

Небанковская кредитная организация
«МОНЕТА» (общество с ограниченной
ответственностью)
424000, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д.2, стр.
«А», тел. (8362) 45-43-83
ОГРН 1121200000316
ИНН/КПП 1215192632/121501001
БИК 048860734

Утверждено Советом директоров
НКО «МОНЕТА» (ООО)
Протокол № 17-17 от 28 декабря 2017года

ПОЛОЖЕНИЕ
о Председателе Правления и Правлении
Небанковской кредитной организации «МОНЕТА»
(общество с ограниченной ответственностью)

(версия 7)

Йошкар-Ола, 2017

Контроль версий документа

Версия	Дата	Изменения
Версия 1.0	02.07.2012	Исходная версия
Версия 2.0	14.07.2014	Плановый пересмотр документа.
Версия 3.0	30.06.2015	Исправление неточностей.
Версия 4.0	27.08.2015	Внесение изменений в связи с замечаниями Службы внутреннего аудита
Версия 5.0	13.09.2016	Внесение изменений в связи с замечаниями Службы внутреннего аудита. Дополнено пунктом 6.5., внесены изменения в пункт 4.2.16.
Версия 6.0	07.11.2017	Изменение наименования НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)
Версия 7.0	28.12.2017	Внесение изменений в связи с принятием новой редакции Устава НКО "МОНЕТА" (ООО)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о Председателе Правления и Правлении Небанковской кредитной организации «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – НКО), утверждено в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом и Уставом НКО, определяет порядок деятельности Правления НКО и принятие им решений.

1.2. Правление НКО является коллегиальным исполнительным органом НКО, который осуществляет руководство текущей деятельностью НКО и организует выполнение решений Общего собрания участников НКО и Совета директоров НКО.

1.3. Руководство Правлением НКО возлагается на Председателя Правления.

1.4. Кандидаты на должности Председателя Правления НКО, Заместителя Председателя Правления НКО, членов Правления НКО согласовываются с Банком России.

1.5. Кандидаты на должности Председателя Правления НКО, Заместителя Председателя Правления НКО, членов Правления НКО не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а так же в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к НКО.

1.6. НКО в течение трех рабочих дней после фактического назначения (избрания) на должность Председателя Правления НКО, Заместителя Председателя Правления НКО, члена Правления НКО уведомляет об этом Банк России.

1.7. В случае принятия решения об освобождении от должности Председателя Правления НКО, Заместителя Председателя Правления НКО, члена Правления НКО, НКО в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения уведомляет об этом Банк России.

2. СОСТАВ И ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ НКО.

2.1. Правление НКО избирается Советом директоров НКО в количестве не менее 3 (Трех) человек сроком на 3 (Три) года. Количественный состав членов Правления может быть изменен по решению Совета директоров НКО.

2.2. Члены Правления НКО могут избираться в состав Правления неограниченное число раз.

2.3. Члены Правления могут возглавлять подразделения НКО либо координировать отдельные направления деятельности НКО и в установленном порядке несут при этом ответственность за результаты деятельности этих подразделений (направлений).

2.4. Члены Правления подотчетны Председателю Правления НКО.

2.5. Совет директоров НКО вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления НКО. Члены Правления не прекращают при этом исполнение своих трудовых обязанностей по заключенным с ними трудовым договорам.

2.6. Срок пребывания в Правлении НКО лиц, назначаемых взамен досрочно освобожденных (выбывших) членов Правления ограничивается сроком до истечения полномочий действующего состава Правления НКО.

2.7. В случае досрочного прекращения полномочий Председателя Правления НКО полномочия членов Правления НКО продолжают до образования в установленном порядке нового состава Правления НКО на новый срок.

3. КОМПЕТЕНЦИЯ ПРАВЛЕНИЯ НКО.

3.1. К компетенции Правления НКО относятся все вопросы руководства текущей деятельностью НКО за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров НКО, и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления НКО.

3.2. В компетенцию Правления НКО входит:

3.2.1. Контроль, а при необходимости, организация выполнения решений Общего собрания участников и Совета директоров НКО, в том числе по вопросам управления рисками и капиталом и реализации внутреннего контроля.

3.2.2. Рассмотрение и согласование порядка реализации конкретных мероприятий, планов и программ по отдельным направлениям деятельности НКО, разработанных по заданию Председателя Правления НКО.

3.2.3. Формирование, предварительное обсуждение годовых отчетов и балансов НКО, а также иных важных материалов и документов по оперативной и перспективной деятельности НКО, выносимых на рассмотрение Общего собрания участников или Совета директоров НКО.

3.2.4. Определение смет, лимитов и других параметров, применяемых в процессе деятельности НКО.

3.2.5. Осуществление ежеквартального мониторинга исполнения Стратегического плана НКО.

3.2.6. Осуществление текущего контроля деятельности НКО и его структурных подразделений.

