



Official Translation
In The Name of God
Middle East Bank
(Public Joint Stock)

ARTICLES OF ASSOCIATION

Part 1

Specifications, Objectives and Duration of the Bank

Name of the bank

Article 1- Name of the bank is Middle East Bank (public joint stock) which is established on Oct.21, 2012 pursuant to the Act on Authorization of Establishment of Nongovernmental Banks and Permit of Money and Credit Council and hereafter referred to as "The Bank".

Type of the bank

Article 2- Public Joint Stock

Objectives of the bank

Article 3- The bank shall be authorized to perform the following activities in the framework of monetary and banking law of the country, usury free banking operations and other relevant rules and regulations supervising on authorized banking operations and other approvals of Money & Credit Council and instructions of Central Bank of Islamic Republic of Iran and obtaining required permits:

- 3-1- Accept deposit
- 3-2- Issuance of public and private certificate of deposit
- 3-3- Present cheque and relevant services according to Cheque Issuance Law
- 3-4- Inter-bank operations
- 3-5- credit operations stipulated in Usury Free Banking Operations Law and relevant By-laws
- 3-6- Present all types of payment methods.
- 3-7- Receive, pay and transfer funds in IR.Rial and foreign currency
- 3-8- perform agency affairs in order to collect funds, all types of utility bills, deposits and etc.
- 3-9- Open all types of L/C and issue all types of guarantees
- 3-10- Render electronic banking services such as issuance of all types of electronic cards (purchase card, credit card, electronic money purse)
- 3-11- Accept and keep precious objects, negotiable deeds and papers and lease safe box deposit to clients
- 3-12- Perform foreign exchange operations such as purchasing and selling foreign exchange, transfer foreign exchange, obtain and grant foreign exchange facilities, issue foreign exchange drafts and etc.
- 3-13- Services regarding managed funds
- 3-14- Guarantee repurchase of negotiable papers issued by governmental and nongovernmental legal entities
- 3-15- Flotation or distribution Islamic financial papers in IRR and foreign currency in home locally and abroad
- 3-16- Execute continuous orders of the clients (continuous payment order)
- 3-17- Render consultation services in the fields of financial, investment and assets management to the clients





جمهوری اسلامی ایران

توة تصفایة - اداره مترجمین رسمی

شماره ۶۱۵۸۰۱ سری ح

ردیف دفتر ثبت

FATEMEH BAGHANI

Official English Translator to the Judiciary

Unit 12, No.40.Saghayegh St. Valiasr Sq. Tehran

Tel: 88934630

3-18- Fulfill duties regarding tutorship, executorship, attorney ship and representation of the clients according to the relevant rules and regulations

3-19- Investment through purchasing shares, participation bonds, foreign negotiable papers and sukuk papers (Islamic Financial Instruments).

3-20- Purchase and sell property if deemed necessary in the framework of regulations of Central Bank of Islamic Republic of Iran

3-21- Provide any type of insurance coverage for assets of the bank with insurance companies and institutes

3-22- Preserve, establish and provide correspondent relationship with domestic and foreign banks

3-23- Release goods from ports and customs on the bank's account

3-24- Collect documentary claims

3-25- Collect profit of shares of the clients and deposit the same to their accounts

3-26- Sell tax stamp and promissory note

3-27- Perform other legal operations upon obtaining confirmation of I.R.Iran Central Bank

Duration of activity of the bank

Article 4- Duration of the bank shall be unlimited from the date of registration. Activity of the bank shall commence from date of issuance of activity license issued by I.R.Iran Central Bank.

Nationality and head office of the bank

Article 5- The bank is Iranian and head office of the bank is located in Tehran city, Tehran province. Any change in principal address of the bank in the said city shall be subject to approval of the Board of Directors and prior confirmation of I.R.Iran Central Bank.

Part 2

Capital and Share

Capital and No. of shares

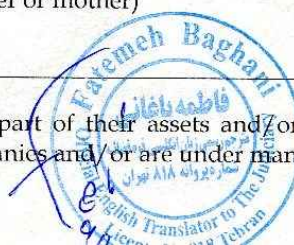
Article 6- Capital of the bank is Rls. 4,000,000,000,000/- divided into 4,000,000,000 ordinary registered shares with par value of Rls. 1,000/-, which is wholly paid up.

Authorized limit for possessing share of bank

Article 7- Authorized limit of ownership of shares of the bank directly or indirectly is as stipulated in the following table:

Entities	Authorized limit (%)
Public joint stock company	10
Public joint stock cooperative company	10
Nongovernmental public institute and foundation	10
Other legal entities	5
Foreign national entities	Obtaining permit from I.R.Iran Central Bank up to 40%
Real entities	5
Family members of each real entity (spouses and their children, brother, sister, father or mother)	Individual limit: 5
	Joint limit: to some extent that they could not appoint more than one member of the Board of Directors, jointly.

Note 1- Legal entities that part of their assets and/or their shares belongs to the government and/or governmental companies and/or are under management of governmental sector could not be the bank's shareholders.





جمهوری اسلامی ایران

توجه قضائیه - اداره مترجمین رسمی

شماره 710722 سری

ردیف دفتر ثبت

FATEMEH BAGHANI

Official English Translator to the Judiciary

Unit 12, No.40, Shaghayegh St. Valiasr Sq. Tehran

Tel. 88934630

Note 2- The bank could not have more than 1% of shares of other bank or nonbank credit institute. Amount of investment of nongovernmental banks in foreign banks shall be subject to obtaining of confirmation of Money and Credit Council.

Note 3- Amount of indirect ownership of the bank's shares by individuals shall be in proportion to their ownership in shares or assets of legal entities participating in the banks' shares unless in the cases that a person has control and effective authority on the said legal entity upon discretion of I.R.Iran Central Bank. In this case, total shares belonging to the said legal entity in the bank shall be calculated for the above-said entity.

Note 4- The government could have up to 20% of capital of nongovernmental banks which were as governmental before ratification of the Act on enforcing General Policies of Principle 44 of Constitution.

Article 8- In case that a real entity or his/her family members including spouses and their children, brother, sister, father or mother, have at least 5% of shares in one legal entity, wholly, such a legal entity could exclusively have shares in the bank up to the limit that considering ownership of the said real entity and his/her family members in the bank, the limits stipulated in table of Article 7 (determined limit) are not broken.

Article 9- Ownership of the bank's shares through inheritance shall also be subject to the requirements stipulated in Articles 7 and 8 and inheritors and/or their legal guardians shall be obliged to sell surplus to limit within two months after issuance of probate. Forcible increase of authorized limit of shares under any other way shall be decreased to authorized limit of this article within three months.

Article 10- Assignment of shares of the bank or rights and interests resulted from ownership of the same through appointing a third party as attorney so that the attorney violates the authorized scopes in the Article 7, is forbidden.

Article 11- Purchasing shares of the bank by the bank itself and companies that the bank has effective authority and control on the same shall be forbidden.

Share Certificate

Article 12- The share certificates of the banks shall be printed, all in uniform and with serial number, and shall be signed by chairman of the Board of Directors and Managing Director of the bank. The said papers shall be sealed by the bank's seal. The following items shall be considered in the share certificate:

- 1- Name of the bank/national identification/registration No. with companies registration authority
- 2- Registration number of papers with Securities and Exchange Organization
- 3- Registered capital
- 4- Type of share
- 5- Nominal value of the share in figure and letters
- 6- Number of shares represented by each paper
- 7- Name and national No./national code/private No. (for foreign nationals) of the shareholder

Transfer of Shares

Article 13- Transfer of shares of the bank shall be possible only through stock exchange company and/or Iran Farabourse while name of the bank is in the list of companies registered with securities and exchange organization.

Article 14- Transfer of shares shall be registered in shares Register of the bank. Transferor or his/her attorney or legal representative shall sign the transfer registration in the said Register. Full identity and address of the transferee shall be inserted in the shares Register and any change in address of the transferee resulted from transactions in Tehran Stock Exchange Co. and/or Iran





جمهوری اسلامی ایران

قوه قضائیه - اداره مترجمین رسمی

شماره ۶۱۵۷۲۹ سری ح

ردیف دفتر ثبت

FATEMEH BAGHANI

Official English Translator to the Judiciary

Unit 12, No.40, Saghayegh St. Valiasr Sq. Tehran

Tel: 88934630

Farabourse, shall be performed while observing regulations of Tehran Stock Exchange Co. and/or Iran Farabourse.

Article 15- It is forbidden to register transfer of the shares in shares Register of the bank which is resulted in breach of limits stipulated in Article 7 of the present articles of association.

Article 16- Ownership or acquiring any part of shares of the bank shall be subject to being accepted by regulations of the present articles of association and taken decisions by general assemblies of shareholders.

Indivisibility of the shares

Article 17- The shares of the bank is not dividable. Joint owners of shares shall be obliged to appoint one person as the representative in the framework of Article 7 of the Articles of Association.

Capital requirements

Article 18- The capital brought by the founders, subscribers and other shareholders of the bank shall not be provided from the facilities obtained from banks and credit institutes including governmental and nongovernmental, credit cooperative companies or interest-free funds, directly or indirectly.

Part 3

Changes in Capital of the Bank

Article 19- Any change in capital of the bank shall be performed while observing relevant rules and regulations such as provisions of Legal Bill on Amendment of Part of commercial code, Monetary and Banking Act of the country, Securities Market Act, Securities Public Registration and Distribution Instruction approved by Exchange High Council and with observance of minimum capital required for establishment and activity of the bank based on approvals of Monetary and Banking Council.

Note: Holding extraordinary general assembly of the bank for any change in the capital requires prior confirmation and permission of I.R.Iran Central Bank and Securities and Exchange Organization.

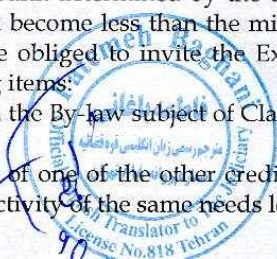
Article 20- Whenever cumulative loss of the bank exceeds 50% of total registered capital of the bank, the Board of Directors of the Bank shall be obliged to invite extraordinary general assembly of shareholders immediately to make decision regarding dissolution or survival of the bank. If the said assembly didn't vote for dissolution, the assembly shall make decision regarding the following items:

- 1- Increase capital at least equal to the incurred losses
- 2- Decrease capital to the available capital provided the available capital shall not be less than the capital required for establishment and activity of the bank-determined by the competent authorities.

Article 21- Optional decrease of capital of the bank is forbidden.

Article 22- Right of shareholders of the bank shall not be less than the capital required for required for establishment and activity of the bank-determined by the competent authorities. In case that rights of the shareholders of the bank become less than the minimum capital due to the incurred losses, the Board of Directors shall be obliged to invite the Extraordinary General Assembly to make decision regarding the following items:

- 1- Completion of capital based on the By-law subject of Clause B of Article 33 OF State Monetary and Banking Law
- 2- Continue the activity in frame of one of the other credit institutes supervised by I.R.Iran Central Bank that establishment and activity of the same needs less capital





جمهوری اسلامی ایران

قوه قضائیه - اداره مترجمین رسمی

شماره 715774 سری

ردیف دفتر ثبت

FATEMEH BAGHANI

Official English Translator to the Judiciary

Unit 12, No.40, Shaghayegh St. Valiasr Sq. Tehran

Tel. 88934630

3- Submit the application for dissolution to I.R.Iran Central Bank

Capital Increase

Article 23- Capital of the bank would be increasable through issuance of new shares in the framework of relevant rules and regulations and upon obtaining approval of Money and Credit Council. Paying the nominal value of the new shares would be possible through one of the following methods:

- 1- Payment of nominal value in cash
- 2- Changing matured cash claims of individuals from bank to new shares
- 3- Transferring undivided or reserved profit or revenues resulted from surplus value of new shares to the bank's capital
- 4- Change partnership papers of the bank to shares

Note: Transfer of legal reserve to capital is forbidden.

Article 24- In case of agreement with increase of the bank's capital, the extraordinary general assembly will determine the conditions regarding selling the new shares and paying the price of the same or assigning the power of determination to the Board of Directors.

Article 25- The extraordinary general assembly may authorize the Board of Directors to increase the bank's capital to a determined amount while observing the arrangements stipulated in Article 19 within a certain period which shall not exceed two years.

Article 26- In case that the extraordinary general assembly approved capital increase of the bank through changing matured cash claims of individuals, paying nominal value of the new shares shall be subject to agreement of each of the said persons.

Note 1- In case that the individuals don't intend to purchase new shares from their claims, the matured claims shall be paid to the said persons.

Note 2- Cash claims of the shareholders for profit shall be deemed as matured by approving or making the capital increase from same credit, upon termination of period of preemption right and with observance to provisions of Article 240 of Legal Bill on Amendment of Part of Commercial Code and shall be paid if claimed by the shareholders.

Preemption right in purchasing new shares

Article 27- In case of approval of capital increase, shareholders of the bank shall have the preemption right in purchasing the new shares in proportion to the shares which own. This right is transferable. The period for using the preemption right shall be determined upon suggestion of the Board of Directors. This period shall commence from the day of subscribing and shall not be less than 60 days. Persons who have shares more than the limits stipulated in Article 7 of the present Articles of Association shall not be entitled to purchase new shares due to the preemption right.

Announcement of capital increase and presentation of certificates of shares purchase right

Article 28- Certificate of purchase right of shares which the shareholders have the preemption right in purchase of the same shall be sent by registered mail to the last address announced by the shareholder with the bank and/or Central Securities Depository of Iran before commencement of subscription. Notice of subscription of new shares shall be notified to the shareholders through its official information system, while inserting in widely-circulated newspaper of the bank.

Premium of shares

Article 29- Whenever increase in capital of the bank was determined through issuance of new shares to an amount more than the nominal value of the share, the revenue resulted from surplus value of the sold shares shall be transferred to the reserve or divided between the shareholders in cash and/or new shares shall be transferred to the previous shareholders.





جمهوری اسلامی ایران

قوه قضائیه - اداره مترجمین رسمی

شماره 715775 سری

ردیف دفتر ثبت

FATEMEH BAGHANI

Official English Translator to the Judiciary

Unit 12, No.40, Shaghayegh St. Valiasr Sq. Tehran

Tel. 88934630

Flotation of Islamic financial papers

Article 30- The bank can take action regarding issuance of Islamic financial papers upon approval of the Board of Directors and obtaining prior permit from I.R.Iran Central Bank within a period which shall not exceed two years.

Note- Approval of partnership papers changeable to ordinary shares is in the scope of authority of the extraordinary general assembly.

Part 4

General Assemblies

Arrangements for holding general assemblies

Article 31- Ordinary general assembly shall be convened at least once a year, within four months of the end of the fiscal year.

Article 32- Extraordinary general assembly can be held at anytime.

Article 33- The Board of Directors will call annual ordinary assembly and extraordinary general assembly. The Board of Directors and inspector of the bank can call ordinary general assembly extraordinarily if deemed necessary, as well.

Article 34- Shareholders who have one-fifth of the bank's shares, at least, shall be entitled to request for invitation of shareholders for holding general assembly from the Board of Directors and the Board of Directors shall be obliged to invite the requested assembly within 20 days from the date of request while fulfilling the required formalities. Otherwise, the applicants can request the bank's inspector to invite the assembly and the inspector shall be obliged to invite the requested assembly within 10 days from the date of request while fulfilling the required formalities, otherwise, the shareholders are entitled to take action to invite the assembly provided observance of all formalities regarding invitation of the assembly and mention non-acceptance of their request by the Board of Directors and inspector in the call notice.

Article 35- If the Board of Directors failed to call annual ordinary general assembly in due time, the bank's inspector shall be obliged to take action regarding call for the said assembly, directly.

Duties and powers of general assemblies

Article 36- Duties and powers of general assemblies of the bank are as follows:

- 1- Ordinary general assembly:
 - 1-1- Election and dismissal of members of the Board of Directors
 - 1-2- Election and dismissal of principal and alternate inspector of the bank and remuneration of their services
 - 1-3- Election and dismissal of auditor of the bank and remuneration of their services
 - 1-4- Hearing report of the Board of Directors regarding performance of previous fiscal year
 - 1-5- Hearing report of inspector and auditor
 - 1-6- Assessment and approval of financial statements of previous fiscal year
 - 1-7- Approval of the amount of dividends.
 - 1-8- Approval of reward and remuneration of services rendered by members of the Board of Directors
 - 1-9- Determine widely-circulated newspaper(s) for publication of the bank's notices
 - 1-10- Other items which are in the scope of powers of ordinary general assembly based on Legal Bill on Amendment of part of Commercial Code.
- 2- Extraordinary general assembly:
 - 2-1- Change in provisions of the Articles of Association
 - 2-2- Change in capital (either increase or decrease)
 - 2-3- Issuance and flotation of securities and negotiable papers changeable to shares





جمهوری اسلامی ایران

قوة قضائیه - اداره مترجمين رسمی

FATEMEH BAGHANI

Official English Translator to the Judiciary

Unit 12, No.40.Saghayegh St. Valiasr Sq. Tehran

Tel: 88934630

شماره ۶۱۵۷۲۸ سری ح

ردیف دفتر ثبت

2-4- Dissolve bank while observing Legal Bill on Amendment of part of Commercial Code and Monetary and Banking Law of the country

2-5- Dissolve the existing bank and establish new legal entity with other bank or credit institute with observance of relevant rules and regulations

2-6- Merge the bank

Note: Assignment of approval of amount of reward and remuneration of services rendered by members of the Board of Directors and services rendered by inspector to the Board of Directors of the bank shall not be authorized.

