



*Translated from Armenian*

**APPROVED**

By the Resolution of the General Meeting  
of Founders of "EVOCABANK" CJSC  
held on 15.05.1990  
(Minutes No. 01)

**AMENDED**

By the Resolution of the Extraordinary  
General Meeting of Shareholders of  
"EVOCABANK" CJSC  
held on 12.03.2022  
(Minutes No. 01)

Chairman of the Supervisory Board

Vazgen Gevorkyan  
/signed/

KAREN YEGHIZARYAN

Digitally signed by Karen Yeghizaryan  
Date: 2022.05.06  
15:30:51+04'00'

**REGISTERED**

At the RA Central Bank

Chairman of the RA Central Bank  
(signature)

Digitally signed by Martin Galstyan  
Date: 2022.05.11 10:42:33 AMT  
Reason:  
Registered on: 06 May 2022  
Seal

**"EVOCABANK"**  
**CLOSED JOINT STOCK COMPANY**

**CHARTER**

(new edition)

**evocaBANK**

Approved by

Founders' meeting held on 15.05.1990 Minutes No. 1

Amended by

1. Minutes No. 4 of the Founders' Meeting held on 10.09.1993
2. Minutes No. 04/94 of the Founders' Meeting held on 04.11.1994
3. Minutes No. 02b/96 of the General Meeting of Participants held on 06.02.1996
4. Minutes No. 03/96 of the General Meeting of Participants held on 25.11.1996
5. Minutes No. 02/97 of the General Meeting of Participants held on 20.02.1997
6. Minutes No. 03/97 of the General Meeting of Participants held on 27.06.1997
7. Minutes No. 04/97 of the General Meeting of Participants held on 24.10.1997
8. Minutes No. 01/99 of the General Meeting of Participants held on 15.01.1999
9. Minutes No. 03 of the General Meeting of Participants held on 24.08.1999
10. Minutes No. 01/2000 of the General Meeting of Participants held on 18.01.2000
11. Minutes No. 01/2000 of the General Meeting of Participants held on 22.01.2000
12. Minutes No. 02/2001 of the General Meeting of Participants held on 21.06.2001
13. Minutes No. 03/2001 of the General Meeting of Participants held on 06.08.2001
14. Minutes No. 04/2001 of the General Meeting of Participants held on 03.09.2001
15. Minutes No. 01/2002 of the General Meeting of Participants held on 25.03.2002
16. Minutes No. 02 of the General Meeting of Participants held on 27.04.2004
17. Minutes No. 04/2004 of the General Meeting of Participants held on 12.11.2004
18. Minutes No. 01 of the General Meeting of Participants held on 02.04.2005
19. Minutes No. 02 of the General Meeting of Participants held on 15.06.2005
20. Minutes No. 03 of the General Meeting of Participants held on 23.09.2005
21. Minutes No. 02 of the General Meeting of Participants held on 23.08.2006
22. Minutes No. 01 of the General Meeting of Participants held on 16.05.2007
23. Minutes No. 03 of the General Meeting of Participants held on 21.12.2007
24. Minutes No. 01 of the General Meeting of Participants held on 16.05.2008
25. Minutes No. 02 of the General Meeting of Participants held on 24.09.2010
26. Minutes No. 01 of the General Meeting of Participants held on 03.02.2011
27. Minutes No. 02 of the General Meeting of Participants held on 24.02.2011
28. Minutes No. 2 of the Extraordinary General Meeting of Participants held on 08.07.2016
29. Minutes No. 3 of the Extraordinary General Meeting of Shareholders held on 07.10.2016
30. Minutes No. 2 of the Extraordinary General Meeting of Shareholders held on 29.09.2017
31. Minutes No. 1 of the General Meeting of Shareholders held on 30.05.2019
32. Minutes No. 1 of the General Meeting of Shareholders held on 29.05.2020
33. Minutes No. 1 of the Extraordinary General Meeting of Participants held on 12.03.2022

## 1. General provisions

1.1. "EVOCABANK" Closed Joint Stock Company (hereinafter referred to as the Bank) was established on 01 June 1990 under the name of "Prometey commercial bank" pursuant to the founding agreement signed by the founders of the Bank.

By the Resolution of the General Meeting of Participants of "Prometey commercial bank" company held on 03.09.2001 (Minutes No. 04/2001) "Prometey Commercial Bank" was renamed to "Prometey Bank" Limited Liability Company.

By the Resolution of the Extraordinary General Meeting of Participants of "Prometey Bank" Limited Liability Company held on 08.07.2016 (Minutes No. 2) "Prometey Bank" Limited Liability Company was reorganized into "Prometey Bank" Closed Joint Stock Company.

Pursuant to the Resolution of the Extraordinary General Meeting of Shareholders of "Prometey Bank" Closed Joint Stock Company (Minutes No. 2) "Prometey Bank" Closed Joint Stock Company was renamed to "EVOCABANK" Closed Joint Stock Company which constitutes full legal successor of "Prometey Bank" Closed Joint Stock Company.

1.2. The corporate name of the Bank is:

In full:

- in Armenian: «ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» Փակ Բաժնետիրական Ընկերություն
- in English: «EVOCABANK» Closed Joint Stock Company
- in Russian: Закрытое Акционерное Общество «ЭВОКАБАНК»

in short:

- in Armenian: «ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ
- in English: «EVOCABANK» CJSC
- in Russian: ЗАО «ЭВОКАБАНК»

1.3. The logotype of the Bank is: 

1.4. The location (legal address) of the Bank is:

44/2 Hanrapetutyan street, c. Yerevan, 0010, Republic of Armenia.

1.5. The Bank has the exclusive right to use its corporate name and the logotype.

1.6. The Bank forms part of the banking system of the Republic of Armenia and performs its activities in accordance with the Civil Code of the Republic of Armenia, RA Laws «On Banks and Banking», «On Joint Stock Companies» «On Bank Secrecy», other laws and legal acts of the Republic of Armenia, legal acts of the Central Bank of the Republic of Armenia (hereinafter referred to as the Central Bank), as well as this Charter.

1.7. The Bank acquired the status of a legal entity (02.10.1991, registration certificate number 0157), has branches and structural subdivisions.

1.8. The Bank performs banking activities under the Banking license number 27 issued by the Central Bank of the Republic of Armenia on 02.10.1991.

1.9. The objective of the Bank is to derive profit through banking, as well as other activities not prohibited by the RA legislation.



- 1.10. Individuals and legal entities of the Republic of Armenia as well as foreign ones, may act as Shareholders of the Bank, in accordance with the procedure established by the RA legislation.
- 1.11. The Bank shall be accountable for its obligations with all of its property.
- 1.12. The Bank shall not be held accountable for the obligations of its shareholders.
- 1.13. The Shareholders of the Bank shall not be held accountable for the obligations of the Bank and they shall bear the risks of losses associated with the activity of the Bank to the extent of the value of their shares.
- 1.14. For the implementation of banking, as well as any activities not prohibited by the RA legislation, the Bank may acquire civil rights, bear civil obligations, act as a claimant or a defendant in the courts.
- 1.15. The establishment of branches and representative offices of the Bank, their registration and liquidation are carried out in accordance with the procedure established by the RA legislation and this Charter.
- 1.16. The Bank owns, uses and manages its property independently.
- 1.17. The Bank guarantees to its clients that it shall maintain the confidentiality of banking, commercial and any other information constituting a secret, in accordance with the procedure established by the RA legislation.
- 1.18. The Bank guarantees the refund of deposits of its individual clients in accordance with the procedure established by the RA legislation.
- 1.19. Seizure, ban, forfeiture, expropriation or confiscation may be imposed on the bank deposits of the Bank's clients, as well as their funds and other property provided under the custody of the Bank, only in the instances and in accordance with the procedure established by the RA legislation.
- 1.20. The Bank shall not be held accountable for the losses incurred by the clients as a result of, or in relation to freezing, expropriation or sequestration of their accounts or property by competent government authorities in accordance with the procedure established by the RA legislation.
- 1.21. The Republic of Armenia and the communities shall not be held accountable for the obligations of the Bank. The Bank in its turn shall not be held accountable for the obligations of the Republic of Armenia and the communities.
- 1.22. The RA Central Bank and the Bank shall not be held mutually accountable for their respective obligations unless they have committed accordingly.
- 1.23. The Bank has the right to participate in the establishment of unions of legal entities and to join them.
- 1.24. The Bank has the right to issue securities in accordance with the procedure established by the RA legislation.
- 1.25. The Management bodies of the Bank comprise the General Meeting of Shareholders, the Supervisory Board, the Management Board and the Chairman of the Management Board.



- 1.26. The Chairman of the Management Board and the Management Board constitute the Executive body of the Bank.
- 1.27. The procedure of formation and operation of the Management bodies of the bank, the scope of their competencies are established by the RA Civil Code and the RA Laws «On Banks and Banking», «On Joint Stock Companies» and this Charter.

## **2. Financial and other operations**

- 2.1. The Bank may, in accordance with the legislation and other legal acts of the Republic of Armenia, carry out the following financial operations:
- 2.1.1. accept time and demand deposits;
  - 2.1.2. provide commercial and consumer loans, including mortgage loans, perform debt or trade financing, factoring;
  - 2.1.3. extend bank guarantees and guarantee facilities (letters of credit);
  - 2.1.4. open and operate accounts, including correspondent accounts of other banks;
  - 2.1.5. perform other settlement services and (or) otherwise service client accounts;
  - 2.1.6. issue, purchase (discount), sell and serve securities, and perform other similar operations;
  - 2.1.7. perform investment and subscription activities;
  - 2.1.8. perform services of a financial agent (representative), manage securities and investments on behalf of others (trust (proxy) management);
  - 2.1.9. sell, purchase and manage bank gold and standard bullions and memorial coin;
  - 2.1.10. sell and purchase (exchange) foreign currency, including - execute futures, options, and other similar transactions denominated in AMD and foreign currency;
  - 2.1.11. carry out financial leasing operations;
  - 2.1.12. take into custody precious metals, stones, jewelry items, securities, documents and other valuables;
  - 2.1.13. provide financial and investment consulting;
  - 2.1.14. establish and maintain clients' creditworthiness information system, carry out debt recovery;
  - 2.1.15. sell insurance policies and (or) contracts, perform insurance agent's operations in accordance with the procedure established by law;
  - 2.1.16. perform the state budget's cash service operations in the instances and in accordance with the procedure established by the RA legislation;
- 2.2. The Bank may perform the operations stated in clause 2.1. of this Charter in AMD (Armenian drams), in foreign currency, as well as by other payment instruments accepted in the international practice, in adherence to the requirements of the RA legislation.
- 2.3. The Bank has the right to perform other operations prescribed by the RA Law "On Banks and Banking" or, with the authorization of the RA Central Bank, any operations that stem from or are closely correlated with banking activity or with the operations stated in

clause 2.1 of this Charter and providing these operations do not jeopardize the interests of the Bank's depositors.

### **3. Charter fund (charter capital) of the Bank**

- 3.1. The paid-up charter capital of the Bank amounts to AMD 23,000,000,000 (twenty-three billion), which is divided into 172 500 (one hundred seventy-two thousand five hundred) issued and allocated ordinary shares with a nominal value of AMD 100 000 (one hundred thousand) each, and 57 500 (fifty-seven thousand five hundred) issued and allocated preferred type of shares with a nominal value of AMD 100 000 (one hundred thousand) each, whereas the preferred shares are divided into 35 500 (thirty five thousand five hundred) issued on 07.10.2016, 14 500 (fourteen thousand five hundred) issued on 29.05.2020 and 7 500 (seven thousand five hundred) preferred type of shares issued on 12.03.2022.
- 3.2. The charter capital of the Bank is fully paid up in Armenian drams (AMD).
- 3.3. The increase in the charter capital of the Bank may be effected by the Resolution of the General Meeting of Shareholders, in accordance with the procedure established by the RA legislation.
- 3.4. The charter capital may be increased by means of raising the nominal value of the shares of the Bank or through allocation of additional shares.
- 3.5. The reduction of the charter capital of the Bank is permitted only in the instances established by the RA legislation.

### **4. Shares and other securities of the Bank**

- 4.1. The Bank has the right to issue ordinary and preferred shares, which can be allocated only among the shareholders and other persons determined in advance, to replenish the Charter Capital of the Bank.
- 4.2. The Bank is not entitled to allocate shares and securities convertible to shares by means of open subscription or otherwise offer them for purchase to unlimited number of persons.
- 4.3. The Bank is prohibited from issuing and allocating shares with the purpose of covering the losses incurred in the course of conducting business operation.
- 4.4. All the shares of the Bank are nominal shares. A share is indivisible. It is impermissible to relieve any of the shareholders from their duty to pay up their shares, including by means of offsetting against their claims to the Bank.
- 4.5. The nominal value of issued shares should be identical.
- 4.6. The shareholders registry of the Bank is maintained by the Central Depository of the Republic of Armenia.
- 4.7. By means of the resolution of the General Meeting of Shareholders, the Bank may consolidate the allocated shares, thus raising their nominal value or dividing them into shares with lower nominal value.



- 4.8. In the instances when the same share is held by several persons, they are considered as one shareholder of the Bank and can exercise their rights by any of the holders, or through their joint representative.
- 4.9. Non-documentary form is established for ordinary nominal share.
- 4.10. One ordinary nominal share entitles its holder with one vote. The holders of ordinary shares cannot be granted the right to an additional vote that does not derive from the nominal value and the quantity of ordinary shares which they hold. The Bank does not guarantee payment of dividends against ordinary shares.
- 4.11. The total nominal value of preferred shares issued by the Bank shall not exceed 25% (twenty-five) of its charter capital.
- 4.12. The amount of dividends paid against preferred shares, their liquidation value (the procedure of determining these values) and other definitions are stipulated by the Terms and conditions of issuance and allocation of preferred shares of 07.10.2016, 29.05.2020 and 12.03.2022, as well as the sale and purchase agreement on preferred shares executed by the Bank (the conditions are subject to amendment and approval by the Supervisory Board of the Bank).
- 4.13. The owners of preferred shares are not entitled to vote in the General Meeting of Shareholders, except for issues on reorganization or liquidation of the Bank.
- 4.14. The specific class of preferred shares of the Bank entitle their holders with the same rights.
- 4.15. While converting preferred shares into ordinary (common) shares the Bank shall discharge all the debts towards the owners of preferred shares or, with the consent of the latter, undertake to pay the debts otherwise.
- 4.16. The owners of preferred shares benefit from the rights established by Article 37 of the RA Law «On Joint Stock Companies» and bear responsibilities established by the same Article.
- 4.17. The Bank has the right to issue and place bonds, promissory notes, deposit certificates and other securities in accordance with the procedure established by the RA legislation.

