

Утверждено  
Решением единственного акционера  
АО «СЭБ Банк»  
от 14 сентября 2023 г.

Approved  
by the Resolution of the Sole Shareholder  
of SEB Bank JSC  
dated September 14, 2023.

## ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВЛЕНИИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «СЭБ БАНК»

### I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о Правлении Акционерного общества «СЭБ Банк» (далее - Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом АО «СЭБ Банк» (далее Банк), регламентирует компетенцию, порядок созыва, состав, права и обязанности и порядок принятия решений.

1.2. Правление АО «СЭБ Банк» (далее – Правление) – коллегиальный исполнительный орган Банка, осуществляющий руководство текущей деятельностью Банка.

1.3. Правление подотчетно Общему собранию акционеров Банка (далее – Собрание акционеров) и Совету директоров Банка (далее – Совет директоров).

1.4. Правление решает вопросы руководства текущей деятельности Банка в пределах компетенции, определенной Уставом Банка и настоящим Положением.

## REGULATIONS ON THE MANAGEMENT BOARD OF SEB BANK JOINT STOCK COMPANY

### 1. GENERAL PROVISIONS

1.1. These Regulations on the Management Board of SEB Bank Joint Stock Company (hereinafter - the "Regulations") have been developed in accordance with the Civil Code of the Russian Federation, Federal Law "On Joint Stock Companies" and the Charter of SEB Bank JSC (hereinafter - the "Bank"), regulate the competence, procedure for convening, composition, rights and responsibilities, as well as decision-making procedure.

1.2. The Management Board of SEB Bank JSC (hereinafter - the "Management Board") is the collegial executive body of the Bank which manages the current activities of the Bank.

1.3. The Management Board reports to the General Meeting of Shareholders of the Bank (hereinafter – the "Meeting of Shareholders") and the Board of Directors of the Bank (hereinafter - the "Board of Directors").

1.4. The Management Board decides on the matters of current activities management within the competence defined by the Charter of the Bank and these Regulations.

## II. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ И ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

### 2.1. Правление Банка:

организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

разрабатывает и представляет на утверждение Совету директоров проекты текущих и перспективных планов Банка;

принимает решение об открытии и закрытии дополнительных офисов и операционных касс вне кассового узла Банка, определяет перечень операций, совершаемых указанными подразделениями Банка;

принимает решение об уточнении классификации ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с нормативными актами Банка России;

устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

делегировать полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;

проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;

## II. COMPETENCE OF THE MANAGEMENT BOARD AND THE CHAIRMAN OF THE MANAGEMENT BOARD OF THE BANK

### 2.1. The Management Board shall:

organize the implementation of resolutions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors of the Bank;

develop and submit projects of the current and future plans of the Bank for approval to the Board of Directors;

decide to open and close additional offices and operational cash desks outside the cash center of the Bank, determine the list of operations performed by the specified divisions of the Bank;

decide on the refinement of the classification of the loan, debt under the loan and indebtedness equated with it in accordance with the normative acts of the Bank of Russia;

establish responsibility for compliance with the decisions of the Board of Directors, for implementation of the Bank's strategy and policy in relation to the arrangement and performance of internal control;

delegate authority to develop rules and procedures in the sphere of internal control to the heads of the respective divisions, and exercise control over their implementation;

check the compliance of the Bank's activities with internal documents that determine the procedure for internal control and evaluate the conformity of the content of these documents to the nature and scope of the Bank's activities;

allocate the responsibilities of business units and employees responsible for specific areas of internal control;

рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

организует разработку и принимает решение о внедрении новых видов банковских услуг в пределах уставной правоспособности Банка,

обеспечивает условия для эффективной реализации политик Банка в сфере управления рисками, организует процесс управления рисками в Банке и определяет структурные подразделения, ответственные за управление отдельными видами рисков;

утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности собственных средств (капитала) и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

утверждает правила и процедуры, необходимые для соблюдения политики ограничения банковских рисков по банковским операциям и другим сделкам Банка, а также порядка по управлению банковскими рисками;

