



Translated from Armenian Language

APPROVED BY
Minutes N 1 of the general (founding) meeting of shareholders of
"GLOBAL CREDIT" UCO CJSC dated 30 Sept 2010

REGISTERED WITH
the Central Bank of the Republic of
Armenia

Amended by:
Minutes No. 7 of the extraordinary general meeting of shareholders dated 29 Aug 2011
Registered by decision No. 1/1063U of the Central Bank of the Republic of Armenia dated
27 Sept 2011

Minutes No. 2 of the annual general meeting of shareholders dated 30 May 2012
Registered by decision No. 1/602U of the Central Bank of the Republic of Armenia dated
25 June 2012

Minutes No. 3 of the extraordinary general meeting of shareholders dated 03 Sept 2012
Registered by decision No. 1/959U of the Central Bank of the Republic of Armenia dated
26 Sept 2012

Minutes No. 4 of the extraordinary general meeting of shareholders dated 31 Oct 2012
Registered by decision No. 1/1282U of the Central Bank of the Republic of Armenia dated
04 Dec 2012

Minutes No. 3 of the extraordinary general meeting of shareholders dated 18 May 2013
Registered by decision No. 1/468U of the Central Bank of the Republic of Armenia dated
07 June 2013

Minutes No. 3 of the joint general meeting of shareholders/participants dated 09 June 2014
Registered by decision No. 1/763U of the Central Bank of the Republic of Armenia dated
15 July 2014

Minutes No. 7 of the extraordinary general meeting of shareholders dated 28 Aug 2014
Registered by decision No. 1/953U of the Central Bank of the Republic of Armenia dated
12 Sept 2014

Minutes No. 1 of the extraordinary general meeting of shareholders dated 03 Feb 2015
Registered by decision the Central Bank of the Republic of Armenia on 10 Apr 2015

Minutes No. 3 of the extraordinary general meeting of shareholders dated 05 June 2015
Registered by decision the Central Bank of the Republic of Armenia on 24 June 2015

Minutes No. 3 of the extraordinary general meeting of shareholders dated 08 Sept 2016
Registered by decision the Central Bank of the Republic of Armenia on 22 Sept 2016

Minutes No. 2 of the extraordinary general meeting of shareholders dated 18 July 2019
Registered by decision the Central Bank of the Republic of Armenia on 31 July 2019

Minutes No. 03 of the extraordinary general meeting of shareholders dated 09 Sept 2021
Registered by decision the Central Bank of the Republic of Armenia on 08 Oct 2021

Minutes No. 02 of the extraordinary general meeting of shareholders dated 29 Mar 2022

Chairman of the General Meeting of Shareholders

Eduard Marutyan /signature is available/

/digital signature is available/

Digitally signed by Luiza Igraryan

DN: c=AM, st=Yerevan,
l=Yerevan, o=Global Credit CJSC
Email=globalcredit.am.info@globalcredit.am, cn=Luiza Igraryan
Date: 2022.04.04 14:15:48
+04'00'

Chairman of the Central Bank of the
Republic of Armenia

Martin Galstyan

/signature and seal are available/

/digital signature is available/

Digitally signed by Martin Galstyan
Date: 2022.05.04 11:05:53 AMT
Reason: Registered on:29.04.2022

**CHARTER
“GLOBAL CREDIT”
UNIVERSAL CREDIT ORGANIZATION
CLOSED JOINT-STOCK COMPANY
(NEW EDITION)**

1. GENERAL PROVISIONS

1.1. "GLOBAL CREDIT" Universal Credit Organization Closed-Joint Stock Company (hereinafter referred to as the "Company") was established as a result of reorganization by consolidation of "CREDIT UNION" UNIVERSAL CREDIT ORGANIZATION and "WASHINGTON CAPITAL" UNIVERSAL CREDIT ORGANIZATION Closed Joint-Stock Companies by the decision of the joint (founding) meeting of participants/shareholders dated September 30, 2010 (Minutes No. 1), as well as expanded as a result of reorganization by merger of "GLOBAL CREDIT" UNIVERSAL CREDIT ORGANIZATION Closed Joint-Stock Company and "GFC General Financial and Credit Company" UNIVERSAL CREDIT ORGANIZATION Limited Liability Company, by the decision of the joint general meeting of participants/shareholders dated June 09, 2014 (Minutes No. 3). The company is the legal successor of "CREDIT UNION" UNIVERSAL CREDIT ORGANIZATION, "WASHINGTON CAPITAL" UNIVERSAL CREDIT ORGANIZATION Closed Joint-Stock Companies and "GFC General Financial and Credit Company" UNIVERSAL CREDIT ORGANIZATION Limited Liability Company.

1.2. The Company's trade name is:

1.2.1. full:

Armenian: «ԳԼՈԲԱԼ ԿՐԵԴԻՏ» Ունիվերսալ վարկային կազմակերպություն փակ բաժնետիրական ընկերություն

Russian: Закрытое акционерное общество Универсальная кредитная организация "ГЛОБАЛ КРЕДИТ"

English: "GLOBAL CREDIT" closed joint-stock company universal credit organization

1.2.2. abbreviated:

Armenian: «ԳԼՈԲԱԼ ԿՐԵԴԻՏ» ՈւՎԿ ՓԲԸ

Russian: ЗАО УКО "ГЛОБАЛ КРЕДИТ"

English: "GLOBAL CREDIT" UCO CJSC

1.3. The Company has a round seal, stamps and letterheads with its trade name and emblem.

1.4. The legal and postal address of the Company is Republic of Armenia, Yerevan, 0054, Sasna Tsrer, building 2, area No. 251.

1.5. The main purpose of the Company's establishment and activity is to generate profit through financial operations it carries out.

1.6. The Company's activities are carried out on the basis of a license issued by the Central Bank of the Republic of Armenia. The Company's term of operation is not limited.

1.7. The Company is a legal entity, has property separate from the property of its shareholders, which is recorded in a separate balance sheet, can, in its own name, acquire and exercise property and personal non-property rights, bear obligations, act as a plaintiff or defendant in court.

1.8. The Company is liable for its obligations with all of its property. The Company is not liable for the obligations of the Republic of Armenia and the communities, as well as its shareholders. The Republic of Armenia, the communities and the Company's shareholders are not liable for the obligations of the Company, and the Company's shareholders bear the risk of losses related to the Company's activities to the extent of the value of their shares.

1.9. The shareholders and managers of the Company are liable for any damage caused to the Company as a result of their actions (inaction), including in the event of insolvency, in accordance with the legislation of the Republic of Armenia.

2. OPERATIONS CARRIED OUT BY THE COMPANY

2.1. The Company may carry out the following operations in accordance with the legislation of the Republic of Armenia and in the manner prescribed by the legislation:

- a) to raise borrowings and (or) enter into similar transactions,
- b) provide credits, loans, finance debt or commercial transactions, engage in factoring,
- c) provide guarantees,
- d) issue securities, as well as carry out transactions with securities on its own account and in its own name in accordance with the requirements established by law and the acts of the Central Bank of the Republic of Armenia,
- e) provide payment and settlement services related to the activities of a credit organization,

- f) issue derivative financial instruments in accordance with the requirements established by law and the acts of the Central Bank of the Republic of Armenia, as well as conclude transactions with derivative financial instruments on its own account and in its own name,
 - g) provide financial agency (representative) services, manage the investments of other persons, carry out fiduciary (authorized) management, conduct specialized activities in the government bond market (dealership, brokerage, agency, sub-custodianship),
 - h) buy, sell and manage bank gold and standardized bullion and coins,
 - i) buy and sell foreign currency, including entering into dram and foreign currency futures, options and other similar transactions. However, the Company does not carry out purchase and sale of foreign currency in cash,
 - j) carry out leasing,
 - k) accept for safekeeping precious metals, gemstones, jewelry, securities, documents, and other valuables,
 - l) provide financial advice,
 - m) establish and maintain a customer creditworthiness information system,
 - n) carry out debt collection activities.
 - o) carry out operations typical of credit organizations, accepted in international practice, with the consent of the Central Bank of the Republic of Armenia,
 - p) carry out other activities not prohibited by law.
- 2.2. The Company does not raise borrowings through public offerings.
- 2.3. The Company may raise borrowings and enter into similar transactions exclusively with legal entities, its shareholders, individual entrepreneurs, the Republic of Armenia and communities, other states, international organizations, in accordance with the procedure and requirements established by the legislation of the Republic of Armenia.
- 2.4. In the event that the number of holders of the Company's voting shares does not exceed 10, the requirements of Chapter IX of the Law of the Republic of Armenia "On Joint-Stock Companies" regarding interest in the Company's transactions may, in whole or in part, not be applied by the Company.

2.5. The provisions of this chapter shall apply to the extent not otherwise provided by law, other normative legal acts, this charter, as well as by decisions adopted by the Company's management bodies based thereon.

3. THE AUTHORIZED CAPITAL OF THE COMPANY

3.1. The Company's authorized capital amounts to 3,000,000,000 (three billion) Armenian drams (AMD).

3.2. The authorized capital of the Company is divided into 3,000,000 (three million) ordinary shares, each with a nominal value of 1,000 (one thousand) Armenian drams (AMD).

3.3. The Company may additionally allocate 5,000,000 (five million) ordinary shares (declared ordinary shares), each with a nominal value of 1,000 (one thousand) Armenian drams (AMD), and 1,750,000 (one million seven hundred fifty thousand) preferred shares (declared preferred shares), each with a nominal value of 1,000 (one thousand) Armenian drams (AMD).

3.4. The total nominal value of preferred shares allocated by the Company may not exceed 25 (twenty-five) percent of the Company's authorized capital.

3.5. The authorized capital of the Company may be increased by increasing the nominal value of shares or by allocating additional shares, in accordance with the procedure established by the legislation of the Republic of Armenia.

3.6. The authorized capital of the Company may be reduced in accordance with the procedure established by the legislation of the Republic of Armenia:

4. THE SHARES AND OTHER SECURITIES OF THE COMPANY

4.1. All shares of the Company are ordinary (common) nominal shares. Each allocated ordinary share grants its holder one voting right (except in cases where voting is carried out on a cumulative basis).

4.2. The Company has the right to issue and allocate bonds on its own behalf in accordance with the legislation of the Republic of Armenia.

4.3. The Company's bonds may be traded in accordance with the legislation of the Republic of Armenia.

4.4. The holder of an ordinary share of the Company is entitled to:

- a) take part in the management of the Company in accordance with the procedure provided for by legislation and this charter,
- b) participate in profit distribution, receive dividends from the profit generated by the Company's activity,
- c) acquire, on a preemptive basis, the shares being allocated by the Company within 60 (sixty) days after receiving the notice on the possibility of exercising the preemptive right,
- d) acquire, by preemptive right, the shares sold by other shareholders of the Company,
- e) receive any information regarding the Company's activity, including familiarize with the balance sheet, reports, and economic activity of the Company. The information must be provided in writing within 10 (ten) business days after receiving the shareholder's written request,
- f) authorize a third party to represent their rights at the general meeting of shareholders,
- g) make proposals at the general meeting of shareholders,
- h) vote at the general meeting of shareholders in proportion to the votes attached to the shares owned by him,
- i) apply to court in order to appeal decisions adopted by the Company's management bodies that contradict the current legislation,
- j) receive its due share of the Company's property or its value in the event of the liquidation of the Company,
- k) exercise other rights provided for by the legislation of the Republic of Armenia and this charter.

