования пункта 7.14 Устава;

кв) Продать или иным образом уступить свои акции или их часть в уставном капитале одному или нескольким акционерам Банка, а также третьим лицам, соблюдая порядок, установленный законодательством РА и Уставом;

кг) иметь другие права, предусмотренные Уставом.

7.11. Банк не гарантирует акционерам, владеющим обыкновенными (простыми) акциями, выплаты дивидендов по простым (обыкновенным) акциям.

7.12. Акционер, владеющий привилегированными конвертируемыми акциями Банка, имеет право:

а) участвовать в Собрании с правом голоса, если рассматриваются вопросы реорганизации или ликвидации Банка, решения, связанные с изменением или дополнением Устава, которые ограничивают его права;

б)

В течение одного года с момента приобретения конвертируемых привилегированных акций требовать их конвертации в простые (обыкновенные) акции, с преимущественным правом приобретать объявленные размещаемые акции Банка, привилегированные акции, обменивая в простые (обыкновенные) акции в равном количественном соотношении, и в сроки, установленные Уставом, оплачивая разницу между рыночной стоимостью дополнительно размещаемых простых (обыкновенных) акций и номинальной стоимостью привилегированных конвертируемых акций и суммой причитающихся им дивидендов; в) в случае принятия компетентным органом решения о выплате дивидендов получать годовые фиксированные дивиденды в размере 20% от номинальной стоимости принадлежащих им привилегированных конвертируемых акций;

г) участвовать в управлении делами Банка в случаях, установленных законом или иными правовыми актами, при наличии положительного заключения Центрального Банка РА о профессиональной квалификации участвующего лица;

д) выступать с предложениями на Собраниях;

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

ж) при добавлении уставного капитала за счет нераспределенной прибыли Банка приобрести соответствующее количество обыкновенных акций по цене, определенной Советом, но не менее номинальной.

7.13. Акционер, владеющий привилегированными конвертируемыми акциями, пользуется правами, указанными в пункте 7.12 Устава, в соответствии с положениями Устава, а из прав, установленных подпунктами б, д, е, и, к, л, м и н пункта 7.10 Устава, наравне с владельцами обыкновенных акций.

7.14. Владельцы привилегированных конвертируемых акций несут обязанности, установленные п. 7.9 Устава.

7.15. Акционеры Банка имеют право отчуждать акции (их часть), являющиеся их собственностью, или передавать их другим лицам не запрещенным законом способом.

Передача акций осуществляется следующим образом:

а) другие акционеры имеют преимущественное право на приобретение этих акций, срок которого устанавливается в 30 (тридцать) дней с момента получения предложения о продаже акций. Моментом получения предложения о продаже является момент направления акционером соответствующего сообщения в Банк. б) Банк обязан в течение 7 дней с момента получения предложения акционера о продаже акций уведомить об этом остальных акционеров с указанием истечения срока реализации преимущественного права и о последствиях отказа от ответа на него.

в) Если один из акционеров в установленный настоящим пунктом срок не пользуется своим преимущественным правом, то отчуждение акций производится в порядке, установленном законодательством РА.

7.16 срок реализации преимущественного права акционера не применяется в том случае, когда желание отчуждать свои акции или их часть выразили одновременно все акционеры Банка. При необходимости определения рыночной стоимости акций Банка учитывается величина

чистых активов Банка. В этом случае по требованию одной из сторон стоимость акций (или величина чистых активов Банка) должна быть определена независимым оценщиком (аудитором).

7.17 Акционеры Банка могут отчуждать принадлежащие им на праве собственности акции исключительно в порядке, установленном законодательством РА.

7.18 Акции Банка переходят к наследникам акционеров Банка и правопреемникам юридических лиц в порядке, установленном законодательством РА.

7.19 Акционер, не осуществляющий инвестиции в срок, установленный в порядке, установленном Уставом или решением Собрания, обязан уплатить за задержку штраф в размере 10 процентов от невыплаченной суммы.

7.20 Акционер, не осуществляющий инвестиции в срок, установленный в порядке, установленном соглашением или решением Собрания, обязан уплатить за задержку штраф в размере 10 процентов от невыплаченной суммы.

