

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Общим собранием акционеров**  
**МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО**  
**БАНКА (Акционерное Общество)**  
(Протокол № 1/25  
от 30 мая 2025 года)

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

г. Москва, 2025

## **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 Банка, далее – Совет директоров, является органом управления Банка и осуществляет общее руководство Банком в период между Общими собраниями акционеров Банка.
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 в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка.

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

1. В компетенцию Совета директоров 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, утверждение финансово-хозяйственного плана и стратегии развития Банка;
  - 2) проведение годового и внеочередного заседаний Общих собраний акционеров либо заочного голосования;
  - 3) утверждение повестки дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров;
  - 4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой к заседанию или заочному голосованию и принятием решением Общим собранием;

- 5) размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 6) утверждение решения о выпуске акций общества и эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в его акции, утверждение проспекта ценных бумаг общества;
- 7) 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»;
- 8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- 9) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, определение условий трудовых договоров с единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка;
- 10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации, осуществляющей проверку и подтверждение достоверности годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- 11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 12) использование резервного фонда и других фондов Банка;
- 13) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 14) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, утверждение внутренних документов, которыми определяются компетенция и порядок деятельности комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка, проведение оценки работы комитетов;
- 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 главой XI 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, Департаментом рисков, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля и иными структурными подразделениям 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 об организации 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, Департамента рисков, 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- 24) 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;
- 25) 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;
- 26) 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;

- 27) утверждение руководителя и заместителя руководителя Службы внутреннего аудита; согласование кандидатуры руководителя Службы внутреннего контроля;
  - 28) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
  - 29) утверждение политик по основным направлениям деятельности Банка;
  - 30) утверждение кадровой политики Банка (рассмотрение вопросов организации мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков);
  - 31) рассмотрение отчетов Правления и Председателя Правления Банка о проделанной работе;
  - 32) одобрение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок на сумму, превышающую размер уставного капитала Банка, и не относящихся к типовым (стандартным) сделкам, осуществляемым в рамках стратегии развития и приоритетных направлений деятельности Банка, за исключением случаев, когда указанные сделки совершаются в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности Банка;
  - 33) одобрение сделок, вынесенных на рассмотрение Совета директоров Банка по инициативе Председателя Правления или Правления 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. Вопросы, указанные в подпунктах 1, 11, 18, 30, 31 пункта 2 настоящей главы, подлежат рассмотрению только на заседаниях Совета директоров Банка.
  5. Решения Совета директоров, указанные в подпунктах 1, 24, 30 пункта 2 настоящей главы, принимаются квалифицированным большинством голосов всех избранных членов Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.
  6. Решения Совета директоров, указанные в подпункте 16 пункта 2 настоящей главы, принимаются единогласно всеми избранными членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.
  7. Решения Совета директоров по всем другим вопросам принимаются большинством голосов избранных членов Совета директоров, принимающих участие в заседании или заочном голосовании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и настоящим Положением не предусмотрено иное.

8. Председатель Совета директоров организует контроль за исполнением решений Совета директоров. Ответственным за исполнение работниками Банка решений Совета директоров является Председатель Правления Банка. Председатель Правления организует исполнение работниками Банка решений Совета директоров.

### **Глава III. Состав Совета директоров. Комитеты и Уполномоченные члены Совета директоров.**

1. Совет директоров состоит из Председателя Совета директоров и членов Совета директоров. Количественный состав Совета директоров утверждается Общим собранием акционеров Банка. Число директоров должно быть не менее 5 (Пять) и не более 11 (Одиннадцать) человек.
2. Совет директоров вправе формировать комитеты – консультативно-совещательные органы, созданные для предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций Совету директоров для принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка. Положения о комитетах утверждаются Советом директоров.

Совет директоров Банка вправе вместо формирования комитетов принять решение о выборе из числа членов Совета директоров Уполномоченного члена Совета директоров по вопросам аудита; уполномоченного члена Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Полномочия указанных членов регламентированы в Кодексе корпоративного управления МОРСКОГО БАНКА (АО).