Article 37- General assemblies shall not be entitled to add any obligation to the undertakings of the shareholders.

Conditions for attendance in the assemblies and participation in voting

Article 38- Real entities can attend all general assemblies directly or through his/her legal representative provided presentation of representation document and legal entities can attend all general assemblies through their legal representative(s). Each shareholder shall have the right of one vote for each share.

Article 39- In general assemblies of the bank each person has right of vote up to 10% of votes of shareholders of the bank, on his/her own behalf, by proxy and by guardianship.

Note: Nongovernmental banks which were governmental before ratification of the Act on Execution of General Policies of Principle 44 of Constitution, are not subject to this order.

Article 40- Members of the Board of Directors, managing director and Acting managing director shall not be entitled to participate in the general assemblies by proxy of shareholders of the bank.

Article 41- In case of transferring of the shares, new shareholder shall be entitled to attend meeting of general assembly representing one of the following documents:

- 1- Share purchase notice
- 2- Certificate of share transfer and deposit
- 3- Original share certificate
- 4- Confirmation of shareholding issued by Central Securities Depository individually and jointly.

Notice of call for to the general assemblies

Article 42- Invitation of shareholders for holding general assemblies shall be performed by publication of notice in a widely circulated newspaper which notices of the bank publishes therein and shall be inserted in information system of the bank. The agenda, date, hour and place of the assemblies shall be stated in the notice.

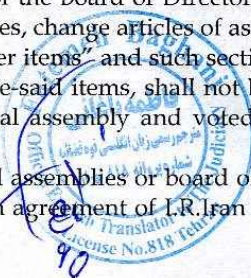
The interval between call and holding the general assemblies

Article 43- The interval between invitation and date of holding each meetings of the Ordinary General Assemblies and Extraordinary General Assemblies shall be a minimum of ten days and a maximum of forty days.

Agenda

The agenda shall be determined by the calling entity. All items of agenda shall be inserted in the call notice explicitly. Election of members of the Board of Directors, inspector, approval of financial statements, division of profit and reserves, change articles of association and dissolution of the bank shall not be inserted in section of "other items" and such sections. Subjects which are not anticipated in the agenda, excluding the above-said items, shall not be mooted in general assembly unless all shareholders attended the general assembly and voted for inserting the same in the agenda.

Article 45- In cases that decisions of general assemblies or board of directors are subject to one of the following affairs, it is required to obtain agreement of I.R.Iran Central Bank while registering





جمهوری اسلامی ایران

قوه قضائیه - اداره مترجمین رسمی

شماره 715745 سری -

ردیف دفتر ثبت

FATEMEH BAGHANI

Official English Translator to the Judiciary

Unit 12, No.40, Shaghayegh St. Valiasr Sq. Tehran

Tel. 88934630

the said items after fulfillment of legal formalities, before mailing the minute of meeting of the assembly or the board of directors to companies registration authority:

- 1- Elect members of the Board of Directors, managing director, inspector and auditor
- 2- Decrease or increase capital
- 3- Merge bank
- 4- Any other change in the articles of association
- 5- Dissolve the bank and manner of liquidation thereof

Presiding board of the assembly

Article 46- General assembly shall be administered by a presiding board consisting of one chairman, one secretary and two supervisors. Chairman of the meeting shall be chairman of the Board of Directors or vice-chairman of the Board of Directors and in their absence, one of Directors who are elected by the board of directors to do the same.

Article 47- When election or dismissal of some of members of the board of directors or all of them is inserted in agenda of the assembly, chairman of the assembly shall be elected from among the shareholders attending the meeting by proportional majority of votes. Two present shareholders shall be elected by the assembly as supervisors of the assembly and one person as secretary.

Procedure of taking vote

Article 48- Taking vote regarding election of members of the Board of Directors and inspector shall be in written. Regarding other decisions of the general assemblies, voting could be performed verbally.

Note- In case that taking vote verbally is impossible due to structure of the shareholders attending the assembly, upon discretion of the bank's inspector, the voting shall be performed in writing.

Meetings

Article 49- In case of failing to make decision regarding all subjects stipulated in the agenda of the assembly, the presiding board could announce adjournment of the meeting upon approval of the assembly and determine date of the next meeting which shall not be later than 2 weeks. Extension of the meeting will not require further invitation and notice and in next meetings, the assembly shall be in session with quorum of the primary meeting.

Minutes of meeting

Article 50- A minute of meeting of resolutions and decisions passed by the general assemblies, signed by the presiding board, shall be provided by secretary and a copy of the same shall be recorded with the bank.

Effects of Resolutions

Article 51- General assemblies held according to the law and provisions of the present articles of association is representative of all shareholders and the resolutions passed by them shall be binding for all shareholders.

The quorum required for convening ordinary general meetings

Article 52- The Ordinary General Assembly Meeting is required to be attended by more than fifty percent of the shareholders having the right to vote. In the event that a quorum is not achieved at the first notice, the assembly shall be invited again. At that second meeting whatever number of shareholders having the right to vote is present shall constitute a quorum, providing the failure to reach a quorum following the first notice is duly recorded in the second notice.

Quorum vote for making decision in ordinary general assembly

Article 53- In ordinary general assembly the decisions made by vote of majority of $\frac{1}{2}$ plus one vote attending in the official meeting shall be valid, unless regarding election of members of the Board of Directors and inspector which proportional majority is sufficient. Regarding election of members of the Board of Directors, number of votes of each voter shall be multiplied in number of





جمهوری اسلامی ایران

توقه قضائیه - اداره مترجمین رسمی

شماره 715747 سری -

ردیف دفتر ثبت

FATEMEH BAGHANI

Official English Translator to the Judiciary

Unit 12, No.40, Shaghayegh St. Valiasr Sq. Tehran

Tel. 88934630

members who shall be elected and voting right of the voter shall be equal to result of the said multiply. The voter could vote for one or divided it between some members.

Quorum for convening the extraordinary general assembly and voting

Article 54- The Extraordinary General Meeting is valid with the presence of more than fifty percent of the shareholders having the right to vote. In the event that a quorum is not achieved at the first notice then a second notice shall be issued and at that second meeting presence of more than one third of shareholders having the right to vote shall constitute a quorum, providing that the failure to reach a quorum following the first notice is duly recorded in the second notice. The decisions made by extraordinary general assembly shall be valid by vote of two third of votes attending in the meeting.

Part 5

Managers of the Bank

A: Board of Directors

Article 55- The bank shall be administered by some managers including Board of Directors and Executive Board.

Responsibilities and powers of Board of Directors

Article 56- The Board of Directors is responsible for policy making and supervision on manner of administration, good execution of rules and regulations and risk management of the bank. The board of director is authorized to take action regarding any measures in the name of the bank and any operations and transaction regarding objectives of the bank which fulfillment and making decision in this regard is not explicitly in the scope of powers of the general assemblies; such as approval of internal by-laws of the bank, approval of organizational structure, employment conditions and regulations of determination of salary and wage, approval of annual budget of the bank, draw up annual and midterm financial statements and report of activity of the board of directors in the framework of regulations of I.R.Iran Central Bank, provide the inspector and auditor with the same, determine authorized signatories, invitation of ordinary and extraordinary general assemblies and determining agenda of the same, suggestion of division of any reserve excluding legal reserve, suggestion of division of profit between shareholders, suggestion of amendment of articles of association to extraordinary general assembly and other duties which are assigned to the Board of Directors as stipulated in Legal Bill of Amendment of Part of Trade Law.

Note- The board of directors shall assign part of powers to the Executive Board of the bank which include the executive affairs.

Majority of non-executive members of the board of directors

Article 57- Majority of members of the board of directors have no executive position in the bank and are not authorized to accept any managerial, expertise, consultative position and etc. excluding membership in the committees stipulated in Article 80.

Number of members of the Board of Directors

Article 58- The board of directors of the bank consist of 7 or 9 members that would be elected by founders or ordinary general assembly from among the qualified shareholder of I.R.Iran Central Bank and all of them would be dismissible and re-electable.

Note- Founders or ordinary general assembly shall take action regarding election of two persons as alternate members of the Board of Directors based on the priority while electing principal members of the Board of Directors.





جمهوری اسلامی ایران

قوه قضائیه - اداره مترجمین رسمی

شماره 715747 سری

ردیف دفتر ثبت

FATEMEH BAGHANI

Official English Translator to the Judiciary

Unit 12, No.40, Shaghayegh St. Valiasr Sq. Tehran

Tel. 88934630

Arrangements for membership in the Board of Directors

Article 59- Election of members of the board of directors of the bank and extension of their tenure of office shall depend on confirmation of professional competence of the said persons by I.R.Iran Central Bank.

Article 60- In case of professional disqualification of each member of the Board of Directors I.R.Iran Central Bank, the said member shall be deemed as dismissed. Continuance of tenure of such managers shall be deemed as illegal interfere and intervene of public sums and assets.

Article 61- Managing director shall inform all shareholders through publication of notice in widely-circulated newspaper and information system of the bank at least 6 months before date of holding ordinary general assembly which election of members of the board of directors is inserted in the agenda of the same. The shareholders who present written confirmation of holders of at least 5% of the bank's shares plus statement of their candidate not later than 4 months before holding general assembly, could volunteer for membership in the board of directors of the bank. Managing director, name and specifications of persons who announced their volunteering as above shall be announced to the I.R.Iran Central Bank in order to confirm their competence.

Article 62- Managing Director of the bank shall provide the I.R.Iran Central Bank with name and particulars of persons who announced their volunteering as stipulated in Article 61 up to twice the unassigned positions of the Board of Directors to confirm their professional competencies, at least 3 months before establishment of general assembly.

Conditions of members of the Board of Directors

Article 63- Members of the Board of Directors of the bank shall have the following conditions:

63-1- Iranian nationality (regarding managing director, chairman of the board of directors and majority of the board of directors)

63-2- Follow Islam or other religions specified in the constitution

63-3- Having good reputation and trustworthiness

63-4- Holding Bachelor's degree or higher degrees in relevant fields which list of the same are announced by I.R.Iran Central Bank

63-5- Having no conviction record for theft, bribing, embezzlement, breach of trust, fraud, money laundering, forgery and dissimulation, drawing bad check, bankruptcy due to fault or deception, either the judgment issued in local and foreign courts or condemned person is the principal guilty or the accomplice.

63-6- Having no final condemnation subject to restriction in disciplinary board of banks

63-7- Having no share or position in other banks and nonbank credit institutes unless obtaining permission of I.R.Iran Central Bank

63-8- Having at least 10 years of employment history in banking system for chairman and 2/3 of members of the board of directors

63-9- Being not subject to items of Article 111 of Legal Bill on Amendment of Part of the Commercial code

63-10- Having no current debit to banks and other credit institutes including governmental or non-governmental, credit institutes and interest-free funds

63-11- Having no bounced cheque with ill effect not removed.

63-12- Having professional competence upon opinion of I.R.Iran Central Bank

Article 64- Members of the Board of Directors shall be elected only from among the real entities.

Duration of management of members of the Board of Directors

Article 65- Period of management of members of the board of directors of the bank is 2 years. Re-election of principal and alternate members of the Board of Directors of the bank for further tenures shall be valid while observing the conditions stipulated in Article 63 and reconfirmation of I.R.Iran Central Bank.



FATEMEH BAGHANI

Official English Translator to the Judiciary

Unit 12, No.40, Shaghayegh St. Valiasr Sq. Tehran

Tel. 88934630



جمهوری اسلامی ایران

قوه قضائیه - اداره مترجمین رسمی

شماره 715748 سری

ردیف دفتر ثبت

The complete number of members of the Board of Directors

Article 66- In case that number of members of the Board of Directors was less than the determined quorum, under any circumstances and due to professional disqualification of members of the Board of Directors by I.R.Iran Central Bank, and there were no/sufficient alternate member, it is mandatory to hold the ordinary general assembly of the bank in order to complete members of the Board of Directors while observing the arrangements stipulated in article 61 & 62.

Article 67- If the Board of Directors failed to inform the shareholders regarding date of holding of general assembly meeting for election of new members of the board of director within 1 month, any beneficiary will be entitled to request the inspector to take action regarding invitation of ordinary general assembly for completing the numbers of members of the Board of Directors, while observing required formalities. The inspector shall be obliged to perform such request not later than one month.

Article 68- In case that numbers of members of the Board of Directors was less than the specified members, under any circumstances, and the formalities stipulated in Article 67 was not fulfilled by the inspector more than one month, I.R.Iran Central Bank could assign someone from among experts and specialists of banking affairs as supervisor to administer the bank affairs and preparation of requirements for holding general assembly, while disqualifying members of the board of directors of the bank. The appointed person will have all powers of the board of directors of the bank and shall take action regarding holding general assembly for election of new members of the board of directors not later than 8 months. Anyway, period of responsibility of the supervision appointed by I.R.Iran Central Bank shall not exceed one year. Remuneration of services rendered by the supervisor shall be borne by the bank.

Resignation of members of the Board of Directors

Article 69- In case that each member of the Board of Directors intends to resign his/her position, he/she shall be obliged to inform the Board of Directors and inspector and remain in his/her position till appointment of a substitute. All responsibilities of member of the Board of Director till appointment of the substitute shall be accepted by the resigned member.

Absence in meetings of the Board of Directors

Failing to attend meeting of the board of directors more than 4 successive sessions or 6 alternate session in one year without authorized excuse will cause divesting of membership of the failing member in the board of directors. Other members of the board of director shall be responsible for assessment of authorization of absences.

Qualification Shares

Article 71- Each member of the Board of Directors shall have at least 10,000 share of the bank's shares during the entire tenure of office and deposit the same with the bank as guarantee. Such share shall be a guarantee against any loss inflicted upon the bank by any individual member or all members of the Board of Directors. The shares will be registered and shall not be transferable and shall be retained with the bank until the shareholder receives a clearance certificate. The guarantee share shall not prevent the owner from the right of vote in the general assemblies and payment of profits to the shareholders.

Chairman, vice-chairman and secretary of the board of directors

Article 72- Members of the Board of Directors shall be obliged to hold the first meeting the Board of Directors not later than one week after general assembly which elected the board of directors. In the said meeting, members of the board of directors shall elect one person from among themselves as chairman and one vice-chairman for the board of directors. Tenure of office of chairman and vice-chairman shall not exceed their membership in the Board of Directors. Chairman and vice-chairman would be dismissible and re-electable. Members of the Board of Directors shall elect one person from among themselves as secretary of the meetings.





جمهوری اسلامی ایران

قوة قضائیه - اداره مترجمین رسمی

شماره ۷۱۵۲۲۲ سری ۷

ردیف دفتر ثبت

FATEMEH BAGHANI

Official English Translator to the Judiciary

Unit 12, No.40.Saghayegh St. Valiasr Sq. Tehran

Tel: 88934630

Article 73- When chairman of the Board of Directors could not perform his/her duties, provisionally, vice-chairman shall perform his/her duties and in absence of chairman and vice-chairman, members of the board of directors will appoint someone from among themselves to perform duties of the chairman.

Holding meetings of the Board of Directors

Article 74- Arrangements of meetings of the board of directors shall be determined by members of the board of directors. The meetings of the board of directors, which interval of the same shall not exceed one month, would be held upon written invitation of chairman or vice-chairman and/or two members of the board of directors. There should be a conventional interval between date of mailing the invitation and holding the meeting. In case that in each meeting of the board of directors date of next meeting was determined and was inserted in the minute of meeting, mailing invitation for members attending in same meeting shall not be required.

Note- In emergency cases, managing director can request chairman or vice-chairman of the board of directors regarding holding meeting of the board of directors.

Article 75- Meetings of the Board of Directors shall be held in head office of the bank or any other place stipulated in the invitation letter.

Quorum required for convening the meeting of the Board of Directors

Article 76- Meetings of the Board of Directors is required to be attended by more than 1/2 members of the Board of Directors. The decisions made by the Board of Directors shall be valid with agreement of majority of attendants. If the Board of Directors was held with members less than 5 members, the decisions shall be valid with at least three votes.

Note- Members of the Board of Directors could not introduce representative or attorney for attending the meetings of the Board of Directors.

