

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 Председателе Правления
МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА
(Акционерное Общество)

город Москва
2025 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 работников 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. Образование единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) и досрочное прекращение его полномочий относится к компетенции Совета директоров Банка.
- 2.2. На должность Председателя Правления Банка может быть назначено лицо, имеющее высшее образование, обладающее высокой квалификацией и опытом управленческой работы в кредитной организации.
- 2.3. Председатель Правления должен соответствовать требованиям к деловой репутации руководителя кредитной организации, 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.
- 2.4. Председатель Правления должен соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и

банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России.

- 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 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;
 - 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, предусмотренные 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;
 - о принимаемых Банком рисках в соответствии с характером и масштабами осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

- 3.3. Председатель Правления Банка пользуется социальными льготами и гарантиями, предусмотренными действующим законодательством, а также заключенным с ним Трудовым договором.
- 3.4. 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.
- 3.5. 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) руководит текущей деятельностью Банка и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Банк задач;
 - 2) организует работу Правления в целях выполнения и реализации стратегии развития Банка;
 - 3) принимает решения по всем вопросам деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;
 - 4) издает организационно-распорядительные документы в форме приказов, утверждает внутренние нормативные документы Банка, за исключением документов, утверждение которых с настоящим Уставом или действующим законодательством отнесено к компетенции Совета директоров или Правления Банка;
 - 5) без доверенности действует от имени Банка и представляет его интересы во всех учреждениях и организациях как в Российской Федерации, так и за границей;
 - 6) распоряжается имуществом Банка, совершает сделки от имени Банка, если иное не установлено решением Совета директоров;
 - 7) выдает от имени Банка доверенности, в том числе с правом передоверия;
 - 8) принимает решение об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 17 пункта 15.2 Устава Банка);
 - 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, организует управление рисками в Банке;
 - 11) осуществляет контроль за исполнением принятых Правлением решений, в том числе касающихся процедур управления рисками и капиталом, а также выполнения внутренних процедур оценки

- достаточности капитала (ВПОДК) и поддержания достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- 12) 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;
 - 13) организует создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мерами, принятыми для их устранения;
 - 14) утверждает организационную структуру, штатное расписание Банка, в том числе его филиалов и представительств. Утверждает положения о внутренних структурных подразделениях;
 - 15) определяет условия, заключает, изменяет и расторгает трудовые договоры (в том числе заключает, изменяет и расторгает трудовые договоры с членами коллегиального исполнительного органа – по поручению Совета директоров), договоры о полной материальной ответственности с работниками Банка, поощряет отличившихся работников, налагает дисциплинарные взыскания;
 - 16) обеспечивает контроль за соблюдением работниками Банка правил внутреннего трудового распорядка Банка;
 - 17) назначает руководителей и главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка;
 - 18) утверждает отчеты эмитента эмиссионных ценных бумаг;
 - 19) принимает решения об отнесении информации к коммерческой тайне Банка и определении порядка работы с коммерческой тайной;
 - 20) организует подготовку необходимых документов и материалов для рассмотрения Советом директоров и Общим собранием акционеров;
 - 21) определяет цену или порядок определения цены облигаций, которые не конвертируются в акции Банка.

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.

- 4.2. 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 Совета директоров Банка.
- 5.2. Председатель Правления несет гражданско-правовую, материальную, дисциплинарную (замечание, выговор, увольнение по соответствующим

основаниям) 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 заседании Общего собрания 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.