

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО
БАНКА (Акционерное Общество)
(Протокол № 01/24
от 16 апреля 2024 года)

П О Л О Ж Е Н И Е
о Председателе Правления
МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА
(Акционерное Общество)

город Москва
2024 год

Настоящее Положение о Председателе Правления МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) (далее – Положение) разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом МОРСКОГО БАНКА (АО) (далее – Банк). Положение является внутренним документом Банка, регулирующим деятельность единоличного исполнительного органа Банка (далее – Председатель Правления), определяющим порядок его назначения и прекращения его полномочий, права, обязанности, ответственность, взаимодействие с другими органами управления Банка.

1. Общие положения

- 1.1. Председатель Правления является постоянно действующим единоличным исполнительным органом управления Банка, основной задачей которого является осуществление руководства текущей деятельностью Банка с целью обеспечения прибыльности и конкурентоспособности Банка, его финансово-экономической устойчивости, обеспечения прав акционеров и социальных гарантий работников Банка.
- 1.2. Председатель Правления действует в пределах своей компетенции и в своей деятельности подотчетен Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.
- 1.3. Решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка, обязательны для Председателя Правления.
- 1.4. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.
- 1.5. Председатель Правления осуществляет функции Председателя коллегиального исполнительного органа Банка (Правления).
- 1.6. В своей деятельности Председатель Правления руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, а также настоящим Положением.

2. Порядок назначения и прекращения полномочий Председателя Правления

- 2.1. Образование единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) и досрочное прекращение его полномочий относится к компетенции Совета директоров Банка.
- 2.2. На должность Председателя Правления Банка может быть назначено лицо, имеющее высшее образование, обладающее высокой квалификацией и опытом управленческой работы в кредитной организации.
- 2.3. Председатель Правления должен соответствовать требованиям к деловой репутации руководителя кредитной организации, установленным в статье 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.
- 2.4. Председатель Правления Банка не вправе осуществлять функции единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов

коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а так же в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. Указанное ограничение не применяется, если кредитные организации (иностраный банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом Банка является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

- 2.5. Председатель Правления вправе осуществлять деятельность в органах управления иных юридических лиц только с согласия Совета директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных п. 2.4 настоящего Положения.
- 2.6. Банк заключает с Председателем Правления Трудовой договор, в котором содержатся его права и обязанности, ответственность, условия оплаты труда, иные условия. Условия договора с Председателем Правления Банка определяются Советом директоров. Договор с Председателем Правления от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или иным лицом, уполномоченным Советом директоров.

3. Права и обязанности Председателя Правления

- 3.1. Председатель Правления обязан:
 - действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка разумно и добросовестно;
 - своевременно ставить перед Советом директоров вопросы о необходимости принятия решения, которое в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка находится в компетенции Совета директоров или Общего собрания акционеров Банка;
 - отчитываться перед Советом директоров о своей деятельности;
 - исполнять решения Общего собрания акционеров, Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка, принятые в пределах компетенции этих органов;
 - организовывать эффективную работу коллегиального исполнительного органа (Правления), а также осуществлять контроль за исполнением принятых Правлением решений;
 - использовать принадлежащие Банку имущественные и неимущественные права только для достижения целей деятельности Банка;
 - быть лояльным по отношению к Банку;

- не разглашать третьим лицам сведения экономического, технического, организационно-правового и иного характера о деятельности Банка, составляющие коммерческую тайну, а также не разглашать и не использовать в личных корыстных интересах и в интересах третьих лиц инсайдерскую информацию Банка;
 - информировать Банк о своих аффилированных лицах, а также о факте изменения их состава;
 - раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка.
 - выполнять иные обязанности, предусмотренные Уставом и иными внутренними документами Банка.
- 3.2. Председатель Правления на регулярной основе отчитывается Совету директоров Банка:
- о выполнении Банком финансового плана;
 - об экономическом положении Банка;
 - о состоянии кредитной работы, кредитного портфеля и кредитного риска;
 - о принимаемых Банком рисках в соответствии с характером и масштабами осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.
- 3.3. Председатель Правления Банка пользуется социальными льготами и гарантиями, предусмотренными действующим законодательством, а также заключенным с ним Трудовым договором.
- 3.4. Председатель Правления, а также его аффилированные лица не вправе принимать подарки, иные прямые или косвенные выгоды, имеющие целью побудить Председателя Правления к принятию конкретного хозяйственного решения.
- 3.5. Председатель Правления обязан информировать Совет директоров Банка о количестве ценных бумаг Банка, его дочерних и зависимых компаний, принадлежащих Председателю Правления, о своем намерении совершить сделки с акциями Банка, его дочерних и зависимых обществ, а также о факте приобретения (отчуждения) таких акций или долей. Председатель Правления не вправе совершать сделки с использованием инсайдерской информации в личных целях.

