

**УТВЕРЖДЕНО**

**Общим собранием акционеров  
МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА  
(Акционерное Общество)  
(Протокол № 1/21 от 22 апреля 2021 года)**

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

город Москва  
2021 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 персонала 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. На должность Председателя Правления Банка может быть назначено лицо, имеющее высшее образование, обладающее высокой квалификацией и опытом управленческой работы в кредитной организации.
- 2.2. Председатель Правления должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации руководителя кредитной организации, закрепленным в статье 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».
- 2.3. 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 (иностранный 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).

- 2.4. Образование единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) и досрочное прекращение его полномочий относится к компетенции Совета директоров Банка.
- 2.5. 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 того или иного решения, принятие которого в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка находятся 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, возложенные на него 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.
- 3.3. Председатель Правления пользуется социальными льготами и гарантиями, предусмотренными действующим законодательством, а также заключенным с ним Трудовым договором.
- 3.4. Председатель Правления вправе осуществлять деятельность в органах управления иных юридических лиц только с согласия Совета директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных п. 2.3 настоящего Положения.
- 3.5. 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.
- 3.6. 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) несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Банк задач;
  - 2) принимает решения по всем вопросам деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания, Совета директоров и Правления;
  - 3) 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 сотрудниками Банка;
  - 4) без доверенности действует от имени Банка и представляет его интересы во всех учреждениях и организациях как в Российской Федерации, так и за границей;

- 5) распоряжается имуществом Банка, совершает сделки от имени Банка, если иное не установлено решением Совета директоров;
- 6) выдает от имени Банка доверенности, в том числе с правом передоверия;
- 7) принимает решение об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 17 пункта 15.2 Устава Банка);
- 8) 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;
- 9) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителю соответствующего структурного подразделения и контроль за их исполнением;
- 10) принимает решения по вопросам внутреннего контроля, предусмотренным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом и внутренними документами Банка;
- 11) 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;
- 12) организует создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мерами, принятыми для их устранения;
- 13) утверждает организационную структуру, штатное расписание Банка, в том числе его филиалов и представительств. Утверждает положения о внутренних структурных подразделениях;
- 14) определяет условия, заключает, изменяет и расторгает трудовые договоры (в том числе трудовых договоров с членами коллегиального исполнительного органа – по поручению Совета директоров), договоры о полной материальной ответственности с работниками Банка, поощряет отличившихся работников, налагает дисциплинарные взыскания;
- 15) обеспечивает контроль за соблюдением работниками Банка правил внутреннего трудового распорядка Банка;
- 16) назначает по согласованию с Правлением Банка руководителей и главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка;
- 17) утверждает ежеквартальные отчеты эмитента по ценным бумагам;
- 18) принимает решения об отнесении информации к коммерческой тайне Банка и определении порядка работы с коммерческой тайной;

- 19) организует подготовку необходимых документов и материалов для рассмотрения Советом директоров и Общим собранием;
  - 20) определяет цену или порядок определения цены облигаций, которые не конвертируются в акции Банка.
- 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 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.