## **5. Rights and obligation of the shareholders of the Bank**

- 5.1. Individuals and legal entities of the Republic of Armenia, as well as foreign individuals and legal entities can participate in the formation of the charter capital of the Bank.
- 5.2. Shareholders holding ordinary shares of the Bank have the right:
  - 5.2.1. to participate in the General Meeting of Shareholders with voting rights in connection with all the matters within the competence of the General Meeting;
  - 5.2.2. to participate in the management of the Bank;
  - 5.2.3. to receive dividends from the profit gained as a result of the activity of the Bank;
  - 5.2.4. to receive any information established by law pertaining to the activity of the Bank;
  - 5.2.5. to authorize third parties to represent their rights in the General Meeting of Shareholders;

- 5.2.6. to make propositions at the General Meeting of Shareholders;
- 5.2.7. to vote at the General Meeting of Shareholders according to the quantity of shares held;
- 5.2.8. to dispute in court the resolutions adopted by the General Meeting of Shareholders which contradict the laws and other legal acts in force;
- 5.2.9. to come into possession of property to which they are entitled upon liquidation of the Bank;
- 5.2.10. to acquire the right to repurchase their shares, upon:
  - 5.2.10.1. adoption of a Resolution to reorganize the Bank, to discontinue the preemptive right to acquire shares or to execute a major transaction, providing such shareholder has voted against such reorganization, discontinuance of preemptive right to acquire shares or execution of a major transaction, or has not participated in the voting;
  - 5.2.10.2. amendments or additions made to the Charter, or approval of the Charter in new edition, which resulted in limitation of rights of such shareholder, providing such shareholder voted against or did not participate in the voting of that issue;
- 5.2.11. to exercise other rights prescribed by the RA legislation.
- 5.3. Shareholders, holding preferred shares of the Bank have the right:
  - 5.3.1. to participate in the General Meeting of Shareholders without a right to vote;
  - 5.3.2. to receive dividends from the profit, gained as a result of the activity of the Bank, in the amount and in accordance with the procedure established by the Resolution of the General Meeting of Shareholders;
  - 5.3.3. to receive any information established by law pertaining to the activity of the Bank;
  - 5.3.4. to come into possession of property to which they are entitled upon liquidation of the Bank.
- 5.4. The shareholders of the Bank are obliged:
  - 5.4.1. to participate in the formation of the property of the Bank in accordance with the procedure established by the RA legislation and this Charter;
  - 5.4.2. to abstain from taking actions aimed at willfully causing damages to the Bank;
  - 5.4.3. to abstain from taking actions which may affect the achievement by the Bank of its objectives as set-out this Charter;
  - 5.4.4. to participate in management decision-making processes which are crucial for the Bank's ability to continue its normal course of business as defined by the RA legislation, if their participation in the said decision-making processes is mandatory;
  - 5.4.5. to bear other obligations established by the RA legislation.

## **6. The profit, the reserve fund and the dividends of the Bank**

- 6.1. Net profit of the Bank after taxes and other mandatory payments shall be allocated by the Resolution of the General Meeting of Shareholders of the Bank:
  - 6.1.1. to payment of dividends;
  - 6.1.2. to replenishment of reserve fund and other funds provided under this Charter;



- 6.2. The profit not directed to the payment of dividends or replenishment of reserve fund, remains at the disposal of the Bank as retained earnings.
- 6.3. The Bank may exercise the payment of dividends based on quarterly, semi-annual or annual results.
- 6.4. The resolution on payment of dividends is adopted by the General Meeting of Shareholders which determines the amount and timing of dividends to be paid. The payment of dividends is exercised in accordance with the regulation approved by the Supervisory Board of the Bank.
- 6.5. It is prohibited to disburse dividends to shareholders of the Bank when at the disbursement date the losses (damages) of the Bank are equal or above the amount of the net retained earnings at the disposal of the Bank.
- 6.6. The Bank shall establish a reserve fund in the amount of 15 (fifteen) percent of its charter capital. Should reserve fund fall below the indicated level, allowances to reserve fund shall be made in the amount of at least 5 (five) percent of the profit of the Bank, as well as allowances from gains in the difference between the value upon issuance and nominal value of new securities issued by the Bank.
- 6.7. The reserve fund shall be replenished and used in accordance with the procedure established by the RA legislation.

#### **7. General Meeting of Shareholders**

- 7.1. The General Meeting of Shareholders is the highest management body of the Bank.
- 7.2. It is within the exclusive competence of the General Meeting of Shareholders:
  - 7.2.1. to approve the Charter of the Bank, its amendments and additions, to approve the Charter of the Bank in new edition;
  - 7.2.2. to execute reorganization of the Bank;
  - 7.2.3. to execute liquidation of the Bank;
  - 7.2.4. to approve the summary, interim and liquidation balance sheets, to appoint a liquidation commission;
  - 7.2.5. to approve the quantitative composition of the Supervisory Board of the Bank, to elect its members, to establish the amount of remuneration and to perform early termination of their powers. The issues of approval of the quantitative composition of the Supervisory Board and the election of its members shall be discussed exclusively during the Annual General Meeting of Shareholders. The issue of the election of the Members of the Supervisory Board can be discussed during Extraordinary General Meeting of the Bank if the latter has adopted a resolution on early termination of the powers of the Supervisory Board or its specific members;
  - 7.2.6. to set the maximum number of authorized shares, as well as the maximum limit to which charter capital can be increased;
  - 7.2.7. to approve the external auditor of the Bank by presentation of the Supervisory Board;
  - 7.2.8. to approve annual financial statements, profit and loss distribution. To adopt resolution on payment of annual dividends and to approve the amount of annual dividends;
  - 7.2.9. to adopt a resolution on discontinuance of preemptive right to acquire shares in cases prescribed by law;
  - 7.2.10. to approve the procedure of conducting General Meeting of Shareholders;

- 7.2.11. to execute major transactions related to alienation of property of the Bank in the instances established by law (if the transaction value exceeds 25 (twenty-five) percent of the carrying amount of the Bank assets);
- 7.2.12. to reduce the charter capital by means of acquiring previously allocated shares for the purpose of decreasing the nominal value of shares and reducing the total number of shares, as well as by means of redemption of shares acquired or repurchased by the Bank.
- 7.3. The Annual General Meeting of Shareholders of the Bank shall be convened within 6 (six) months upon the end of the financial year.
- 7.4. Apart from the Annual General Meetings of Shareholders, any other General Meetings of Shareholders convened for discussion of urgent issues, shall be considered extraordinary.
- 7.5. Extraordinary General Meetings of Shareholders shall be convened by the Resolution of the Supervisory Board, upon its own initiative, or upon request of the Executive body, or the Auditor of the Bank, or upon request of the shareholder(s) which, as of the date of submission of such request, hold at least 10 (ten) percent of the voting shares of the Bank.
- 7.6. The shareholders have voting rights commensurate to the number of shares they hold in the charter capital. The shareholders exercise their rights to participate in the General Meeting in person or through an authorized representative.
- 7.7. The General Meeting of Shareholders is valid to proceed if shareholders holding more than 50 (fifty) percent of the allocated voting shares of the Bank have registered by the time when registration of the Meeting participants expires - except for the issues stated in sub-clauses 7.2.3 and 7.2.12 of clause 7.2, in which case the General Meeting of Shareholders is valid to proceed if shareholders holding more than 75 (seventy-five) percent of the allocated voting shares of the Bank have registered by the time when registration of the Meeting participants expires.
- 7.8. Resolutions of the General Meeting are adopted by simple majority of the votes cast by holders of voting shares participating at the General Meeting. Resolutions concerning issues stated in sub-clauses 7.2.1, 7.2.2., 7.2.4., 7.2.6. and 7.2.11. of clause 7.2. shall be adopted by the General Meeting of Shareholders by 3/4 of the votes cast by holders of shares entitling them with the right to vote participating in the Meeting, and issues stated in sub-clauses 7.2.3. and 7.2.12 of clause 7.2. shall be adopted by no less than 2/3 of the votes cast by holders of shares.
- 7.9. The preparation and conduct of a General Meeting of Shareholders, remote modality of conducting the Meeting are performed in accordance with the Regulation "On preparation and holding General Meeting of Shareholders" in accordance with the RA Law "On Joint Stock Companies".
- 7.10. The shareholders shall be notified on convocation of the General Meeting no less than 15 days prior to the date of convening the General Meeting through:
- 7.10.1. mail delivered in person;
- 7.10.2. registered mail delivery;
- 7.10.3. electronic mail.
- 7.11. Minutes of the General Meeting of Shareholders shall be drafted within 5 (five) days following the General Meeting at least in 2 (two) copies, which shall contain the key points from the reports made during the General Meeting, the issues voted, the voting



results on these issues, and the resolutions adopted by the Meeting. Issues prescribed by law to the exclusive competence of the General Meeting of Shareholders, cannot be delegated by the latter to the Executive Body of the Bank.

## **8. Supervisory Board of the Bank**

- 8.1. The Supervisory Board of the Bank carries out the general management of the Bank except for issues reserved for the exclusive competence of the General Meeting of Shareholders by law and the Charter.
- 8.2. It is within the exclusive competence of the Supervisory Board:
  - 8.2.1. to outline main directions of the Bank's activity, including approval of the strategic development plan;
  - 8.2.2. to convene Annual and Extraordinary sessions of the General Meetings of Shareholders, to approve their agenda, as well as to arrange preparatory works for their convocation and conduct;
  - 8.2.3. to appoint the members of the Executive Body of the Bank, to perform early termination of their powers and to approve their remuneration terms;
  - 8.2.4. to establish internal control standards in the Bank, to form the internal audit subdivision of the Bank, to approve its annual working plan, to perform early termination of the powers of internal audit members and to approve their remuneration terms;
  - 8.2.5. to approve the annual expenditures budget and performance;
  - 8.2.6. to approve the internal management-organizational structure of the Bank;
  - 8.2.7. to propose recommendations to the General Meeting of Shareholders regarding the payment of dividends, including, in each case of dividends payment to develop a list of shareholders entitled to dividends, which shall list the shareholders of the Bank included in the shareholders' register as of the day when the list of shareholders entitled to participate in the Annual General Meeting of Shareholders of the Bank was developed;
  - 8.2.8. to pre-approve annual financial statements of the Bank and present to the General Meeting of Shareholders;
  - 8.2.9. to present the external auditor of the Bank for approval by the General Meeting of Shareholders;
  - 8.2.10. to set the amount of remuneration for the external auditor of the Bank;
  - 8.2.11. to initiate measures, as relevant, aimed at addressing the deficiencies identified as a result of an audit or other inspections carried out in the Bank, and oversee their implementation;
  - 8.2.12. to adopt internal legal acts defining the order of conducting financial operations by the Bank as established by this Charter;
  - 8.2.13. to approve bylaws of territorial and independent structural subdivisions of the Bank, to allocate functional duties among the independent structural subdivisions;
  - 8.2.14. to present for the review of the General Meeting of Shareholders issues related to reorganization of the Bank, establishment of subsidiaries or affiliated entities, participation of subsidiaries or affiliated entities, establishment of unions of commercial organizations, participation in unions of commercial organizations, setting the amount of remuneration of members of the Supervisory Board;
  - 8.2.15. to adopt resolution on the allocation of bonds and other securities of the Bank;
  - 8.2.16. use the reserve fund and other funds of the Bank;
  - 8.2.17. to establish branches, representative offices and institutions of the Bank;

- 8.2.18. to set up accounting policies, i.e. the principles, basics, methods, rules, forms and procedures applied for accounting and financial reporting of the Bank;
- 8.2.19. to authorize the Chairman of the Management Board of the Bank to sign employment contracts with the members of the Management Board;
- 8.2.20. to adopt of other resolutions prescribed by law.
- 8.3. The quantitative composition of the Supervisory Board is defined by the resolution of the General Meeting of Shareholders to comprise not less than 5 (five) and not more than 15 (fifteen) members.
- 8.4. Members of the Supervisory Board shall be elected at the Annual General Meeting of Shareholders or, in case of early termination of the powers of Members of the Supervisory Board - the Extraordinary General Meeting of Shareholders.
- 8.5. Recommendations of candidates to the Members of the Supervisory Board may be presented at the General Meeting of Shareholders by the shareholders of the Bank, as well as by the Supervisory Board.
- 8.6. No related-party affiliation shall exist between the Members of the Supervisory Board. Related-party affiliation cannot exist between Members of the Supervisory Board, Chairman of the Management Board of the Bank, members of the Management Board.
- 8.7. The term of office of a Member of the Supervisory Board shall be defined by the General Meeting of Shareholders and may not be less than one year.
- 8.8. General Meeting of Shareholders of the Bank may adopt a resolution on early termination of the powers of any member (all members) of the Supervisory Board.
- 8.9. In case of early termination of the powers of members of the Supervisory Board of the Bank, new election of members of the Supervisory Board of the Bank shall be held by convening an Extraordinary General Meeting of Shareholders. The election follows the same procedure as for the Annual General Meeting of Shareholders.
- 8.10. Shareholders of the Bank, who hold 10 (ten) and more percent of the allocated voting shares of the Bank as of the day when the list of participants entitled to participate in the General Meeting of Shareholders, shall have the right to be included in the composition of the Supervisory Board of the Bank without election or to appoint their representative.
- 8.11. Shareholders of the Bank holding less than 10 (ten) percent of the allocated by the Bank voting shares of the Bank as of the day of drawing up the list of shareholders entitled to participate in the General Meeting may unite and upon constituting 10 (ten) percent or more of the allocated voting shares, may include their representative in the Supervisory Board bypassing election by the General Meeting of Shareholders. Inclusion of a representative in the Supervisory Board in the described manner shall be possible only providing the existence of a relevant contract on establishing a group of Bank's shareholders in accordance with the procedure established by the RA legislation, as well as providing the General Meeting of Shareholders has been made aware of any such contract. The copies of the contract shall be made available to all the participants of the General Meeting of Shareholders at least 30 (thirty) days prior to the date of convocation of General Meeting of Shareholders, or, in case of remote voting, at least 30 (thirty) days prior to the last day by which the filled ballots are accepted by the Bank.
- 8.12. Minority shareholders in the charter fund of the Bank as defined by the RA legislation, who have not concluded the contract established by clause 8.11 of this Charter, have the right to include their representative in the Supervisory Board of the Bank to represent their interests. The minority shareholders in the charter fund of the Bank shall nominate their common representative who shall be included in the Supervisory Board bypassing election by the General



