

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 Правлении
МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА
(Акционерное Общество)

город Москва
2021 год

Настоящее Положение о Правлении 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 коллегиального исполнительного органа Банка (далее – Правление), определяющим порядок его формирование, его статус, состав и компетенцию, а также права, обязанности, ответственность членов Правления и взаимодействие с другими органами управления Банка.

1. Общие положения

- 1.1. Правление является постоянно действующим коллегиальным 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. Правление подотчетно Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.
- 1.3. Решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка, обязательны для Правления Банка.
- 1.4. Функции Председателя Правления осуществляют единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления).
- 1.5. В своей деятельности Правление 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. Образование и прекращение деятельности Правления Банка

- 2.1. Правление образуется Советом директоров Банка. Членами Правления могут быть только должностные лица Банка. Количественный состав Правления определяется Советом директоров Банка, но не может быть менее 3-х человек.
- 2.2. Члены Правления должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации руководителя кредитной организации, закрепленным в статье 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».
- 2.3. Члены 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 также 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 коллегиального исполнительного органа (Правления) и прекращение полномочий его членов относится к компетенции Совета директоров Банка.
- 2.5. Банк заключает с членами Правления Трудовой договор, в котором содержатся права и обязанности члена Правления, ответственность, условия оплаты труда, иные условия. Условия договора с членом Правления Банка определяются Советом директоров. Договор с членом Правления от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или иным лицом, уполномоченным Советом директоров.
- 2.6. Член Правления может выйти из состава Правления Банка, письменно уведомив об этом Председателя Совета директоров и Председателя Правления Банка.
- 2.7. Если при выходе нескольких членов из состава Правления, оставшееся число членов Правления не сможет обеспечить наличия кворума, то Совет директоров Банка в разумные сроки, но не более чем через один месяц со дня выхода членов из состава Правления Банка, проводит заседания по вопросу избрания новых членов в состав Правления Банка.
- 2.8. Оставшиеся члены Правления, если их число не обеспечивает кворума, не вправе решать вопросы, отнесенные Уставом Банка и настоящим Положением к компетенции Правления Банка.

3. Права и обязанности членов Правления

3.1. Члены Правления обязаны:

- действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка разумно и добросовестно;
- быть лояльными 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.

3.2. Обязанности Правления:

- 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;
- раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка.
- выполнять иные обязанности, возложенные на них Уставом и иными внутренними документами Банка.

- 3.3. Члены Правления Банка пользуются социальными льготами и гарантиями, предусмотренными действующим законодательством, а также заключенным с ними Трудовым договором.
- 3.4. Члены Правления вправе с согласия Совета директоров Банка осуществлять деятельность в органах управления иных юридических лиц только, за исключением случаев, предусмотренных п. 2.3 настоящего Положения.
- 3.5. Члены Правления, а также их аффилированные лица не вправе принимать подарки, иные прямые или косвенные выгоды, имеющие целью побудить члена Правления к принятию конкретного хозяйственного решения.
- 3.6. Члены Правления обязаны информировать Совет директоров Банка о количестве ценных бумаг Банка, его дочерних и зависимых компаний, принадлежащих им, о своем намерении совершить сделки с акциями Банка, его дочерних и зависимых обществ, а также о факте приобретения (отчуждения) таких акций или долей. Члены Правления не вправе совершать сделки с использованием инсайдерской информации в личных целях.

4. Компетенция и полномочия Правления

- 4.1. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, определенные Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, настоящим Положением, другими внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Председателя Правления Банка.
- 4.2. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:
 - 1) рассмотрение и принятие решений по основным вопросам текущей деятельности Банка;
 - 2) решение вопросов о списании безнадежной задолженности с баланса Банка за счет резерва на возможные потери при условии, что её размер менее 6 миллионов рублей, а также Банком предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию, при наличии документов и (или) актов уполномоченных органов, и (или) когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности будут выше получаемого результата;
 - 3) вынесение на утверждение Совета директоров системы вознаграждения и мотивации персонала Банка;

