

УСТАВ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«АЛИФ БАНК»

Утверждено решением единственного
акционера ОАО «Алиф Банк».

Решение №3 от 21 ноября 2021 года

Исполняющий обязанности
Председателя ОАО «Алиф Банк»
Каримов Д. О.

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящий устав (далее по тексту - «Устав») является учредительным документом Открытого акционерного общества «Алиф Банк» (далее по тексту - «Банк»).
- 1.2. Банк создан в соответствии с Гражданским кодексом Республики Таджикистан, Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах» (далее - Закон об акционерных обществах), Законом Республики Таджикистан «О банковской деятельности» и другими законодательными актами Республики Таджикистан, в результате преобразования с Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная депозитная организация «Алиф-Сармоя» в Открытое акционерное общество «Алиф Сармоя» и последующее преобразование Открытого акционерного общества «Алиф Сармоя» в Банк.
- 1.3. Полное фирменное наименование Банка:
 - на таджикском: Чамбияти саҳомии кушодаи «Алиф Бонк»;
 - на английском: Alif Bank Open Joint Stock Company; и
 - на русском: Открытое акционерное общество «Алиф Банк».
- 1.4. Сокращенное наименование Банка:
 - на таджикском: ЧСК «Алиф Бонк»;
 - на английском: Alif Bank OJSC; и
 - на русском: ОАО «Алиф Банк».
- 1.5. Юридический адрес Банка: 734019, Таджикистан, г. Душанбе, ул. Багаутдинова, 9.

ГЛАВА 2 ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА

- 2.1. Банк с момента регистрации в соответствии с законом считается юридическим лицом, самостоятельным субъектом правовых отношений.
- 2.2. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом.
- 2.3. Банк имеет отдельное имущество, которое учитывается на его независимом балансе и имеет право приобретать имущественные и неимущественные права, осуществлять их, брать на себя обязательства и выступать в качестве истца и ответчика в суде.
- 2.4. Банк должен иметь печать с полным фирменным наименованием на таджикском языке. Банк имеет право иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, логотип, а также товарные знаки и другие личные документы, зарегистрированные в обычном порядке.
- 2.5. Банк имеет гражданские права и обязанности, которые необходимы для осуществления любых операций, не запрещенных законом, и соответствуют целям и направлениям деятельности, указанным в Главе 3 Устава.
- 2.6. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров, его акционеры не несут ответственности по

обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

ГЛАВА 3 ЦЕЛЬ И НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

- 3.1. Основная цель банка – введение предпринимательской деятельности с целью получения прибыли.
- 3.2. Основным направлением деятельности Банка является осуществление банковской деятельности в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О банковской деятельности».
- 3.3. Банк начинает свою деятельность только после получения лицензии Национального банка Таджикистана. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции в национальной и иностранной валюте в пределах, установленных действующим законодательством, установленными Национальным банком Таджикистана:
- привлечение вкладов и сбережений, получение кредитов;
 - выдача кредитов (обеспеченные и необеспеченные), в том числе:
 - потребительские, ипотечные и межбанковские кредиты;
 - факторинг;
 - форфейтинг;
 - открытие и ведение банковских счетов;
 - покупка и продажа для себя или своих клиентов следующих средств:
 - инструменты денежного рынка (в том числе: чеки, векселя и депозитные сертификаты);
 - иностранная валюта;
 - акции и другие переводные ценные бумаги;
 - форвардные контракты, соглашения своп, фьючерсы, опционы и другие производные инструменты, относящиеся к валютам, акциям, облигациям, драгоценным металлам или процентным ставкам;
 - выдача гарантий, учет условных обязательств, в том числе гарантий и аккредитивов для себя и клиентов;
 - расчеты и переводы денежных средств, включая электронные переводы, выпуск или обслуживание платежных средств, за исключением почтовых переводов;
 - посредничество на денежном рынке;
 - сейфовые операции, хранение и управление активами (деньги, ценные бумаги, металлы, драгоценности и т. д.)
 - обслуживание операций основанных на доверии (управление денежными средствами ценными бумагами и др. в интересах траста и на основании его поручений);
 - кассовые операции: прием, пересчет, обмен, закрытие и хранение банкнот и монет;
 - прием (инкассация) и отправка банкнот, монет и ценностей;
 - оказание платежных услуг;
 - любые другие операции, вытекающие из операций, указанных в настоящей главе и предусмотренных нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.
- 3.4. Помимо банковских операций, перечисленных в пункте 3.3 настоящего Устава, вправе совершать следующие операции:
- выдача поручительство, который предполагает исполнения денежных обязательств перед третьим лицом;

- финансовый лизинг;
 - операции с драгоценными металлами и камнями в соответствии с законодательством;
 - услуги в качестве финансового агента;
 - услуги в качестве советника или финансового консультанта;
 - услуги финансовой и кредитной информации.
- 3.5. Для осуществления своей банковской деятельности Банк имеет право заключать любые операции, которые не ограничены действующим законодательством для банков.
- 3.6. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и прямой страховой деятельностью.