7.21 После наложения взыскания на акцию акционера в уставном капитале Банка в порядке и случаях, предусмотренных законодательством РА, и ее реализации в установленном порядке этот акционер перестает быть акционером Банка.

7.22 Акционер Банка или аффилированные с ним лица вследствие одной или нескольких сделок могут приобрести значительное участие (в дальнейшем - значительное участие) в уставном капитале Банка по смыслу Закона РА «О Банках и Банковской деятельности» только с предварительного согласия центрального Банка РА.

7.23 В случае приобретения значительного участия в уставном капитале Банка акционер Банка в соответствии с положениями, установленными Уставом и законодательством РА, приобретает права и обязанности только в случае предварительного согласия центрального Банка РА.

7.24 Физические лица, имеющие постоянное место жительства или действующие на оффшорных территориях, а также созданные или зарегистрированные на этих территориях юридические лица, лица, не имеющие статуса юридического лица, или аффилированные с лицами, установленными настоящим пунктом, вследствие одной или нескольких сделок могут приобрести участие в уставном капитале Банка (независимо от размера участия) исключительно в порядке, установленном пунктом 7.22 Устава.

Юридические лица, созданные с участием указанных в настоящем пункте лиц или аффилированных с ними лиц, могут приобретать участие в уставном капитале Банка (независимо от его размера) исключительно в порядке, установленном пунктом 7.22 Устава.

7.25 Акционер (акционеры) Банка, который (которые) являются владельцем (владельцами) не менее 2 процентов акций, имеющих право голоса, в течение 60 (шестидесяти) дней после окончания финансового года Банка имеет (имеют) право представить не более двух предложений по повестке дня годового Собрания Банка, а также предложить кандидатов в члены Совета. Предложения представляются в письменной форме с указанием оснований предложения вопроса, фамилии и имени (наименования) вносящего вопрос акционера (акционеров), количества принадлежащих ему акций по видам и классам акций, а также подписи автора (авторов) предложения или его факсимильного воспроизведения.

Статья 8. Распределение прибыли Банка

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

8.2 После уплаты налогов и других обязательных платежей, установленных законодательством РА, формируется чистая прибыль Банка, из которой производятся платежи в

фонды, установленные Уставом и/или Собранием. Из накопленной (нераспределенной) прибыли акционерам могут выплачиваться дивиденды после внесения выплат в фонды.

8.3 Совет вправе принять решение о выплате промежуточных (квартальных и полугодовых) дивидендов, установив также дату выплаты, которая должна быть выплачена через 30 дней после принятия данного решения.

8.4 Решение о выплате годовых дивидендов, их размере и дате выплаты принимается Собранием по предложению Совета.

8.5 Размер промежуточных дивидендов не может превышать 50 процентов дивидендов, распределенных по итогам предыдущего финансового года. Размер годовых дивидендов не может быть меньше размера уже выплаченных промежуточных дивидендов;

8.6 Если решением Собрания размер годовых дивидендов устанавливается равным размеру уже выплаченных промежуточных дивидендов, то годовые дивиденды не выплачиваются.

8.7 Если решением Собрания размер годовых дивидендов устанавливается больше размера уже выплаченных промежуточных дивидендов, то годовые дивиденды выплачиваются в размере разницы между установленным годовым дивидендом и суммой уже выплаченных в данном году промежуточных дивидендов.

8.8 Собрание вправе принять решение о неуплате дивидендов, а за привилегированные акции Банка - о выплате дивидендов в неполном размере.

8.9 Распределение дивидендов акционерам Банка запрещается, если:

- а) не полностью оплачен уставный капитал Банка
- б) потери (убытки), понесенные Банком на момент распределения дивидендов, равны или превышают сумму нераспределенной чистой прибыли, имеющейся в Банке;
- в) Стоимость чистых активов Банка меньше уставного капитала Банка или станет меньше вследствие выплаты дивидендов;

8.10 Если Собрание принимает решение о выплате дивидендов, они выплачиваются до 180-го дня включительно после принятия соответствующего решения, а владельцам привилегированных акций дивиденды выплачиваются до 60-го дня включительно. В случае неуплаты дивидендов в сроки, установленные настоящим пунктом, они накапливаются и выплачиваются в дальнейшем по первому же 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 ежегодно созывать годовое Собрание, которое созывается в течение шести месяцев после окончания финансового года.

