

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

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

город Москва  
2024 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 формирования, 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 работников 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 осуществляет 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. Образование коллегиального исполнительного органа (Правления) и прекращение полномочий его членов относится к компетенции Совета 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 требованиям к деловой репутации, установленным в статье 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.
- 2.3. 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 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 (иностраннй 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. Члены Правления вправе с согласия Совета директоров Банка осуществлять деятельность в органах управления иных юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных п. 2.3 настоящего Положения.
- 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 решения, которое в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка находится в компетенции Совета директоров или Общего собрания акционеров Банка;
  - отчитываться перед Советом директоров о своей деятельности;

- исполнять решения Общего собрания акционеров, Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка, принятые в пределах компетенции этих органов;
  - выполнять иные обязанности, предусмотренные Уставом и иными внутренними документами Банка.
- 3.3. Члены Правления Банка пользуются социальными льготами и гарантиями, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации, а также заключенным с ними Трудовым договором.
- 3.4. 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.
- 3.5. Члены Правления обязаны информировать Совет директоров Банка о владении ценными бумагами Банка, о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка, 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 с целью организации выполнения решений Совета директоров, реализации утвержденной Стратегии развития Банка, внутренних политик и процедур;
  - 2) установление ответственности и организация выполнения решений Совета директоров, реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в том числе своевременный пересмотр системы внутреннего контроля для эффективного выявления и контроля новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
  - 3) 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;
  - 4) вынесение на утверждение Совета директоров системы вознаграждения и мотивации работников Банка;

- 5) создание (закрытие) внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, мобильных офисов) Банка (филиала);
- 6) распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 7) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 8) организация процесса управления рисками и достаточностью капитала, рассмотрение вопросов по управлению операционным риском;
- 9) обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- 10) рассмотрение методологий и процедур определения значимых рисков и агрегирования количественных оценок значимых рисков. Регулярное рассмотрение результатов оценки эффективности указанных методологий и процедур, принятие решения о необходимости внесения в них изменений;
- 11) принятие решения о размещении сберегательных и депозитных сертификатов и об их аннулировании;
- 12) 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;
- 13) утверждение тарифов на оказываемые Банком услуги другим банкам, предприятиям, организациям и населению, а также размеров комиссионного вознаграждения за выполнение поручений своих клиентов и корреспондентов;
- 14) согласование кандидатур на должность руководителя и главного бухгалтера филиала и представительства Банка;
- 15) согласование увольнения руководителя и главного бухгалтера филиала и представительства Банка;
- 16) 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.

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

4.3. 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 Председательствующий (Заместитель Председателя Правления).
- 5.3. Учитывая необходимость оперативного решения вопросов, относящихся к компетенции Правления, заседания Правления могут проводиться как в очной, так и в заочной 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 осуществляет секретарь Правления. Секретарь Правления также осуществляет контрольные функции за сроками предоставления отчетов от подразделений/сотрудников об исполнении задач, порученных им Правлением. Секретарь Правления назначается решением 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. При равенстве голосов Председателю Правления принадлежит право решающего голоса. В случае если решение было принято с учетом преимущественного права голоса Председателя Правления, члены Правления могут сообщить Совету директоров о состоявшемся решении. Если решение было принято большинством голосов членов Правления, а Председатель Правления голосовал против этого решения, Председатель Правления может сообщить Совету директоров о состоявшемся решении.
- 5.7. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену 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. В случае, если заседание проходило в формате видео/аудио конференции, все присутствовавшие на заседании члены Правления в течение одного рабочего дня направляют по корпоративной электронной почте секретарю Правления голосование «за» или «против» по каждому вопросу повестки заседания. В случае, если Правление проходило в форме заочного голосования, члены Правления в течение одного рабочего дня после получения формулировок решений по вопросам повестки дня и материалов направляют по корпоративной электронной почте секретарю Правления голосование «за» или «против» по каждому вопросу повестки заседания. Данные голосования прикладываются к протоколу.
- 6.4. Протокол заседания Правления подписывается Председателем Правления либо, в случае его отсутствия, Председательствующим, который несет ответственность за правильность составления протокола, и секретарем Правления.
- 6.5. Протоколы заседаний Правления предоставляются Совету директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка, надзорному органу 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 принимаются 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.