утверждает внутренние документы, регламентирующие процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала и процедуры стресс-тестирования;

study the materials and results of periodic evaluations of internal control effectiveness;

create effective data transmission and exchange systems to ensure that relevant data reach the interested users;

create control systems for the elimination of identified violations and deficiencies in internal control and measures taken eliminate them;

arrange development and make a decision on the implementation of new types of banking services within the scope of the Bank's statutory legal capacity;

provide the conditions for the effective implementation of the Bank's risk management policies, organize the risk management process in the Bank and determine the divisions responsible for management of a certain risk type;

approve the procedures for risk and capital management and stress-testing procedures on the basis of the risks and capital management strategy of the Bank approved by the Board of Directors, and ensure the performance of internal capital adequacy assessment process and maintaining the capital adequacy at the level specified by the Bank's internal documents;

approve the rules and procedures necessary to comply with the policy of limiting bank risks relating to the bank operations and other transactions of the Bank, as well as the banking risk management procedure;

approve the internal documents regulating the procedures for management of certain risk types and assessment of capital adequacy and stress-testing procedure;

осуществляет контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала, включая рассмотрение соответствующей отчетности и сообщений о выявленных существенных банковских рисках, информирование о них Совета директоров Банка, а также решение иных вопросов управления рисками и капиталом Банка, отнесенных к компетенции Правления Банка утвержденной стратегией управления рисками и капиталом Банка и порядком управления наиболее значимыми для Банка рисками;

рассматривает не реже одного раза в год вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, и направляет Совету директоров предложения по их изменению;

принимает решения по вопросам в сфере управления рисками в пределах полномочий, определяемых внутренними документами Банка, в том числе определяет пути реализации приоритетных направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых Банком рисков, обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления отдельными видами рисков, рассматривает внутреннюю отчетность Банка по рискам;

осуществляет контроль за функционированием системы управления и оценки банковских рисков;

рассматривает Отчеты о значимых рисках, о результатах контроля лимитов (в т.ч. отчетов/информации о достижении сигнальных значений, фактах превышения лимитов), о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, о стресс-тестировании, информации об оценке эффективности методов

control the implementation of internal capital adequacy assessment process including revision of the relevant reporting and reports on identified significant banking risks, informing the Board of Directors about these risks, as well as resolving other issues of risk and capital management of the Bank that are within the competence of the Management Board according to the approved risk and capital management strategy of the Bank and the procedure for managing the most significant risks of the Bank;

consider, at least once a year, the need to amend the documents developed within the framework of internal capital adequacy assessment process, and submit the amendment suggestions to the Board of Directors;

decide on issues in the sphere of risk management within the powers defined by the internal documents of the Bank, as well as determine the ways to implement the Bank's priority lines of business taking into account the level and types of risks accepted by the Bank, provide conditions for the effective implementation of policies in the sphere of managing certain types of risks, consider the Bank's internal reporting on risks;

control the functioning of banking risks management and assessment system;

review the reports on significant risks, on the results of limit control (including the reports/information about reaching signal values, facts of limit breaches), on meeting statutory requirements, on capital statement and on the results of the Bank's capital adequacy assessment, on the results of internal capital adequacy assessment process, on stress-testing, on the information about assessment of the efficiency

управления рисками и моделей оценки риска – в порядке, установленном нормативными актами Банка России;

утверждает внутренние документы, регламентирующие создание и деятельность Комитета по кредитам Правления Банка;

учреждает, утверждает численность и персональный состав членов Комитета по кредитам Правления Банка из числа членов Правления.

## 2.2. Председатель Правления Банка:

без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка;

утверждает организационную структуру и штатное расписание Банка;

издает приказы и распоряжения, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью Банка;

созывает и организует заседания Правления, обеспечивает ведение протокола заседания и доведение решений Правления до работников Банка;

утверждает внутренние документы Банка, необходимые для осуществления текущей деятельности Банка, в том числе, документы, регулирующие порядок создания и деятельности коллегияльных органов Банка (комитетов, комиссий), не являющихся органами управления Банка;

утверждает внутренние документы Банка по вопросам классификации ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с нормативными актами Банка России и формирования резервов;

of risk management methods and risk assessment models - in accordance with the procedure defined in the normative acts of the Bank of Russia.

approve the internal documents regulating creation and activities of the Credit Committee of the Management Board of the Bank;

establish, approve the number and composition of members of the Credit Committee of the Management Board of the Bank elected from the members of the Management Board of the Bank .

