



Внутренний


Пересмотрено
Советом ЗАО «АйДи Банк»
20 октября 2020 года
протоколом номер 13

Утверждено
Советом ЗАО «АйДи Банк»
28 декабря 2018 года
протоколом номер 12

В. Диланян

ПРАВИЛА ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК ЗАО «АйДи Банк»

Ответственное подразделение	Юридическое управление
Составил	Юридическое управление
Распространение	Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка
Прочие положения	С момента вступления в силу настоящих правил, признать утратившим силу Правила заключения сделок ЗАО «АйДи Банк» утвержденные Заседанием Совета от 26.07.2018г. протокол ном. 05
Связанные документы	Устав ЗАО «АйДи Банк»

				
Правила заключения ЗАО «АйДи Банк» сделок	Дата применения 08.01.2019г.	Редакция 1	ст. 2 /8	внутренни й

Правила заключения сделок ЗАО «АйДи Банк»

1. Настоящие правила утверждаются согласно подпункту л) пункта 16.13. устава ЗАО «АйДи Банк», и устанавливают процедуры заключения ЗАО «АйДи Банк» (далее – Банк) сделок по отчуждению и приобретению активов, а также по приобретению работ и/или услуг, порождающих расходы (обязательства), в том числе процедуру принятия правомочными органами решений об их заключении и подписании и установления лимитов.


2. Сделки по отчуждению принадлежащего Банку на правах собственности недвижимого имущества или предполагающие отчуждение сделки (заложение, аренда на условиях приобретения и т.д.), за исключением сделок по прямой продаже или по реализации на аукционе предмета залога в качестве залогодержателя в случае взыскания на предмет залога, совершаются с соблюдением следующих процедур

2.1 при отчуждении недвижимого имущества, рыночная стоимость которого не превышает 100.000.000 (сто миллионов) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, на основании решения Председателя Правления Банка, на установленных им условиях;

2.2 при отчуждении недвижимого имущества, рыночная стоимость которого превышает 100.000.000 (сто миллионов) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, но не превышает 250.000.000 (двести пятьдесят миллионов) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, решение об отчуждении принимает Правление Банка, в котором включаются существенные условия сделки;

2.3 при отчуждении недвижимого имущества, рыночная стоимость которого превышает 250.000.000 (двести пятьдесят миллионов) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, решение об отчуждении принимает Совет Банка, в котором включаются существенные условия сделки;

2.4 В каждом случае, независимо от предусмотренных подпунктами 2.1, 2.2. и 2.3 настоящих правил предельных величин, когда в результате отчуждения имущества, Банк понесет убытки в размере 25 и более процентов от балансовой стоимости данного

				
Правила заключения ЗАО «АйДи Банк» сделок	Дата применения 08.01.2019г.	Редакция 1	ст. 3 /8	внутренни й

имущества, то решение об отчуждении имущества по цене сделки принимает Совет Банка, в котором включаются существенные условия сделки.

Для целей настоящего пункта убытком считается отрицательная разница балансовой стоимости имущества и цены сделки. Справка о балансовой стоимости имущества предоставляется по требованию стороны сделки.

3. Сделки по приобретению Банком на правах собственности недвижимого имущества или взаимосвязанного имущества или приводящие к приобретению сделки (аренда на условиях приобретения и т.д.), за исключением сделок по принятию имущества в качестве залога, совершаются с соблюдением следующих правил:

3.1 сделки по приобретению недвижимого имущества, рыночная стоимость которого не превышает 250.000.000 (двести пятьдесят миллионов) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, заключаются Председателем Правления Банка, на установленных им условиях;

3.2 решение по приобретению недвижимого имущества, рыночная стоимость которого превышает 250.000.000 (двести пятьдесят миллионов) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, но не превышает 500 000 000 (пятьсот миллионов) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, принимает Правление Банка, в котором включаются существенные условия сделки;

3.3 решение по приобретению недвижимого имущества, рыночная стоимость которого превышает 500.000.000 (пятьсот миллионов) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, принимает Совет Банка, в котором включаются существенные условия сделки.