3.2.7. Определение перечня сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайну НКО.

3.2.8. Осуществление оперативных мер по укреплению финансовой устойчивости НКО.

3.2.9. Принятие решений о списании безнадежной задолженности в соответствии с внутренними документами НКО.

3.2.10. Принятие решений о классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери.

3.2.11. Принятие проекта решений о создании (ликвидации) внутренних структурных подразделений НКО, утверждение положений о них и внесение в них изменений. Создание (ликвидация) подразделений отражается в Организационной структуре НКО, утверждаемой Советом директоров НКО.

3.2.12. Утверждение внутренних документов НКО, регламентирующих текущую и операционную деятельность НКО, за исключением внутренних документов НКО, прямо поименованных в действующем законодательстве Российской Федерации, в Уставе НКО, Положении о Совете директоров НКО и иных внутренних нормативных актах НКО.

3.2.13. Решение вопросов, связанных с осуществлением общего руководства работой внутренних и обособленных подразделений НКО.

3.2.14. Установление ответственности за выполнение решений Совета директоров НКО, реализацию стратегии и политики НКО в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

3.2.15. Делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений НКО и контроль их исполнения.

3.2.16. Проверка соответствия деятельности НКО внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля и управления рисками, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности НКО, уровню и сочетанию принимаемых НКО рисков.

3.2.17. Распределение обязанностей между подразделениями НКО и служащими, отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля.

3.2.18. Рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля с целью повышения уровня его организации.

3.2.19. 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, процессы управления рисками и иные процедуры деятельности НКО.

3.2.20. Создание системы контроля устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля выполнения мероприятий, принятых по результатам проверок, выполненных субъектами внутреннего контроля.

3.2.21. Распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия, обмена информацией и предоставления отчетности.

3.2.22. Мониторинг и текущий контроль функционирования системы управления рисками и ее эффективности, анализ полученной информации и принятие соответствующих управленческих решений, установление сроков и осуществление контроля проведения стресс – тестирования.

3.2.23. Реализация принятой Советом директоров системы оплаты труда, разработка проекта штатного расписания, внесение предложений по совершенствованию системы оплаты труда НКО.

3.2.24. Предварительное обсуждение вопросов, выносимых на рассмотрение Общего собрания участников НКО и Совета директоров НКО.

3.2.25. Решение других вопросов текущей деятельности НКО, отнесенных к его компетенции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом НКО.

3.3. Для эффективной работы Правления Председатель Правления на заседании Правления инициирует утверждение плана работы Правления на следующий финансовый год. Утверждение плана работы на следующий финансовый год должно производиться в 4-ом квартале текущего финансового года.

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ НКО.

4.1. Председатель Правления НКО назначается Советом директоров НКО на срок 3 (Три) года и может назначаться на должность неограниченное количество раз. Совет директоров может в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления, расторгнуть с ним договор и избрать нового Председателя Правления.

4.2. К компетенции Председателя Правления НКО относятся все вопросы руководства текущей деятельностью НКО, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров НКО, и вопросов, относящихся к компетенции Правления НКО.

Председатель Правления НКО:

4.2.1. осуществляет руководство текущей деятельностью НКО в соответствии с Уставом, решает все вопросы, связанные с текущей деятельностью НКО, за исключением тех, которые находятся в компетенции Общего собрания участников, Совета директоров НКО и Правления НКО.

4.2.2. организует ведение бухгалтерский учет в НКО и хранение документов бухгалтерского учета НКО.

4.2.3. организует выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров НКО, в том числе в области внутреннего контроля и управления рисками и капиталом, внутренних организационно-распорядительных документов, а также соблюдение требований действующего законодательства и надзорных органов. Контролирует исключение принятия правил и (или) практик деятельности, ведущих к противоправным действиям.

4.2.4. председательствует на заседаниях Правления НКО и организует его работу.

4.2.5. без доверенности действует от имени НКО, в том числе, представляет его интересы, совершает сделки от имени НКО, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками НКО.

4.2.6. распоряжается имуществом и денежными средствами НКО в пределах установленных законодательством Российской Федерации и Уставом НКО.

4.2.7. выдает доверенности на право представительства от имени НКО, в том числе доверенности с правом передоверия.

4.2.8. организует и осуществляет общий контроль за деятельностью подразделений НКО.

4.2.9. организует взаимодействие подразделений НКО, в том числе в рамках системы внутреннего контроля и системы управления рисками и управления капиталом, обеспечивающее исключение возникновения конфликтов интересов.