## 2.2. The Chairman of the Management Board shall:

act on behalf of the Bank without a power of attorney, as well as represent its interests, make transactions on behalf of the Bank;

approve the organizational structure and staffing of the Bank;

issue orders and instructions binding for all employees of the Bank;

organize and manage the operational activities of the Bank;

convene and organize meetings of the Management Board, ensure that the minutes of the meetings are kept and decisions of the Management Board are communicated to the employees of the Bank;

approve the Bank's internal documents necessary for the day-to-day operations of the Bank, including the documents governing the creation and activities of collegial bodies of the Bank (committees, commissions), that are not management bodies of the Bank;

approve the Bank's internal documents regarding loan classification, debt under the loan and indebtedness equated with it in accordance with the normative acts of the Bank of Russia and creation of reserves;

утверждает учетную политику Банка, налоговую политику Банка и учетную политику по МСФО;

принимает решение о выпуске и утверждении условий выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов;

принимает решения об участии, изменении доли участия и прекращении участия Банка в других организациях, за исключением принятия решений об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях, иных объединениях коммерческих организаций;

утверждает тарифы, комиссионные вознаграждения по операциям и процентные ставки Банка;

выдает доверенности от имени Банка;

нанимает и увольняет работников Банка, принимает решения о сокращении штатов и численности работников Банка, устанавливает правила внутреннего трудового распорядка;

утверждает должностные оклады, систему оплаты труда и иного материального поощрения работников Банка;

определяет перечень информации, относящейся к коммерческой (служебной) тайне Банка;

определяет порядок работы с информацией, относящейся к коммерческой (служебной) тайне Банка, а также ответственность за нарушение порядка работы с ней;

в соответствии с решениями кредитных комитетов принимает решения о выдаче Банком кредитов, а также о покупке Банком векселей, векселедателями которых являются третьи лица;

распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

approve the accounting policy, the tax policy of the Bank, as well as IFRS-compliant accounting policy;

decide on the issue and approval of the terms of issue and circulation of deposit and savings certificates;

decide on participation, changes in the share of participation interest and termination the Bank's participation in other organizations, with the exception of making decisions of the Bank's participation in financial and industrial groups, associations, other associations of commercial organizations;

approve the tariffs, commissions for transactions and interest rates of the Bank;

issue powers of attorney on behalf of the Bank;

hire and dismiss the Bank's employees, make decisions on the Bank's staff reduction and downsizing, establish internal labor regulations;

approve salaries, a system of remuneration and other material incentives of the Bank's employees;

determine the list of information related to the commercial (operating) secret of the Bank;

determine the procedure for working with the information related to the commercial (operating) secret of the Bank, as well as the liability for violation of the procedure for working with it;

decide, in accordance with the resolutions of the credit committees, on the issuance of loans by the Bank, as well as on the purchase by the Bank of promissory notes which are drawn up by third parties;

allocate the duties of business units and employees responsible for particular areas of internal control (forms, methods of implementation);

организует своевременное предоставление отчетности в соответствующие органы Банка, в том числе акционерам и Совету директоров Банка;

рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

осуществляет контроль за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

обеспечивает контроль за соответствием применяемых Банком Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения требованиям законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

устанавливает порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

organize timely reporting to the respective bodies of the Bank, including shareholders and the Board of Directors of the Bank;

study the materials and results of periodic assessment of internal control effectiveness;

exercise control over organization of work in the Bank to counteract legitimization (laundering) of criminally-obtained income, terrorism financing and financing of the proliferation of weapons of mass destruction;

provide control over the compliance of the Instruction for procedures against Money Laundering, and Financing of Terrorism, and countering the financing of the proliferation of weapons of mass destruction with the requirements of the laws of the Russian Federation in the sphere of countering legitimization (laundering) of criminally-obtained income, terrorism financing and financing of the proliferation of weapons of mass destruction;

assess risks affecting the achievement of the set goals and take measures to ensure the response to changing circumstances and conditions in order to ensure the effectiveness of banking risks assessment;

ensure the participation in internal control of all employees of the Bank in accordance with their official duties;

establish the procedure in which the employees inform the governing bodies and heads of the structural divisions of the Bank about all violations of the laws of the Russian Federation, statutory and internal documents, cases of abuse, noncompliance with professional ethics;

принимает документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контролирует их соблюдение;

исключает принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

решает иные вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

### III. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

3.1. Члены Правления в своей деятельности руководствуются законодательными и нормативными актами РФ, Уставом Банка, внутренними документами Банка и настоящим Положением.

