

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Общим собранием акционеров**  
**МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА**  
**(Акционерное Общество)**  
(Протокол № 3/17 от 14 июня 2017 года)

**П О Л О Ж Е Н И Е**  
**о Совете директоров**  
**МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА**  
**(Акционерное Общество)**

г. Москва, 2017

## **Глава I. Общие положения**

1. Настоящее Положение о Совете директоров МОРСКОГО БАНКА (АО), далее – Положение, определяет статус, состав, функции и полномочия членов Совета директоров, порядок его формирования, избрания и досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров, порядок работы Совета директоров и его взаимодействия с иными органами управления МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество), далее - Банк.
2. Совет директоров является органом управления Банка и осуществляет общее руководство Банком в период между Общими собраниями акционеров.
3. В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка и настоящим Положением.
4. По решению Общего собрания акционеров Банка членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка.

## **Глава II. Компетенция Совета директоров Банка**

1. В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка.
2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:
  - 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
  - 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров;
  - 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
  - 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
  - 5) размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
  - 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
  - 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

- 8) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, определение условий трудовых договоров с единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного фонда и других фондов Банка;
- 12) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 13) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 14) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;
- 15) утверждение заключения о крупной сделке в соответствии со статьей 78 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 % балансовой стоимости активов Банка;
- 17) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 18) мониторинг системы внутреннего контроля в целях оценки степени её соответствия задачам деятельности Банка, разработка предложений и осуществление контроля за реализацией решений по совершенствованию систем внутреннего контроля Банка;
- 19) регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросов об эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 20) рассмотрение документов по организации систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит.
- 21) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 22) утверждение Положения о системе внутреннего контроля, Положения о Службе внутреннего аудита и иных документов по организации системы

внутреннего контроля, одобрение которых в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации отнесено к компетенции Совета директоров.

- 23) утверждение плана работы Службы внутреннего аудита, рассмотрение отчетов Правления Банка, Служб внутреннего аудита, внутреннего контроля, контролера Банка при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 24) решение вопросов о списании безнадежной задолженности с баланса Банка за счет резерва на возможные потери на основании решений судебных органов при условии, что ее размер равен или превышает 6 (Шесть) миллионов рублей;
- 25) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 26) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 27) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 28) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита; согласование кандидатуры руководителя Службы внутреннего контроля;
- 29) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 30) утверждение политик по основным направлениям деятельности Банка;
- 31) утверждение кадровой политики Банка;
- 32) рассмотрение отчетов Правления и Председателя Правления Банка о проделанной работе;
- 33) согласование кандидатуры на должность главного бухгалтера Банка;
- 34) иные вопросы, отнесенные законодательством Российской Федерации и Уставом к компетенции Совета директоров.

3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.
4. Решения Совета директоров, указанные в подпункте 16 пункта 2 настоящей главы, принимается Советом директоров единогласно всеми избранными членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

### **Глава III. Состав Совета директоров и срок его полномочий**

1. Совет директоров состоит из Председателя Совета директоров и членов Совета директоров. Количественный состав Совета директоров утверждается Общего собрания акционеров Банка. Число директоров должно быть не менее 5 (Пять) и не более 11 (Одиннадцать) человек.  
В Совете директоров формируется Комитет по аудиту и иные комитеты в случае необходимости.
2. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть акционером Банка.
3. Председатель и члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка, а также члены Правления не могут одновременно являться Председателем Совета директоров.
4. Члены Совета директоров и кандидаты на должности членов Совета директоров должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 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.
5. Член Совета директоров Банка не может быть одновременно членом совета директоров (наблюдательного совета) более чем в 10 организациях.
6. Для эффективности осуществления функций Совета директоров в состав Совета директоров может быть включен независимый директор, то есть лицо, которое не является членом Правления, независим от должностных лиц Банка, их аффилированных лиц, крупных контрагентов Банка, а также не находится с Банком в иных отношениях, которые могут повлиять на независимость его суждений.  
Независимым директором признается член Совета директоров, отвечающий следующим требованиям:
  - 1) лицо не являлось в течение последних 3 лет и не является руководителем или работником Банка;
  - 2) лицо не является должностным лицом другого общества, в котором любое из должностных лиц Банка является членом комитета совета директоров по кадрам и вознаграждениям;
  - 3) лицо не является аффилированным лицом должностного лица Председателя Правления или члена Правления Банка;
  - 4) лицо не является аффилированным лицом Банка, а также аффилированным лицом таких аффилированных лиц;
  - 5) лицо не является стороной по обязательствам с Банком, в соответствии с условиями которых оно может приобрести имущество (получить денежные средства), стоимость которого составляет 10 и более процентов

совокупного годового дохода указанных лиц, кроме получения вознаграждения за участие в деятельности Совета директоров;

- б) лицо не является крупным контрагентом Банка (таким контрагентом, совокупный объем сделок Банка с которым в течение года составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка);
- 7) лицо не является представителем государства.

Независимый директор по истечении 12-летнего срока исполнения обязанностей члена Совета директоров Банка не может рассматриваться как независимый.

