



Перевод с армянского языка

УТВЕРЖДЕН Решением от 15.05.1990г. (протокол № 1) общего собрания ОАО "ЭВОКАБАНК" Изменен Решением от 14.04.2025г. (протокол № 1) общего годового собрания акционеров ОАО "ЭВОКАБАНК" Председатель Совета /подписано/ Варужан Автикян Digitally signed by Karen Yeghiazaryan Date: 2025.08.12 12:00:33 +04'00'	ЗАРЕГИСТРИРОВАН В Центральном банке РА Председатель Центрального Банка РА /ПОДПИСАНО/ Digitally signed by Martin Galstyan Date: 2025.08.12. 17:10:55 AMT Reason: Зарегистрирован 01.08.2025г.
--	--

УСТАВ
(в новой редакции)
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ЭВОКАБАНК»

evocabANK



Утвержден

Протокол номер 1 от 15.05.1990г. Собрания учредителей

Изменено

1. Протокол номер 4 от 10.09.1993г. Собрания учредителей
2. Протокол номер 04/94 от 04.11.1994г. Собрания учредителей
3. Протокол номер 026/96 от 06.02.1996г. общего собрания участников
4. Протокол номер 03/96 от 25.11.1996г. общего собрания участников
5. Протокол номер 02/97 от 20.02.1997г. общего собрания участников
6. Протокол номер 03/97 от 27.06.1997г. общего собрания участников
7. Протокол номер 04/97 от 24.10.1997г. общего собрания участников
8. Протокол номер 01/99 от 15.01.1999г. общего собрания участников
9. Протокол номер 03 от 24.08.1999г. общего собрания участников
10. Протокол номер 01/2000 от 18.01.2000г. общего собрания участников
11. Протокол номер 01/2000 от 22.01.2000г. общего собрания участников
12. Протокол номер 02/2001 от 21.06.2001г. общего собрания участников
13. Протокол номер 03/2001 от 06.08.2001г. общего собрания участников
14. Протокол номер 04/2001 от 03.09.2001г. общего собрания участников
15. Протокол номер 01/2002 от 25.03.2002г. общего собрания участников
16. Протокол номер 02 от 27.04.2004г. общего собрания участников
17. Протокол номер 04/2004 от 12.11.2004г. общего собрания участников
18. Протокол номер 01/2002 от 02.04.2005г. общего собрания участников
19. Протокол номер 02 от 15.06.2005г. общего собрания участников
20. Протокол номер 03 от 23.09.2005г. общего собрания участников
21. Протокол номер 02 от 23.08.2006г. общего собрания участников
22. Протокол номер 01 от 16.05.2007г. общего собрания участников
23. Протокол номер 03 от 21.12.2007г. общего собрания участников
24. Протокол номер 01 от 16.05.2008г. общего собрания участников
25. Протокол номер 02 от 24.09.2010г. общего собрания участников
26. Протокол номер 01 от 03.02.2011г. общего собрания участников
27. Протокол номер 02 от 24.02.2011г. общего собрания участников
28. Протокол номер 2 от 08.07.2016г. внеочередного общего собрания участников
29. Протокол номер 3 от 07.10.2016г. внеочередного общего собрания акционеров
30. Протокол номер 2 от 29.09.2017г. внеочередного общего собрания акционеров
31. Протокол номер 1 от 30.05.2019г. общего собрания акционеров
32. Протокол номер 1 от 29.05.2020г. общего собрания акционеров
33. Протокол номер 1 от 12.03.2022г. внеочередного общего собрания акционеров
34. Протокол номер 1 от 14.04.2025г. внеочередного общего собрания участников

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Открытое акционерное общество «ЭВОКАБАНК» /отныне Банк/, было создано согласно учредительного договора, заключенного учредителями Банка 1-ого июня 1990г. с наименованием "Коммерческий Банк Прометей".

Согласно протоколу номер 04/2001 от 03.09.2001г. общего собрания участников общества "Коммерческий Банк Прометей", "Коммерческий Банк Прометей" переименовано на Общество с ограниченной ответственностью "Банк Прометей".

По решению (протокол номер 2) от 08.07.2016г. внеочередного общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью "Банк Прометей", Общество с ограниченной ответственностью «Банк Прометей» реорганизовался в Закрытое акционерное общество "Банк Прометей".

По решению внеочередного общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества "Банк Прометей" от 29.09.2017г. (протокол номер 2) Закрытое акционерное общество "Прометей Банк" переименовался на Закрытое акционерное общество «ЭВОКАБАНК», которое является полноправным правопреемником Закрытого акционерного общества "Банк Прометей".

По решению внеочередного общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества «ЭВОКАБАНК» от 14.04.2025г. (протокол номер 01) Закрытое акционерное общество «ЭВОКАБАНК» переименовался на Открытое акционерное общество «ЭВОКАБАНК».

1.2. Фирменное наименование Банка:

Полное

на армянском - «ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» Բաց բաժնետիրական ընկերություն

на английском - «EVOCABANK» Open Joint Stock Company

на русском - Открытое Акционерное Общество «ЭВОКАБАНК»

Сокращенное:

на армянском - «ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» ԲԲԸ

на английском - «EVOCABANK» OJSC

на русском - ОАО «ЭВОКАБАНК»

1.3. Логотип банка 

1.4. Место нахождения банка (юридический адрес):

Республика Армения, 0010, г. Ереван, ул. Анрапетутян 44/2.

1.5. Банк имеет исключительное использование своего фирменного наименования и логотипа.

1.6. Банк включен в системе банков Республики Армения и при осуществлении своей деятельности руководствуется Гражданским Кодексом Республики Армения, "О банках и банковской деятельности", "Об акционерных обществах", "О банковской тайне", Законами РА, иными законами и правовыми актами Республики Армения, нормативными актами Центрального банка Республики Армения /отныне - Центральный банк/, а также и настоящим уставом.

1.7. Банк приобрел статус юридического лица (свидетельство о регистрации № 0157 от 02.10.1991г.) имеет филиалы и структурные подразделения.

1.8. Банковскую деятельность Банк осуществляет на основании лицензии банковской деятельности №27 выданной от 02.10.1991г. Центральным банком РА.

1.9. Цель Банка получение прибыли путем осуществления банковской, а также иной деятельности не запрещенной законодательством РА.

1.10. Акционерами банка могут быть физические и юридические лица как Республики Армения, так и иностранные в установленном законодательством РА порядке.

1.11. Банк несет ответственность по своим обязательствам, принадлежащим ему на праве собственности всем имуществом.

1.12. Банк не несет ответственность за обязательства своих акционеров.

1.13. Акционеры не несут ответственности по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанный с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

1.14. С целью осуществления Банковской, а также иной деятельности, не запрещенной законодательством РА, Банк может приобретать гражданские права, нести гражданской ответственности, выступать в суде в качестве истца или ответчика.

1.15. Создание, регистрация и ликвидация филиалов и представительств Банка, осуществляется в установленном законодательством РА и настоящим уставом порядке.

1.16. Банк самостоятельно осуществляет владение, использование и распоряжение своего имущества.

1.17. Банк гарантирует своим клиентам сохранность сведений, составляющих банковскую, коммерческую и любую иную тайну, в установленном законодательством РА порядке.

- 1.18. Возвращение вкладов физических лиц - клиентов Банка гарантируется в установленном законодательством РА порядке.
- 1.19. На банковские вклады клиентов Банка и переданные ими на хранение в Банк денежные средства, и иное имущество, может быть применено взыскание, наложено арест, запрет, распространено конфискация и взыскание только в установленных законодательством РА случаях и порядке.
- 1.20. Банк не несет ответственность за убытки, понесенные клиентом вследствие обращения государственных компетентных органов, в установленном законодательством РА порядке, в Банк относительно наложения запрета, ареста, конфискации и взыскания на его счета или имущества, а также в связи с этим понесенные клиентами убытков.
- 1.21. Республика Армения и общины не несут ответственности по обязательствам Банка. Банк в свою очередь не несет ответственности по обязательствам Республики Армения и общин.
- 1.22. Центральный банк РА и Банк не несут ответственности по обязательствам друг друга, если они не брали на себя таких обязанностей.
- 1.23. Банк вправе участвовать в создании союза юридических лиц и участвовать в них.
- 1.24. Банк вправе выпускать акций в установленном законодательством РА порядке.
- 1.25. Органами управления Банка являются Общее собрание акционеров, совет, управление и председатель управления.
- 1.26. Исполнительным органом Банка является председатель управления банка и управление.
- 1.27. Организация органов правления банком и порядок деятельности, рамка полномочий устанавливается Гражданским кодексом РА, "О банках и банковской деятельности", "Об акционерных обществах", Законами РА и настоящим уставом.