4.5. The holder of a preferred share of the Company is entitled to:

- a) receive dividends from the profit generated by the Company's activity in accordance with the procedure established by the Charter,
- b) exercise other rights provided for by the legislation of the Republic of Armenia and this charter.

4.6. The Company may issue preferred shares of several classes with fixed dividends, variable dividends, cumulative, non-cumulative, redeemable, with the right to repurchase, convertible,

non-convertible preferred shares. The rights attached to each class are defined by the terms of issuance and allocation of such preferred shares, which are approved by the decision of the General Meeting of Shareholders of the Company. Preferred shares with fixed dividends allocated by the Company entitle their holders to receive fixed dividend as a percentage determined from the nominal value of the shares. The amount of the dividend of preferred shares with variable dividends allocated by the Company is calculated based on any factor (including the refinancing rate of the Central Bank of the Republic of Armenia, inflation, etc.). The terms of payment of dividends, the amount of the dividend, the redemption price, the repurchase conditions, the liquidation value of shares of a given class are defined in accordance with the procedure established by the terms of issuance and allocation of such preferred shares. The register of owners of the Company's shares is maintained by the Central Depository of the Republic of Armenia in accordance with the procedure established by the legislation.

5. MANAGEMENT BODIES OF THE COMPANY

5.1. The management bodies of the Company are:

- a) the General Meeting of Shareholders of the Company,
- b) the Board of the Company,
- c) the Executive Director of the Company.

5.2. The general meeting of shareholders of the Company

5.2.1. The highest governing body of the Company is the General Meeting of Shareholders.

5.2.2. The following matters fall within the competence of the General Meeting of Shareholders of the Company:

- a) Approval of the Company's charter, making amendments and additions to it, approval of the charter in a new edition.
- b) Reorganization of the Company (by presentation of the board),
- c) Liquidation of the Company,
- d) Approval of the Company's summary, interim, and liquidation balance sheets, appointment of a liquidation commission,

- e) Approval of the quantitative composition of the Company's board, election of its members and early termination of their powers,
- f) Determination of the maximum amount of declared shares,
- g) Reduction of the Company's authorized capital by reducing the nominal value of shares, acquiring shares allocated by the Company in order to reduce the total number of shares, as well as by redeeming shares acquired or repurchased by the Company,
- h) Increasing the authorized capital of the Company by increasing the nominal value of shares or allocating additional shares,
- i) Election of the Company's controller and early termination of their powers, approval of their annual work plan,
- j) Approval of the person conducting the Company's external audit,
- k) Approval of the Company's annual reports, accounting balance sheets, profit and loss statements, adoption of a decision on the payment of annual dividends and approval of the amount and procedure for the payment of annual dividends,
- l) Approval of the procedure for conducting the general meeting of shareholders of the Company,
- m) Determining the form of communication of information and materials by the Company to shareholders, including the selection of the appropriate mass media, if the communication is to be carried out also through a public announcement (by presentation of the board),
- n) Consolidation and split of shares (by presentation of the board),
- o) Adoption of a decision on concluding major transactions in cases specified by the legislation of the Republic of Armenia (by presentation of the board),
- p) Determination of the conditions of remuneration of the members of the Company's board and the controller, and the procedure and conditions for reimbursement of expenses.

5.2.3. The following matters also fall within the competence of the general meeting of shareholders of the Company, the adoption of decisions on which, by decision of the meeting, may be transferred to the board of the Company:

- a) Acquisition and repurchase of shares allocated by the Company in cases provided for by the legislation of the Republic of Armenia,

b) Establishment of, and participation in, subsidiary, dependent, holding companies, other organizations, and associations of commercial organizations, in case this is not a major transaction subject to approval by the meeting.

5.2.4. The annual general meeting is convened within six months after the end of every financial year of the Company.

5.2.5. An extraordinary general meeting of shareholders may be convened to discuss urgent issues. The decision of the extraordinary meeting may be adopted by remote voting (poll), except for cases provided for by law.

A resolution of the meeting adopted by remote voting has legal force if more than half of the holders of the Company's voting shares participated in the vote.

5.2.6. The decisions of the general meeting of shareholders of the Company may be adopted at a session during which the participants of the meeting may communicate with each other by telephone, video conferencing or other means of communication in real time. Such a meeting shall not be considered a meeting held by remote voting.

5.2.7. The following persons are entitled to participate in the general meeting of shareholders of the Company:

- a) Shareholders who own ordinary (common) shares of the Company, with the number of votes corresponding to the number and nominal value of the shares they own,
- b) Shareholders (nominal holders) who own the Company's preferred shares, with the number of votes corresponding to the number and nominal value of the preferred shares they own,
- c) Board members and the executive director who are not shareholders of the Company, with advisory vote,
- d) The controller of the Company,
- e) The person conducting the external audit of the Company (if his conclusion is present in the materials of the meeting being convened).

5.2.8. The list of shareholders of the Company entitled to participate in the general meeting is compiled as of the year, month, and date determined by the board, based on the data of the Company's shareholders' register, and is immediately provided to shareholders owning at least 10 (ten) percent of the Company's ordinary shares and registered in the register of shareholders. The Company is obliged to provide a shareholder, upon request, with a certificate on their in-

clusion in the list of shareholders entitled to participate in the general meeting of shareholders within five days.

5.2.9. The persons specified in clause 5.2.7 of this Charter shall be notified of the convening of the general meeting at least 5 (five) days prior to the convening of the meeting, and in urgent cases also within a shorter period, by sending them a corresponding written or oral notification.

5.2.10. The general meeting of shareholders of the Company is authorized (has a quorum) if, at the moment of the end of registration of participants of the general meeting, the shareholders of the Company (their representatives) who jointly hold more than 50 (fifty) percent of the votes granted by the allocated shares giving voting right have been registered.

In the absence of a quorum, the date of convening a new general meeting of shareholders of the Company is announced. In the event of convening a new meeting, no change to the agenda is permitted.

5.2.11. The decisions of the general meeting of shareholders of the Company are adopted by a simple majority of the votes of the owners of voting shares participating in the meeting, except for decisions on matters specified in clauses 5.2.12 and 5.2.13 of this charter.

5.2.12. The decisions of the meeting on the following matters are adopted by 3/4 of the votes of the owners of voting shares participating in the meeting:

- a) Approval of the Company's charter, making amendments and additions to it, approval of the charter in a new edition,
- b) Reorganization of the Company,
- c) Approval of the Company's summary, interim, and liquidation balance sheets, appointment of a liquidation commission,
- d) Determination of the maximum amount of declared shares,
- e) In cases defined by the legislation of the Republic of Armenia, in the event of existence of an interest, the adoption of a decision on concluding transactions, if the requirements of Chapter IX of the Law of the Republic of Armenia "On Joint-Stock Companies" are applicable to the Company,
- f) Adoption of a decision on entering into a major transaction with a value exceeding 50 (fifty) percent of the book value of the Company's assets, as well as a transaction related to the alloca-

tion of shares constituting 25 (twenty-five) percent or more of the already allocated ordinary shares of the Company.

5.2.13. The decisions of the meeting on the following matters are adopted by 3/4 of the votes of the owners of voting shares participating in the meeting, but not less than 2/3 of the owners of voting shares:

- a) Liquidation of the Company,
- b) Reduction of the Company's authorized capital.

5.3. Procedure for conducting the general meeting of shareholders of the Company

5.3.1. Persons participating in the general meeting of shareholders of the Company are entitled to an equal right to participate in the discussion of matters included in the agenda.

5.3.2. The general meeting of shareholders of the Company is opened by a corresponding statement by the chairman of the meeting, the time of which must coincide with the time specified in the notice of convening the general meeting.

5.3.3. The general meeting of shareholders of the Company is closed with the corresponding statement of the chairman of the meeting.

5.4. The board of the Company

5.4.1. The board of the Company carries out the general management of the Company's activity within the framework of the matters reserved for its competence. The procedure for the formation and operation of the board of the Company is determined by the legislation of the Republic of Armenia, this charter, as well as the regulation of the board approved by the general meeting of shareholders of the Company.

5.4.2. The board of the Company consists of at least three members, whose total term of authority is not limited.

The general meeting of shareholders of a credit organization may decide on the early termination of the powers of any member of the Company's board.

5.4.3. Shareholders holding at least 2 (two) percent of the Company's voting shares or the number of votes granted by them, as well as the board of the Company may submit proposals to the general meeting regarding candidates for members of the Company's board.

5.4.4. The chairman of the board of the Company is elected by the members of the Board from among themselves by 3/4 of the votes of the total number of board members. The chairman of

the board of the Company may not hold another paid position in the Company, except in cases when he is also an executive director of the Company. The board may at any time re-elect the chairman of the board or elect a new chairman by 3/4 of the votes of the total number of board members.

5.4.5. The chairman of the board of the Company performs the following functions:

- a) organizes the work of the board,
- b) convenes and chairs board meetings,
- c) organizes the keeping of minutes of board meetings,
- d) chairs the general meetings of shareholders of the Company in cases stipulated by this charter.

5.4.6. The powers of the board of the Company include:

- a) Making amendments and supplements to the Company's charter, approving the charter in a new edition, if the exercise of this authority is exclusively conditioned by a change of the location of the Company in the territory of the Republic of Armenia or by making necessary amendments to the charter due to an increase of the Company's authorized capital in accordance with paragraph "j" of this clause.
- b) p) Approval of the Company's policies and internal regulations, determination of the main directions of the Company's activities, including adoption of a decision on implementation of new functions (provision of new types of services) by the Company in accordance with the legislation of the Republic of Armenia and within the framework established by it, as well as on removal of restrictions provided for in the second sentence of paragraph "i" of clause 2.1., clauses 2.2. and 2.3. of this charter and implementation (resumption) of the relevant functions by the Company, on approval of their conditions
- c) Approval of the Company's administrative and organizational structure and staffing table,
- d) Approval of the Company's annual cost estimate and performance,
- e) Convening the annual and extraordinary general meetings of shareholders of the Company, approving their agenda, as well as ensuring preparatory work related to the organization of their convening and holding,

- f) Appointment of the Company's executive director, early termination of his powers and approval of the terms and procedure of remuneration, as well as appointment of a deputy executive director(s) (an official temporarily acting as executive director) of the Company,
- g) Preparation of proposals for the general meeting of shareholders on the procedure and conditions for payment of the remuneration and expense reimbursements of the Company's controller, as well as the amount and payment procedure for annual dividends paid on the Company's shares,
- h) Determination of the amount and payment procedure of interim dividends on the Company's shares,
- i) Submission of the matters stipulated in clause 5.2.2 (b), (m)-(p) of this Charter for discussion at the general meeting of shareholders.
- j) Increasing the authorized capital of the Company by increasing the nominal value of shares or allocating additional shares, if the shares to be allocated do not constitute 25 (twenty-five) percent or more of the Company's already allocated shares,
- k) Allocation of Company bonds and other securities,
- l) Determination of the market value of the Company's property in accordance with the procedure prescribed by law,
- m) Determination of the payment amount for the person conducting the Company's external audit,
- n) Use of the Company's reserve and other funds,
- o) Establishment of branches, representative offices and institutions of the Company,
- p) Deciding to conclude another transaction related to the acquisition or alienation of the Company's property, if the value of this property at the time of the decision to conclude the transaction is from 25 to 50 percent of the book value of the Company's assets,
- q) Adoption of a decision on concluding a transaction in the event of existence of an interest, if the requirements of Chapter IX of the Law of the Republic of Armenia "On Joint-Stock Companies" are applicable to the Company,
- r) Preliminary approval of the Company's annual report,
- s) Approval of the involvement of special specialists in inspections conducted by the controller of the Company.