3.2. Члены Правления обязаны:

принимать участие в заседаниях Правления Банка;

исполнять поручения Председателя Правления Банка;

отчитывается перед Председателем Правления Банка о результатах своей деятельности в качестве члена Правления.

3.3. Члены Правления имеют право:

предлагать вопросы для включения в повестку дня заседания Правления Банка;

adopt documents regarding the issues concerning interaction of Internal Audit with divisions and employees of the Bank and monitor their compliance;

exclude the adoption of rules and/or implementation of practices that can stimulate the performance of actions contrary to the laws of the Russian Federation, to the objectives of internal control;

resolve other issues of managing the current activities of the Bank, with the exception of issues within the competence General Meeting of Shareholders and the Board of Directors of the Bank.

### III. RIGHTS, RESPONSIBILITIES OF THE MANAGEMENT BOARD MEMBERS

3.1. The Management Board members shall be guided by legislative and normative acts of the Russian Federation, the Charter of the Bank, internal documents of the Bank and these Regulations.

3.2. The Management Board members shall:

take part in the meetings of the Management Board of the Bank; execute instructions of the Chairman of the Management Board of the Bank;

report on the results of their activity as members of the Management Board to the Chairman of the Management Board of the Bank;

3.3. The Management Board members shall be entitled to:

propose issues to be put on the agenda of the meeting of the Management Board of the Bank;



рассматривать на заседании Правления вопросы деятельности Банка, вносить соответствующие предложения и голосовать по предложенным проектам решений Правления;

получать информацию о финансовом состоянии Банка, а также о деятельности подразделений Банка и о состоянии дел по другим направлениям деятельности, необходимую для рассмотрения вопросов на заседаниях Правления Банка.

3.4. Председатель Правления и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

#### IV. СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

4.1. Правление возглавляет Председатель Правления, избираемый Советом директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции Председателя Совета директоров Банка, не может быть одновременно Председателем Правления Банка.

4.2. Кандидат на должность Председателя Правления должен соответствовать квалификационным требованиям, предъявляемым Банком России к руководителям кредитных организаций.

Председатель Правления и члены Правления Банка при избрании их на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленными Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

4.3. Председатель Правления Банка вправе назначать Заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера Банка, которые

consider at the meeting of the Management Board issues of the Bank's operations, make relevant proposals and vote on the proposed draft resolutions of the Management Board;

obtain the information on the financial condition of the Bank, as well as on the operations of the Bank's divisions and on the state of affairs in other areas of activity, necessary for consideration of the relevant issues at meetings of the Management Board;

3.4. When exercising their rights and fulfilling their duties, the Chairman of the Management Board and members of the Management Board must act in the interests of the Bank, exercise their rights and fulfill their duties in relation to the Bank reasonably and in good faith.

#### IV. STRUCTURE OF THE MANAGEMENT BOARD

4.1. The Management Board is headed by the Chairman of the Management Board elected by the Board of Directors of the Bank. The person acting as the Chairman of the Board of Directors of the Bank may not at the same time be the Chairman of the Management Board.

4.2. The candidate for the position of Chairman of the Management Board must meet the qualification requirements of the Bank of Russia for the chief executives of credit organizations.

After election for the position, as well as throughout the entire period of performing functions in the indicated positions, the Chairman of the Management Board and the members of the Management Board of the Bank must meet the requirements to business reputation and qualification set forth in the Federal Law "On Banks and Banking Activities".

4.3. The Chairman of the Management Board of the Bank is entitled to appoint the Deputy Chairmen of the Management Board, the Chief Accountant of the Bank who perform particular functions of managing the

выполняют отдельные функции по руководству текущей деятельностью Банка и курируют деятельность структурных подразделений Банка.