4.2.10. назначает и освобождает руководителей структурных подразделений НКО, за исключением руководителя Службы внутреннего аудита;

4.2.11. командировывает работников НКО в пределах Российской Федерации и за пределы Российской Федерации;

организует разработку Правил внутреннего трудового распорядка и представление их на утверждение Правлению НКО, обеспечивает их соблюдение;

4.2.12. обеспечивает надлежащий режим безопасности и охраны НКО;

4.2.13. обеспечивает ведение списка участников НКО;

4.2.14. обеспечивает контроль и защиту информационной безопасности банковской системы, в том числе:

- осуществляет общее руководство деятельностью, связанной со средствами криптографической защиты информации в НКО;

- утверждает документы, связанные с эксплуатацией систем информационной безопасности;

4.2.15. организует соблюдение требований внутренних документов, осуществление мониторинга и соблюдение лимитов и ограничений, установленных в рамках систем внутреннего контроля и управления рисками и капиталом.

4.2.16. контролирует текущий уровень рисков, полноту их выявления и оценки, обеспечивает своевременное реагирование на имеющиеся факторы и события рисков.

4.2.17. организует устранение выявленных системой внутреннего контроля нарушений и недостатков, а также реализацию мер по минимизации рисков в деятельности НКО.

4.2.18. организует и осуществляет оперативное управление проведением стресс-тестирования.

4.2.19. в рамках работы по стратегическому планированию организует:

- разработку Стратегического плана развития НКО;

- оказание методологической помощи структурным подразделениям НКО при разработке Стратегического плана развития НКО;

- рассмотрение проекта Стратегического плана Правлением;

- осуществление ежедневного мониторинга исполнения Стратегического плана.

4.2.20. обеспечивает сохранность имущества, денежных средств и других ценностей НКО.

4.2.21. издает приказы о назначении на должности работников НКО, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, издаёт иные обязательные для исполнения всеми сотрудниками НКО приказы и распоряжения.

4.2.22. осуществляет текущее управление по исполнению внутренних документов и решений органов управления НКО в области оплаты труда.

4.2.23. утверждает тарифы на услуги НКО.

4.2.24. решает основные вопросы организации расчетов, других банковских и финансовых операций, учета, отчетности, внутрибанковского контроля, инвестиционной политики, улучшения обслуживания клиентов, установления и расширения сотрудничества НКО с другими кредитными организациями, с финансовыми и другими компаниями.

4.2.25. не позднее трех месяцев после окончания отчетного года представляет Совету директоров годовой баланс, отчет о финансовых результатах, годовой отчет, подлежащие утверждению Общим собранием участников, а также иные документы, которые подготавливает в соответствии с требованиями Устава, решениями Общего собрания участников, а также законодательством Российской Федерации

4.2.26. несет персональную ответственность за организацию работ и создание условий по защите государственной тайны в НКО, за несоблюдение установленных законодательством ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну.

4.2.27. несет персональную ответственность за осуществление Правлением НКО своих функций.

4.2.28. утверждает внутренние документы НКО, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания участников, Совета директоров НКО и Правления НКО.

4.2.29. представляет Совету директоров на обсуждение кандидатуры, которые могут быть избраны членами Правления НКО. Представляет Совету директоров на обсуждение вопрос об освобождении членов Правления НКО.

4.2.30. в соответствии с Уставом НКО и действующим законодательством Российской Федерации осуществляет иные полномочия, не отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников или Совета директоров НКО.

4.3. Председатель Правления руководит работой Правления, распределяет обязанности между Заместителем Председателя Правления НКО и членами Правления НКО.

4.4. Председатель Правления вправе поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, своему Заместителю и членам Правления НКО.

4.5. При отсутствии Председателя Правления НКО его обязанности могут выполняться Заместителем Председателя Правления НКО в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Председателем Правления НКО.

4.6. Председатель Правления НКО вправе выносить предложения о создании временных и постоянно действующих комитетов и комиссий для решений особо важных и сложных вопросов, возникающих в деятельности НКО.

4.7. Договор между НКО и Председателем Правления НКО подписывает от имени НКО Председатель Совета директоров НКО.

4.8. При освобождении от должности Председатель Правления обязан передать имущество и документы НКО лицу из числа иных руководителей НКО. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от должности Председателя Правления он обязан обеспечить сохранность имущества и документов НКО, уведомив о предпринятых мерах председателя Совета директоров НКО.

5. ПОРЯДОК ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРАВЛЕНИЯ НКО И ПРИНЯТИЕ ИМ РЕШЕНИЙ

5.1. Вопросы, решение которых отнесено Уставом НКО к компетенции Правления НКО, рассматриваются на очных заседаниях Правления или с использованием опросного листа, представляемого для подписания каждому члену Правления НКО.

5.2. Заседания Правления НКО созываются Председателем Правления.

5.3. Подготовку к проведению заседания Правления осуществляет Председатель Правления.

