

УТВЕРЖДЕНО
годовым общим собранием акционеров
ОАО АКБ «Урал ФД»
протокол №1 от 31 мая 2006 года

ПОЛОЖЕНИЕ
о Совете директоров
открытого акционерного общества
коммерческого банка «Уральский финансовый дом».

г. Пермь, 2006 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Совет директоров Банка орган управления ОАО АКБ «Урал ФД» (далее «Банк»), осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных действующим законодательством и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка (далее «Общее собрание акционеров»), к компетенции Правления Банка и Председателя Правления Банка.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство работой Банка посредством вынесения решений в пределах своей компетенции.

Решения Совета директоров Банка обязательны для исполнения Правлением Банка и Председателем Правления Банка.

В своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется действующим законодательством РФ, Уставом Банка, настоящим Положением, другими внутренними документами Банка.

1.2. Настоящее Положение утверждается Общим собранием акционеров.

2. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.

2.1. Компетенция Совета директоров Банка определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, а в части осуществления внутреннего контроля, Правилами внутреннего контроля Банка

2.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Правлению Банка или Председателю Правления Банка.

2.3. Член Совета директоров имеет право:

2.3.1. требовать от Банка предоставления копий протоколов заседаний Совета директоров, которые вправе заверять своей подписью и печатью Банка Председатель Совета директоров или секретарь Совета директоров, а также другие документы, необходимые члену Совета директоров для принятия правильного и обоснованного решения по вопросам повестки дня предстоящего заседания Совета директоров.

2.3.2. получать за исполнение своих обязанностей вознаграждение и компенсацию расходов, связанных с исполнением функций члена Совета директоров Банка, по решению общего собрания акционеров Банка;

2.3.3. требовать внесения в протокол заседания Совета директоров своего особого мнения по вопросам повестки дня и принимаемым решениям;

2.3.4. ознакамливаться с протоколами заседаний Совета директоров, получать их копии.

2.4. Член Совета директоров обязан:

2.4.1. быть лояльным к Банку, т.е. воздерживаться от использования своего положения в Банке в интересах иных лиц;

2.4.2. действовать в пределах своих прав в соответствии с целями и принципами деятельности Совета директоров;

2.4.3. действовать разумно, добросовестно в отношении дел Банка;

2.4.4. не разглашать ставшую ему известной коммерческую и иную конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

2.4.5. инициировать заседания Совета директоров для решения неотложных вопросов;

2.4.6. участвовать в принятии решений Совета директоров путем голосования или предоставления своего письменного мнения по вопросам повестки дня его заседаний;

2.4.7. принимать обоснованные решения, для чего изучать всю необходимую информацию (материалы);

2.4.8. при принятии решений оценивать риски и неблагоприятные последствия таких

решений для Банка;

2.4.9. своевременно сообщать Банку о своей аффилированности и изменениях в ней;

2.4.10. доводить до сведения Совета директоров информацию о предполагаемых сделках Банка, о которых ему стало известно и в совершении которых он может быть признан заинтересованным лицом;

2.4.11. в течение 30 (тридцать) дней после избрания членом Совета директоров Банка и (или) совершения сделки сообщать Банку информацию о владении акциями Банка, а также о юридических лицах, в которых член Совета директоров владеет самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами 20 и более процентами голосующих акций (долей, паев); о юридических лицах, в органах управления которых член Совета директоров занимает должность.

Указанные выше уведомления должны быть представлены в форме письменного уведомления.

3. ИЗБРАНИЕ И ДОСРОЧНОЕ ПРЕКРАЩЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

3.1. Число членов Совета директоров Банка определяется Уставом Банка и должно быть нечетным. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета Банка может не быть акционером Банка.

3.2. Члены Совета директоров Банка избираются годовым Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 1 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка могут переизбираться неограниченное число раз.

3.3. Совет директоров Банка считается созданным и правомочным принимать решения в пределах своей компетенции с момента принятия Общим собранием акционеров решения об избрании Совета директоров Банка либо с иного момента, определенного Общим собранием акционеров.

3.4. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Член Совета директоров Банка не вправе передавать свои полномочия другим лицам, в том числе другим членам Совета директоров Банка.