2. ФИНАНСОВЫЕ И ДРУГИЕ ОПЕРАЦИИ

- 2.1. По установленному порядку законодательства РА и иными правовыми актами, Банк может осуществлять следующие финансовые операции:
- 2.1.1. принимать вклады до востребования и срочные вклады;
 - 2.1.2. предоставлять коммерческие и потребительские кредиты, в том числе давать ипотечные кредиты, осуществлять финансирование долга или коммерческих сделок, факторинг;
 - 2.1.3. предоставлять банковские гарантии и аккредитивы (кредитные письма);
 - 2.1.4. открывать и вести счета, в том числе корреспондентские счета иных банков;
 - 2.1.5. предоставлять иные платежно-расчетные услуги и (или) иным способом обслуживать счета клиентов;
 - 2.1.6. выпускать, покупать (дисконтировать), продавать и обслуживать ценные бумаги, производить иные подобные операции;
 - 2.1.7. осуществлять инвестиционную (вкладную) и абонементную деятельность;
 - 2.1.8. предоставлять услуги финансового агента (представителя), управлять ценными бумагами и вкладами иных лиц (аккредитованное (доверительное) управление);
 - 2.1.9. покупать, продавать и управлять банковскими (стандартизированными) слитками драгоценных металлов и памятной монетой;
 - 2.1.10. покупать и продавать (обменивать) валюту, в том числе заключать фьючерсы драма и валюты, опционы и похожие другие сделки;
 - 2.1.11. осуществлять финансовую аренду (лизинг);
 - 2.1.12. принимать на хранение драгоценные металлы, камни, ювелирные изделия, ценные бумаги, документы и иные ценности;
 - 2.1.13. предоставлять финансовые и инвестиционные консультации;
 - 2.1.14. создавать и обслуживать информационную систему кредитоспособности клиентов, осуществлять деятельность по получению обратно долгов;
 - 2.1.15. реализовать страховые свидетельства и (или) договоры, осуществлять операции страхового агента в установленном законом порядке;
 - 2.1.16. осуществлять операции по кассовому обслуживанию государственного бюджета в случаях и порядке, установленных законодательством РА.
- 2.2. Операции, указанные в пункте 2.1. настоящего устава, Банк может осуществлять в драмах Республики Армения, в иностранной валюте, а также иными платежными средствами, принятыми во всемирной практике, сохранив требования Законодательства РА.
- 2.3. Банк вправе осуществлять иные операции, предусмотренные законом РА "О банках и банковской деятельности" или по разрешению Центрального банка РА, такие операции, которые вытекают или тесно взаимосвязаны с банковской деятельностью или с операциями, указанными в пункте 2.1 настоящего устава и не вредят интересам вкладчиков Банка.

3. УСТАВНЫЙ ФОНД (УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ) БАНКА

- 3.1. Банк имеет уставный капитал, который равномерно распределен к сумме номинальных стоимостей всех акций.

Фактически укомплектованный уставный капитал Банка составляет 23,000,000,000 /двадцать три миллиард/ драмов РА, который разделен на 172 500 /сто семьдесят два тысяч пятьсот/ простые акции, номинальной стоимостью 100 000 /сто тысяч/ драмов РА каждая, и на 57 500 /пятьдесят семь тысяч пятьсот/ выпущенных и размещенных привилегированных акций, номинальной стоимостью 100 000 /сто тысяч/ драмов РА каждая, при этом привилегированные акции распределены на 35 500 /тридцать пять тысяч пятьсот/ штук от 07.10.2016г. выпуска, 14 500 /четырнадцать тысяч пятьсот/ штук от 29.05.2020г. выпуска и 7 500 /семь тысяч пятьсот/ штук от 12.03.2022г. выпуска привилегированных акций.

3.3. Уставный капитал Банка полностью пополнен в драмах РА.

3.4. Увеличение уставного фонда Банка осуществляется по решению общего собрания акционеров Банка в установленном Законом РА порядке.

3.5. Уставный фонд может увеличиваться, путем увеличения номинальной стоимости акций Банка или размещения дополнительных акций. Количество объявленных обыкновенных акций банка установлено в размере 172 500 /сто семьдесят два тысяч пятьсот/ штук, а количество объявленных привилегированных акций установлено в размере 57 500 /пятьдесят семь тысяч пятьсот/ штук. Уменьшение уставного фонда Банка допускается только в случаях, установленных законодательством РА.

4. АКЦИЙ И ДРУГИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

4.1. Акции банка размещаются среди акционеров посредством открытой или закрытой подписки. Ценой размещения выпускаемых акций является рыночная стоимость, определяемая Советом Банка, которая не может быть ниже номинальной стоимости, за исключением случаев, предусмотренных законом. В случае размещения акций Банка посредством открытой подписки Совет Банка утверждает проспект эмиссии акций, который регистрируется Центральным банком. Часть, превышающая номинальную стоимость выпущенных акций, в случае размещения по рыночной стоимости, отражается как эмиссионный доход.

4.2. В качестве платежного средства при покупке акций может быть использован только армянский драм. Выпущенные акции могут быть также приобретены путем конвертации их в облигации, конвертируемые в акции.

4.3. Акционеры Банка обязаны уведомлять Банк и Центральный депозитарий об изменении своих данных в порядке, установленном законодательством.

4.4. Эмиссия облигаций банка и иных ценных бумаг осуществляется решением Совета банка, которым определяются вид ценных бумаг, номинальная стоимость, порядок погашения, сроки и иные условия.

4.5. Реестр владельцев именных ценных бумаг Банка ведется в порядке, установленном законами и иными правовыми актами.

4.6. С целью укомплектования уставного фонда Банк вправе выпускать простые и привилегированные акции. Общество вправе проводить открытую подписку и свободную продажу размещенных им акций на условиях, установленных законом и иными правовыми актами. Общество также вправе проводить закрытую подписку на выпущенные им акции.

4.7. Все акции банка являются именованными. Акции являются неделимыми. Не допускается освобождение акционера от обязанности оплачивать акции общества, в том числе зачетом требований в отношении Банка.

4.8. Номинальная стоимость выпущенных акций одного типа и класса должна быть одинаковой.

4.9. Реестр акционеров Банка ведет Центральная Депозитария Республики Армения.

4.10. Банк по решению общего собрания акционеров может объединить (консолидировать) размещенные акции, увеличивая номинальную стоимость и разделив на более маленькие номинальной стоимости акции.

4.11. В тех случаях, когда владельцами одной акции являются несколько лиц, то они считаются для Банка одним акционером и могут осуществлять свои права посредством одного из них или представителя.

4.12. Форма простой номинальной акции при голосовании дает акционеру право одного голоса. Владелец обыкновенных акций не может быть предоставлено дополнительное право голоса, не вытекающее из номинальной стоимости и количества принадлежащих им обыкновенных акций.

4.13. Выплаты дивидендов по обыкновенным акциям Банком не гарантируются.

4.14. Номинальная стоимость размещенных банком привилегированных акций не должна превышать 25 (двадцати пяти) процентов уставного капитала Банка.

4.15. Размер дивиденда, ликвидационная стоимость /порядок их определения/ и другие ограничения, выплачиваемые по привилегированным акциям, закреплены условиями выпуска и размещения привилегированных акций от 07.10.2016г., 29.05.2020г. и 12.03.2022г., а также по договору купли-продажи привилегированных акций, заключенному с банком /условия подлежат изменению и утверждению советом банка/.

4.16. Владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общем собрании за исключением вопросом переоформления и ликвидации Банка.

4.17. Привилегированные акции Банка определенной категории предоставляют акционерам - их владельцам одинаковые права.