5.4.7. The meetings of the board of the Company are convened by the chairman of the board at least once every 3 (three) months, on his/her own initiative or at the request of a member of the board, the executive director of the Company, the controller, the person conducting the external audit of the Company, as well as a shareholder holding 5 (five) or more percent of the Company's voting shares.

5.4.8. The chairman of the board and (or) the person requesting the convening of a board meeting may also request the participation of any third party in the board meeting. In such a case, the chairman of the board sends a notification also to that person, provided that the board may, by its decision, refuse the participation of that person in the board meeting.

5.4.9. The chairman of the board notifies the members of the board and other participants of the convening of a board meeting at least 5 (five) days before the meeting, and in urgent cases, also within a shorter period. The chairman of the board is obliged to convene a board meeting no later than 10 (ten) days after receiving the request of the persons specified in clause 5.4.7 of this Charter, except for clause 5.4.11 of this Charter.

5.4.10. The meeting of the board is authorized (has a quorum) if more than half of the board members are present at the meeting.

5.4.11. The decisions of the board may be adopted by remote voting (via poll) on the initiative of the chairman of the board. Remote voting is carried out using ballots, which are sent to the board members by the chairman of the board in compliance with the requirements set forth for the notice of convening the meeting. The chairman of the board shall also notify the board members of the deadline for receiving completed ballots, which shall not be less than 10 (ten) days from the date of sending the ballots. A decision of the board adopted by remote voting has legal force if more than half of the Board members participated in the vote.

5.4.12. The board may adopt decisions at a meeting during which all participants in the board meeting can communicate with each other by telephone, video conferencing or other means of communication in real time. Such a meeting shall not be considered a meeting held by remote voting.

5.4.13. Each member of the board has one vote during the board meetings. The board's decisions are made by a majority of the votes of the board members present at the meeting, with the exception of the election of the chairman of the board and decisions on matters specified in

clause 5.4.14 of this Charter. If the votes are equal, the chairman of the board has the casting vote.

5.4.14. Decisions of the board on the following matters are adopted by the board unanimously:

- a) Amendments and supplements to the Company's charter or approval of the charter in a new edition due to the increase of the authorized capital,
- b) Deciding to conclude another transaction related to the acquisition or alienation of the Company's property, if the value of this property at the time of the decision to conclude the transaction is from 25 to 50 percent of the book value of the Company's assets.

5.4.15. The meetings of the board of the Company are recorded. The minutes of the meeting are drawn up within five days from the end of the meeting and are signed by the members participating in the meeting, who are responsible for the accuracy of the information contained in the minutes.

5.5. The executive director of the Company

5.5.1. The Company's current activities are managed by the Company's executive director. All matters related to the management of the Company's current activities are under the authority of the Company's executive director, except for matters reserved for the authority of the meeting or the board by law or this Charter. The employment agreement with the Company's executive director is concluded by the chairman of the Company's board on behalf of the Company. The Company's executive director may have deputy(s).

5.5.2. The Company's executive director performs the following functions:

- a) represents the Company in relations with third parties, state and other authorities, other organizations,
- b) manages the Company's property and financial resources, concludes transactions on behalf of the Company,
- c) acts on behalf of the Company without a power of attorney, issues powers of attorney,
- d) hires and dismisses the Company's employees, applies incentive and disciplinary measures to them,
- e) submits for the approval of the board the internal regulations subject to approval by the board of the Company, the administrative and organizational structure of the Company,

f) performs other functions prescribed by law, as well as those related to the management of the Company's activities, the performance of which is not reserved for the competence of other management bodies of the Company.

5.5.3. In the absence of the executive director, as well as in other cases of impossibility of the executive director to exercise his powers, the powers of the executive director of the Company shall be exercised by the deputy executive director (one of the deputies) until the appointment of a new executive director of the Company or the elimination of the grounds for the impossibility of the current executive director of the Company to exercise his powers.

5.5.4. The deputy executive director temporarily exercising the powers of the Company's executive director has the right to exercise all the powers of the current executive director of the Company.

6. COMPANY ACCOUNTING AND REPORTING

6.1. The Company maintains accounting records in accordance with the procedure agreed upon with the Central Bank of the Republic of Armenia and the authorized body of the Government of the Republic of Armenia, in accordance with international accounting standards.

6.2. The executive director and chief accountant of the Company are responsible for maintaining the Company's accounting records, their condition and reliability, the annual report, timely submission of financial and other reports to state government authorities established by laws and other legal acts, as well as for the reliability of information provided about the Company to the Company's shareholders, creditors, and the press and other mass media in accordance with the law and other legal acts.

6.3. The chief accountant of the Company exercises the rights and obligations defined for the chief accountant by the Law of the Republic of Armenia "On Accounting".

6.4. When approving the annual report, annual balance sheet, profit and loss statement at the annual general meeting of shareholders of the Company, the conclusion of the Company's controller and the person conducting the external audit is mandatory if a control committee (controller) has been elected in the Company.

6.5. The Company's annual report is subject to preliminary approval by the Company's board at least 30 (thirty) days before the date of convening the annual general meeting of shareholders.

6.6. The Company publishes its annual financial report and the external auditor's conclusion in the press within six months after the end of the financial year. The Company publishes its quarterly financial reports by the 15th (fifteenth) of the month following each quarter.

7. CONTROL OF THE COMPANY'S FINANCIAL AND ECONOMIC ACTIVITY

7.1. A controller may be elected in the Company. In this case, the Company's financial and economic activity is monitored by the Company's controller, who performs the functions of the control committee (group).

7.2. The controller is elected by the general meeting of shareholders of the Company for a term of 3 (three) years. The controller must not be included in any management body of the Company.

7.3. The Company's controller performs the following functions:

- a) inspection of the Company's financial documents, analysis of inventory documents, comparison of said documents with primary accounting data,
- b) verification of the legality of contracts concluded, transactions being executed, and settlements being made with counterparties on behalf of the Company,
- c) analysis of the compliance of the accounting records with the legislation of the Republic of Armenia and international standards,
- d) analysis of the Company's financial position, solvency, asset liquidity, equity and debt ratio and preparation of recommendations to the Company's management bodies,
- e) checking the accurate and timely execution of payments to the budget, payment of dividends, repayment of other obligations,
- f) verification of the accuracy of the Company's annual report, balance sheet, profit and loss statement, financial and other reports,

- g) checking the compliance of the decisions made by the Company's board, executive director, and other departments with the legislation of the Republic of Armenia, the Company's charter, and decisions of the management bodies,
- h) analysis of the decisions of the general meeting of shareholders of the Company,
- i) other functions provided for by legislation and this charter.

7.4. The inspection of the Company's financial and economic activities is carried out based on the annual and quarterly results of the Company's financial and economic activities, and can also be carried out on the controller's own initiative, by decision of the general meeting of shareholders of the Company, by decision of the Company's board, or at the request of shareholders (including joint shareholders) holding 10 (ten) or more percent of the Company's voting shares or the number of votes granted by them.

7.5. External audit

7.5.1. Each year, for the purpose of auditing the Company's financial and economic activities, the Company engages an independent auditor who has the right to provide audit services in accordance with the procedure established by laws and other legal acts, by concluding a respective agreement with him.

7.5.2. The person conducting the external audit of the Company is appointed by the general meeting of shareholders of the Company, and his payment amount is determined by the board of the Company.

7.5.3. The audit of the Company's financial and economic activities by the auditor may also be carried out at the request of shareholders owning at least 5 (five) percent of the Company's voting shares or the number of votes granted by them. In such case, the person conducting the external audit of the Company shall be selected, a agreement shall be concluded with him and the payment shall be made by the shareholders requesting the audit, and they may demand reimbursement of their expenses from the Company if the audit reveals significant violations related to the Company's financial and economic activities.

7.5.4. The agreement concluded with the person performing the external audit of the Company must provide for the preparation of the audit conclusion and audit report.

7.5.5. The provisions of the agreement being concluded with the person performing the external audit of the Company, with the exception of the agreement price, shall be agreed upon by the executive director, and the agreement shall be concluded by the chairman of the board.

8. THE RESERVE FUND OF THE COMPANY

8.1. The Company establishes a main reserve (reserve fund) equal to 15 (fifteen) percent of the authorized capital.

The Company's reserve fund is formed by making annual deductions of 5 (five) percent of the Company's net profit, as well as funds received from the difference between the issue price of the Company's new securities and their nominal value, until the fund reaches 15 (fifteen) percent of the authorized capital.

8.2. The Company's reserve fund is used to cover the Company's losses, as well as to redeem the Company's bonds and buy back shares, if the Company's profits and other funds are not sufficient for this. The funds of the reserve fund cannot be used for other purposes.

8.3. The Company may establish other reserves and funds in accordance with the requirements of the legislation of the Republic of Armenia and the Company's internal legal acts. The decision on the use of reserve and other funds is made by the Company's board.

9. REORGANIZATION AND LIQUIDATION OF THE COMPANY

9.1. The Company may be reorganized in cases and in accordance with the procedure prescribed by the legislation of the Republic of Armenia.

9.2. The Company may be liquidated in the cases and in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Armenia.

10. FINAL AND TRANSITIONAL PROVISIONS

10.1. This charter enters into force on the date of registration with the Central Bank of the Republic of Armenia, except for the case specified in clause 10.2 of this Charter.

10.2.2. until November 30, 2021 the Company is authorized to carry out purchase and sale of foreign currency in cash, as well as to raise borrowings from any person through public offerings.