9.2.2 Кроме годового Собрания для рассмотрения неотложных вопросов могут созываться внеочередные Собрания:

9.2.3 К компетенции Собрания относятся:

а) Утверждение Устава, внесение в него изменений и дополнений;

б) Реорганизация Банка;

в) Ликвидация Банка;

г) утверждение итогового, промежуточного и ликвидационного балансов, назначение ликвидационной комиссии;

д) Утверждение количественного состава Совета, избрание его членов и установление срока полномочий (который не может быть меньше одного года), а также досрочное прекращение их полномочий;

е) определение максимального объема заявленных акций;

ж) уменьшение размера уставного капитала Банка;

з) Утверждение лица, осуществляющего внешний аудит Банка, по представлению Совета;

и) утверждение годовых финансовых отчетов Банка, распределения прибылей и убытков. Принятие решения о выплате годовых дивидендов и утверждение размера годовых дивидендов;

к) Утверждение порядка ведения Собрания;

ка) формирование счетной комиссии;

кб) консолидация акций, разделение;

кв) Определение размера вознаграждения членов Совета,

кг) принятие решения о неприменении преимущественного права на приобретение акций в предусмотренных законом случаях;

кд) другие вопросы, предусмотренные законом;

9.2.4 Правом голоса в Собрании пользуются:

а) Акционеры, владеющие простыми (обыкновенными) акциями Банка;

б) Акционеры, являющиеся владельцами привилегированных акций Банка, в случаях, установленных законодательством РА и Уставом, далее - "Голосующие акции".

9.2.5 Решения Собрания принимаются простым большинством голосов участвующих в Собрании владельцев Голосующих акций, если иное число голосов не установлено законодательством РА и Уставом.

9.2.6 Право на участие в Собрании имеют:

а) Акционеры, являющиеся владельцами обыкновенных акций Банка, в количестве голосов, соответствующих количеству принадлежащих им акций;

б) Акционеры, являющиеся владельцами привилегированных акций Банка, в количестве голосов, соответствующих количеству и номинальной стоимости принадлежащих им привилегированных акций;

в) Члены Совета и исполнительного органа, не являющиеся акционерами Банка, с правом совещательного голоса;

г) Члены подразделения внутреннего аудита Банка в качестве наблюдателей;

д) Лицо, осуществляющее внешний аудит Банка, в качестве наблюдателя /если его заключение имеется в материалах созываемого Собрания/;

е) Представители Центрального Банка в качестве наблюдателей.

9.2.7 Список акционеров, имеющих право на участие в Собрании, составляется в порядке и сроки, установленные законом РА «О Банках и Банковской деятельности».

Банк уведомляет Центральный Банк о проведении общего Собрания акционеров не позднее чем за 15 дней до его проведения.

9.2.8 Акционеры Банка уведомляются о созыве годового Собрания не менее чем за 10 дней до назначенного дня по электронной почте или по почте заказным письмом, либо лично.

Повестка дня Собрания утверждается Советом с учетом предложений отдельных акционеров.

9.2.9 Решения Собрания принимаются в результате голосования, результаты которого отражаются в протоколе Собрания по каждому вопросу, включенному в повестку дня Собрания. Голосование на Собрании осуществляется по принципу "одна голосующая акция Банка - один голос", за исключением выборов членов Совета и случаев, предусмотренных законодательством РА.

9.2.10 Работу по созыву и проведению Собрания организует секретарь Совета (секретариат) или другое уполномоченное подразделение или сотрудник Банка (далее-секретарь Совета).

9.2.11 Собрание правомочно, если на момент окончания регистрации участников Собрания были зарегистрированы акционеры (их представители), владеющие более 50 процентами размещенных голосующих акций Банка. В случае отсутствия кворума ровно через 15 дней созывается новое Собрание. Новый список участников Собрания не составляется. Изменения в повестке дня не происходит.

9.2.12 На Собрании председательствует председатель Совета, в случае его отсутствия - один из членов Совета по избранию членов Совета (или по голосованию участников Собрания).

9.2.13 Протокол Собрания составляется в течение 5 рабочих дней после его завершения, как минимум в 2 экземплярах, которые подписываются председателем Собрания и секретарем Совета.

Председатель Собрания несет ответственность за достоверность сведений, имеющихся в протоколе Собрания.