Совет директоров вправе не формировать комитеты по рискам, по аудиту, а также не избирать уполномоченного члена Совета директоров по вопросам аудита. При этом Совет директоров должен принять решение либо о формировании Комитета по вознаграждениям в составе Совета директоров, либо о выборе из числа членов Совета директоров уполномоченного члена Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, исходя из характера и масштабов совершаемых Банком операций, результата его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Уполномоченный член Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда или члены Комитета по вознаграждениям (при условии формирования Комитета) не должен(ы) одновременно являться Председателем Правления или членом Правления Банка.

Уполномоченный член Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (или большинство членов Комитета по вознаграждениям, при условии его формирования) должен(ы) обладать достаточным опытом или квалификацией, позволяющей принимать решения по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банка (в частности, иметь высшее юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда). Вопрос соответствия Уполномоченного члена (или большинства членов Комитета по вознаграждениям, при условии его формирования) указанным требованиям проверяется Секретарем Совета директоров при формировании повестки

дня в соответствии с настоящим Положением.

3. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть акционером Банка.
4. Председатель и члены Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров. Председатель Правления Банка, а также члены Правления не могут одновременно являться Председателем Совета директоров. Член Совета директоров не может быть одновременно членом совета директоров (наблюдательного совета) более чем в 10 организациях. Члены Совета директоров могут быть избраны в члены Правления, однако они не могут составлять в Правлении большинства.
5. 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.

В случае, когда после избрания члена Совета директоров выявлены факты его несоответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, лицо, которому стало известно о таком несоответствии, обязано довести эти сведения до Председателя Совета директоров / всех членов Совета директоров с целью проведения корпоративных процедур по замене такого члена Совета директоров.

6. Для эффективности осуществления функций Совета директоров в состав Совета директоров может быть включен независимый директор, то есть лицо, которое не является членом Правления, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимое от влияния Председателя Правления, членов Правления, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон, а также не находится с Банком в иных отношениях, которые могут повлиять на независимость его суждений. Независимым не может считаться директор, который связан с Банком, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом Банка или связан с государством.

Независимый директор призван внести значительный вклад в обсуждение и принятие решений, прежде всего по вопросам, которые подлежат рассмотрению только на очных заседаниях Совета директоров Банка в соответствии с пунктом 4 главы 2 настоящего Положения.

#### **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 ранее 1 июля отчетного года и не позднее 31 января года, следующего за отчетным, вправе выдвинуть для избрания на годовом заседании Общего собрания акционеров кандидатов в Совет директоров, число которых не может превышать количественного состава Совета директоров.

2. Предложение о выдвижении кандидатов вносится в письменной форме. 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.
- К предложению о выдвижении кандидатов должно прилагаться согласие каждого предлагаемого кандидата на избрание в Совет директоров. 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.
- Доверенность должна содержать сведения о представляемом и представителе и быть оформлена в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" к доверенности на голосование.
3. 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.
4. 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, настоящим Положением и действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Положением Банка России от 16.11.2018 N 660-П «Об общих собраниях акционеров»;
  - 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, в том числе Положения Банка России от



16.11.2018 N 660-П «Об общих собраниях акционеров»;

- не соблюден установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах» порядок выдвижения кандидатов в органы управления Банка.

5. Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров направляется акционеру (акционерам), внесшему предложение, в срок, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

1. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров Банка кумулятивным голосованием на срок до следующего годового заседания Общего собрания акционеров. Участник Общего собрания акционеров осуществляет голосование всеми принадлежащими ему акциями по каждой кандидатуре, включенной в список по выборам членов Совета директоров. Лица, избранные в Совет директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

Если годовое заседание Общего собрания акционеров не было проведено в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и Уставом, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового заседания Общего собрания акционеров.

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 из их числа простым большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров 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:
  - организует работу Совета директоров;
  - принимает решение о проведении заседания или заочного голосования;
  - председательствует на заседаниях Совета директоров;
  - организует составление протокола об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений советом директоров.
7. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет Председательствующий (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 становится менее половины количества, предусмотренного Уставом Банка или решением Общего собрания акционеров, оставшиеся члены Совета директоров обязаны принять решение о созыве внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка 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 заседании Общего собрания акционеров Банка. Информация о сроках выдвижения кандидатов включается в текст сообщения о созыве внеочередного заседания Общего собрания акционеров Банка.
10. Решение Общего собрания акционеров Банка о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Совета директоров.

