

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
ОАО АКБ «Универсальный кредит»

Протокол № 56 от 27 июня 2008 г.

Председатель собрания



Г.В. Ногин

ПОЛОЖЕНИЕ О СОВЕТЕ ОАО АКБ «Универсальный кредит»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о Совете ОАО АКБ «Универсальный кредит» (далее по тексту - Положение) разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «УНИВЕРСАЛЬНЫЙ КРЕДИТ» (открытое акционерное общество), далее - Банк.

1.2. Настоящее Положение определяет правовой статус Совета Банка (далее – Совет) как органа управления Банка, цели и задачи деятельности Совета, порядок избрания его членов, созыва и проведения заседаний, взаимодействия с другими органами управления Банка, права и обязанности членов Совета.

1.3. Термины и определения, используемые в настоящем Положении, имеют толкование, предусмотренное действующей редакцией Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Закон), если иное не предусмотрено настоящим Положением.

1.4. Количественный состав Совета определяется решением Общего собрания акционеров Банка (далее - Собрание акционеров), но не может быть менее 5 членов.

1.5. По решению Собрания акционеров полномочия всех членов Совета могут быть прекращены досрочно. Если предлагаемая повестка дня внеочередного Собрания акционеров содержит вопрос о досрочном прекращении полномочий членов Совета, Совет (а в случаях, предусмотренных Законом, другие органы или лица) включают в повестку дня внеочередного Собрания акционеров наряду с вопросом о досрочном прекращении полномочий членов Совета вопрос об избрании членов Совета. Новый состав членов Совета избирается тем же внеочередным Собранием акционеров, на котором принимается решение о досрочном прекращении полномочий существующего состава Совета.

1.6. Совет подотчетен Собранию акционеров.

1.7. Решения Совета, принятые в пределах его компетенции в установленном порядке, являются обязательными для всех работников Банка, включая Председателя Правления и членов Правления Банка.

2. ПРАВОВОЙ СТАТУС СОВЕТА БАНКА.

2.1. Совет является постоянно действующим коллегиальным органом управления Банка и осуществляет общее руководство деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров.

2.2. Совет в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением и внутренними документами Банка, утвержденными Собранием акционеров и Советом.

2.3. Совет входит в систему органов управления Банка, осуществляющих функции по внутреннему контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА БАНКА

3.1. Совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом и Уставом Банка к компетенции Собрания акционеров либо исполнительных органов Банка.

3.2. Целями деятельности Совета являются обеспечение максимальной прибыли и увеличение активов Банка, защита прав и законных интересов акционеров, осуществление постоянного контроля за деятельностью исполнительных органов Банка в процессе реализации ими полномочий, отнесенных Уставом Банка к их компетенции.

3.3. Для реализации целей деятельности основными задачами Совета являются:

- определение стратегии развития Банка, в том числе определение приоритетных направлений развития и деятельности Банка;
- организация исполнения решений общих собраний акционеров;
- оценка политических, финансовых и иных рисков, влияющих на деятельность Банка;
- обеспечение контроля за функционированием эффективной системы управления рисками, влияющими на деятельность Банка;
- обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- обеспечение соблюдения принципов корпоративного управления;
- обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;
- разработка системы, методов мотивации и стимулирования персонала;
- обеспечение эффективности деятельности исполнительных органов Банка;
- рассмотрение и принятие решений по вопросам, относящимся в компетенции Совета, предусмотренным Законом и Уставом Банка;
- реализаций иных уставных целей Банка.