Մերի Մաադականի Սարգսյան



ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է

«ԳԼԳՐԱԼ ԿՐԵԴԻՏ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ

բաժնետերերի (հիմնադիր) ընդհանուր ժողովի
30/09/2010թ. թիվ 1 արձանագրությամբ

ԳՐԱՆՑՎԱԾ Է

ՀՀ Կենտրոնական բանկում

Փոփոխված է՝

բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովի
29/08/2011թ. թիվ 7 արձանագրությամբ
Գրանցված է՝ 27/09/2011թ. ՀՀ ԿԲ թիվ 1/1063Ա որոշմամբ

բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովի
30/05/2012թ. թիվ 2 արձանագրությամբ
Գրանցված է՝ 25/06/2012թ. ՀՀ ԿԲ թիվ 1/602Ա որոշմամբ

բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովի
03/09/2012թ. թիվ 3 արձանագրությամբ
Գրանցված է՝ 26/09/2012թ. ՀՀ ԿԲ թիվ 1/959Ա որոշմամբ

բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովի
31/10/2012թ. թիվ 4 արձանագրությամբ
Գրանցված է՝ 04/12/2012թ. ՀՀ ԿԲ թիվ 1/1282Ա
որոշմամբ

բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովի
18/05/2013թ. թիվ 3 արձանագրությամբ
Գրանցված է՝ 07/06/2013թ. ՀՀ ԿԲ թիվ 1/468Ա որոշմամբ

բաժնետերերի/մասնակիցների համատեղ ընդհանուր ժողովի
09/06/2014թ. թիվ 3 արձանագրությամբ
Գրանցված է՝ 15/07/2014թ. ՀՀ ԿԲ թիվ 1/763Ա որոշմամբ

բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովի
28/08/2014թ. թիվ 7 արձանագրությամբ
Գրանցված է՝ 12/09/2014թ. ՀՀ ԿԲ թիվ 1/953Ա որոշմամբ

բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովի
03/02/2015թ. թիվ 1 արձանագրությամբ
Գրանցված է՝ 10/04/2015թ. ՀՀ ԿԲ կողմից

բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովի
05/06/2015թ. թիվ 3 արձանագրությամբ
Գրանցված է՝ 24/06/2015թ. ՀՀ ԿԲ կողմից

բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովի
08/09/2016թ. թիվ 3 արձանագրությամբ
Գրանցված է՝ 22/09/2016թ. ՀՀ ԿԲ կողմից

բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովի
18/07/2019թ. թիվ 2 արձանագրությամբ
Գրանցված է՝ 31/07/2019թ. ՀՀ ԿԲ կողմից

բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովի
09/09/2021թ. թիվ 03 արձանագրությամբ
Գրանցված է՝ 08/10/2021թ. ՀՀ ԿԲ կողմից

բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովի
29/03/2022թ. թիվ 02 արձանագրությամբ

Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի նախագահ՝

ՀՀ Կենտրոնական բանկի նախագահ՝

Էդուարդ Մարություն

Մարտին Գալստյան

Digitally signed by Martin Galstyan
Date: 2022.05.04 11:05:53 AMT
Reason: Գրանցված է 29.04.2022թ.

Luiza
Igraryan

Digitally signed by Luiza
Igraryan
DN: c=AM, st=Yerevan,
l=Yerevan, o=Global Credit
CJSC,
email=globalcredit.am.info@glo
balcredit.am, cn=Luiza Igraryan
Date: 2022.04.04 14:15:48
+04'00'



ԿԱՆՈՆԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ
«ԳԼՈՐԱԼ ԿՐԵԴԻՏ»
ՈՒՆԻՎԵՐՍԱԼ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆ
ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ
(ՆՈՐ ԽՄԲԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ)

1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

«ԳԼՈԲԱԼ ԿՐԵԴԻՏ» Ունիվերսալ վարկային կազմակերպություն փակ բաժնետիրական ընկերությունը (այսուհետ՝ Ընկերություն) ստեղծվել է «ԿՐԵԴԻՏ ՅՈՒՆԻՈՆ» ՈՒՆԻՎԵՐՍԱԼ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆ և «ՎԱՇԻՆԳԹՈՆ ՔԱՓԻԹԱԼ» ՈՒՆԻՎԵՐՍԱԼ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆ փակ բաժնետիրական ընկերությունների միաձուլման ձևով վերակազմակերպման արդյունքում՝ մասնակիցների/բաժնետերերի համատեղ (հիմնադիր) ժողովի 2010թ. սեպտեմբերի 30-ի որոշմամբ (արձանագրություն թիվ 1), ինչպես նաև ընդլայնվել է «ԳԼՈԲԱԼ ԿՐԵԴԻՏ» ՈՒՆԻՎԵՐՍԱԼ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆ փակ բաժնետիրական ընկերության և «Ջի-Էֆ-Սի Ջեներալ Ֆայնենշլ ընդ Քրեդիթ Քոմփանի» ՈՒՆԻՎԵՐՍԱԼ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆ սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերության միացման ձևով վերակազմակերպման արդյունքում՝ մասնակիցների/բաժնետերերի համատեղ ընդհանուր ժողովի 2014 թ. հունիսի 09-ի որոշմամբ (արձանագրություն թիվ 3): Ընկերությունը հանդիսանում է «ԿՐԵԴԻՏ ՅՈՒՆԻՈՆ» ՈՒՆԻՎԵՐՍԱԼ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆ, «ՎԱՇԻՆԳԹՈՆ ՔԱՓԻԹԱԼ» ՈՒՆԻՎԵՐՍԱԼ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆ փակ բաժնետիրական ընկերությունների և «Ջի-Էֆ-Սի Ջեներալ Ֆայնենշլ ընդ Քրեդիթ Քոմփանի» ՈՒՆԻՎԵՐՍԱԼ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆ սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերության իրավահաջորդը:

1.2. Ընկերության ֆիրմային անվանումն է.

1.2.1. լրիվ՝

հայերեն՝ «ԳԼՈԲԱԼ ԿՐԵԴԻՏ» Ունիվերսալ վարկային կազմակերպություն փակ բաժնետիրական ընկերություն

ռուսերեն՝ Закрытое акционерное общество Универсальная кредитная организация "ГЛОБАЛ КРЕДИТ"

անգլերեն՝ "GLOBAL CREDIT" closed joint-stock company universal credit organization

1.2.2. կրճատ՝

հայերեն՝ «ԳԼՈԲԱԼ ԿՐԵԴԻՏ» ՈւՎԿ ՓԲԸ

ռուսերեն՝ ЗАО УКО "ГЛОБАЛ КРЕДИТ"

անգլերեն՝ "GLOBAL CREDIT" UCO CJSC

1.3. Ընկերությունն ունի իր ֆիրմային անվանմամբ և խորհրդանիշով կլոր կնիք, դրոշմներ և ձևաթղթեր:

1.4. Ընկերության իրավաբանական և փոստային հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, քաղաք Երևան, 0054, Սասնա Ծռեր 2 շենք, թիվ 251 տարածք:

1.5. Ընկերության ստեղծման և գործունեության հիմնական նպատակն է հանդիսանում իր կողմից իրականացվող ֆինանսական գործառնությունների միջոցով շահույթի ստացումը:

1.6. Ընկերության գործունեությունն իրականացվում է ՀՀ Կենտրոնական Բանկի կողմից տրված լիցենզիայի հիման վրա: Ընկերության գործունեության ժամկետը սահմանափակված չէ:

1.7. Ընկերությունը հանդիսանում է իրավաբանական անձ, ունի իր բաժնետերերի գույքից առանձնացված գույք, որը հաշվառվում է ինքնուրույն հաշվեկշռում, կարող է իր անունից ձեռք բերել և իրականացնել գույքային և անձնական ոչ գույքային իրավունքներ, կրել պարտականություններ, դատարանում հանդես գալ որպես հայցվոր կամ պատասխանող:

- 1.8. Ընկերությունն իր պարտավորությունների համար պատասխանատու է իրեն պատկանող ամբողջ գույքով: Ընկերությունը պատասխանատվություն չի կրում Հայաստանի Հանրապետության և համայնքների, ինչպես նաև իր բաժնետերեր պարտավորությունների համար: Հայաստանի Հանրապետությունը, համայնքները և Ընկերության բաժնետերերը պատասխանատվություն չեն կրում Ընկերության պարտավորությունների համար, իսկ Ընկերության բաժնետերերն իրենց պատկանող բաժնետոմսերի արժեքի սահմաններում կրում են Ընկերության գործունեության հետ կապված վնասների ռիսկը:
- 1.9. Ընկերության բաժնետերերը և ղեկավարները պատասխանատվություն են կրում իրենց գործողությունների (անգործության) հետևանքով Ընկերությանը պատճառած վնասի, այդ թվում՝ սնանկության համար՝ ՀՀ օրենսդրությանը համապատասխան:

2. ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԻՑ ԻՐԱԿԱՆԱՑՎՈՂ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

- 2.1. Ընկերությունը ՀՀ օրենսդրությանը համապատասխան և օրենսդրությամբ սահմանված կարգով կարող է իրականացնել հետևյալ գործառնությունները՝
- ա) ներգրավել փոխառություններ և (կամ) կնքել նմանատիպ գործարքներ,
 - բ) տրամադրել վարկեր, փոխառություններ, իրականացնել պարտքի կամ առևտրային գործարքների ֆինանսավորում, ֆակտորինգ,
 - գ) տրամադրել երաշխիքներ,
 - դ) թողարկել արժեթղթեր, ինչպես նաև օրենքով և ՀՀ կենտրոնական բանկի ակտերով սահմանված պահանջներին համապատասխան իր հաշվին և իր անունից արժեթղթերով գործարքներ կատարել,
 - ե) մատուցել վարկային կազմակերպության գործունեության հետ կապված վճարահաշվարկային ծառայություններ,
 - զ) օրենքով և ՀՀ կենտրոնական բանկի ակտերով սահմանված պահանջներին համապատասխան թողարկել ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ, ինչպես նաև իր հաշվին և իր անունից կնքել ածանցյալ ֆինանսական գործիքներով գործարքներ,
 - է) մատուցել ֆինանսական գործակալի (ներկայացուցչի) ծառայություններ, կառավարել այլ անձանց ներդրումները, իրականացնել հավատարմագրային (լիազորագրային) կառավարում, պետական պարտատոմսերի շուկայում իրականացնել մասնագիտացված գործունեություն (դիլերային, բրոքերային, գործակալական, ենթապահառական),
 - ը) գնել, վաճառել և կառավարել բանկային ոսկի և ստանդարտացված ծովակտորներ և մետաղադրամ,
 - թ) գնել և վաճառել արտարժույթ, այդ թվում՝ կնքել դրամի և արտարժույթի ֆյուչերսներ, օպցիոններ և նման այլ գործարքներ: Ընդ որում՝ Ընկերությունը չի իրականացնում արտարժույթի կանխիկ առուվաճառք,
 - ժ) իրականացնել լիզինգ,
 - ժա) ի պահ ընդունել թանկարժեք մետաղներ, քարեր, ոսկերչական իրեր, արժեթղթեր, փաստաթղթեր և այլ արժեքներ,
 - ժբ) մատուցել ֆինանսական խորհրդատվություն,
 - ժգ) ստեղծել և սպասարկել հաճախորդների վարկարժանության տեղեկատվական համակարգ,
 - ժդ) իրականացնել պարտքերի հետ ստացման գործունեություն:

ՀՀ Կենտրոնական Բանկի համաձայնությամբ իրականացնել վարկային կազմակերպություններին բնորոշ միջազգային պրակտիկայում ընդունված ռիսկառնություններ,

դ) իրականացնել օրենքով չարգելված այլ գործունեություն:

Ընկերությունը հրապարակային օֆերտաների միջոցով չի ներգրավում փոխառություններ:

Ընկերությունը կարող է փոխառություններ ներգրավել և նմանատիպ գործարքներ կնքել բացառապես իրավաբանական անձանց, իր բաժնետերերի, անհատ ձեռնարկատերերի, Հայաստանի Հանրապետության և համայնքների, այլ պետությունների, միջազգային կազմակերպությունների հետ՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով և պահանջներին համապատասխան:

Այն դեպքում, երբ Ընկերության ծայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի սեփականատերերի քանակը չի գերազանցում 10-ը, Ընկերության գործարքներում շահագրգռվածության վերաբերյալ «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի IX գլխի նորմերի պահանջները Ընկերության կողմից մասնակի կամ ամբողջությամբ կարող են չկիրառվել:

Սույն գլխի դրույթները գործում են այնքանով, որքանով այլ բան սահմանված չէ օրենքով, նորմատիվ իրավական այլ ակտերով, սույն կանոնադրությամբ, ինչպես նաև դրանց հիման վրա ընդունված Ընկերության կառավարման մարմինների որոշումներով:

3. ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿԱՆՈՆԱԴՐԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼԸ

Ընկերության կանոնադրական կապիտալը կազմում է 3,000,000,000 (երեք միլիարդ) ՀՀ դրամ:

Ընկերության կանոնադրական կապիտալը բաժանված է 3,000,000 (երեք միլիոն) հատ սովորական բաժնետոմսերի՝ յուրաքանչյուրը 1,000 (մեկ հազար) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

Ընկերությունը կարող է լրացուցիչ տեղաբաշխել 5,000,000 (հինգ միլիոն) հատ սովորական բաժնետոմս (հայտարարված սովորական բաժնետոմսեր)՝ յուրաքանչյուրը 1,000 (մեկ հազար) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով և 1,750,000 (մեկ միլիոն յոթ հարյուր հիսուն հազար) հատ արտոնյալ բաժնետոմս (հայտարարված արտոնյալ բաժնետոմսեր)՝ յուրաքանչյուրը 1,000 (մեկ հազար) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

Ընկերության կողմից տեղաբաշխված արտոնյալ բաժնետոմսերի ընդհանուր անվանական արժեքը չի կարող գերազանցել Ընկերության կանոնադրական կապիտալի 25 (քսանհինգ) տոկոսը:

Ընկերության կանոնադրական կապիտալը կարող է ավելացվել բաժնետոմսերի անվանական արժեքի մեծացման կամ լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման միջոցով՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

Ընկերության կանոնադրական կապիտալը կարող է նվազեցվել՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

4. ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ԲԱԺՆԵՏՈՄՍԵՐԸ ԵՎ ԱՅԼ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐԸ

Ընկերության բոլոր բաժնետոմսերը հանդիսանում են հասարակ (սովորական) անվանական բաժնետոմսեր: Տեղաբաշխված յուրաքանչյուր հասարակ բաժնետոմս իր

սեփականատիրոջը տալիս է մեկ ձայնի իրավունք (բացառությամբ այն դեպքերի քվեարկությունն իրականացվում է գումարային (կումուլատիվ) սկզբունքով):

4.2. Ընկերությունն իրավունք ունի իր անունից թողարկել և տեղաբաշխել պարտատոմսեր օրենսդրությանը համապատասխան:

4.3. Ընկերության պարտատոմսերը կարող են շրջանառվել ՀՀ օրենսդրության համապատասխան:

4.4. Ընկերության սովորական բաժնետոմսի սեփականատերն իրավունք ունի՝
ա) մասնակցել Ընկերության կառավարմանը՝ օրենսդրությամբ և սույն կանոնադրությամբ նախատեսված կարգով,

բ) մասնակցել շահույթի բաշխմանը, ստանալ շահաբաժիններ Ընկերության գործունեությունից առաջացած շահույթից,

գ) առաջնահերթ կարգով ձեռք բերել Ընկերության կողմից տեղաբաշխվող բաժնետոմսերը՝ նախապատվության իրավունքի իրականացման հնարավորության մասին ծանուցումն ստանալուց հետո 60 (վաթսուն) օրվա ընթացքում,

դ) նախապատվության իրավունքով ձեռք բերել Ընկերության մյուս բաժնետերերի կողմից վաճառվող բաժնետոմսերը,

ե) ստանալ Ընկերության գործունեության վերաբերյալ ցանկացած տեղեկատվություն, այդ թվում՝ ծանոթանալ հաշվապահական հաշվեկշիռին, հաշվետվություններին, Ընկերության տնտեսական գործունեությանը: Տեղեկատվությունը պետք է տրամադրվի բաժնետիրոջ գրավոր պահանջը ստանալուց հետո 10 (տասը) աշխատանքային օրվա ընթացքում՝ գրավոր ձևով,

զ) բաժնետերերի ընդհանուր ժողովում իր իրավունքները ներկայացնելու համար լիազորել երրորդ անձի,

է) հանդես գալ առաջարկություններով բաժնետերերի ընդհանուր ժողովում,

ը) բաժնետերերի ընդհանուր ժողովում քվեարկել իրեն պատկանող բաժնետոմսերի ձայների չափով,

թ) դիմել դատարան՝ Ընկերության կառավարման մարմինների կողմից ընդունված և գործող օրենսդրությանը հակասող որոշումների բողոքարկման նպատակով,

ժ) Ընկերության լուծարման դեպքում ստանալ Ընկերության գույքի իր հասանելիք մասը կամ դրա արժեքը,

ժա) օգտվել ՀՀ օրենսդրությամբ և սույն կանոնադրությամբ նախատեսված այլ իրավունքներից:

4.5. Ընկերության արտոնյալ բաժնետոմսի սեփականատերն իրավունք ունի՝

ա) ստանալ շահաբաժիններ Ընկերության գործունեությունից առաջացած շահույթից Կանոնադրությամբ սահմանված կարգով,

բ) օգտվել ՀՀ օրենսդրությամբ և սույն կանոնադրությամբ նախատեսված այլ իրավունքներից:

4.6. Ընկերությունը կարող է թողարկել հաստատագրված շահութաբաժնով, փոփոխական շահութաբաժնով, կումուլատիվ, ոչ կումուլատիվ, մարվող, հետ գնման իրավունքով, փոխարկելի, ոչ փոխարկելի մի քանի դասի արտոնյալ բաժնետոմսեր: Յուրաքանչյուր դասով ամրագրված իրավունքները սահմանվում են այդպիսի արտոնյալ բաժնետոմսերի թողարկման և տեղաբաշխման պայմաններով, որը հաստատվում է Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի որոշմամբ: Ընկերության կողմից տեղաբաշխված հաստատագրված շահութաբաժնով արտոնյալ բաժնետոմսերն իրավունք են տալիս դրանց սեփականատերերին ստանալ հաստատագրված շահութաբաժին՝ բաժնետոմսերի անվանական արժեքից որոշված տոկոսներով: Ընկերության կողմից տեղաբաշխված

փոփոխական շահութաբաժնով արտոնյալ բաժնետոմսերի շահութաբաժնի չափը հաշվարկվում է ելնելով որևէ գործոնից (այդ թվում՝ ՀՀ Կենտրոնական բանկի հաշվարկային դրույք, գնաճ և այլն): Տվյալ դասի բաժնետոմսերի շահութաբաժինների վճարման պայմանները, շահութաբաժնի չափը, մարման գինը, հետգնման պայմանները, լուծարային արժեքը սահմանվում են այդպիսի արտոնյալ բաժնետոմսերի թողարկման և տեղաբաշխման պայմաններով սահմանված կարգով: Ընկերության բաժնետոմսերի սեփականատերերի ռեեստրի վարումն իրականացվում է օրենսդրությամբ սահմանված կարգով՝ ՀՀ Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի կողմից:

5. ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԸ

5.1. Ընկերության կառավարման մարմիններն են՝

- ա) Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը,
- բ) Ընկերության խորհուրդը,
- գ) Ընկերության գործադիր տնօրենը:

5.2. Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը

5.2.1. Ընկերության կառավարման բարձրագույն մարմինը նրա բաժնետերերի ընդհանուր ժողովն է:

5.2.2. Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի իրավասությանն են պատկանում.

- ա) Ընկերության կանոնադրության հաստատումը, դրանում փոփոխությունների և լրացումների կատարումը, կանոնադրության հաստատումը նոր խմբագրությամբ.
- բ) Ընկերության վերակազմակերպումը (խորհրդի ներկայացմամբ),
- գ) Ընկերության լուծարումը,
- դ) ամփոփ, միջանկյալ և լուծարման հաշվեկշիռների հաստատումը, լուծարային հանձնաժողովի նշանակումը,
- ե) Ընկերության խորհրդի քանակական կազմի հաստատումը, դրա անդամների ընտրությունը և նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը,
- զ) հայտարարված բաժնետոմսերի ծավալի առավելագույն չափի սահմանումը.
- է) բաժնետոմսերի անվանական արժեքի փոքրացման, բաժնետոմսերի ընդհանուր քանակի կրճատման նպատակով Ընկերության կողմից տեղաբաշխված բաժնետոմսերի ձեռքբերման, ինչպես նաև Ընկերության կողմից ձեռք բերված կամ հետգնված բաժնետոմսերի մարման ճանապարհով Ընկերության կանոնադրական կապիտալի նվազեցումը,
- ը) բաժնետոմսերի անվանական արժեքի մեծացման կամ լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման միջոցով Ընկերության կանոնադրական կապիտալի չափի ավելացումը.
- թ) Ընկերության վերստուգողի ընտրությունը և նրա լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը, նրա տարեկան աշխատանքային ծրագրի հաստատումը,
- ժ) Ընկերության արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի հաստատումը,
- ժա) Ընկերության տարեկան հաշվետվությունների, հաշվապահական հաշվեկշիռների, շահույթների և վնասների հաշվետվության, տարեկան շահաբաժինների վճարման մասին որոշման ընդունումը և տարեկան շահաբաժինների չափի և վճարման կարգի հաստատումը,
- ժբ) Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի վարման կարգի հաստատումը,
- ժգ) Ընկերության կողմից բաժնետերերին տեղեկությունների և նյութերի հաղորդման ձևի որոշումը, ներառյալ՝ զանգվածային լրատվության համապատասխան միջոցի

ընտրությունը, եթե հաղորդումը պետք է իրականացվի նաև հրապարակ
հայտարարության միջոցով (խորհրդի ներկայացմամբ),