Minutes of meeting of the Board of Directors

Article 77- For each meeting of the Board of Directors, a minute of meeting shall be prepared signed by all members attending in the meeting. The names of those present and absent shall be recorded and the minutes of meeting shall be dated, and summarize the discussions and decisions made at the meeting. If any of the members objects to any or all of the decisions in the meeting his/her objection shall be recorded in the Minutes.

Remuneration of services rendered by members of the Board of Directors

Article 78- Remuneration for services rendered by members of the Board of Directors shall be determined by ordinary general assembly and considering the hours which each member attended in bank. Members of the Board of Directors and the person under their guardianship shall not be entitled to receive any sums, assets and privileges more than what approved by general assembly. Conferring facilities and credits to the said persons in framework of Article 113 of this articles of association is possible.

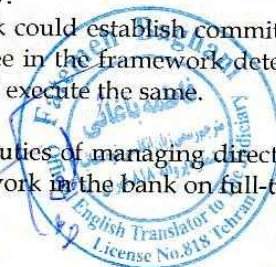
Reward of members of the Board of Directors

Article 79- According to the decision made by ordinary general assembly, a specified portion of net profit could be paid to the Board of Directors annually as reward while observing approved Legal Bill on Amendment of Part of Trade Law.

Article 80- The Board of Directors of the bank could establish committees such as auditing committee and risk management higher committee in the framework determined by I.R.Iran Central bank and determine their mode of activity and execute the same.

B- Executive Board

Article 81- Managing director, acting and deputies of managing director will constitute members of the Executive Board of the bank that shall work in the bank on full-time basis. Managing Director shall be chairman of the Executive Board.





جمهوری اسلامی ایران

قوه قضاییه - اداره مترجمین رسمی

شماره 715722 سری

ردیف دفتر ثبت

FATEMEH BAGHANI

Official English Translator to the Judiciary

Unit 12, No.40, Shaghayegh St. Valiasr Sq. Tehran

Tel. 88934630

Note 1: Chairman of the Board of Directors shall not be elected from charged (executive) members of the board of directors and has executive responsibility in the bank.

Note 2: Election of members of the Executive Board of the bank from among members of the Board of Directors is authorized provided observance of instruction stipulated in Article 57.

Article 82- Managing Director is the highest executive authority of the bank which shall be elected by the Board of Directors of the bank from among the real persons and he/she shall be construed as representative of the bank in the scope of powers assigned to him/her by the Board of Directors and he/she shall be the signatory. Managing Director of the bank will appoint one person as substitute and one or more persons as deputy/deputies of Managing Director-that their election was confirmed by the Board of Directors- and could delegate some of his/her powers to them or other employees of the bank, having the right of delegation and substitution.

Article 83- Election of Managing Director and substitute of Managing Director shall depend on confirmation of their professional competence by I.R.Iran Central Bank. Managing Director and substitute of Managing Director shall have the conditions stipulated in Article 63.

Duties and powers of the Executive Board

Article 84- Executive Board will be empowered in the scope of such authorities which are subject to the executive affairs and assigned by the Board of Directors, such as the following items:

84-1- Representative of the bank against all governmental and nongovernmental legal and real third parties such as governmental organizations, nongovernmental public institutes, judicial authorities, commercial companies, nongovernmental noncommercial institutes and other real and legal entities;

84-2- File any legal and criminal action, defend any filed legal and criminal action with courts, prosecutor's offices, private or public judicial or non-judicial authorities and administrative justice court in favor of the bank; defend the bank against any action filed against the bank, either criminal or legal with any private or public judicial or non-judicial authorities and administrative justice court having the right of attend and contact disciplinary authorities, perform all affairs required in trial from beginning to the end such as attendance in sessions, object judgment, apply for trial, appeal, protest and retrial, settlement, return documents or petition or action, claim factiousness or deny the other party's deed, determine forger, having the right of signing the contracts including arbitration term or arbitration agreement, refer action to arbitration, elect and appoint selected arbitrator (having the right of settlement or not), apply for execution of final verdict of the arbitrator, apply for issuance of writ of execution, and follow up operations of the same, receive subject of writ of execution and deposited sums and required following up in this regard, determine confirmer and expert, appoint and dismiss attorney and representative having the right of substitution repeatedly, confess nature of claim, enter and arrest third party and defend the same, counterclaim and defend the same, accept or deny oath, provide relief sought, provide loss and damage resulted from crime and other similar affairs;

84-3- Establish and close branch, counter and/or representative in Iran or abroad in framework of standards

84-4- Open any type of account and use the same in the name of the bank with authorized banks and credit institutes

84-5- Receive claims and pay debits of the bank

84-6- Issue, endorse, accept, pay and protest the commercial instruments

84-7- Conclude any type of contract, change, convert, cancel and/or rescission of the same regarding movable and immovable property related to the bank's activities, perform all operations and transactions stipulated in Article 3 of the present Articles of Association, make decision regarding all obligations





جمهوری اسلامی ایران

قوه قضائیه - اداره مترجمین رسمی

شماره 715722 سری

ردیف دفتر ثبت

FATEMEH BAGHANI

Official English Translator to the Judiciary

Unit 12, No.40, Shaghayegh St. Valiasr Sq. Tehran

Tel. 88934630

84-8- Deposit any type of deed, document, sums and funds of the bank or negotiable papers and restitution of the same

84-9- Mortgage properties of the bank including movable and immovable and redeem the same even repeatedly

84-10- Lease, rent, assign and cancel lease, apply for adjustment of rental, defend such applications in all stages and with all authorities, evict object of lease and apply for rehearing in the issued judgment or execution of the same

84-11- Construct any building and facilities

Note- Powers of the Executive Board in executive affairs shall not be limited to the above-said items. The above-said items are examples and would not interfere the powers of Executive Board as the manner stipulated above the article, at all.

Article 85- The Board of Directors shall determine the tenure of office and remuneration of services and other employment conditions for members of Executive Board and arrangement of meetings of the Executive Board.

Transactions of members of the Board of Directors and Executive Board with the Bank

Article 86- Members of the Board of Directors and Executive Board of the bank and institutes and companies that members of the Board of Directors or Executive Board of the bank are partner or member of the Board of Director or Executive Board of the same shall not be authorized to proceed with or be partner of the transactions made with the bank or on the bank's account, directly or indirectly, without approval of the Board of Directors. In addition, in case of approval, the Board of Directors shall be obliged to inform the bank's inspector regarding the authorized transaction, immediately and provide the first ordinary general assembly of shareholders with report of the same. In addition, the inspector shall be obliged to provide the same assembly with his/her opinion regarding such transaction plus a special report including details of the transaction. At the time of making decision regarding the said transaction, any member of the Board of Directors or Executive Board beneficiary of the transaction shall not have the right of vote in meeting of the Board of Director and in ordinary general assembly.

Competition of members of the Board of Director and Executive Board with bank

Article 87- Members of the Board of Directors or Executive Board shall not proceed with the transactions such as bank transactions which are subject to competition with the bank. Any director who breach regulations of this article and his/her violation causes loss and damage to the bank, he/she shall be responsible in this regard. Damage means causing loss or increasing the profit;

Vacant position of the Managing Directorship

Article 88- In case that due to resignation, dismissal, death or any other reason, position of managing director of the bank was vacant, the Board of Directors shall be obliged to appoint another person for this position not later than one month, with observance to provisions of the Articles of Association and refer him/her to I.R.Iran Central Bank for confirmation of competence. The substitute shall assume all duties and responsibilities of the Managing Director till election of him/her.

Signatories:

Article 89- All papers, contract and binding documents of the bank shall be valid with two authorized signatures. The signatories, conditions and manner of signing all papers, contract and negotiable documents shall be appointed and determined by the Board of Directors. Name of the said persons shall be announced to the companies registration department through a minute of meeting in order to be published in an official gazette.





جمهوری اسلامی ایران

قوه تصفائیة - اداره مترجمین رسمی

FATEMEH BAGHANI

Official English Translator to the Judiciary

Unit 12, No.40.Saghayegh St. Valiasr Sq. Tehran

Tel: 88934630

شماره ۷۱۵۹۸۱ سری

ردیف دفتر ثبت

Part 6

Inspector and Auditor

Election of inspector

Article 90- The Annual ordinary general assembly shall elect a Principal and an Alternative Inspector from among auditing institutes member of official accountants society and reliable and confirmed list of I.R.Iran Central Bank and Securities and Exchange Organization or Auditing Organization, in order to perform duties and responsibilities determined in relevant rules and regulations and articles of association of the bank, for a period of one year.

Article 91- The Annual ordinary general assembly could dismiss the inspector, anytime, provided election of his/her substitute at the same time.

Article 92- The bank shall not be entitled to elect an inspector who assumed inspection of the same for 4 consecutive years, for the next year.

Note- In case that the auditing organization was elected as inspector of the bank, it shall be excluded from the said rule.

Duties of the inspector

Article 93- The inspector shall assume the following duties and responsibilities plus the legal responsibilities:

93-1- Express opinion regarding accuracy and correctness of financial statements of the bank

93-2- Express opinion regarding accuracy of items and information presented to the general assemblies by the Board of Directors and inform the assemblies in case of presentation of unreal information by the Board of Directors

93-3- Make sure of observance of rights of shareholders in the scope of law and articles of association of the bank

93-4- Provide the general assemblies with report regarding observance or nonobservance of rules and regulations by the Board of Directors and Executive Board

Article 94- Report of the inspector shall be prepared in head office of the bank at least 10 days before holding ordinary general assemblies in order to be referred to the shareholders. The decisions made by the general assembly regarding approval of financial statements without reading the report of inspector shall be invalid.

Note- The inspector shall be obliged to provide I.R.Iran Central Bank with a copy of the said report.

Powers of the inspector

Article 95- The inspector shall be entitled to perform required inspections and investigations anytime and request documents, deeds and information regarding the bank and assess the same.

Article 96- The inspector could enjoy opinion of experts in execution of the assumed affairs with his/her responsibility provided introducing them to the bank, previously. The said experts shall be entitled to perform any investigation and research like the inspector.

Remuneration of services rendered by the inspector

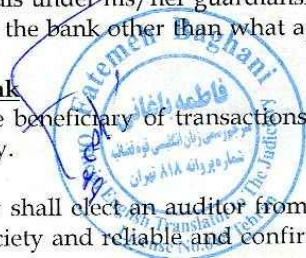
Article 97- The remuneration of services of the inspector shall be determined by the ordinary general assembly. The inspector and individuals under his/her guardianship shall not be authorized to receive other assets and privileges from the bank other than what approved by the general assembly.

Transactions of the inspector with the bank

Article 98- The inspector could not be the beneficiary of transactions which are made with the bank or on its account, directly or indirectly.

Election of Auditor

Article 99- The ordinary general assembly shall elect an auditor from among auditing institutes member of Iranian official accountants society and reliable and confirmed list of I.R.Iran Central





جمهوری اسلامی ایران

توقه قضائیه - اداره مترجمین رسمی

شماره ۶۱۵۹۹۴ سری

ردیف دفتر ثبت

FATEMEH BAGHANI

Official English Translator to the Judiciary

Unit 12, No.40.Saghayegh St. Valiasr Sq. Tehran

Tel: 88934630

Bank and Securities and Exchange Organization or Auditing Organization, in order to audit financial statements of the bank, for a period of one year.

Duties of the auditor

Article 100- The auditor while assuming the legal responsibilities, shall be obliged to express his/her opinion regarding accuracy and correctness of financial statements of the bank from viewpoint of observance of the requirements specified in accounting standards of Iran and by-laws and instructions of I.R.Iran Central Bank and Securities and Exchange Organization and other relevant rules.

Article 101- The auditor shall be obliged to provide I.R.Iran Central Bank with a copy of auditing report of the bank.

In addition, the auditor shall be obliged to provide specific reports regarding performance of the bank from viewpoint of observance of regulations of I.R.Iran Central Bank and provide the bank with the same. Remuneration of services rendered by the auditor regarding the reports requested by I.R.Iran Central Bank shall be the responsibility of the bank.

Article 102- The bank shall not be entitled to elect an auditor who assumed auditing of the same for 4 consecutive years, for the next year.

Note- In case that the auditing organization was elected as inspector of the bank, it shall be excluded from the said rule.

Part 7

Fiscal Year and Financial Statements of the Bank

Fiscal Year

Article 103- The fiscal year of the bank shall commence on March 21 of each year and shall end on March 20 in the same year. The first fiscal year of the bank shall be an exception, in that it will start from the date of registration with companies registration authority and end on March 20 of the same year.

Annual financial statements

Article 104- Annual financial statements of the bank shall be audited by auditing institutes member of Iranian official accountants society and reliable and confirmed list of I.R.Iran Central Bank and Securities and Exchange Organization or Auditing Organization.

Article 105- The Board of Directors of the bank shall be obliged to draw up financial statements of the bank attached with a report regarding activity and general status of the bank during the said fiscal year not later than 3 months from expiration of each fiscal year and provide the inspector with the same. The documents stipulated in this article shall be submitted to the inspector not later than 20 days before date of annual ordinary general assembly, so that upon fulfillment of investigations, submit the same to the general assembly of shareholders plus report of the inspector to be approved.

Right of contact of shareholders

Article 106- Each shareholder is entitled contact head office of the bank within 15 days before holding annual general assembly and receive transcript of financial statements of the bank.

Account clearance

Article 107- Approval of financial statements of the bank by general assembly in each period shall be deemed as account clearance of the Board of Directors for the same fiscal period.

Legal, contingent and optional reserve

Article 108- According to regulations of I.R.Iran Central Bank, part of net profit of the bank which shall not be less than 15% and more than 20% of the same shall be saved as legal reserve for each year. When the legal reserve reached the capital amount, it is optional. In addition, Part of net profit determined by I.R.Iran Central Bank shall be saved as contingent reserve for each year.





جمهوری اسلامی ایران

قوة قضائیه - اداره مترجمین رسمی

شماره ۷۱۵۹۹۰ سری

ردیف دفتر ثبت

FATEMEH BAGHANI

Official English Translator to the Judiciary

Unit 12, No.40.Saghayegh St. Valiasr Sq. Tehran

Tel: 88934630

Article 109-Upon agreement of ordinary general assembly, the Board of Directors could specify part of net profit of each year to other reserves.

Dividend

Article 110- Division of the optional profit and reserves between the shareholders shall be authorized after approval of ordinary general assembly. In the case of the existence of profit, distribution of at least 10% of net profit between the shareholders is mandatory.

Payment of profit to shareholders

Article 111- Payment of profit to shareholders shall be performed not later than 4 months after approval of ordinary general assembly.

Part 8

Binding Regulations

Article 112- The bank is member of Deposit Guaranty Fund and shall be subject to all rules and regulations of the same.

Article 113- Conferring facilities to individuals related to the bank that evidences thereof are determined by Money and Credit Council and assuming the undertakings in favor of them till three years from commencement of activity of the bank shall be forbidden and thereafter, shall be authorized in the framework of regulations of I.R.Iran Central Bank.

Article 114- Conferring facilities to beneficiary of unit and assuming the undertakings in favor of him/her shall be authorized in the framework of regulations of I.R.Iran Central Bank.

Article 115- In case that, upon opinion of I.R.Iran Central Bank, the bank's capital was less than the adequacy specified by I.R.Iran Central Bank, only 10% of annual net profit of the bank would be divisible and the divisible balance in same fiscal year and next fiscal years till reaching the specified limit, shall be considered as "capital adequacy reserve". Distribution of capital adequacy reserve is authorized if proportion of capital adequacy was not less than the limit specified by I.R.Iran Central Bank.

Article 116- In case that proportion of capital adequacy of the bank was less than 50% of the limit specified by I.R.Iran Central Bank, the Board of Directors shall be obliged to invite extraordinary general assembly, immediately, to make decision regarding one of the following items:

- 1- Increase capital
- 2- Presentation of dissolution application to I.R.Iran Central Bank

Article 117- The bank shall not accept its share belonging to the shareholders as guarantee of conferred facilities and/or caused obligations.

Article 118- The bank shall allocate a sufficient reserve in proportion to the class of its assets, in the framework of regulations of I.R.Iran Central Bank.

Article 119- The bank shall keep part of its assets as quick assets, in the framework of regulations of I.R.Iran Central Bank.

Article 120- Design and implementation of a comprehensive system of risk management in the bank in the framework of minimum requirements determined by I.R.Iran Central Bank is mandatory.

Article 121- Design and implementation of internal control and corporate governance system in the bank according to the minimum requirements determined by I.R.Iran Central Bank is mandatory.

Article 122- The bank shall be obliged to observe the Act on money laundering Campaign and relevant by-laws and instructions and in execution of the same, establish an independent organizational unit for money laundering and financial provision of terrorism campaign.



جمهوری اسلامی ایران

قوه قضائیه - اداره مترجمین رسمی

شماره 715722 سری ح

ردیف دفتر ثبت

FATEMEH BAGHANI

Official English Translator to the Judiciary

Unit 12, No.40, Shaghayegh St. Valiasr Sq. Tehran

Tel. 88934630

Article 123- The bank shall publish the information regarding financial statements, risk management, corporate governance and report of performance of the Board of Directors and important events during the financial period, according to regulations of I.R.Iran Central Bank.