По решению Общего собрания акционеров Банка полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

Член Совета директоров Банка может выбыть из состава Совета директоров Банка до истечения срока своих полномочий в случае невозможности выполнения своих обязанностей, в том числе по причине болезни.

В случае, если количество членов Совета директоров Банка станет меньше половины от количества, определенного и избранного общим собранием акционеров, Совет директоров Банка обязан принять решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров. Избрание нового состава Совета директоров Банка происходит в общем порядке, определенном Уставом Банка.

3.5. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров осуществляется в порядке, предусмотренном Уставом Банка и действующим законодательством.

3.6. Полномочия Совета директоров Банка, в том числе Совета директоров, избранного в соответствии с абз. 3 п. 3.5. настоящего Положения, действуют до следующего годового Общего собрания акционеров.

4. СТРУКТУРА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

4.1. Совет директоров Банка состоит из членов Совета директоров Банка, Председателя Совета директоров Банка и заместителя Председателя Совета директоров Банка.

4.2. Председатель Совета директоров и заместитель Председателя Совета директоров Банка избираются членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров Банка.

Избрание Председателя Совета директоров Банка и заместителя Председателя Совета директоров Банка осуществляется членами Совета директоров на первом заседании после избрания Совета директоров Банка Общим собранием акционеров.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя и (или) его заместителя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Прекращение полномочий Председателя Совета директоров и заместителя Председателя Совета директоров Банка не означает прекращения его полномочий как члена Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка, а в его отсутствие заместитель Председателя Совета директоров Банка, организует работу Совета директоров Банка, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола. Председатель Совета директоров Банка, а в его отсутствие заместитель Председателя Совета директоров Банка, председательствует на Общем собрании акционеров. В случае их отсутствия на Общем собрании акционеров председательствует один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров.

Деятельность Председателя Совета директоров Банка и его заместителя по руководству Советом директоров осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, настоящим Положением, другими внутренними документами Банка.

4.3. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка и его заместителя функции Председателя Совета директоров осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров Банка.

При этом лицо, осуществляющее функции Председателя Совета директоров Банка, несет ответственность, установленную настоящим Положением, как Председатель Совета директоров Банка.

Лицо, осуществляющее функции Председателя Совета директоров Банка, правом решающего голоса на заседании Совета директоров не обладает.

4.4. Для ведения протокола, делопроизводства общего собрания акционеров и заседаний Совета директоров Банка, Совет директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка назначает секретаря Совета директоров Банка из числа работников Банка. За исполнение обязанностей секретаря Совета директоров Банка лицу, назначенному секретарем, решением Совета директоров Банка может устанавливаться ежемесячное вознаграждение.

4.5. Секретарь Совета директоров Банка:

- ведет протокол заседаний Совета директоров Банка;
- размещает в печатном органе, определенном Уставом Банка, объявления о проведении общего собрания акционеров, решения принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования;
- уведомляет членов Совета директоров Банка о проведении заседания Совета директоров Банка;
- в срок не позднее 5 рабочих дней со дня окончания заседания Совета директоров

Банка доводит до сведения членов Совета директоров Банка содержание протокола заседания Совета директоров Банка, после чего немедленно доводит решения Совета директоров Банка до Правления Банка в лице Председателя Правления Банка

-осуществляет другие действия в соответствии с Регламентом секретаря Совета директоров Банка.

Секретарь Совета директоров Банка не входит в состав членов Совета директоров Банка, не имеет права голосовать на заседаниях Совета директоров Банка; его наличие или отсутствие не влияет на возможность Совета директоров Банка принимать решения в пределах своей компетенции.

Секретарь Совета директоров Банка обязуется не разглашать информацию, ставшую известной в результате осуществления обязанностей секретаря Совета директоров Банка.

5. ИСКЛЮЧИТЕЛЬНОСТЬ ПОЛНОМОЧИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.

5.1. Член Совета директоров Банка не может быть членом Ревизионной комиссии Банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка. Члены Правления Банка не могут составлять более одной четверти в составе Совета директоров Банка.