Заместители Председателя Правления осуществляют свою деятельность на постоянной основе на основании доверенностей, выдаваемых Председателем Правления Банка.

Кандидаты на должности Заместителей Председателя Правления назначаются на должность в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России.

В случае отсутствия Председателя Правления Банка (во время отпуска, командировки, болезни) его должностные обязанности временно на основании приказа Председателя Правления Банка могут исполнять Заместители Председателя Правления, кандидатура которых предварительно согласована с Банком России в установленном действующим законом порядке.

4.4. Члены Правления Банка избираются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка на неограниченный срок и могут быть переизбраны неограниченное число раз. Состав Правления утверждается Советом директоров.

4.5. Членами Правления являются Заместители Председателя Правления, Главный бухгалтер. Членами Правления также могут быть избраны руководители структурных подразделений Банка, обладающие необходимыми профессиональными навыками и квалификацией.

#### V. ПОРЯДОК СОЗЫВА И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

5.1. Заседание Правления для решения вопроса, входящего в его компетенцию, созывается Председателем Правления по его соб-

current activities of the Bank and oversee the activities of the structural divisions of the Bank.

The Deputy Chairmen of the Management Board shall perform their activities on an ongoing basis on the basis of powers of attorney issued by the Chairman of the Management Board of the Bank.

The candidates for the position of Deputy Chairmen of the Management Board shall be appointed to the position in accordance with the requirements specified in the normative acts of the Bank of Russia.

In the event of absence of the Chairman of the Management Board of the Bank (at the time of leave, business trip or illness), following the order of the Chairman of the Management Board of the Bank his/her duties may be temporarily performed by the Deputy Chairmen of the Management Board preliminarily agreed upon with the Bank of Russia in accordance with the procedure established by law.

4.4. The Members of the Management Board of the Bank shall be elected by the Board of Directors upon the proposal of the Chairman of the Management Board of the Bank for an unlimited term and may be reelected an unlimited number of times. The composition of the Management Board shall be approved by the Board of Directors.

4.5. The Deputy Chairmen of the Management Board, the Chief Accountant shall be the members of the Management Board. Heads of the divisions of the Bank having the required professional skills and qualification may be elected as the members of the Management Board.

#### V. PROCEDURE FOR CONVENING AND CONDUCTING THE MEETINGS OF THE MANAGEMENT BOARD OF THE BANK

5.1. A meeting of the Management Board for resolving an issue within its competence shall be convened by the Chairman of the Management

ственной инициативе, по требованию члена Правления, члена Совета директоров Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками Банка.

В требовании о проведении заседания Правления должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня заседания. В требовании о проведении заседания Правления могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов.

5.2. Заседание Правления, созываемого по требованию лиц, указанных в пункте 5.1. настоящего Положения, должно быть проведено в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента представления требования о его проведении.

5.3. Дата, место, время проведения и повестка дня заседания Правления определяется Председателем Правления.

Члены Правления должны быть письменно оповещены о дате, месте, времени проведения заседания и повестке дня не менее чем за 2 (Два) дня до даты назначенного заседания.

5.4. По вопросу, вынесенному в повестку дня заседания Правления, может назначаться докладчик.

К участию в работе Правления или обсуждению отдельных вопросов его повестки дня могут быть приглашены специалисты, эксперты, принимавшие участие в подготовке вопроса.

5.5. Правление Банка правомочно (имеет кворум), если в заседании принимает участие не менее половины от числа избранных членов Правления Банка. В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров обязан образовать Правление.

Board on his/her own initiative, upon a request of a member of the Management Board, the Board of Directors, Internal Audit, Compliance and Risk of the Bank.

The request for a meeting of the Management Board should include issues to be placed on the agenda of the meeting. The request for a meeting of the Management Board may contain formulations of resolutions on each of these issues.

5.2. A meeting of the Management Board convened at the request of persons specified in item 5.1 of these Regulations shall be held within 3 (three) working days as from the date of submitting a request for its conduction.

5.3. The date, place, time and agenda of the meeting of the Management Board shall be determined by the Chairman of the Management Board.