Article 124- The bank should register and record commercial its papers, documents and books according to regulations of I.R.Iran Central Bank.

Article 125- Establishing or closing a branch or counter or agency of the bank, locally or abroad, would be possible in the framework of regulations of I.R.Iran Central Bank.

Article 126- Purchase and selling properties by the bank would be authorized in the framework of regulations of I.R.Iran Central Bank.

Article 127- The bank should perform its accounting operations, bookkeeping and preparation and drawing up its financial statements based on regulations of I.R.Iran Central Bank.

Article 128- Conferring facilities to individuals and assuming obligations in favor of them shall depend on accreditation of the said persons according to regulations of I.R.Iran Central Bank.

Article 129- The bank shall provide the bank with a legal deposit in proportion to the received sums (in IRR or Foreign Exchange) equal to the amount determined by I.R.Iran Central Bank.

Article 130- The bank will determine the commission rate in the framework of regulations notified by I.R.Iran Central Bank.

Article 131- The bank shall set up the clients comprehensive information system so that it could provide the bank with any information and data required for I.R.Iran Central Bank either financial or nonfinancial, on periodic or per case basis and personally or accumulatively.

Article 132- Investment of the bank on its account in shares and other negotiable papers published by other persons shall be authorized only in the framework of regulations of I.R.Iran Central Bank.

Article 133- Profits resulted from the facilities conferred by the bank shall be calculated and divided based on the concluded contract, in proportion to the type, term and amounts of investment deposits and observing share of the bank's resources in proportion to the period and amount in total sums used in conferring the facilities, after deduction of attorney's fee of the bank, in the framework of regulations of I.R.Iran Central Bank.

Article 134- Conferring facilities and/or assuming obligations by the bank shall depend on receiving a sufficient provision.

Article 135- Conferring facilities to and/or assuming obligations for the clients with noncurrent liabilities record to banks, nonbank credit institutes, interest-free funds, leasing companies, credit cooperative companies and persons having bounced cheque with ill effects not removed in information system of I.R.Iran Central Bank is forbidden.

Article 136- The bank shall be responsible for the losses imposed to the clients due to its operations. Members of the Board of Directors, managing director and other members of the Executive Board shall be responsible for the losses imposed to the shareholders and/or clients due to violation of each of them from ratified rules and regulations and/or articles of association of the bank.

Article 137- Performing bank operations with the governmental institutes affiliated to the government and governmental companies would be authorized only with permit of I.R.Iran Central Bank and in the framework of relevant regulations.

Article 138- Keeping accounts of ministries, governmental institutes affiliated to the government, governmental companies, municipalities and institutes which more than 50% of their capital belongs to the ministries, governmental institutes affiliated to the government, governmental companies, and/or municipalities and execution of all of their bank operations, locally and abroad, would be possible with permission of I/R/Iran Central Bank and in the framework of relevant regulations.





جمهوری اسلامی ایران

قوة قضائیه - اداره مترجمین رسمی

FATEMEH BAGHANI

Official English Translator to the Judiciary

Unit 12, No.40, Shaghayegh St. Valiasr Sq. Tehran

Tel. 88934630

شماره 715728 سری 2

ردیف دفتر ثبت

Part 9

Merging, Winding-up and Liquidation

Merging

Article 139- Merging the bank with other banks or nonbank credit institutes, unilaterally (survival of bank accepting the merger and elimination of legal entity of banks and nonbank credit institutes) and/or bilaterally or multilaterally (elimination of merged legal entity of banks and nonbank credit institutes and establish a new bank or nonbank credit institute) would be possible in the framework of relevant rules and regulations and with agreement of I.R.Iran Central Bank and observance of regulations of Securities and Exchange Organization in this regard, upon approval of the same in extraordinary general assembly of all institutes subject to merge.

Article 140- In case of merging, all rights, obligations, assets, debits and claims of the bank shall be transferred to the bank or nonbank credit institute accepting the merger or new bank or nonbank credit institute.

Optional winding-up of the bank

Article 141- Optional winding up the bank would be possible only upon fulfillment of the following formalities:

- 1- Submit report of the Board of Directors regarding dissolution of the bank to the inspector; the said report shall include reasons and circumstances which members of the Board of Directors suggested dissolution of the bank pursuant to the same.
- 2- Express opinion of the inspector regarding report of the Board of Directors; making decision regarding the said report without reading the inspector's report shall be impossible.
- 3- Approval in extraordinary general assembly; meeting the extraordinary general assembly with a subject of optional winding up of the bank would be official with presence of at least 75 % of the shareholders.
- 4- Presentation of approval of the extraordinary general assembly to I.R.Iran Central Bank to fulfill the legal stages.

Forcible winding-up of the bank

Article 142- Whenever the permit for establishment of the bank was cancelled by I.R.Iran Central Bank, extraordinary general assembly shall be held, immediately, for approval of dissolution of the bank and relevant minute of meeting shall be submitted to I.R.Iran Central Bank to perform other actions regarding winding-up and liquidation.

Article 143- The bank shall take action according to instruction of I.R.Iran Central Bank from date of cancellation of establishment license till termination of liquidation and publication of operations completion notice.

Article 144- In case that the extraordinary general assembly failed to take action regarding dissolution of the bank, within 4 months from the date of cancellation of establishment license, under any circumstances, Money and Credit Council shall perform and execute all powers and duties of general assemblies of shareholders of the bank till completion of dissolution affairs and publication of operations completion notice.

Liquidation

Article 145- If the bank was dissolved after fulfillment of legal formalities, the liquidator of the dissolved bank shall be appointed by suggestion of general director of I.R.Iran Central Bank and confirmation of Money and Credit Council. All stages of liquidation of the bank shall be performed according to the State Monetary and Credit Act and relevant regulations.





جمهوری اسلامی ایران

قوه قضائیه - اداره مترجمین رسمی

شماره 715799 سری C

ردیف دفتر ثبت

FATEMEH BAGHANI
Official English Translator to the Judiciary
Unit 12, No.40, Shaghayegh St. Vallasr Sq. Tehran
Tel. 88934630

Part 10
Other Cases

Unforeseen cases

Art. 146-Aspects not foreseen in this Articles of Association shall be subject to regulations of the legal bill of amending Part of the Commercial Code, State Monetary and Banking Law, Usury free Bank Operations Law, I.R.Iran Securities Market, Law on Campaign with Money Laundering, approvals of Money and Credit Council, instruction and circulars of I.R.Iran Central Bank, regulations notified by Securities and Exchange Organization and other relevant rules and regulations.

Article 147 Registration of this articles of association with registration authorities and any change in provisions thereof shall depend on prior approval thereof in Money and Credit Council and informing Securities and Exchange Organization.

The present Articles of Association consisting of 147 articles and 22 notes was approved by Extraordinary General Assembly and Money and Credit Council on June 26, 2014.

- Signed:
- Chairman of the assembly
- Supervisors
- Secretary
- Sealed: Department for Registration of Companies and Non-Commercial Institutes
- Sealed: Secretariat, Money and Credit Council, Executive Board, I.R.Iran Central Bank

True Translation Certified. Tehran. September 29, 2015

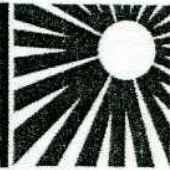


مدیر قلمرویی وزارت امور خارجه
M. GHahremani ZAHRAEI
LEGALIZATION OFFICER

03 OCT 2015 - 20523



بانک خاورمیانه
Middle East Bank



اساسنامه

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)



بسمه تعالی

بخش اول: مشخصات، موضوع و مدت فعالیت بانک

نام بانک

ماده ۱- نام بانک عبارت است از بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) که به استناد قانون اجازه‌ی تأسیس بانک‌های غیردولتی و با مجوز شورای پول و اعتبار در مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۳۰ تأسیس شده و از این پس بانک نامیده می‌شود.

نوع بانک

ماده ۲- نوع بانک سهامی عام است.

موضوع فعالیت بانک

ماده ۳- بانک در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا و سایر قوانین ذی‌ربط، مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی و سایر مصوبات شورای پول و اعتبار و دستورات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با اخذ مجوزهای لازم، مجاز به انجام فعالیت‌های ذیل می‌باشد:

۳-۱- قبول سپرده؛

۳-۲- صدور گواهی سپرده عام و خاص؛

۳-۳- ارایه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک؛

۳-۴- انجام عملیات بین بانکی؛

۳-۵- انجام عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین‌نامه‌های مربوطه؛

۳-۶- ارایه انواع ابزارهای پرداخت؛

۳-۷- دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی؛

۳-۸- انجام امور نمایندگی به منظور جمع‌آوری وجوه، انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و ...؛

۳-۹- گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت‌نامه؛



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



۳-۱- رایه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت‌های الکترونیکی (کارت‌های خرید؛ کارت اعتباری، کیف پول الکترونیکی و ...):

۳-۱۱- قبول و نگهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان؛

۳-۱۲- انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی، صدور حواله های ارزی و ...؛

۳-۱۳- خدمات مربوط به وجوه اداره شده؛

۳-۱۴- تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیردولتی؛

۳-۱۵- انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور؛

۳-۱۶- انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)؛

۳-۱۷- رایه خدمات مشاوره‌ای در زمینه‌های خدمات مالی، سرمایه‌گذاری، مدیریت دارایی‌ها به مشتریان؛

۳-۱۸- انجام وظایف قیمومت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوطه؛

۳-۱۹- سرمایه‌گذاری از طریق خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک؛

۳-۲۰- خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۳-۲۱- ایجاد هرگونه پوشش بیمه‌ای برای دارایی‌های بانک نزد شرکت‌ها و موسسات بیمه؛

۳-۲۲- حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک‌های داخل و خارج؛

۳-۲۳- ترخیص کالا از بندر و گمرکات به حساب بانک؛

۳-۲۴- وصول مطالبات اسنادی؛

۳-۲۵- وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آن‌ها؛

۳-۲۶- فروش تمبر مالیاتی و سفته؛

۳-۲۷- انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تأییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

مدت فعالیت بانک

ماده ۴- مدت بانک از تاریخ ثبت، نامحدود خواهد بود. شروع فعالیت بانک، از تاریخ صدور مجوز فعالیت توسط بانک

مرکزی جمهوری اسلامی ایران است.



تابعیت و مرکز اصلی بانک

ماده ۵- تابعیت بانک ایرانی است و مرکز اصلی بانک در شهر تهران در استان تهران واقع است. هرگونه تغییر نشانی مرکز اصلی بانک در شهر مذکور مستلزم تصویب هیأت مدیره و تأیید قبلی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است.

بخش دوم: سرمایه و سهم

میزان سرمایه و تعداد سهام

ماده ۶- سرمایه بانک مبلغ (به عدد) ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (به حروف) چهار هزار میلیارد ریال است که به تعداد ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم عادی یک هزار ریالی بانام تقسیم شده و تماماً پرداخت گردیده است.

سقف مجاز تملک سهام بانک

ماده ۷- سقف مجاز تملک سهام بانک به صورت مستقیم و غیر مستقیم به شرح جدول ذیل است:

اشخاص	حداکثر سقف مجاز (درصد)
شرکت سهامی عام	۱۰
شرکت تعاونی سهامی عام	۱۰
مؤسسه و نهاد عمومی غیردولتی	۱۰
سایر اشخاص حقوقی	۵
اشخاص خارجی	با مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تا سقف ۴۰ درصد
اشخاص حقیقی	۵
اعضای خانواده هر شخص حقیقی (همسر، فرزندان و همسران آنان، برادر، خواهر، پدر و یا مادر)	سقف فردی: ۵ سقف جمعی: به میزانی که نتوانند مشترکاً بیش از یک عضو هیأت مدیره تعیین کنند.



Handwritten signature and scribbles in the center of the page.



تبصره ۱- اشخاص حقوقی که بخشی از سرمایه و یا سهام آن‌ها متعلق به دولت و یا شرکت‌های دولتی بوده و یا تحت مدیریت بخش دولتی قرار دارند نمی‌توانند در بانک سهامدار باشند.

تبصره ۲- بانک نمی‌تواند در هیچ زمانی، بیش از یک درصد سهام بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی دیگری را دارا باشد. میزان سرمایه‌گذاری بانک‌های غیردولتی در بانک‌های خارجی، منوط به اخذ تأییدیه از شورای پول و اعتبار است.

تبصره ۳- میزان تملک غیرمستقیم سهام بانک توسط اشخاص، متناسب با میزان مالکیت آن‌ها در سهام یا سرمایه اشخاص حقوقی مشارکت‌کننده در سهام بانک محاسبه می‌شود مگر در مواردی که بنا به تشخیص بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، آن شخص دارای کنترل و نفوذ مؤثر بر شخص حقوقی مزبور باشد. در این حالت، کل سهام متعلق به آن شخص حقوقی در بانک برای شخص مزبور نیز محاسبه خواهد شد.

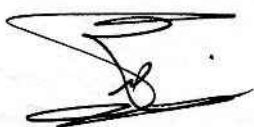
تبصره ۴- دولت در بانک‌های غیردولتی که قبل از تصویب قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی دولتی بوده‌اند، می‌تواند حداکثر تا ۲۰ درصد سرمایه آن بانک سهام داشته باشد.

ماده ۸- چنانچه یک شخص حقیقی یا اعضای خانواده وی شامل همسر، فرزندان و همسران آنان، برادر، خواهر، پدر و یا مادر مجموعاً حداقل ۵ درصد سهم در یک شخص حقوقی را دارا باشند، آن شخص حقوقی منحصرأ تا سقفی می‌تواند در بانک سهام داشته باشد که با احتساب میزان تملک سهام شخص حقیقی مذکور و اعضای خانواده وی در بانک، حدود مذکور در جدول ماده ۷ (حداکثر تعیین شده) نقض نشود.

ماده ۹- تملک سهام بانک از طریق ارث نیز مشمول الزامات مذکور در ماده ۷ و ۸ بوده و وراثت و یا اولیاء قانونی آن‌ها ملزم به فروش مازاد بر سقف، ظرف مدت دو ماه پس از صدور گواهی حصر وراثت خواهند بود. افزایش قهری سقف مجاز سهام به هر طریق دیگر باید ظرف مدت سه ماه به سقف‌های مجاز این ماده کاهش یابد.

ماده ۱۰- واگذاری سهام بانک یا حقوق و منافع ناشی از مالکیت آن از طریق اعطای وکالت به غیر، به نحوی که حدود مجاز مذکور در ماده ۷ توسط وکیل نقض گردد، ممنوع است.

ماده ۱۱- خرید سهام بانک توسط خود بانک و شرکت‌هایی که بانک بر آن‌ها نفوذ یا کنترل مؤثر دارد، ممنوع می‌باشد.



ورقه سهم

ماده ۱۲- اوراق سهام بانک، متحدالشکل، چاپی و دارای شماره ترتیب بوده و به امضای رئیس هیأت مدیره و مدیرعامل

بانک می‌رسد. این اوراق ممهور به مهر بانک می‌گردد. در ورقه سهم نکات زیر ذکر می‌شود:

- ۱- نام بانک و شناسه ملی / شماره ثبت آن نزد مرجع ثبت شرکت‌ها؛
- ۲- شماره ثبت اوراق نزد سازمان بورس و اوراق بهادار؛
- ۳- مبلغ سرمایه ثبت شده؛
- ۴- نوع سهم؛
- ۵- مبلغ اسمی سهم به عدد و حروف؛
- ۶- تعداد سهامی که هر ورقه نماینده آن است؛
- ۷- نام و شماره ملی / شناسه ملی / شماره اختصاصی (در مورد اتباع خارجی) دارنده سهم.

انتقال سهام

ماده ۱۳- نقل و انتقال سهام بانک، تا زمانی که نام بانک از فهرست شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق

بهادار خارج نشده باشد، منحصرأ از طریق شرکت بورس اوراق بهادار و یا فرابورس ایران امکان پذیر می‌باشد.

ماده ۱۴- انتقال سهام باید در دفتر ثبت سهام بانک به ثبت برسد. انتقال دهنده یا وکیل یا نماینده قانونی او باید ثبت انتقال

را در دفتر مزبور امضاء نماید. هویت کامل و نشانی انتقال گیرنده نیز از نظر اجرای تعهدات ناشی از انتقال سهام،

باید در دفتر ثبت سهام قید شده و به امضای انتقال گیرنده یا وکیل یا نماینده قانونی او برسد. تشریفات مربوط به

ثبت انتقال سهام بانک و ثبت و تغییر نشانی انتقال گیرنده که از معاملات در شرکت بورس اوراق بهادار تهران و یا

فرابورس ایران ناشی می‌شود، با رعایت مقررات شرکت بورس اوراق بهادار تهران و یا فرابورس ایران خواهد

بود.