4.18. При конвертации привилегированных акций в простые (обыкновенные) акции Банк должен погасить все долги в отношении владельцев привилегированных акций или с их согласия взять обязательство выплатить долги в иной форме.

4.19. Владельцы привилегированных акций пользуются правами, установленными статьей 37 закона РА "акционерных обществах" и несут установленные той же статьей обязательства.

4.20. Банк вправе выпускать и размещать облигаций, векселей, вкладных сертификатов и других ценных бумаг, установленных законодательством РА порядке.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

5.1. В формировании уставного фонда Банка могут принимать участие физические и юридические лица, как Республики Армения, так и зарубежных стран.

5.2. Акционер, который владеет обыкновенной акцией Банка, вправе

5.2.1. участвовать на общем Собрании Банка с правом голоса по всем вопросам, касающимся компетенции последнего;

5.2.2. участвовать в управлении Банка;

5.2.3. получать дивиденды, полученные в результате деятельности Банка;

5.2.4. получать установленную законом любую информацию о деятельности Банка;

5.2.5. уполномочивать третьим лицам для представления своих прав в общем собрании акционеров Банка;

5.2.6. выступать на общих собраниях акционеров Банка с предложениями;

5.2.7. голосовать на общих собраниях акционеров Банка в размере голосов принадлежащих им акций;

5.2.8. обращаться иском в суд с целью обжалования решений, принятых общим собранием акционеров Банка и противоречащих действующим законам и другим правовым актам;

5.2.9. при ликвидации Банка получать причитающуюся ему часть имущества.

5.2.10. приобрести право требования выкупа принадлежащих ему акций, если:

5.2.10.1. принято решение о реорганизации Банка, приостановлении преимущественного права или заключении крупной сделки, и вышеуказанный акционер проголосовал против реорганизации, приостановлении преимущественного права или заключения крупной сделки либо не участвовал в голосовании по этим вопросам;

5.2.10.2. в уставе были внесены дополнения или изменения, или устав был утвержден в новой редакции, вследствие чего были ограничены права указанного акционера, и он голосовал против или не участвовал в голосовании.

5.2.11. пользоваться, предусмотренными законом РА иными правами.

5.3. Акционеры, являющиеся владельцами привилегированных акций Банка, имеют право:

5.3.1. участвовать на общих собраниях акционеров Банка без права голоса;

5.3.2. получать дивиденды от прибыли, полученной в результате деятельности Банка, в размере и в порядке, предусмотренном общим собранием акционеров;

5.3.3. получать, установленную законом любую информацию о деятельности Банка;

5.3.4. при ликвидации Банка получать причитающуюся ему часть имущества Банка.

5.4. Акционеры Банка обязаны:

5.4.1. участвовать в формировании имущества Банка в установленном законом РА и настоящим уставом порядке.

5.4.2. не осуществлять такие действия, которые изначально были предназначены для нанесения ущерба Банку,

5.4.3. не осуществлять действия, которые могут помешать достижению целей Банка, установленную настоящим Уставом,

5.4.4. участвовать в управлении принятия таких решений, без которых Банк не может обеспечить свою нормальную деятельность в соответствии с законодательством РА; если при принятии таких решений их участие обязательно.

5.4.5. нести другие обязательства, установленные законодательством РА.

6. ПРИБЫЛЬ, РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД И ДИВИДЕНДЫ БАНКА

6.1. После оплаты установленных по законодательству налогов и иных обязательных выплат, прибыль, оставшаяся под ведомством Банка по решению общего собрания акционеров Банка направляется

6.1.1. на оплату дивидендов,

6.1.2. пополнению резервного фонда и других фондов, установленных настоящим уставом.

6.2. Прибыль, которая не направлена на выплату дивидендов или пополнению резервного фонда, в качестве нераспределенной прибыли остается под контролем Банка.

6.3. Банк может платить дивиденды по квартальным, полугодовым и годовым результатам.

6.4. Решение о выплате дивидендов, принимает общее собрание акционеров, по которому устанавливаются размер и сроки выплаты.

6.5. Запрещается распределять дивиденды акционерам Банка, если в момент распределения понесенные Банком потери (ущерб) равны или превосходят сумму нераспределенной чистой прибыли, наличествующей в Банке.

6.6. В Банке создается резервный фонд в размере 15 (пятнадцать) процентов от уставного фонда. Если резервный фонд составляет меньшую величину, отчисления в этот фонд производятся в размере не менее 5 (пяти) процентов от прибыли, а также из средств, получаемых от разницы между стоимостью выпуска новых ценных бумаг Банка и их номинальной стоимостью.

6.7. Пополнение и использование резервного фонда осуществляется в порядке, установленном законодательством РА.

7. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

7.1. Высшим органом управления Банка, является общее собрание акционеров,

7.2. Исключительные полномочия общего собрания акционеров являются:

7.2.1. Утверждение устава Банка, внесение в него изменений и дополнений, утверждение устава Банка в новой редакции;

7.2.2. реорганизация Банка,

7.2.3. ликвидация Банка,

7.2.4. утверждение итогового, промежуточного и ликвидационного баланса, назначение ликвидационной комиссии;

7.2.5. утверждение количественного состава совета Банка, выбор его членов, установление размер платы и преждевременное прекращение их полномочий. Вопросы по утверждению количественного состава совета и выбору его членов обсуждаются исключительно на годовых общих собраниях акционеров. Вопрос по выбору членов совета Банка может обсуждаться на внеочередном общем собрании Банка, если последнее принял решение о преждевременной прекращении полномочий совета или его отдельных членов;

7.2.6. определение размера объема объявленных акций, а также максимальный размер увеличения уставного фонда банка;

7.2.7. по представлению совета, утверждение лица, осуществляющего внешний аудит банка;

7.2.8. утверждение годовых финансовых отчетностей, прибылей и распределение убытков Банка. Принятие решения о выплате годовых дивидендов и утверждение размера годовых дивидендов;

7.2.9. принятие решения о неприменении преимущественного права акционеров общества приобретать акции в предусмотренных законом случаях;

7.2.10. утверждение проведения порядка общего собрания;

7.2.11 заключение крупных сделок связанные с отчуждением и приобретением имущества Банка, (более 25 (двадцати пяти) процентов балансовой стоимости активов Банка).

7.2.12. Уменьшение размер уставного капитала, путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка, уменьшения количества общих акций, выкупа Банком размещенных акций а также за счет погашения акции, приобретенных или выкупленных Банком.

7.3. Годовое общее собрание акционеров Банка созывается после очередного финансового года Банка в течении 6 (шесть) месяцев.

7.4. Общие собрания акционеров, кроме годовых собраний акционеров Банка, которые созываются для рассмотрения неотложных вопросов считаются внеочередными.

7.5. Внеочередные общие собрания Банка собираются по решению совета Банка: по личной инициативе, по требованию исполнительного органа, лица, осуществляющего внешний аудит Банка, акционера (акционеров), являющийся владельцем менее 10 % голосующих акций в момент представления требования.

7.6. Акционеры имеют право голоса в соответствии со своими акциями в уставном капитале.

7.7. Внеочередное общее собрание акционеров Банка правомочно, если в момент окончания регистрации участников собрания зарегистрированы акционеры, обладающие более 50 (пятьдесят) % распределенных голосующих акций, за исключением вопросов установленных подпунктами 7.2.3. и 7.2.12. пункта 7.2., в случаях которых собрание правомочно, если в момент окончания регистрации участников собрания зарегистрированы акционеры, обладающие более 75 (семьдесят пять) % распределенных голосующих акций.

7.8. Решения в собрании Банка принимаются простым большинством от количества голосов участвующих акционеров - владельцев акций. При этом, решения по вопросам, установленных подпунктами 7.2.1., 7.2.2., 7.2.4., 7.2.6. и 7.2.11. пункта 7.2., принимаются общим собранием 3/4 голосов участвующих в нем владельцев голосующих акций, а решения по вопросам, установленных подпунктами 7.2.3., 7.2.12., пункта 7.2 не менее 2/3 голосов владельцев голосующих акций.

7.9. Подготовка и ведение общего собрания акционеров, его проведение в заочном порядке, осуществляется в соответствии с положением о порядке "Подготовки и ведения общего собрания акционеров" согласно Закону РА "Об акционерных обществах".