4. Компетенция Председателя Правления

- 4.1. К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, а именно Председатель Правления:
- 1) руководит текущей деятельностью Банка и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Банк задач;
 - 2) организует работу Правления в целях выполнения и реализации стратегии развития Банка;
 - 3) принимает решения по всем вопросам деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;
 - 4) издает организационно-распорядительные документы в форме приказов, утверждает локальные нормативные документы Банка, в том числе инструкции, типовые формы договоров, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

- 5) без доверенности действует от имени Банка и представляет его интересы во всех учреждениях и организациях как в Российской Федерации, так и за границей;
- 6) распоряжается имуществом Банка, совершает сделки от имени Банка, если иное не установлено решением Совета директоров;
- 7) выдает от имени Банка доверенности, в том числе с правом передоверия;
- 8) принимает решение об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 17 пункта 15.2 Устава Банка);
- 9) принимает решение по классификации ссуд, в случае, когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет 1 (один) процент и более от величины собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения;
- 10) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителю соответствующего структурного подразделения и контроль за их исполнением;
- 11) принимает решения по вопросам внутреннего контроля, предусмотренным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом и внутренними документами Банка, организует управление рисками в Банке;
- 12) осуществляет контроль за исполнением принятых Правлением решений, в том числе касающихся процедур управления рисками и капиталом, а также выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и поддержания достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- 13) организует создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- 14) организует создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мерами, принятыми для их устранения;
- 15) утверждает организационную структуру, штатное расписание Банка, в том числе его филиалов и представительств. Утверждает положения о внутренних структурных подразделениях;
- 16) определяет условия, заключает, изменяет и расторгает трудовые договоры (в том числе заключает, изменяет и расторгает трудовые договоры с членами коллегиального исполнительного органа – по поручению Совета директоров), договоры о полной материальной ответственности с работниками Банка, поощряет отличившихся работников, налагает дисциплинарные взыскания;
- 17) обеспечивает контроль за соблюдением работниками Банка правил внутреннего трудового распорядка Банка;
- 18) назначает по согласованию с Правлением Банка руководителей и главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка;
- 19) утверждает ежеквартальные отчеты эмитента по ценным бумагам;
- 20) принимает решения об отнесении информации к коммерческой тайне Банка и определении порядка работы с коммерческой тайной;
- 21) организует подготовку необходимых документов и материалов для рассмотрения Советом директоров и Общим собранием акционеров;

22) определяет цену или порядок определения цены облигаций, которые не конвертируются в акции Банка.

Правление и Председатель Правления Банка несут ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях эффективной системы управления рисками, в соответствии с риск-аппетитом и установленными предельными значениями для показателей склонности к риску.

4.2. Председатель Правления обязан не принимать на себя никаких обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов Председателя Правления, Банка и акционеров.

4.3. Председатель Правления Банка несет персональную ответственность за организацию работ и создание условий по защите государственной тайны в Банке и за несоблюдение установленных законодательством ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну.

5. Ответственность Председателя Правления

5.1. Неисполнение или ненадлежащее исполнение Председателем Правления своих обязанностей может служить основанием для досрочного расторжения Трудового договора по инициативе Совета директоров Банка.

5.2. Председатель Правления несет гражданско-правовую, материальную, дисциплинарную и иную ответственность за нарушение своих обязательств, а также за возникшие по его вине убытки Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.3. Председатель Правления не несет ответственность за убытки, наступившие вследствие выполнения им решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, приведших к возникновению убытков.

6. Процедура утверждения и внесения изменений в Положение о Председателе Правления

6.1. Положение о Председателе Правления утверждается Общим собранием акционеров. Решение о его утверждении принимается большинством голосов, участвующих в собрании владельцев голосующих акций, дающих право голоса по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров.

6.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Положение вносятся в порядке, предусмотренном Уставом Банка для внесения предложений в повестку дня годового или внеочередного Общего собрания акционеров.

6.3. Решения о внесении дополнений и изменений в Положение принимается Общим собранием большинством голосов акционеров, участвующих в собрании, - владельцев голосующих акций, дающих право голоса по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров.

6.4. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти пункты утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение Председатель Правления руководствуется законодательством Российской Федерации.