ماده ۱۵- ثبت انتقال سهام که منتج به نقض حدود مقرر در ماده ۷ این اساسنامه شود، جز در موارد قهری موضوع ماده ۹،

در دفاتر ثبت سهام بانک ممنوع است.

ماده ۱۶- تملک یا تحصیل هر بخش از سهام بانک، متضمن قبول مقررات این اساسنامه و تصمیمات مجامع عمومی

سهامداران است.



غیر قابل تجزیه بودن سهام

ماده ۱۷- سهام بانک غیر قابل تجزیه است. مالکین مشاع سهام باید در چارچوب ماده ۷ اساسنامه، در برابر بانک به یک شخص نمایندگی بدهند.

الزامات سرمایه‌ای

ماده ۱۸- آورده مؤسسین، پذیره نویسان و سایر سهامداران بانک نباید به طور مستقیم یا غیرمستقیم از محل تسهیلات دریافتی از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری اعم از دولتی یا غیردولتی، تعاونی‌های اعتبار یا صندوق‌های قرض الحسنه تأمین شده باشد.

بخش سوم: تغییرات سرمایه بانک

ماده ۱۹- تغییرات سرمایه بانک با رعایت قوانین و مقررات مربوطه از جمله مفاد لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت، قانون پولی و بانکی کشور، قانون بازار اوراق بهادار، دستورالعمل ثبت و عرضه عمومی اوراق بهادار مصوب شورای عالی بورس و رعایت حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت بانک بر اساس مصوبات شورای پول و اعتبار، انجام می‌گیرد.

تبصره- برگزاری مجمع عمومی فوق‌العاده بانک جهت هرگونه تغییر در سرمایه، نیازمند تأیید و مجوز قبلی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار می‌باشد.

ماده ۲۰- هرگاه زیان انباشته بانک از ۵۰ درصد مجموع سرمایه ثبت‌شده بانک بیشتر شود، هیأت‌مدیره بانک مکلف است بلافاصله مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام را دعوت کند تا در خصوص انحلال یا بقای بانک تصمیم‌گیری نمایند. هرگاه مجمع مزبور رأی به انحلال ندهد، مجمع باید در خصوص یکی از موارد ذیل اتخاذ تصمیم نماید:

۱- افزایش سرمایه حداقل به میزان زیان‌های وارده؛

۲- کاهش سرمایه به میزان سرمایه موجود مشروط بر آن‌که سرمایه فعلی کمتر از حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت بانک - تعیین شده توسط مراجع ذیصلاح - نباشد.



ماده ۲۱- کاهش اختیاری سرمایه بانک ممنوع است.

ماده ۲۲- حقوق صاحبان سهام بانک نباید پایین تر از حداقل سرمایه مورد نیاز برای تأسیس و فعالیت بانک - تعیین شده توسط مراجع ذی صلاح - باشد. چنانچه حقوق صاحبان سهام بانک بر اثر زیان‌های وارده از حداقل سرمایه مذکور کمتر شود، هیأت مدیره موظف است بلافاصله مجمع عمومی فوق العاده را دعوت نماید تا در خصوص یکی از موارد ذیل اتخاذ تصمیم شود:

۱- تکمیل سرمایه بر اساس آیین‌نامه موضوع بند ب ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی کشور؛

۲- تداوم فعالیت در قالب یکی دیگر از انواع مؤسسات اعتباری تحت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که تأسیس و فعالیت آن به سرمایه کمتری نیاز دارد؛

۳- تسلیم تقاضای انحلال به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

افزایش سرمایه

ماده ۲۳- سرمایه بانک از طریق صدور سهام جدید در چارچوب قوانین و مقررات مربوط و پس از اخذ مصوبه شورای پول و اعتبار، قابل افزایش می‌باشد. تأدیه مبلغ اسمی سهام جدید به یکی از طرق زیر امکان‌پذیر است:

۱- پرداخت نقدی مبلغ اسمی سهام؛

۲- تبدیل مطالبات نقدی حال شده اشخاص از بانک به سهام جدید؛

۳- انتقال سود تقسیم‌نشده یا اندوخته یا عواید حاصل از اضافه ارزش سهام جدید به سرمایه بانک؛

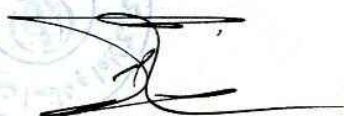
۴- تبدیل اوراق مشارکت بانک به سهام.

تبصره- انتقال اندوخته قانونی به سرمایه ممنوع است.

ماده ۲۴- مجمع عمومی فوق العاده در صورت موافقت با افزایش سرمایه بانک، شرایط مربوط به فروش سهام جدید و تأدیه قیمت آن را تعیین کرده یا اختیار تعیین آن را به هیأت مدیره واگذار می‌نماید.

ماده ۲۵- مجمع عمومی فوق العاده می‌تواند به هیأت مدیره اجازه دهد با رعایت ترتیبات مقرر در ماده ۱۹ ظرف مدت معینی که نباید از دو سال تجاوز کند، سرمایه بانک را تا مبلغی معین، افزایش دهد.

ماده ۲۶- در صورتی که مجمع عمومی فوق العاده، افزایش سرمایه بانک را از طریق تبدیل مطالبات نقدی حال شده اشخاص به تصویب برساند، تأدیه مبلغ اسمی سهام جدید موکول به اعلام موافقت هر یک از اشخاص مذکور می‌باشد.



تبصره ۱- در صورت عدم تمایل اشخاص به خرید سهام جدید از محل مطالبات آنان، مطالبات نقدی حال شده به اشخاص مذکور پرداخت می شود.

تبصره ۲- مطالبات نقدی سهامداران بابت سود، با تصویب یا اجرای افزایش سرمایه از این محل، پس از پایان مهلت استفاده از حق تقدم و با رعایت مفاد ماده ۲۴۰ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت، حال شده تلقی گردیده و در صورت مطالبه سهامداران پرداخت می گردد.

حق تقدم در خرید سهام جدید

ماده ۲۷- در صورت تصویب افزایش سرمایه، صاحبان سهام بانک در خرید سهام جدید به نسبت سهامی که مالک می باشند، حق تقدم دارند. این حق قابل نقل و انتقال است. مهلت اعمال حق تقدم، بنا به پیشنهاد هیأت مدیره تعیین می شود. این مهلت از روزی که برای پذیره نویسی تعیین می گردد، شروع شده و کمتر از ۶۰ روز نخواهد بود. اشخاصی که دارای سهامی بیش از حدود مقرر در ماده ۷ این اساسنامه باشند، حق خرید سهام جدید به واسطه حق تقدم ایجاد شده را ندارند.

اعلام افزایش سرمایه و ارسال گواهی نامه های حق خرید سهام

ماده ۲۸- گواهی نامه حق خرید سهامی که سهامداران حق تقدم در خرید آن را دارند باید قبل از شروع پذیره نویسی از طریق پست سفارشی به آخرین آدرس اعلام شده سهامداران در بانک و یا شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه، ارسال شود. اعلامیه پذیره نویسی سهام جدید، ضمن درج در روزنامه کثیرالانتشار بانک، از طریق پایگاه اطلاع رسانی رسمی آن نیز به اطلاع سهامداران می رسد.

صرف سهام

ماده ۲۹- هرگاه افزایش سرمایه بانک، از طریق صدور سهام جدید به مبلغی بالاتر از مبلغ اسمی سهم مقرر گردد، عواید حاصله از افزایش سرمایه فروخته شده، یا باید به اندوخته منتقل شود یا نقداً بین صاحبان سهام سابق تقسیم

گردد و یا در ازای آن سهام جدید به صاحبان سهام سابق داده شود.



انتشار اوراق مالی اسلامی

ماده ۳۰- بانک می تواند با تصویب هیأت مدیره و اخذ مجوز قبلی از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، طی مدت زمانی که نباید از دو سال بیشتر باشد، نسبت به انتشار اوراق مالی اسلامی اقدام نماید.

تبصره- تصویب انتشار اوراق مشارکت قابل تبدیل به سهام عادی در صلاحیت مجمع عمومی فوق العاده است.

بخش چهارم: مجامع عمومی

ترتیبات تشکیل مجامع عمومی

ماده ۳۱- مجمع عمومی عادی حداقل سالی یکبار، حداکثر ظرف مدت چهار ماه پس از تاریخ پایان سال مالی، تشکیل می شود.

ماده ۳۲- مجمع عمومی فوق العاده در هر زمان می تواند تشکیل شود.

ماده ۳۳- مجمع عمومی عادی سالانه و مجمع عمومی فوق العاده را هیأت مدیره دعوت می نماید. هیأت مدیره و هم چنین بازرس بانک می توانند در مواقع مقتضی، مجمع عمومی عادی را به طور فوق العاده دعوت نمایند.

ماده ۳۴- سهامدارانی که حداقل یک پنجم سهام بانک را مالک باشند، حق دارند که دعوت صاحبان سهام را برای تشکیل مجمع عمومی از هیأت مدیره خواستار شوند و هیأت مدیره باید حداکثر ظرف مدت بیست روز از تاریخ تقاضا، مجمع مورد درخواست را با رعایت تشریفات مقرر دعوت کند. در غیر این صورت درخواست کنندگان می توانند دعوت مجمع را از بازرس بانک خواستار شوند و بازرس مکلف خواهد بود که با رعایت تشریفات مقرر، مجمع مورد تقاضا را حداکثر ظرف مدت ده روز از تاریخ تقاضا دعوت نماید و گرنه صاحبان سهام حق خواهند داشت رأساً به دعوت مجمع اقدام کنند به شرط آن که کلیه تشریفات راجع به دعوت مجمع را رعایت نموده و در آگهی دعوت، عدم اجابت درخواست خود توسط هیأت مدیره و بازرس را تصریح نمایند.

ماده ۳۵- چنانچه هیأت مدیره، مجمع عمومی عادی سالانه را در موعد مقرر دعوت نکند، بازرس بانک مکلف است رأساً اقدام به دعوت مجمع مزبور نماید.



وظایف و اختیارات مجامع عمومی

ماده ۳۶- وظایف و اختیارات مجامع عمومی بانک، به شرح زیر است:

۱- مجمع عمومی عادی:

- ۱-۱- انتخاب و عزل اعضای هیأت مدیره؛
- ۱-۲- انتخاب و عزل بازرس اصلی و علی البدل بانک و جبران خدمات آن‌ها؛
- ۱-۳- انتخاب و عزل حسابرس بانک و جبران خدمات آن؛
- ۱-۴- استماع گزارش هیأت مدیره در خصوص عملکرد سال مالی قبل؛
- ۱-۵- استماع گزارش بازرس و حسابرس؛
- ۱-۶- بررسی و تصویب صورت‌های مالی سال مالی قبل؛
- ۱-۷- تصویب میزان سود قابل تقسیم؛
- ۱-۸- تصویب میزان پاداش و جبران خدمات اعضای هیأت مدیره؛
- ۱-۹- تعیین روزنامه / روزنامه‌های کثیرالانتشار جهت درج آگهی‌های بانک؛
- ۱-۱۰- سایر مواردی که به موجب لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت در صلاحیت مجمع عمومی

عادی می‌باشد.

۲- مجمع عمومی فوق العاده:

- ۱-۲- تغییر در مفاد اساسنامه؛
- ۲-۲- تغییر در میزان سرمایه (اعم از افزایش یا کاهش)؛
- ۲-۲- انتشار اوراق بهادار قابل تبدیل به سهام؛
- ۲-۲- انحلال بانک با رعایت مقررات لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت و قانون پولی و بانکی کشور؛
- ۲-۵- انحلال بانک موجود و تشکیل شخصیت حقوقی جدید با بانک یا مؤسسه اعتباری دیگر با رعایت قوانین و

مقررات مربوط؛

۲-۶- ادغام بانک

تبصره- تفویض تصویب میزان پاداش و جبران خدمات اعضای هیأت مدیره و تعیین جبران خدمات بازرس به

هیأت مدیره بانک، مجاز نمی‌باشد.

ماده ۳۷- مجامع عمومی نمی‌توانند هیچ‌گونه تعهدی به تعهدات صاحبان سهام بیفزایند.



شرایط حضور در مجامع و مشارکت در رأی گیری

ماده ۳۸- در کلیه مجامع عمومی، اشخاص حقیقی می توانند شخصاً یا از طریق نماینده قانونی خود به شرط ارایه مدرک نمایندگی و اشخاص حقوقی از طریق نماینده یا نمایندگان خود با ارایه مدرک نمایندگی، حضور یابند. هر سهامدار، برای هر یک سهم فقط یک رأی خواهد داشت.

ماده ۳۹- در مجامع عمومی بانک، هر شخص اصالتاً، وکالتاً و ولایتاً حداکثر تا ۱۰ درصد آرای دارندگان سهام بانک، از حق رأی برخوردار است.

تبصره- بانک های غیردولتی که قبل از تصویب قانون اجرای سیاست های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی، دولتی بوده اند، از شمول این حکم مستثنی می باشند.

ماده ۴۰- اعضای هیأت مدیره، مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل نمی توانند به وکالت از سهامداران بانک در مجامع عمومی شرکت نمایند.

ماده ۴۱- در صورت انتقال سهام، سهامدار جدید با ارایه یکی از مدارک زیر، حق حضور در جلسه مجمع عمومی را خواهد داشت:

۱- اعلامیه خرید سهام؛

۲- گواهی نامه نقل و انتقال و سپرده سهام؛

۳- اصل ورقه سهام؛

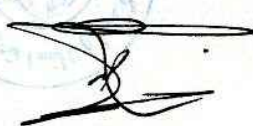
۴- تأییدیه سهامداری صادر شده توسط شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه به صورت انفرادی و جمعی.

آگهی دعوت به مجامع عمومی

ماده ۴۲- دعوت از صاحبان سهام برای تشکیل مجامع عمومی، باید از طریق درج آگهی در روزنامه کثیرالانتشاری که آگهی های مربوط به بانک در آن منتشر می گردد و همچنین درج آگهی در پایگاه اطلاع رسانی بانک انجام شود. دستور جلسه، تاریخ، ساعت و محل تشکیل مجامع باید در آگهی ذکر گردد.

فاصله بین دعوت و انعقاد مجامع عمومی

ماده ۴۳- فاصله بین دعوت و انعقاد هر یک از جلسات مجامع عمومی عادی و فوق العاده، حداقل ده روز و حداکثر چهل روز



دستور جلسه

ماده ۴۴- دستور جلسه هر مجمع عمومی را مقام دعوت کننده آن معین می نماید. تمامی موارد دستور جلسه باید به صراحت در آگهی دعوت ذکر گردد. انتخاب اعضای هیأت مدیره، انتخاب بازرس، تصویب صورت های مالی و تقسیم سود و اندوخته ها، تغییر اساسنامه و انحلال بانک، قابل طرح در بخش «سایر موارد» و امثال آن نمی باشد. موضوعاتی که به استثنای موارد فوق در دستور جلسه پیش بینی نشده است، قابل طرح در مجمع عمومی نخواهد بود مگر این که کلیه صاحبان سهام در مجمع عمومی حاضر بوده و به قرار گرفتن آن مطلب در دستور جلسه رأی دهند.

ماده ۴۵- در مواردی که تصمیمات مجمع عمومی یا هیأت مدیره متضمن یکی از امور ذیل باشد، لازم است پیش از ارسال صورت جلسه مجمع یا هیأت مدیره به مرجع ثبت شرکت ها، موافقت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با ثبت موارد مذکور پس از طی مراحل قانونی اخذ گردد:

- ۱- انتخاب اعضای هیأت مدیره، مدیرعامل، بازرس و حسابرس؛
- ۲- کاهش یا افزایش سرمایه؛
- ۳- ادغام بانک؛
- ۴- هر نوع تغییر دیگری در اساسنامه؛
- ۵- انحلال بانک و نحوه تصفیه آن.

هیأت ریسه مجمع

ماده ۴۶- مجمع عمومی توسط هیأت ریسه ای مرکب از یک رئیس، یک منشی و دو ناظر اداره می شود. ریاست مجمع با رئیس یا نایب رئیس هیأت مدیره و در غیاب آن ها با ریاست یکی از مدیرانی است که به این منظور از طرف هیأت مدیره انتخاب شده باشد.

ماده ۴۷- در مواقعی که انتخاب یا عزل بعضی از اعضای هیأت مدیره یا کلیه آن ها در دستور جلسه مجمع باشد، رئیس مجمع از بین سهامداران حاضر در جلسه با اکثریت نسبی انتخاب خواهد شد. دو نفر از سهامداران حاضر نیز به عنوان ناظر مجمع و یک نفر منشی از طرف مجمع انتخاب می شوند.