7.10. О созыве совета акционеров, акционеры уведомляются за 15 /пятнадцать/ дней до созыва собрания следующим способом:

7.10.1. письмом, доставленным вручну,

7.10.2. заказным письмом,

7.10.3. электронным письмом.

7.11. После окончания общего собрания акционеров Банка в 5-дневный срок составляется протокол общего собрания акционеров минимум в 2 (двух) экземплярах, который содержит основные положения выступлений в собрании, вопросов, поставленных на голосовании, результаты голосования по этим вопросам, решения, принятые на собрании. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы с его стороны для решения исполнительному органу Банка.

8. СОВЕТ БАНКА

8.1. Совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением тех вопросов, которые по закону и уставом, предоставлены к исключительной правомочии общего собрания акционеров.

8.2. К исключительной компетенции совета Банка относятся:

8.2.1. определение основных направлений деятельности Банка, включая утверждение программы перспективного развития банка;

8.2.2. созыв заседаний годового и внеочередного общих собраний, утверждение повестка дня, а также обеспечение осуществления подготовительных работ, связанных с организацией их созыва и проведения.

8.2.3. назначение членов исполнительного органа Банка, досрочное прекращение их полномочий и утверждение условий оплаты.

8.2.4. установление стандартов внутреннего контроля в банке, формирование подразделения внутреннего аудита Банка, утверждение его годовой рабочей программы, досрочное прекращение полномочий сотрудников внутреннего аудита и утверждение условий оплаты.

8.2.5. утверждение годовой сметы расходов банка и исполнительного листа;

8.2.6. утверждение внутренней административно-организационной структуры Банка;

8.2.7. представление общему собранию предложений о выплате дивидендов, в том числе составление списка участников банка, имеющих право на получение дивидендов по каждой выплате дивидендов, в которой должны быть включены те участники Банка, которые были включены в реестр акционеров Банка - по состоянию на день составления списка акционеров, имеющих право участия на общем годовом собрании Банка;

8.2.8. предварительное утверждение годовых финансовых отчетов Банка и представление общему собранию;

8.2.9. представление на утверждение общего собрания лица, осуществляющего внешний аудит Банка;

8.2.10. установление размера оплаты труда лица, осуществляющего внешний аудит банка;

8.2.11. принятие мер, направленных на устранение недостатков, обнаруженных в результате осуществленных в Банке аудиторских или иных проверок, и контроль за их осуществлением;

8.2.12. принятие внутренних правовых актов, устанавливающих порядок осуществления Банком финансовых операций, установленных законом;

8.2.13. утверждение уставов территориальных и самостоятельных структурных подразделений Банка, распределение функциональных обязанностей между самостоятельными структурными подразделениями Банка;

8.2.14. представление на обсуждению общего собрания вопросов, касающихся реорганизации Банка, создании дочерних и зависимых обществ, участия дочерних и зависимых обществ, формировании объединений коммерческих организаций, участия в объединении коммерческих организаций, установления оплаты членов совета,

8.2.15. принятие решения о распределении облигаций и прочих ценных бумаг банка;

8.2.16. использование резервного и прочих фондов Банка;

8.2.17. создание филиалов, представительств и учреждений Банка,

8.2.18. установление политики бухгалтерского учета Банка - принципов, основ, мотивов, правил, форм и порядков, применяемых с целью ведения бухгалтерского учета и составления финансовых отчетов;

8.2.19. Уполномочивает председателю управления Банка, заключить трудовые договоры с членами правления Банка.

8.2.20. принятие других решений, установленных законом.

8.3. Количественный состав Совета Банка устанавливается решением Общего собрания - не менее 5/пяти/ и не больше 15/пятнадцати/ членов.

8.4. Члены совета избираются в случае досрочного прекращения полномочий членов совета, со стороны годового собрания или внеочередного собрания акционеров.

8.5. Предложения Общему собранию относительно кандидатов в члены Совета Банка может представлять также Совет.

8.6. Члены совета Банка не могут быть взаимосвязаны друг с другом. Члены совета, п-редседатель правления Банка, члены правления не могут быть лиц, взаимосвязанные друг с другом.

8.7. Срок полномочий членов совета устанавливается общим собранием акционеров и не может быть меньше одного года.

8.8. Общее собрание акционеров Банка может принять решение о досрочном прекращении полномочий любого члена (всех членов) совета.

8.9. В случае прекращения полномочий членов совета Банка, новый выбор членов совета осуществляется созывом внеочередного собрания. Выбор осуществляется той же процедурой, как и выбор членов совета на общем годовом собрании.

8.10. Те акционеры Банка, которые на день составления списка акционеров, имеющих право участвовать на Общем собрании, владеют 10 (десять) и более процентов размещенных голосующих акций Банка, имеют право без избрания быть включенными в состав совета Банка или назначить в нем своего представителя.

8.11. Те акционеры Банка, которые на день составления списка акционеров, имеющих право участвовать на Общем собрании акционеров, владеют до 10 (десяти) процентов размещенных голосующих акций Банка, могут объединяться и в случае пополнения 10 (десяти) и более процентов размещенных голосующих акций Банка - без избрания Общим собранием включить своего представителя в состав Совета. Включение представителя в состав настоящим способом, возможно только при наличии соответствующего договора о создании группы акционеров Банка, установленным законодательством РА и в случае извещения Общего собрания об этом договоре. Копии договоров предоставляются всем участникам Общего собрания по меньшей мере за 30 (тридцати) дней до проведения Общего собрания, а в случае голосования в заочном порядке - до последнего дня срока, установленного для принятия Банком бюллетеней.

8.12. Акционеры, имеющие малое участие в уставном фонде Банка, установленном законодательством РА, которые не заключили договор, установленный п. 8.11 настоящего устава, имеют право включить в состав Совета Банка своего представителя, представляющего их интересы. Единый представитель участников, имеющих малое участие в уставном фонде Банка, должен быть назначен с их стороны, и включиться в составе совета, без избрания общего собрания участников в порядке, установленном законодательством РА. Кандидат, набравший максимальное количество голосов, считается включенным в состав совета Банка как представитель малых акционеров. В случае получения равного количества предложений за счет двух и более лиц, в состав совета Банка включается то лицо, которое максимально соответствует критериям, установленным Центральным банком РА. В случае если не предлагается представитель, представляющий интересы акционеров имеющих малое участие, которые присутствуют на общем собрании, Совет уполномочен возложить полномочия по защите интересов акционеров, имеющих малое участие, на одного из членов совета.

8.13. Для продуктивной организации своей работы Совет Банка может создать комиссии, чьи решения имеют совещательный характер. Совет Банка минимум один раз в год должен обсудить в Совете Банка и по необходимости пересмотреть основные направления деятельности Банка, перспективный план развития и внутренние правовые акты.

8.14. Минимум один раз в квартал, в соответствии с его утвержденной формой, совет Банка должен обсудить отчеты председателя Правления, подразделения внутреннего аудита и главного бухгалтера Банка.

8.15. Заседания совета Банка созываются председателем совета минимум один раз в 2 (два) месяца.

8.16. Заседания Совета Банка созываются Председателем Совета Банка, по письменному требованию члена Совета банка, председателя правления, руководителя подразделения внутреннего аудита, лица, осуществляющего внешний аудит, совета Центрального банка, а также акционера (акционеров), владеющего(-их) 5 (пять) или более процентами голосующих акций Банка.

8.17. Заседание Совета банка правомочно (имеет кворум), если на нем присутствует более половины членов правления. Решения Совета банка принимаются большинством голосов его членов, присутствующих на заседании. В случае равенства голосов решающим является голос председателя совета. Участие на заседании совета лиц, не являющихся членами совета, регулируется в порядке подготовки и проведения общего собрания акционеров.

8.18. Заседания совета банка могут проводиться путем заочного голосования (опросным путем), за исключением заседаний указанные в подпунктах 8.2.3., 8.2.4., 8.2.9. и 8.2.13. пункта 8.2 настоящего Устава, а также обсуждающие, подтверждение программы стратегического развития банка.