5.2. Каждый член Совета директоров Банка обязуется не разглашать любую из нижеследующей информации:

- о структуре собственности Банка, о содержании учредительных и других документов, относящихся к деятельности Банка;
- об имуществе Банка, включая любые акции или доли, которыми он владеет или которые он собирается приобрести в других организациях;
- о результатах любых исследований или изучения рынка, проведенных Банком или его акционерами;
- о любой письменной информации с пометкой «конфиденциально» или с грифом «коммерческая тайна Банка», которая предоставлена Совету директоров Банка акционером или Банком;
- о коммерческой и хозяйственной деятельности Банка, ставшей известной вследствие осуществления обязанностей члена Совета директоров Банка;
- о содержании протоколов заседаний Совета директоров Банка.

5.3. Под разглашением в настоящем Положении понимается передача информации, указанной в ст. 5.2. настоящего Положения, в любой форме лицу, не являющемуся членом Совета директоров Банка.

6. ПОРЯДОК РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

6.1.Формой работы Совета директоров Банка являются заседания. Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию заместителя председателя Совета директоров, члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии или Аудитора Банка, Правления Банка.

Совет директоров Банка может принимать решения заочным голосованием, за исключением решения о досрочном прекращении полномочий Председателя Совета директоров Банка.

6.2. Совет директоров Банка проводит свои заседания по мере необходимости.

Лица, перечисленные в ст. 6.1. настоящего Положения, вправе внести вопросы в повестку дня заседания Совета директоров Банка до его начала.

Повестка дня каждого заседания Совета директоров утверждается Председателем Совета директоров за исключением случаев, предусмотренных абз. 2-3 п. 6.5. настоящего Положения. Она рассылается членам Совета директоров одновременно с уведомлением о проведении заседания Совета директоров.

Председатель Совета директоров при утверждении повестки дня любого заседания вправе включить в нее любые вопросы компетенции Совета директоров по своему усмотрению.

6.3. В случае инициирования созыва заседания Совета директоров лицами, указанными в п. 6.1. настоящего Положения, они направляют Председателю Совета директоров Банка соответствующее требование с указанием вопроса, подлежащего включению в повестку дня заседания Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров обязан включить указанное требование в повестку дня заседания Совета директоров Банка.

В случае, указанном в абзаце первом настоящего пункта, Председатель Совета директоров Банка либо, в случае его отсутствия Заместитель Председателя Совета директоров Банка, обязан созвать заседание Совета директоров не позднее 5 дней с момента получения требования о проведении заседания.

Если окончание пятидневного срока приходится на нерабочий в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации день, Председатель Совета директоров Банка либо, в случае его отсутствия, заместитель председателя Совета директоров, обязан открыть заседание Совета директоров Банка в ближайший следующий за нерабочим рабочий день.

6.4. Секретарь Совета директоров Банка уведомляет всех членов Совета директоров о созыве заседания, о повестке дня, месте и времени проведения заседания любыми средствами связи, позволяющими документально подтвердить факт уведомления каждого члена Совета директоров Банка (телеграф, телефакс, телекс, почта, электронная почта и пр.), не менее чем за 3 дня до даты проведения заседания.

В случае, если в установленный п. 6.4. настоящего Положения срок заседание Совета Банка не будет созвано, либо в созыве заседания по каким-либо причинам будет отказано, лицо, инициировавшее созыв Совета директоров Банка, может созвать его самостоятельно, уведомив о созыве Совета директоров всех членов Совета директоров Банка не менее, чем за 3 дня до даты проведения заседания.

Повестка дня заседания Совета директоров Банка в этом случае ограничивается вопросами, обусловившими необходимость его созыва.

Заседания Совета директоров Банка проводятся при закрытых дверях. На заседание Совета директоров могут быть приглашены и (или) допущены без права голоса акционеры, чьи интересы могут быть затронуты при рассмотрении вопросов повестки дня предстоящего заседания Совета директоров.

Совет Банка может приглашать для участия в заседании без права голоса любое лицо, не являющееся членом Совета директоров Банка.

Председатель Правления Банка, его заместители, приглашенные на заседание Совета директоров, пользуются правом совещательного голоса.

6.5. Совет директоров Банка правомочен решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если на заседании присутствуют более половины членов Совета директоров Банка. При определении наличия кворума и результатов голосования по повестке дня учитывается письменное мнение члена Совета директоров Банка отсутствующего на заседании.