ГЛАВА 4 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

- 4.1. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер его имущества, который гарантирует интересы его кредиторов. Размер уставного капитала Банка составляет 110 597 000 (сто десять миллионов пятьсот девяносто семь тысячи) сомони, что равно 110 597 (сто десять тысяч пятьсот девяносто семь) обыкновенным именованным бездокументарным акциям (далее по тексту: текст - «обыкновенные акции»). Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции составляет 1 000 (одна тысяча) сомони. Уставный капитал Банка формируется из номинальной стоимости обыкновенных акций, приобретенных его акционерами.
- 4.2. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости обыкновенных акций или выпуска дополнительных акций. Решение об увеличении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров Банка (далее - Общее собрание акционеров) в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан и настоящим Уставом.
- 4.3. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем размещения дополнительных акций за счет активов Банка. Уставный капитал Банка увеличивается только путем увеличения номинальной стоимости акций за счет имущества Банка.
- 4.4. Банк имеет право и обязан уменьшить свой уставный капитал в случаях, предусмотренных законом. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или уменьшения их общего количества. должно быть сделано. Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается общим собранием акционеров в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан и настоящим Уставом.

ГЛАВА 5 ЭМИССИРОВАННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА, ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

- 5.1. Все акции Банка являются обыкновенными именованными акциями. Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции, выпущенной в бездокументарной форме, составляет 1 000 (одна тысяча) сомони. Общее количество обыкновенных акций в обращении составляет 110 597 (сто десять тысяч пятьсот девяносто семь) штук.

- 5.2. Количество объявленных обыкновенных акций, по которым Банк может разместить дополнительные обыкновенные акции, составляет 200 000 (двести тысяч) штук.
- 5.3. Банк вправе выпускать и размещать привилегированные акции и облигации в порядке, установленном действующим законодательством и настоящим Уставом. При выпуске привилегированных акций Общее собрание акционеров должно внести соответствующие изменения в настоящий Устав.
- 5.4. Обыкновенная акция предоставляет каждому акционеру равное количество прав. Акционеры Банка имеют право:
- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам, поставленным на голосование;
 - получать информацию о деятельности Банка в порядке, установленном настоящим законодательством и настоящим Уставом, а также знакомиться с бухгалтерскими и другими документами Банка;
 - защитить свои права в судебном порядке, обращаться в суд для защиты своих интересов, акционеров и Банка по сделкам, в которых учитываются интересы лиц указанных в законодательстве;
 - участвовать в распределении прибыли Банка (получать дивиденды);
 - отчуждать свои акции;
 - в установленном законодательством порядке получить часть имущества Банка, оставшуюся после его ликвидации;
 - осуществлять иные права, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.
- 5.5. Акционеры Банка обязаны:
- соблюдать требования настоящего Устава;
 - не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
 - выполнять свои обязательства перед Банком и другими акционерами;
 - выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

ГЛАВА 6 ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

- 6.1. Акционеры Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка. В случае, если все обыкновенные акции Банка принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером и оформляются в письменной форме. При этом положения настоящей главы, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, относящихся к сроку проведения годового общего собрания акционеров.
- 6.2. Акционеры имеют право осуществлять свои права через своих представителей. Представители могут быть постоянными или назначаться на определенный срок. Акционеры вправе в любое время сменить своих представителей. Представители акционеров должны действовать в пределах полномочий, предусмотренных соответствующими доверенностями. Доверенность должна быть оформлена в соответствии с требованиями закона.

- 6.3. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:
- внесение изменений и дополнений в Устав Банка;
 - добровольная реорганизация Банка;
 - ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационного баланса;
 - определение количественного состава Наблюдательного совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
 - определение количества, номинальной стоимости, типа объявленных акций и облигаций, а также прав, предоставляемых этими акциями и облигациями;
 - увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций;
 - уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения части этих акций в целях уменьшения общего количества акций, а также путем оплаты стоимости приобретенных или выкупленных акций Банка;
 - утверждение аудитора Банка и его размер вознаграждения, выбор аудитора;
 - утверждение годового отчета, бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о прибылях и убытках Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов и подтверждение убытков Банка по результатам финансового года;
 - утверждение рабочего документа Общего собрания акционеров;
 - принятие решения об одобрении крупных сделок, а в случаях, предусмотренных настоящим Уставом, сделок, в совершении которых существуют определенные законом интересы лиц;
 - в случаях, предусмотренных законодательством, принятие решения о приобретении размещаемых Банком акций;
 - принятие решения об участии Банка в создании или деятельности других юридических лиц путем передачи одной или нескольких частей своего имущества в размере 25 и более процентов от общих активов Банка;
 - утверждение документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Аудитора Банка;
 - выплата дивидендов;
 - другие вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством.