#### **Глава IV. Порядок и сроки выдвижения кандидатов в Совет директоров**

1. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка вправе выдвинуть для избрания на годовом Общем собрании кандидатов в Совет директоров, число которых не может превышать количественного состава Совета директоров.
2. Предложение о выдвижении кандидатов вносится в письменной форме, путем направления заказного письма с уведомлением о вручении в адрес Банка или сдается в Секретариат Банка. Дата внесения заявки определяется по дате почтового отправления или по дате ее сдачи в Секретариат Банка.
3. В предложении о выдвижении кандидатов (в том числе и в случае самовыдвижения) указываются:
  - фамилия, имя и отчество кандидата, в случае, если кандидат является акционером Банка, то количество и категории (тип) принадлежащих ему акций;
  - фамилия, имя и отчество акционеров, выдвигающих кандидата, количество и категории (тип) принадлежащих им акций.

Предложение о выдвижении кандидатов подписывается акционером, либо акционерами его выдвигающими, или их доверенными лицами. Если предложение подписывается доверенным лицом, то прилагается доверенность.

Если предложение о выдвижении кандидатов исходит от акционера - юридического лица, подпись представителя юридического лица, действующего в соответствии с его Уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица. Если требование подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к требованию прилагается доверенность.

4. Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения о выдвижении кандидатов и принять решение о включении в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров выдвинутых кандидатов или об отказе во включении не позднее 5 дней после окончания срока подачи предложений, установленного Уставом Банка и настоящим Положением.
5. Мотивированное решение об отказе во включении выдвинутых кандидатов в список кандидатур для голосования может быть принято Советом директоров в следующих случаях:
  - не соблюден срок подачи предложений о выдвижении кандидатов, установленный Уставом Банка и настоящим Положением;
  - в предложении о выдвижении кандидатов указаны неполные сведения

- и/или - не представлены документы, приложение которых к данной заявке предусмотрено Уставом Банка и настоящим Положением;
- акционеры, подавшие предложения, не являются на дату ее подачи владельцами необходимого количества голосующих акций Банка;
  - инициаторами внесения предложений выступают лица, не зарегистрированные в реестре акционеров и/или не обладающие представительскими полномочиями соответствующих акционеров;
  - предложения о выдвижении кандидатов не соответствуют требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации;
  - не соблюден установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах» порядок выдвижения кандидатов в органы управления Банка.
6. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Банка, направляется акционеру (акционерам), внесшему предложение.

## **Глава V. Избрание членов и Председателя Совета директоров, досрочное прекращение их полномочий**

1. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров сроком на один год кумулятивным голосованием. Участник Общего собрания акционеров осуществляет голосование всеми принадлежащими ему акциями по каждой кандидатуре, включенной в список по выборам членов Совета директоров Банка.
2. Кандидаты в члены Совета директоров имеют право снять свою кандидатуру до голосования. Процедура отвода кандидатов другими акционерами не допускается.
3. Если все кандидаты сняли свои кандидатуры, то выборы Совета директоров считаются несостоявшимися.
4. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров Банка из их числа простым большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров Банка открытым голосованием.
5. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров открытым голосованием.
6. Председатель Совета директоров Банка:
  - организует работу Совета директоров Банка;
  - созывает заседания Совета директоров;
  - организует на заседаниях ведение протокола и подписывает его.
7. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров, принимаемому большинством голосов его членов, участвующих в заседании.
8. Член Совета директоров вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив об этом письменно остальных членов Совета директоров, при этом полномочия остальных членов Совета директоров не прекращаются, кроме случая, предусмотренного в пункте 10 настоящей главы.
9. Если количество членов Совета директоров Банка становится менее половины

количества, предусмотренного Уставом Банка или решением Общего собрания, оставшиеся члены Совета директоров обязаны принять решение о созыве внеочередного Общего собрания для избрания нового состава Совета директоров и установить срок для выдвижения кандидатов в члены Совета директоров. Выдвижение кандидатов осуществляется в порядке, предусмотренном для выдвижения кандидатов в органы управления Банка для избрания на годовом Общем собрании. Информация о сроках выдвижения кандидатов включается в текст сообщения о созыве внеочередного Общего собрания.

10. Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров Банка.
11. Членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и компенсироваться расходы, связанные с исполнением функций членов Совета директоров, в порядке и размере, определяемых решением Общего собрания акционеров Банка.