4 Сделки по отчуждению предоставляемых Банком кредитов (уступка права требования) или сделки по приобретению права требования по отношению к предоставленными другими лицами кредитам, займам, совершаются с соблюдением следующих правил:

4.1. сделки, не превышающие 250.000.000 (двести пятьдесят миллионов) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте совершаются решением Правления Банка, в котором устанавливаются также существенные условия сделки,

4.2. сделки, превышающие 250.000.000 (двести пятьдесят миллионов) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте совершаются решением Совета Банка, в котором устанавливаются также существенные условия сделки.

5. Все сделки с применением производных финансовых инструментов, за исключением не превышающих трехмесячный срок валютных или процентных свопов и форвардных сделок совершаются на основании решения Правления Банка, в котором устанавливаются существенные условия этих сделок.

6. Все сделки с ценными бумаги или с применением ценных бумаг, за исключением выпущенных Банком ценных бумаг, а также сделки, заключаемые с Центральным Банком РА и Министерством финансов РА, совершаются с соблюдением следующих лимитов:

6.1. сделки, не превышающие 250.000.000 (двести пятьдесят миллионов) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте совершаются решением Председателя Правления Банка;

6.2. сделки, превышающие 250.000.000 (двести пятьдесят миллионов) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте совершаются решением Совета Банка, в котором устанавливаются существенные условия этих сделок.

7. Все сделки с государственными ценными бумаги РА или с применением этих ценных бумаг (за исключением сделок РЕПО, для которых ограничение не устанавливается) совершаются с соблюдением следующих лимитов:

7.1. сделки до 1.000.000.000 (одного миллиарда) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте совершаются решением Председателя Правления Банка;

7.2. сделки, превышающие 1.000.000.000 (один миллиард) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, но не превышающие 1.500.000.000 (один миллиард пятьсот миллионов) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте совершаются на основании решения Правления Банка, в котором устанавливаются существенные условия этих сделок;

7.3. сделки, превышающие 1.500.000.000 (один миллиард пятьсот миллионов) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте совершаются решением Совета Банка, в котором устанавливаются существенные условия этих сделок.

8. Все заключаемые Банком сделки, которыми предусматриваются или которые могут привести для Банка:

8.1. к пеням, не превышающих 250.000.000 (двести пятьдесят миллионов) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте или какой-либо иной ответственности в этом размере, заключаются решением Председателя Правления Банка;

8.2. к пеням, превышающих 250.000.000 (двести пятьдесят миллионов) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте или какой-либо иной ответственности в этом размере заключаются на основании решения Совета Банка, в котором устанавливаются также существенные условия этих сделок.

9. Любые сделки по отчуждению Банком объектов интеллектуальной собственности или средств идентификации или приводящие к отчуждению, использованию их третьими лицами, или приводящие к возникновению у третьих лиц каких-либо прав по отношению к ним, подлежат заключению на основании решения Совета Банка.

10. Сделки, не связанные с приобретением Банком активов, а именно приобретение работ и/или услуг (включая консультации), совершаются следующим образом:

10.1. сделки, не превышающие 150,000,000 (сто пятьдесят миллионов) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, совершаются решением Председателя Правления Банка;

10.2. сделки, превышающие 150.000.000 (сто пятьдесят миллионов) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, но не превышающие 250.000.000 (двести пятьдесят миллионов) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, совершаются на основании решения Правления Банка, в котором учитываются также существенные условия сделки;

10.3. сделки, превышающие 250.000.000 (двести пятьдесят миллионов) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, совершаются на основании решения Совета Банка, в котором учитываются также существенные условия сделки.

11. Все сделки по привлечению Банком финансирования, превышающие 2.500.000.000 (два миллиарда пятьсот миллионов) драм РА или

в эквивалентной этой сумме иностранной валюте или срок которых превышает три года (за исключением детских вкладов), заключаются на основании решения Совета Банка, в котором устанавливаются также существенные условия сделок.

