

حدود و اختیارات هیات 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 صورت های مالی سالانه میان دوره ای و گزارش فعالیت هیأت مدیره در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و آرایه آن ها به بازرس و حسابرس، تعیین دارندگان امضای مجاز، دعوت مجامع عمومی عادی و فوق العاده و تعیین دستور جلسه آن ها، پیشنهاد تقسیم هر نوع اندوخته به جز اندوخته قانونی، پیشنهاد تقسیم سود بین صاحبان سهام، پیشنهاد اصلاح اساسنامه به مجمع عمومی فوق العاده و سایر وظایفی که در لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت صراحتاً بر عهده هیات مدیره گذاشته شده است.

تبصره: هیات مدیره باید آن دسته از اختیاراتی را که متضمن امور اجرایی است به هیأت عامل بانک تفویض نماید.

غیراجرایی بودن اکثریت اعضای هیأت مدیره

ماده ۵۷- اکثر اعضای هیات مدیره، فاقد سمت اجرایی در بانک بوده و نمی توانند هیچ گونه سمت مدیریتی، کارشناسی، مشاوره ای یا نظایر آن به استثنای عضویت در کمیته های مذکور در ماده ۸۰ را در بانک بپذیرند.

ماده ۶۰- در صورت سلب صلاحیت حرفه ای هر یک از اعضای هیأت مدیره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، عضو مذکور منفصل تلقی می گردد. ادامه تصدی این مدیران در حکم دخل و تصرف غیر قانونی در وجوه و اموال عمومی محسوب می شود.

ماده ۶۷- هرگاه هیأت مدیره، ظرف مدت یک ماه، تاریخ تشکیل مجمع عمومی برای انتخاب اعضای جدید هیأت مدیره را به سهامداران اطلاع ندهد، هر ذی نفع حق دارد از بازرس بانک بخواهد که به دعوت مجمع عمومی عادی

جهت تکمیل اعضای هیأت مدیره با رعایت تشریفات لازم اقدام کند. بازرس مکلف به انجام چنین درخواستی حداکثر ظرف مدت یک ماه می باشد .

استعفای 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 خواهد بود.

تشکیل جلسات هیأت مدیره

ماده ۷۴- ترتیب برگزاری جلسات هیات مدیره توسط اعضای هیات مدیره تعیین می شود. جلسات هیات مدیره در مواقع مقتضی که فاصله آن ها نباید بیش از یک ماه باشد به دعوت کتبی رییس یا نایب رییس و یا دو نفر از اعضای هیات مدیره، باید فاصله زمانی متعارفی وجود داشته باشد. چنان چه در هر یک از جلسات هیات مدیره، تاریخ تشکیل جلسه بعد تعیین و در صورت جلسه قید شود ، ارسال دعوت نامه برای اعضای که در همان جلسه حضور داشته اند، ضرورت نخواهد داشت .

تبصره : در موارد اضطراری، مدیر عامل می تواند درخواست تشکیل جلسه هیات مدیره را به رییس یا نایب رییس هیات مدیره ارائه دهد.

حد نصاب برای رسمیت جلسه هیات مدیره

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

تبصره - اعضای هیات مدیره نمی توانند برای حضور در جلسات هیات مدیره، نماینده یا وکیل معرفی نمایند.

ماده ۸۰- هیات 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 آن ها را تعیین و به مورد اجراء می گذارد .

معاملات اعضای هیات مدیره و هیات عامل بانک

ماده ۸۶ - اعضای هیات مدیره و هیات عامل بانک و همچنین مؤسسات و شرکت هایی که اعضای هیات مدیره یا هیات عامل بانک شریک یا عضو هیات مدیره یا هیات عامل آن ها باشند، نمی توانند بدون تصویب هیات مدیره در معاملاتی که با بانک یا به حساب بانک می شود به طور مستقیم یا غیرمستقیم طرف معامله واقع و یا سهام شوند. در صورت تصویب نیز، هیات مدیره مکلف است بازرسی بانک را از معامله ای که اجازه آن داده شده، بلافاصله مطلع نماید و گزارش آن را به اولین مجمع عمومی عادی صاحبان سهام بدهد. بازرسی نیز مکلف است ضمن گزارش خاص حاوی جزئیات معامله، نظر خود را درباره چنین معامله ای به همان مجمع تقدیم کند. عضو هیات مدیره یا هیات عامل ذی نفع در معامله در جلسه هیات مدیره و نیز در مجمع عمومی عادی، هنگام اخذ تصمیم نسبت به معامله مذکور، حق رأی نخواهد داشت.

رقابت اعضای هیات مدیره و هیات عامل با بانک

ماده ۸۷- اعضای هیات مدیره و هیات عامل بانک نمی تواند 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 تفویت منفعت.

ماده ۱۰۹ - هیات مدیره می تواند با موافقت مجمع عمومی عادی، قسمتی از سود ویژه هر سال را به سایر اندوخته ها اختصاص دهد.

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

۱- افزایش سرمایه

۲- تسلیم تقاضای انحلال بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ماده ۱۳۶- بانک در مقابل خساراتی که در اثر عملیات آن متوجه مشتریان می شود، مسئول و متعهد جبران می باشد. اعضای هیات مدیره، مدیرعامل و سایر اعضای هیات عامل بانک نیز مسئول خساراتی می باشند که به علت تخلف هر یک از آن ها، از قوانین و مقررات موضوعه و یا اساسنامه بانک به صاحبان سهام و یا مشتریان وارد می شود.

انحلال اختیاری بانک

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

- ۱- تسلیم گزارش هیات مدیره در خصوص انحلال بانک به بازرس، گزارش مزبور باید متضمن دلایل و عواملی باشد که اعضای هیات مدیره به استناد آن، پیشنهاد انحلال بانک را ارایه نموده اند .
- ۲- اظهارنظر بازرس در خصوص گزارش هیات مدیره، تصمیم گیری در خصوص گزارش مذکور بدون قرائت گزارش بازرس در مجمع امکان پذیر نمی باشد .
- ۳- تصویب در مجمع عمومی فوق العاده، جلسه مجمع عمومی فوق العاده با موضوع انحلال اختیاری بانک، با حضور حداقل ۷۵ درصد از دارندگان سهام رسمیت می یابد .
- ۴- تسلیم مصوبه مجمع عمومی فوق العاده به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای طی مراحل قانونی.