9.2.14 По требованию акционеров им выдается копия протокола или выписка из него.

9.2.15 Кроме годового Собрания для обсуждения неотложных вопросов созываются также внеочередные Собрания.

9.2.16 Внеочередное Собрание созывается решением Совета по собственной инициативе, по требованию исполнительного органа Банка, лица, осуществляющего аудит Банка, или акционера (акционеров), владеющего не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка на момент предъявления требования. За исключением созыва внеочередного Собрания Советом по собственной инициативе, в остальном внеочередное Собрание созывается в течение 45 дней с момента предъявления такого требования лицом, имеющим требование о созыве внеочередного Собрания. Вопросы, связанные с созывом внеочередного Собрания, решаются Советом с соблюдением требований, предусмотренных законодательством РА.

9.2.17 Внеочередные Собрания созываются в совместном присутствии акционеров или путем голосования в заочном порядке, за исключением случаев, предусмотренных законом.

9.2.18 Голосование в заочном порядке осуществляется бюллетенями для голосования.

9.2.19 При заочном голосовании избирательные бюллетени предоставляются акционерам в электронном виде или по почте заказным письмом, либо лично - не менее чем за 10 дней до дня проведения Собрания.

9.2.20 Бюллетень для голосования должен содержать следующую информацию:

- а) название Банка;
- б) день, время и место созыва Собрания;
- в) формулировка каждого вопроса, поставленного на голосование;
- г) варианты голосования по каждому вопросу: "за", "против" и "воздержался";
- д) день, время и место принятия Банком заполненных бюллетеней;
- е) указание на то, что бюллетень должен быть подписан акционером /уполномоченным представителем/;
- ж) разъяснение порядка заполнения бюллетеня для голосования/.

9.2.21 Заполненные и подписанные акционерами бюллетени для голосования направляются секретарю Совета в течение трех дней со дня проведения Собрания в электронном виде или по почте заказным письмом, либо лично в руки.

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

9.2.23 На основании протоколов Собраний решения Собрания могут быть составлены в виде отдельных решений, пронумерованных с указанием даты проведения Собрания. Решения Собрания подписываются председателем Совета.

9.2.24 Решения Собрания принимаются простым большинством голосов участвующих в Собрании владельцев голосующих акций, за исключением случаев, установленных законом.

9.2.25 Оригиналы решений хранятся у секретаря Совета до их передачи в архив в установленном порядке.

9.2.26 Контроль за соблюдением сроков, установленных решениями Собрания, процесс распространения и информирования возлагается на секретаря Совета или другого уполномоченного сотрудника.

9.2.27 Решения Собрания могут приниматься на заседании, во время которого участники Собрания могут общаться друг с другом посредством телефонной, телевизионной или иной связи в режиме реального времени.

Порядок созыва и проведения заседаний Собрания в таком порядке 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 должен состоять минимум из 5 и максимум из 15 членов. Члены Совета избираются присутствующими на годовом Собрании, а при досрочном прекращении полномочий члена Совета – на Внеочередном собрании - присутствующими участниками. При этом, вместе с принятием решения о досрочном прекращении полномочий члена Совета, на внеочередном Собрании 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 случая первого формирования состава Совета).

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

9.3.2 К компетенции Совета относятся:

а) Определение основных направлений деятельности Банка, включая утверждение программы перспективного развития Банка,

б) Созыв годовых и внеочередных заседаний Собрания, утверждение повестки дня, а также обеспечение осуществления подготовительных работ, связанных с организацией их созыва и проведения,

в) Назначение Генерального исполнительного директора, членов Директората, в том числе главного бухгалтера, заместителей Генерального исполнительного директора Банка, досрочное прекращение их полномочий и утверждение условий оплаты,

г) Установление стандартов внутреннего контроля в Банке, формирование подразделения внутреннего аудита Банка, утверждение его годовой рабочей программы, досрочное

прекращение полномочий сотрудников внутреннего аудита и утверждение условий оплаты труда,