طریقه اخذ رأی

ماده ۴۸- اخذ رأی در خصوص انتخاب اعضای هیأت مدیره و بازرس، الزاماً به صورت کتبی خواهد بود. در خصوص سایر تصمیمات مجمع، اخذ رأی می تواند به صورت شفاهی انجام گیرد. تبصره- در صورتی که به تشخیص بازرس بانک، رأی گیری به صورت شفاهی به دلیل ترکیب سهامداران حاضر در مجمع، امکان پذیر نباشد، اخذ رأی به صورت کتبی به عمل خواهد آمد.

جلسات

ماده ۴۹- هرگاه در مجمع عمومی در خصوص تمام موضوعات مندرج در دستور جلسه مجمع اتخاذ تصمیم نشود، هیأت ریسه می تواند با تصویب مجمع، اعلام تنفس نموده و تاریخ جلسه بعدی را که نباید دیرتر از دو هفته باشد، تعیین کند. تمدید جلسه محتاج به دعوت و آگهی مجدد نیست و در جلسات بعد، مجمع با حد نصاب جلسه اولیه رسمیت خواهد داشت.

صورت جلسه ها

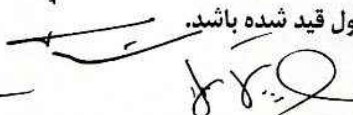
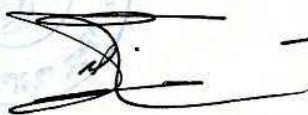
ماده ۵۰- از مذاکرات و تصمیمات مجامع عمومی، صورت جلسه ای توسط منشی تنظیم می شود که به امضای هیأت ریسه مجمع رسیده و یک نسخه از آن در بانک نگهداری می شود.

اثر تصمیمات

ماده ۵۱- مجامع عمومی که طبق قانون و مفاد این اساسنامه تشکیل می گردد، نماینده عموم سهامداران است و تصمیمات آن ها برای همگی صاحبان سهام الزام آور می باشد.

حد نصاب برای رسمیت مجمع عمومی عادی

ماده ۵۲- در مجمع عمومی عادی، حضور دارندگان اقلأ بیش از نصف سهامی که حق رأی دارند ضروری است. اگر در اولین دعوت، حد نصاب مذکور حاصل نشود، مجمع برای بار دوم دعوت خواهد شد. جلسه دوم مجمع با حضور هر عده از سهامداران سهامی که حق رأی دارند، رسمیت داشته و تصمیم گیری خواهد کرد مشروط بر این که در دعوت نامه



حد نصاب آراء برای تصمیم گیری در مجمع عمومی عادی

ماده ۵۳- در مجمع عمومی عادی، تصمیمات همواره با اکثریت نصف به علاوه یک آرای حاضر در جلسه رسمی، معتبر خواهد بود، مگر در مورد انتخاب اعضای هیأت مدیره و بازرس که اکثریت نسبی کافی است. در مورد انتخاب اعضای هیأت مدیره، تعداد آرای هر رأی دهنده در عدد اعضایی که باید انتخاب شوند ضرب می شود و حق رأی هر رأی دهنده برابر با حاصل ضرب مذکور خواهد بود. رأی دهنده می تواند آرای خود را به یک نفر بدهد یا آن را بین چند نفر که مایل باشد، تقسیم کند.

حد نصاب برای رسمیت مجمع عمومی فوق العاده و اخذ رأی

ماده ۵۴- در مجمع عمومی فوق العاده باید دارندگان بیش از نصف سهامی که حق رأی دارند حاضر باشند. اگر در اولین دعوت، حد نصاب مذکور حاصل نشود، مجمع برای بار دوم دعوت می شود و این بار با حضور دارندگان بیش از یک سوم سهامی که حق رأی دارند، مجمع رسمیت یافته و اتخاذ تصمیم خواهد نمود؛ مشروط به این که در دعوت دوم نتیجه دعوت اول قید شده باشد. تصمیمات مجمع عمومی فوق العاده همواره با اکثریت دوسوم آرای حاضر در جلسه رسمی، معتبر خواهد بود.

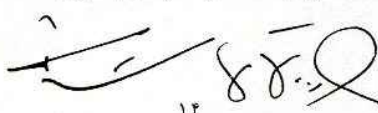
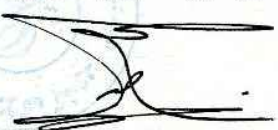
بخش پنجم: مدیران بانک

الف- هیأت مدیره

ماده ۵۵- بانک توسط مجموعه ای از مدیران مشتمل بر هیأت مدیره و هیأت عامل، اداره می شود.

مسئولیت ها و اختیارات هیأت مدیره

ماده ۵۶- مسئولیت سیاست گذاری و نظارت بر نحوه اداره، حسن اجرای قوانین و مقررات و مدیریت ریسک بانک بر عهده هیأت مدیره می باشد. هیأت مدیره برای هر گونه اقدامی به نام بانک و هر نوع عملیات و معاملات مربوط به موضوع بانک که انجام و اتخاذ تصمیم درباره آن ها صریحاً در صلاحیت مجامع عمومی نباشد، دارای اختیار است؛ از قبیل تصویب آیین نامه های داخلی بانک، تصویب ساختار سازمانی، شرایط استخدام و ضوابط تعیین حقوق و دستمزد،



تصویب بودجه سالانه بانک، تنظیم صورت‌های مالی سالانه، میان‌دوره‌ای و گزارش فعالیت هیأت‌مدیره در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و آرایه آن‌ها به بازرسی و حسابرسی، تعیین دارندگان امضای مجاز، دعوت مجامع عمومی عادی و فوق‌العاده و تعیین دستور جلسه آن‌ها، پیشنهاد تقسیم هر نوع اندوخته به جز اندوخته قانونی، پیشنهاد تقسیم سود بین صاحبان سهام، پیشنهاد اصلاح اساسنامه به مجمع عمومی فوق‌العاده و سایر وظایفی که در لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت صراحتاً برعهده هیأت‌مدیره گذاشته شده است. تبصره- هیأت‌مدیره باید آن دسته از اختیاراتی را که متضمن امور اجرایی است، به هیأت عامل بانک تفویض نماید.

غیر اجرایی بودن اکثریت اعضای هیأت‌مدیره

ماده ۵۷- اکثر اعضای هیأت‌مدیره فاقد سمت اجرایی در بانک بوده و نمی‌توانند هیچ‌گونه سمت مدیریتی، کارشناسی، مشاوره‌ای یا نظایر آن به استثنای عضویت در کمیته‌های مذکور در ماده ۸۰ را در بانک بپذیرند.

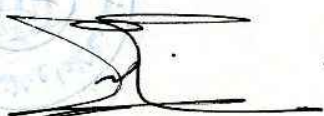
تعداد اعضای هیأت‌مدیره

ماده ۵۸- هیأت‌مدیره بانک متشکل از هفت نفر یا نه نفر عضو است که توسط مجمع عمومی مؤسس یا عادی از بین صاحبان سهام واجد شرایط مورد نظر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انتخاب می‌شوند و همه آن‌ها قابل عزل و انتخاب مجدد می‌باشند.
تبصره- مجمع عمومی مؤسس یا عادی علاوه بر انتخاب اعضای اصلی هیأت‌مدیره، نسبت به انتخاب دو نفر دیگر به عنوان اعضای علی‌البدل هیأت‌مدیره براساس اولویت اقدام می‌نماید.

ترتیب عضویت در هیأت‌مدیره

ماده ۵۹- انتخاب اعضای هیأت‌مدیره بانک و تمدید دوره مسئولیت آن‌ها، منوط به تأیید صلاحیت حرفه‌ای اشخاص مذکور توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

ماده ۶۰- در صورت سلب صلاحیت حرفه‌ای هر یک از اعضای هیأت‌مدیره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، عضو مذکور منقصل تلقی می‌گردد. ادامه تصدی این مدیران در حکم دخل و تصرف غیرقانونی در وجوه و اموال



عمومی محسوب می‌شود



ماده ۶۱- مدیرعامل حداقل شش ماه قبل از تاریخ تشکیل مجمع عمومی عادی که انتخاب اعضای هیأت‌مدیره در دستور کار آن قرار دارد، مراتب را از طریق آگهی در روزنامه‌های کثیرالانتشار و پایگاه اطلاع‌رسانی بانک به اطلاع کلیه سهامداران می‌رساند. سهامدارانی می‌توانند داوطلب عضویت در هیأت‌مدیره بانک شوند که تأیید کتبی دارندگان حداقل ۵ درصد سهام بانک را به همراه اعلام داوطلبی خود، حداقل چهار ماه قبل از تاریخ تشکیل مجمع عمومی، به بانک ارسال دارند. مدیرعامل، نام و مشخصات اشخاصی را که به ترتیب فوق اعلام داوطلبی نموده‌اند جهت تأیید صلاحیت حرفه‌ای به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام می‌نماید.

ماده ۶۲- مدیرعامل بانک حداقل سه ماه قبل از برگزاری مجمع عمومی، نام و مشخصات اشخاصی که به ترتیب مذکور در ماده ۶۱ اعلام داوطلبی نموده‌اند را حداکثر تا دو برابر ظرفیت پست‌های بالاتر هیأت‌مدیره، جهت تأیید صلاحیت حرفه‌ای به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، اعلام می‌نماید.

شرایط اعضای هیأت‌مدیره

ماده ۶۳- اعضای هیأت‌مدیره بانک باید از شرایط ذیل برخوردار باشند:

۶۳-۱- تابعیت ایران (در مورد مدیرعامل، رئیس هیأت‌مدیره و اکثریت هیأت‌مدیره)؛

۶۳-۲- پیرو دین اسلام یا یکی از ادیان شناخته‌شده در قانون اساسی؛

۶۳-۳- دارا بودن حسن شهرت و امانت‌داری؛

۶۳-۴- دارا بودن دانشنامه کارشناسی یا بالاتر در رشته‌های مرتبطی که فهرست آن توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام می‌شود؛

۶۳-۵- نداشتن سابقه محکومیت به سرقت، ارتشاء، اختلاس، خیانت در امانت، کلاهبرداری، پولشویی، جعل و تزویر، صدور چک بی‌محل و ورشکستگی به تقصیر یا تقلب اعم از این که حکم از دادگاه‌های داخلی یا خارج کشور صادر شده یا محکوم، مجرم اصلی یا شریک یا معاون جرم بوده باشد؛

۶۳-۶- نداشتن محکومیت قطعی متضمن محرومیت در هیأت انتظامی بانک‌ها؛

۶۳-۷- نداشتن سهم یا سمت در سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مگر با اجازه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۶۳-۸- دارا بودن حداقل ده سال سابقه کار در نظام بانکی برای رئیس و حداقل دو سوم اعضای هیأت‌مدیره؛

۶۳-۹- قرار نگرفتن در شمول مصادیق ماده ۱۱۱ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت؛



۶۳-۱۰- نداشتن بدهی غیرجاری به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری اعم از دولتی یا غیردولتی، تعاونی‌های اعتبار و صندوق‌های قرض‌الحسنه؛

۶۳-۱۱- نداشتن چک برگشتی رفع سوءاثرنشده؛

۶۳-۱۲- دارا بودن صلاحیت حرفه‌ای به تشخیص بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

ماده ۶۴- اعضای هیأت‌مدیره بانک صرفاً از میان اشخاص حقیقی انتخاب می‌شوند.

مدت مدیریت اعضای هیأت‌مدیره

ماده ۶۵- مدت مدیریت اعضای هیأت‌مدیره بانک دو سال است. تجدید انتخاب اعضای اصلی و علی‌البدل هیأت‌مدیره بانک، برای دوره‌های بعدی با رعایت شرایط مذکور در ماده ۶۳ و تأیید مجدد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بلامانع است.

تکمیل اعضای هیأت‌مدیره

ماده ۶۶- چنان‌چه بنا به هر دلیل از جمله سلب صلاحیت حرفه‌ای اعضای هیأت‌مدیره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، تعداد اعضای هیأت‌مدیره کمتر از حد نصاب مقرر شود و عضو علی‌البدل نیز وجود نداشته باشد یا کافی نباشد، لازم است با رعایت ترتیبات مذکور در مواد ۶۱ و ۶۲، مجمع عمومی عادی بانک جهت تکمیل اعضای هیأت‌مدیره تشکیل شود.

ماده ۶۷- هرگاه هیأت‌مدیره، ظرف مدت یک ماه، تاریخ تشکیل مجمع عمومی برای انتخاب اعضای جدید هیأت‌مدیره را به سهامداران اطلاع ندهد، هر ذی‌نفع حق دارد از بازرس بانک بخواهد که به دعوت مجمع عمومی عادی جهت تکمیل اعضای هیأت‌مدیره با رعایت تشریفات لازم اقدام کند. بازرس مکلف به انجام چنین درخواستی حداکثر ظرف مدت یک ماه می‌باشد.

ماده ۶۸- در صورتی که بنا به هر دلیل، تعداد اعضای هیأت‌مدیره از حد نصاب مقرر کمتر شود و تشریفات مذکور در ماده ۶۷ برای مدت بیش از یک ماه توسط بازرس بلااقدام بماند، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌تواند ضمن سلب صلاحیت اعضای هیأت‌مدیره بانک، برای اداره امور بانک و تمهید مقدمات برگزاری مجمع عمومی، فردی را از میان خبرگان و متخصصین امور بانکی به عنوان سرپرست منصوب نماید. فرد منصوب دارای کلیه اختیارات



Handwritten signatures and initials in black ink, including a large signature on the right and several smaller ones on the left.

هیأت مدیره بانک بوده و باید حداکثر ظرف مدت هشت ماه نسبت به برگزاری مجمع عمومی برای انتخاب اعضای جدید هیأت مدیره اقدام نماید. در هر حال، مدت مسئولیت سرپرست تعیین شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بیش از یک سال نخواهد بود. جبران خدمات سرپرست، بر عهده بانک است.

استعفاي اعضای هیأت مدیره

ماده ۶۹- در صورتی که هر عضو هیأت مدیره بخواهد از سمت خود استعفا دهد، باید موضوع را به هیأت مدیره و بازرس اطلاع دهد و تا تعیین جانشین، در سمت خود باقی بماند. کلیه مسئولیت های عضو هیأت مدیره تا زمان تعیین جانشین، متوجه عضو مستعفی نیز خواهد بود.

غیبت در جلسات هیأت مدیره

ماده ۷۰- عدم حضور هر یک از اعضای هیأت مدیره بیش از چهار جلسه متوالی یا شش جلسه متناوب در طول یک سال شمسی بدون عذر موجه، خود به خود موجب سلب عضویت وی در هیأت مدیره می شود. تشخیص موجه بودن غیبت بر عهده سایر اعضای هیأت مدیره است.

سهام وثیقه

ماده ۷۱- هر یک از اعضای هیأت مدیره باید حداقل ده هزار سهم از سهام بانک را در تمام دوره مأموریت خود دارا باشد و آن را به عنوان وثیقه نزد بانک بسپارد. این سهام برای تضمین خساراتی است که ممکن است از تقصیرات اعضای هیأت مدیره منفرداً یا مشترکاً بر بانک وارد شود. سهام مذکور با نام بوده و قابل انتقال نیست و مادام که مدیری مفاصاحساب دوره تصدی خود در بانک را دریافت نداشته است، سهام مذکور نزد بانک به عنوان وثیقه باقی خواهد ماند. وثیقه بودن این سهام مانع استفاده از حق رأی آن ها در مجامع عمومی و پرداخت سود به صاحبان نشان نخواهد بود.

ریس، نایب ریس و منشی هیأت مدیره

ماده ۷۲- اعضای هیأت مدیره موظفند اولین جلسه هیأت مدیره را حداکثر ظرف یک هفته بعد از جلسه مجمع عمومی که هیأت مدیره را انتخاب کرده است، تشکیل دهند. در جلسه مذکور، اعضای هیأت مدیره باید از بین خود، یک ریس و



یک نایب‌رییس برای هیأت‌مدیره تعیین نمایند. مدت ریاست رییس و نیابت نایب‌رییس بیش از مدت عضویت آن‌ها در هیأت‌مدیره نخواهد بود. رییس و نایب‌رییس قابل عزل و انتخاب مجدد می‌باشند. اعضای هیأت‌مدیره از بین خود یا از خارج، یک نفر را به عنوان منشی جلسات انتخاب می‌نمایند.

ماده ۷۳- هرگاه رییس هیأت‌مدیره موقتاً نتواند وظایف خود را انجام دهد، وظایف او را نایب‌رییس هیأت‌مدیره انجام خواهد داد و در صورت غیبت رییس و نایب‌رییس، اعضای هیأت‌مدیره، یک نفر از اعضای حاضر در جلسه را تعیین می‌نمایند تا وظایف رییس را انجام دهد.

تشکیل جلسات هیأت‌مدیره

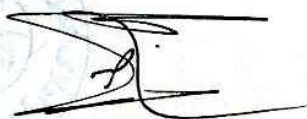
ماده ۷۴- ترتیب برگزاری جلسات هیأت‌مدیره توسط اعضای هیأت‌مدیره تعیین می‌شود. جلسات هیأت‌مدیره در مواقع مقتضی که فاصله آن‌ها نباید بیش از یک‌ماه باشد، به دعوت کتبی رییس یا نایب‌رییس و یا دو نفر از اعضای هیأت‌مدیره تشکیل می‌شود. بین تاریخ ارسال دعوت‌نامه و تشکیل جلسه هیأت‌مدیره باید فاصله زمانی متعارفی وجود داشته باشد. چنانچه در هر یک از جلسات هیأت‌مدیره، تاریخ تشکیل جلسه بعد تعیین و در صورت جلسه قید شود، ارسال دعوت‌نامه برای اعضایی که در همان جلسه حضور داشته‌اند، ضرورت نخواهد داشت. تبصره- در موارد اضطراری، مدیرعامل می‌تواند درخواست تشکیل جلسه هیأت‌مدیره را به رییس یا نایب‌رییس هیأت‌مدیره ارایه دهد.

ماده ۷۵- جلسات هیأت‌مدیره در مرکز اصلی بانک یا در هر محل دیگری که در دعوت‌نامه تعیین شده باشد، برگزار خواهد شد.

حد نصاب برای رسمیت جلسه هیأت‌مدیره

ماده ۷۶- جلسات هیأت‌مدیره در صورتی رسمیت دارد که بیش از نصف اعضای هیأت‌مدیره در آن جلسات حضور داشته باشند. تصمیمات هیأت‌مدیره با موافقت اکثریت اعضاء حاضر معتبر خواهد بود. در صورتی که هیأت‌مدیره با کمتر از ۵ عضو تشکیل گردد، تصمیمات با حداقل ۳ رأی موافق معتبر خواهد بود.

تبصره- اعضای هیأت‌مدیره نمی‌توانند برای حضور در جلسات هیأت‌مدیره، نماینده یا وکیل معرفی نمایند.



صورت جلسات هیأت مدیره

ماده ۷۷- برای هر یک از جلسات هیأت مدیره، باید صورت جلسه ای تنظیم شود که به امضای تمامی اعضای حاضر در جلسه برسد. نام اعضای حاضر و غایب و خلاصه ای از مذاکرات و همچنین تصمیمات متخذه در جلسه با قید تاریخ در صورت جلسه ذکر می گردد. نظر هر یک از اعضا که با تمام یا بعضی از تصمیمات مندرج در صورت جلسه مخالف باشد، باید در ذیل صورت جلسه قید شود.

جبران خدمات اعضای هیأت مدیره

ماده ۷۸- جبران خدمات اعضای هیأت مدیره، توسط مجمع عمومی عادی و با توجه به تعداد ساعات و اوقاتی که هر عضو هیأت مدیره در بانک حضور خواهد داشت، تعیین می گردد. اعضای هیأت مدیره و افراد تحت تکفل آنان حق ندارند وجه، دارایی و امتیازات دیگری غیر از آنچه به تصویب مجمع عمومی رسیده، از بانک دریافت دارند. اعطای تسهیلات و اعتبار به اشخاص مذکور در چارچوب ماده ۱۱۳ این اساسنامه امکان پذیر است.

پاداشی اعضای هیأت مدیره

ماده ۷۹- هر سال طبق تصمیم مجمع عمومی عادی، می تواند نسبت معینی از سود خالص به عنوان پاداش با رعایت لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب به هیأت مدیره اعطا شود.

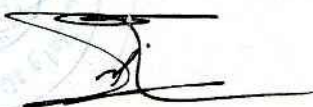
ماده ۸۰- هیأت مدیره بانک در چارچوب تعیین شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، کمیته هایی از جمله کمیته حسابرسی و کمیته عالی مدیریت ریسک را تشکیل داده و نحوه فعالیت آنها را تعیین و به مورد اجرا می گذارد.

ب- هیأت عامل

ماده ۸۱- مدیرعامل، قائم مقام و معاونین مدیرعامل، اعضای هیأت عامل بانک را تشکیل می دهند که باید به صورت موظف و تمام وقت در بانک اشتغال داشته باشند. ریاست هیأت عامل بانک با مدیرعامل است.

تبصره ۱- رئیس هیأت مدیره نمی تواند از میان اعضای موظف (اجرایی) هیأت مدیره انتخاب شود و مسئولیت اجرایی در بانک داشته باشد.

انتخاب اعضای هیأت عامل بانک از میان اعضای هیأت مدیره مشروط به رعایت حکم مقرر در ماده ۵۷



ماده ۸۲- مدیرعامل، بالاترین مقام اجرایی بانک است که از میان اشخاص حقیقی، توسط هیأت مدیره بانک انتخاب می شود و در حدود اختیاراتی که از طرف هیأت مدیره به وی تفویض شده، نماینده بانک محسوب گردیده و از طرف بانک حق امضاء دارد. مدیرعامل بانک یک نفر را به عنوان قائم مقام و یک یا چند نفر را به عنوان معاون/معاونان مدیرعامل - که قبلاً انتخاب آنان به تأیید هیأت مدیره رسیده باشد- منصوب کرده و می تواند برخی از اختیارات خود را به آنان یا سایر کارکنان بانک با حق تفویض و توکیل به غیر ولو کراراً تفویض نماید.

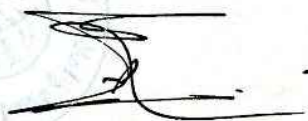
ماده ۸۳- انتخاب مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل منوط به تأیید صلاحیت حرفه ای آنان توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد. مدیرعامل و قائم مقام مدیرعامل بانک باید دارای شرایط مقرر در ماده ۶۳ باشند.

وظایف و اختیارات هیأت عامل

ماده ۸۴- هیأت عامل در حدود آن دسته از اختیاراتی که متضمن امور اجرایی بوده و توسط هیأت مدیره به آن تفویض شده، دارای اختیار است؛ از قبیل موارد ذیل:

۸۴-۱- نمایندگی بانک در برابر کلیه اشخاص ثالث حقیقی و حقوقی دولتی و غیردولتی از جمله دستگاه های دولتی، مؤسسات عمومی غیردولتی، مراجع قضایی، شرکتهای تجاری و مؤسسات غیرتجاری غیردولتی و سایر اشخاص حقیقی و حقوقی.

۸۴-۲- اقامه هرگونه دعوی حقوقی و کیفری و دفاع از هر دعوی حقوقی و کیفری اقامه شده در هر یک از دادگاهها، دادرها، مراجع قضایی یا غیرقضایی اختصاصی یا عمومی و دیوان عدالت اداری از طرف بانک؛ دفاع از بانک در مقابل هر دعوی اقامه شده علیه بانک چه کیفری و چه حقوقی در هر یک از مراجع قضایی یا غیرقضایی اختصاصی یا عمومی و دیوان عدالت اداری با حق حضور و مراجعه به مقامات انتظامی و انجام کلیه اقدامات مورد نیاز در دادرسی از آغاز تا اتمام آن از جمله حضور در جلسات، اعتراض به رأی، درخواست تجدیدنظر، فرجام، واخواهی و اعاده دادرسی، مصالحه و سازش، استرداد اسناد یا دادخواست یا دعوا، ادعای جعل یا انکار و تردید نسبت به سند طرف مقابل، تعیین جاعل، حق امضای قراردادهای حاوی شرط داوری یا توافقنامه داوری و ارجاع دعوا به داوری و تعیین و گزینش داور منتخب (با حق صلح یا بدون آن)، درخواست اجرای حکم نهایی و قطعی داور، درخواست صدور اجراییه و تعقیب عملیات آن و اخذ موضوع اجراییه و وجوه ایداعی و پیگیری های لازم در خصوص آنها، تعیین مصدق و کارشناس، انتخاب و عزل وکیل و نماینده با حق توکیل مکرر، اقرار در ماهیت دعوا،



دعاوی ورود و جلب ثالث و دفاع از آن، دعاوی متقابل و دفاع در مقابل آنها، قبول یا رد سوگند، تأمین خواسته، تأمین ضرر و زیان ناشی از جرم و امور مشابه دیگر؛

۸۴-۳- ایجاد و تعطیلی شعبه، باجه و یا نمایندگی در ایران یا خارج از ایران در چارچوب ضوابط؛

۸۴-۴- افتتاح هر نوع حساب و استفاده از آن به نام بانک نزد بانکها و مؤسسات اعتباری مجاز؛

۸۴-۵- دریافت مطالبات و پرداخت دیون بانک؛

۸۴-۶- صدور، ظهرنویسی، قبولی، پرداخت و واخواست اوراق تجارتي؛

۸۴-۷- انعقاد هر نوع قرارداد، تغییر، تبدیل، فسخ و یا اقاله آن در مورد اموال منقول و غیرمنقول که مرتبط با موضوع فعالیت بانک باشد و انجام کلیه عملیات و معاملات مذکور در ماده ۳ این اساسنامه و اتخاذ تصمیم در مورد کلیه ایقاعات؛

۸۴-۸- به امانت‌گذارن هر نوع سند، مدرک، وجوه بانک یا اوراق بهادار و استرداد آنها؛

۸۴-۹- به رهن‌گذارن اموال بانک اعم از منقول و غیرمنقول و فک رهن ولو کراراً؛

۸۴-۱۰- اجاره و استجاره و واگذاری و فسخ اجاره و تقاضای تعدیل اجاره‌ها و دفاع از این نوع تقاضاها در تمام مراحل و مراجع و تخلیه عین مستأجره و تقاضای تجدیدنظر در رأی صادره یا اجرای آن؛

۸۴-۱۱- احداث هرگونه ساختمان و تأسیسات؛

تبصره- اختیارات هیأت‌عامل در امور اجرایی منحصر به موارد فوق نیست. شرح موارد فوق فقط برای ذکر مثال بوده و به هیچ وجه به اختیارات هیأت‌عامل در امور اجرایی به ترتیب مقرر در صدر ماده خللی وارد نمی‌سازد.

ماده ۸۵- مدت تصدی و جبران خدمات و سایر شرایط استخدامی اعضای هیأت‌عامل و همچنین ترتیبات برگزاری جلسات هیأت‌عامل توسط هیأت‌مدیره تعیین می‌شود.

معاملات اعضای هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل با بانک

ماده ۸۶- اعضای هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل بانک و همچنین مؤسسات و شرکت‌هایی که اعضای هیأت‌مدیره یا هیأت‌عامل بانک شریک یا عضو هیأت‌مدیره یا هیأت‌عامل آنها باشند، نمی‌توانند بدون تصویب هیأت‌مدیره در معاملاتی که با بانک یا به حساب بانک می‌شود به طور مستقیم یا غیرمستقیم طرف معامله واقع و یا سهیم شوند. در صورت

تصویب نیز، هیأت‌مدیره مکلف است بازرس بانک را از معامله‌ای که اجازه آن داده شده، بلافاصله مطلع نماید و



گزارش آن را به اولین مجمع عمومی عادی صاحبان سهام بدهد. بازرس نیز مکلف است ضمن گزارش خاص حاوی جزییات معامله، نظر خود را درباره چنین معامله‌ای به همان مجمع تقدیم کند. عضو هیأت‌مدیره یا هیأت‌عامل ذی‌نفع در معامله در جلسه هیأت‌مدیره و نیز در مجمع عمومی عادی، هنگام اخذ تصمیم نسبت به معامله مذکور، حق رأی نخواهد داشت.

رقابت اعضای هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل با بانک

ماده ۸۷- اعضای هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل بانک نمی‌توانند معاملاتی نظیر معاملات بانک که متضمن رقابت با بانک باشد انجام دهند. هر مدیری که از مقررات این ماده تخلف کند و تخلف او موجب ضرر و زیان بانک گردد، مسئول جبران آن خواهد بود. منظور از ضرر در این ماده اعم است از ورود خسارت یا تفویض منفعت.

بالاترین سمت مدیرعامل

ماده ۸۸- در صورتی که به دلیل استعفا، برکناری، فوت یا هر دلیل دیگری، سمت مدیرعاملی بانک بالاترین سمت باشد، هیأت‌مدیره باید ظرف حداکثر یک ماه با رعایت مفاد اساسنامه، شخص دیگری را به این سمت تعیین و جهت تأیید صلاحیت به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران معرفی نماید. تا زمان انتخاب مدیرعامل، قائم‌مقام کلیه وظایف و مسئولیت‌های مدیرعامل را بر عهده خواهد داشت.

صاحبان امضای مجاز

ماده ۸۹- کلیه اوراق، قراردادهای و اسناد تعهدآور بانک، با دو امضای مجاز معتبر است. دارندگان امضای مجاز و شرایط و نحوه امضای کلیه اوراق، قراردادهای و اسناد تعهدآور را هیأت‌مدیره تعیین می‌نماید. اسامی این اشخاص طی صورت‌جلسه‌ای به اداره ثبت شرکت‌ها جهت درج در روزنامه رسمی اعلام می‌گردد.

شماره
۸۸۸
۸۸۸



بخش ششم: بازرسی و حسابرسی

انتخاب بازرسی

ماده ۹۰- مجمع عمومی عادی در هر سال از میان مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران و فهرست معتمد و مورد تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار یا سازمان حسابرسی، یک بازرسی اصلی و یک بازرسی علی‌البدل را برای انجام وظایف و مسئولیت‌های مقرر در قوانین و مقررات مرتبط و همچنین اساسنامه بانک، برای مدت یک سال تعیین می‌کند.

ماده ۹۱- مجمع عمومی عادی در هر موقع می‌تواند بازرسی را عزل کند به شرط آن که جانشین وی را در همان زمان انتخاب نماید.

ماده ۹۲- بانک نمی‌تواند بازرسی را که برای چهار سال متوالی بازرسی آن را بر عهده داشته است، برای سال بعد آن به عنوان بازرسی انتخاب نماید.

تبصره- چنانچه سازمان حسابرسی به عنوان بازرسی بانک تعیین شده باشد، از شمول قاعده فوق مستثنی است.

وظایف بازرسی

ماده ۹۳- بازرسی علاوه بر مسئولیت‌های قانونی، وظایف و مسئولیت‌های زیر را نیز بر عهده دارد:

۹۳-۱- اظهارنظر در خصوص صحت و درستی صورت‌های مالی بانک؛

۹۳-۲- اظهارنظر درباره صحت مطالب و اطلاعاتی که هیأت‌مدیره در اختیار مجامع عمومی قرار می‌دهد و آگاه ساختن مجامع در صورت ارایه اطلاعات خلاف واقع توسط هیأت‌مدیره؛

۹۳-۳- حصول اطمینان از رعایت یکسان حقوق صاحبان سهام در حدود قانون و اساسنامه بانک؛

۹۳-۴- ارایه گزارش به مجامع عمومی راجع به رعایت یا عدم رعایت قوانین و مقررات توسط هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل؛

ماده ۹۴- گزارش بازرسی باید لااقل ده روز قبل از تشکیل مجامع عمومی عادی جهت مراجعه صاحبان سهام، در مرکز اصلی بانک آماده باشد. تصمیماتی که توسط مجمع عمومی راجع به تصویب صورت‌های مالی بدون قرائت گزارش

اتخاذ شود، از درجه اعتبار ساقط خواهد بود.



تبصره- بازرس موظف است یک نسخه از گزارش مذکور را به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نیز تسلیم نماید.

اختیارات بازرس

ماده ۹۵- بازرس می تواند در هر موقع هرگونه رسیدگی و بازرسی لازم را انجام داده و اسناد و مدارک و اطلاعات مربوط به بانک را مطالبه کرده و مورد رسیدگی قرار دهد.

ماده ۹۶- بازرس می تواند به مسئولیت خود در انجام وظایفی که برعهده دارد، از نظر کارشناسان استفاده کند، به شرط آن که آنها را قبلاً به بانک معرفی کرده باشد. این کارشناسان در مواردی که بازرس تعیین می کند، مانند خود بازرس، حق هرگونه تحقیق و رسیدگی را خواهند داشت.

جبران خدمات بازرس

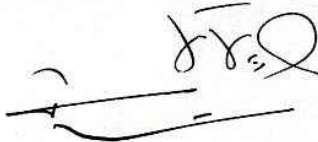
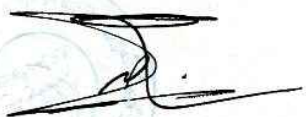
ماده ۹۷- جبران خدمات بازرس توسط مجمع عمومی عادی تعیین می گردد. بازرس و افراد تحت تکفل وی حق ندارند وجه، دارایی و امتیازات دیگری غیر از آنچه به تصویب مجمع عمومی رسیده، از بانک دریافت دارند.

معاملات بازرس با بانک

ماده ۹۸- بازرس نمی تواند در معاملاتی که با بانک یا به حساب بانک انجام می گیرد به طور مستقیم یا غیرمستقیم ذی نفع شود.

انتخاب حسابرس

ماده ۹۹- مجمع عمومی عادی در هر سال از میان مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران و فهرست معتمد و مورد تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار و یا سازمان حسابرسی، یک حسابرس را برای حسابرسی صورت های مالی بانک برای مدت یک سال تعیین می کند.