Член Совета директоров Банка, имеющий в соответствии со статьей 81 Федерального закона «Об акционерных обществах» заинтересованность в совершении Банком сделки, обязан довести до сведения Совета Банка информацию, предусмотренную статьей 82 Федерального закона «Об акционерных обществах», до принятия решения об одобрении указанной сделки.

6.6. Решения Совета директоров принимаются простым большинством

голосов присутствующих на его заседании членов Совета директоров Банка.

При принятии решений каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

В случае равенства голосов членов Совета директоров при принятии решения голос Председателя Совета директоров Банка является решающим.

Решение о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 % балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка. При принятии решения об одобрении крупной сделки цена отчуждения имущества (услуг) определяется Советом директоров в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров большинством голосов незаинтересованных членов Совета директоров.

При принятии решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемых имущества или услуг определяется Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Решения Совета директоров Банка, предусмотренные пунктом 4 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах» принимаются большинством в три четверти голосов членов Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

6.7. На заседании Совета директоров Банка его секретарь либо, в случае его отсутствия, любой из его членов по решению Совета директоров, ведет протокол заседания.

Протокол заседания Совета Банка составляется не позднее 3 дней после его проведения.

В протоколе указываются:

- место и время проведения заседания;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования;
- принятые решения.

Протокол заседания Совета Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

6.8. Совет директоров может принять решение о проведении тайного голосования (голосования бюллетенями). Для этого секретарь Совета директоров подготавливает бюллетени, в которых должны быть указаны вопросы, поставленные на голосование, и варианты ответов к ним.

При голосовании по вопросу, указанному в бюллетене, член Совета директоров подчеркивает один ответ по каждому вопросу, поставленному на голосование, что будет означать одобрение соответствующего решения.

После объявления Председателем Совета директоров об окончании тайного голосования члены Совета директоров отдают бюллетени секретарю Совета директоров для подведения итогов и оглашения результатов тайного голосования.

Тайное голосование не может быть прервано. При объявлении перерыва в заседании Совета директоров тайное голосование должно быть закончено до начала перерыва или перенесено на момент возобновления заседания.

Совет директоров Банка проводит тайное голосование в порядке, предусмотренном выше, по требованию любого члена Совета директоров.

6.9. Совет директоров вправе принимать решения путем проведения заочного голосования (опросным путем).

Решение о проведении заочного голосования принимается Председателем

Совета директоров Банка.

Возможность принятия решения заочным голосованием может быть указана лицом, имеющим право требовать инициировать созыв заседания Совета директоров в соответствии с Уставом Банка и настоящим Положением.

Для проведения заочного голосования Председатель Совета директоров Банка, а в случае, предусмотренном абз. 2. п. 6.4. настоящего Положения, лицо, инициирующее созыв внеочередного заседания Совета директоров, направляет через секретаря Совета директоров Банка бюллетени для голосования всем членам Совета директоров средствами связи, обеспечивающими в итоге получение бюллетеня на бумажном носителе (заказная почта, курьерская почта, телеграф, телефакс, телекс, электронная почта).

Бюллетени для проведения заочного голосования подготавливаются секретарем Совета директоров и должны содержать вопросы, поставленные на голосование, а также варианты решений по каждому из них.

При голосовании по вопросу, указанному в бюллетене, член Совета директоров подчеркивает соответствующий ответ по каждому вопросу, поставленному на голосование, что будет означать одобрение соответствующего решения.

Решение Совета директоров при заочном голосовании считается принятым в случае его одобрения более чем половиной членов Совета директоров Банка в течение срока, установленного Председателем Совета директоров, а в случае, предусмотренном абз. 2. п. 6.4. настоящего Положения, лицом, инициирующим созыв внеочередного заседания Совета директоров, для заочного голосования и возвращения бюллетеня секретарю Совета директоров.

7. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

7.1. Председателю Совета директоров Банка, а также членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и/или компенсироваться расходы, понесенные ими при исполнении своих обязанностей в соответствии с настоящим Положением.

Решение о выплате вознаграждения и/или компенсации расходов принимается Общим собранием акционеров Банка.

7.2. Председатель Совета директоров Банка, другие члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности добросовестно и разумно.

Председатель Совета директоров Банка, члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями/бездействием, в соответствии с действующим законодательством РФ. При этом не несут ответственности члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

Председатель Совета директоров



М.С. Мусихин