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

1. Решения Совета директоров Банка могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием. При принятии решений Советом директоров Банка на заседании голосование на заседании может совмещаться с заочным голосованием.  
Участие в заседании Совета директоров Банка может осуществляться дистанционно посредством – видео -аудио конференции, при условии, что такой член Совета директоров может общаться со всеми остальными участниками заседания Совета директоров. Заседание Совета директоров Банка с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения. При этом данный член Совета директоров считается лично участвующим в заседании Совета директоров.
2. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.
3. Решение о проведении заседания Совета директоров или заочного голосования принимается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии или аудиторской организации, руководителя Службы внутреннего аудита, Председателя Правления или Правления.  
Требование о созыве заседания Совета директоров составляется в письменной форме, адресовывается Председателю Совета директоров и направляется в Банк почтовым отправлением или по адресу электронной почты Председателю Совета директоров. В течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты предъявления требования о созыве заседания Совета директоров Председатель Совета директоров должен принять решение о созыве заседания Совета директоров или об отказе в его созыве.
4. Кворумом для проведения заседания Совета директоров является присутствие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров/ выражение мнения по вопросам повестки дня не менее половины от числа избранных членов Совета директоров (при проведении

заочного голосования).

5. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену Совета директоров запрещается.
6. Решения Совета директоров принимаются большинством голосов, присутствующих на заседании / выразивших мнения по вопросам повестки дня (при проведении заочного голосования). В случае равенства голосов при принятии Советом директоров решений, голос Председателя Совета директоров является решающим.
7. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров, по вопросам повестки дня.
8. Председатель Совета директоров вправе пригласить на заседание любого работника Банка, а также внутренних и внешнего аудиторов, независимых консультантов (экспертов), обладающих необходимыми профессиональными знаниями, для получения информации по вопросам повестки дня.
9. Решение о форме и месте проведения заседания Совета директоров принимает Председатель Совета директоров.
10. Техническое (информационное, документарное, протокольное, секретарское) обеспечение текущей деятельности Совета директоров осуществляет Секретарь Совета директоров. Секретарь Совета директоров назначается решением Совета директоров. Секретарем может быть назначено лицо как из числа членов Совета директоров, так и лицо, не являющееся членом Совета директоров.
11. Секретарь Совета директоров:
  - 1) осуществляет прием требований о созыве заседаний Совета директоров, аккумулирует вопросы и материалы, выносимые на рассмотрение Совета директоров, осуществляет формирование повестки дня заседания, а также согласование повестки дня и материалов с Председателем Совета директоров;
  - 2) осуществляет направление членам Совета директоров уведомлений о проведении заседаний или заочного голосования Совета директоров и материалов, в порядке, определенном настоящим Положением;
  - 3) осуществляет прием письменных мнений членов Совета директоров, предоставляемых в случае проведения заседания, совмещенного с заочным голосованием или заочного голосования; осуществляет подсчет голосов по итогам голосования членов Совета директоров по вопросам, рассматриваемым на заседании Совета директоров, или при решении вопросов путем проведения заочного голосования, и осуществляет подведение итогов голосования;
  - 4) в порядке взаимодействия с исполнительными органами Банка обеспечивает явку приглашенных лиц на заседание Совета директоров; оказывает помощь Председателю Совета директоров при осуществлении им контроля за обеспечением участия присутствующих лиц, приглашенных на заседание по отдельным вопросам повестки дня;
  - 5) ведет и составляет протокол заседания Совета директоров; передает протокол на подпись Председателю Совета директоров;

- б) по запросу Председателя Совета директоров организует составление и направление плана заседаний Совета директоров на период, указанный в запросе Председателя Совета директоров.

При отсутствии возможности исполнения Секретарем своих функций, его функции исполняет Председатель Совета директоров (Председательствующий на заседании Совета директоров) или иной член Совета директоров или работник Банка, кандидатура которого утверждается на соответствующем заседании Совета директоров.

12. Вопросы в повестку дня Совета директоров могут вноситься:

- 1) Председателем Совета директоров;
- 2) Членом Совета директоров;
- 3) Председателем Правления;
- 4) Правлением;
- 5) Руководителями подразделений внутреннего аудита; подразделений, осуществляющих внутренний контроль; подразделений, осуществляющих управление рисками; подразделения, осуществляющего контроль профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг; специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- б) Другими работниками Банка, указанными в пункте 8 главы 2 настоящего Положения.