ժդ) բաժնետոմսերի համախմբումն ու բաժանումը (խորհրդի ներկայացմամբ)։

ժե) ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում խոշոր գործարքների կնքման մաս
որոշման ընդունումը (խորհրդի ներկայացմամբ),

ժզ) Ընկերության խորհրդի անդամների և վերստուգողի վարձատրության պայմանների
ծախսերի հատուցման կարգի ու պայմանների որոշումը։

5.2.3. Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի իրավասությանն են պատկանում նաև
հետևյալ հարցերը, որոնց որոշումների ընդունումը, ժողովի որոշմամբ, կարող է
փոխանցվել Ընկերության խորհրդին։

ա) Ընկերության կողմից տեղաբաշխված բաժնետոմսերի ձեռքբերումը և հետգնումը՝ ՀՀ
օրենսդրությամբ նախատեսված դեպքերում,

բ) դուստր, կախյալ, հոլդինգային ընկերությունների, այլ կազմակերպությունների,
առևտրային կազմակերպությունների միությունների ստեղծումը և մասնակցությունը
դրանց, եթե դա ժողովի կողմից հաստատման ենթակա խոշոր գործարք չի
հանդիսանում։

5.2.4. Տարեկան ընդհանուր ժողովը գումարվում է Ընկերության յուրաքանչյուր ֆինանսական
տարվա ավարտից հետո վեց ամսվա ընթացքում։

5.2.5. Անհետաձգելի հարցերի քննարկման նպատակով կարող է գումարվել բաժնետերերի
արտահերթ ընդհանուր ժողով։ Արտահերթ ժողովի որոշումը կարող է ընդունվել հեռակա
քվեարկության (հարցման) միջոցով, բացառությամբ օրենքով նախատեսված դեպքերի։

Հեռակա կարգով քվեարկությամբ ընդունված ժողովի որոշումն օրինական ուժ
ունի, եթե քվեարկությանը մասնակցել է Ընկերության քվեարկող բաժնետոմսերի
սեփականատերերի կեսից ավելին։

5.2.6. Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի որոշումները կարող են ընդունվել
այնպիսի նիստով, որի ժամանակ ժողովի մասնակիցները կարող են հաղորդակցվել
միմյանց հետ հեռախոսային, հեռուստակապի կամ կապի այլ միջոցներով՝ իրական
ժամանակի ռեժիմում։ Նման նիստը հեռակա կարգով անցկացված նիստ չի համարվում։

5.2.7. Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեն.

ա) Ընկերության հասարակ (սովորական) բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող
բաժնետերերը՝ իրենց պատկանող բաժնետոմսերի քանակին և անվանական արժեքին
համապատասխան ձայների քանակով,

բ) Ընկերության արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերերը
(անվանատերերը)՝ իրենց պատկանող արտոնյալ բաժնետոմսերի քանակին և
անվանական արժեքին համապատասխան ձայների քանակով.

գ) Ընկերության բաժնետեր չհանդիսացող խորհրդի անդամները և գործադիր տնօրենը՝
խորհրդակցական ձայնի իրավունքով,

դ) Ընկերության վերստուգողը,

ե) Ընկերության արտաքին աուդիտն իրականացնող անձը (եթե նրա եզրակացությունն
առկա է գումարվող ժողովի նյութերում)։

5.2.8. Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող Ընկերության բաժնետերերի
ցուցակը կազմվում է խորհրդի կողմից սահմանված տարվա, ամսվա, ամսաթվի
դրությամբ՝ Ընկերության բաժնետերերի ռեեստրի տվյալների հիման վրա և անհապաղ
տրամադրվում Ընկերության հասարակ բաժնետոմսերի առնվազն 10 (տասը) տոկոսին
տիրապետող և բաժնետոմսերի սեփականատերերի ռեեստրում գրանցված
բաժնետերերին։ Ընկերությունը պարտավոր է բաժնետիրոջ պահանջով հնգօրյա

ժամկետում նրան տեղեկանք տրամադրել բաժնետերերի ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակում նրա ընդգրկման մասին:

9. Սույն կանոնադրության 5.2.7 կետում նշված անձինք ընդհանուր ժողովի գումարման մասին ծանուցվում են ժողովի գումարումից առնվազն 5 (հինգ) օր առաջ, իսկ անհետաձգելի դեպքերում նաև ավելի կարճ ժամկետում՝ նրանց համապատասխան գրավոր կամ բանավոր ծանուցում ուղարկելու միջոցով:

5.2.10. Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովն իրավասու է (քվորում ունի), եթե ընդհանուր ժողովի մասնակիցների գրանցման ավարտի պահին գրանցվել են Ընկերության բաժնետերերը (նրանց ներկայացուցիչները), որոնք համատեղ տիրապետում են ձայնի իրավունք տվող տեղաբաշխված բաժնետոմսերով տրամադրվող ձայների 50-ից (հիսունից) ավելի տոկոսին:

Քվորումի բացակայության դեպքում հայտարարվում է Ընկերության բաժնետերերի նոր ընդհանուր ժողովի գումարման ամսաթիվը: Նոր ժողովի գումարման դեպքում օրակարգի փոփոխություն չի թույլատրվում:

5.2.11. Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի որոշումներն ընդունվում են ժողովին մասնակցող քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների պարզ մեծամասնությամբ, բացառությամբ սույն կանոնադրության 5.2.12 և 5.2.13 կետերում նշված հարցերով որոշումների:

5.2.12. Հետևյալ հարցերով ժողովի որոշումներն ընդունվում են ժողովին մասնակցող քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 3/4-ով.

ա) Ընկերության կանոնադրության հաստատումը, դրանում փոփոխությունների և լրացումների կատարումը, կանոնադրության հաստատումը նոր խմբագրությամբ,

բ) Ընկերության վերակազմակերպումը,

գ) ամփոփ, միջանկյալ և լուծարման հաշվեկշիռների հաստատումը, լուծարային հանձնաժողովի նշանակումը,

դ) հայտարարված բաժնետոմսերի ծավալի առավելագույն չափի սահմանումը.

ե) ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում շահագրգռվածության առկայության դեպքում գործարքների կնքման մասին որոշման ընդունումը, եթե «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի IX գլխի նորմերի պահանջները Ընկերության համար կիրառելի են,

զ) Ընկերության ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 50 (հիսուն) տոկոսը գերազանցող արժեքով խոշոր, ինչպես նաև Ընկերության արդեն տեղաբաշխված հասարակ բաժնետոմսերի 25 (քսանհինգ) և ավելի տոկոսը կազմող բաժնետոմսերի տեղաբաշխման հետ կապված գործարք կնքելու մասին որոշման կայացումը:

5.2.13. Հետևյալ հարցերով ժողովի որոշումներն ընդունվում են ժողովին մասնակցող քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 3/4-ով, սակայն ոչ պակաս քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի 2/3-ից.

ա) Ընկերության լուծարումը.

բ) Ընկերության կանոնադրական կապիտալը նվազեցումը:

5.3. Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի վարման կարգը

5.3.1. Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովին մասնակցող անձանց վերապահվում է օրակարգում ընդգրկված հարցերի քննարկմանը մասնակցելու հավասար իրավունք:

5.3.2. Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը բացվում է ժողովի նախագահի համապատասխան հայտարարությամբ, որի ժամանակը պետք է համընկնի ընդհանուր ժողովի գումարման ծանուցման մեջ նշված ժամանակին:

5.3.3. Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը փակվում է ժողովի նախա համապատասխան հայտարարությամբ:

5.4. Ընկերության խորհուրդը

5.4.1. Ընկերության խորհուրդն իրականացնում է Ընկերության գործունեության ընդհան ղեկավարումը՝ իր իրավասությանը վերապահված հարցերի սահմաններում: Ընկերության խորհրդի կազմավորման և գործունեության կարգը սահմանվում է Հ օրենսդրությամբ, սույն կանոնադրությամբ, ինչպես նաև Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից հաստատված խորհրդի կանոնակարգով:

5.4.2. Ընկերության խորհուրդը կազմված է առնվազն երեք անդամից, որոնց լիազորությունների ընդհանուր տևողությունը սահմանափակված չէ:

Վարկային կազմակերպության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը կարող է որոշում կայացնել Ընկերության խորհրդի ցանկացած անդամի լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման մասին:

5.4.3. Ընդհանուր ժողովին Ընկերության խորհրդի անդամների թեկնածուների վերաբերյալ առաջարկություններ կարող են ներկայացնել Ընկերության քվեարկող բաժնետոմսերի կամ դրանցով տրամադրվող ձայների քանակի առնվազն 2 (երկու) տոկոսին տիրապետող բաժնետերերը, ինչպես նաև Ընկերության խորհուրդը:

5.4.4. Ընկերության խորհրդի նախագահին ընտրում են խորհրդի անդամները իրենց կազմից՝ խորհրդի անդամների ընդհանուր թվի ձայների 3/4-ով: Ընկերության խորհրդի նախագահը չի կարող Ընկերությունում այլ վճարովի պաշտոն զբաղեցնել՝ բացառությամբ այն դեպքի, երբ համատեղությամբ հանդիսանում է նաև Ընկերության գործադիր տնօրեն: Խորհուրդը կարող է ցանկացած ժամանակ վերընտրել խորհրդի նախագահին կամ ընտրել նոր նախագահ խորհրդի անդամների ընդհանուր թվի ձայների 3/4-ով:

5.4.5. Ընկերության խորհրդի նախագահն իրականացնում է հետևյալ գործառույթները՝
ա) կազմակերպում է խորհրդի աշխատանքները,
բ) գումարում է խորհրդի նիստերը և նախագահում է դրանք,
գ) կազմակերպում է խորհրդի նիստերի արձանագրությունների վարումը,
դ) սույն կանոնադրությամբ նախատեսված դեպքերում նախագահում է Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովներում,

5.4.6. Ընկերության խորհրդի իրավասություններն են՝
ա) Ընկերության կանոնադրության փոփոխությունների և լրացումների կատարումը, կանոնադրության հաստատումը նոր խմբագրությամբ, եթե այդ իրավասության իրականացումը բացառապես պայմանավորված է Հայաստանի Հանրապետության տարածքում Ընկերության գտնվելու վայրի փոփոխությամբ կամ սույն կետի «ժ» ենթակետի համաձայն Ընկերության կանոնադրական կապիտալի ավելացմամբ պայմանավորված կանոնադրության մեջ անհրաժեշտ փոփոխություններ կատարելով,
բ) Ընկերության քաղաքականությունների ու ներքին կանոնակարգերի հաստատումը, Ընկերության գործունեության հիմնական ուղղությունների որոշումը, ներառյալ ՀՀ օրենսդրության համաձայն և դրանով սահմանված շրջանակներում Ընկերության կողմից նոր գործառույթների իրականացման (նոր տեսակի ծառայությունների մատուցման), ինչպես նաև սույն կանոնադրության 2.1. կետի «թ» ենթակետի երկրորդ նախադասությամբ, 2.2. և 2.3. կետերով նախատեսված սահմանափակումների վերացման և Ընկերության կողմից համապատասխան գործառույթների իրականացման (վերսկսման), դրանց պայմանների հաստատման մասին որոշման կայացումը,
գ) Ընկերության վարչակազմակերպական կառուցվածքի և հաստիքացուցակի հաստատումը,