- д) утверждение сметы и исполнения годовых расходов Банка,
- е) Утверждение внутренней административно-организационной структуры Банка,
- ж) Увеличение уставного фонда Банка,
- з) представление Собранию предложений по выплате дивидендов, в том числе составление для каждой выплаты дивидендов списка участников Банка, имеющих право на получение дивидендов, в который должны быть включены участники Банка, включенные в реестр участников Банка по состоянию на день составления списка участников, имеющих право на участие в годовом Собрании,
- и) предварительное утверждение годовых финансовых отчетов Банка и их представление на Собрание,
- к) Представление на утверждение Собрания лица, осуществляющего внешний аудит Банка,
- ка) Определение размера платежа лицу, осуществляющему внешний аудит Банка,
- кб) Инициирование мероприятий, направленных на устранение недостатков, выявленных в результате осуществленных в Банке аудиторских или иных проверок, и контроль за их осуществлением,
- кв) Принятие Банком внутренних правовых актов, устанавливающих порядок осуществления установленных законом финансовых операций,
- кг) Утверждение уставов территориальных и самостоятельных структурных подразделений Банка, распределение функциональных обязанностей между самостоятельными структурными подразделениями Банка,
- кд) Представление на рассмотрение Собрания вопросов, предусмотренных подпунктами "б", "кв" пункта 9.2.3 Устава,
- ке) Принятие решения о размещении облигаций и других ценных бумаг Банка,
- ке) Использование резервных и других фондов Банка,
- кж) Создание филиалов, представительств и учреждений Банка,
- кз) Определение политики бухгалтерского учета Банка - принципов, основ, способов, правил, форм и порядка, применяемых в целях ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности,
- ки) создание дочерних или зависимых компаний,
- иа) участие в дочерних или зависимых компаниях,
- иб) создание союзов коммерческих организаций,
- ив) участие в союзах коммерческих организаций,
- иг) определение рыночной стоимости имущества,
- ид) принятие иных предусмотренных законом решений
- ие) Принимает решение о замене Генерального исполнительного директора Банка в его отсутствие,

9.3.3 Исходя из минимальных условий внутреннего контроля, Совет осуществляет также полномочия, предусмотренные минимальными условиями внутреннего контроля, утвержденными 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 письменному требованию члена Совета, Генерального исполнительного директора, Директората, подразделения внутреннего аудита Банка, лица, осуществляющего внешний аудит Банка, Совета Центрального Банка, а также акционера (акционеров), имеющего 5 и более процентов голосующих акций Банка;

9.3.5 Кворум заседаний Совета считается обеспеченным, если в заседаниях Совета участвуют не менее 2/3 членов Совета. При голосовании каждый член Совета имеет право одного голоса. Решения Совета принимаются простым большинством голосов.

Обсуждение всех вопросов на заседаниях Совета может проводиться только при обязательном участии Генерального исполнительного директора Банка, за исключением вопросов о досрочном прекращении полномочий Генерального исполнительного директора, а также об утверждении условий его оплаты. Генеральный исполнительный директор Банка участвует в заседаниях Совета с правом совещательного голоса.

9.3.6 На заседаниях Совета председательствует председатель Совета, в случае его отсутствия - один из членов Совета по выбору членов Совета.

9.3.7 Председатель Совета поочередно представляет включенные в повестку дня вопросы и приглашает соответствующего докладчика по каждому вопросу.

9.3.8 После слушания доклада по вопросу, при необходимости докладчик дает разъяснения по вопросам, предложенным членами Совета

9.3.9 После завершения обсуждения по докладываемому вопросу председатель Совета: для вынесения Советом решения по рассматриваемому вопросу выносит на голосование сформированное по итогам рассмотрения предложение (предложения);

9.3.10 Результаты голосования Совета подсчитывает и обобщает секретарь Совета. Результаты голосования объявляются на заседании данного Совета.

9.3.11 Заседания Совета протоколируются секретарем Совета. Протокол совета составляется в течение 10 дней после его завершения, которые подписываются председателем, членами и секретарем Совета. Протоколы заседаний Совета в течение максимум 10 дней с момента подписания представляются подразделению внутреннего аудита.

9.3.12

Заседания Совета могут быть созваны заочно в соответствии с порядком созыва и проведения заочных Собраний, установленных настоящим Уставом. 9.3.13 Решения Совета могут приниматься на заседании, на котором члены Совета могут общаться друг с другом посредством телефонной, телевизионной или иной связи в режиме реального времени.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета в таком порядке устанавливается решением Совета Банка.