وظایف حسابرسی

ماده ۱۰۰- حسابرسی علاوه بر مسئولیت‌های قانونی، موظف است در خصوص صحت و درستی صورت‌های مالی بانک از حیث رعایت الزامات مقرر در استانداردهای حسابداری ایران و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار و سایر ضوابط مربوط، اظهارنظر نماید.

ماده ۱۰۱- حسابرس باید یک نسخه از گزارش حسابرسی بانک را به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارائه دهد. همچنین حسابرس موظف است حسب مورد بنا به درخواست بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، گزارش‌های ویژه در خصوص عملکرد بانک از حیث رعایت مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران را تهیه و به آن بانک تسلیم نماید. جبران خدمات حسابرس در خصوص گزارش‌های مورد درخواست بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر عهده بانک می‌باشد.

ماده ۱۰۲- بانک نمی‌تواند حسابرسی را که برای چهار سال متوالی حسابرسی آن را بر عهده داشته است، برای سال بعد آن به عنوان حسابرس انتخاب نماید. تبصره- چنانچه سازمان حسابرسی به عنوان حسابرس بانک تعیین شده باشد، از شمول قاعده فوق مستثنی است.

بخش هفتم: سال مالی و صورت‌های مالی بانک

سال مالی

ماده ۱۰۳- سال مالی بانک از روز اول فروردین‌ماه هر سال آغاز می‌شود و در روز آخر اسفندماه همان سال به پایان می‌رسد. اولین سال مالی بانک استثنائاً از تاریخ ثبت آن در مرجع ثبت شرکت‌ها آغاز شده و روز آخر اسفندماه همان سال خاتمه می‌یابد.

صورت‌های مالی سالانه

ماده ۱۰۴- صورت‌های مالی سالانه بانک باید توسط مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران و فهرست معتمد و مورد تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار و یا سازمان حسابرسی،

مختومه و مورد تأیید حسابرسی شود.
اداره دبیرخانه هیأت عامل
جمهوری اسلامی ایران
۲۶

ماده ۱۰۵- هیأت مدیره بانک باید حداکثر ظرف مدت سه ماه پس از انقضای هر سال مالی، صورت‌های مالی بانک را به ضمیمه گزارشی درباره فعالیت و وضع عمومی بانک طی سال مالی مزبور تنظیم نموده و در اختیار بازرس قرار دهد. اسناد مذکور در این ماده باید اقلاً بیست روز قبل از تاریخ مجمع عمومی عادی سالانه در اختیار بازرس گذاشته شود تا پس از رسیدگی، به انضمام گزارش بازرس، جهت تصویب به مجمع عمومی صاحبان سهام تقدیم گردد.

حق مراجعه صاحبان سهام

ماده ۱۰۶- از پانزده روز قبل از انعقاد مجمع عمومی سالانه، هر صاحب سهام می‌تواند به مرکز اصلی بانک مراجعه کرده و رونوشت صورت‌های مالی بانک را دریافت دارد.

مفاصاحساب

ماده ۱۰۷- تصویب صورت‌های مالی بانک در هر دوره توسط مجمع عمومی، به منزله مفاصاحساب هیأت مدیره برای همان دوره مالی خواهد بود.

اندوخته قانونی، احتیاطی و اختیاری

ماده ۱۰۸- هر سال بخشی از سود ویژه بانک که نباید از ۱۵ درصد آن کمتر و از ۲۰ درصد بیشتر باشد، مطابق با ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان اندوخته قانونی نگهداری می‌شود. اندوخته قانونی پس از آن که به میزان سرمایه رسید، اختیاری است. همچنین در هر سال بخشی از سود ویژه به میزانی که بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعیین می‌نماید، به عنوان اندوخته احتیاطی نگهداری می‌شود.

ماده ۱۰۹- هیأت مدیره می‌تواند با موافقت مجمع عمومی عادی، قسمتی از سود ویژه هر سال را به سایر اندوخته‌ها اختصاص دهد.

سود قابل تقسیم

ماده ۱۱۰- تقسیم سود و اندوخته‌های اختیاری بین صاحبان سهام، فقط پس از تصویب مجمع عمومی عادی جایز خواهد بود. در صورت وجود سود، تقسیم حداقل ۱۰ درصد از سود ویژه بین صاحبان سهام الزامی است.



پرداخت سود به صاحبان سهام

ماده ۱۱۱- پرداخت سود به صاحبان سهام باید ظرف حداکثر مدت چهار ماه پس از تصویب مجمع عمومی عادی انجام پذیرد.

بخش هشتم: مقررات لازم‌الرعایه

ماده ۱۱۲- بانک عضو صندوق ضمانت سپرده‌ها بوده و تابع کلیه شرایط و ضوابط آن می‌باشد.

ماده ۱۱۳- اعطای تسهیلات به اشخاص مرتبط با بانک که مصادیق آن توسط شورای پول و اعتبار تعیین شده است و قبول تعهدات به نفع آن‌ها تا سه سال پس از شروع فعالیت بانک ممنوع بوده و پس از آن صرفاً در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مجاز است.

ماده ۱۱۴- اعطای تسهیلات به ذی‌نفع واحد و قبول تعهدات به نفع وی، صرفاً در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مجاز است.

ماده ۱۱۵- در صورتی که بنا به تشخیص بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نسبت کفایت سرمایه بانک از حد مقرر توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران کمتر شود، صرفاً ۱۰ درصد سود ویژه سالانه بانک قابل تقسیم بوده و مابقی سود قابل تقسیم در همان سال مالی و سال‌های مالی آتی تا زمان رسیدن نسبت مذکور به حد مقرر، به عنوان «اندوخته کفایت سرمایه» منظور می‌گردد. تقسیم اندوخته کفایت سرمایه در صورتی مجاز است که نسبت کفایت سرمایه از حد مقرر توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران کمتر نشود.

ماده ۱۱۶- چنانچه نسبت کفایت سرمایه بانک از ۵۰ درصد حد مقرر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران کمتر شود، هیأت‌مدیره موظف است بلافاصله مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام را دعوت نماید تا در خصوص یکی از موارد ذیل اتخاذ تصمیم شود:

۱- افزایش سرمایه؛

۲- تسلیم تقاضای انحلال به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

ماده ۱۱۷- بانک نمی‌تواند سهام خود را که متعلق به سهامداران آن است، برای تضمین تسهیلات اعطایی و یا تعهدات ایجادشده به عنوان وثیقه بپذیرد.

اداره دبیرخانه
شورای پول و اعتبار و
هیأت عامل

ماده ۱۱۸- بانک باید متناسب با هر یک از طبقات دارایی‌های خود، در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ذخیره کافی اختصاص دهد.

ماده ۱۱۹- بانک همواره بخشی از دارایی‌های خود را در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به صورت دارایی‌های آتی نگهداری می‌نماید.

ماده ۱۲۰- طراحی و پیاده‌سازی نظام جامعی از مدیریت ریسک در بانک در چارچوب حداقل الزامات تعیین شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، الزامی است.

ماده ۱۲۱- طراحی و پیاده‌سازی نظام کنترل‌های داخلی و حاکمیت شرکتی در بانک، مطابق با حداقل الزامات تعیین شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، الزامی است.

ماده ۱۲۲- بانک ملزم به رعایت قانون مبارزه با پولشویی و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مرتبط با آن بوده و در اجرای آن، واحد سازمانی مستقلی را برای مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم ایجاد می‌نماید.

ماده ۱۲۳- بانک اطلاعات مربوط به صورتهای مالی، مدیریت ریسک، حاکمیت شرکتی و همچنین گزارش عملکرد هیأت‌مدیره و رویدادهای با اهمیت طی دوره مالی را مطابق با ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، برای عموم منتشر می‌نماید.

ماده ۱۲۴- بانک، اوراق بازرگانی، اسناد و دفاتر خود را مطابق با ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ثبت و ضبط می‌نماید.

ماده ۱۲۵- ایجاد یا تعطیلی شعبه یا باجه یا نمایندگی بانک در داخل یا خارج کشور، در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، امکان‌پذیر است.

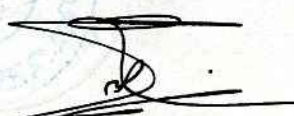
ماده ۱۲۶- خرید و فروش اموال توسط بانک صرفاً در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مجاز می‌باشد.

ماده ۱۲۷- بانک بر اساس ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، عملیات حسابداری، دفترداری و تهیه و تنظیم صورتهای مالی خود را انجام می‌دهد.

ماده ۱۲۸- اعطای تسهیلات به اشخاص و قبول تعهدات به نفع آن‌ها، منوط به اعتبارسنجی اشخاص مذکور مطابق با ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

ماده ۱۲۹- بانک متناسب با میزان سپرده‌های دریافتی (اعم از ریالی و ارزی)، باید سپرده قانونی به میزان ابلاغی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نزد آن بانک تودیع نماید.

ماده ۱۳۰- بانک نرخ کارمزدها را که چارچوب ضوابط ابلاغی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعیین می‌نماید.



ماده ۱۳۱- بانک سامانه جامع اطلاعات مشتریان را به گونه‌ای ایجاد می نماید که قادر باشد هرگونه اطلاعات و آمار مورد نیاز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعم از مالی یا غیرمالی را به صورت ادواری یا موردی و همچنین انفرادی یا تلفیقی در اختیار آن بانک گذارد.

ماده ۱۳۲- سرمایه‌گذاری بانک به حساب خود در سهام و سایر اوراق بهادار منتشره توسط سایر اشخاص صرفاً در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مجاز می‌باشد.

ماده ۱۳۳- منافع حاصل از تسهیلات اعطایی بانک، براساس قرارداد منعقد، متناسب با نوع، مدت و مبالغ سپرده‌های سرمایه‌گذاری و رعایت سهم منابع بانک به نسبت مدت و مبلغ در کل وجوه بکار گرفته شده در اعطای تسهیلات، پس از کسر حق‌الوکاله بانک، در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران محاسبه و تقسیم می‌شود.

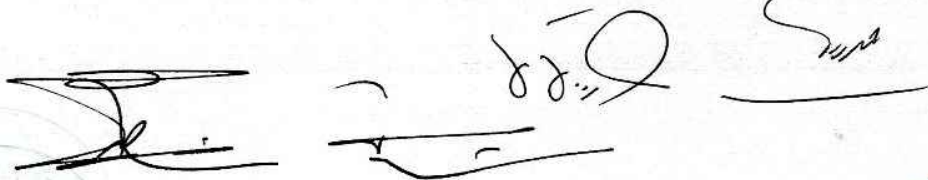
ماده ۱۳۴- اعطای تسهیلات و یا قبول تعهدات توسط بانک، منوط به اخذ تأمین کافی می‌باشد.

ماده ۱۳۵- اعطای تسهیلات و یا قبول تعهدات به/برای متقاضیان دارای سابقه بدهی غیرجاری به بانک‌ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی، صندوق‌های قرض‌الحسنه، شرکت‌های لیزینگ و تعاونی‌های اعتبار و یا اشخاص دارای چک برگشتی رفع سوءاثر نشده در سامانه اطلاعاتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ممنوع است.

ماده ۱۳۶- بانک در مقابل خساراتی که در اثر عملیات آن متوجه مشتریان می‌شود، مسئول و متعهد جبران می‌باشد. اعضای هیأت‌مدیره، مدیرعامل و سایر اعضای هیأت‌عامل بانک نیز مسئول خساراتی می‌باشند که به علت تخلف هر یک از آن‌ها، از قوانین و مقررات موضوعه و یا اساسنامه بانک به صاحبان سهام و یا مشتریان وارد می‌شود.

ماده ۱۳۷- انجام عملیات بانکی با مؤسسات دولتی و وابسته به دولت و شرکت‌های دولتی صرفاً با اجازه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و در چارچوب ضوابط مربوط مجاز است.

ماده ۱۳۸- نگهداری حساب‌های وزارتخانه‌ها، مؤسسات دولتی و وابسته به دولت، شرکت‌های دولتی، شهرداری‌ها و همچنین مؤسساتی که بیش از نصف سرمایه آن‌ها متعلق به وزارتخانه‌ها، مؤسسات دولتی و وابسته به دولت، شرکت‌های دولتی و یا شهرداری‌ها می‌باشد و انجام کلیه عملیات بانکی آن‌ها در داخل یا خارج از کشور، با اجازه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و در چارچوب ضوابط مربوط امکان‌پذیر است.



بخش نهم: ادغام، انحلال و تصفیه

ادغام

ماده ۱۳۹- ادغام بانک با بانک‌ها یا مؤسسات اعتباری غیربانکی دیگر به شکل یک‌جانبه (بقاء بانک پذیرنده ادغام و محو شخصیت حقوقی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی ادغام شونده) و یا دو یا چندجانبه (محو شخصیت حقوقی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی ادغام شونده و ایجاد یک بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی جدید)، در چارچوب قوانین و مقررات مربوط و با موافقت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با رعایت ضوابط سازمان بورس و اوراق بهادار در این خصوص، پس از تصویب آن در مجمع عمومی فوق‌العاده تمامی مؤسسات مشمول ادغام، امکان پذیر می‌باشد.

ماده ۱۴۰- در صورت ادغام، کلیه حقوق و تعهدات، دارایی‌ها، دیون و مطالبات بانک، به بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی پذیرنده ادغام یا بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی جدید منتقل می‌شود.

انحلال اختیاری بانک

ماده ۱۴۱- انحلال اختیاری بانک صرفاً پس از انجام تشریفات ذیل امکان پذیر است:

- ۱- تسلیم گزارش هیأت‌مدیره در خصوص انحلال بانک به بازرس؛ گزارش مزبور باید متضمن دلایل و عواملی باشد که اعضای هیأت‌مدیره به استناد آن، پیشنهاد انحلال بانک را ارایه نموده‌اند.
- ۲- اظهارنظر بازرس در خصوص گزارش هیأت‌مدیره؛ تصمیم‌گیری در خصوص گزارش مذکور بدون قرائت گزارش بازرس در مجمع امکان پذیر نمی‌باشد.
- ۳- تصویب در مجمع عمومی فوق‌العاده؛ جلسه مجمع عمومی فوق‌العاده با موضوع انحلال اختیاری بانک، با حضور حداقل ۷۵ درصد از دارندگان سهام رسمیت می‌یابد.
- ۴- تسلیم مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای طی مراحل قانونی.



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



انحلال قهری بانک

ماده ۱۴۲- هرگاه اجازه تأسیس بانک توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران لغو شود، بلافاصله مجمع عمومی فوق العاده برای تصویب انحلال بانک برگزار می شود و صورت جلسه مربوطه به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای انجام سایر اقدامات مربوطه به انحلال و تصفیه تسلیم می گردد.

ماده ۱۴۳- بانک از تاریخ الغای اجازه تأسیس تا خاتمه تصفیه و آگهی ختم عمل، طبق دستور بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران عمل می نماید.

ماده ۱۴۴- چنانچه بنا به هر دلیلی طی ۴ ماه پس از الغای اجازه تأسیس بانک، مجمع عمومی فوق العاده نسبت به انحلال بانک اقدام ننماید، شورای پول و اعتبار تمامی اختیارات و وظایف مجمع عمومی صاحبان سهام بانک را تا خاتمه امر تصفیه و آگهی ختم عمل اعمال نموده و انجام می دهد.

تصفیه

ماده ۱۴۵- هرگاه بانک پس از انجام تشریفات قانونی مربوطه منحل گردد، مدیران تصفیه بانک منحل به پیشنهاد رییس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و تأیید شورای پول و اعتبار تعیین می شود. تمامی مراحل تصفیه بانک مطابق با قانون پولی و بانکی کشور و قوانین و مقررات مربوط انجام می شود.

بخش دهم: سایر موارد

موضوعات پیش بینی نشده

ماده ۱۴۶- مواردی که در این اساسنامه پیش بینی نشده است، مشمول مقررات لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت، قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا، قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران، قانون مبارزه با پولشویی، مصوبات شورای پول و اعتبار، دستورات و بخشنامه های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مقررات ابلاغ شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار و سایر قوانین و مقررات ذی ربط خواهد



ماده ۱۴۷- ثبت این اساسنامه در مراجع ثبتی و هرگونه تغییر در مفاد آن، منوط به تصویب قبلی آن در شورای پول و اعتبار و اطلاع رسانی به سازمان بورس و اوراق بهادار می‌باشد.

این اساسنامه، مشتمل بر ۱۴۷ ماده و ۲۲ تبصره در تاریخ ۱۳۹۳/۴/۵ به تصویب مجمع عمومی فوق العاده و در تاریخ

به تصویب شورای پول و اعتبار رسیده است.

رئیس مجمع
شماره
نظارت
نظر
نظر
نظر