- Meeting of Shareholders in accordance with the procedure established by the RA legislation. The nominee with the majority of votes is considered included in the composition of the Supervisory Board of the Bank as the representative of minority shareholders. If two or more nominees take equal number of votes, the Supervisory Board of the Bank shall include the person who better corresponds to the criteria defined by the RA Central Bank. Should the minority shareholders present at the General Meeting of Shareholders not nominate a representative to present their interests, the Board is authorized to assign one of the members of the Board with the power to protect the interests of the minority shareholders.
- 8.13. To operate effectively, the Supervisory Board of the Bank may establish commissions which shall adopt resolutions of counseling nature. At least once a year the Supervisory Board of the Bank shall consider the main directions of the activity of the Bank, the strategic development plan and the internal legal acts at the session of the Supervisory Board of the Bank, and revise them as deemed necessary.
- 8.14. At least once in a quarter the Supervisory Board of the Bank, according to the format set by it, shall review the reports of the Chairman of the Management Board, internal audit subdivision and the Chief Accountant.
- 8.15. The sessions of the Supervisory Board of the Bank shall be convened by the Chairman of the Supervisory Board at least once in 2 (two) months.
- 8.16. The sessions of the Supervisory Board of the Bank shall be convened by the Chairman of the Supervisory Board of the Bank upon his/her own written request, or upon written request of a member of the Supervisory Board, or the Chairman of the Management Board, or the head of the internal audit subdivision, or the external auditor of the Bank, or the Board of the RA Central Bank, or the shareholder(s) holding 5 (five) percent or more voting shares of the Bank.
- 8.17. The sessions of the Supervisory Board of the Bank is valid to proceed (has a quorum), if more than half of the Members of the Supervisory Board are participating in the session. The resolutions of the Board of the Bank are adopted by the majority of votes cast by the Members of the Supervisory Board participating in the session. In the event of tie-vote, the Chairman of the Supervisory Board has the casting vote. For non-members of the Supervisory Board participation in the sessions of the Supervisory Board is regulated by the Regulation "On preparation and holding General Meeting of Shareholders".
- 8.18. The Sessions of the Supervisory Board may be convened by means of voting in absentia (through inquiry), except for sessions during which the issues stated in sub-clauses 8.2.3, 8.2.4., 8.2.9. and 8.2.13. of clause 8.2. of this Charter are discussed and the strategic development plan of the Bank is approved.
- 8.19. The issues related to the election of the Chairman of the Supervisory Board cannot be resolved during sessions convened by means of voting in absentia. The Board may adopt resolutions at a session, wherein all the Board members have access to telephone, videoconferencing or other means of communication in real-time mode, so that all participants of the session are able to hear each other, and participation in the session is qualified as participation in person, hence such a session shall not constitute a session convened by means of voting in absentia (through inquiry).
- 8.20. Sessions of the Supervisory Board are recorded. The minutes of the session are drafted within a 10-days upon the end of the session.
- 8.21. Members of the Supervisory Board shall be remunerated on a monthly basis.

- 8.22. At least once a year, the Supervisory Board shall examine the report of the external auditor (letter to the management), as well as discusses and reviews the directions of the activity of the Bank, its strategy, procedures, and other internal legal acts.
- 8.23. At least once in a quarter the Supervisory Board shall examine the reports of the internal audit subdivision, Chairman of the Management Board (Executive Board) and the Chief Accountant, together with the quarterly results of the activity of the Bank. The forms and content of the reports submitted for examination shall correspond to the forms and content of reports established in the Bank.
- 8.24. Sessions of the Supervisory Board are recorded. The minutes of the sessions shall be submitted to the commissions (if any) adjunct to the Supervisory Board, internal audit subdivision, external auditor of the Bank, upon their request. Resolutions adopted by the Board shall be sent to the interested parties within 10 (ten) working days.
- 8.25. Resolutions of the Supervisory Board enter into force from the moment of their adoption, except for instances, when the dates of entering into force are stated in the resolutions.
- 8.26. The presence of the Chairman of the Management Board is mandatory for discussion of all issues during the Session of the Supervisory Board, except for the issue on early termination of the powers of the Chairman of the Management Board, as well as approval of his/her remuneration terms. The Chairman of the Management Board has a right to counseling vote.
- 8.27. The minutes of the session shall include:
- 8.27.1. date and location of the session convened;
- 8.27.2. attendees at the session;
- 8.27.3. agenda of the session;
- 8.27.4. issues submitted for voting, as well as voting results per each member of the Supervisory Board having attended the session;
- 8.27.5. opinions of the members of Supervisory Board and other attendees at the session regarding the issues put to vote,
- 8.27.6. resolutions adopted during the session.
- 8.28. The minutes of the Session of the Supervisory Board are signed by all the members participating at the session, who are liable for the accuracy and credibility of the information provided in the minutes.
- 8.29. The session of the Supervisory Board is conducted by the Chairman of the Supervisory Board, who signs the resolutions of the session. The Chairman of the Supervisory Board is accountable for the credibility and reliability of the information included in the resolution.
- 8.30. The powers of the member of the Board may be early terminated by the General Meeting of Shareholders in accordance with the procedure established by the RA legislation.

## **9. Chairman of the Supervisory Board of the Bank**

- 9.1. The Chairman of the Supervisory Board shall be elected by the Supervisory Board, from the composition of Members of the Supervisory Board.
- 9.2. The Chairman of the Supervisory Board shall:
- 9.2.1. organize the works of the Supervisory Board;
- 9.2.2. convene and preside at the Sessions of the Supervisory Board;
- 9.2.3. organize the maintenance of Sessions of the Supervisory Board' minutes;
- 9.2.4. preside at the General Meetings of Shareholders;
- 9.2.5. coordinate the activities of commissions adjunct to the Supervisory Board.



- 9.3. Deputy Chairman of the Supervisory Board is appointed by the resolution of the Supervisory Board of the Bank, and in case of absence of the Chairman of the Supervisory Board, his/her duties shall be undertaken by the Deputy Chairman of the Supervisory Board.

#### **10. Management Board of the Bank**

- 10.1. The Management Board of the Bank performs the day-to-day operational management of the Bank within the scope of powers established by this Charter.
- 10.2. Members of the Management Board shall be appointed by the Supervisory Board. The Chairman of the Management Board shall sign employment contracts with the members of the Management Board.
- 10.3. The Management Board shall consist of at least 5 (five) members.
- 10.4. The Management Board shall act on the basis of the Charter of the Bank and the regulations of the Management Board approved by the Supervisory Board of the Bank.
- 10.5. Deputy(ies) of the Chairman of the Management Board and the Chief Accountant of the Bank shall be considered members of the Management Board of the Bank by virtue of office.
- 10.6. Other employees of the Bank may be included in the Management Board of the Bank who are appointed by the Supervisory Board of the Bank upon the recommendation of the Chairman of the Management Board.
- 10.7. A person who is prohibited by law to hold a management position in the Bank and who does not comply with the qualification criteria defined by the RA Central Bank, may not act as a member of the Management Board of the Bank.
- 10.8. A Member of the Management Board may hold a remunerated position in other organizations only upon the consent of the Supervisory Board of the Bank, except for the instances prescribed by the RA legislation.
- 10.9. The powers of a Member of the Management Board may be terminated by the Supervisory Board of the Bank in accordance with the procedure established by the RA legislation.
- 10.10. Management Board of the Bank shall:
- 10.10.1. present the by-laws , regulations of separate subdivisions, charters of branches for the approval of the Supervisory Board of the Bank;
  - 10.10.2. present the internal management-organizational structure of the Bank for the approval of the Supervisory Board;
  - 10.10.3. ensure execution of resolutions of the General Meeting of Shareholders and the Supervisory Board of the Bank;
  - 10.10.4. convene its ad-hoc sessions, but not less than once per 1 (one) month;
  - 10.10.5. oversee the compliance of the Bank with legislation and internal legal acts of the Bank;
  - 10.10.6. establish the tariffs and commission charges for the services provided by the Bank, within the scope of its competence;
  - 10.10.7. establish interest rate policy for operations with assets and liabilities, within the scope of its competence;
  - 10.10.8. consider the materials of revisions, inspections;
  - 10.10.9. approve the Instructions outlining the rights and duties of the employees of the Bank, heads of subdivisions and employees;
  - 10.10.10. consider issues presented by the Chairman of the Management Board, members of the Management Board and structural subdivisions of the Bank presented to the Management Board for consideration;



- 10.10.11. arrange the development and consideration of the strategic development plan of the Bank;
- 10.10.12. consider the reports , work plans and performance outcomes presented by the heads of territorial and structural subdivisions of the Bank.
- 10.11. The Management Board is authorized to resolve the issues presented if more than half of the members of the Management Board are in attendance at the session. Resolutions of the Management Board shall be made by the majority of votes in open voting. In the event of a tie vote, the Chairman of the Management Board shall have a casting vote;
- 10.12. Minutes of the Management Board sessions shall be signed by all members in attendance at the session. The session of the Management Board shall be arranged and conducted by the Chairman of the Management Board.
- 10.13. Summoning of the sessions of the Management Board, drafting of the minutes shall be regulated by the Regulation of the Management Board approved by the Supervisory Board of the Bank.
- 10.14. As and when deemed necessary and relevant by the Chairman of the Management Board, Heads of the subdivisions may participate in the sessions of the Management Board with the right to a counseling vote.
- 10.15. It is within the powers of the Management Board to consider and adopt a Resolution on any issue which is not reserved for the exclusive competence of General Meeting of Shareholders and the Supervisory Board of the Bank by the laws or by this Charter.

#### **11. Chairman of the Management Board of the Bank**

- 11.1. The day-to-day operational management of the Bank is carried out by the executive body of the Bank- the Chairman of the Management Board.
- 11.2. The Chairman of the Management Board shall be appointed by the Supervisory Board. The employment contract with the Chairman of the Management Board of the Bank is signed by the Chairman of the Supervisory Board of the Bank.
- 11.3. The Chairman of the Management Board of the Bank may have deputies, who shall be appointed by the Supervisory Board of the Bank upon recommendation of the Chairman of the Management Board.
- 11.4. Those issues which have not been reserved by the laws or by this Charter for the competence of the General Meeting of Shareholders or the Supervisory Board or the internal audit subdivision, shall be within the competence of the Chairman of the Management Board.
- 11.5. The Chairman of the Management Board shall:
  - 11.5.1. under his/her exclusive competence present the Bank in the Republic of Armenia and foreign countries;
  - 11.5.2. conduct transactions on behalf of the Bank, act on behalf of the Bank without a power of attorney, issue powers of attorney, including with the right to reassign;
  - 11.5.3. within the scope of the financial estimate of annual expenses of the Bank approved by the Board approve positions (the staff list) of the Bank, remuneration of each of the employee according to the staff list, except for the instances established by the law;
  - 11.5.4. present the interests of the Bank;
  - 11.5.5. manage the property, including financial resources of the Bank, issue orders, instructions within the limits of his/her competence, issue directives, guidelines mandatory for implementation and instructions and oversee their implementation;

- 11.5.6. hire and dismiss Bank employees, carry out staff rotations, conclude contracts, including employment contracts, in accordance with the established procedure;
- 11.5.7. apply incentive measures and disciplinary sanctions to the Bank employees;
- 11.5.8. perform segregation of duties among deputy Chairman (Chairmen) of the Management Board and members of the Management Board of the Bank;
- 11.5.9. resolve other issues reserved by this Charter to the competence of the Chairman of the Management Board, perform other functions within the scope of his/her competence;
- 11.5.10. open correspondent accounts, including in foreign currency, as well as all types of accounts established by the RA legislation;
- 11.5.11. exercise other powers related to the management of the Bank activity in compliance with the laws, this Charter, as well as within the framework of legal acts established by the Supervisory Board of the Bank.
- 11.6. The Chairman of the Management Board shall act in the interests of the Bank in good faith and reasonable manner.
- 11.7. The Chairman of the Management Board shall periodically, but not less than once a quarter, submit reports on his/her activity in accordance with the procedure established by the Supervisory Board of the Bank.
- 11.8. Resolutions on issues that are reserved to the competence of the Chairman of the Management Board may be reassigned solely in the event of a temporary substitution of the Chairman of the Management Board, to a person who is duly qualified to substitute the latter.
- 11.9. It may be appropriate to temporarily reassign the powers of the Chairman of the Management Board to his/her substitute, if the latter meets the qualification and professional compliance criteria established by the Central Bank.

## **12. Chief Accountant of the Bank**

- 12.1. The Chief Accountant of the Bank performs rights and obligations established for chief accountant under the RA Law "On Accounting".
- 12.2. The Chief Accountant of the Bank is appointed by the Board of the Bank upon recommendation of the Chairman of the Management Board of the Bank.
- 12.3. The rights and obligations of the Chief Accountant may not be reassigned to the General Meeting of Shareholders, the Supervisory Board, members of the executive body, internal audit subdivision or another person.
- 12.4. The Chief Accountant of the Bank submits a financial report to the Supervisory Board of the Bank and the Chairman of the Management Board or the Management Board at least once a quarter in the manner and the content approved by the Supervisory Board of the Bank.
- 12.5. The Chief Accountant of the Bank bears responsibility for maintenance of Bank accounting, its state and accuracy, for timely filing of the annual, financial and statistical reports to the governmental bodies established by law and other legal acts, as well as for the accuracy of financial information on the Bank provided to the shareholders, creditors of the Bank, the press and other mass media in compliance with the law, other legal acts and the Charter of the Bank.