9.3.14 Совет в целях эффективной организации своей работы может создавать комиссии. В комиссии при Совете могут быть включены члены Совета и другие руководители или сотрудники Банка. Решения комиссий при Совете носят совещательный характер.

9.3.15 Совет несет ответственность за нормальную и эффективную деятельность Банка, сохранность активов Банка, предоставление точной и достоверной информации акционерам Банка, Центральному Банку и обществу, а также за контроль исполнительного органа Банка.

Совет, а также исполнительный орган, ответственны за формирование и внедрение в Банке этических норм, а также правил профессионального поведения

9.3.16 Полномочия председателя Совета Банка устанавливаются законом РА «О Банках и Банковской деятельности» и регламентом Совета.

9.4 Исполнительный орган

9.4.1 Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Генеральным исполнительным директором 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, отнесенных Уставом к исключительной компетенции сСобрания и Совета.

9.4.3 Назначение Генерального исполнительного директора и членов Директората, а также досрочное прекращение их полномочий производится решением Совета. Члены Директората назначаются и их полномочия досрочно прекращаются по представлению Генерального исполнительного директора.

9.4.4 В состав Директората входят Генеральный исполнительный директор, его заместители, главный бухгалтер, директора Банка.

9.4.5 Директорат действует на основании законов РА, Устава, а также утвержденных Советом внутренних правовых актов Банка, которые более подробно определяют сроки и порядок созыва и проведения заседаний Директората, а также порядок принятия им решений.

9.4.6 Заседания Директората созываются по необходимости по инициативе Генерального исполнительного директора или не менее 2 (двух) членов Директората;

9.4.7 Директорат правомочен, если на заседании присутствует 1/2 членов Директората. Решения принимаются простым большинством голосов. В случае равных голосов голос председателя Директората является решающим.

9.4.8 Права и обязанности Генерального исполнительного директора, членов Директората устанавливаются нормативными правовыми актами РА и/или трудовым договором, заключенным с Банком и каждым из них. Трудовой договор с членами Директората, который от имени Банка подписывает председатель Совета или уполномоченное Советом лицо.

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

9.4.9 К компетенции Директората относятся:

- а) установление тарифов и ставок, применяемых Банком;
- б) утверждение процедур и порядков Банка, составленных на основании политик и иных правовых актов, утвержденных Советом Банка;
- в) установление комиссионных за услуги, предоставляемые Банком;
- г) утверждение условий услуг и инструментов Банка;
- д) управление активами и пассивами Банка;
- е) размещение облигаций и других ценных бумаг Банка;
- ж) утверждение правил внутренней дисциплины;
- з) утверждение описания рабочих мест (должностных инструкций);
- и) Утверждение типовых форм публичного договора Банка;
- к) Решение вопросов, не отнесенных к компетенции другого Генерального исполнительного директора, связанных с текущей деятельностью Банка.

9.4.10 Заседания Директората ведет и организует Генеральный исполнительный директор, а по должности - председатель Директората. В случае отсутствия последнего заседания Директората организует и ведет заместитель Генерального исполнительного директора, который является членом Директората.

9.4.11 Председатель Директората поочередно представляет включенные в повестку вопросы и приглашает соответствующего докладчика по каждому вопросу.

9.4.12 После слушания доклада по вопросу, при необходимости, докладчик дает разъяснения по вопросам, предложенным членами Директората.

9.4.13 После завершения обсуждений по докладываему вопросу председатель Директората ставит на голосование предложения, сформулированные в результате обсуждения, для принятия Директоратом решения по обсуждаемому вопросу.

9.4.14 Результаты голосования Директората подсчитывает и обобщает секретарь Директората. Результаты голосования объявляются на данном заседании Директората.

9.4.15 Заседания Директората протоколируются секретарем. Протокол заседания Директората составляется в течение 5 рабочих дней после его завершения, не менее чем за один день, который подписывают председатель, члены и секретарь Директората. 9.4.16 Протоколы заседания Директората представляются Совету, лицу, осуществляющему внешний аудит Банка, по требованию последних, а также подразделению внутреннего аудита в течение как минимум 10 дней с момента подписания.