Решения по вопросам, указанным в пунктах 1, 2, 3, 6, 7 и 14, принимаются общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров, присутствующих на Общем собрании акционеров.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество стоимостью от 30 (тридцати) до пятидесяти (50) процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров двумя третями голосов. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество стоимостью более пятидесяти процентов (50%) балансовой стоимости активов Банка принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров, присутствующих на Общем собрании акционеров.

В случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом, решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается

Общим собранием акционеров большинством голосов всех акционеров, не заинтересованных в совершении сделки.

Иные вопросы, кроме избрания членов Наблюдательного совета, принимаются простым большинством голосов акционеров, присутствующих на Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено законом и настоящим Уставом. Члены Наблюдательного совета избираются кумулятивным голосованием.

- 6.4. Крупные сделки определяются в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан и нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана и заключаются в установленном порядке.
- 6.5. Годовое общее собрание акционеров должно быть проведено не позднее, чем через шесть (6) месяцев после окончания финансового года. Общее собрание акционеров Банка созывается и принимает решения в соответствии с правилами, установленными Законом об акционерных обществах.
- 6.6. Информация о проведении Общего собрания акционеров может быть отправлена акционерам по электронной почте. В этом случае акционеры считаются надлежащим образом уведомленными о проведении Общего собрания акционеров, если они подтвердят получение уведомления о проведении Общего собрания акционеров электронным ответом. Акционеры обязаны незамедлительно и без промедления отправить электронное письмо, подтверждающее получение уведомления о проведении Общего собрания акционеров.
- 6.7. Решения Общего собрания акционеров, а также результаты голосования могут быть доведены до сведения акционеров в соответствии с пунктом 6.6 настоящего Устава. В случае голосования по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, бюллетень для голосования может быть направлен акционерам в электронной форме, предусмотренной п. 6.6. настоящего Устава.

ГЛАВА 7 НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ

- 7.1. Наблюдательный совет в пределах своих полномочий осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Наблюдательный совет несет ответственность за определение основных направлений деятельности Банка и контроль за их выполнением, а также за управление.
- 7.2. К компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:
 - 7.2.1. Компетенции в области банковского надзора:
 - определение и утверждение стратегии развития и приоритетов Банка (стратегический план Банка) и утверждение ее Председателем Банка, годового финансово-хозяйственного плана (бизнес-плана) Банка и контроль за его выполнением, бюджетом и контроль за его выполнением посредством рекомендаций для утверждения на Общем собрании акционеров;

- назначение и освобождение от должности Председателя Банка и решение вопросов, связанных с заработной платой, вознаграждением и дисциплинарными взысканиями;
- утверждение, назначение (избрание) и освобождение от должности по представлению Председателя Банка должностных лиц Банка, за исключением руководителя и главного бухгалтера филиала Банка;
- утверждение организационной структуры и назначение руководителя структуры внутреннего аудита (главного аудитора) Банка и руководителя структуры управления рисками (начальника управления риск-менеджмента) Банка, определение условий и размер заработной платы аудитор Банка и руководителя структуры управления рисками;
- рассмотрение результатов аудиторских, внутренних и внешних аудитов и вынесение рекомендаций Общему собранию акционеров по финансовому состоянию Банка;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность лиц определенных законодательством Республики Таджикистан, утверждение списка аффилированных с Банком лиц;
- установление стандартов управления рисками, определение приемлемости рисков и минимизация приемлемых внутренних стандартов;
- контроль за мерами, принимаемыми Банком и ответственными лицами Банка по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков;
- контроль за поддержанием эффективной системы внутреннего контроля, а также контроль за эффективностью системы внутреннего контроля, осуществляемый Председателем Банка;
- утверждение политики по осуществлению мониторинга операций Банка с целью исключения операций, противоречащих стратегии, политикам и процедурам Банка, и (или) создающих благоприятные условия для связанных лиц;
- утверждение политики по мониторингу операций Банка со связанными лицами, также контрол за кредитами в размер которых составляет 5% от уставного капитала Банка;
- контролировать и оценивать деятельность Председателя Банка;
- одобрение всех заключаемых Банком сделок на сумму более 5 000 000 (пяти миллионов) сомони;
- установление внутренней политики и инвестиций, системы внутреннего контроля, комплаенса (согласование) соблюдения этических норм.