The Members of the Management Board shall be notified in writing of the date, place, time and agenda of the meeting at least 2 (two) days prior to the date of the appointed meeting.

5.4. A reporter may be appointed for each issue placed on the agenda of the meeting of the Management Board.

The specialists, experts that took part in preparation of an issue may be invited to participate in the work of the Management Board or to discuss particular issues on its agenda.

5.5. The Management Board of the Bank is competent (have a quorum) if at least half of the elected members of the Management Board of the Bank take part in the meeting. Should the number of the Management Board members become less than the quantity required to reach the quorum, the Management Board is to be formed by the Board of Directors.

5.6. Проведение заседаний Правления организует Председатель Правления.

5.7. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

#### VI. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ПРАВЛЕНИЕМ БАНКА

6.1. Решения принимаются Правлением большинством голосов присутствующих членов Правления. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

6.2. В случае несогласия с решением Правления любой член Правления может сообщить свое особое мнение Председателю Совета директоров для решения спорного вопроса на заседании Совета директоров в пределах его компетенции.

6.3. В случае, если мнение Председателя Правления не совпадает с принятым Правлением решением и Председатель Правления не видит оснований для изменения своего мнения, он обязан обратиться к Председателю Совета директоров с требованием о созыве заседания Совета директоров и внесении в повестку дня заседания спорного вопроса в пределах компетенции Совета директоров.

#### VII. ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

7.1. На заседании Правления Банка ведется протокол, который подписывается Председателем Правления и секретарем заседания.

5.6. The meetings of the Management Board shall be arranged by the Chairman of the Management Board.

5.7. Transfer by a Management Board member of his/her voting right to another person including another Management Board member is not permissible.

#### VI. PROCEDURE FOR DECISION-MAKING BY THE MANAGEMENT BOARD OF THE BANK

6.1. Decisions shall be made by a majority of votes of the members of the Management Board present. If the votes are equal, the vote of the Chairman of the Management Board shall be decisive.

6.2. Should any member of the Management Board disagree with the decision of the Management Board, he/she can let his/her dissenting opinion be known to the Chairman of the Board of Directors for settling the controversial issue at the meeting of the Board of Directors within its competence.

6.3. Should the opinion of the Chairman of the Management Board differ from the decision taken by the Management Board, and the Chairman of the Management Board sees no grounds for changing his/her opinion, he/she should request the Chairman of the Board of Directors to convene a meeting of the Board of Directors and place the controversial issue on the agenda of the meeting within the competence of the Board of Directors.

#### VII. MINUTES OF THE MEETING OF THE MANAGEMENT BOARD OF THE BANK

7.1. Minutes shall be taken at the meetings of the Management Board of the Bank which shall be signed by the Chairman of the Management Board and the secretary of the meeting.

7.2. В протоколе указываются:

- место и время проведения заседания;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

7.3. Протокол заседания Правления составляется не позднее трех дней после его проведения. К протоколу прилагаются документы, указанные в протоколе в качестве приложений, доклады, информационные материалы и справки по вопросам повестки дня.

7.4. Подлинные экземпляры протоколов заседаний Правления хранятся по месту нахождения исполнительного органа Банка в соответствии с действующими требованиями нормативных актов.

7.5. Протоколы заседаний Правления представляются членам Совета директоров, Аудитору Банка по их требованию.

#### VIII. ВЫЯВЛЕНИЕ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

8.1. Члены Правления Банка должны воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта интересов.

8.2. При возникновении потенциального конфликта интересов у члена Правления Банка, в том числе при наличии заинтересованности в совершении Банком сделки, такой член Правления Банка должен уведомить об этом Правление Банка путем направления уведомления его председателю. Уведомление должно содержать

7.2. Minutes of the Meeting shall specify:

- place and time of the meeting;
- persons present at the meeting;
- agenda of the meeting;
- issues put to the vote, voting results;
- resolutions made.

7.3. Minutes of the meeting of the Management Board shall be drawn within three days after the meeting has taken the place. Documents specified in the Minutes of the meeting as appendices, reports, information materials and information statements shall be enclosed with the Minutes of the Meeting.