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

9.4.17 Генеральный исполнительный директор:

- а) управляет имуществом Банка, в том числе финансовыми средствами, заключает сделки от имени Банка, в том числе предоставляет Банковские гарантии;
- б) представляет Банк на территории РА и за ее пределами;
- в) дает доверенности;
- г) действует от имени Банка без доверенности;
- д) в установленном порядке заключает договоры;
- е) На утверждение Совета представляет уставы обособленных подразделений Банка, кандидатуры заместителей Генерального исполнительного директора Банка, главного бухгалтера Банка, директоров, административно-организационную структуру Банка, а также одобренные Директоратом внутренние правовые акты, за исключением внутренних правовых актов, правомочие утверждения которых отведено Директорату;
- ж) утверждает рабочие места Банка;
- з) в пределах своей компетенции издает приказы, устанавливает обязанности сотрудников, дает обязательные для исполнения указания и контролирует их исполнение;
- и) в установленном порядке принимает на работу и освобождает сотрудников Банка и заключает трудовые договоры, за исключением лиц, назначаемых Собранием и Советом;
- к) Применяет меры поощрения и дисциплинарной ответственности в отношении сотрудников Банка;
- ка) создает постоянные и / или текущие рабочие комитеты;
- кб) составляет, подписывает и представляет в государственный уполномоченный орган установленные нормативно-правовыми актами РА отчеты, в том числе финансовые отчеты;
- кв) подписывает протоколы и решения заседания Директората;
- кг) открывает Банковские счета от имени Банка;
- кд) обязан возместить по требованию учредителей (акционеров) Банка причиняющиеся им Банку убытки, если законом или заключенным с ним трудовым договором не предусмотрено иное;
- ке) действует на основании правовых актов РА и Устава;
- ке) имеет право без предварительного согласия Собрания и/или Совета заключать сделки от имени Банка, если сумма сделки не превышает 25% от балансовой стоимости активов Банка;
- кж) организует исполнение решений, принятых Собранием, Советом и Директоратом, подотчетен Собранию, Совету и Директорату и не имеет права принимать обязательные для членов Собрания и Совета банка решения;

кз) осуществляет иные полномочия, не отнесенные законом и Уставом к компетенции Собрания, Совета, подразделения внутреннего аудита;

и) может иметь заместителей, советников, полномочия которых устанавливаются внутренними правовыми актами Банка;

иа) издает приказ о возложении своих обязанностей на одного из заместителей/ членов Директората, назначенных Советом Банка в случае его отсутствия или невозможности исполнения должностных обязанностей;

иб) принимает решения о применении специальных условий по договорам Банка;

иг) до формирования ликвидационной комиссии осуществляет полномочия ликвидационной комиссии;

ид) утверждает внутренние правовые акты, не отнесенные к компетенции других органов управления Банка;

ие) осуществляет другие полномочия, установленные законодательством РА.

9.4.18 Исходя из минимальных условий внутреннего контроля, Генеральный исполнительный директор, кроме вышеуказанных полномочий, осуществляет также полномочия, предусмотренные минимальными условиями внутреннего контроля, утвержденными 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 управления Банка, другие руководители и сотрудники, а также аффилированные с членами исполнительного органа лица.

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

10.2 Внутренний аудит согласно утвержденному Советом регламенту:

а) осуществляет контроль за текущей деятельностью Банка и операционными рисками;

б)

в) осуществляет контроль за исполнением Генеральным исполнительным директором, Директоратом, территориальными и структурными подразделениями законов, других правовых актов и внутренних актов Банка, поручений данных Генеральному исполнительному директору, Директорату; дает заключения и предложения по вопросам, представленным Советом, а также по собственной инициативе.

Вопросы, относящиеся к компетенции внутреннего аудита, не могут передаваться на решение органов управления Банка или других лиц.

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

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

б) внеочередные: если были выявлены существенные нарушения, по обоснованному мнению внутреннего аудита, причем, если нарушения являются следствием действий или бездействия Генерального исполнительного директора, Директората или Совета, то отчет представляется непосредственно председателю Совета.

В случаях, предусмотренных настоящей частью, отчеты представляются в течение максимум двух рабочих дней после обнаружения нарушения.

В случае выявления нарушений законов, иных правовых актов внутренний аудит обязан представить их Совету Банка, одновременно предлагая меры по устранению этих нарушений и их неповторению 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 по представлению Генерального исполнительного директора.