## **13. Internal Audit Division**

- 13.1. The head and the members of the internal audit division are appointed by the Supervisory Board of the Bank. Members of the management bodies of the Bank, other managers and officers, as well as persons affiliated with the members of the executive body of the Bank cannot act as members of the internal audit.



The head and members of the internal audit shall follow the disciplinary rules established for the employees of the Bank.

13.2. In accordance with the regulations approved by the Supervisory Board of the Bank, the internal audit of the Bank shall:

13.2.1. provide an independent evaluation of the internal control, including risk management systems of the Bank, the quality, adequacy and efficiency of the management system and processes within the Bank;

13.2.2. provide conclusions and make recommendations on the issues which are presented by the Supervisory Board of the Bank, as well as issues raised by its own initiative.

13.3. The resolution of issues reserved to the competence of the internal audit may not be reassigned to Management bodies of the Bank or other parties.

13.4. The head of internal audit submits the following reports to the Supervisory Board, to the Chairman of the Management Board and to the Management Board:

13.4.1. regular reports on results of inspections established by the annual plan;

13.4.2. extraordinary reports, in the event if in the substantiated opinion of the internal audit, essential violations have been identified; moreover, if such violations are the results of the actions or inaction of the Chairman of the Management Board or the Management Board or the Supervisory Board, the report is submitted directly to the Chairman of the Supervisory Board.

13.5. In the instances envisaged by this section, the reports shall be submitted no later than within two days after the violation has been identified.

13.6. In the event when the internal audit identifies violations of laws, other legal acts, it shall submit them to the Supervisory Board of the Bank, at the same time proposing measures aimed at elimination of the violations and their avoidance in the future.

#### **14. External audit of the Bank**

14.1. The audit of the business activity of the Bank is carried out on an annual basis by an external auditor. The external auditor of the Bank is selected through a tender, in accordance with the procedure effective in the Bank and, and is approved by the General Meeting of Shareholders.

14.2. The audit of the business activity of the Bank may also be performed by the external auditor upon request of the shareholders of the Bank, holding at least 5 (five) percent voting shares, which select the external auditor and pay for its services. Meanwhile, they can demand from the Bank compensation for their expenses if such audit has been justified for the Bank by the Resolution of the General Meeting of Shareholders. An external audit may also be initiated by the Supervisory Board of the Bank at the expense of the Bank.

14.3. The report of the external audit shall be submitted to the Central Bank before the 1<sup>st</sup> of May of the year following the financial year.


#### **15. Termination of the Bank's activity**

15.1. The activity of the Bank is terminated in accordance with the procedure and in the instances established by the RA legislation.

15.2. The reorganization of the Bank (change of the corporate-legal form) is implemented in accordance with the procedure established by the RA Civil Code, RA Law "On Joint Stock Companies", RA Law "On Banks and Banking" and other laws.

15.3. The liquidation of the Bank takes place in accordance with the procedure established by the RA legislation in the following instances:



- 
- YAN" Notarial  
ent text from

*[Signature]*

legal capacity of  
3324



ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է՝  
«ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ հիմնադիրների ժողովի  
15.05.1990թ. որոշմամբ (արձանագրություն թիվ 1)

ԳՐԱՆՑՎԱԾ Է  
ՀՀ կենտրոնական բանկում

Փոփոխված է  
«ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ Բաժնետերերի արտահերթ  
ընդհանուր ժողովի 12.03.2022թ. որոշմամբ  
(արձանագրություն թիվ 1)

Խորհրդի նախագահ՝  
Վազգեն Գևորգյան

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահ  
(արձանագրություն)

Digitally signed by Martin Galstyan  
Date: 2022.05.11 10:42:33 AMT  
Reason: Գրանցում է 06.05.2022թ.



karen  
Yeghizaryan  
n

Digitally signed  
by Karen  
Yeghizaryan  
Date: 2022.05.06  
15:30:51 +04'00'

«ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ»  
ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

ԿԱՆՈՆԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ  
(Նոր խմբագրություն)

**evocaBANK**



Հաստատված է՝

Հիմնադիրների ժողովի կողմից 15.05.1990թ. արձանագրություն թիվ 1

Փոփոխված է՝

1. Հիմնադիրների ժողովի կողմից 10.09.1993թ. արձանագրություն թիվ 4
2. Հիմնադիրների ժողովի կողմից 04.11.1994թ. արձանագրություն թիվ 04/94
3. Մասնակիցների ընդհանուր ժողովի կողմից 06.02.1996թ. արձանագրություն թիվ 02բ/96
4. Մասնակիցների ընդհանուր ժողովի կողմից 25.11.1996թ. արձանագրություն թիվ 03/96
5. Մասնակիցների ընդհանուր ժողովի կողմից 20.02.1997թ. արձանագրություն թիվ 02/97
6. Մասնակիցների ընդհանուր ժողովի կողմից 27.06.1997թ. արձանագրություն թիվ 03/97
7. Մասնակիցների ընդհանուր ժողովի կողմից 24.10.1997թ. արձանագրություն թիվ 04/97
8. Մասնակիցների ընդհանուր ժողովի կողմից 15.01.1999թ. արձանագրություն թիվ 01/99
9. Մասնակիցների ընդհանուր ժողովի կողմից 24.08.1999թ. արձանագրություն թիվ 03
10. Մասնակիցների ընդհանուր ժողովի կողմից 18.01.2000թ. արձանագրություն թիվ 01/2000
11. Մասնակիցների ընդհանուր ժողովի կողմից 22.01.2000թ. արձանագրություն թիվ 01/2000
12. Մասնակիցների ընդհանուր ժողովի կողմից 21.06.2001թ. արձանագրություն թիվ 02/2001
13. Մասնակիցների ընդհանուր ժողովի կողմից 06.08.2001թ. արձանագրություն թիվ 03/2001
14. Մասնակիցների ընդհանուր ժողովի կողմից 03.09.2001թ. արձանագրություն թիվ 04/2001
15. Մասնակիցների ընդհանուր ժողովի կողմից 25.03.2002թ. արձանագրություն թիվ 01/2002
16. Մասնակիցների ընդհանուր ժողովի կողմից 27.04.2004թ. արձանագրություն թիվ 02
17. Մասնակիցների ընդհանուր ժողովի կողմից 12.11.2004թ. արձանագրություն թիվ 04/2004
18. Մասնակիցների ընդհանուր ժողովի կողմից 02.04.2005թ. արձանագրություն թիվ 01
19. Մասնակիցների ընդհանուր ժողովի կողմից 15.06.2005թ. արձանագրություն թիվ 02
20. Մասնակիցների ընդհանուր ժողովի կողմից 23.09.2005թ. արձանագրություն թիվ 03
21. Մասնակիցների ընդհանուր ժողովի կողմից 23.08.2006թ. արձանագրություն թիվ 02
22. Մասնակիցների ընդհանուր ժողովի կողմից 16.05.2007թ. արձանագրություն թիվ 01
23. Մասնակիցների ընդհանուր ժողովի կողմից 21.12.2007թ. արձանագրություն թիվ 03
24. Մասնակիցների ընդհանուր ժողովի կողմից 16.05.2008թ. արձանագրություն թիվ 01
25. Մասնակիցների ընդհանուր ժողովի կողմից 24.09.2010թ. արձանագրություն թիվ 02
26. Մասնակիցների ընդհանուր ժողովի կողմից 03.02.2011թ. արձանագրություն թիվ 01
27. Մասնակիցների ընդհանուր ժողովի կողմից 24.02.2011թ. արձանագրություն թիվ 02
28. Մասնակիցների արտահերթ ընդհանուր ժողովի կողմից 08.07.2016թ. արձանագրություն թիվ 2
29. Բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովի կողմից 07.10.2016թ. արձանագրություն թիվ 3
30. Բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովի կողմից 29.09.2017թ. արձանագրություն թիվ 2
31. Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից 30.05.2019թ. արձանագրություն թիվ 1
32. Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից 29.05.2020թ. արձանագրություն թիվ 1
33. Բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովի կողմից 12.03.2022թ. արձանագրություն թիվ 1



## 1. Ընդհանուր դրույթներ

- 1.1. «ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» փակ բաժնետիրական ընկերությունը (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնադրվել է 1990թ. հունիսի 1-ին՝ Բանկի հիմնադիրների կողմից կնքված հիմնադիր պայմանագրով՝ «Պրոմբեռնս առևտրային բանկ» անվամբ:
- «Պրոմբեռնս առևտրային բանկ» ընկերության մասնակիցների ընդհանուր ժողովի 03.09.2001թ. թիվ 04/2001 արձանագրությամբ «Պրոմբեռնս առևտրային բանկ»-ը վերանվանվել է «Պրոմբեռն Բանկ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերության:
- «Պրոմբեռն Բանկ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերության մասնակիցների 08.07.2016թ. արտահերթ ընդհանուր ժողովի որոշմամբ (արձանագրություն թիվ 2) «Պրոմբեռն Բանկ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությունը վերակազմավորվել է «Պրոմբեռն Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության:
- «Պրոմբեռն Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովի 29.09.2017թ. որոշմամբ (արձանագրություն թիվ 2) «Պրոմբեռն Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերությունը վերանվանվել է «ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» փակ բաժնետիրական ընկերության, որը հանդիսանում է «Պրոմբեռն Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության լիիրավ իրավահաջորդը:
- 1.2. Բանկի ֆիրմային անվանումն է՝  
Լրիվ՝
- հայերեն՝ «ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» Փակ Բաժնետիրական Ընկերություն
  - անգլերեն՝ «EVOCABANK» Closed Joint Stock Company
  - ռուսերեն՝ Закрытое Акционерное Общество «ЭВОКАБАНК»
- Կրճատ՝
- հայերեն՝ «ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ
  - անգլերեն՝ «EVOCABANK» CJSC
  - ռուսերեն՝ ЗАО «ЭВОКАБАНК»
- 1.3. Բանկի ապրանքային նշանն է՝ **EVOCABANK**
- 1.4. Բանկի գտնվելու վայրն (իրավաբանական հասցեն) է՝  
Հայաստանի Հանրապետություն, 0010, ք. Երևան, Հանրապետության փողոց 44/2:
- 1.5. Բանկն ունի իր ֆիրմային անվանման և ապրանքային նշանի օգտագործման բացառիկ իրավունք:
- 1.6. Բանկն ընդգրկված է Հայաստանի Հանրապետության բանկային համակարգում և իր գործունեության ընթացքում ղեկավարվում է Հայաստանի Հանրապետության քաղաքացիական օրենսգրքով, «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին», «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին», «Բանկային գաղտնիքի մասին» ՀՀ օրենքներով, Հայաստանի Հանրապետության այլ օրենքներով և իրավական ակտերով, Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ Կենտրոնական բանկ) իրավական ակտերով, ինչպես նաև սույն կանոնադրությամբ:
- 1.7. Բանկը ձեռք է բերել իրավաբանական անձի կարգավիճակ (02.10.1991թ., գրանցման վկայական թիվ 0157), ունի մասնաճյուղեր և կառուցվածքային ստորաբաժանումներ:
- 1.8. Բանկային գործունեությունը Բանկն իրականացնում է ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից 02.10.1991թ. տրամադրված թիվ 27 բանկային գործունեության լիցենզիայի հիման վրա:
- 1.9. Բանկի նպատակն է բանկային, ինչպես նաև ՀՀ օրենսդրությամբ չարգելված այլ գործունեություն իրականացնելու միջոցով շահույթի ստացումը:
- 1.10. Բանկի բաժնետերեր կարող են լինել ինչպես Հայաստանի Հանրապետության, այնպես էլ օտարերկրյա ֆիզիկական և իրավաբանական անձիք՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:
- 1.11. Բանկն իր պարտավորությունների համար պատասխանատու է իրեն պատկանող ամբողջ գույքով:
- 1.12. Բանկը պատասխանատվություն չի կրում իր բաժնետերերի պարտավորությունների համար:
- 1.13. Բանկի բաժնետերերը պատասխանատվություն չեն կրում Բանկի պարտավորությունների համար և իրենց պատկանող բաժնետոմսերի արժեքի սահմանում կրում են Բանկի գործունեության հետ կապված վնասների ռիսկերը:
- 1.14. Բանկային, ինչպես նաև ՀՀ օրենսդրությամբ չարգելված այլ գործունեություն իրականացնելու նպատակով Բանկը կարող է ձեռք բերել քաղաքացիական իրավունքներ, կրել քաղաքացիական պարտականություններ, դատարաններում հանդես գալ որպես հայցվոր կամ պատասխանող:
- 1.15. Բանկի մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների ստեղծումը, գրանցումը և լուծարումը իրականացվում է ՀՀ օրենսդրությամբ և սույն կանոնադրությամբ սահմանված կարգով:
- 1.16. Բանկն ինքնուրույն է իրականացնում իր գույքի տիրապետումը, օգտագործումը և տնօրինումը:
- 1.17. Բանկը երաշխավորում է իր հաճախորդներին բանկային, առևտրային և ցանկացած այլ գաղտնիք հանդիսացող տեղեկությունների պահպանումը՝ ՀՀ Օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:



- 1.18. Բանկի ֆիզիկական անձ հաճախորդների ավանդների վերադարձը երաշխավորվում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:
- 1.19. Բանկի հաճախորդների բանկային ավանդները և Բանկին ի պահ հանձնված դրամական միջոցները և այլ գույքը կարող է բռնագրավվել, դրանց վրա կալանք, արգելանք դրվել, առգրավվել կամ բռնագանձվել միայն ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում և կարգով:
- 1.20. Բանկը պատասխանատվություն չի կրում պետական իրավասու մարմինների կողմից ՀՀ օրենսդրությամբ նախատեսված կարգով հաճախորդների հաշիվների կամ գույքի արգելադրման, առգրավման, բռնագանձման կամ բռնագանձում տարածելու հետևանքով, ինչպես նաև դրա հետ կապված հաճախորդների կրած վնասների համար:
- 1.21. Հայաստանի Հանրապետությունը և համայնքները պատասխանատվություն չեն կրում Բանկի պարտավորությունների համար: Բանկն իր հերթին պատասխանատվություն չի կրում Հայաստանի Հանրապետության և համայնքների պարտավորությունների համար:
- 1.22. ՀՀ Կենտրոնական բանկը և Բանկը պատասխանատու չեն միմյանց պարտավորությունների համար, եթե նրանք այդպիսիք չեն ստանձնել:
- 1.23. Բանկն իրավունք ունի մասնակցել իրավաբանական անձանց միությունների ստեղծմանը և մասնակցել դրանց:
- 1.24. Բանկն իրավունք ունի ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով թողարկել արժեթղթեր:
- 1.25. Բանկի կառավարման մարմիններն են՝ Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը, խորհուրդը, վարչությունը և վարչության նախագահը:
- 1.26. Բանկի գործադիր մարմին է հաղիսանում Բանկի վարչության նախագահը և վարչությունը:
- 1.27. Բանկի կառավարման մարմինների կազմավորման և գործունեության կարգը, իրավասությունների շրջանակը սահմանվում է ՀՀ քաղաքացիական օրենսգրքով, «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին», «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» ՀՀ օրենքներով և սույն կանոնադրությամբ:

## 2. Ֆինանսական և այլ գործառնություններ

- 2.1. Բանկը ՀՀ օրենսդրությամբ և այլ իրավական ակտերով սահմանված կարգով կարող է իրականացնել հետևյալ ֆինանսական գործառնությունները.
  - 2.1.1. ընդունել ցպահանջ և ժամկետային ավանդներ,
  - 2.1.2. տրամադրել առևտրային և սպառողական վարկեր, այդ թվում՝ տալ հիփոթեքային վարկեր, իրականացնել պարտքի կամ առևտրային գործարքների ֆինանսավորում, ֆակտորինգ,
  - 2.1.3. տրամադրել բանկային երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ (վարկային նամակներ),
  - 2.1.4. բացել և վարել հաշիվներ, այդ թվում՝ այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ,
  - 2.1.5. մատուցել այլ վճարահաշվարկային ծառայություններ և (կամ) այլ կերպ սպասարկել հաճախորդների հաշիվները,
  - 2.1.6. թողարկել, գնել (գեղչել), վաճառել և սպասարկել արժեթղթեր, նման այլ գործառնություններ կատարել,
  - 2.1.7. իրականացնել ինվեստիցիոն (ներդրումային) և բաժանորդագրական գործունեություն,
  - 2.1.8. մատուցել ֆինանսական գործակալի (ներկայացուցչի) ծառայություններ, կառավարել այլ անձանց արժեթղթերն ու ներդրումները (հավատարմագրային (լիազորագրային) կառավարում),
  - 2.1.9. գնել, վաճառել և կառավարել բանկային ոսկի և ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամ,
  - 2.1.10. գնել և վաճառել (փոխանակել) արտարժույթ, այդ թվում՝ կնքել դրամի և արտարժույթի ֆյուչերսներ, օպցիոններ և նման այլ գործարքներ,
  - 2.1.11. իրականացնել ֆինանսական վարձակալություն (լիզինգ),
  - 2.1.12. ի պահ ընդունել թանկարժեք մետաղներ, քարեր, ոսկերչական իրեր, արժեթղթեր, փաստաթղթեր և այլ արժեքներ,
  - 2.1.13. մատուցել ֆինանսական և ինվեստիցիոն խորհրդատվություն,
  - 2.1.14. ստեղծել և սպասարկել հաճախորդների վարկարժանության տեղեկատվական համակարգ, իրականացնել պարտքերի հետ ստացման գործունեություն,
  - 2.1.15. իրացնել ապահովագրական վկայագրեր և (կամ) պայմանագրեր, օրենքով սահմանված կարգով իրականացնել ապահովագրական գործակալի գործառնություններ,
  - 2.1.16. ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում և կարգով իրականացնել պետական բյուջեի դրամարկղային սպասարկման գործառնություններ,
- 2.2. Սույն կանոնադրության 2.1. կետում նշված գործառնությունները Բանկը կարող է իրականացնել ՀՀ դրամով, արտարժույթով, ինչպես նաև համաշխարհային պրակտիկայում ընդունված այլ վճարամիջոցներով՝ պահպանելով ՀՀ օրենսդրության պահանջները:

- 2.3. Բանկն իրավունք ունի իրականացնել «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով նախատեսված այլ գործառնություններ կամ ՀՀ Կենտրոնական բանկի թույլտվությամբ այնպիսի գործառնություններ, որոնք բխում են կամ սերտորեն կապված են բանկային գործունեության կամ սույն կանոնադրության 2.1. կետում նշված գործառնությունների հետ և չեն վտանգում Բանկի ավանդատուների շահերը:

### **3. Բանկի կանոնադրական հիմնադրամը (կանոնադրական կապիտալը)**

- 3.1. Բանկի փաստացի համալրված կանոնադրական հիմնադրամը կազմում է 23,000,000,000 (քսան երեք միլիարդ) ՀՀ դրամ, որը բաժանված է թվով 172 500 (մեկ հարյուր յոթանասուներկու հազար հինգ հարյուր) հատ թողարկված և տեղաբաշխված հասարակ բաժնետոմսերի, յուրաքանչյուրը՝ 100 000 (մեկ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով և 57 500 (հիսունյոթ հազար հիգ հարյուր) հատ թողարկված և տեղաբաշխված արտոնյալ տեսակի բաժնետոմսերի, յուրաքանչյուրը՝ 100 000 (մեկ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, ընդ որում՝ արտոնյալ տեսակի բաժնետոմսերը բաժանված են 35 500 (երեսունհինգ հազար հինգ հարյուր) հատ 07.10.2016թ. թողարկման, 14 500 (տասնչորս հազար հինգ հարյուր) հատ 29.05.2020թ. թողարկման և 7 500 (յոթ հազար հինգ հարյուր) հատ 12.03.2022թ. թողարկման արտոնյալ տեսակի բաժնետոմսերի:
- 3.2. Բանկի կանոնադրական կապիտալն ամբողջությամբ համալրված է ՀՀ դրամով:
- 3.3. Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի մեծացումն իրականացվում է Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի որոշմամբ՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:
- 3.4. Կանոնադրական հիմնադրամը կարող է ավելացվել Բանկի բաժնետոմսերի անվանական արժեքի մեծացման կամ լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման միջոցով:
- 3.5. Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազեցում թույլատրվում է միայն ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում:

### **4. Բանկի բաժնետոմսերը և այլ արժեթղթերը**

- 4.1. Կանոնադրական հիմնադրամի համալրման նպատակով Բանկն իրավունք ունի թողարկել սովորական և արտոնյալ բաժնետոմսեր, որոնք կարող են տեղաբաշխվել միայն բաժնետերերի և նախօրոք որոշված այլ անձանց միջև:
- 4.2. Բանկն իրավունք չունի կատարել բաժնետոմսերի և բաժնետոմսերի փոխարկվող արժեթղթերի տեղաբաշխում՝ բաց բաժանորդագրության միջոցով կամ այլ կերպ առաջարկել ձեռք բերել դրանք անսահմանափակ թվով անձանց:
- 4.3. Տնտեսական գործունեությամբ առաջացած վնասները ծածկելու նպատակով Բանկի կողմից բաժնետոմսերի թողարկումը և տեղաբաշխումը արգելվում է:
- 4.4. Բանկի բոլոր բաժնետոմսերն անվանական են: Բաժնետոմսն անբաժանելի է: Բաժնետոմսերը վճարելու պարտականությունից բաժնետիրոջն ազատել՝ ներառյալ Բանկի նկատմամբ պահանջների հաշվանցումով, չի թույլատրվում:
- 4.5. Թողարկված բաժնետոմսերի անվանական արժեքը պետք է լինի միևնույնը:
- 4.6. Բանկի բաժնետերերի ռեեստրը վարում է Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական Դեպոզիտարիան:
- 4.7. Բանկը բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի որոշմամբ կարող է համախմբել (կոնսոլիդացնել) տեղաբաշխված բաժնետոմսերը՝ մեծացնելով անվանական արժեքը կամ բաժանելով ավելի փոքր անվանական արժեքով բաժնետոմսերի:
- 4.8. Այն դեպքում, երբ միևնույն բաժնետոմսը պատկանում է մի քանի անձանց, ապա նրանք բոլորը Բանկի նկատմամբ համարվում են մեկ բաժնետեր և կարող են իրենց իրավունքներն իրականացնել որևէ մեկի կամ ընդհանուր ներկայացուցչի միջոցով:
- 4.9. Հասարակ անվանական բաժնետոմսի ձևը սահմանված է ոչ փաստաթղթային:
- 4.10. Մեկ հասարակ անվանական բաժնետոմսը բաժնետիրոջը տալիս է մեկ ձայնի իրավունք: Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին չի կարող տրամադրվել նրանց պատկանող սովորական բաժնետոմսերի անվանական արժեքից և քանակից չբխող լրացուցիչ ձայնի իրավունք: Սովորական բաժնետոմսերի դիմաց շահութաբաժինների վճարումը Բանկի կողմից չի երաշխավորվում:
- 4.11. Բանկի թողարկած արտոնյալ բաժնետոմսերի ընդհանուր անվանական արժեքը չպետք է գերազանցի նրա կանոնադրական կապիտալի 25 (քսանհինգ) տոկոսը:
- 4.12. Արտոնյալ բաժնետոմսերի դիմաց վճարվող շահութաբաժնի չափը, լուծարային արժեքը (դրանց որոշման կարգը) և այլ սահմանումները ամրագրված են 07.10.2016թ., 29.05.2020թ. և 12.03.2022թ. արտոնյալ բաժնետոմսերի թողարկման և տեղաբաշխման պայմաններով, ինչպես նաև Բանկի կողմից կնքված



արտոնյալ բաժնետոմսերի առուվաճառքի պայմանագրերով (պայմանները ենթակա են փոփոխման և հաստատման Բանկի խորհրդի կողմից):

- 4.13. Արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերերը բաժնետերերի ընդհանուր ժողովում չունեն ձայնի իրավունք, բացառությամբ Բանկի վերակազմավորման կամ լուծարման հարցերի:
- 4.14. Բանկի որոշակի դասի արտոնյալ բաժնետոմսերն իրենց սեփականատեր բաժնետերերին տրամադրում են միևնույն իրավունքները:
- 4.15. Արտոնյալ բաժնետոմսերը հասարակ (սովորական) բաժնետոմսերով փոխարկելիս Բանկը պետք է մարի արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերերի նկատմամբ բոլոր պարտքերը կամ նրանց համաձայնությամբ պարտավորվի վճարել պարտքերն այլ ձևով:
- 4.16. Արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերերն օգտվում են «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» ՀՀ օրենքի 37-րդ հոդվածով սահմանված իրավունքներից և կրում նույն հոդվածով սահմանված պարտականություններ:
- 4.17. Բանկն իրավունք ունի ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով թողարկել և տեղաբաշխել պարտատոմսեր, մուրհակներ, ավանդային սերտիֆիկատներ և այլ արժեթղթեր:

## **5. Բանկի բաժնետերերի իրավունքները և պարտականությունները**

- 5.1. Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի ձևավորմանը կարող են մասնակցել ինչպես Հայաստանի Հանրապետության, այնպես էլ օտարերկրյա ֆիզիկական և իրավաբանական անձինք:
- 5.2. Բանկի սովորական բաժնետոմսի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերն իրավունք ունի՝
  - 5.2.1. մասնակցել Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովին վերջինիս իրավասությանը պատկանող բոլոր հարցերի նկատմամբ ձայնի իրավունքով,
  - 5.2.2. մասնակցել Բանկի կառավարմանը,
  - 5.2.3. ստանալ շահութաբաժիններ Բանկի գործունեությունից առաջացած շահույթից,
  - 5.2.4. ստանալ Բանկի գործունեության վերաբերյալ օրենքով սահմանված ցանկացած տեղեկատվություն,
  - 5.2.5. Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովում իր իրավունքները ներկայացնելու համար լիազորել երրորդ անձանց,
  - 5.2.6. Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովում հանդես գալ առաջարկություններով,
  - 5.2.7. Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովում քվեարկել իրեն պատկանող բաժնետոմսերի ձայների չափով,
  - 5.2.8. հայցով դիմել դատարան՝ Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից ընդունված և գործող օրենքների ու այլ իրավական ակտերին հակասող որոշումների բողոքարկման նպատակով,
  - 5.2.9. Բանկի լուծարման դեպքում ստանալ գույքի իր հասանելիք մասը,
  - 5.2.10. ձեռք բերել իրեն պատկանող բաժնետոմսերի հետգնման պահանջի իրավունք, եթե՝
    - 5.2.10.1. որոշում է ընդունվել Բանկի վերակազմակերպման, բաժնետոմսերը ձեռք բերելու նախապատվության իրավունքի կասեցման կամ խոշոր գործարք կնքելու մասին, և տվյալ բաժնետերը քվեարկել է Բանկի վերակազմակերպման, բաժնետոմսերը ձեռք բերելու նախապատվության իրավունքի կասեցման կամ խոշոր գործարք կնքելու դեմ կամ այդ հարցերով քվեարկությանը չի մասնակցել,
    - 5.2.10.2. կանոնադրության մեջ լրացումներ կամ փոփոխություններ են կատարվել, կամ հաստատվել է կանոնադրությունը նոր խմբագրությամբ, որի հետևանքով սահմանափակվել է նշված բաժնետիրոջ իրավունքները և նա դեմ է քվեարկել կամ չի մասնակցել այդ հարցի քվեարկությանը,
  - 5.2.11. օգտվել ՀՀ օրենսդրությամբ նախատեսված այլ իրավունքներից:
- 5.3. Բանկի արտոնյալ բաժնետոմս ունեցող բաժնետերերն իրավունք ունեն՝
  - 5.3.1. մասնակցել Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովին առանց ձայնի իրավունքի,
  - 5.3.2. ստանալ շահութաբաժիններ Բանկի գործունեությունից առաջացած շահույթից՝ բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի որոշմամբ սահմանված չափով և կարգով,
  - 5.3.3. ստանալ Բանկի գործունեության վերաբերյալ օրենքով սահմանված ցանկացած տեղեկատվություն,
  - 5.3.4. Բանկի լուծարման դեպքում ստանալ Բանկի գույքի իր հասանելիք մասը:
- 5.4. Բանկի բաժնետերերը պարտավոր են՝
  - 5.4.1. ՀՀ օրենսդրությամբ և սույն կանոնադրությամբ սահմանված կարգով մասնակցել Բանկի գույքի ձևավորմանը,
  - 5.4.2. չիրականացնել այնպիսի գործողություններ, որոնք նախապես միտված են եղել Բանկին վնասների պատճառմանը,