- 4) создание (закрытие) внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционные кассы вне кассового узла) Банка (филиала);
- 5) установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 6) распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 7) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 8) принятие решения о размещении сберегательных и депозитных сертификатов и об их аннулировании;
- 9) создание комитетов для выработки решений, подготовки материалов по вопросам текущей деятельности Банка, а также делегирование им полномочий в рамках компетенции Правления для принятия соответствующих решений, утверждение положений о комитетах;
- 10) утверждение тарифов на оказываемые Банком услуги другим банкам, предприятиям, организациям и населению, а также размеров комиссионного вознаграждения за выполнение поручений своих клиентов и корреспондентов;
- 11) согласование кандидатур на должность руководителя и главного бухгалтера филиала и представительства Банка, а также руководителя внутреннего структурного подразделения (дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса, операционного офиса, операционной кассы вне кассового узла) Банка (филиала);
- 12) согласование увольнения руководителя и главного бухгалтера филиала и представительства Банка, а также руководителя внутреннего структурного подразделения (дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса, операционного офиса, операционной кассы вне кассового узла) Банка (филиала);
- 13) принятие других решений, связанных с текущей деятельностью Банка и не входящих в компетенцию Общего собрания акционеров, Совета директоров и Председателя Правления Банка или вынесенных на рассмотрение Правления Банка, по предложению Председателя Правления.

Правление Банка решает правовые, организационные, технические и иные вопросы, связанные с подготовкой и обеспечением проведения Общего собрания и иные вопросы, предусмотренные настоящим Положением.

4.3. Правление Банка в целях надлежащего выполнения своих функций в пределах своей компетенции наделяется следующими полномочиями:

- получать от должностных лиц Банка документы, необходимые для его работы;
- требовать от должностных лиц Банка объяснения по вопросам, находящимся в компетенции Правления;

- ставить перед органами управления Банка вопрос об ответственности лиц, виновных в нарушении положений, правил, инструкций, действующих в Банке;
- вносить предложения в повестку дня заседания Совета директоров Банка, в том числе по внесению изменений и дополнений в настоящее Положение;
- реализовывать иные права и осуществлять иные полномочия, не запрещенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» либо не отнесенные к компетенции иных органов управления Банка.

5. Порядок проведения заседаний Правления

5.1. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления, он же председательствует на них. Заседания созываются по мере необходимости, но не реже 1 раза в месяц.

5.2. В случае отсутствия Председателя Правления организует и председательствует на заседании Правления Заместитель Председателя Правления.

5.3. Заседания Правления проводятся в очной форме, в том числе очные заседания могут проводиться в формате видео/аудио конференции.

5.4. Вопросы для рассмотрения на заседании Правления Банка могут выноситься Председателем Правления, членами Правления Банка, а также руководителями структурных подразделений в рамках полномочий Правления Банка.

5.5. Техническое (информационное, документарное, протокольное, секретарское) обеспечение текущей деятельности Правления осуществляется секретарь Правления.

5.6. Правление Банка правомочно, если в заседании принимает участие не менее половины членов Правления. Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов Правления. Председателю Правления принадлежит право решающего голоса.

5.7. Передача права голоса на заседаниях Правления Банка не допускается.

6. Протоколы заседаний Правления

6.1. На заседании Правления ведется протокол.

6.2. Протокол Правления составляется не позднее одного рабочего дня после его проведения. В протоколе указываются:

- дата проведения заседания Правления;
- лица, присутствующие на заседании, кворум;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним.

6.3. В протоколах фиксируются решения каждого члена Правления. Члены Правления ставят свою подпись, подтверждая решение по каждому вопросу повестки заседания. В случае, если заседание проходило в формате видео/аудио конференции, и собрать подписи в установленные сроки не представляется возможным, все присутствовавшие на заседании члены Правления в течение одного рабочего дня направляют секретарю Правления голосование по каждому вопросу повестки заседания. Данные голосования прикладываются к протоколу.

- 6.4. Протокол заседания Правления подписывается Председателем Правления либо, в случае его отсутствия, председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола, и секретарем Правления.
- 6.5. Протоколы заседаний Правления предоставляются Совету директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка по их требованию.
- 6.6. Банк обязан хранить протоколы заседаний Правления по месту нахождения Банка.

7. Ответственность Правления

- 7.1. Неисполнение или ненадлежащее исполнение членами Правления своих обязанностей может служить основанием для досрочного расторжения Трудового договора по инициативе Банка.
- 7.2. Члены Правления несут гражданско-правовую, материальную, дисциплинарную и иную ответственность за нарушение своих обязательств, а также за возникшие по их вине убытки Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 7.3. При этом не несут ответственности члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.
- 7.4. Правление не несет ответственность за убытки, наступившие вследствие выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, приведших к возникновению убытков.

8. Процедура утверждения и внесения изменений в Положение о Правлении

- 8.1. Положение о Правлении 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.
- 8.2. 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.
- 8.3. 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.
- 8.4. 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 Правление руководствуется законодательством Российской Федерации.