11.3 Права и обязанности бухгалтера не могут быть переданы Собранию, Совету, Генеральному исполнительному директору, Директорату, внутреннему аудиту или другому лицу.

11.4 Бухгалтер не реже одного раза в три месяца представляет Совету, Директорату и Генеральному исполнительному директору финансовый отчет по форме и содержанию, утвержденным Советом.

11.5 Бухгалтер несет ответственность за ведение бухгалтерского учета Банка, его состояние и достоверность, своевременное представление годового отчета, финансовой и статистической отчетности органам государственного управления, установленным законами и иными правовыми актами, а также за достоверность финансовой информации, предоставляемой акционерам Банка, кредиторам и средствам массовой информации о Банке в соответствии с законом, иными правовыми актами и Уставом.

11.6 Банк в порядке, установленном законодательством РА и иными правовыми актами, 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 за деятельностью Банка принадлежит Центральному Банку РА, который осуществляет этот контроль в порядке, установленном законодательством РА и иными правовыми актами.

11.9 Каждый год с целью проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Банк должен привлекать независимую аудиторскую организацию, имеющую право осуществлять аудиторскую деятельность в порядке, установленном законодательством РА и иными правовыми актами.

11.10 Независимую аудиторскую организацию утверждает Собрание. Размер суммы, выплачиваемой за услуги аудиторской организации, устанавливается Советом, заключающим договор об аудиторских услугах. От имени Банка договор об аудиторских услугах заключает председатель Совета.

11.11 Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка аудиторской организацией может осуществляться также по требованию акционеров, владеющих не менее чем 5 процентами голосующих акций Банка. В этом случае лицо, осуществляющее внешний аудит Банка, выбирает, заключает с ним договор и оплачивает услуги аудиторской организации акционеры, требующие проверки.

В договоре, заключаемом с лицом, осуществляющим внешний аудит, кроме составления аудиторского заключения, Банк должен предусмотреть также положение относительно письма руководству Банка.

Статья 12. Порядок ликвидации Банка

12.1 Банк ликвидируется решением Собрания в случаях и порядке, установленных Законом РА "О Банках и Банковской деятельности", "О банкротстве банков и кредитных организаций" и иными правовыми актами.

12.2 Ликвидация Банка решением Собрания осуществляется с разрешения Центрального Банка РА.

В случае получения от Центрального Банка предварительного согласия на ликвидацию, Банк может предпринять меры в направлении выполнения и прекращения обязательств в отношении вкладчиков, владельцев банковских счетов, и исполнения и прекращения прочих обязательств Банка. Только после прекращения указанных обязательств Собранием может быть принято решение о ликвидации Банка. 12.3 Срок предъявления требований кредиторов устанавливается в объявлении о ликвидации Банка, публикуемом в прессе в порядке, установленном законодательством РА.

12.4 Ликвидационная комиссия Банка создается в пятидневный срок с момента вынесения судом или Центральным Банком соответствующего решения, установленного законодательством РА, с целью ликвидации Банка, продажи его имущества (средств) и удовлетворения законных требований кредиторов. Комиссия по ликвидации состоит не менее чем из трех членов. До формирования ликвидационной комиссии полномочия ликвидационной комиссии осуществляет Генеральный исполнительный директор.

12.5 После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который в трехдневный срок после утверждения Собранием представляется ликвидационной комиссией в Центральный Банк.

12.6 Ликвидационная комиссия, в трехдневный срок после принятия Центральным Банком решения Об утверждении ликвидационного баланса, публикует в форме, установленной Центральным Банком, 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 В Устав вносятся изменения и дополнения, а также Устав Банка утверждается в новой редакции решением, принятым Собранием не менее чем тремя четвертями голосов.

13.2 Внесенные в Устав изменения и дополнения, а также утвержденный в новой редакции Устав Банка для третьих лиц вступают в силу с момента их регистрации Центральным Банком РА.

Андраник

Григорян

Электронная подпись Андраника Григоряна

DN: c=AM, st=Yerevan, I=Yerevan

o=CONVERSE BANK CJSC

email=post@conversebank.am

cn=Andranik Grigoryan

Дата:2024.12.24 16:22:26 +04'00'