7.2.2. Компетенция по созыву, подготовке и проведению Общего собрания акционеров:

- определение порядка проведения Общего собрания акционеров (общее участие или заочное голосование);
- определение даты, места, времени проведения Общего собрания акционеров, времени начала и окончания переписи акционеров, адреса электронной почты, по которому будут отправлены заполненные бюллетени для голосования;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение списка и порядка предоставления информации (документов) акционерам при подготовке к Общему собранию акционеров;
- определение формы и текста бюллетеня для голосования;
- определение типа (типов) привилегированных акций, владельцы которых имеют право голоса в соответствии с повесткой дня Общего собрания акционеров;
- созыв Общего собрания акционеров;

- рассмотрение принятых предложений акционеров о включении вопросов на повестку дня собрания и кандидатов на выборные должности в Банке;
- включение вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в независимости от вопросов, включенных в повестку дня акционерами;
- созыв внеочередного Общего собрания по требованию аудитора Банка, а также акционеров, владеющих не менее 10 процентами голосующих акций;
- рассмотрение принятых предложений по созыву внеочередного Общего собрания и принятие в течение 5 (пяти) дней решения о принятии или отклонении созыва;
- не позднее 3 (трех) дней со дня принятия решения о созыве внеочередного Общего собрания или мотивированного отказа в его созыве направить такое решение заинтересованным лицам;
- предоставление рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивидендов и порядку их выплаты;
- предоставление рекомендации Общему собранию акционеров по объему услуг, оказываемых аудитору Банка;
- предварительное утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределения доходов и убытков Банка по результатам финансового года;
- предоставление доступа акционерам к информации, доступной Общему собранию акционеров;
- выносить на рассмотрение Общего собрания акционеров следующие вопросы:
 - о реорганизации Банка и его форме, а также другие связанные с этим вопросы;
 - ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и согласование необходимых документов;
 - о покупке размещаемых Банком акций.

7.2.3. Компетенция в размещении ценных бумаг, привлечении и размещении средств, использовании финансовых инструментов на рынке ценных бумаг и работе с участниками рынка ценных бумаг и валютного рынка:

- размещение ценных бумаг Банка в случаях, установленных законодательством Республики Таджикистан;
- покупка ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и приобретения ценных бумаг в случаях, установленных законодательством Республики Таджикистан;
- уменьшения уставного капитала путем приобретения акций, приобретенных Банком;
- принятие решения о размещении облигаций, за исключением облигаций, конвертируемых в акции;
- принятие решения о покупке размещаемых Банком облигаций в случаях, предусмотренных настоящим Уставом;
- определение (денежная оценка) имущества, стоимости размещения и приобретения эмиссионных ценных бумаг;
- предоставить акционерам перечень активов, оплачивающих стоимость ценных бумаг, и отчет об оценке этих активов, если повестка дня Общего собрания акционеров включен вопрос о размещении дополнительных акций, оплата которых производится в неденежная форма;
- принятие решения об использовании резервных и иных фондов Банка.

7.2.4. Компетенция в организации собственной деятельности и контроль за деятельностью органа управления и регистратора:

- создание постоянных и временных комитетов при Наблюдательном совете;
- принятие соответствующих решений о преобразовании Банка в исламский банк, а также создание комитетов, необходимых для работы исламского банка;
- разработка критериев оценки деятельности Наблюдательного совета и его членов;
- передать право заключения договора с Председателем Банка от имени Банка членам Наблюдательного совета;
- привлечение к ответственности Председателя Банка в случаях, установленных настоящим Уставом, внутренними документами Банка и законодательством;
- запрашивать устный или письменный отчет у Председателя Банка, других руководителей структурных подразделений Банка, а также любые другие документы и информацию, необходимые для выполнения функций Наблюдательного совета;
- назначение корпоративного секретаря Банка и досрочное прекращение его обязательств.

7.2.5. Компетенция в области корпоративного управления Банка:

- создание филиалов и представительств, ликвидация филиалов и представительств, а также принятие решения об участии Банка в создании или деятельности других юридических лиц путем передачи активов в размере менее 25% от стоимости Банка;
- выявление информации о Банке или его деятельности, составляющей коммерческую или иную охраняемую законом тайну, а также порядок ее раскрытия Банком третьим лицам;
- утверждение документов, входящих в компетенцию Наблюдательного совета в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

7.3. Наблюдательный совет Банка контролирует выполнение политики Банка Председателем Банка, а также контролирует управление комплаенс-риском.

7.4. Наблюдательный совет рассматривает результаты мониторинга и оценки эффективности соблюдения Председателем Банка, осуществление политики управления комплаенс-риском, рекомендации по снижению комплаенс-риска.

7.5. Наблюдательный совет Банка состоит из 5 (пяти) участников. Члены Наблюдательного совета избираются Общим собранием акционеров сроком на 4 (четыре) года. Члены Наблюдательного совета могут быть переизбраны на следующий срок. По решению Общего собрания акционеров полномочия наблюдательного совета и (или) отдельные полномочия его членов могут быть прекращены досрочно. В случае досрочного прекращения полномочий членов Наблюдательного совета полномочия остальных членов Наблюдательного совета не прекращаются.

7.6. Члены Наблюдательного совета избираются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании количество голосов одного акционера умножается на количество лиц, которые будут избраны в Наблюдательный совет, и акционер имеет право проголосовать за одного кандидата полностью или разделить их между двумя или более кандидатами. Избранными в Наблюдательный совет считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

7.7. Член Наблюдательного совета может быть выбран из числа акционеров и приглашенных специалистов с высшим образованием, профессионально компетентных и надежных. По крайней мере, одна четверть членов Наблюдательного совета должна иметь более трех (3) лет опыта работы в банковской системе.

- 7.8. Члены Наблюдательного совета не вправе:
- быть сотрудником любого другого финансового учреждения;
 - быть членом Наблюдательного совета или акционером другого финансового учреждения;
 - быть сотрудником, в том числе руководителем кредитной организации, ее дочерних и зависимых обществ, за исключением сотрудника дочерней компании Банка;
 - быть государственным служащим;
 - быть лицом младше 30 (тридцати) лет.
- 7.9. Не менее одной трети от общего числа членов Наблюдательного совета должны быть независимыми членами Наблюдательного совета, как того требует Регламент Наблюдательного совета.
- 7.10. Председатель Наблюдательного совета избирается из числа членов Наблюдательного совета членами Наблюдательного совета большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета Банка закрытым голосованием. Председатель Наблюдательного совета организует работу совета, созывает и ведет заседания Наблюдательного совета, а также председательствует на Общем собрании акционеров. В случае отсутствия председателя Наблюдательного совета один из членов Наблюдательного совета исполняет его обязанности по решению Наблюдательного совета.
- 7.11. Заседания Наблюдательного совета созываются не реже одного раза в 3 (три) месяца. Заседания Наблюдательного совета созываются по инициативе Председателя Наблюдательного совета по требованию членов Наблюдательного совета, Председателя Банка, аудитора или акционера, владеющего более чем двумя процентами (2%) обыкновенные акции Банка. Повестка дня заседания Наблюдательного совета составляется на основании предложений членов Наблюдательного совета, Председателя Банка, аудитора или акционера, владеющего более чем двумя процентами (2%) обыкновенных акций Банка. Председатель Наблюдательного совета несет ответственность за уведомление о заседании Наблюдательного совета и подготовку повестки дня.
- Уведомление о проведении заседания Наблюдательного совета направляется Председателем Наблюдательного совета всем членам Наблюдательного совета в письменной или электронной форме не менее чем за 5 (пять) дней до даты проведения заседания. В уведомлении должны быть указаны дата, место и время проведения собрания, к нему должна быть приложена повестка дня собрания и документы, относящиеся к повестке дня собрания. Уведомление о проведении заседания Наблюдательного совета может быть отправлено членам Наблюдательного совета по электронной почте. В этом случае члены Наблюдательного совета считаются должным образом извещенными о заседании Наблюдательного совета, если они подтверждают получение уведомления по электронной почте. Члены Наблюдательного совета обязаны незамедлительно отправить электронное письмо, подтверждающее получение уведомления о проведении заседания Наблюдательного совета.
- 7.12. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета составляет не менее 3 (трех) избранных членов Наблюдательного совета. При голосовании по решению рассматриваемых вопросов каждый член Наблюдательного совета обладает одним голосом. Член Наблюдательного совета не вправе передать своё право голоса другому лицу или другому члену Наблюдательного совета. Члены Наблюдательного совета не

вправе воздерживаться от голосования. В случае равенства голосов голос Председателя Наблюдательного совета является решающим.

- 7.13. Решения по следующим вопросам принимаются Наблюдательным советом большинством в три четверти голосов членов Наблюдательного совета, принимающих участие в голосовании:
- избрание и переизбрание Председателя Наблюдательного совета, а также досрочное прекращение его полномочий;
 - вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопросов о реорганизации или ликвидации Банка;
 - одобрение всех сделок Банка на сумму более 5 000 000 (пяти миллионов) сомони.

- 7.14. Решения Наблюдательного совета принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Наблюдательного совета, если иное не предусмотрено законодательством или настоящим Уставом. Заседания Наблюдательного совета могут проводиться в одном здании без фактического участия членов с использованием средств связи, обеспечивающих передачу и обмен звуками и изображениями в реальном времени между всеми членами собрания. При определении кворума и результатов голосования письменное мнение членов Наблюдательного совета, которые не участвуют в заседании Наблюдательного совета, но направляют свое письменное мнение (в том числе в электронной форме) Наблюдательному совету до заседания учтено. Наблюдательный совет может также принимать решения путем заочного голосования.

В случаях, предусмотренных законодательством, решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Наблюдательным советом большинством голосов членов Наблюдательного совета, не заинтересованных в его совершении. Если количество членов Наблюдательного совета, не заинтересованных в ее проведении, меньше кворума, определенного настоящим Уставом для проведения заседания Наблюдательного совета, решение об одобрении такой сделки должно быть принято Общим собранием акционеров.

- 7.15. В заседаниях Наблюдательного совета составляются протоколы которые подписываются председательствующим и секретарем собрания. Протокол должен быть составлен в течение 3 (трех) дней после собрания и отправлен в течение 6 (шести) дней с даты собрания для всех членов Наблюдательного совета одним из способов, предусмотренных настоящим Уставом и Положением о Наблюдательном совете. Если в течение 10 (десяти) дней с даты получения протокола от членов Наблюдательного совета не поступит никаких комментариев, протокол считается утвержденным. В протоколе указываются время и место проведения собрания, лица, принимавшие участие в собрании, повестка дня собрания, вопросы, поставленные на голосование, результаты голосования и принятые решения.
- 7.16. Рассмотрение вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета, не входит в компетенцию Председателя Банка.
- 7.17. Более подробно порядок ведения деятельности Наблюдательного совета, в том числе порядок проведения заседаний Наблюдательного совета, регулируется Положением о Наблюдательном совете, утвержденным Общим собранием акционеров.

ГЛАВА 8

ЕДИНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН

- 8.1. Текущее непосредственное руководство деятельностью Банка осуществляет его единоличный исполнительный орган - Председатель Банка. Председатель Банка назначается решением Наблюдательного совета сроком на 4 (четыре) года. На должность Председателя Банка может быть назначено только лицо, соответствующее требованиям законодательства в отношении должностных лиц кредитной организации.
- 8.2. Председатель Банка является законным и уполномоченным представителем Банка и несет ответственность за текущее руководство и деятельность Банка в рамках полномочий, установленных Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом, в том числе:
- управляет всей деятельностью и управлением Банка, а также выполняет решения, принятые Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом;
 - представляет Банк без доверенности, защищает его интересы и заключает сделки от имени Банка;
 - реализует годовые бизнес-планы и инвестиционные планы Банка;
 - утверждает внутреннее управление и организационную структуру Банка, а также положения, инструкции, процедуры и другие внутренние документы, необходимые для повседневного управления и деятельности Банка и не входящие в компетенцию Общего собрания акционеров и Наблюдательный совет;
 - принимает на работу и освобождает сотрудников Банка (за исключением заместителя Председателя Банка (в случае назначения такого лица в Банке) и Главного бухгалтера Банка, назначаемого и освобождаемого Наблюдательным советом). издает приказы и дает инструкции, выполнение которых обязательно для всех сотрудников Банка;
 - определяет условия и размер заработной платы сотрудников Банка, за исключением заместителя Председателя Правления (в случае назначения такого лица на должность в Банке) и главного аудитора Банка;
 - несет полную ответственность за деятельность Банка; и
 - принимать решения по всем остальным вопросам, не входящим в компетенцию Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета.
- 8.3. Председатель Банка использует свои полномочия только в интересах Банка. Если Председатель Банка имеет финансовую или иную заинтересованность в сделке, заключенной Банком, он должен получить согласие Наблюдательного совета на заключение сделки.
- 8.4. Председатель Банка не вправе использовать имущество Банка вопреки решениям Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета.

ГЛАВА 9

КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

- 9.1. В целях контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка Общее собрание акционеров избирает аудитора Банка на период до следующего годового Общего собрания акционеров. Аудитор Банка не может одновременно быть членом Наблюдательного совета, Председателем или Главным бухгалтером Банка. Акции, относящиеся к членам Наблюдательного совета или Председателю Банка, не могут участвовать в голосовании по избранию аудитора Банка.

- 9.2. По решению Общего собрания акционеров аудиторю Банка могут быть вознаграждены и (или) возмещены расходы, связанные с исполнением им своих обязательств в период исполнения им своих обязательств. Размер таких вознаграждений и компенсаций определяется решением Общего собрания акционеров по рекомендации Наблюдательного совета.
- 9.3. Проверка (аудит) финансово-хозяйственной деятельности Банка проводится в зависимости от результатов годовой деятельности Банка, а также в любое время по инициативе аудитора Банка, решения Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета или по инициативе акционеров (10 %) являются обыкновенными акциями Банка.
- 9.4. По требованию аудитора Банка Председатель и другие сотрудники Банка должны предоставить ему всю информацию и документы, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью Банка.
- 9.5. Аудитор составляет соответствующее заключение по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка.

ГЛАВА 10

КОМИТЕТ ПО АУДИТУ И СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА БАНКА

- 10.1. Комитет по аудиту Банка состоит из 2 (двух) человек. Члены и председатель Комитета по аудиту избираются Наблюдательным советом сроком на 4 (четыре) года. Председатель Наблюдательного совета и Председатель Банка не могут быть членами Комитета по аудиту.
- 10.2. Комитет по аудиту действует при Наблюдательном совете и имеет следующие полномочия и обязанности:
- рассмотрение и рекомендация по утверждению годового плана аудита, правил их учета и контроля, и управления рисками в Банке;
 - рекомендации по назначению внешнего аудитора Банка;
 - проверять отчет внешнего аудитора о финансовой отчетности Банка и информировать Наблюдательный совет о любых выявленных недостатках до утверждения финансовой отчетности;
 - запрашивать отчеты у внутреннего аудитора Банка;
 - мониторинг соответствия деятельности Банка действующему законодательству и предоставление информации Наблюдательному совету;
 - рассмотрение отчетов Банка, представленных в Национальный банк Таджикистана;
 - докладывать Комитету по аудиту по вопросам, поставленным Наблюдательным советом;
 - рассмотрение операций и сделок Банка на основании планов, утвержденных Комитетом по аудиту, по требованию Наблюдательного совета или по требованию акционеров Банка, владеющих более 10 процентами голосующих акций;
 - не реже одного раза в год представлять отчет о своей деятельности Общему собранию акционеров.
- 10.3. Решения Комитета по аудиту принимаются большинством голосов присутствующих членов. В случае равенства голосов голос Председателя Комитета по аудиту является решающим.

- 10.4. Для проверки соответствия системы внутреннего контроля Банка требованиям законодательства Наблюдательный совет создает службу внутреннего аудита, возглавляемую внутренним аудитором. Члены Службы внутреннего аудита и Главный аудитор назначаются Наблюдательным советом. На должность внутреннего аудитора Банка может быть назначено только лицо, соответствующее требованиям законодательства. Целью внутреннего аудита является оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками во всех аспектах деятельности Банка, предоставление своевременной и достоверной информации о состоянии подразделений Банка, а также предоставление эффективных и дельные рекомендации.
- 10.5. Основными задачами службы внутреннего аудита являются:
- тестирование и оценка эффективности внутреннего контроля;
 - проверка полноты и эффективности применения методики оценки банковских рисков и методов управления банковскими рисками (методы, программы, правила и процедуры проведения банковских операций и договоров, управление рисками);
 - проверка эффективности автоматизированной информационной системы, в том числе контроль полноты источника данных и защита его от несанкционированного доступа, наличие планов действий в чрезвычайных ситуациях;
 - проверять точность, полноту, объективность и своевременность бухгалтерского учета, а также надежность и своевременность сбора и подачи информации и отчетов;
 - проверять точность, полноту, объективность и актуальность иной информации в соответствии с законодательством Республики Таджикистан;
 - изучение способов и методов обеспечения защиты имущества Банка;
 - другие вопросы, предусмотренные законодательством.

ГЛАВА 11 КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

- 11.1. Корпоративный секретарь подотчетен Наблюдательному совету.
- 11.2. Корпоративный секретарь действует на основании Положение о корпоративном секретаре Банка, утвержденным Наблюдательным советом.
- 11.3. Корпоративный секретарь не может одновременно быть членом наблюдательного совета.

ГЛАВА 12 СПИСОК АКЦИОНЕРОВ БАНКА

- 12.1. Реестр акционеров Банка ведется держателем реестра, с которым у Банка имеется договор.
- 12.2. Держатель реестра акционеров Банка по требованию акционера или номинального держателя акций (и уплаты фиксированной суммы) обязан подтвердить его право на акции, предоставив копию реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.
- 12.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано в течение 5 дней сообщить держателю реестра об изменении своих данных. В случае непредставления

информации об изменении своих данных Банк и владелец реестра не несут ответственности за причиненный ущерб.

ГЛАВА 13 ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

- 13.1. Банк вправе открывать филиалы и представительства на территории Республики Таджикистан в соответствии с законодательством, а в других странах в соответствии с законодательством этих государств создавать филиалы и представительства, если иное не предусмотрено международными договорами Республики Таджикистан.
- 13.2. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют под управлением Банка, за счет и от имени Банка. Банк несет ответственность за деятельность своих филиалов и представительств.
- 13.3. Банк имеет два следующих филиала:
- (1) Филиал ОАО «Алиф Банк» в г. Худжанде:
 - юридический адрес: улица Рахима Джалила, дом 2, Худжанд, Таджикистан;
 - полное наименование: Филиал Открытого акционерного общества «Алиф Банк» в г. Худжанд;
 - сокращенное наименование: Филиал ОАО «Алиф Банк» в г. Худжанде.
 - (2) Филиал ОАО «Алиф Банк» в г. Душанбе:
 - юридический адрес: улица Фотех Ниези, дом 51, Душанбе, Таджикистан;
 - полное наименование: Филиал Открытого акционерного общества «Алиф Банк» в г. Душанбе;
 - сокращенное наименование: Филиал ОАО «Алиф Банк» в г. Душанбе.

ГЛАВА 14 БАНКОВСКИЕ АКТИВЫ И ФОНДЫ

- 14.1. Активы Банка состоят из основных средств, оборотных и иных активов, стоимость которых отражается в балансе Банка. Активы Банка можно получить из следующих источников:
- количество выпущенных ценных бумаг;
 - прибыль Банка; и
 - другие источники, не запрещенные законом.
- 14.2. Прибыль, полученная Банком в результате его хозяйственной деятельности, подлежит налогообложению в соответствии с действующим законодательством, и после уплаты налогов и других необходимых платежей может быть использована решением Общего собрания акционеров для создания резервного фонда и других фондов. а также дивиденды.
- 14.3. В Банке создается резервный фонд в размере не менее одного процента (1%) от уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка формируется путем ежегодного финансирования чистой прибыли Банка до достижения ею размера, указанного в настоящем Уставе. Размер годовых отчислений в резервный фонд за счет чистой

прибыли Банка не может быть менее пяти процентов (5%) годовой чистой прибыли Банка. Ежегодные отчисления в резервный фонд из чистой прибыли Банка производятся только после утверждения годового бухгалтерского (финансового) отчета Банка и соответствующего решения Общего собрания акционеров.

- 14.4. Банк вправе создавать иные фонды по решению Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством.

ГЛАВА 15 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

- 15.1. Банк имеет право принимать ежеквартальные, полугодовые и / или годовые решения о распределении своей чистой прибыли путем выплаты дивидендов по размещенным им акциям. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка.
- 15.2. Размер дивидендов, условия и порядок их выплаты утверждаются Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом.
- 15.3. Объявленные дивиденды выплачиваются Общим собранием акционеров не позднее двух месяцев после принятия решения об их выплате, если иное не установлено решением Общего собрания акционеров.
- 15.4. Список лиц, имеющих право на получение дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Для составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов, номинальный акционер предоставляет информацию о лицах, в интересах которых он владеет акциями.
- 15.5. В случаях, предусмотренных законодательством, Банк не вправе принимать решение о выплате дивидендов или выплате объявленных дивидендов.

ГЛАВА 16 УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ, БАНКОВСКИЕ ДОКУМЕНТЫ

- 16.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую отчетность в установленном законодательством порядке. Исполнительный орган Банка несет ответственность за организацию, состояние и точность бухгалтерского учета Банка, своевременное представление годовых отчетов и другой финансовой отчетности в соответствующие органы.
- 16.2. Для ежегодного аудита и утверждения годовой финансовой отчетности Банк привлекает аудитора, не имеющего отношения к Банку или его акционерам по имущественным интересам. Банк привлекает только тех аудиторов, которые имеют соответствующую лицензию, квалификацию и достаточный аудиторский опыт кредитной организации и включены в список аудиторских организаций, уполномоченных Национальным банком Таджикистана проводить аудит кредитных организаций в Республике Таджикистан. Годовой отчет Банка должен быть предварительно одобрен Наблюдательным советом в течение 30 дней до годового Общего собрания акционеров.

- 16.3. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.
- 16.4. Банк хранит предусмотренные законодательством документы по месту нахождения своего исполнительного органа в порядке и сроки, установленные уполномоченным органом. Такие документы Банк должен предоставить акционеру в течение семи (7) дней с даты представления соответствующего акционера на рассмотрение в здании исполнительного органа Банка. Каждый, кто имеет доступ к документам Банка, должен сохранять конфиденциальность полученной информации и использовать ее только для улучшения операций и интересов Банка или для принятия инвестиционных решений в Банке.

ГЛАВА 17

ПОРЯДОК РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

- 17.1. Банк начинает свою деятельность с момента получения лицензии на осуществление банковской деятельности продолжает свою деятельность бессрочно.
- 17.2. В случае реорганизации Банка (слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования) в учредительные документы Банка должны быть внесены соответствующие изменения.
- 17.3. Реорганизация Банка может быть осуществлена добровольно, по решению Общего собрания акционеров, либо принудительно в соответствии с требованиями законодательства. Реорганизация Банка осуществляется только с согласия Национального банка Таджикистана в соответствии с требованиями законодательства.