- 5.4.3. չիրականացնել գործողություններ, որոնք կարող են խաթարել սույն կանոնադրությամբ սահմանված Բանկի նպատակների իրագործումը,
- 5.4.4. մասնակցել այնպիսի կառավարչական որոշումների կայացմանը, առանց որոնց Բանկը չի կարող ապահովել ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված իր բնականոն գործունեությունը, եթե նման որոշումների կայացման համար նրանց մասնակցությունը պարտադիր է,
- 5.4.5. կրել ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված այլ պարտավորություններ:

## 6. Բանկի շահույթը, պահուստային հիմնադրամը և շահաբաժինները

- 6.1. Օրենսդրությամբ սահմանված հարկերը և պարտադիր մյուս վճարումները կատարելուց հետո ձևավորված շահույթը Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի որոշմամբ ուղղվում է՝
  - 6.1.1. շահութաբաժինների վճարմանը,
  - 6.1.2. սույն կանոնադրությամբ սահմանված պահուստային հիմնադրամի և այլ հիմնադրամների համալրմանը,
- 6.2. Շահաբաժինների վճարմանը կամ պահուստային հիմնադրամի համալրմանը չուղղված շահույթը, որպես չբաշխված շահույթ, մնում է Բանկի տիրապետության տակ:
- 6.3. Բանկը կարող է շահութաբաժիններ վճարել եռամսյակային, կիսամյակային և տարեկան արդյունքներով:
- 6.4. Շահութաբաժինների վճարման վերաբերյալ որոշումն ընդունում է բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը, որով սահմանվում են վճարման չափը և ժամկետները: Շահութաբաժինների վճարումը կատարվում է համաձայն Բանկի խորհրդի հաստատած կարգի:
- 6.5. Բանկի բաժնետերերին շահութաբաժիններ բաշխելն արգելվում է, եթե դրանք բաշխելու պահին Բանկի կրած կորուստները (վնասները) հավասար են այդ պահին Բանկում առկա չբաշխված զուտ շահույթի գումարին կամ գերազանցում են այն:
- 6.6. Բանկում ստեղծվում է պահուստային հիմնադրամ կանոնադրական հիմնադրամի 15 (տասնհինգ) % -ի չափով: Եթե պահուստային հիմնադրամը կազմում է ավելի փոքր մեծություն, հատկացումներն այդ հիմնադրամին կատարվում են շահույթի առնվազն 5 (հինգ) %-ի չափով, ինչպես նաև Բանկի նոր արժեթղթերի թողարկման արժեքի և դրանց անվանական արժեքի միջև եղած տարբերությունից ստացվող միջոցներից:
- 6.7. Պահուստային հիմնադրամի համալրումն ու օգտագործումը իրականացվում են ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

## 7. Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը

- 7.1. Բանկի կառավարման Բարձրագույն մարմինը բաժնետերերի ընդհանուր ժողովն է:
- 7.2. Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի բացառիկ իրավասություններն են՝
  - 7.2.1. Բանկի Կանոնադրության հաստատումը, դրա մեջ փոփոխությունների և լրացումների կատարումը, Բանկի կանոնադրության հաստատումը նոր խմբագրությամբ,
  - 7.2.2. Բանկի վերակազմակերպումը,
  - 7.2.3. Բանկի լուծարումը,
  - 7.2.4. ամփոփ, միջանկյալ և լուծարման հաշվեկշիռների հաստատումը, լուծարային հանձնաժողովի նշանակումը,
  - 7.2.5. Բանկի խորհրդի քանակական կազմի հաստատումը, դրա անդամների ընտրությունը, վարձատրության չափի սահմանումը և նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը: Բանկի խորհրդի քանակական կազմի հաստատման և դրա անդամների ընտրության հարցերը քննարկվում են բացառապես բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովներում: Բանկի խորհրդի անդամների ընտրության հարցը Բանկի արտահերթ ժողովում կարող է քննարկվել, եթե վերջինս որոշում է ընդունել Բանկի խորհրդի կամ նրա առանձին անդամների լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման մասին,
  - 7.2.6. հայտարարված բաժնետոմսերի ծավալի, ինչպես նաև Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի ավելացման առավելագույն չափի սահմանումը,
  - 7.2.7. խորհրդի ներկայացմամբ Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի հաստատումը,
  - 7.2.8. Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների, շահույթի և վնասի բաշխման հաստատումը: Տարեկան շահութաբաժինների վճարման մասին որոշման ընդունումը և տարեկան շահութաբաժինների չափի հաստատումը,
  - 7.2.9. օրենքով նախատեսված դեպքերում բաժնետոմսերի ձեռքբերման նախապատվության իրավունք չկիրառելու մասին որոշման ընդունումը,
  - 7.2.10. Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի վարման կարգի հաստատումը,

- 7.2.11. օրենքով սահմանված դեպքերում Բանկի գույքի օտարման և ձեռք բերման հետ կապված խոշոր գործարքների կնքումը (Բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 25 (քսանհինգ) %-ից ավելին),
- 7.2.12. Բանկի բաժնետոմսերի անվանական արժեքի փոքրացման, բաժնետոմսերի ընդհանուր քանակի կրճատման նպատակով Բանկի կողմից տեղաբաշխված բաժնետոմսերի ձեռքբերման, ինչպես նաև Բանկի կողմից ձեռք բերված կամ հետ գնված բաժնետոմսերի մարման ճանապարհով կանոնադրական կապիտալի չափի նվազեցումը:
- 7.3. Բանկի բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովը գումարվում է Բանկի հերթական ֆինանսական տարվա ավարտից հետո՝ 6 (վեց) ամսվա ընթացքում:
- 7.4. Բանկի բաժնետերերի տարեկան ժողովից բացի գումարվող բաժնետերերի ընդհանուր ժողովները, որոնք հրավիրվում են անհետաձգելի հարցերի քննարկման համար՝ համարվում են արտահերթ:
- 7.5. Բանկի բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովները գումարվում են Բանկի խորհրդի որոշմամբ՝ սեփական նախաձեռնությամբ, գործադիր մարմնի, Բանկի արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի կամ պահանջը ներկայացնելու դրությամբ Բանկի առնվազն 10 (տասը) տոկոս քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետիրոջ (բաժնետերերի) պահանջով:
- 7.6. Բաժնետերերն ունեն կանոնադրական հիմնադրամում իրենց բաժնետոմսերի համապատասխան ձայնի իրավունք: Բաժնետերը ժողովում մասնակցելու իր իրավունքը կարող է իրականացնել անձամբ կամ լիազորված ներկայացուցչի միջոցով:
- 7.7. Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովն իրավասու է, եթե ժողովի մասնակիցների գրանցման ավարտի պահին գրանցվել են տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 50 (հիսուն) %-ից ավելին տիրապետող բաժնետերեր, բացառությամբ 7.2. կետի 7.2.3. և 7.2.12 ենթակետերով նախատեսված հարցերի, որոնց դեպքում ժողովն իրավասու է, եթե ժողովի մասնակիցների գրանցման ավարտի պահի դրությամբ գրանցվել են տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 75 (յոթանասունհինգ) %-ից ավելին տիրապետող բաժնետերեր:
- 7.8. Որոշումներն ընդունվում են ժողովին մասնակցող՝ քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների պարզ մեծամասնությամբ: Ընդ որում 7.2. կետի 7.2.1., 7.2.2., , 7.2.4., 7.2.6. և 7.2.11. ենթակետերով սահմանված հարցերի շուրջ որոշումներն ընդունվում են բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից ժողովին մասնակցող ձայների իրավունք տվող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 3/4-ով, իսկ 7.2. կետի 7.2.3. և 7.2.12 ենթակետերով նախատեսված հարցերի շուրջ որոշումները՝ բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 2/3-ով:
- 7.9. Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի նախապատրաստումը և վարումը, դրա հեռակա կարգով անցկացումը, իրականացվում է «Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի նախապատրաստման և անցկացման» կարգով՝ համաձայն «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» ՀՀ օրենքի:
- 7.10. Բաժնետերերի ժողովի գումարման մասին բաժնետերերը ժողովի գումարման օրվանից առնվազն 15 (տասնհինգ) օր առաջ ծանուցվում են հետևյալ եղանակներով՝
- 7.10.1. առձեռն հանձնված նամակով,
- 7.10.2. պատվիրված նամակով,
- 7.10.3. էլեկտրոնային նամակով:
- 7.11. Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի ավարտից 5 (հինգ) օրվա ընթացքում առնվազն 2 (երկու) օրինակից կազմվում է բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի արձանագրություն, որը պարունակում է ժողովում կայացած ելույթների հիմնական դրույթները, քվեարկության դրված հարցերը, այդ հարցերի վերաբերյալ քվեարկության արդյունքները, ժողովի ընդունված որոշումները: Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի բացառիկ իրավասությանն օրենքով վերապահված հարցերը չեն կարող նրա կողմից փոխանցվել Բանկի գործադիր մարմնին:

## **8. Բանկի խորհուրդը**

- 8.1. Բանկի խորհուրդն իրականացնում է Բանկի գործունեության ընդհանուր ղեկավարումը՝ բացառությամբ այն հարցերի, որոնք օրենքով և կանոնադրությամբ վերապահված են բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի բացառիկ իրավասությանը:
- 8.2. Բանկի խորհրդի բացառիկ իրավասություններն են՝
- 8.2.1. Բանկի գործունեության հիմնական ուղղությունների որոշումը, ներառյալ՝ բանկի հեռանկարային զարգացման ծրագրի հաստատումը.
- 8.2.2. բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի տարեկան և արտահերթ նիստերի գումարումը, օրակարգի հաստատումը, ինչպես նաև դրանց գումարման և անցկացման կազմակերպման հետ կապված նախապատրաստական աշխատանքների իրականացման ապահովումը.



- 8.2.3. Բանկի գործադիր մարմնի անդամների նշանակումը, նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը և վարձատրության պայմանների հաստատումը.
- 8.2.4. Բանկում ներքին հսկողության ստանդարտների սահմանումը, Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ձևավորումը, նրա տարեկան աշխատանքային ծրագրի հաստատումը, ներքին աուդիտի աշխատակիցների լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը և վարձատրության պայմանների հաստատումը.
- 8.2.5. Բանկի տարեկան ծախսերի նախահաշվի ու կատարողականի հաստատումը.
- 8.2.6. Բանկի ներքին վարչակազմակերպական կառուցվածքի հաստատումը.
- 8.2.7. շահութաբաժինների վճարման վերաբերյալ բաժնետերերի ընդհանուր ժողովին առաջարկությունների ներկայացումը, այդ թվում՝ շահութաբաժինների յուրաքանչյուր վճարման համար շահութաբաժիններ ստանալու իրավունք ունեցող Բանկի բաժնետերերի ցուցակի կազմումը, որում պետք է ընդգրկվեն Բանկի այն բաժնետերերը, որոնք ընդգրկվել են Բանկի բաժնետերերի ռեեստրում՝ Բանկի բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ.
- 8.2.8. Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների նախնական հաստատումը և բաժնետերերի ընդհանուր ժողովին ներկայացումը.
- 8.2.9. Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի հաստատմանը Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի ներկայացումը.
- 8.2.10. Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձին վճարման չափի սահմանումը.
- 8.2.11. Բանկում իրականացված աուդիտորական կամ այլ ստուգումների արդյունքում անհրաժեշտության դեպքում բացահայտված թերությունների վերացմանն ուղղված միջոցառումների նախաձեռնումն ու դրանց իրականացման վերահսկումը.
- 8.2.12. Բանկի կողմից սույն կանոնադրությամբ սահմանված ֆինանսական գործառնությունների իրականացման կարգը սահմանող ներքին իրավական ակտերի ընդունումը.
- 8.2.13. Բանկի տարածքային և ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների կանոնադրությունների հաստատումը, Բանկի ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների միջև գործառնության պարտականությունների բաշխումը.
- 8.2.14. Բանկի վերակազմակերպման, դուստր կամ կախյալ ընկերությունների ստեղծման, դուստր կամ կախյալ ընկերությունների մասնակցության, առևտրային կազմակերպությունների միությունների հիմնադրման, առևտրային կազմակերպությունների միություններում մասնակցության, խորհրդի անդամների վարձատրության չափի սահմանման հարցերի ներկայացումը բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի քննարկմանը.
- 8.2.15. Բանկի պարտատուների և այլ արժեթղթերի տեղաբաշխման մասին որոշման ընդունումը.
- 8.2.16. Բանկի պահուստային և այլ հիմնադրամների օգտագործումը.
- 8.2.17. Բանկի մասնաճյուղերի, ներկայացուցչությունների և հիմնարկների ստեղծումը.
- 8.2.18. Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու նպատակով կիրառվող սկզբունքների, հիմունքների, եղանակների, կանոնների, ձևերի և կարգերի սահմանումը.
- 8.2.19. Լիազորում է Բանկի վարչության նախագահին՝ կնքելու աշխատանքային պայմանագրեր վարչության անդամների հետ:
- 8.2.20. օրենքով նախատեսված այլ որոշումների ընդունումը:
- 3.3. Բանկի խորհրդի քանակական կազմը սահմանվում է բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի որոշմամբ՝ ոչ պակաս 5 (հինգ) և ոչ ավելի 15 (տասնհինգ) անդամներից:
- 3.4. Խորհրդի անդամներն ընտրվում են բաժնետերերի տարեկան ժողովի կամ խորհրդի անդամների լիազորությունները վաղաժամկետ դադարեցնելու դեպքում արտահերթ ժողովի կողմից:
- 3.5. Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովին Բանկի խորհրդի անդամների թեկնածուների վերաբերյալ առաջարկություններ կարող են ներկայացնել Բանկի բաժնետերերը, ինչպես նաև խորհուրդը:
- 3.6. Բանկի խորհրդի անդամները չպետք է միմյանց հետ փոխկապակցված լինեն: Խորհրդի անդամները, Բանկի Վարչության նախագահը, Վարչության անդամները չեն կարող լինել միմյանց հետ փոխկապակցված անձինք:
- 3.7. Խորհրդի անդամների պաշտոնավարման ժամկետը սահմանվում է բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից և չի կարող մեկ տարուց պակաս լինել:
- 3.8. Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը կարող է որոշում ընդունել խորհրդի ցանկացած անդամի (բոլոր անդամների) լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման մասին:



- 8.9. Բանկի խորհրդի անդամների լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման դեպքում՝ խորհրդի անդամների նոր ընտրությունն իրականացվում է բաժնետերերի արտահերթ ժողովի գումարամբ: Ընտրությունը կատարվում է նույն ընթացակարգով, ինչպես և բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովում:
- 8.10. Բանկի այն բաժնետերերը, որոնք բաժնետերերի ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ տիրապետում են տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 10 (տասը) և ավելի տոկոսին, իրավունք ունեն առանց ընտրության ընդգրկվել Բանկի խորհրդի կազմում կամ նշանակել իրենց ներկայացուցչին:
- 8.11. Բանկի այն բաժնետերերը, որոնք բաժնետերերի ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ տիրապետում են տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի մինչև 10 (տասը) տոկոսին, կարող են միավորվել և Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 10 (տասը) և ավելի տոկոսը համալրելու դեպքում՝ առանց բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից ընտրության ընդգրկել իրենց ներկայացուցչին խորհրդի կազմում: Նշված ձևով ներկայացուցչի ընդգրկումը խորհրդում հնարավոր է միայն ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով Բանկի բաժնետերերի խմբի ստեղծման մասին համապատասխան պայմանագրի առկայության և այդ պայմանագրի վերաբերյալ բաժնետերերի ընդհանուր ժողովին տեղեկացնելու դեպքում: Պայմանագրի պատճենները տրամադրվում են բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի բոլոր բաժնետերերին՝ բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կայացման, իսկ հեռակա կարգով քվեարկության դեպքում՝ լրացված քվեաթերթիկները Բանկի կողմից ընդունելու համար սահմանված ժամկետի վերջին օրվանից առնվազն 30 (երեսուն) օր առաջ:
- 8.12. Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված փոքր մասնակցություն ունեցող բաժնետերերը, որոնք չեն կնքել սույն կանոնադրության 8.11 կետով սահմանված պայմանագիրը, իրավունք ունեն իրենց շահերը ներկայացնող ներկայացուցչին ընդգրկելու Բանկի խորհրդի կազմում: Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում փոքր մասնակցություն ունեցող մասնակիցների միասնական ներկայացուցիչը պետք է առաջադրվի նրանց կողմից և ընդգրկվի խորհրդի կազմում՝ առանց ընդհանուր ժողովի կողմից ընտրության ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով: Առավելագույն ձայներ հավաքած թեկնածուն համարվում է ընդգրկված Բանկի խորհրդի կազմում որպես փոքր բաժնետերերի ներկայացուցիչ: Երկու և ավելի անձի օգտին հավասար թվով առաջարկներ ստացվելու դեպքում, Բանկի խորհրդի կազմում ընդգրկվում է այն անձը, ով առավելագույնս համապատասխանում է ՀՀ Կենտրոնական բանկի սահմանած չափանիշերին: Եթե բաժնետերերի ընդհանուր ժողովին ներկա փոքր մասնակցություն ունեցող բաժնետերերի կողմից իրենց շահերը ներկայացնող ներկայացուցիչ չի առաջարկվում, խորհուրդն իրավասու է փոքր մասնակցություն ունեցող բաժնետերերի շահերի պաշտպանության լիազորությունը դնել խորհրդի անդամներից մեկի վրա:
- 8.13. Բանկի խորհուրդն իր աշխատանքն արդյունավետ կազմակերպելու նպատակով կարող է ստեղծել հանձնաժողովներ, որոնց որոշումներն ունեն խորհրդակցական բնույթ: Բանկի խորհուրդը տարին առնվազն մեկ անգամ Բանկի խորհրդի նիստում քննարկում և անհրաժեշտության դեպքում վերանայում է Բանկի գործունեության հիմնական ուղղությունները, հեռանկարային զարգացման ծրագիրը և ներքին իրավական ակտերը:
- 8.14. Բանկի խորհուրդը, առնվազն եռամսյակը մեկ անգամ, համաձայն իր կողմից հաստատված ձևի, քննարկում է Վարչության նախագահի, ներքին աուդիտի ստորաբաժանման և գլխավոր հաշվապահի հաշվետվությունները:
- 8.15. Բանկի խորհրդի նիստերը հրավիրվում են խորհրդի նախագահի կողմից առնվազն 2 (երկու) ամիսը մեկ անգամ:
- 8.16. Բանկի խորհրդի նիստերը գումարում է Բանկի խորհրդի նախագահը՝ իր, Բանկի խորհրդի անդամի, Վարչության նախագահի, ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ղեկավարի, Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի, Կենտրոնական բանկի խորհրդի, ինչպես նաև Բանկի քվեարկող բաժնետոմսերի 5 (հինգ) կամ ավելի տոկոս ունեցող բաժնետերեր (բաժնետերերի) գրավոր պահանջով:
- 8.17. Բանկի խորհրդի նիստն իրավագոր է (քվորում ունի), եթե նիստին մասնակցում են խորհրդի անդամների կեսից ավելին: Բանկի խորհրդի որոշումներն ընդունվում են նիստին ներկա խորհրդի անդամների ձայների մեծամասնությամբ: Ձայների հավասարության դեպքում խորհրդի նախագահի ձայնը որոշիչ է: Խորհրդի նիստերին խորհրդի անդամ չհանդիսացող անձանց մասնակցությունը կարգավորվում է բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի նախապատրաստման և անցկացման կարգով:
- 8.18. Բանկի խորհրդի նիստերը կարող են անցկացվել հեռակա քվեարկությամբ (հարցման միջոցով), բացառությամբ սույն կանոնադրության 8.2. կետի 8.2.3., 8.2.4, 8.2.9., և 8.2.13 ենթակետերում նշված, ինչպես նաև Բանկի ռազմավարական զարգացման ծրագրի հաստատումը քննարկող նիստերի:

- 3.19. Բանկի խորհրդի նախագահի ընտրության հարցերը չեն կարող լուծվել Բանկի խորհրդի հեռակա նիստերի ժամանակ: Խորհուրդը կարող է որոշումներ ընդունել այնպիսի նիստում, որի ժամանակ խորհրդի նիստի բոլոր մասնակիցները կարող են հաղորդակցվել միմյանց հետ հեռախոսային, վիդեոկապի կամ այլ հաղորդակցական սարքերի, կապի միջոցով՝ իրական ժամանակի ռեժիմով, որոնց շնորհիվ նիստին մասնակցող բոլոր անձինք ի վիճակի կլինեն լսել միմյանց, և նիստին մասնակցելը կհանդիսանա նիստին ներկայություն անձամբ, այսինքն՝ նման նիստը չի համարվի հեռակա քվեարկությամբ (հարցման) կարգով անցկացված նիստ:
- 8.20. Խորհրդի նիստերն արձանագրվում են: Նիստի արձանագրությունը կազմվում է նիստի ավարտից հետո՝ 10 (տասը) օրյա ժամկետում:
- 8.21. Խորհրդի անդամները վարձատրվում են ամսեկան կտրվածով:
- 8.22. Առնվազն տարին մեկ անգամ Բանկի խորհուրդն իր նիստում քննարկում է արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի հաշվետվությունը (նամակ դեկավարությանը), ինչպես նաև քննարկում և անհրաժեշտության դեպքում վերանայում է Բանկի գործունեության ուղղությունները, ռազմավարությունը, կարգերն ու ներքին իրավական այլ ակտերը:
- 8.23. Առնվազն եռամսյակը մեկ անգամ Բանկի խորհուրդը քննարկում է Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման, Վարչության նախագահի (Վարչության) և գլխավոր հաշվապահի հաշվետվությունները՝ Բանկի գործունեության եռամսյակային արդյունքների հետ միասին: Խորհրդի քննարկմանը ներկայացվող հաշվետվությունների ձևերն ու բովանդակությունը պետք է համապատասխանեն Բանկում ընդունված հաշվետվությունների ձևերին և բովանդակությանը:
- 8.24. Խորհրդի նիստերն արձանագրվում են: Խորհրդի նիստերի արձանագրությունները ներկայացվում են խորհրդին կից հանձնաժողովներին (առկայության դեպքում), ներքին աուդիտին, Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձին՝ նրանց պահանջով: Խորհրդի կողմից ընդունված որոշումները 10 (տասը) աշխատանքային օրվա ընթացքում առաքվում են շահագրգիռ անձանց:
- 8.25. Խորհրդի որոշումներն ուժի մեջ են մտնում ընդունման պահից, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ որոշումներում նշվում են գործողության մեջ մտնելու ժամկետները:
- 3.26. Խորհրդի նիստերի բոլոր հարցերի քննարկումը կարող է տեղի ունենալ միայն Բանկի վարչության նախագահի պարտադիր մասնակցությամբ, բացառությամբ Բանկի վարչության նախագահի լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման, ինչպես նաև նրա վարձատրության պայմանների հաստատման հարցերի: Վարչության նախագահն ունի խորհրդակցական ձայնի իրավունք:
27. Նիստի արձանագրությունում նշվում են՝
- 8.27.1. նիստի գումարման տարին, ամիսը, ամսաթիվը, ժամը և վայրը,
  - 8.27.2. նիստին մասնակցած անձինք,
  - 8.27.3. նիստի օրակարգը,
  - 8.27.4. քվեարկության դրված հարցերը, ինչպես նաև քվեարկության արդյունքները՝ ըստ նիստին մասնակցած խորհրդի յուրաքանչյուր անդամի,
  - 8.27.5. քվեարկության դրված հարցերի վերաբերյալ խորհրդի անդամների և խորհրդի նիստին մասնակցող այլ անձանց կարծիքները,
  - 8.27.6. նիստում ընդունված որոշումները:
28. Խորհրդի նիստի արձանագրությունը ստորագրում են նիստին մասնակցող բոլոր անդամները, որոնք և պատասխանատվություն են կրում արձանագրությունում առկա տեղեկությունների ճշտության և հավաստիության համար:
29. Խորհրդի նիստերը վարում է խորհրդի նախագահը, որը ստորագրում է նիստի որոշումները: Խորհրդի նախագահը պատասխանատվություն է կրում որոշման մեջ առկա տեղեկությունների հավաստիության համար:
- 8.30. Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից խորհրդի անդամի լիազորությունները վաղաժամկետ դադարեցվում են ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

## 9. Բանկի խորհրդի նախագահը.

- 9.1. Բանկի խորհրդի նախագահն ընտրվում է խորհրդի կողմից խորհրդի անդամների կազմից:
- 9.2. Բանկի խորհրդի նախագահը՝
- 9.2.1. կազմակերպում է խորհրդի աշխատանքները.
  - 9.2.2. գումարում և նախագահում է խորհրդի նիստերը.
  - 9.2.3. կազմակերպում է խորհրդի նիստերի արձանագրությունների վարումը.
  - 9.2.4. նախագահում է Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովում.
  - 9.2.5. կազմակերպում է խորհրդին կից հանձնաժողովների աշխատանքը:



- 9.3. Բանկի Խորհրդի որոշմամբ նշանակվում է Խորհրդի նախագահի տեղակալ, Խորհրդի նախագահի բացակայության դեպքում նրա պարտականությունները կատարում է Խորհրդի նախագահի տեղակալը:

#### 10. Բանկի վարչությունը.

- 10.1. Բանկի Վարչությունը սույն կանոնադրությամբ սահմանված լիազորությունների շրջանակներում իրականացնում է Բանկի գործունեության ընթացիկ ղեկավարում:
- 10.2. Վարչության անդամները նշանակվում են Խորհրդի կողմից: Բանկի վարչության անդամների հետ աշխատանքային պայմանագիր կնքում է Բանկի վարչության նախագահը:
- 10.3. Բանկի վարչությունը կազմված է առնվազն 5 (հինգ) անդամներից:
- 10.4. Բանկի վարչությունը գործում է Բանկի կանոնադրության և Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված վարչության կանոնակարգի հիման վրա:
- 10.5. Բանկի վարչության նախագահի տեղակալը (տեղակալները) և Բանկի գլխավոր հաշվապահը ի պաշտոնե հանդիսանում են Բանկի վարչության անդամներ:
- 10.6. Բանկի վարչության կազմում կարող են ընդգրկվել նաև Բանկի այլ աշխատակիցներ, որոնք նշանակվում են Բանկի Խորհրդի կողմից՝ վարչության նախագահի ներկայացմամբ:
- 10.7. Բանկի վարչության անդամ չի կարող լինել այն անձը, որին օրենքով արգելված է լինել Բանկի ղեկավար և որը չի համապատասխանում ՀՀ Կենտրոնական Բանկի որակավորման չափանիշներին:
- 10.8. Բանկի վարչության անդամն այլ կազմակերպություններում վճարովի պաշտոններ կարող է զբաղեցնել միայն Բանկի Խորհրդի համաձայնությամբ, բացառությամբ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերի:
- 10.9. Վարչության անդամի լիազորությունները Բանկի Խորհրդի կողմից կարող են դադարեցվել՝ ՀՀ օրենսդրությամբ նախատեսված կարգով:
- 10.10. Բանկի վարչությունը
- 10.10.1. Խորհրդի հաստատմանն է ներկայացնում Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատվող ներքին իրավական ակտերը, առանձնացված ստորաբաժանումների կանոնակարգերը, մասնաճյուղերի կանոնադրությունները,
- 10.10.2. Խորհրդի հաստատմանն է ներկայացնում Բանկի ներքին վարչակազմակերպական կառուցվածքը,
- 10.10.3. ապահովում է բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի և Բանկի Խորհրդի որոշումների կատարումը,
- 10.10.4. գումարում է իր նիստերը ըստ անհրաժեշտության, բայց ոչ պակաս, քան ամիսը 1 (մեկ) անգամ,
- 10.10.5. վերահսկում է օրենսդրության և Բանկի ներքին իրավական ակտերի պահպանումը Բանկում,
- 10.10.6. իր իրավասության շրջանակներում սահմանում է Բանկի կողմից մատուցվող ծառայությունների սակագները, միջնորդավճարների չափը,
- 10.10.7. իր իրավասության շրջանակներում սահմանում է ակտիվային ու պասիվային գործառնությունների գծով տոկոսադրույքների քաղաքականությունը,
- 10.10.8. քննարկում է վերստուգումների, ստուգումների նյութերը,
- 10.10.9. հաստատում է Բանկի աշխատողների և մյուս ստորաբաժանումների ղեկավարների և աշխատողների իրավունքների ու պարտականությունների մասին հրահանգները,
- 10.10.10. քննարկում է վարչության նախագահի, վարչության անդամների և Բանկի կառուցվածքային ստորաբաժանումների կողմից վարչության քննարկմանը ներկայացված հարցեր,
- 10.10.11. կազմակերպում է Բանկի հեռանկարային զարգացման ծրագրի մշակումը և քննարկումը,
- 10.10.12. քննարկում է Բանկի տարածքային և կառուցվածքային ստորաբաժանումների ղեկավարների հաշվետվությունները, աշխատանքային գործունեության պլանները, դրանց կատարողականները,
- 10.11. վարչությունը իրավասու է լուծել ներկայացվող հարցերը, եթե նիստին ներկա են վարչության անդամների կեսից ավելին: Որոշումներն ընդունվում են պարզ մեծամասնությամբ՝ բաց քվեարկությամբ: Հավասար ձայների դեպքում Վարչության նախագահի ձայնը համարվում է որոշիչ,
- 10.12. վարչության նիստի արձանագրությունը ստորագրում են նիստին մասնակցող բոլոր անդամները: Վարչության նիստերը կազմակերպում և վարում է վարչության նախագահը:
- 10.13. Բանկի վարչության նիստերի գումարումը, արձանագրությունների կազմումը կարգավորվում է Բանկի Խորհրդի հաստատած Բանկի վարչության կանոնակարգով:
- 10.14. Բանկի Վարչության նիստերին կարող են մասնակցել Վարչության նախագահի կողմից որոշված ստորաբաժանումների ղեկավարները՝ ըստ անհրաժեշտության և վերաբերելիության, որոնք նիստերին ունեն Խորհրդակցական ձայնի իրավունք:
- 10.15. Բանկի Վարչությունն իրավասու է քննարկել և որոշում կայացնել ցանկացած հարցի վերաբերյալ, որն օրենքով կամ սույն կանոնադրությամբ սահմանված չէ որպես բաժնետերերի Ընդհանուր ժողովի և Խորհրդի բացառիկ իրավասություն:



## 11. Բանկի վարչության նախագահը.

- 1.1. Բանկի գործունեության ընթացիկ ղեկավարումն իրականացնում է Բանկի գործադիր մարմինը՝ վարչության նախագահը:
- 11.2. Վարչության նախագահը նշանակվում է խորհրդի կողմից: Բանկի վարչության նախագահի հետ աշխատանքային պայմանագիր կնքում է Բանկի խորհրդի նախագահը:
- 11.3. Բանկի վարչության նախագահը կարող է ունենալ տեղակալներ, որոնք նշանակվում են Բանկի խորհրդի կողմից՝ վարչության նախագահի ներկայացմամբ:
- 11.4. Այն հարցերը, որոնք օրենքով կամ կանոնադրությամբ չեն սահմանվել որպես բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի, խորհրդի կամ ներքին աուդիտի ստորաբաժանման իրավասությանը պատկանող, պատկանում են Վարչության նախագահի իրավասությանը:
- 11.5. Բանկի վարչության նախագահը
  - 11.5.1. որպես իր բացառիկ իրավասություն ներկայացնում է Բանկը Հայաստանի Հանրապետությունում և օտարերկրյա պետություններում,
  - 11.5.2. Բանկի անունից կնքում է գործարքներ, գործում է Բանկի անունից առանց լիազորագրի, տալիս է լիազորագրեր, այդ թվում վերալիազորման իրավունքով,
  - 11.5.3. խորհրդի կողմից հաստատված Բանկի տարեկան ծախսերի նախահաշվի շրջանակներում հաստատում է Բանկի աշխատատեղերը (հաստիքացուցակը), ըստ հաստիքացուցակի յուրաքանչյուր աշխատողի վարձատրության չափը, բացառությամբ օրենքով սահմանված դեպքերի,
  - 11.5.4. ներկայացնում է Բանկի շահերը,
  - 11.5.5. տնօրինում է Բանկի գույքը, այդ թվում ֆինանսական միջոցները, իր իրավասության սահմաններում արձակում է հրամաններ, հրահանգներ, տալիս է կատարման համար պարտադիր կարգադրություններ, ցուցումներ և վերահսկում դրանց կատարումը,
  - 11.5.6. աշխատանքի է ընդունում և աշխատանքից ազատում Բանկի աշխատակիցներին, կատարում աշխատակիցների տեղափոխություն (ռոտացիա), սահմանված կարգով կնքում է պայմանագրեր, այդ թվում՝ աշխատանքային.
  - 11.5.7. Բանկի աշխատակիցների նկատմամբ կիրառում է խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցներ,
  - 11.5.8. կատարում է Բանկի վարչության նախագահի տեղակալի/ների և վարչության անդամների միջև պարտականությունների բաշխում,
  - 11.5.9. լուծում է սույն կանոնադրությամբ իրեն վերապահված այլ հարցեր, իր իրավասության շրջանակներում իրականացնում այլ գործառնություններ,
  - 11.5.10. բացում է Բանկի թղթակցային, այդ թվում արտարժույթային և ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված բոլոր տեսակի հաշիվներ,
  - 11.5.11. իրականացնում է օրենքներով, սույն կանոնադրությամբ, նաև խորհրդի կողմից սահմանված իրավական ակտերի շրջանակներում՝ Բանկի գործունեության ղեկավարման հետ կապված այլ իրավասություններ,
- 1.6. Վարչության նախագահը պարտավոր է գործել բարեխիղճ և ողջամիտ՝ ի շահ Բանկի:
- 1.7. Վարչության նախագահը պարբերաբար, նվազագույնը եռամսյակը մեկ անգամ ներկայացնում է իր գործունեության վերաբերյալ հաշվետվություններ՝ խորհրդի սահմանած կարգով:
8. Վարչության նախագահի իրավասությանը պատկանող հարցերով որոշումները կարող են փոխանցվել միայն վարչության նախագահի ժամանակավոր փոխարինման դեպքում՝ նրան փոխարինող լիազորությունների իրավասություն ունեցող անձին:
- 11.9. Վարչության նախագահի լիազորությունները պատշաճ կարող են ժամանակավորապես փոխանցվել նրան փոխարինող անձին, եթե վերջինս համապատասխանում է Կենտրոնական բանկի սահմանած որակավորման և մասնագիտական համապատասխանության չափանիշներին:

## 12. Բանկի գլխավոր հաշվապահը

- 12.1. Բանկի գլխավոր հաշվապահն իրականացնում է «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքով գլխավոր հաշվապահի համար սահմանված իրավունքները և պարտականությունները:
- 2.2. Բանկի գլխավոր հաշվապահը նշանակվում է Բանկի խորհրդի կողմից՝ Բանկի վարչության նախագահի ներկայացմամբ:
- 2.3. Բանկի գլխավոր հաշվապահի իրավունքները և պարտականությունները չեն կարող փոխանցվել բաժնետերերի ընդհանուր ժողովին, խորհրդին, գործադիր մարմնի անդամներին, ներքին աուդիտի ստորաբաժանմանը կամ այլ անձի:



- 12.4. Բանկի գլխավոր հաշվապահին առնվազն եռամսյակը մեկ անգամ բանկի խորհրդին և Վարչության նախագահին կամ Վարչությանն է ներկայացնում ֆինանսական հաշվետվություն՝ խորհրդի հաստատած ձևով և բովանդակությամբ:
- 12.5. Բանկի գլխավոր հաշվապահը պատասխանատվություն է կրում Բանկի հաշվապահական հաշվառման վարման, դրա վիճակի և հավաստիության, տարեկան հաշվետվության, ֆինանսական և վիճակագրական հաշվետվություններն օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված պետական կառավարման մարմիններին ժամանակին ներկայացնելու, ինչպես նաև Բանկի բաժնետերերին, պարտատերերին և մամուլի ու զանգվածային լրատվության մյուս միջոցներին Բանկի մասին տրամադրվող ֆինանսական տեղեկությունների հավաստիության համար՝ օրենքին, այլ իրավական ակտերի և Բանկի կանոնադրությանը համապատասխան:

### **13. Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանումը**

- 13.1. Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ղեկավարը և անդամները նշանակվում են Բանկի խորհրդի կողմից: Ներքին աուդիտի անդամ չեն կարող լինել Բանկի կառավարման մարմինների անդամները, այլ ղեկավարներ ու աշխատակիցներ, ինչպես նաև գործադիր մարմնի անդամների հետ փոխկապակցված անձինք:
- Ներքին աուդիտի ղեկավարը և անդամները պարտավոր են պահպանել Բանկի աշխատակիցների համար սահմանված աշխատանքային կարգապահությունը:
- 13.2. Բանկի ներքին աուդիտը Բանկի խորհրդի հաստատած կանոնակարգի համաձայն՝
- 13.2.1. անկախ գնահատական է տալիս Բանկի ներքին հսկողության, այդ թվում՝ ռիսկերի կառավարման համակարգերի, Բանկի կառավարման համակարգի և գործընթացների որակի, համարժեքության և արդյունավետության վերաբերյալ:
- 13.2.2. եզրակացություններ և առաջարկություններ է տալիս Բանկի խորհրդի ներկայացրած, ինչպես նաև սեփական նախաձեռնությամբ առաջադրված հարցերի վերաբերյալ:
- 13.3. Ներքին աուդիտի իրավասություններին վերաբերող հարցերը չեն կարող փոխանցվել Բանկի կառավարման մարմինների կամ այլ անձանց լուծմանը:
- 13.4. Ներքին աուդիտի ղեկավարը խորհրդին և վարչության նախագահին և վարչությանն է ներկայացնում հետևյալ հաշվետվությունները՝
- 13.4.1. հերթական՝ տարեկան ծրագրով սահմանված ստուգումների արդյունքների մասին:
- 13.4.2. արտահերթ, եթե բացահայտվել են ներքին աուդիտի հիմնավորված կարծիքով էական խախտումներ, ընդ որում, եթե խախտումները հետևանք են վարչության նախագահին և վարչության կամ խորհրդի գործողությունների կամ անգործության, ապա հաշվետվությունը ներկայացվում է անմիջապես խորհրդի նախագահին:
- 13.5. Սույն մասով նախատեսված դեպքերում հաշվետվությունները ներկայացվում են խախտումը հայտնաբերելուց առավելագույնը երկու աշխատանքային օրվա ընթացքում:
- 13.6. Ներքին աուդիտն օրենքների, այլ իրավական ակտերի խախտումներ բացահայտելու դեպքում պարտավոր է դրանք ներկայացնել Բանկի խորհրդին՝ միաժամանակ առաջարկելով այդ խախտումների վերացման և ապագայում չկրկնման ուղղությամբ ձեռնարկվելիք միջոցառումներ:

### **14. Բանկի արտաքին աուդիտը**

- 14.1. Յուրաքանչյուր տարի Բանկի ֆինանսատնտեսական գործունեության ստուգումն իրականացվում է արտաքին աուդիտի կողմից: Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձն ընտրվում է մրցույթով՝ համաձայն բանկում գործող կարգի և հաստատվում է բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից:
- 14.2. Բանկի ֆինանսատնտեսական գործունեության ստուգումն արտաքին աուդիտի կողմից կարող է իրականացվել նաև Բանկի քվեարկող բաժնետոմսերի առնվազն 5 (հինգ) տոկոսի սեփականատերերի պահանջով, որոնք ընտրում են արտաքին աուդիտ իրականացնող անձին, վճարելով նրա ծառայությունների դիմաց: Ընդ որում՝ նրանք կարող են Բանկից պահանջել իրենց կատարած ծախսերի հատուցում, եթե այդ ստուգումը բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի որոշմամբ արդարացված է եղել Բանկի համար: Բանկի արտաքին աուդիտ ցանկացած ժամանակ կարող է հրավիրվել նաև Բանկի խորհրդի կողմից՝ Բանկի միջոցների հաշվին:
- 14.3. Արտաքին աուդիտի եզրակացությունը Կենտրոնական բանկին է ներկայացվում մինչև տվյալ ֆինանսական տարվան հաջորդող տարվա մայիսի 1-ը:

### 15. Բանկի գործունեության դադարումը

- 15.1. Բանկի գործունեությունը դադարեցվում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով և դեպքերում:
- 15.2. Բանկի վերակազմավորումը (կազմակերպական-իրավական ձևի փոփոխությունը) կատարվում է ՀՀ քաղաքացիական օրենսգրքով, «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» ՀՀ օրենքով, «Բանկերի և քանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով և այլ օրենքներով սահմանված կարգով:
- 15.3. Բանկի լուծարումը տեղի է ունենում ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով հետևյալ դեպքերում՝
- 15.3.1. լիցենզիան անվավեր ճանաչելու,
  - 15.3.2. լիցենզիան ուժը կորցրած ճանաչելու,
  - 15.3.3. «Բանկերի, ներդրումային ընկերությունների, ներդրումային ֆոնդի կառավարիչների, վարկային կազմակերպությունների և ապահովագրական ընկերությունների սնանկության մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված դեպքերում,
  - 15.3.4. Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի որոշմամբ,
- 15.4. Բանկի լուծարային հանձնաժողովը ստեղծվում և իր աշխատանքներին իրականացնում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

ՀՀ ԿԵՆՏՐԱԼ ԲԱՆԿ