8.19. Вопросы избрания председателя совета Банка не могут быть решены на заочных заседаниях Совета. Совет может принимать решения на заседаниях, где все участники могут общаться друг с другом путем телефонной, телевизионной связи или другими устройствами коммуникации, другой связью, в режиме реального времени, благодаря которым все лица, участвующие на заседании, будут иметь возможность слушать друг друга, и участие на заседании будет считаться личным присутствием, то есть такое заседание не будет считаться проведенным заочно (опросным путем).

8.20. Заседания Совета протоколируются. Протокол заседания составляется 10-дневный срок после завершения заседания.

8.21. Члены Совета оплачиваются ежемесячно.

8.22. Минимум раз в год Совет банка на своем заседании обсуждает отчет (письмо руководству) лица, осуществляющего внешний аудит, а также обсуждает и при необходимости пересматривает направления деятельности Банка, стратегию, порядки и другие внутренние правовые акты.

8.23. Минимум раз в квартал Совет банка рассматривает отчеты подразделения внутреннего аудита банка, Председателя Управления (Управления) и главного бухгалтера, вместе с квартальными результатами деятельности Банка. Формы и содержания отчетов, предоставляемых на рассмотрение совета, должны соответствовать принятым в Банке формам и содержаниям отчетов.

8.24. Заседания Совета протоколируются. Протоколы заседаний Совета предоставляются комиссиям при Совете (при наличии), внутреннему аудиту, лицу, представляющему внешний аудит банка, по их требованию. Решения, принятые Советом, в течение 10 (десяти) рабочих дней доставляются заинтересованным лицам.

- 8.25. Решения Совета вступают в силу с момента их принятия, за исключением случаев, когда в решениях указаны даты вступления в силу.
- 8.26. Рассмотрение всех вопросов заседаний Совета может осуществляться только при обязательном участии Председателя управления банка, за исключением вопросов, досрочного прекращения полномочий председателя Управления Банка, а также утверждения условий его оплаты. Председатель управления имеет право совещательного голоса.
- 8.27. В протоколе заседания указывается:
- 8.27.1. год, месяц, дата, время и место собрания заседания,
 - 8.27.2. лица, принимавшие участие в заседании,
 - 8.27.3. повестка дня,
 - 8.27.4. вопросы, поставленные на голосовании, а также результаты голосования по каждому члену Совета, принимавшему участие в заседании,
 - 8.27.5. мнения членов Совета и других лиц, участвующих в заседании, по поводу вопросов, поставленных на голосование,
 - 8.27.6. решения, принятые на заседании.
- 8.28. Протокол заседания подписывается всеми членами, участвующими в заседании, которые и несут ответственность за точность и достоверность информации, содержащейся в протоколе.
- 8.29. Заседания Совета ведет председатель Совета, который подписывает решения заседания. Председатель совета несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в решении.
- 8.30. Полномочия члена Совета досрочно прекращаются Общим собранием в установленном законодательством РА порядке.

9. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА БАНКА

- 9.1. Председатель совета Банка выбирается советом из состава членов совета.
- 9.2. Председатель совета Банка
- 9.2.1. организует работы совета,
 - 9.2.2. проводит заседания Совета и председательствует на них;
 - 9.2.3. организует введение протоколов заседания совета;
 - 9.2.4. председательствует на общем собрании Банка;
 - 9.2.5. организует работы комиссий при Совете;
- 9.3. По решению совета Банка назначается заместителем председателя Совета, при отсутствии председателя совета его обязанности выполняет заместитель председателя Совета.

10. УПРАВЛЕНИЕ БАНКА

- 10.1. Управление Банка в рамках установленных настоящим уставом полномочий, осуществляет текущее руководство деятельностью Банка.
- 10.2. Членами управления назначаются со стороны совета. С членами управления Банка трудовой договор заключает председатель управления Банка.
- 10.3. Управление Банка состоит минимум из 5 (пяти) членов.
- 10.4. Управление Банка действует на основании устава Банка и регламента управления, утвержденный советом Банка.
- 10.5. Заместитель (заместители) председателя управления Банка и главный бухгалтер Банка по должности являются членами управления Банка.
- 10.6. В составе управления Банка могут включаться и другие работники Банка, которые назначаются советом Банка по представлению председателя управления.
- 10.7. Членом Банка не может быть лицо, которому по закону запрещено быть руководителем Банка и который не соответствует квалификационным стандартам Центрального Банка РА.
- 10.8. Член управления Банка может занимать платную должность в других организациях только при согласии совета Банка, за исключением случаев установленных законодательством РА.
- 10.9. Полномочия члена управления могут прекращаться советом Банка в порядке установленном законодательством РА.
- 10.10. Управление Банка
- 10.10.1. представляет на утверждение Совета, утверждающие советом Банка внутренние правовые акты, регламенты обособленных подразделений, уставы филиалов,
 - 10.10.2. представляет на утверждение Совета внутреннюю управленческую организационную структуру Банка,
 - 10.10.3. обеспечивает исполнение решений Общего собрания и Совета банка,
 - 10.10.4. созывает свои заседания по мере необходимости, но не меньше, чем 1 (один) раз в месяц,
 - 10.10.5. контролирует соблюдение законодательства и внутренних правовых актов Банка в Банке,
 - 10.10.6. в рамках своих полномочий определяет тарифы услуг, предоставляемых банком, размер посреднических выплат,

- 10.10.7. в рамках своих полномочий устанавливает политику процентных ставок по активным и пассивным операциям;
- 10.10.8. рассматривает материалы ревизий, проверок;
- 10.10.9. утверждает инструкции о правах и обязанностях сотрудников банка и руководителей других подразделений;
- 10.10.10. рассматривает другие вопросы, представленные Председателем управления, членов управления и структурными подразделениями Банка на рассмотрение управления;
- 10.10.11. организывает разработку и обсуждение программы перспективного развития Банка;
- 10.10.12. рассматривает отчеты руководителей территориальных и структурных подразделений Банка, планы трудовой деятельности, их выполнение;
- 10.11. Управление уполномочено решать представляемые вопросы, если на заседании присутствуют более, чем половина членов управления. Решения принимаются простым большинством голосов, путем открытого голосования. В случае равенства голосов, решающим считается голос Председателя правления.
- 10.12. Протокол заседания Управления подписывается всеми членами, участвующими на заседании. Заседания Управления организуются и ведутся председателем Правления.
- 10.13. Собрание заседаний управления Банка, составление протоколов регулируется регламентами Управления Банка, утвержденными советом Банка.
- 10.14. На заседаниях Управления Банка могут участвовать руководители подразделений по решению Председателя управления, по мере необходимости и относительности, которые на заседаниях имеют право совещательного голоса.
- 10.15. Управление Банка правомочено рассматривать и принимать решения по любому вопросу, который законом или настоящим уставом не установлено как исключительное полномочие Общего собрания акционеров и Совета.

11. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

- 11.1. Руководство за текущей деятельностью Банка осуществляет исполнительный орган Банка, председатель правления.
- 11.2. Председатель правления назначается советом. Трудовой договор с председателем правления Банка заключает председатель совета Банка.
- 11.3. Председатель правления Банка может иметь заместителей, которые назначаются советом Банка по представлению председателя правления.
- 11.4. Те вопросы, которые не были установлены законом или уставом как принадлежащие полномочию общего собрания, совета или подразделению внутреннего аудита, принадлежат полномочию только председателя правления.
- 11.5. Председатель правления Банка:
- 11.5.1. как его исключительное право, представляет Банк в Республике Армения и зарубежных государствах;
- 11.5.2. заключает сделки от имени Банка, действует от имени Банка без доверенности, выдает доверенностей, в том числе с правом передоверия;
- 11.5.3. в пределах сметы годовых расходов банка, утвержденным советом, утверждает рабочие места (штат) банка, предельный размер зарплаты каждого сотрудника по штатам, за исключением случаев, установленных законом;
- 11.5.4. представляет интересы банка;
- 11.5.5. распоряжается имуществом Банка, в том числе финансовыми средствами, в рамках своих полномочий издает приказы, указания и обязательные для исполнения инструкции и контролирует их выполнение;
- 11.5.6. принимает на работу и освобождает с работы сотрудников Банка, совершает переводы сотрудников /ротации/; заключает договоры, в том числе трудовые, в установленном порядке;
- 11.5.7. применяет в отношении работников Банка средства поощрения и дисциплинарного взыскания;
- 11.5.8. осуществляет распределение обязанностей между заместителями председателя правления Банка и членов правления;
- 11.5.9. разрешает иные вопросы, отнесенные ему настоящим уставом, осуществляет иные функции в рамках его полномочий;
- 11.5.10. открывает корреспондентские, в том числе валютные счета банка и счета всех типов, установленные законодательством РА;
- 11.5.11. осуществляет иные полномочия, связанные с руководством деятельностью банка в пределах правовых актов, законов, настоящим уставом, а также установленных советом;
- 11.6. председатель правления обязан действовать добросовестно и благоразумно в интересах Банка.
- 11.7. Председатель правления периодически, раз в три месяца, представляет отчеты относительно своей деятельности в порядке, установленном советом.
- 11.8. Решения по вопросам, принадлежащим к полномочию председателя правления, могут быть только переданы лицу, имеющему полномочия на заменяющие его полномочия, в случае временной замены председателя правления.
- 11.9. Полномочия председателя правления надлежащим образом могут быть временно переданы заменяющему его лицу, если последний соответствует квалификационным критериям и профессиональным критериям соответствия, установленного Центральным банком.

12. ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР БАНКА

- 12.1. Главный бухгалтер Банка осуществляет права и обязанности, установленные для главного бухгалтера законом Республики Армения "О бухгалтерском учете".
- 12.2. Главный бухгалтер Банка назначается Советом банка, по представлению председателя Правления банка.
- 12.3. Права и обязанности главного бухгалтера банка не могут быть переданы общему собранию, совету, членам исполнительного органа, подразделению внутреннего аудита или иным лицам.
- 12.4. Главный бухгалтер Банка минимум один раз в квартал представляет Совету банка и представителю Правления или Управлению, финансовый отчет по форме и содержанию, утвержденным советом.
- 12.5. Главный бухгалтер банка несет ответственность за ведение бухгалтерского учета банка, его состояние и достоверность, своевременное представления годового отчета, финансовых и статистических отчетов, установленных законом и прочими правовыми актами, государственным органам управления, а также за достоверность финансовых сведений о банке, представляемых участникам банка, кредиторам, печати и средствам массовой информации, в соответствии с законом, иным правовым актам и уставом Банка.

13. ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА БАНКА

- 13.1. Руководитель и члены внутреннего аудита назначаются Советом банка. Членом внутреннего аудита не могут быть члены органов управления банка, другие руководители и работники, а также лица, взаимосвязанные с членами исполнительного органа. Руководитель и члены внутреннего аудита обязаны соблюдать рабочую дисциплину, установленную для работников Банка.
- 13.2. Внутренний аудит Банка по регламенту установленную Советом Банка:
 - 13.2.1. дает независимую оценку о внутреннем контроле банка, в том числе, о системе управления рисками, системе Управления Банка и качестве, эквивалентности и продуктивности операций,
 - 13.2.2. дает заключения и предложения о вопросах, представленных Советом банка, а также предложенных по собственной инициативе.
- 13.3. Вопросы, касающиеся правомочиям внутреннего аудита, не могут быть переданы решению органов управления Банка или других лиц.
- 13.3. Руководитель внутреннего аудита представляет совету и председателю правления и Правлению следующие отчеты:
 - 13.4.1. очередной - о результатах проверок, установленных по годовой программе;
 - 13.4.2. внеочередной- если были обнаружены, по обоснованному мнению внутреннего аудита, существенные нарушения, при этом, если нарушения явились следствием деятельности или бездействия исполнительного председателя Правления, Управления или Совета, то отчет предоставляется непосредственно председателю совета.
- 13.5. В случаях, предусмотренных настоящей частью, отчеты представляются максимум в течении двух дней после обнаружения нарушения.
- 13.6. В случае выявления нарушений законов и иных правовых актов, внутренний аудит обязан представить их Правлению Банка, одновременно предлагая меры по устранению этих нарушений и недопущению их повторения в будущем.

14. ВНЕШНИЙ АУДИТ БАНКА

- 14.1. Проверку финансово-экономической деятельности Банка ежегодно осуществляется внешним аудитом. Лицо, осуществляющее внешний аудит избирается по конкурсу в соответствии порядке, действующим в банке и утверждается общим собранием.
- 14.2. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка внешним аудитом может осуществляться по требованию участников, владеющих не менее, чем 5 (пяти) процентами голосующих акций Банка, которые избирают лица, осуществляющее внешний аудит, и оплачивают за его услуги. При этом они могут потребовать от Банка возмещения их расходов, если решением Общего собрания в интересах Банка эта проверка была оправдана. Внешний аудит Банка может быть приглашен в любое время также Советом Банка за счет средств Банка.
- 14.3. Заключение внешнего аудита представляется Центральному банку до 1 мая года, следующего за отчетным финансовым годом.

15. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

- 15.1. Деятельность Банка прекращается в порядке и в случаях установленных законодательством РА.
- 15.2. Реформирование /изменение организационно-правовой формы/ Банка совершается в порядке, установленном гражданским кодексом Республики Армения, законом РА "Об

акционерных обществах", законом РА "О банках и банковской деятельности" и установленному порядку иных законов.

15.3. Ликвидация Банка осуществляется в установленном законодательством порядке, в следующих случаях:

15.3.1. признание лицензии недействительной;

15.3.2. признания лицензии утратившей силу;

15.3.3. в случаях, установленных законом РА "О банкротстве банков, вкладных обществ, руководителей вкладного фонда, кредитных организаций и страховых компаний";

15.3.4. по решению общего собрания акционеров Банка,

15.4. Ликвидационная комиссия банка создается и осуществляет свою деятельность в порядке, установленном законодательством РА.

Код нотариального акта: 505-20250818-65-9303903

Пароль нотариального акта: 1ZAGLD

Удостоверительная надпись о засвидетельствовании верности копии документа:

Восемнадцатого августа две тысячи двадцать пятого года я, МЕРИ КАРАПЕТОВНА КАЗАРЯН, нотариус нотариальной территории ЕРЕВАН Республики Армения, свидетельствую верность этой копии с подлинником документа без удостоверения фактов изложенных в документе.

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

Зарегистрировано в реестре за № 4653

Взыскана государственная пошлина четыре тысячи пятьсот РА драм и плата за услугу восемь тысяч РА драм, которая не включает налог на добавленную стоимость - 20% согласно законам "О государственной пошлине" и "О нотариате" Республики Армения.

Нотариус: /подписано/ Мери Карапетовна Казарян

На русский язык перевела Антарам Нагапетян

Удостоверительная надпись о засвидетельствовании подлинности подписи переводчика.

Девятнадцатого августа две тысячи двадцать пятого года.

Я, Мери Карапетовна Казарян, нотариус нотариальной территории "ЕРЕВАН" РА, свидетельствую подлинность подписи переводчика Нагапетян Антарам данного текста с армянского языка на русский язык.

Личность, дееспособность переводчика и ее полномочия проверены.

Зарегистрировано в реестре за № 4680

Взыскана гос. пошлина 500 драмов и платы за услуги 500 драмов РА, которая не включает налог на добавленную стоимость - 20% согласно законам "О государственной пошлине" и "О нотариате" Республики Армения.

Нотариус

Мери Казарян



ԱՍՏԱՏՎԱԾ Է
«ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» ԲԲԸ
հիմնադիրների ժողովի
15.05.1990թ. որոշմամբ
(արձանագրություն թիվ 1)

ԳՐԱՆՑՎԱԾ Է
ՀՀ կենտրոնական բանկում

Փոփոխված է
«ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» ԲԲԸ
Բաժնետերերի
արտահերթ
ընդհանուր ժողովի
14.04.2025թ. որոշմամբ
(արձանագրություն թիվ 1)

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահ՝
(ստորագրություն)



Digitally signed by Martin
Galstyan
Date: 2025.08.12 17:10:55
AMT
Reason: Գրանցած է
01.08.2025թ.