5.4. Инициаторами созыва заседаний Правления НКО могут выступать Общее собрание участников НКО, Совет директоров НКО, участник НКО, а также члены Совета директоров НКО и члены Правления НКО. При наличии письменного требования о созыве заседания Правления НКО по инициативе указанных органов (лиц), Председатель Правления обязан созвать соответствующее заседание в течение 5 (Пяти) дней, исчисляемых с момента получения такого требования.

5.5. При подготовке к проведению заседания Правления НКО до членов Правления заблаговременно (не менее чем за 2 (Два) рабочих дня) доводится информация о повестке дня предстоящего заседания с указанием даты, места, времени и регламента его проведения, списка приглашенных лиц, а также им предоставляются необходимые рабочие материалы. Информация высылается на электронную почту

5.6. Непосредственно в ходе проведения заседания Правления НКО в предложенную повестку дня могут быть внесены изменения в случае присутствия на

заседании всего избранного состава Правления и при условии положительного голосования за соответствующее решение большинства членов Правления.

5.7. Заседание Правления НКО считается правомочным (имеется кворум) принимать решения по вопросам повестки, если в нем принимает участие не менее двух третей от числа членов Правления НКО. В заседаниях Правления НКО могут принимать участие приглашенные лица, не имеющие права голоса при принятии решений по обсуждаемым вопросам.

5.8. Лица, приглашаемые на заседания Правления, обеспечиваются рабочими материалами, необходимыми для участия в работе Правления по вопросам, на обсуждение которых они приглашены.

5.9. Заседания Правления НКО проводит Председатель Правления НКО или по его указанию один из членов Правления НКО.

5.10. Решения Правления НКО принимаются простым большинством голосов членов Правления НКО, принимающих участие в заседании. При принятии решения на заседании Правления НКО каждый член Правления НКО обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления не допускается. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

5.11. При несогласии с принятыми на заседании Правления решениями по вопросам, выносимым на Общее собрание участников или на Совет директоров НКО, члены Правления имеют право сообщить свое особое мнение Совету директоров НКО.

5.12. При определении кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня учитывается письменное мнение члена Правления, направленного Председателю Правления не позднее, чем за день до даты проведения заседания.

Письменное мнение члена Правления может содержать его голосование как по всем вопросам повестки дня заседания, так и по отдельным вопросам. Письменное мнение члена Правления учитывается только при определении кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня, по которым оно содержит голосование члена Правления.

5.13. На заседании Правления одним из членов Правления ведется протокол. Протокол заседания Правления составляется в течение 3 (Трех) дней после его проведения. Протокол подписывается всеми членами Правления НКО, присутствовавшими на заседании. В Протоколе заседания Правления НКО указываются:

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

К Протоколу могут прилагаться рабочие материалы, представлявшиеся членам Правления при подготовке к соответствующему заседанию.

5.14. Информация о решениях, принятых на заседаниях Правления НКО, доводится до сведения Председателя Совета директоров НКО и других заинтересованных лиц в виде отсканированных копий протоколов, размещаемых на корпоративном сайте НКО в сети Интернет.

5.15. Решение Правления, принимаемые на заседании Правления, вступают в силу с момента оглашения итогов голосования по данному вопросу.

5.16. Все документы, подготовленные членами Правления НКО во исполнение решений Правления НКО, регистрируются в журнале Входящей корреспонденции и передаются на рассмотрение Правления НКО.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ НКО

6.1. Председатель Правления и члены Правления НКО должны действовать в интересах НКО, осуществлять свои права и исполнять обязанности добросовестно и разумно.

6.2. Председатель Правления и члены Правления НКО несут ответственность перед НКО за убытки, причиненные НКО их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

При этом не несут ответственности члены Правления НКО, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение НКО убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

6.3. При определении оснований и размера ответственности Председателя Правления и членов Правления НКО должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

6.4. В случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед НКО является солидарной.

6.5. Члены Правления и Председатель Правления принимают на себя обязательство не совершать действия, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа НКО и участников НКО, клиентов НКО. В случае нарушения данного обязательства они несут ответственность по решению Совета директоров.

6.6. Председатель Правления и члены Правления НКО отвечают за достоверность информации о результатах деятельности НКО, предоставляемой участникам НКО, Совету директоров НКО и в государственные организации.

6.7. С иском о возмещении убытков, причиненных НКО Председателем Правления или членом Правления НКО, в суд вправе обратиться НКО или его участник.

7. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ НАСТОЯЩЕГО ПОЛОЖЕНИЯ. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ.

7.1. Настоящее Положение утверждается Советом директоров НКО большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

7.2. Настоящее Положение может быть дополнено или изменено по решению Совета директоров НКО.

7.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения будут противоречить действующему законодательству Российской Федерации, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение члены Правления НКО руководствуются действующими законодательными актами Российской Федерации.

7.4. С момента утверждения и введения в действие новой редакции Положения, прежняя редакция считается утратившей силу.

Председатель Правления

В.Р. Маймин