7.4. Original copies of the Minutes of the Management Board' Meetings shall be kept at the premises of the Bank's executive body in accordance with the current requirements of normative acts.

7.5. Minutes of the Management Board' Meetings shall be submitted to the members of the Board of Directors, the Bank's Auditor at their request.

#### VIII. DETECTION AND PREVENTION OF CONFLICT OF INTERESTS OF THE MANAGEMENT BOARD MEMBERS

8.1. The Members of the Management Board of the Bank shall refrain from actions that will or may cause conflict of interests.

8.2. In the event of a potential conflict of interest among a member of the Management Board of the Bank, including if there is interest in the Bank making a transaction, such a member of the Management Board of the Bank must notify the Management Board of the Bank by sending a notice to its Chairman. The notice should contain information both about

сведения как о самом факте наличия конфликта интересов, так и об основаниях его возникновения. Сведения о конфликте интересов, в том числе о заинтересованности в сделке, подлежат включению в материалы, предоставляемые на заседании членам Правления Банка. Указанные сведения должны быть в любом случае предоставлены до начала обсуждения вопроса, по которому у члена Правления имеется конфликт интересов, на заседании Правления Банка или его комитета с участием такого члена Правления Банка.

8.3. Председатель Правления Банка в случаях, когда того требует характер обсуждаемого вопроса либо специфика конфликта интересов, вправе предложить члену Правления Банка, имеющему соответствующий конфликт интересов, не присутствовать при обсуждении такого вопроса на заседании.

8.4. Членам Правления Банка и связанным с ними лицам запрещается принимать подарки от сторон, заинтересованных в принятии решений, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставляемыми такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий).

8.5. Члены Правления Банка должны уведомлять Правление Банка о намерении занять должность в составе органов управления иных организаций и незамедлительно после избрания (назначения) в органы управления иных организаций – о таком избрании (назначении). Уведомление должно быть направлено председателю Правления Банка в разумный срок до даты, когда член Правления Банка дал согласие на его избрание (назначение) в состав органа управления иной организации и после даты его избрания (назначения) в состав органа управления иной организации.

the fact of the existence of a conflict of interest, and about the grounds for its occurrence. The information about the conflict of interests, including about being interested in the transaction, shall be included in the materials presented to the members of the Management Board at the meeting. The specified information should be provided in any case before the discussion of the issue, on which the member of the Management Board has a conflict of interest, at a meeting of the Management Board or its committee with participation of such member of the Management Board of the Bank.

8.3. When required by the nature of the issue under discussion or the peculiarity of this conflict of interests, the Chairman of the Management Board is entitled to suggest to the member of the Management Board who has the said conflict of interests that he/she refrain from being present at the time of discussion of this issue at the meeting.

8.4. The members of the Management Board of the Bank and the related persons are prohibited from accepting gifts from the parties interested in taking decisions, as well as from enjoying some other direct or indirect benefits offered by such persons (with the exception of symbolic tokens of appreciation in line with the common rules of courtesy or souvenirs during official events).

8.5. The Members of the Management Board of the Bank shall notify the Management Board of the Bank of their intention to take up a position as members of governing bodies of other organizations and immediately after being elected (appointed) to governing bodies of other organizations – of such election (appointment). The notification shall be forwarded to the Chairman of the Management Board of the Bank within a reasonable time before the date when the member of the Man-

Утверждено  
Генеральным собранием единственного акционера  
АО «СББ Банк»

## IX. УТВЕРЖДЕНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Настоящее Положение вступает в силу после его утверждения общим собранием акционеров Общества и может быть изменено в любое время в том же порядке.

agement Board of the Bank agrees to be elected (appointed) to a governing body of other organization and after the date of his/her election (appointment) as a part of the governing body of other organization.

## IX. APPROVAL AND AMENDMENT OF THE REGULATIONS

9.1. These Regulations shall become effective after the approval by the Company's General Meeting of Shareholders and may be amended at any time in the same way.

В настоящем документе прошито и пронумеровано 15 (пятнадцать) листов /  
In the present document 15 (fifteen) sheets are bound and numbered



Йохан Мартин Нильссон / Johan Martin Nilsson



Йонас Артур Ахльстрём / Jonas Arthur Ahlström

14 сентября / September 2023