

## شرح وظایف و اختیارات هیئت عامل بانک

۱. ارائه طریق و پیشنهاد در خصوص چشم‌انداز، مأموریت، استراتژی‌ها و بودجه کلان بانک به هیئت‌مدیره از طریق مدیرعامل.
۲. نهایی نمودن مستندات مرجع از جمله آیین‌نامه‌های اجرایی بانک و پیشنهاد آن برای تأیید به هیئت‌مدیره.
۳. تصویب فرآیندها، دستورالعمل‌ها و شیوه‌های اجرایی در چارچوب آیین‌نامه‌های مصوب هیئت‌مدیره.
۴. تأیید ساختار سازمانی تفصیلی بانک در چارچوب ساختار سازمانی کلان مصوب هیئت‌مدیره.
۵. تصمیم‌گیری در خصوص فعالیت‌های سرمایه‌گذاری و مشارکت‌های بانک و پیشنهاد به هیئت‌مدیره از طریق مدیرعامل.
۶. اتخاذ تصمیم در خصوص مأموریت، استراتژی‌ها، برنامه و بودجه شرکت‌های تابعه و وابسته و میزان پاداش آن‌ها.
۷. تعیین نمایندگان حقیقی اعضای هیئت‌مدیره شرکت‌های تابعه و وابسته و میزان پاداش آن‌ها.
۸. پیشنهاد ایجاد، ادغام و انحلال شرکت‌های تابعه به هیئت‌مدیره بانک.
۹. تصمیم‌گیری در خصوص برنامه‌های مدیریت نقدینگی بانک شامل: انتشار، خرید و فروش گواهی سپرده، اوراق مشارکت، صکوک و سایر اوراق بهادار و سپرده‌گذاری نزد سایر بانک‌ها.
۱۰. اتخاذ تصمیم در خصوص بودجه عملیاتی بانک در چارچوب بودجه کلی مصوب به‌منظور طرح در هیئت‌مدیره.
۱۱. تهیه و تدوین ترکیب و حدود اختیارات ارکان اعتباری و وصول مطالبات در خصوص اعطای تسهیلات و تعهدات اعتباری به اشخاص حقیقی و حقوقی در قالب مقررات جاری کشور و موازین بانکداری بین‌المللی و سیاست‌گذاری پیگیری و وصول مطالبات و پیشنهاد به هیئت‌مدیره برای تأیید.
۱۲. تدوین ساختار، شرح وظایف و حدود اختیارات کمیته‌های بانک و پیشنهاد به هیئت‌مدیره برای تصویب.
۱۳. تعیین نرخ سود انواع سپرده‌ها و تسهیلات ارزی و ریالی.
۱۴. تصمیم‌گیری برای احداث هرگونه ساختمان و تأسیسات در چارچوب آیین‌نامه‌های مصوب هیئت‌مدیره.
۱۵. تصمیم‌گیری در خصوص ترهین اموال بانک اعم از منقول و غیرمنقول و فک رهن ولو کراراً در چارچوب آیین‌نامه‌های مصوب هیئت‌مدیره.
۱۶. اتخاذ تصمیم برای تحصیل اعتبار از بانک‌ها، اشخاص و مؤسسات و هر نوع استقراض و اخذ وجه به هر مبلغ، مدت، سود و کارمزد و با هرگونه شرایطی که مقتضی باشد، با رعایت مقررات ماده ۳ اساسنامه بانک و ضوابط مصوب هیئت‌مدیره.
۱۷. تصمیم‌گیری در رابطه با ایجاد هر نوع اندوخته علاوه بر اندوخته قانونی و پیشنهاد آن به هیئت‌مدیره از طریق مدیرعامل.

۱۸. نهایی نمودن صورت وضعیت دارایی‌ها و قروض بانک به صورت ادواری و ارائه آن به بازرس بانک و ارائه گزارش به هیئت‌مدیره از طریق مدیرعامل.

۱۹. تدوین گزارش مربوط به افزایش یا کاهش سرمایه و پیشنهاد آن برای تصویب به هیئت‌مدیره از طریق مدیرعامل.

۲۰. تأیید ترازنامه و حساب عملکرد سود و زیان بانک و ارائه گزارش به هیئت‌مدیره از طریق مدیرعامل.

۲۱. انعقاد هرگونه قرارداد برای خرید و فروش اموال منقول و غیرمنقول بر اساس حدود تعیین‌شده در آیین‌نامه معاملات بانک.

۲۲. نمایندگی بانک در برابر اشخاص ثالث حقیقی و حقوقی دولتی و غیردولتی از جمله دستگاه‌های دولتی، مؤسسات عمومی غیردولتی، مراجع قضائی، شرکت‌های تجاری و مؤسسات غیرتجاری غیردولتی و سایر اشخاص حقیقی و حقوقی.

۲۳. تعهد، ظهر نویسی، قبولی، پرداخت و واخواست اوراق تجاری در چارچوب آیین‌نامه‌های مصوب هیئت‌مدیره.

۲۴. اجاره، استیجاره، واگذاری و فسخ اجاره و درخواست تعدیل اجاره‌بها و دفاع از این قبیل تقاضاها در تمام مراحل و مراجع و تخلیه عین مستأجره و تقاضای تجدیدنظر در رأی صادره یا اجرای آن.

۲۵. به امانت گذاردن هر نوع اسناد و مدارک و وجوه بانک یا اوراق بهادار و استرداد آن‌ها در چارچوب آیین‌نامه‌های مصوب.

۲۶. مبادرت به تقاضا و اقدام برای ثبت هرگونه علامت تجاری.

۲۷. اتخاذ تصمیم برای ایجاد محصولات و خدمات متنوع و قابل‌ارائه به مشتریان.

۲۸. اتخاذ تصمیم برای اقامه هرگونه دعوای حقوقی و کیفری و دفاع در هر یک از محاکم ذیصلاح و دادگاه‌ها، دادرها، مراجع قضایی یا غیر قضایی اختصاصی یا عمومی و دیوان عدالت اداری از طرف بانک، دفاع از بانک در مقابل هر دعوای اقامه‌شده علیه بانک اعم از کیفری و حقوقی در هر یک از مراجع قضایی یا غیر قضایی اختصاصی یا عمومی و دیوان عدالت اداری با حق حضور و مراجعه به مقامات انتظامی و انجام کلیه اقدامات موردنیاز 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 جعل، 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 پیگیری‌های لازم در خصوص آن‌ها، تعیین مصدق و کارشناس، انتخاب و عزل وکیل و نماینده با حق توکیل مکرر، اقرار در ماهیت دعوا، دعوی ورود و جلب ثالث و دفاع از آن، دعوای متقابل و دفاع در مقابل آن‌ها، قبول یا رد سوگند، تأمین خواسته، تأمین ضرر و زیان ناشی از جرم و امور مشابه دیگر.

۲۹. تصمیم‌گیری در خصوص ایجاد و حذف نمایندگی‌ها یا شعبه‌ها در هر نقطه از ایران در چارچوب برنامه‌های مصوب.

۳۰. اتخاذ تصمیم در خصوص ایجاد و حذف نمایندگی‌ها یا شعبه‌ها در هر نقطه خارج از ایران در چارچوب برنامه‌های مصوب.
۳۱. افتتاح و مسدود نمودن حساب به نام بانک نزد بانک‌ها و مؤسسات داخل کشور، تعیین و معرفی اشخاصی که حق برداشت و استفاده از این‌گونه حساب‌ها را دارند.
۳۲. دریافت حق امضای مجاز از سوی هیئت‌مدیره، با حق توکیل به‌غیر ولو کرارا به اشخاص ثالث در مورد امور بانک و نیز به مدیران و کارکنان بانک برحسب آیین‌نامه مربوطه.
۳۳. ارائه طریق و اتخاذ تصمیم در رابطه با دریافت مطالبات و پرداخت دیون بانک
۳۴. ابلاغ کلیه مستندات مرجع و اجرایی بانک و تفویض اختیارات لازم در این خصوص.
۳۵. ابلاغ کلیه مصوبات هیئت‌مدیره برای انجام اقدامات اجرایی مربوط به آن‌ها.
۳۶. پیشنهاد اتخاذ سیاست‌های اساسی بانک در حوزه‌های مالی، اعتباری، وصول مطالبات و سایر حوزه‌ها به هیئت‌مدیره.
۳۷. تأیید و تصویب انجام معاملات در چارچوب اختیارات تفویض شده هیئت‌مدیره بانک.
۳۸. تفویض جزئی وظایف و اختیارات به معاونین و یا سایر کارکنان بانک با حق تفویض و توکیل به غیر بر اساس ماده ۸۲ اساسنامه بانک.
۳۹. پیشنهاد نمایندگان و امضا داران مجاز بانک به هیئت‌مدیره.
۴۰. تصویب برنامه عملیاتی واحدها و سیاست‌های اجرایی در چارچوب برنامه و بودجه کلان مصوب بانک.
۴۱. تصمیم‌گیری در خصوص اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات در چارچوب اختیارات تفویض شده هیئت‌مدیره بانک.
۴۲. تصمیم‌گیری در خصوص پرونده‌های اعتباری غیر جاری در چارچوب اختیارات تفویض شده هیئت‌مدیره بانک.