12. Предоставление Банком другим банкам и кредитным организациям финансирования без залогового обеспечения и дальнейший пересмотр этих условий (реструктуризация), совершается с соблюдением следующих лимитов:

12.1. сделки не превышающие 1,000,000,000 (один миллиард) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте совершаются решением Председателя Правления Банка;

12.2. сделки, превышающие 1,000,000,000 (один миллиард) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте совершаются на основании решения Правления Банка, в котором устанавливаются существенные условия этих сделок.


13. Сделки, связанные с приобретением Банком заложенного имущества в результате взыскания, за исключением сделок по приобретению имущества на публичных аукционах, совершаются:

13.1 сделки по приобретению недвижимого имущества, рыночная стоимость которого не превышает 250.000.000 (двести пятьдесят миллионов) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, заключаются решением Председателя Правления Банка, на установленных им условиях;

13.2 сделки по приобретению недвижимого имущества, рыночная стоимость которого превышает 250.000.000 (двести пятьдесят миллионов) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, но не превышает 500.000.000 (пятьсот миллионов) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, заключаются на основании решения Правления Банка, в котором включаются существенные условия сделки;

13.3. сделки по приобретению недвижимого имущества, рыночная стоимость которого превышает 500.000.000 (пятьсот миллионов) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, заключаются на основании решения Совета Банка, в котором включаются существенные условия сделки.

14. Сделки по отчуждению принадлежащих Банку на правах собственности и не указанное в иных пунктах настоящих Правил отчуждение движимого имущества или предполагающие отчуждение сделки (заложение,

				
Правила заключения ЗАО «АйДи Банк» сделок	Дата применения 08.01.2019г.	Редакция 1	ст. 7 /8	внутренни й

аренда на условиях приобретения, уступка требования и т.д.), а также две или более взаимосвязанные сделки заключаются:

14.1. при отчуждении активов, балансовая стоимость которых не превышает 5.000.000 (пять миллионов) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, на основании решения Председателя Правления Банка.


14.2. при отчуждении активов, балансовая стоимость которых превышает 5.000.000 (пять миллионов) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, но не превышает 50.000.000 (пятьдесят миллионов) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, на основании решения Правления Банка, в котором учитываются существенные условия сделки.

14.3. при отчуждении основных средств, балансовая стоимость которых превышает 50.000.000 (пятьдесят миллионов) драм РА или в эквивалентной этой сумме иностранной валюте, на основании решения Совета Банка, в котором учитываются существенные условия сделки.

15. Предусмотренные настоящими правилами ограничения распространяются также на однородные и/или взаимосвязанные сделки, которые для целей настоящих правил считаются одной сделкой. Для целей настоящих правил однородными и/или взаимосвязанными сделками считаются две или более сделок в течение квартала, предмет которых является идентичным, заключенных с одним и тем же контрагентом или лицом, аффилированным с данным контрагентом (статья 8 часть 1 Закона РА «О банках и банковской деятельности»).

16. Настоящие правила не распространяются на применяемые обычно Банком в течение нормального функционирования условия (на опубликованных на сайте Банка условиях) по предоставлению кредитов, привлечению депозитов, размещению ценных бумаг, а также на сделки по передаче имеющейся перед Банком задолженности иному лицу, которые регулируются соответствующими иными внутренними правовыми актами Банка.

17. Принятие решений, отнесенных настоящими правилами к компетенции Совета, осуществляется в течение максимум пяти рабочих дней, в следующем порядке:

				
Правила заключения ЗАО «АйДи Банк» сделок	Дата применения 08.01.2019г.	Редакция 1	ст. 8 /8	внутренни й

- 1) Председатель Совета, получив от соответствующих заинтересованных подразделений и рассмотрев существенные условия предлагаемой сделки, направляет их членам Совета с целью согласования с ними, указав окончательные сроки их представления.
- 2) На основании подведения итогов мнений членов Совета, Совет принимает одно из следующих решений:
 - а) об утверждении заключения сделки, в том числе – ее существенных условий (если имеется положительный отзыв как минимум трех из пяти членов Совета),
 - б) о неутверждении заключения сделки (если имеется отрицательный отзыв как минимум трех из пяти членов Совета).