դ) Ընկերության ամենամյա ծախսերի նախահաշվի ու կատարողականի հաստատումը,
ե) Ընկերության բաժնետերերի տարեկան և արտահերթ ընդհանուր ժողովների գումարումը, դրանց օրակարգի հաստատումը, ինչպես նաև դրանց գումարման և անցկացման կազմակերպման հետ կապված նախապատրաստական աշխատանքների իրականացման ապահովումը,

զ) Ընկերության գործադիր տնօրենի նշանակումը, նրա լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը և վարձատրության պայմանների ու կարգի հաստատումը, ինչպես նաև Ընկերության գործադիր տնօրենի տեղակալ(ներ)ի (գործադիր տնօրենի լիազորությունները ժամանակավորապես իրականացնող պաշտոնատար անձի) նշանակումը,

է) Ընկերության վերստուգողի վարձատրության և ծախսերի փոխհատուցումների վճարման կարգի և պայմանների, ինչպես նաև Ընկերության բաժնետոմսերի դիմաց վճարվող տարեկան շահաբաժինների չափի և վճարման կարգի վերաբերյալ բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի համար առաջարկությունների նախապատրաստումը,
ը) Ընկերության բաժնետոմսերի դիմաց միջանկյալ շահաբաժինների չափի և վճարման կարգի սահմանումը,

թ) սույն կանոնադրության 5.2.2 կետի (բ), (ժգ)-(ժզ) կետերով նախատեսված հարցերի ներկայացումը բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի քննարկմանը.

ժ) Ընկերության կանոնադրական կապիտալի ավելացումը՝ բաժնետոմսերի անվանական արժեքի մեծացման կամ լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման միջոցով, եթե տեղաբաշխվող բաժնետոմսերը չեն կազմում Ընկերության արդեն տեղաբաշխված բաժնետոմսերի 25 (քսանհինգ) և ավելի տոկոսը,

ժա) Ընկերության պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի տեղաբաշխումը,

ժբ) Ընկերության գույքի շուկայական արժեքի որոշումը՝ օրենքով սահմանված կարգով,

ժգ) Ընկերության արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի վճարման չափի սահմանումը,

ժդ) Ընկերության պահուստային և այլ հիմնադրամների օգտագործումը,

ժե) Ընկերության մասնաճյուղերի, ներկայացուցչությունների և հիմնարկների ստեղծումը,

ժզ) Ընկերության գույքի ձեռքբերման կամ օտարման հետ կապված այլ գործարք կնքելու մասին որոշումը, եթե այդ գույքի արժեքը գործարքը կնքելու մասին որոշում ընդունելու պահի դրությամբ կազմում է Ընկերության ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 25-ից 50 տոկոսը,

ժէ) շահագրգռվածության առկայության դեպքում գործարք կնքելու մասին որոշման կայացումը, եթե «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի IX գլխի նորմերի պահանջները Ընկերության համար կիրառելի են,

ժը) Ընկերության տարեկան հաշվետվության նախնական հաստատումը,

ժթ) Ընկերության վերստուգողի կողմից իրականացվող ստուգումներին հատուկ մասնագետների ներգրավմանը հավանություն տալը:

5.4.7. Ընկերության խորհրդի նիստերը գումարում է խորհրդի նախագահը առնվազն 3 (երեք) ամիսը մեկ անգամ՝ իր նախաձեռնությամբ կամ խորհրդի անդամի, Ընկերության գործադիր տնօրենի, վերստուգողի, Ընկերության արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի, ինչպես նաև Ընկերության քվեարկող բաժնետոմսերի 5 (հինգ) կամ ավելի տոկոս ունեցող բաժնետիրոջ պահանջով:

5.4.8. Խորհրդի նախագահը և (կամ) խորհրդի նիստի գումարման պահանջ ներկայացնող անձը կարող են պահանջել նաև որևէ երրորդ անձի մասնակցությունը խորհրդի նիստին: Նման

- դեպքում խորհրդի նախագահը ծանուցում է ուղարկում նաև այդ անձին՝ պայմանով խորհուրդին իր որոշմամբ կարող է մերժել այդ անձի մասնակցությունը խորհրդի նիստին:
- 5.4.9. Խորհրդի նիստի գումարման մասին խորհրդի նախագահը ծանուցում է խորհրդի անդամներին և այլ մասնակիցներին՝ նիստից առնվազն 5 (հինգ) օր առաջ, իսկ անհետաձգելի դեպքերում՝ նաև ավելի կարճ ժամկետում: Խորհրդի նախագահի պարտավոր է խորհրդի նիստ գումարել սույն կանոնադրության 5.4.7. կետում նշված անձանց պահանջն ստանալուց հետո ոչ ուշ, քան 10 (տաս) օրվա ընթացքում, բացառությամբ սույն կանոնադրության 5.4.11 կետի:
- 5.4.10. Խորհրդի նիստն իրավազոր է (քվորում ունի), եթե նիստին ներկա են խորհրդի անդամների կեսից ավելին:
- 5.4.11. Խորհրդի որոշումները խորհրդի նախագահի նախաձեռնությամբ կարող են ընդունվել հեռակա քվեարկությամբ (հարցման միջոցով): Հեռակա կարգով քվեարկությունը կատարվում է քվեաթերթիկների օգտագործմամբ, որոնք նիստի գումարման մասին ծանուցմանը ներկայացվող պահանջների պահպանմամբ խորհրդի նախագահի կողմից ուղարկվում են խորհրդի անդամներին: Խորհրդի նախագահը խորհրդի անդամներին նաև ծանուցում է լրացված քվեաթերթիկների ընդունման վերջնաժամկետի մասին, որը չի կարող քվեաթերթիկների ուղարկման պահից սկսած 10 (տասը) օրից պակաս լինել: Հեռակա քվեարկությամբ ընդունված խորհրդի որոշումն օրինական ուժ ունի, եթե քվեարկությանը մասնակցել է խորհրդի անդամների կեսից ավելին:
- 5.4.12. Խորհուրդը կարող է որոշումներ ընդունել այնպիսի նիստում, որի ժամանակ խորհրդի նիստի բոլոր մասնակիցները կարող են հաղորդակցվել միմյանց հետ հեռախոսային կապի, հեռուստակապի կամ կապի այլ միջոցներով՝ իրական ժամանակի ռեժիմում: Նման նիստը հեռակա (հարցման) կարգով անցկացված նիստ չի համարվում:
- 5.4.13. Խորհրդի յուրաքանչյուր անդամ խորհրդի նիստերում քվեարկության ժամանակ ունի մեկ ձայնի իրավունք: Խորհրդի որոշումներն ընդունվում են նիստին ներկա խորհրդի անդամների ձայների մեծամասնությամբ, բացառությամբ Խորհրդի նախագահի ընտրության և սույն կանոնադրության 5.4.14 կետում նշված հարցերով որոշումների: Ձայների հավասարության դեպքում խորհրդի նախագահն ունի որոշիչ ձայնի իրավունք:
- 5.4.14. Հետևյալ հարցերով խորհրդի որոշումներն ընդունվում են խորհրդի կողմից միաձայն.
- ա) Կանոնադրական կապիտալի ավելացմամբ պայմանավորված՝ Ընկերության կանոնադրության մեջ փոփոխությունների և լրացումների կատարումը կամ կանոնադրության հաստատումը նոր խմբագրությամբ.
 - բ) Ընկերության գույքի ձեռքբերման կամ օտարման հետ կապված այլ գործարք կնքելու մասին որոշումը, եթե այդ գույքի արժեքը գործարքը կնքելու մասին որոշում ընդունելու պահի դրությամբ կազմում է Ընկերության ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 25-ից 50 տոկոսը:
- 5.4.15. Ընկերության խորհրդի նիստերն արձանագրվում են: Նիստի արձանագրությունը կազմվում է նիստի ավարտից հնգօրյա ժամկետում և ստորագրվում է նիստին մասնակցող անդամների կողմից, որոնք պատասխանատվություն են կրում արձանագրության մեջ առկա տեղեկությունների հավաստիության համար:
- 5.5. Ընկերության Գործադիր տնօրենը**
- 5.5.1. Ընկերության ընթացիկ գործունեության ղեկավարումն իրականացնում է Ընկերության գործադիր տնօրենը: Ընկերության գործադիր տնօրենի իրավասության ներքո են Ընկերության ընթացիկ գործունեության կառավարման բոլոր հարցերը, բացառությամբ օրենքով կամ սույն կանոնադրությամբ ժողովի կամ խորհրդի իրավասությանը վերապահված հարցերի: Ընկերության գործադիր տնօրենի հետ աշխատանքային

պայմանագիրն Ընկերության անունից կնքում է Ընկերության խորհրդի նախագահը: Ընկերության գործադիր տնօրենը կարող է ունենալ տեղակալ(ներ):

2. Ընկերության գործադիր տնօրենն իրականացնում է հետևյալ գործառույթները,
- ա) ներկայացնում է Ընկերությունը երրորդ անձանց հետ հարաբերություններում, պետական և այլ մարմիններում, այլ կազմակերպություններում,
 - բ) տնօրինում է Ընկերության գույքը և ֆինանսական միջոցները, Ընկերության անունից կնքում է գործարքներ,
 - գ) գործում է Ընկերության անունից առանց լիազորագրի, տալիս է լիազորագրեր,
 - դ) աշխատանքի է ընդունում և աշխատանքից ազատում Ընկերության աշխատողներին, նրանց նկատմամբ կիրառում է խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցներ,
 - ե) խորհրդի հաստատմանն է ներկայացնում Ընկերության խորհրդի կողմից հաստատվող ներքին կանոնակարգերը, Ընկերության վարչակազմակերպական կառուցվածքը,
 - զ) իրականացնում է օրենքով սահմանված, ինչպես նաև Ընկերության գործունեության ղեկավարման հետ կապված այլ գործառույթներ, որոնց կատարումը վերապահված չէ Ընկերության մյուս կառավարման մարմինների իրավասությանը:

5.5.3. Գործադիր տնօրենի բացակայության, ինչպես նաև գործադիր տնօրենի կողմից իր լիազորությունների իրականացման անհնարինության այլ դեպքերում Ընկերության գործադիր տնօրենի լիազորություններն իրականացնում է գործադիր տնօրենի տեղակալը (տեղակալներից որևէ մեկը) մինչև Ընկերության նոր գործադիր տնօրենի նշանակումը կամ Ընկերության գործող գործադիր տնօրենի կողմից իր լիազորությունների իրականացման անհնարինության հիմքերի վերացումը:

5.5.4. Ընկերության գործադիր տնօրենի լիազորությունները ժամանակավորապես իրականացնող տեղակալն իրավասու է իրականացնելու Ընկերության գործող գործադիր տնօրենի բոլոր լիազորությունները:

6. ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ՀԱՇՎԱՊԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՈՒՄԸ ԵՎ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

- 6.1. Ընկերությունը հաշվապահական հաշվառումը վարում է ՀՀ Կենտրոնական բանկի և ՀՀ կադավարության լիազորված մարմնի հետ համաձայնեցված կարգով՝ հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտներին համապատասխան:
- 6.2. Ընկերության գործադիր տնօրենը և գլխավոր հաշվապահը պատասխանատվություն են կրում Ընկերության հաշվապահական հաշվառման վարման, դրա վիճակի և հավաստիության, տարեկան հաշվետվության, ֆինանսական և այլ հաշվետվություններն օրենքներով և այլ իրավական ակտերով սահմանված պետական կառավարման մարմիններին ժամանակին ներկայացնելու, ինչպես նաև Ընկերության բաժնետերերին, պարտատերերին և մամուլի ու զանգվածային լրատվության մյուս միջոցներին Ընկերության մասին տրամադրվող տեղեկությունների հավաստիության համար՝ օրենքին և այլ իրավական ակտերին համապատասխան:
- 6.3. Ընկերության գլխավոր հաշվապահն իրականացնում է «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքով գլխավոր հաշվապահի համար սահմանված իրավունքները և պարտականությունները:
- 6.4. Ընկերության բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովում տարեկան հաշվետվության, տարեկան հաշվապահական հաշվեկշռի, շահույթի և վնասների հաշվետվության հաստատման ժամանակ Ընկերության վերստուգողի և արտաքին աուդիտի

իրականացնող անձի եզրակացությունը Ընկերությունում վերստուգող հանձնաժողովը (վերստուգող) ընտրված լինելու դեպքում պարտադիր է:

- 6.5. Ընկերության տարեկան հաշվետվությունը ենթակա է նախնական հաստատման Ընկերության խորհրդի կողմից բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովի գումարամսաթվից առնվազն 30 (երեսուն) օր առաջ:
- 6.6. Ընկերությունը ֆինանսական տարվա ավարտից հետո վեցամսյա ժամկետում մամուլում հրապարակում է իր տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունը և արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի եզրակացությունը: Ընկերությունը հրապարակում է իր եռամսյակային ֆինանսական հաշվետվությունները մինչև յուրաքանչյուր եռամսյակին հաջորդող ամսվա 15-ը (տասնհինգը):

7. ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ՖԻՆԱՆՍԱՏՆՏԵՍԱԿԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱՀՍՎՈՒՄԸ

- 7.1. Ընկերությունում կարող է ընտրվել վերստուգող: Այդ դեպքում Ընկերության ֆինանսատնտեսական գործունեության վերահսկումն իրականացվում է Ընկերության վերստուգողի կողմից, որն իրականացնում է վերստուգիչ հանձնաժողովի (խմբի) գործառույթները:
- 7.2. Վերստուգողն ընտրվում է Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից՝ 3 (երեք) տարի ժամկետով: Վերստուգողը չպետք է ընդգրկված լինի Ընկերության որևէ կառավարման մարմնի կազմում:
- 7.3. Ընկերության վերստուգողն իրականացնում է հետևյալ գործառույթները՝
- ա) Ընկերության ֆինանսական փաստաթղթերի ստուգում, գույքագրմանը վերաբերող փաստաթղթերի վերլուծություն, նշված փաստաթղթերի համեմատություն առաջնային հաշվապահական հաշվառման տվյալների հետ,
 - բ) Ընկերության անունից կնքված պայմանագրերի, կատարվող գործարքների և կոնտրագենտների հետ կատարվող հաշվարկների օրինականության ստուգում,
 - գ) վարվող հաշվապահական հաշվառման՝ ՀՀ օրենսդրությանը և միջազգային ստանդարտներին համապատասխանության վերլուծություն,
 - դ) Ընկերության ֆինանսական դրության, վճարունակության, ակտիվների լիկվիդայնության, սեփական և փոխառու միջոցների հարաբերակցության վերլուծություն և Ընկերության կառավարման մարմիններին ուղղված առաջարկությունների նախապատրաստում,
 - ե) բյուջե կատարվող վճարումների ճշգրիտ և ժամանակին կատարման, շահաբաժինների վճարման, այլ պարտավորությունների մարման ստուգում,
 - զ) Ընկերության տարեկան հաշվետվության, հաշվապահական հաշվեկշռի, շահույթների և վնասների հաշվետվության, ֆինանսական և այլ հաշվետվությունների կազմման ճշգրտության ստուգում,
 - է) Ընկերության խորհրդի, գործադիր տնօրենի, այլ ստորաբաժանումների կողմից ընդունված որոշումների՝ ՀՀ օրենսդրությանը, Ընկերության կանոնադրությանը և կառավարման մարմինների որոշումներին համապատասխանության ստուգում,
 - ը) Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի որոշումների վերլուծություն,
 - թ) օրենսդրությամբ և սույն կանոնադրությամբ նախատեսված այլ գործառույթներ:

Ընկերության ֆինանսատնտեսական գործունեության ստուգումն իրականացվում է Ընկերության ֆինանսատնտեսական գործունեության տարեկան և եռամսյակային արդյունքների հիման վրա, ինչպես նաև կարող է իրականացվել վերստուգողի սեփական նախաձեռնությամբ, Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի որոշմամբ, Ընկերության խորհրդի որոշմամբ կամ Ընկերության քվեարկող բաժնետոմսերի կամ դրանցով տրամադրվող ծայների քանակի 10 (տասը) և ավելի տոկոսին տիրապետող (այդ թվում՝ համատեղ) բաժնետերերի պահանջով:

7.5. Արտաքին աուդիտը

- 7.5.1. Յուրաքանչյուր տարի Ընկերության ֆինանսատնտեսական գործունեության ստուգման նպատակով Ընկերությունը ներգրավում է օրենքներով և այլ իրավական ակտերով սահմանված կարգով աուդիտորական ծառայությունների իրականացման իրավունք ունեցող անկախ աուդիտ իրականացնող անձի՝ կնքելով նրա հետ համապատասխան պայմանագիր:
- 7.5.2. Ընկերության արտաքին աուդիտն իրականացնող անձին նշանակում է Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը, իսկ նրա վճարման չափը սահմանում է Ընկերության խորհուրդը:
- 7.5.3. Ընկերության ֆինանսատնտեսական գործունեության ստուգումն աուդիտորի կողմից կարող է իրականացվել նաև Ընկերության՝ քվեարկող բաժնետոմսերի կամ դրանցով տրամադրվող ծայների քանակի առնվազն 5 (հինգ) տոկոսի սեփականատեր բաժնետերերի պահանջով: Այդ դեպքում Ընկերության արտաքին աուդիտն իրականացնող անձին ընտրում, նրա հետ պայմանագիր են կնքում և վճարումը կատարում են ստուգում պահանջող բաժնետերերը, ընդ որում՝ նրանք կարող են Ընկերությունից պահանջել իրենց կատարած ծախսերի հատուցում, եթե ստուգման արդյունքում բացահայտվել են Ընկերության ֆինանսատնտեսական գործունեությանը վերաբերող էական խախտումներ:
- 7.5.4. Ընկերության արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի հետ կնքվող պայմանագրում պետք է նախատեսվի աուդիտորական եզրակացության և աուդիտորական հաշվետվության կազմում:
- 7.5.5. Ընկերության արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի հետ կնքվող պայմանագրի դրույթները, բացառությամբ՝ պայմանագրի գնի, համաձայնեցնում է գործադիր տնօրենը, իսկ պայմանագիրը կնքում է խորհրդի նախագահը:

8. ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ՊԱՀՈՒՍՏԱՅԻՆ ՀԻՄՆԱԴՐԱՄԸ

- 8.1. Ընկերությունը ստեղծում է գլխավոր պահուստ (պահուստային հիմնադրամ) կանոնադրական կապիտալի 15 (տասնհինգ) տոկոսի չափով:
- Ընկերության պահուստային հիմնադրամը ձևավորվում է Ընկերության տարեկան կտրվածքով զուտ շահույթի մեծություններից 5 (հինգ) տոկոսի չափով մասհանումներ կատարելու, ինչպես նաև Ընկերության նոր արժեթղթերի թողարկման արժեքի և դրանց ամվանական արժեքի միջև եղած տարբերությունից ստացվող միջոցների հաշվին՝ մինչև հիմնադրամի կանոնադրական կապիտալի 15 (տասնհինգ) տոկոսի չափը լրանալը:
- 8.2. Ընկերության պահուստային հիմնադրամն օգտագործվում է Ընկերության կորուստները ծածկելու, ինչպես նաև Ընկերության պարտատոմսերը մարելու և բաժնետոմսերը հետ գնելու համար, եթե Ընկերության շահույթը և այլ միջոցները դրա համար չեն բավարարում: Պահուստային հիմնադրամի միջոցները չեն կարող օգտագործվել այլ նպատակներով:

- 8.3. Ընկերությունը կարող է ստեղծել այլ պահուստներ և հիմնադրամներ ՀՀ օրենսդրության և Ընկերության ներքին իրավական ակտերի պահանջներին համապատասխան: Պահուստային և այլ հիմնադրամների օգտագործման մասին որոշումները կվերցվեն ՀՀ օրենսդրության հստակությամբ:

9. ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒՄԸ ԵՎ ԼՈՒՑԱՐՈՒՄԸ

- 9.1. Ընկերությունը կարող է վերակազմակերպվել ՀՀ օրենսդրության համաձայնությամբ և կարգով:
9.2. Ընկերությունը կարող է լուծարվել ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում և կարգով:

10. ԵԶՐԱՓԱԿԻՉ ԵՎ ԱՆՑՈՒՄԱՅԻՆ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

- 10.1. Սույն կանոնադրությունն ուժի մեջ է մտնում ՀՀ կենտրոնական բանկում գրանցման օրվանից, բացառությամբ սույն կանոնադրության 10.2 կետով սահմանված դեպքի:
10.2. Այն դեպքում, երբ սույն նոր խմբագրությամբ կանոնադրությունը ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից գրանցվում է մինչև 2021 թվականի նոյեմբերի 30-ը, ապա.
10.2.1. սույն կանոնադրության 2.1. կետի «թ» ենթակետի երկրորդ նախադասությունը, ինչպես նաև 2.2. և 2.3. կետերն ուժի մեջ են մտնում 2021 թվականի նոյեմբերի 30-ից,
10.2.2. մինչև 2021 թվականի նոյեմբերի 30-ը Ընկերությունն իրավասու է իրականացնել արտարժույթի կանխիկ առուվաճառք, ինչպես նաև ցանկացած անձից հրապարակային օֆերտաների միջոցով փոխառությունների ներգրավում: