STANDARD ARTICLES

Standard Articles for Alif Islamic Bank private company

1. INTERPRETATION

1.1. In these Articles, unless the contrary intention appears:

Companies Regulations means the AIFC Companies Regulations and includes the AIFC Companies Rules.

Directors means the current Director(s) of the Company and includes any Person occupying the position of director, by whatever name called.

Chief Executive Officer means the chief executive officer of the Company, who is a natural person and a resident of the Republic of Kazakhstan, appointed by the Shareholders or Directors.

Company means a Private Company.

Ordinary Resolution means a resolution passed by a simple majority of the votes of the Shareholders (or the Shareholders of the relevant class of Shares) who (being entitled to do so) vote in person or, if proxies are allowed, by proxy, at a General Meeting for which notice specifying the intention to propose the resolution has been duly given, and includes an Ordinary Resolution in Writing passed under section 100 (Resolution in writing of Private Companies) of the Companies Regulations.

Register of Directors means the Register of Directors of the Company under the Companies Regulations.

Register of Shareholders means the Register of Shareholders of the Company under the Companies Regulations.

Shareholder means a Person entered in the Register of Shareholders as the holder of a Share in the Company.

Special Resolution means a resolution passed by at least 75% of the votes of the Shareholders (or the Shareholders of the relevant class of Shares) who (being entitled to do so) vote in person or, if proxics are allowed, by proxy, at a General Meeting provided that notice specifying the intention to propose the resolution as a Special Resolution has been duly given, and includes a Special Resolution in Writing passed under section 100 (Resolutions in writing of Private Companies) of the Companies Regulations.

Secretary means the secretary of the Company, if any, or any other person appointed to perform the duties of the secretary of the Company, including a joint, assistant or deputy secretary.

Shares means shares in the Company

Transmittee means a person entitled to a Share by reason of the death or bankruptcy of a Shareholder or otherwise by operation of law.

these Articles means these Articles of Association.

- 1.2. Terms used in these Articles have the same meanings as they have, from time to time, in the Companies Regulations, or the relevant provisions of the Companies Regulations, unless the contrary intention appears, but excluding any statutory modification thereof not in force when these Articles become binding on the Company.
- 1.3. In these Articles, words in the singular include the plural and words in the plural include the singular, unless the contrary intention appears.
- 1.4. In these Articles, words indicating gender include every other gender, unless the contrary intention appears.
- 1.5. In these Articles, the word may, or a similar term, used in relation to a Function indicates that the



Function may be Exercised or not Exercised, at discretion.

- 1.6. In these Articles, the word *must*, or a similar term, used in relation to a Function indicates that the Function is required to be Exercised.
- 1.7. References in these Articles to "Writing", in relation to any document, instrument, certificate, notice, register or communication means a legible form of the information that is capable of being reproduced in tangible form, in any medium (including electronic means). For the avoidance of doubt, the Company may, with the consent of a Shareholder, communicate with that Shareholder by electronic means.
- 1.8. In these Articles, a reference to Regulations or Rules is a reference to Regulations or Rules of the Astana International Financial Centre and, unless the contrary intention appears, a reference to particular Regulations or Rules includes a reference to those Regulations or Rules as amended from time to time.
- 1.9. For these Articles, if an Ordinary Resolution is expressed to be required for any purpose, then, subject to the Companies Regulations, a Special Resolution is also effective for that purpose.

2. COMPANY NAME

The Company's name is Alif Islamic Bank private company.

3. COMPANY REGISTERED OFFICE

The registered office of the Company is situated in the Astana International Financial Centre, Nur-Sultan, Republic of Kazakhstan, at the address provided in the public register.

4. NATURE OF COMPANY'S BUSINESS

The Company's principal business activities are:

- (a) Islamic Banking Business; and
- (b) Managing a Restricted Profit Sharing Investment Account; and
- (c) Providing Money Services; and
- (d) Opening and Operating Bank Accounts; and
- (e) any other lawful activity for which companies may be incorporated under the AIFC Companies Regulations.

5. LIABILITY OF SHAREHOLDERS

The liability of Shareholders is limited to the amount, if any, unpaid on the Shares held by them in the Company.

6. SHARE CAPITAL

The authorised share capital of the Company is 2.5 million USD.

COMPANY'S SHARES

- 7.1. Subject to the provisions of the Companies Regulations and without affecting any rights, entitlements or restrictions attached to existing Shares, a Share may be issued with the rights, entitlements or restrictions that the Company may decide by Ordinary Resolution.
- Subject to the Companies Regulations, the Company may issue, or convert existing non-

- redeemable Shares, whether allotted or not, into redeemable Shares at the discretion of the Directors.
- 7.3. The Company must not recognise a Person as holding a Share on trust and, except as otherwise provided by these Articles or the Companies Regulations, the Company is not bound by, and must not recognise, any interest in a Share except an absolute right of ownership.

8. SHARE CERTIFICATES

- 8.1. Unless the conditions of the allotment of Shares provide otherwise, on becoming the Shareholder of any Shares, a Person is entitled, free of charge:
 - (a) to 1 share certificate for all the Shares of each class held by the Person; and
 - (b) to 1 share certificate for any additional Shares of any class transferred to the Person; and
 - (c) on transferring a part of the Person's Shares of any class, to a certificate for the balance of the holding.
- 8.2. A Shareholder is entitled to additional certificates, each for 1 or more of the Shareholder's Shares, on payment for every certificate after the first, of the reasonable amount (if any) decided by the Directors.
- 8.3. Every share certificate must specify the number, class and distinguishing numbers (if any) of the Shares to which it relates, and the amount or respective amounts Paid-up on them.
- 8.4. The Company is not required to issue more than 1 certificate for Shares held jointly by 2 or more Persons, and delivery of a certificate to a joint holder is sufficient delivery to all of them.
- 8.5. If a share certificate is damaged, defaced, lost or destroyed, that Shareholder is entitled to a replacement of the share certificate in respect of the same Shares, and:
 - (a) may request a single share certificate or separate share certificates to be issued;
 - (b) shall return the damaged or defaced share certificates (if any) to the Company; and
 - (c) shall comply with such conditions as to evidence, indemnity and the payment of a reasonable fee as the Directors may determine.

9. TRANSFER OF SHARES

- 9.1. Subject to the Companies Regulations, the instrument of transfer of a Share in the Company may be in any form approved by the Director(s) of the Company. The instrument of transfer must be executed by or on behalf of the transferor.
- 9.2. The Company may refuse to register the transfer of a Share in the Company only if the instrument of transfer, the share certificate, and any other evidence that the Directors may reasonably require are not duly filed at the registered office of the Company or the office of the agent that maintains the Company's Register of Shareholders.
- 9.3. If the Directors refuse to register a transfer of a Share, they shall within 14 days notify the transferee and transferor accordingly.
- 9.4. The Directors may suspend the registration of transfers of Shares in the Company at the times and for the periods (not exceeding 30 days in any year), as decided by them, acting reasonably.
- 9.5. The Company may charge a reasonable fee for the registration of any instrument of transfer.
- 9.6. The transferor remains the holder of a Share until the transferee's name is entered in the Register of Shareholders as the holder of the Share.
- 9.7. The Company must keep any instrument of transfer that is registered.

10. TRANSMISSION OF SHARES

10.1. If title to a Share passes to a Transmittee, the Company may only recognise the Transmittee as

having any title to that Share.

- 10.2. If a Shareholder dies, the Shareholder's Personal Representative, or, if the Shareholder was a joint holder, the survivor or survivors, are the only Persons who may be recognised by the Company as having title to the Shareholder's Shares.
- 10.3. If a Person becomes entitled to a Share as a result of the death or bankruptcy of a Shareholder and gives notice to the Company of the entitlement, the Person must be registered as a Shareholder in relation to the Share. On registration, the Person has the same rights as other Shareholders of the same class of Shares.

11. ALTERATION OF SHARE CAPITAL

- 11.1. Subject to the Companies Regulations, the Company may, by the Ordinary Resolution:
 - (a) increase its share capital by creating new Shares of an existing class with the same nominal value, or a new class of Shares of the nominal value it considers appropriate; or
 - (b) consolidate and divide its share capital (whether allotted or not) into Shares representing a larger nominal value than their existing nominal value; or
 - (c) subdivide its Shares, or any of them, into Shares representing a smaller nominal value than their existing nominal value.
- 11.2. Any fractions of Shares resulting from a consolidation of Shares may be sold by the Directors on behalf of the Shareholders and the net proceeds distributed proportionately among the Shareholders.
- 11.3. The Company may, in accordance with the Companies Regulations, reduce its share capital in any way and the terms that it may decide.

12. PURCHASE OF OWN SHARES

Subject to the provisions of the Companies Regulations, the Company may purchase its own Shares.

13. GENERAL MEETINGS

13.1 The Directors may call General Meetings.

On a Shareholders' request under section 95 of the Companies Regulations, the Directors or, if appointed the Secretary must promptly call a General Meeting or a meeting of holders of any class of Shares. The meeting must be held as soon as practicable, but not later than 2 months after the day the request is made.

14. REQUISITION AND NOTICE OF GENERAL MEETINGS

- 14.1. Subject to the Companies Regulations, a General Meeting of the Company must be called by notice of at least 7 days.
- 14.2. Subject to the Companies Regulations, a notice of a General Meeting must specify the time and place of the meeting. A notice of an Annual General Meeting must state that the meeting is an Annual General Meeting to the Company.
- 14.3. The Company is not required to hold an Annual General Meeting.
- A General Meeting may be called by shorter notice that otherwise required if shorter notice is agreed by the required majority of the Shareholders under section 97 of the Company Regulations.

The proceedings of a General Meeting are not invalid solely because of the inadvertent failure to

give notice of the meeting to, or the failure to receive notice of the meeting by, any Person entitled to receive the notice.

15. PROCEEDINGS AT GENERAL MEETINGS

- Except in the case of the Company having a single Shareholder, in which case resolutions will be adopted in Writing by the single Shareholder, no meeting shall take place unless a quorum is present. Two (2) persons entitled to vote shall constitute a quorum.
- 15.2. If a quorum is not present at a General Meeting within half an hour after the time specified in the notice calling the meeting (the *meeting start time*), the meeting must be adjourned to a place and time decided by the Directors. If during the meeting a quorum ceases to be present, the meeting must be adjourned to a place and time decided by the Directors.
- 15.3. If the Directors have appointed a chairperson, the chairperson shall chair General Meetings if present and willing to do so. If the Directors have not appointed a chairperson, or if the chairperson is unwilling to chair the meeting or is not present within 15 minutes of the time at which a meeting was due to start:
 - (a) the Directors present, or
 - (b) if no Directors are present, the meeting,

must appoint a Director or Shareholder to chair the meeting, and the appointment of the chairperson of the meeting must be the first business of the meeting.

The person chairing a meeting in accordance with this Article is referred to as "the meeting chair".

- 15.4. Every Director is entitled to attend and speak at any General Meeting and at any separate meeting of the Shareholders of any class of Shares in the Company, whether or not the Director is a Shareholder or a Shareholder of that class of Shares.
- 15.5. The meeting chair may adjourn the meeting with the consent of the majority of the votes at the meeting. A matter must not be considered at the adjourned meeting if the matter could not have been considered at the meeting had the adjournment not taken place. It is not necessary for notice to be given of the adjourned meeting unless the meeting was adjourned for 14 days or longer. If the meeting was adjourned for 14 days or longer, at least 7 days notice of the meeting must be given. The notice must specify the time and place of the adjourned meeting, the general nature of any matters to be considered, and any proposed Resolutions of which notice has been duly given.
- Unless a poll is demanded, a resolution put to the vote must be decided on a show of hands. A poll may be demanded, before or on the declaration of the result of a vote by show of hands:
 - (a) by the meeting chair; or
 - (b) by at least 1 Shareholder having the right to vote at the meeting.
- 15.7. Unless a poll is demanded, the meeting chair may declare that a resolution has been carried or lost by a particular majority. The entry in the minutes of the meeting of that declaration is conclusive evidence of the result of the resolution.
- 15.8. The meeting chair may consent to the withdrawal of a demand for a poll.
- 15.9. A poll must be taken in the way the meeting chair directs and the result is the resolution of the meeting at which the poll was demanded.
- 15.10. A poll demanded on the election of the Person who is to chair the meeting or on an adjournment must be taken immediately. A poll demanded on any other question must be taken as the meeting chair directs, but not more than 30 days after the day the poll is demanded. The demand for a poll does not prevent the continuance of a meeting for the transaction of any business other than the question on which the poll is demanded.
- 15.11. If a poll demanded at a meeting is not taken at the meeting, at least 7 days Written notice must

be given of the time and place at which the poll is to be taken, unless the time and place is announced at the meeting.

15.12. Resolution in Writing may be passed in accordance with the Companies Regulations.

16. VOTES OF SHAREHOLDERS

- 16.1. On a show of hands, every Shareholder present, including the representative of a Body Corporate Shareholder, has 1 vote. On a poll, every Shareholder has 1 vote for every Share held. This Article is subject to any rights or restrictions attached to any Shares.
- 16.2. Joint Shareholders may only exercise 1 vote or 1 vote per Share, as the case may be. If more than 1 vote is cast by joint Shareholders, only the vote of the joint Shareholder whose name appears first on the Company's Register of Shareholders may be taken into account.
- 16.3. If a Shareholder of the Company has a personal representative appointed because of a physical or mental disability or other, the personal representative may exercise the voting rights of the Shareholder if the personal representative has given notice to the Directors in the form of proxy used by the Company and within the time limit for filing proxies before any meeting being held or vote being taken.
- 16.4. An objection may only be raised at a General Meeting to the right of any-Person to vote at the meeting or on a poll arising from the meeting. The meeting chair must rule on the objection unless the objection relates to the meeting chair. The decision of the meeting chair is final.
- 16.5 A Shareholder may vote on a poll by proxy.
- 16.6. An instrument appointing a proxy to vote at a General Meeting, or on a poll arising from a General Meeting, must be in Writing in a form approved by the Company and distributed with the notice of a meeting or poll. The form must include a section allowing the Shareholder to direct theproxy on how the proxy must act.
- 16.7. An instrument appointing a proxy must be deposited at the registered office of the Company at least 48 hours before the General Meeting at which the proxy is to be exercised. For a poll that is not being taken immediately but sometime after it is demanded, an instrument appointing a proxy may be deposited at the poll with the meeting chair, the Secretary or any Director presentor at any time before the poll at the registered office of the Company.
- 16.8. A vote given or poll demanded by proxy is valid despite the revocation of the proxy by the Shareholder who appointed the proxy unless the Company receives notice from the Shareholder before the vote is taken or the poll is demanded.

17. NUMBER OF DIRECTORS

The Company must have at least 1 Director, who is a natural person and a resident of the Republic of Kazakhstan.

POWERS OF DIRECTORS

- [8.]. Subject to the Companies Regulations and these Articles, the business of the Company must be managed by the Directors or by another natural person appointed by the Shareholders or Directors and bearing the title of Chief Executive Officer.
- The Shareholders or Directors may appoint from among or from outside of its members, the Chief Executive Officer, who shall be a natural person and a resident of the Republic of Kazakhstan. The Chief Executive Officer shall have the broadest powers to act in all circumstances in the name of the Company, within the limits of the corporate objects and subject to powers expressly reserved

by law for Shareholders' meetings and the Directors. He shall represent the Company in its dealings with third parties.

18.3. The Directors may appoint a Person to be the agent of the Company.

19. SHAREHOLDERS RESERVE POWER

The Shareholders may, by Special Resolution, direct the Directors to take, or refrain from taking, specified action. No such Special Resolution shall invalidate anything that the Directors have done before the passing of the resolution.

20. DELEGATION OF DIRECTORS' POWERS

- 20.1. The Directors may delegate any of its powers to a managing Director, executive Director or a committee of Directors, by such means, to such extent, in relation to such matters or territories and on such terms and conditions as they deem tit.
- 20.2. If the Directors so specifies, any such delegation may authorise further delegation of the Directors' powers by any person or committee to whom they are delegated.
- 20.3. The Directors may revoke any delegation in whole or in part, or alter its terms and conditions.

21. APPOINTMENT OF DIRECTORS

- 21.1. Any Person who is willing to act as a director, and is permitted by Companies Regulations to do so, may be appointed to be a director:
 - (a) by Ordinary Resolution, or
 - (b) by a decision of the Directors.
- 21.2. Additional Directors may be appointed by the Shareholders or Directors if the total number of Directors does not exceed any maximum number of Directors prescribed by the Companies Regulations or these Articles. However, Directors may appoint additional Directors temporarily and this appointment must be confirmed by Ordinary Resolution at the General Meeting.
- 21.3. In any case where, as a result of death, the Company has no Shareholders and no Directors, the personal representatives of the last Shareholder to have died have the right, by notice in Writing, to appoint a Person to be a director.
- 21.4. For the purposes of the section 21.3, where 2 or more Shareholders die in circumstances rendering it uncertain who was the last to die, a younger Shareholder is deemed to have survived an older Shareholder.

22. DISQUALIFICATION AND REMOVAL OF DIRECTORS

A Director's office is automatically vacated if the Director:

- (a) is prohibited by the Companies Regulations from being a Director; or
- (b) becomes bankrupt; or
- (c) is, because of any mental or physical disability, incapable (otherwise than on a temporary basis) of performing the duties of a Director; or
- (d) is absent from 3 consecutive meetings of the Directors, except on leave of absence given by the Directors; or
- (e) resigns by Written notice given to the Company; or
- (f) is removed by an Ordinary Resolution.

23. REMUNERATION AND EXPENSES OF DIRECTORS

A Director is entitled to be paid the remuneration that the Company determines by Resolution and is entitled to be reimbursed all expenses reasonably incurred in association with carrying out of the duties of a Director.

24. PROCEEDINGS OF DIRECTORS

- 24.1. Subject to these Articles, the Directors may conduct their proceedings (including their meetings) as they consider appropriate.
- 24.2. The Directors may to meet at the times and places that they decide.
- 24.3. A question arising at a meeting of the Directors is to be decided by a majority of Directors present, in person or by alternate, and voting. However, the Person chairing the meeting (*the meeting chair*) also has a second or a casting vote if the votes on any question are equal.
- 24.4. Business may be conducted at a meeting of the Directors only if a quorum is present. The quorum for meeting of the Directors may be fixed from time to time by a decision of the Directors. If a Director is required not to vote on a resolution because of a conflict of interest, the Director must not be counted in working out whether there is a quorum in relation to the resolution.
- 24.5. If the number of Directors is less than the number fixed as the quorum, the continuing Directors or Director may act only for the purpose of Illling vacancies or of calling a General Meeting.
- 24.6. If there is no Director holding office as Chair, or if the Chair is unwilling to chair a meeting or is not present, in person or by alternate, within 15 minutes after the time appointed for the meeting, the Directors present may appoint a Director present to chair the meeting.
- 24.7. A decision of the Directors is taken in accordance with this Article when eligible Directors indicate to each other by any means that they share a common view on the matter. Such a decision may take the form of a resolution in Writing, copies of which have been signed by each eligible Director or to which each eligible Director has otherwise indicated their agreement in Writing. References in this Article to eligible Directors are to Directors who would have been entitled to vote on the matter had it been proposed as a resolution at a Director's meeting and the eligible Directors would have formed a quorum at such a meeting.
- 24.8. Any Director may validly participate in a Directors meeting through any means that all the Directors participating in the meeting are able to hear and speak to each other during such a meeting. A Director participating (other than in person) shall be deemed to be present in person at the meeting, shall be counted in the quorum and be entitled to vote. Such a meeting shall be deemed to take place where the largest group of participants is assembled, failing which the meeting is deemed to take place where the chairperson is physically located.
- 24.9. A Director shall not be counted in the quorum present at a meeting in relation to a resolution on which he is not entitled to vote.
- 24.10. If in the opinion of the Chair a matter required to be determined by the Directors is sufficiently urgent, the matter may be submitted to the Directors for consideration and provided that Directors constituting a quorum of a duly convened meeting either agree:
 - (a) with the proposed resolution of the matter; or
 - (b) that the matter may be resolved in accordance with the decision of the majority of the Directors constituting a quorum, in the event of disagreement amongst the Directors, and the matter shall be resolved in accordance with those communications (however made).
 - Any decision made pursuant to this Article shall be notified to any Director who did not participate in the decision or was absent at the meeting within 2 days.
- 24.11. Without limiting the duties of a Director under the Companies Regulations, a Director must not

vote at a meeting of Directors on any resolution concerning a matter in which the Director has a direct or indirect conflict of interest. For this subarticle, an interest of a Director includes an interest of any Person who is connected to the Director.

24.12. For the purpose of this Article:

- (a) a general notice given to the Directors that a Director is to be regarded as having an interest of the nature and extent specified in the notice, in any transaction or arrangement in which the Company is interested, shall be deemed to be sufficient disclosure; and
- (b) an interest of which a Director has no knowledge and of which it is unreasonable to expect the Director to have knowledge shall not be treated as an interest of the Director.
- 24.13. Subject to the Companies Regulations, the Company may, by a Resolution or suspend or relax any provision of these Articles prohibiting a Director from voting at a meeting of Directors.
- _4.14. An objection may only be raised at a meeting of the Directors to the right of any Person to vote at the meeting. The chair of the meeting must rule on the objection unless the objection relates to the meeting chair. The decision of the meeting chair is final and conclusive.

SECRETARY

Subject to the Companies Regulations, a Secretary may be appointed and removed by the Directors who shall decide on the terms, remuneration and conditions of appointment.

26. MINUTES

The Directors must ensure that minutes are kept for:

- (a) all appointments of officers made by the Directors; and
- (b) all proceedings at General Meetings, meetings of Shareholders of any class of Shares of the Company, meetings of the Directors and committees of Directors.

The minutes of a meeting must include the names of the Directors present at the meeting.

2 DIVIDENDS

- 2.1. Subject to the Companies Regulations, the Company may, by Ordinary Resolution, declare dividends in accordance with the respective rights of the Shareholders, but no dividend may exceed the amount recommended by the Directors.
- 27.2. Subject to the Companies Regulations, the Directors may pay interim dividends if it appears to them that they are justified by the profits of the Company available for Distribution. If the share capital is divided into different classes, no interim dividend may be paid on Shares with deferred or non-preferred rights if, at the time of payment, any preferential dividend is in arrears. If the Directors act in good faith, the Directors do not incur any Liability to Shareholders of Shares with preferred rights for any loss they may suffer by the lawful payment of an interim dividend on any Shares with deferred or non-preferred rights.
- 2.3. The Directors may recommend, and a General Meeting may declare, that a dividend may be satisfied completely or partly by the Distribution of assets. If any difficulty arises in relation to the Distribution, the Directors may determine the method of settlement.
- 2 .4. No dividend or other amount payable in relation a Share of the Company bears interest unless otherwise provided by the rights attached to the share.
- 2.5. If any dividend or other amount payable in relation to a Share of the Company has remained unclaimed for 12 years from the day it became due for payment, the Directors may resolve that the amount is forfeited. If the Directors resolve that any dividend or other amount is forfeited, the dividend ceases to be owing by the Company.

18. INSPECTION OF ACCOUNTING RECORDS ETC.

A Shareholder of the Company does not have a right to inspect any Accounting Records, other books or other Documents of the Company except so far as the right is provided to the Shareholder by the Companies Regulations or the inspection is authorised by the Directors or the Company or the Ordinary Resolution of the Company.

_9. NOTICES

- 29.1. Any notice under these Articles must be given in Writing.
- 29.2. The Company may give any notice to a Shareholder of the Company:
 - (a) personally; or
 - (b) by sending it by post in a prepaid envelope addressed to the Shareholder at the Shareholder's registered address or by leaving it at that address; or
 - (e) in electronic form to an address nominated by the Shareholder and such a notice is deemed as being delivered at the time it was sent; or
 - (d) by any other means agreed between the Shareholder and the Company.
- 29.3. For the joint holders of a Share, all notices must be given to the joint holder whose name appears first in the Company's Register of Shareholders in relation to the joint holding and notice so given is sufficient notice to all the joint holders.
- 29.4. A Person present, either in person or by proxy, at any meeting is taken to have received notice of the meeting.
- 19.5 Every Person who becomes entitled to a Share of the Company is bound by any notice in relation to the Share.
- 29.6 Proof that an envelope containing a noticeway properly addressed, prepaid and posted is conclusive evidence that the notice was given 48 hours after it was posted. A hotice is taken to be given at the end of 48 hours after the envelope containing it was posted.
- 29 Proof that an electronic transmission was sent is evidence that the notice was delivered at the time it was sent.
 - .8. A notice may be given by the Company to the Persons entitled (or claiming to be entitled) to a Share as a result of the death or bankruptcy of a Shareholder by sending it by post to, or leaving it at, the address provided by them to the Company. Until an address has been provided to the Company, a notice may be given by the Company in relation to the Share in any way in which it might have been given if the death or bankruptcy had not happened.

38. AMENDMENT OF THESE ARTICLES

These Articles may be amended by Special Resolution.

СТАНДАРТНЫЙ УСТАВ

Стандартный Устав Частной компании «Alif Islamic Bank»

1. ТОЛКОВАНИЕ

1.1. В настоящем Уставе, если иное не вытекает из контекста:

Акт о компаниях означает Акт МФЦА о компаниях и включает в себя Правила МФЦА о компаниях.

Директора означают действующего(их) Директора(ов) Компании и включают в себя любое Лицо, занимающее должность директора, вне зависимости от наименования должности.

Главный исполнительный директор означает главного исполнительного директора Компании, который является физическим лицом и резидентом Республики Казахстан и назначается Акционерами или Директорами

Компания означает Частную компанию.

Решение, принятое простым большинством голосов, означает решение, принятое простым большинством голосов Акционеров (или Акционеров соответствующего класса Акций), которые (имея на это право) голосуют лично или, если это разрешается доверенным лицам, через доверенное лицо на Общем собрании, в отношении которого было надлежащим образом вручено уведомление с указанием намерения представить на рассмотрение данное решение, и включает в себя письменное Решение, принятое простым большинством голосов, принятое в соответствии с разделом 100 (Письменные решения Частных компаний) Акта о компаниях.

Реестр директоров означает Реестр директоров Компании в соответствии с Актом о компаниях.

Реестр акционеров означает Реестр акционеров Компании в соответствии с Актом о компаниях.

Акционер означает Лицо, имя которого внесено в Реестр акционеров в качестве держателя Акции Компании.

Решение, принятое, по меньшей мере, 75% голосов Акционеров (или Акционеров соответствующего класса Акций), которые (имея на это право) голосуют лично или, если это разрешается доверенным лицам, через доверенное лицо на Общем собрании, при условии, что уведомление с указанием намерения представить на рассмотрение решение в качестве Решения, принятого квалифицированным большинством голосов, было должным образом вручено, и включает в себя письменное Решение, принятое квалифицированным большинством голосов в соответствии с разделом 100 (Письменные решения Частных компаний) Акта о компаниях.

Секретарь означает секретаря Компании, при наличии. или любое другое лицо, назначенное для исполнения обязанностей секретаря Компании, в том числе сосекретаря, помощника или заместителя секретаря.

Акции означают акции Компании.

Правопреемник означает лицо, обладающее правом на Акцию в результате смерти или банкротства Акционера или иным образом в силу закона.

пастоящий Устав означает настоящий Устав.

- 1.2. Термины, используемые в настоящем ставе, имеют те же значения, которые присваиваются им, время от времени, в Акте о компаниях или соответствующих положениях Акта о компаниях, если только иное не вытекает из контекста, но за исключением любых законных изменений, которые еще не вступили в силу, когда настоящий Устав стал обязательным для Компании.
- 1.3. В настоящем Уставе слова в единственном числе включают в себя множественное число, а слова во множественном числе включают е инственное число, если только иное не вытекает из контекста.
- 1.4. В настоящем Уставе слова, указывающие на пол, включают в себя другой пол, если только иное не вытекает из контекста.
- 1.5. В настоящем Уставе слово *«может»* или аналогичный термин, используемый по отношению к Функции, указывает на то, что Функция может быть выполнена или не выполнена (по усмотрению).
- 1.6. В настоящем Уставе слово *«доллсен»* или аналогичный термин, используемый по отношению к Функции, указывает на то, что Функция должна быть выполнена.
- 1.7. Ссылки в настоящем Уставе на «Письменную форму» применительно к любому документу, инструменту, свидетельству, уведомлению, реестру или сообщению означают разборчивую форму информации, которая может быть воспроизведена в печатной форме на любом носителе (включая электронные средства). Во избежание сомнений, Компания может с согласия Акционера поддерживать связь с данным Акционером в электронной форме.
- 1.8. В настоящем Уставе ссылка на Акты или Правила является ссылкой на Акты или Правила Международного финансового центра «Астана», и, если иное не вытекает из контекста, ссылка на отдельные Акты или Правила включает в себя ссылку на данные Акты или Правила, с изменениями и дополнениями, вносимыми в них время от времени.
- 1.9. В отношении настоящего Устава, если для какой-либо цели требуется вынесение Решения простым большинством голосов, то в соответствии с Актами о компаниях для этой цели также будет действительно Решение, принятое квалифицированным большинством голосов.

2. НАИМЕНОВАНИЕ КОМПАНИИ

Наименование компании – Частная компания Alif Islamic Bank.

3. ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫЙ ОФИС КОМПАНИИ

Зарегистрированный офис Компании расположен в Международном финансовом центре «Астана», г. Нур-Султан, Республика Казахстан, по адресу, указанному в государственном реестре.

4. ХАРАКТЕР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Основными видами коммерческой деятельности Компании являются:

- (а) Банковская деятельность исламских финансовых учреждений; и
- (b) Ведение инвестиционного счета с разделением прибыли с ограничениями; и
- (с) Открытие и ведение банковских счетов; и
- (d) любая иная законная деятельность, для осуществления которой могут учреждаться компании в соответствии с Актом МФЦА о компаниях.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АКЦИОНЕРОВ

Ответственность Акционеров ограничивается суммой, при наличии, неоплаченной по Акциям, принадлежащим им в Компании.

6. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Разрешенный к выпуску акционерный капитал Компании составляет 2,5 миллиона долларов США.

7. АКЦИИ КОМПАНИИ

- 7.1. С учетом положений Акта о компаниях и без ущерба для любых прав, привилегий или ограничений, закрепляемых за существующими Акциями, Акция может быть выпущена с правами, привилегиями или ограниченнями, которые Компания может установить посредством принятия Решения простым большинством голосов.
- 7.2. С учетом положений Акта о компаниях Компания может выпускать или конвертировать существующие не подлежащие выкупу Акции, независимо от того, распределены они или нет, в подлежащие выкупу Акции по усмотрению Директоров.
- 7.3. Компания не должна признавать Лицо в качестве владеющего Акцией на доверительной основе, и, если иное не предусмотрено настоящим Уставом или Акте о компаниях, Компания не может быть принуждена и не должна признавать любое имущественное право на Акцию, кроме абсолютного права собственности.

8. АКЦИОНЕРНЫЕ СЕРТИФИКАТЫ

- 8.1. Если только условиями распределения Акций не предусмотрено иное, то после того, как любое Лицо станет Акционером любых Акций, оно имеет право:
 - (a) на бесплатный акционерный сертификат на все Акции каждого класса, принадлежащие данному Лицу; и
 - (b) на I бесплатный акционерный сертификат на любые дополнительные Акции любого класса, переданные Лицу; и
 - (с) при передаче части Акций Лица любого класса, на бесплатный сертификат на оставшиеся у него акции.
- 8.2. Акционер имеет право на получение дополнительных сертификатов, каждый на 1 или более Акций Акционера, после уплаты за каждый сертификат после выдачи первого разумной суммы (при наличии), установленной Директорами.
- 8.3. В каждом акционерном сертификате должно указываться количество, класс и отличительные номера (при наличии) Акций, к которым он относится, а также сумма или соответствующие суммы, выплаченные по таковым.
- 8.4. Компания не обязана выдавать более 1 сертификата в отношении Акций, принадлежащих совместно 2 или более Лицам, а выдача сертификата совместному держателю является достаточной выдачей всем совместным держателям.
- 8.5. Если акционерный сертификат поврежден, испорчен, утерян или уничтожен, Акционер имеет право на замену акционерного сертификата в отношении акций, к которым такой акционерный сертификат относится, и
 - (а) может потребовать выдать единый акционерный сертификат или отдельные акционерные сертификаты;
 - (b) должен вернуть Компании поврежденные или испорченные акционерные сертификаты (при наличии);
 - (c) должен соблюдать такие условия в отношении доказательства, возмещения убытков и выплаты разумного вознаграждения, которые могут быть установлены Директорами.

9. ПЕРЕДАЧА АКЦИЙ

- 9.1. С учетом положений Акта о компаниях документ о передаче Акции Компании может быть составлен в любой форме, утвержденной Директором(ами) Компании. Документ о передаче должен быть составлен лицом, осуществляющим передачу права на Акции, или от его имени.
- 9.2. Компания может отказать в регистрации передачи Акции Компании только в том случае, если документ о передаче, акционерный сертификат и любое другое доказательство,

- которое может быть обоснованно затребовано Директорами, должным образом не будут переданы в зарегистрированный офис Компании или офис агента, который ведет Реестр акционеров Компании.
- 9.3. Если Директора отказываются зарегистрировать передачу Акции, они должны в течение 14 дней уведомить об этом правоприобретателя и лицо, осуществляющее передачу права на Акции, соответственно.
- 9.4. Директора могут приостановить регистрацию передачи Акций Компании в любое время и на сроки (не превышающие 30 дней в любом году) путем принятия соответствующего решения, действуя в соответствии с объективной необходимостью.
- 9.5. Компания может взимать обоснованное вознаграждение за регистрацию любого документа о передаче.
- 9.6. Лицо, осуществляющее передачу права на Акцию, остается владельцем Акции до тех пор, пока имя правоприобретателя не будет внесено в Реестр акционеров в качестве владельца Акции.
- 9.7. Компания должна хранить любой зарегистрированный документ о передаче.

10. ПЕРЕУСТУПКА АКЦИЙ

- 10.1. Если право собственности на Акцию переходит к Правопреемнику, Компания может признать Правопреемника в качестве обладающего правом собственности на данную Акцию.
- 10.2. В случае смерти Акционера единственными Лицами, которые могут быть признаны Компанией в качестве обладающих правом собственности на Акции Акционера, могут являться Личный представитель Акционера или, если Акционер являлся совместным держателем, оставшийся в живых или оставшиеся в живых совместные держатели.
- 10.3. Если Лицо приобретает право на Акцию в результате смерти или банкротства Акционера и вручает уведомление Компании об таком праве, в таком случае данное Лицо должно быть зарегистрировано в качестве Акционера в отношении Акции. После регистрации Лицо имеет такие же права, что и другие Держатели акций того же класса.

11. ИЗМЕНЕНИЕ АКЦИОНЕРНОГО КАПИТАЛА

- 11.1. С учетом положений Акта о компаниях, Компания может, посредством Решения, принятого простым большинством голосов:
 - (a) увеличить размер своего акционерного капитала путем создания новых Акций существующего класса с той же номинальной стоимостью или нового класса Акций номинальной стоимостью, которую она считает целесообразной; или
 - (b) объединять и разделять свой акционерный капитал (независимо от того, распределен он или нет) на Акции, представляющие большую номинальную стоимость, чем их существующая номинальная стоимость; или
 - (с) разделять свои Акции или любые из них на Акции с меньшей номинальной стоимостью, чем их существующая номинальная стоимость.
- 11.2. Любые дробные части Акций, имеющие место в результате объединения Акций, могут быть проданы Директорами от имени Акционеров, а чистая выручка должна быть пропорционально распределена между Акционерами.
- 11.3. Компания может в соответствии с положениями Акта о компаниях уменьшить размер своего акционерного капитала любым способом и на любых условиях, которые она может установить.

12. ПОКУПКА СОБСТВЕННЫХ АКЦИЙ

С учетом положений Акта о компаниях, Компания может покупать свои собственные акции.

13. ОБЩИЕ СОБРАНИЯ

- 13.1. Директора могут созывать Общие собрания.
- 13.2. По требованию Акционеров в соответствии с разделом 95 Акта о компаниях Директора или Секретарь, если таковой назначен, должен незамедлительно созвать Общее собрание или собрание держателей любого класса Акций. Собрание должно быть проведено как можно скорее, но не позднее чем через 2 месяца со дня предъявления соответствующего требования.

14. ТРЕБОВАНИЕ И УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОБЩИХ СОБРАНИЯХ

- 14.1. С учетом положений Акта о компаниях, Общее собрание Компании должно быть созвано посредством вручения уведомления, по меньшей мере, за 7 дней.
- 14.2. С учетом положений Акта о компаниях, в уведомлении о проведении Общего собрания должны быть указаны время и место проведения собрания. В уведомлении о проведении Ежегодного Общего собрания должно быть указано, что собрание является Ежегодным Общим собранием Компании.
- 14.3. Компания не обязана проводить Ежегодное Общее собрание.
- 14.4. Общее собрание может быть созвано посредством вручения уведомления за более короткий срок, отличный от предусмотренного, если уведомление за короткий срок согласовано необходимым большинством Акционеров в соответствии с положениями раздела 97 Акта о компаниях.
- 14.5. Проведение Общего собрания не является недействительным только из-за непреднамеренного невручения уведомления о проведении собрания или неполучения уведомления о проведении собрания любым Лицом, имеющим право на получение уведомления.

15. ПОРЯДОК РАБОТЫ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ

- 15.1. За исключением случаев, когда в Компании имеется один Акционер, в случае чего решения принимаются единственным Акционером в письменной форме, собрание не проводится, если только кворум не присутствует. Кворум составляют два (2) лица, обладающие правом голоса.
- 15.2. В случае отсутствия кворума на Общем собрании в течение тридцати минут со времени, указанного в уведомлении о созыве собрания (*время начала собрания*), собрание должно быть перенесено в место и на время, определенные Директорами. Если во время собрания перестает присутствовать кворум, собрание должно быть перенесено в место и время, определенные Директорами.
- 15.3. Если Директора назначили председателя, то председатель председательствует на Общих собраниях, если он присутствует и желает действовать в таком качестве. Если Директора не назначили председателя, или если председатель не желает председательствовать на собрании или не присутствует в течение 15 минут с момента начала собрания:
 - (а) присутствующие Директора, или,
 - (b) если Директора не присутствуют, то собрание

должно назначить Директора или Акционера председательствовать на собрании, а назначение председателя собрания должно быть первым вопросом на собрании.

Лицо, председательствующее на собрании в соответствии с положениями настоящей Статьи, именуется в качестве «председателя собрания».

- 15.4. Каждый Директор имеет право присутствовать и выступать на любом Общем собрании и на любом отдельном собрании Акционеров любого класса Акций Компании, независимо от того, является ли Директор Акционером или Акционером данного класса Акций.
- 15.5. Председатель собрания может перенести собрание с согласия большинства голосов,

присутствующих на собрании. Вопрос не должен рассматриваться на перенесенном собрании, если данный вопрос не мог бы быть рассмотрен на собрании, которое было перенесено. Не требуется вручение уведомления о переносе собрания, если только собрание не было перенесено на 14 дней или более. Если собрание было перенесено на 14 или более дней, должно быть вручено уведомление о собрании, по меньшей мере, за 7 дней до собрания. В уведомлении должны быть указаны время и место перенесенного собрания, общий характер любых вопросов, подлежащих рассмотрению, и любые предлагаемые Решения, о которых было должным образом вручено уведомление.

- 15.6. Если только не требуется проведение голосования по бюллетеням, то решение, поставленное на голосование, должно приниматься голосованием поднятием рук. Может быть предъявлено требование о проведении голосования по бюллетеням до или после объявления результатов голосования поднятием рук:
 - (а) председателем собрания; или
 - (b) по меньшей мере, 1 Акционером, обладающим правом голоса на собрании.
- 15.7. Если только не предъявляется требование о проведении голосования по бюллетеням, председатель собрания может объявить о том, что решение было принято или не принято определенным большинством. Запись данного заявления в протоколе собрания является неоспоримым доказательством принятия решения.
- 15.8. Председатель собрания может дать согласие на отзыв требования о проведении голосования по бюллетеням.
- 15.9. Голосование по бюллетеням должно проводиться в соответствии с указаниями председателя собрания, а результатом является решение собрания, на котором было предъявлено требование о проведении голосования по бюллетеням.
- 15.10. Голосование по бюллетеням, о проведении которого предъявляется соответствующее требование для избрания Лица. которое будет председательствовать на собрании или на неренессином собрании. должно быть проведено незамедлительно. Голосование по бюллетеням, о проведении которого предъявляется соответствующее требование для решения любого другого вопроса, должно быть проведено по указанию председателя собрания, но не более чем через 30 дней со дня предъявления требования о проведении голосования по бюллетеням. Требование о проведении голосования по бюллетеням не препятствует продолжению собрания с целью решения любого иного вопроса, отличного от вопроса, в отношении которого было предъявлено требование о проведении голосования по бюллетеням.
- 15.11. Если голосование по бюллетеням, о проведении которого было предъявлено требование на собрании, не проводится на собрании, должно быть вручено письменное уведомление о времени и месте проведения голосования по бюллетеням, по меньшей мере, за 7 дней до такового, если только время и место не будут объявлены на собрании.
- 15.12. Решение в письменной форме может быть принято в соответствии с Актом о компаниях.

16. ГОЛОСА АКЦИОНЕРОВ

- 16.1. При поднятии рук каждый присутствующий Акционер, включая представителя Акционера, являющегося юридическим лицом, имеет 1 голос. При голосовании по бюллетеням, каждый Акционер имеет 1 голос по каждой Акции, которой он владеет. Положения настоящей Статьи применяются с учетом любых прав или ограничений, закрепляемых за любыми Акциями.
- 16.2. При голосовании Совместные Акционеры могут подать только 1 голос или 1 голос по Акции, в зависимости от обстоятельств. Если совместными Акционерами подано более 1 голоса, то учитывается только голос того из совместных Акционеров, имя которого первым внесено в Реестр акционеров Компании.

- 16.3. Если Акционер Компании имеет личного представителя, назначенного в связи с физической или умственной неполноценностью или в результате иного обстоятельства, личный представитель может осуществлять права голоса Акционера, если личный представитель вручил уведомление Директорам в форме доверенности, используемой Компанией, в течение периода, предусмотренного для подачи доверенностей до проведения любого собрания или голосования.
- 16.4. Возражение может быть выдвинуто только на Общем собрании в отношении права любого Лица голосовать на собрании или при голосовании по бюллетеням, вытекающем из собрания. Председатель собрания должен вынести решение в отношении возражения, если только возражение не относится к председателю собрания. Решение председателя собрания является окончательным.
- 16.5. Акционер может голосовать при голосовании по бюллетеням по доверенности.
- 16.6. Документ о назначении доверенного лица для голосования на Общем собрании или при голосовании по бюллетеням на Общем собрании должен быть составлен в письменной форме по форме, утвержденной Компанией, и распространен вместе с уведомлением о проведении собрания или голосования по бюллетеням. Форма должна содержать раздел, позволяющий Акционеру давать указания доверенному лицу о том, как должно действовать доверенное лицо.
- 16.7. Документ о назначении доверенного лица должен быть передан на хранение в зарегистрированный офис Компании, по меньшей мере, за 48 часов до Общего собрания, на котором должна быть использована доверенность. В отношении голосования по бюллетеням, которое не проводится незамедлительно, а через некоторое время после предъявления требования о его проведении, документ о назначении доверенного лица может быть передан на хранение во время голосования по бюллетеням председателю собрания, Секретарю или любому присутствующему Директору или в любое время до проведения голосования по бюллетеням в зарегистрированном офисе Компании.
- 16.8. Поданный голос или голосование по бюллетеням, требование о проведении которого было предъявлено доверенным лицом, является действительным, несмотря на отзыв доверенности Акционером, назначившим доверенное лицо, если только Компания не получит уведомление от Акционера до проведения голосования или требования о проведении голосования по бюллетеням.

17. КОЛИЧЕСТВО ДИРЕКТОРОВ

В Компании должен быть, по меньшей мере, 1 Директор, являющийся физическим лицом и резидентом Республики Казахстан.

18. ПОЛНОМОЧИЯ ДИРЕКТОРОВ

- 18.1. С учетом положений Акта о компаниях и настоящего Устава, делами Компании должны управлять Директора или другое физическое лицо, назначенное Акционерами или Директорами и носящее титул Главного исполнительного директора.
- 18.2. Акционеры или Директора могут назначить из своего числа или из числа иных лиц Главного исполнительного директора, который должен являться физическим лицом и резидентом Республики Казахстан. Главный исполнительный директор обладает широчайшими полномочиями действовать при любых обстоятельствах от имени Компании, в пределах корпоративных целей и с учетом полномочий, прямо закрепленных законом за собраниями акционеров и Директорами. Он представляет Компанию в ее отношениях с третьими лицами.
- 18.3. Директора могут назначить Лицо в качестве агента Компании.

19. УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ ПРАВА И ПРАВО АКЦИОНЕРОВ НА ВЕТО

Акционеры могут посредством Решения, принятого квалифицированным большинством

голосов, давать указания Директорам предпринимать определенные действия или воздерживаться от таковых. Никакое Решение, принятое квалифицированным большинством голосов, не должно лишать юридической силы любое действие, предпринятое Директорами до вынесения такого решения.

20. ДЕЛЕГИРОВАНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ ДИРЕКТОРОВ

- 20.1. Директора могут делегировать любые свои полномочия управляющему Директору, исполнительному Директору или комитету Директоров такими средствами, в такой степени, в отношении таких вопросов или территорий и на таких условиях, которые они сочтут целесообразными.
- 20.2. Если Директора укажут, любое такое делегирование может предусматривать дальнейшее делегирование полномочий Директоров любым лицом или комитетом, которому они делегированы.
- 20.3. Директора могут аннулировать любое делегирование полностью или частично или изменить его условия.

21. НАЗНАЧЕНИЕ ДИРЕКТОРОВ

- 21.1. Директором может быть назначено любое Лицо, которое готово действовать в качестве директора и которому это разрешено Актом о компаниях:
 - (а) посредством Решения, принятого простым большинством голосов, или
 - (b) посредством решения Директоров.
- 21.2. Дополнительные Директора могут быть назначены Акционерами или Директорами, если общее количество Директоров не превышает максимальное число Директоров, установленное Актом о компаниях или настоящим Уставом. Однако Директора могут временно назначать дополнительных Директоров, и такое назначение должно быть подтверждено посредством Решения, принятого простым большинством голосов на Общем собрании.
- 21.3. В любом случае, если в результате смерти у Компании нет Акционеров и Директоров, личные представители последнего умершего Акционера имеют право путем письменного уведомления назначить Лицо директором.
- 21.4. Для целей раздела 21.3. если 2 или более Акционеров умирают при обстоятельствах, делающих неясным, кто умер последним, считается, что младший Акционер пережил старшего Акционера.

22. ДИСКВАЛИФИКАЦИЯ И ОТСТРАНЕНИЕ ДИРЕКТОРОВ

Должность Директора автоматически освобождается, если:

- (а) Директору запрещается Актом ами о компаниях быть Директором; или
- (b) Директор становится банкротом; или
- (c) Директор, в силу какой-либо умственной или физической неполноценности, неспособен (иным образом кроме как на временной основе) выполнять обязанности Директора; или
- (d) Директор отсутствует на 3 следующих друг за другом собраниях Директоров, за исключением отпусков, предоставленных Директорами; или
- (e) Директор уходит в отставку путем вручения письменного уведомления Компании; или
- (f) Директор отстраняется от должности посредством принятия Решения простым большинством голосов.

23. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И РАСХОДЫ ДИРЕКТОРОВ

Директор имеет право на получение вознаграждения, размер которого устанавливается

Компанией путем принятия соответств ющего Решения, и на возмещение всех разумно понесенных расходов, связанных с исполнением обязанностей Директора.

24. ПОРЯДОК РАБОТЫ ДИРЕКТОРОВ

- 24.1. В соответствии с положениями настоящего Устава, Директора могут проводить свои собрания (включая заседания) по своему усмотрению.
- 24.2. Директора могут встречаться в то время и в тех местах, которые они установят.
- 24.3. Вопрос, поднимаемый на собрании Директоров, решается большинством голосов, поданных присутствующими лично Директорами или их заместителями, и голосованием. Однако Лицо, председательствующее на собрании (*председатель собрания*), также имеет второй или решающий голос, в случае равенства голосов по какому-либо вопросу.
- 24.4. Ведение дел на собрании Директоров возможно только при наличии кворума. Кворум для проведения собрания Директоров может время от времени устанавливаться решением Директоров. Если Директор обязан не голосовать по решению в результате наличия конфликта интересов, он не должен учитываться при определении наличия кворума в отношении такого решения.
- 24.5. Если число Директоров меньше числа, установленного в качестве кворума, то продолжающие действовать Директора или Директор может действовать только с целью заполнения вакансий или созыва Общего собрания.
- 24.6. Если нет Директора, занимающего должность Председателя, или если Председатель не желает председательствовать на собрании или не присутствует лично или через заместителя в течение 15 минут со времени, назначенного для проведения собрания, присутствующие Директора могут назначить присутствующего Директора председателем собрания.
- 24.7. Решение Директоров принимается в соответствии с положениями настоящей Статьи, когда правомочные Директора любым способом указывают друг другу на то, что они разделяют общую точку зрения по данному вопросу. Такое решение может быть принято в форме письменного решения, копии которого подписаны каждым правомочным Директором или в отношении которого каждый правомочный Директор иным образом указал свое письменное согласие. Ссылки в настоящей Статье на правомочных директоров относятся к Директорам, которые имели бы право голоса по этому вопросу, если бы он был предложен в качестве решения на собрании Директоров, а правомочные Директора сформировали бы кворум на таком собрании.
- 24.8. Любой Директор может на законных основаниях участвовать в собрании Директоров любым способом, при условии, что все Директора, участвующие в собрании, могут слышать и говорить друг с другом во время такого собрания. Директор, участвующий (не лично) в собрании, считается лично присутствующим на собрании, должен учитываться при определении наличия кворума и имеет право голоса. Такое собрание считается состоявшимся в том месте, где собрана самая большая группа участников, в противном случае собрание считается состоявшимся там, где физически находится председатель.
- 24.9. Директор не учитывается при определении наличия кворума на собрании по решению, в отношении которого он не имеет права голоса.
- 24.10. Если, по мнению Председателя, вопрос, требующий решения Директоров, является достаточно срочным, он может быть передан на рассмотрение Директоров и, при условии, что Директора, составляющие кворум на должным образом созванном собрании, либо:
 - (а) согласятся с предлагаемым решением вопроса; либо
 - (b) согласятся с тем, что вопрос может быть решен в соответствии с решением большинства Директоров, составляющих кворум, в случае разногласий между Директорами, и вопрос должен быть решен в соответствии с данными сообщениями (независимо от способа их подачи).

Любое решение, принятое в соответствыи п ложениями настоящей Статьи, доводится до сведения любого Директора, который не участвовал в принятии решения или отсутствовал на собрании, в течение 2 дней.

24.11. Без ограничения обязанностей Директора в соответствии с Актом о компаниях, Директор не должен голосовать на собрании Директоров по любому решению, касающемуся вопроса, в отношении которого у Директора имеет место прямой или косвенный конфликт интересов. В отношении данного подпункта заинтересованность Директора включает в себя заинтересованность любого Лица, связанного с Директором.

24.12. Для целей настоящей Статьи:

- (a) общее уведомление, вручаемое Директорам о том, что Директор должен рассматриваться в качестве имеющего заинтересованность, характер и степень которой указаны в уведомлении, в любой сделке или соглашении, в котором заинтересована Компания, считается достаточным раскрытием информации; и
- (b) заинтересованность, о которой Директор не знает, и в отношении которой неразумно предполагать, что Директор должен знать о таковой, не должна рассматриваться в качестве заинтересованности Директора.
- 24.13.В соответствии с положениями Актов о компаниях, Компания может своим Решением приостановить или ослабить действие любого положения настоящего Устава, запрещающего Директору голосовать на собрании Директоров.
- 24.14. Возражение может быть выдвинуто только на собрании Директоров в отношении права любого Лица голосовать на собрании. Председатель собрания должен вынести решение в отношении возражения, если только возражение не относится к председателю собрания. Решение председателя собрания является окончательным и неоспоримым.

25. CEKPETAPb

В соответствии с положениями Актов о компаниях Секретарь может быть назначен и освобожден от должности Директорами, которые принимают решение об условиях, размере вознаграждении и условиях назначения.

26. ПРОТОКОЛ

Директора должны следить за тем, чтобы протокол велся в отношении:

- (а) всех назначений должностных лиц, произведенных Директорами; и
- (b) порядка работы Общих собраний, собраний Акционеров любого класса Акций Компании, собраний Директоров и комите гов Директоров.

В протоколе собрания должны быть указаны имена Директоров, присутствующих на собрании.

27. ДИВИДЕНДЫ

- 27.1. В соответствии с положениями Акта о компаниях Компания может посредством Решения, принятого простым большинством голосов, объявить о выплате дивидендов в соответствии с соответствующими правами Акционеров, но размер дивиденда не может превышать сумму, рекомендованную Директорами.
- 27.2. С учетом положений Акта о компаниях Директора могут выплачивать промежуточные дивиденды, если им кажется, что они оправданы прибылью Компании, доступной для распределения. Если акционерный капитал делится на различные классы, то промежуточные не могут быть выплачены ПО Акциям С отсроченными дивиденды непривилегированными правами, если на момент выплаты имеется задолженность по выплате дивиденда по привилегированным акциям. Если Директора действуют добросовестно, они не несут ответственность перед Держателями Акций с привилегированными правами за любые убытки, которые они могут понести в результате законной выплаты промежуточного дивиденда по любым Акциям с отсроченными или

непривилегированными правами.

- 27.3. Директора могут рекомендовать, а Об ее обрание может объявить о том, что дивиденд может быть полностью или частично выплачен посредством Распределения активов. Если возникнут какие-либо трудности в вязи Распределением, Директора могут определить порядок расчетов.
- 27.4. Компания не начисляет проценты на дивиденды или иные суммы, невыплаченные в отношении Акции Компании, ес и только иное не предусмотрено правами, закрепленными за акцией.
- 27.5. Если какой-либо дивиденд или иная сумма, подлежащая выплате в отношении Акции Компании, осталась невостребованной в течение 12 лет со дня наступления срока ее оплаты, Директора могут принять решение о конфискации данной суммы. Если Директора решат, что какой-либо дивиденд или иная сумма подлежит конфискации, дивиденд перестает подлежать уплате Компанией.

28. ПРОВЕРКА УЧЕТНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ И Т. Д.

Акционер Компании не имеет права проверять какую-либо Учетную документацию, книги или иные документы Компании, за исключением случаев, когда данное право предоставлено Акционеру Актом о компаниях или проверка санкционирована Директорами Компании или Решением Компании, принятым простым большинством голосов.

29. УВЕДОМЛЕНИЯ

- 29.1. Любое уведомление по настоящему Уставу должно вручаться в письменной форме.
- 29.2. Компания может вручить любое уведомление Акционеру Компании:
 - (а) лично; или
 - (b) отправив его по почте в конверте с предварительной оплатой почтового сбора Акционеру по зарегистрированному адресу Акционера, или оставив его по этому адресу; или
 - (с) в электронном виде по адресу, указанному Акционером, и такое уведомление считается доставленным в момент его отправки;
 - (d) любым другим способом, согласованным между Акционером и Компанией.
- 29.3. В отношении совместных держателей Акций все уведомления должны направляться тому из совместных держателей, имя которого указано первым в Реестре акционеров Компании в отношении совместного владения, и уведомление, таким образом врученное, является достаточным уведомлением для всех совместных держателей.
- 29.4. Считается, что лицо, присутствующее лично или через поверенного на любом собрании, получило уведомление о собрании.
- 29.5. Каждое Лицо, получившее право на Акцию Компании, связывается обязательствами посредством уведомления в отношении данной Акции.
- 29.6. Доказательство того, что конверт с уведомлением был надлежащим образом адресован, предварительно оплачен и отправлен, является убедительным доказательством того, что уведомление было вручено через 48 часов после его отправки. Уведомление считается врученным по истечении 48 часов после отправки конверта с таковым.
- 29.7. Неоспоримые данные о том, что электронная передача была произведена, являются доказательством того, что уведомление было доставлено в момент его отправки.
- 29.8. Уведомление может быть направлено Компанией Лицам, имеющим право (или претендующим на право) на Акцию в результате смерти или банкротства Акционера, путем его направления по почте или оставления по адресу, указанному ими Компании. До тех пор, пока адрес не будет предоставлен Компании, Компания может направлять уведомление в

отношении Акции любым спо обом, к ким но югло вручаться, если бы не имел место факт смерти или банкротства.

30. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЙ УСТАВ

В	настоящий	Устав	изменения	MOUNT	вноситься	посредством	Решения,	принятого	
КВ	квалифицированным большинством голосов.								
A_3	ат Ермембет	OB							



Republic of Kazakhstan, Almaty City,

The twenty fifth of November, two thousand and twenty second.

I, citizen Yevgeniya Viktorovna Kurnosso a, born on 07.09.1983, native of Almaty City (Identity Card No. 044099789 issued by the Ministry of Internal Affairs of the Republic of Kazakhstan on 22.02.2019, Individual Identification No. 830907400317), confirm that I am fluent in English and Russian that I have translated abovementioned document. I confirm that the translation is true, to the best of my knowledge, and reads in conformity with the document.

Республика Казахстан, город Алматы,

Двадцать пятое ноября две тысячи двадцать второго года.

Я, гр. Курносова Евгения Викторовна. 07.09.1983 года рождения, уроженка города Алматы, (удостоверение личности №044099789 выдано МВД РК от 22.02.2019г. ИИН 830907400317), подтверждаю, что я свободно владею английским и русским языками, и что я перевела данный документ. Я подтверждаю, что перевод является точным, насколько мне известно, и главным образом соответствует содержанию документа.

Подпись:

Republic of Kazakhstan, Almaty City,

The twenty fifth of November, two thousand and twenty second.

I, Yevgeniya Germanovna Saktybayeva, Notary of Almaty, duly authorized by State License No. 0003438 dated 01 August. 2011, issued by the Registration Service and Legal Assistance Committee of the Ministry of Justice of the Republic of Kazakhstan, do certify authenticity of the signature affixed by the translator Yevgeniya Viktorovna Kurnossova, known to me. Identity of the person signing the document was established, legal capacity and authorities were checked.

Турносова ввения Виктеровна

Registered with the register under No. 4235

Amount paid to the Private Notary: 3370 tenge, including tariff to the sum of 3063 tenge.

Notary

/Notary's seal: Yevgeniya Germanovna Saktybayeva, Private Notary, State License No. 0003438 issued by the Registration Service and Legal Assistance Committee of the Ministry of Justice of the Republic of Kazakhstan on 01 August, 2011/

Республика Казахстан, город Алматы,

Двадцать пятое ноября две тысячи двадцать второго года.

Я. Сактыбаева Евгения Германовна, нотариус города Алматы, действующая на основании государственной лицензии № 0003438 от «01» августа 2011 года, выданной Комитетом регистрационной службы и оказания правовой помощи Министерства юстиции Республики Казахстан свидетельствую подлиплость подписи, сделанной известным мне переводчиком гр. Курносовой Евгенией Викторовной. Личность, подписавшей документ установлена, дееспособность и полномочия ее проверены.

Зарегистрировано в реестре за № *4235* Сумма, оплаченная частному нотариусу 3370 тенге, в т.ч. тариф 3063 тенге.

Нотариус



Amendments and additions to the Standard Articles for "Alif Islamic Bank Ltd." private company

Make the following amendments and additions to the Standard Articles for "Alif Islamic Bank Ltd." private company:

1) Section 3 "Company registered office" shall be amended to read as follows:

"The registered office of the Company is situated in the Astana International Financial Center, Astana, Republic of Kazakhstan, at the address provided in the public register";

2) Section 6 "Share capital" shall be amended to read as follows: "The authorized share capital of the Company is 5.0 million USD".



Изменения и дополнения в Устав Частной компании «Alif Islamic Bank Ltd.»

В Устав Частной компании «Alif Islamic Bank Ltd.» (далее – Устав) внести следующие изменения и дополнения:

1) Раздел 3 «Зарегистрированный офис Компании» изложить в следующей редакции:

«Зарегистрированный офис Компании расположен в Международном финансовом центре «Астана», г. Астана, Республика Казахстан, по адресу, указанному в государственном реестре»;

2) Раздел 6 «Акционерный капитал» изложить в следующей редакции: «Разрешенный к выпуску акционерный капитал Компании оставляет 5,0 миллионов долларов США».



Amendments and additions to the Standard Articles for "Alif Islamic Bank Ltd." private company

Make the following amendments and additions to the Standard Articles for "Alif Islamic Bank Ltd." private company:

Section 6 "Share capital" shall be amended to read as follows:

"The authorized share capital of the Company is 8.0 million USD".



Изменения и дополнения в Устав Частной компании «Alif Islamic Bank Ltd.»

В Устав Частной компании «Alif Islamic Bank Ltd.» (далее – Устав) внести следующие изменения и дополнения:

Раздел 6 «Акционерный капитал» изложить в следующей редакции:

«Разрешенный к выпуску акционерный капитал Компании составляет 8,0 миллионов долларов США».