3.3. К компетенции Совета относятся следующие вопросы:

3.3.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

3.3.2. созыв годового и внеочередного Собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

3.3.3. утверждение повестки дня Собрания акционеров;

3.3.4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Собрания акционеров; предварительное утверждение годового отчета Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Собрания акционеров;

3.3.5. вынесение предложений Собранию акционеров Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

3.3.6. увеличение Уставного капитала банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом банка, за исключением вопросов об увеличении Уставного капитала, отнесенных к компетенции Собрания акционеров;

- 3.3.7. размещение банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом банка;
- 3.3.8. утверждение решений о выпуске эмиссионных ценных бумаг, проспектов ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска ценных бумаг;
- 3.3.9. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3.3.10. приобретение размещенных банком акций, облигаций и иных ценных бумаг;
- 3.3.11. назначение Председателя Правления Банка, его заместителей, образование Правления Банка по представлению Председателя Правления Банка, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 3.3.12. рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 3.3.13. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 3.3.14. использование средств Резервного фонда и иных фондов Банка;
- 3.3.15. утверждение внутренних документов, определяющих политику Банка по основным направлениям его деятельности; внутренних документов по созданию и функционированию эффективного внутреннего контроля в Банке; иных внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Собрания акционеров, а также Уставом банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 3.3.16. утверждение основных целей, задач и принципов управления рисками; контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками;
- 3.3.17. принятие решений о создании филиалов и открытии представительств Банка и их ликвидации, внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;
- 3.3.18. одобрение крупных сделок в случаях, когда принятие такого решения отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Совета Банка;
- 3.3.19. одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, когда принятие такого решения отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Совета Банка;
- 3.3.20. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 3.3.21. принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением решений отнесенных к компетенции Собрания акционеров в соответствии с подпунктом 18.1.17 Устава;
- 3.3.22. принятие решения о внесении в Устав Банка изменений и дополнений по результатам размещения дополнительных акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением Уставного капитала Банка, иного решения, являющегося основанием размещения акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и зарегистрированного отчета об итогах;
- 3.3.23. назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля Банка;
- 3.3.24. принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной и/или признанной нерезальной для взыскания задолженности, в том числе ссудной

задолженности, за счет сформированного по ней резерва на возможные потери, а при его недостатке – списании на убытки отчетного года;

3.3.25. решение иных вопросов, не отнесенных в соответствии с законодательством к деятельности Собрания акционеров и не относящихся к текущей деятельности Банка.

3.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Банка или к обязательному согласованию Советом Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка или другим должностным лицам Банка.

4. ИЗБРАНИЕ СОВЕТА БАНКА

4.1. В соответствии с Уставом Банка Совет формируется в количестве, определенном Собранием акционеров. Члены Совета избираются годовым Собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом "Об акционерных обществах" (далее – Закон) и Уставом Банка, на срок до следующего годового Собрания акционеров. Если годовое Собрание акционеров не было проведено в установленные Законом сроки, полномочия Совета прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Собрания акционеров.

4.2. Членом Совета может быть любое физическое лицо, избранное Собранием акционеров в установленном порядке. Член Совета может не быть акционером Банка.

4.3. Лица, избранные в состав Совета, могут переизбираться неограниченное число раз.

4.4. Выборы членов Совета осуществляется кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, участвующего в работе Собрания акционеров, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет. Акционер вправе отдать все полученные таким образом голоса за одного кандидата в Совет или распределить их между двумя и более кандидатами.

4.5. Избранными в Совет считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в годовом Собрании акционеров.

4.6. Решение Собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета.

4.7. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета.

4.8. Член Совета вправе по собственной инициативе выйти досрочно из состава Совета, предупредив об этом Банк в письменной форме не менее чем за 15 дней до предстоящего выхода из состава Совета.

5. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА БАНКА. СЕКРЕТАРЬ СОВЕТА БАНКА.

5.1. Председатель Совета Банка.

5.1.1. Председатель Совета избирается членами Совета из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета (при этом голоса выбывших членов Совета не учитываются).

Председатель Совета организует его работу, созывает заседания и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Собрании акционеров.

В случае отсутствия Председателя Совета его функции осуществляет один из членов Совета по решению Совета.

Председатель Совета подписывает от имени Банка трудовой договор с Председателем Правления Банка в случае, если иное лицо не уполномочено Советом.