13. После согласования Председателем Совета директоров повестки дня и пакета материалов к заседанию Совета директоров секретарь Совета директоров:

- а) в случае проведения заседания Совета директоров направляет уведомление о проведении заседания Совета директоров, а именно информацию о дате, месте и времени проведения заседания Совета директоров, бланк письменного мнения (в случае проведения заседания, совмещенного с заочным голосованием), повестку дня заседания, материалы к заседанию всем членам Совета директоров. Указанные документы (сведения) направляются на адрес электронной почты, указанный в Анкете кандидата в члены/члена Совета директоров МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) и/или на адрес корпоративной электронной почты, если член Совета директоров одновременно является работником Банка. Указанные документы (сведения) направляются не позднее 3 (трех) рабочих дней до даты заседания Совета директоров, если иной срок не согласован Председателем Совета директоров. Бланк письменного мнения заполняется и подписывается членом Совета директоров на бумажном носителе. Заполненные и подписанные членами Совета директоров письменные мнения направляются по адресу Банка почтовым отправлением или с курьером либо вручаются Секретарю (направляются Секретарю на адрес корпоративной электронной почты).
- б) в случае проведения заочного голосования направляет уведомление о проведении заседания Совета директоров, а именно информацию о способе проведения, повестку дня заседания, бланк письменного мнения члена Совета директоров, материалы всем членам Совета директоров. Указанные документы (сведения) направляются на адрес электронной

почты, указанный в Анкете кандидата в члены/члена Совета директоров МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) и/или на адрес корпоративной электронной почты, если член Совета директоров одновременно является работником Банка. Голосование проходит в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня направления документов (сведений), если иной срок не указан при направлении документов (сведений). Бланк письменного мнения заполняется и подписывается членом Совета директоров на бумажном носителе. Заполненные и подписанные членами Совета директоров письменные мнения направляются по адресу Банка почтовым отправлением или с курьером либо вручаются Секретарю (направляются Секретарю на адрес корпоративной электронной почты).

По заявлению члена Совета директоров может использоваться иной способ информирования, обеспечивающий оперативность и защищенность направления указанных документов (сведений). Председатель Совета директоров может поручить иному лицу направление информации и материалов.

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

1. Проведение заседания Совета директоров Банка и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом Совета директоров.
2. Протокол Совета директоров Банка составляется не позднее 3 (трех) дней после даты проведения заседания или даты окончания приема заполненных письменных мнений, при проведении заочного голосования.  
Письменное мнение считается содержащим голосование члена Совета директоров по вопросу повестки дня в том случае, если член Совета директоров однозначно определил свою позицию по такому вопросу, указав в Письменном мнении «за» или «против», или «воздержался» по решению. Письменное мнение члена Совета директоров, в том числе отсутствующего на заседании Совета директоров, приобщается к протоколу Совета директоров.
3. В протоколе указываются:
  - дата и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещалось с заочным голосованием, также дата окончания приема письменных мнений членов Совета директоров Банка, которые голосовали заочно, место проведения заседания или сведения о том, что заседание с дистанционным участием проводилось без определения места его проведения, либо в случае проведения заочного голосования дата окончания приема письменных мнений;
  - лица, принявшие участие в заседании или заочном голосовании;
  - повестка дня;
  - вопросы повестки дня, поставленные на голосование, и результаты (итоги) голосования по каждому вопросу повестки дня с указанием варианта голосования каждого члена Совета директоров Банка либо сведений о том, что он не принял участия в голосовании, принятые решения по каждому вопросу повестки дня;
  - вопросы повестки дня, которые не ставились на голосование;

- сведения о лице, подписавшем протокол.

4. Протокол Совета директоров подписывается Председателем Совета директоров либо, в случае его отсутствия, Председательствующим, который несет ответственность за правильность составления протокола.
5. Секретарь Совета директоров подготавливает и рассылает выписки из протоколов Совета директоров работникам (руководителям подразделений) Банка, которые являются ответственными за выполнение решений Совета директоров.
6. Секретарь Совета директоров в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, публикует утвержденные Советом директоров решения (документы / сведения), форма, состав и условия публикации которых определяются правовыми актами Центрального банка Российской Федерации и действующим законодательством Российской Федерации.
7. Банк обязан хранить протоколы Совета директоров по месту нахождения Банка.

## **Глава VIII. Права и обязанности членов Совета директоров Банка**

### **1. Члены Совета директоров имеют право:**

- 1) получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, при условии, что при запросе какой-либо информации и (или) документации членами Совета директоров соблюдается принцип добросовестности и разумности своих действий, в том числе если указанная информация и (или документация) необходима членам Совета директоров для решения вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров, исполнения членами Совета директоров своих обязанностей;
- 2) требовать созыва Совета директоров в порядке, установленном настоящим Положением;
- 3) в порядке, установленном настоящим Положением, направлять свои письменные мнения по вопросам повестки дня заседания Совета директоров;
- 4) получать вознаграждение и (или) компенсацию расходов, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров, в порядке и размере, установленном решением Общего собрания акционеров Банка.

Члены Совета директоров имеют и другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом, решениями Общего собрания акционеров, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Банка.

### **2. Члены Совета директоров обязаны:**

- 1) руководствоваться в своей деятельности законодательством Российской Федерации, Уставом, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Банка, а также решениями Общего собрания акционеров;

- 2) принимать обоснованные решения, при принятии решений оценивать последствия принимаемых решений, возникающие риски;
- 3) посещать заседания Совета директоров кроме случаев, когда отсутствие обусловлено уважительной причиной (командировка, отпуск, болезнь и пр.); принимать участие в заочных голосованиях Совета директоров;
- 4) не разглашать и не использовать информацию, ставшую известной в связи с членством в Совете директоров (в т.ч. конфиденциальную и инсайдерскую информацию о Банке) в личных интересах (в интересах третьих лиц), а также в целях, не отвечающих интересам Банка;
- 5) предоставлять в Банк, в том числе по запросу, документы и информацию, которую члены Совета директоров обязаны предоставлять в Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Банка; сообщать в Банк об изменении своих анкетных данных;
- 6) обеспечить получение/получать документы и иную информацию, направляемую/вручаемую членам Совета директоров Секретарем Совета директоров, Председателем Совета директоров, Председателем Правления Банка, а также иными уполномоченными лицами Банка, в том числе уведомления о проведении Совета директоров, бланки письменных мнений для голосования, материалы к заседаниям Совета директоров;
- 7) воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а при возникновении такого конфликта незамедлительно информировать об этом Совет директоров (в том числе о факте заинтересованности и основании её возникновения);
- 8) не злоупотреблять правами, предоставленными членам Совета директоров.

Члены Совета директоров несут и другие обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Банка, а также решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

3. Для эффективности осуществления функций Совета директоров при избрании в состав Совета директоров члена, ранее не входившего в состав Совета директоров, указанному директору Секретарь Совета директоров направляет (на адрес электронной почты, указанный в Анкете кандидата в члены/члена Совета директоров МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) и/или на адрес корпоративной электронной почты, если член Совета директоров одновременно является работником Банка) внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие деятельность Совета директоров Банка.

## **Глава IX. 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 директоров 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 действующим законодательством Российской Федерации.  
При этом не несут ответственности члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.
4. 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.
5. В случае если в соответствии с положениями настоящей главы ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.
6. 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 X. Заключительные положения.**

### **Процедура утверждения и внесения изменений в настоящее Положение.**

1. Положение о Совете директоров утверждается Общим собранием акционеров Банка. Решение о его утверждении принимается большинством голосов участвующих в собрании владельцев голосующих акций, дающих право голоса по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров Банка.
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 Банка.
3. Решения о внесении дополнений и изменений в Положение принимается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров, участвующих в собрании, - владельцев голосующих акций, дающих право голоса по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров Банка.
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.

Порядок информирования, извещения, предоставления документов / сведений / информации членам Совета директоров Банка (**не** связанный с предоставлением документов и сведений в рамках проведения (подготовки



к проведению) заседания Совета директоров), в том числе в целях извещения о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, в целях информирования в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также предоставление документов и сведений в рамках информирования о результатах проведенной Банком России проверки<sup>1</sup>, о результатах иных проверок, проходящих в Банке, об отнесении Банка к классификационной группе (подгруппе)<sup>2</sup> регламентируется во внутренних нормативных документах Банка (регламентах / порядках), утверждаемых Правлением Банка / Председателем Правления Банка.

---

<sup>1</sup> в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.01.2020 N 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц»

<sup>2</sup> в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»