Խորհրդի նախագահ՝
Վարուժան Ավետիսյան



Karen

Yeghiazaryan

«ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ»
ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

ԿԱՆՈՆԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ
(Նոր խմբագրություն)

evocaBANK

Digitally signed by
Karen Yeghiazaryan

Date: 2025.08.12

12:00:33 +04'00'

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
34. Բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովի կողմից 14.04.2025թ. արձանագրություն թիվ 1

1. Ընդհանուր դրույթներ

- 1.1. «ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» բաց բաժնետիրական ընկերությունը (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնադրվել է 1990թ. հունիսի 1-ին՝ Բանկի հիմնադիրների կողմից կնքված հիմնադիր պայմանագրով՝ «Պրոմթեյս առևտրային բանկ» անվամբ:
- «Պրոմթեյս առևտրային բանկ» ընկերության մասնակիցների ընդհանուր ժողովի 03.09.2001թ. թիվ 04/2001 արձանագրությամբ «Պրոմթեյս առևտրային բանկ»-ը վերանվանվել է «Պրոմթեյ Բանկ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերության:
- «Պրոմթեյ Բանկ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերության մասնակիցների 08.07.2016թ. արտահերթ ընդհանուր ժողովի որոշմամբ (արձանագրություն թիվ 2) «Պրոմթեյ Բանկ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությունը վերակազմավորվել է «Պրոմթեյ Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության:
- «Պրոմթեյ Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովի 29.09.2017թ. որոշմամբ (արձանագրություն թիվ 2) «Պրոմթեյ Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերությունը վերանվանվել է «ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» փակ բաժնետիրական ընկերության, որը հանդիսանում է «Պրոմթեյ Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության լիիրավ իրավահաջորդը:
- «ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» փակ բաժնետիրական ընկերության բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովի 14.04.2025թ. որոշմամբ (արձանագրություն թիվ 01) «ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» փակ բաժնետիրական ընկերությունը վերանվանվել է «ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» բաց բաժնետիրական ընկերության:
- 1.2. Բանկի ֆիրմային անվանումն է՝
Լրիվ՝
- հայերեն՝ «ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» Բաց Բաժնետիրական Ընկերություն
 - անգլերեն՝ «EVOCABANK» Open Joint Stock Company
 - ռուսերեն՝ Открытое Акционерное Общество «ЭВОКАБАНК»
- Կրճատ՝
- հայերեն՝ «ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» ԲԲԸ
 - անգլերեն՝ «EVOCABANK» OJSC
 - ռուսերեն՝ ОАО «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 (գեղջել), 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,

- 1.14. ստեղծել և սպասարկել հաճախորդների վարկարժանության տեղեկատվական համակարգ, իրականացնել պարտքերի հետ ստացման գործունեություն,
- 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 ֆանկային 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. Բանկը ունի կանոնադրական հիմնադրամ, որը հավասար է տեղաբաշխված բոլոր բաժնետոմսերի անվանական արժեքների գումարին:
- 3.2. 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 հինգ 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:
- 3.3. Բանկի կանոնադրական կապիտալն ամբողջությամբ համալրված է ՀՀ դրամով:
- 3.4. Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի մեծացումն իրականացվում է Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի որոշմամբ՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:
- 3.5. Կանոնադրական հիմնադրամը կարող է ավելացվել Բանկի բաժնետոմսերի անվանական արժեքի մեծացման կամ լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման միջոցով: Բանկի հայտարարված հասարակ բաժնետոմսերի քանակը սահմանվում է 172 500 (մեկ հարյուր յոթանասուներկու հազար հինգ հարյուր) հատ, իսկ հայտարարված արտոնյալ բաժնետոմսերի քանակը սահմանվում է 57 500 (հիսունյոթ հազար հինգ հարյուր) հատ: Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազեցում թույլատրվում է միայն ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում:

4. Բանկի բաժնետոմսերը, պարտատոմսերը և այլ արժեթղթեր

- 4.1. Բանկի բաժնետոմսերը բաժնետերերի միջև տեղաբաշխվում են բաց կամ փակ բաժանորդագրության միջոցով: Թողարկված բաժնետոմսերի տեղաբաշխման գինը Բանկի խորհրդի կողմից որոշվող շուկայական արժեքն է, որը չի կարող պակաս լինել անվանական արժեքից, բացառությամբ օրենքով նախատեսված դեպքերի: Բաց բաժանորդագրության ձևով Բանկի բաժնետոմսերի տեղաբաշխման դեպքում Բանկի խորհրդի կողմից հաստատվում է բաժնետոմսերի թողարկման ազդագիր, որը գրանցվում է Կենտրոնական բանկի կողմից: Թողարկված բաժնետոմսերի անվանական արժեքը գերազանցող շուկայական արժեքով տեղաբաշխման դեպքում անվանական արժեքը գերազանցող մասը ձևակերպվում է որպես էմիսիոն եկամուտ:
- 4.2. Բաժնետոմսերի ձեռքբերման դիմաց, որպես վճարման միջոց, կարող է հանդիսանալ միայն ՀՀ դրամը: Թողարկվող բաժնետոմսերը կարող են ձեռք բերվել նաև դրանք բաժնետոմսերի փոխարկվող պարտատոմսերի փոխարկելու միջոցով:
- 4.3. Բանկի բաժնետերերը պարտավոր են Բանկին և Կենտրոնական դեպոզիտարիային օրենսդրությամբ սահմանված կարգով հայտնել իրենց վերաբերյալ տվյալների փոփոխության մասին:
- 4.4. Բանկի պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի թողարկումը կատարվում է Բանկի խորհրդի որոշմամբ, որով սահմանվում են արժեթղթերի տեսակը, անվանական արժեքը, մարման ձևը, ժամկետները և մյուս պայմանները:

- 4.5. Բանկի անվանական արժեթղթերի սեփականատերերի ռեեստրի վարումն իրականացվում է օրենքներով և այլ իրավական ակտերով սահմանված կարգով:
- 4.6. Կանոնադրական հիմնադրամի համալրման նպատակով Բանկն իրավունք ունի թողալ սովորական և արտոնյալ բաժնետոմսեր: Ընկերությունն օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված պայմաններով կարող է անցկացնել իր թողարկած բաժնետոմսերի բաժանորդագրություն և դրանց ազատ վաճառք: Ընկերությունը կարող է անցկացնել նաև թողարկած բաժնետոմսերի փակ բաժանորդագրություն:
- 4.7. Բանկի բոլոր բաժնետոմսերն անվանական են: Բաժնետոմսն անբաժանելի է: Բաժնետոմսերը վճարելու պարտականությունից բաժնետիրոջն ազատել ներառյալ Բանկի նկատմամբ պահանջների հաշվանցմամբ, չի թույլատրվում:
- 4.8. Թողարկված միևնույն տեսակի և միևնույն դասի բաժնետոմսերի անվանական արժեքը պետք է լինի միևնույնը:
- 4.9. Բանկի բաժնետերերի ռեեստրը վարում է Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական Ղեկավարության:
- 4.10. Բանկը բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի որոշմամբ կարող է համախմբել (կոնսոլիդացնել) տեղաբաշխված բաժնետոմսերը՝ մեծացնելով անվանական արժեքը կամ բաժանելով ավելի փոքր անվանական արժեքով բաժնետոմսերի:
- 4.11. 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:
- 4.12. Հասարակ անվանական բաժնետոմսի ձևը սահմանված է ոչ փաստաթղթային:
- 4.13. 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:
- 4.14. Բանկի թողարկած արտոնյալ բաժնետոմսերի ընդհանուր անվանական արժեքը չպետք է գերազանցի նրա կանոնադրական կապիտալի 25 (քսանհինգ) տոկոսը:
- 4.15. Արտոնյալ բաժնետոմսերի դիմաց վճարվող շահութաբաժին 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):
- 4.16. Արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերերը բաժնետերերի ընդհանուր ժողովում չունեն ձայնի իրավունք, բացառությամբ Բանկի վերականգնվող մասնակցության կամ լուծարման հարցերի:
- 4.17. Բանկի որոշակի դասի արտոնյալ բաժնետոմսերն իրենց սեփականատեր բաժնետերերին տրամադրում են միևնույն իրավունքները:
- 4.18. Արտոնյալ բաժնետոմսերը հասարակ (սովորական) բաժնետոմսերով փոխարկելիս Բանկը պետք է մարի արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերերի նկատմամբ բոլոր պարտքերը կամ նրանց համաձայնությամբ պարտավորվի վճարել պարտքերն այլ ձևով:
- 4.19. Արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերերն օգտվում են «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» ՀՀ օրենքի 37-րդ հոդվածով սահմանված իրավունքներից և կրում նույն հոդվածով սահմանված պարտականություններ:
- 4.20. 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 գույքի 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:
- 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,
 - 7.2.2. Բանկի կանոնադրության հաստատումը նոր խմբագրությամբ,
 - 7.2.3. Բանկի վերակազմակերպումը,
 - 7.2.4. Բանկի լուծարումը,
 - 7.2.5. ամփոփ, միջանկյալ և լուծարման հաշվեկշիռների հաստատումը, լուծարային հանձնաժողովի նշանակումը,
 - 7.2.6. Բանկի խորհրդի քանակական կազմի հաստատումը, դրա անդամների ընտրությունը, վարձատրության չափի սահմանումը և նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը:
 - 7.2.7. Բանկի խորհրդի քանակական կազմի հաստատման և դրա անդամների ընտրության հարցերը քննարկվում են բացառապես բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովներում: Բանկի խորհրդի անդամների ընտրության հարցը Բանկի արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի հաստատումը:
 - 7.2.8. անդամների ընտրության հարցը Բանկի արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի հաստատումը:
 - 7.2.9. որոշում է ընդունել Բանկի խորհրդի կամ նրա առանձին անդամների լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման մասին,
 - 7.2.10. հայտարարված բաժնետոմսերի ծավալի, ինչպես նաև Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի ավելացման առավելագույն չափի սահմանումը,
 - 7.2.11. խորհրդի ներկայացմամբ Բանկի արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի հաստատումը,
 - 7.2.12. Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների, շահույթի և վնասի բաշխման հաստատումը: Տարեկան շահութաբաժինների վճարման մասին որոշման ընդունումը և տարեկան շահութաբաժինների չափի հաստատումը,
 - 7.2.13. օրենքով նախատեսված դեպքերում բաժնետոմսերի ձեռքբերման նախապատվության իրավունք չկիրառելու մասին որոշման ընդունումը,
 - 7.2.14. Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի վարման կարգի հաստատումը,
 - 7.2.15. օրենքով սահմանված դեպքերում Բանկի գույքի օտարման և ձեռք բերման հետ կապված խոշոր գործարքների կնքումը (Բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 25 (քսանհինգ) %-ից ավելին),
 - 7.2.16. 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 արտաքին:
- 7.5. Բանկի բաժնետերերի արտաքին 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.-րդ կետի 7.2.3.-րդ և 7.2.12.-րդ 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.-րդ կետի 7.2.1-րդ, 7.2.2-րդ, 7.2.4-րդ, 7.2.6-րդ և 7.2.11-րդ

- 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-րդ կետի 7.2.3-րդ և 7.2.12-րդ ենթակետերով նախատեսված հարցերի շուրջ որոշումները՝ բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 2/3-ով:
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 21 (քսանմեկ) 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 կանոնադրություն հաստատումը, Բանկի ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների միջև գործառնության պարտականությունների բաշխումը.
- 8.2.14. Բանկի վերակազմակերպման, դուստր կամ կախյալ ընկերությունների ստեղծման, դուստր կախյալ ընկերությունների մասնակցության, առևտրային կազմակերպությունների, միությունների հիմնադրման, առևտրային կազմակերպությունների միություններում մասնակցության, խորհրդանդամների 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:
- 8.3. Բանկի խորհրդի քանակական կազմը սահմանվում է բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի որոշմամբ՝ ոչ պակաս 5 (հինգ) և ոչ ավելի 15 (տասնհինգ) անդամներից: Բանկի խորհրդի անդամների առնվազն մեկ երրորդը պետք է լինի անկախ:
- 8.4. Խորհրդի անդամներն ընտրվում են բաժնետերերի տարեկան ժողովի կամ խորհրդի անդամների լիազորությունները վաղաժամկետ դադարեցնելու դեպքում արտահերթ ժողովի կողմից:
- 8.5. Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովին Բանկի խորհրդի անդամների թեկնածուների վերաբերյալ առաջարկություններ կարող են ներկայացնել Բանկի բաժնետերերը, ինչպես նաև խորհուրդը:
- 8.6. Բանկի խորհրդի անդամները չպետք է միմյանց հետ փոխկապակցված լինեն: Խորհրդի անդամները, Բանկի Վարչության նախագահը, Վարչության անդամները չեն կարող լինել միմյանց հետ փոխկապակցված անձինք:
- 8.7. Խորհրդի անդամների պաշտոնավարման ժամկետը սահմանվում է բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից և չի կարող մեկ տարուց պակաս լինել:
- 8.8. 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 գումարմամբ: 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 ընդգրկվել 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 բաժնետերերի (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-րդ կետի 8.2.3-րդ, 8.2.4-րդ, 8.2.9-րդ, և 8.2.13-րդ ենթակետերում նշված, ինչպես նաև Բանկի ռազմավարական զարգացման ծրագրի հաստատումը քննարկող նիստերի:
- 8.19. 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 ամսական կտրվածով:
- 8.22. Առնվազն տարին մեկ անգամ Բանկի խորհուրդն իր նիստում քննարկում է արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի հաշվետվությունը (նամակ ղեկավարությանը), 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, 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, որոշումներում նշվում են գործողության մեջ մտնելու ժամկետները:
- 8.26. 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 պայմանները հաստատման հարցերի: Վարչության նախագահն ունի խորհրդակցական ձայնի իրավունք:
- 8.27. 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 նիստի 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:
- 8.28. Խորհրդի նիստի արձանագրությունը ստորագրում են նիստին մասնակցող բոլոր անդամները, որոնք պատասխանատվություն են կրում արձանագրությունում առկա տեղեկությունների ճշտության հավաստիության համար:
- 8.29. 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.

- 11.1. 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, 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 իրավասությամբ 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 աշխատանքներ,
- 11.6. Վարչության նախագահը պարտավոր է գործել բարեխիղճ և ողջամիտ՝ ի շահ Բանկի:
- 11.7. Վարչության նախագահը պարբերաբար, նվազագույնը եռամսյակը մեկ անգամ ներկայացնում է իր գործունեության վերաբերյալ հաշվետվություններ խորհրդի սահմանած կարգով:
- 11.8. 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:
- 12.2. Բանկի գլխավոր հաշվապահը նշանակվում է Բանկի խորհրդի կողմից՝ Բանկի վարչության նախագահի ներկայացմամբ:
- 12.3. 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 հաշվապահն 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 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 բանկային 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 լի իր աշխատանքներին իրականացնում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

Նոտարական ակտի կոդ: 505-20250818-65-9303903
Նոտարական ակտի գաղտնագիր: 1ZAGLD



Վավերացման մակագրություն փաստաթղթի պատճենի իսկությունը վավերացնող մասին
Երկու հազար քսանհինգ թվականի օգոստոսի տասներին ես, ՀՀ Երևան նոտարական տարածքի
Նոտար Մերի Կարապետի Ղազարյանս, վավերացնում եմ սույն պայմանագրի
համապատասխանությունը բնօրինակին՝ առանց փաստաթղթում շարադրված փաստերի
հաստատելու:
Բնօրինակ փաստաթղթում ուղղումներ, ավելացումներ, ջնջված բառեր և այլ չձևափոխված
ուղղումներ կամ այլ ուրիշ առանձնահատկություններ չհայտնաբերվեցին:

Գրանցված է գրանցամատյանում № 4653 -ով



Գանձված է պետական տուրք չորս հազար հինգ հարյուր ՀՀ դրամ և ծառայության վճար ութ
հազար ՀՀ դրամ, որը չի ներառում ավելացված արժեքի հարկը՝ 20%՝ համաձայն «Պետական
տուրքի մասին» և «Նոտարիատի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքների:

Նոտար

Մերի Կարապետի Ղազարյան