5.2. Секретарь Совета Банка.

5.2.1. Совет назначает и освобождает Секретаря Совета. Секретарем Совета может быть только работник Банка. Назначение и освобождение Секретаря Совета оформляется решением Совета и Приказом Банка.

5.2.2. В случае временного отсутствия Секретаря Совета (по причине болезни, нахождения в командировке, отпуске и т.п.) Совет назначает и оформляет своим решением иного работника Банка для временного исполнения функций Секретаря Совета.

5.2.3. Секретарь Совета по поручению Председателя Совета осуществляет созыв заседания Совета путём оповещения его членов.

5.2.4. Секретарь Совета ведёт протокол заседания Совета и подписывает его совместно с Председателем Совета.

5.2.5. Секретарь Совета организует хранение и систематизацию документов, относящихся к деятельности Совета.

6. РЕГЛАМЕНТ РАБОТЫ СОВЕТА БАНКА

6.1. Заседание Совета Банка созывается Председателем Банка по его собственной инициативе, по требованию любого члена Совета Банка, Ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка, Председателя Правления и/или Правления Банка, а также акционеров (акционера) - владельцев не менее 5% голосующих акций Банка, что должно быть подтверждено выпиской из реестра акционеров.

6.2. Заседания Совета Банка созываются по мере необходимости. Оповещение (рассылка уведомлений) осуществляется Секретарем Совета Банка.

6.3. Заседания Совета могут проводиться в форме собрания (очного присутствия) или заочного голосования (опросным путем).

6.4. Заседания Совета правомочны (имеют кворум), если в них принимает участие (очно или заочно) не менее половины от числа избранных членов Совета Банка.

6.5. При определении наличия кворума, результатов голосования на заседании Совета, проводимом в форме собрания, учитывается также письменное мнение по вопросам повестки дня члена Совета, отсутствующего на заседании Совета, поданное им до истечения срока составления протокола заседания.

6.6. В случае отсутствия кворума решение о проведении следующего заседания принимается большинством голосов присутствующих.

6.7. Заседание Совета ведет его Председатель, в случае его отсутствия Совет выбирает Председательствующего из числа присутствующих.

6.8. В случае наличия причин, требующих оперативности в принятии решения, решения Совета могут быть приняты методом опроса (заочным голосованием).

6.9. При голосовании методом опроса Председатель Совета формулирует вопрос, поставленный на голосование, и определяет период, в течение которого проводится голосование.

6.10. Заочное голосование членов Совета проводится путем сбора опросных листов, направляемых членам Совета вместе с Уведомлением о заседании. В исключительных случаях могут быть приняты иные письменные и печатные доказательства волеизъявления членов Совета (письма, телеграммы и т.д.)

6.11. По результатам заочного голосования оформляется Протокол Совета, к которому прилагаются опросные листы или иные документы, подтверждающие волеизъявления членов Совета.

6.13. В случае проведения очного голосования решения на заседании Совета принимаются простым большинством голосов. Каждый член Совета обладает одним голосом. Передача права голоса одним членом Совета иному лицу, в том числе другому члену Совета, не допускается. При принятии Советом решений, в случае разделения голосов членов Совета поровну, Председателю Совета принадлежит право решающего голоса.

7. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ПОЛОЖЕНИЯ О СОВЕТЕ БАНКА

7.1. Положение утверждается Собранием акционеров. Решение об его утверждении принимается большинством голосов присутствующих акционеров – владельцев голосующих акций Банка.

7.2. Изменения и дополнения, новая редакция Положения вносятся и принимаются в обычном порядке на Собрании акционеров, вступают в силу со дня утверждения на Собрании акционеров, если решением Собрания акционеров не установлен иной срок.

7.3. В случае изменения нормативных актов Российской Федерации или Устава Банка отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с законодательными актами или Уставом Банка, они утрачивают силу и до момента внесения изменения в Положение члены Совета Банка руководствуются законодательными актами Российской Федерации или Уставом Банка.