## **Глава VI. Основные положения регламента заседания Совета директоров Банка**

1. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.
2. Заседания Совета директоров созываются председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии или аудиторской организации, Председателя Правления или Правления.
3. Кворумом для проведения заседания Совета директоров Банка является присутствие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.
4. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену Совета директоров запрещается.
5. Решения Совета директоров принимаются большинством голосов, присутствующих на заседании. В случае равенства голосов при принятии Советом директоров решений, голос Председателя Совета директоров является решающим.
6. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, по вопросам повестки дня.
7. Учитывая необходимость оперативного решения вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров, заседания Совета директоров проводятся как в очной, так и в заочной форме.
8. Решение о форме и месте проведения заседания Совета директоров принимает Председатель Совета директоров.
9. Техническое (информационное, документарное, протокольное, секретарское) обеспечение текущей деятельности Совета директоров осуществляет секретарь Совета директоров.
10. Вопросы в повестку дня Совета директоров могут вноситься:
  - 1) Председателем Совета директоров;
  - 2) Членом Совета директоров;

- 3) Председателем Правления;
  - 4) Правлением;
  - 5) Руководителями служб внутреннего аудита, внутреннего контроля, рисков, контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
11. Секретарь Совета директоров осуществляет формирование повестки дня заседания.
  12. После согласования Председателем Совета директоров повестки дня и пакета материалов к заседанию Совета директоров секретарь Совета директоров направляет информацию о дате заседания Совета директоров, повестку дня заседания (а также информацию о времени и месте в случае проведения очного заседания) и материалы к заседанию всем членам Совета директоров. Председатель Совета директоров может поручить иному лицу направление информации и материалов.
  13. В день согласования Председателем Совета директоров повестки дня заседания секретарь Совета директоров в соответствии с требованиями Положения Банка России «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 30.12.2014 № 454-П (далее – Положение Банка России № 454-П) публикует информацию о проведении заседания Совета директоров и его повестке дня, а также об отдельных решениях, принятых Советом директоров, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в ленте новостей.
  14. Для обеспечения взвешенности, независимости и объективности при принятии решений Советом директоров при обязательном участии независимого директора (в случае его наличия) принимаются решения по следующим вопросам:
    - 1) Рассмотрение и утверждение бизнес-планов;
    - 2) Утверждение и контроль за соблюдением кредитной и (или) инвестиционной политики;
    - 3) Контроль за крупными сделками, сделками, в совершении которых имеется заинтересованность лиц, имеющих возможность оказывать влияние на принятие Банком решений об их совершении;
    - 4) Утверждение и контроль за соблюдением внутренних документов по вопросам предотвращения конфликта интересов;
    - 5) Утверждение планов работы службы внутреннего аудита;
    - 6) Определение размера вознаграждения и иных выплат единоличному исполнительному органу (его заместителям), членам коллегиального исполнительного органа Банка;
    - 7) Координация проверки достоверности отчетности кредитной организации, выполняемой аудиторской организацией, службами управления рисками и капиталом, внутреннего контроля и внутреннего аудита Банка.

## **Глава VII. Протоколы заседаний Совета директоров**

1. На заседании Совета директоров Банка ведется протокол.
2. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения. В протоколе указываются:

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

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

3. После составления Протокола Совета директоров в срок, установленный Положением Банка России № 454-П, секретарь Совета директоров в соответствии с требованиями Положения Банка России № 454-П публикует в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в ленте новостей информацию о следующих решениях, принятых Советом директоров:

- Об избрании (переизбрании) Председателя Совета директоров;
- О предложении общему собранию акционеров Банка установить в решении о выплате (объявлении) дивидендов определенную дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- О размещении ценных бумаг эмитента;
- Об определении цены размещения или цены выкупа акций Банка, а также об определении денежной оценки имущества (неденежных средств), вносимого в оплату размещаемых Банком акций;
- О приобретении Банком размещенных им ценных бумаг;
- Об образовании исполнительного органа Банка и о досрочном прекращении (приостановлении) его полномочий;
- О рекомендациях в отношении размеров дивидендов по акциям Банка и порядка их выплаты;
- Об утверждении внутренних документов Банка;
- Об одобрении сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность;
- Об утверждении повестки дня общего собрания акционеров, а также об иных решениях, связанных с подготовкой, созывом и проведением общего собрания акционеров;
- О вынесении на общее собрание акционеров Банка вопросов (о предложении общему собранию акционеров эмитента принять решения по вопросам), указанных (указанным) в подпунктах 2, 6 и 14-19 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- О рекомендациях в отношении полученного Банком добровольного, в том числе конкурирующего, или обязательного предложения, предусмотренного главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- Об утверждении регистратора, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Банка и условий договора с ним, а также о расторжении договора с ним.

4. Банк обязан хранить протоколы заседаний Совета директоров по месту нахождения Правления Банка.

## **Глава VIII. Ответственность членов Совета директоров Банка**

1. Совет директоров после завершения отчетного года готовит отчет о

результатах развития Банка за год по приоритетным направлениям его деятельности, который включается в Годовой отчет Банка, утверждаемый на годовом Общем собрании акционеров.

2. Члены Совета договоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.
3. Члены Совета директоров несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.
4. При этом не несут ответственности члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.
5. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.
6. В случае если в соответствии с положениями настоящей главы ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.
7. Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана лицами, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо имеют возможность иным образом определять его действия, на таких лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

#### **Глава IX. Процедура утверждения и внесения изменений в Положение о Совете директоров**

1. Положение о Совете директоров 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.
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.
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.
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 члены Совета директоров руководствуются законодательством Российской Федерации.