

НКО «МОНЕТА» (ООО)  
ИНН 1215192632, КПП 121501001  
ОГРН 1121200000316, ОКПО 38024380

УТВЕРЖДЕНО  
Решением единственного участника  
НКО «МОНЕТА» (ООО)  
от 16.12.2024 года № 06-2024

ПОЛОЖЕНИЕ О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ  
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОНЕТА»  
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)  
(версия 11)

Йошкар-Ола, 2024

## Оглавление

<b>Контроль версий</b> .....	<b>3</b>
<b>1. Общие положения</b> .....	<b>3</b>
<b>2. Компетенция Совета директоров, распределение полномочий между членами Совета директоров</b> .....	<b>4</b>
<b>3. Образование Совета директоров</b> .....	<b>10</b>
<b>4. Председатель Совета директоров</b> .....	<b>14</b>
<b>4.(1) Секретарь Совета директоров</b> .....	<b>14</b>
<b>5. Права и обязанности членов совета директоров</b> .....	<b>15</b>
<b>6. Заседание Совета директоров. Принятие решений</b> .....	<b>17</b>
<b>7. Вознаграждение, выплачиваемое членам Совета Директоров</b> .....	<b>20</b>
<b>8. Взаимодействие Совета директоров и работников НКО</b> .....	<b>21</b>
<b>9. Ответственность членов Совета директоров</b> .....	<b>21</b>
<b>10. Оценка деятельности работы Совета директоров</b> .....	<b>22</b>
<b>11. Заключительные положения</b> .....	<b>23</b>
<b>Приложение № 1</b> .....	<b>24</b>
<b>Приложение № 2</b> .....	<b>26</b>
<b>Приложение № 3</b> .....	<b>27</b>
<b>Приложение № 4</b> .....	<b>29</b>

**Контроль версий**

Версия	Дата	Изменения
Версия 1.0	02.12.2012	Исходная версия
Версия 2.0	06.05.2013	Плановый пересмотр документа.
Версия 3.0	30.01.2014	Исправление неточностей.
Версия 4.0	14.07.2014	Внесение изменений в связи с замечаниями Службы внутреннего аудита
Версия 5.0	07.05.2015	Внесение изменений в связи с замечаниями Службы внутреннего аудита.
Версия 6.0	30.06.2015	Исправление неточностей.
Версия 7.0	07.11.2017	Внесение изменений в связи с принятием новой редакции Устава НКО «МОНЕТА» (ООО)
Версия 8.0	29.12.2017	Плановый пересмотр документа.
Версия 9.0	01.01.2020	Плановый пересмотр документа.
Версия 10.0	30.12.2021	Плановый пересмотр документа.
Версия 11.0	16.12.2024	Плановый пересмотр документа. Внесение изменений в связи с замечаниями Службы внутреннего аудита.

**1. Общие положения**

1.1. Совет директоров является коллегиальным наблюдательным органом управления Небанковской кредитной организации «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – НКО) в пределах своей компетенции, предусмотренной Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», Уставом НКО и настоящим положением.

1.2. Образование Совета директоров осуществляется путем избрания Общим собранием участников (единственным участником) НКО на срок полномочий Совета директоров, установленный Уставом НКО и настоящим положением.

1.3. По решению Общего собрания участников (единственного участника) НКО членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров.

Размеры указанных вознаграждений и компенсаций устанавливаются Общим собранием участников (единственным участником) НКО.

Решение Общего собрания участников (единственного участника) НКО о выплате вознаграждения и сумме вознаграждения членам Совета директоров НКО является основанием для заключения с членами Совета директоров договора оказания услуг, в случае, если член Совета директоров не является работником НКО, или дополнительного соглашения к трудовому договору на выполнение дополнительного объема работ, не предусмотренного трудовым договором, в случае, если членом Совета директоров является работник НКО.

1.4. Совет директоров в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом НКО, решениями Общего собрания участников (единственного участника) НКО, изданными в пределах его компетенции.

1.5. Совет директоров ежегодно отчитывается перед Общим собранием участников (единственным участником) НКО о проделанной Советом работе за истекший год.

1.6. Члены Совета директоров имеют право знакомиться с нормативными, учетными, отчетными, финансовыми и прочими документами и материалами НКО, в том числе полными аудиторскими заключениями, протоколами заседаний Правления НКО, необходимыми для решения вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров, а также запрашивать у Председателя Правления НКО иную информацию, относящуюся к деятельности НКО. Председатель Правления НКО представляет запрашиваемые документы и информацию в течение 5 (пяти) календарных дней с даты получения запроса.

Члены Совета директоров должны обеспечить полную конфиденциальность полученной информации и не вправе использовать ее в личных интересах, а также разглашать ее другим лицам.

## **2. Компетенция Совета директоров, распределение полномочий между членами Совета директоров**

2.1. К компетенции Совета директоров НКО, в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», Уставом НКО и настоящим положением, относятся следующие вопросы:

2.1.1. Подготовка, созыв и проведение очередного и внеочередных Общих собраний участников, за исключением случаев, когда в соответствии с законом или Уставом Общее собрание участников может быть созвано или проведено в ином порядке;

2.1.2. Вынесение на Общее собрание участников НКО вопросов, относящихся к деятельности НКО;

2.1.3. Образование исполнительных органов НКО и досрочное прекращение их полномочий, в том числе, утверждение в должности заместителей Председателя Правления НКО, а также принятие решения о предполагаемом назначении и направлении в Банк России ходатайства о согласовании кандидатур членов Правления;

2.1.4. Установление размера вознаграждения и денежных компенсаций единоличному исполнительному органу НКО;

2.1.5. Утверждение Организационной структуры НКО;

2.1.6. Принятие внутренних документов, регулирующих внутреннюю деятельность НКО, кроме вопросов, отнесенных действующим законодательством и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания участников НКО, а также по вопросам, прямо отнесенным к компетенции Совета директоров действующим законодательством, нормативными документами Банка России, и другим вопросам в соответствии с Положением о Совете директоров НКО;

2.1.7. Предварительное рассмотрение документов, выносимых на Общее собрание участников;

2.1.8. Решение вопросов об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

2.1.9. Создание и функционирование эффективного внутреннего контроля в НКО, контроль деятельности Правления по вопросам функционирования системы внутреннего

контроля и проверка соответствия внутреннего контроля характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

2.1.10. Избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления НКО, а также принятие решения о предполагаемом избрании и направлении в Банк России ходатайства о согласовании кандидатуры Председателя Правления НКО;

2.1.11. Назначение и досрочное прекращение полномочий лица, исполняющего обязанности Председателя Правления НКО, в случае, если Председатель Правления не назначил исполняющего обязанности Председателя Правления НКО на время своего отсутствия (за исключением случая досрочного прекращения полномочий Председателя Правления);

2.1.12. Утверждение стратегии управления рисками и капиталом НКО, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по НКО, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления существенными для НКО рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

2.1.13. Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств НКО;

2.1.14. Организация системы управления рисками и оценка эффективности ее функционирования, в том числе утверждение внутренних документов, регламентирующих процедуры и методы управления рисками и их оценку, утверждение лимитов по рискам, контроль уровня совокупного риска.

2.1.15. Утверждение внутренних документов НКО по организации системы внутреннего контроля НКО, Положения о Службе внутреннего аудита НКО, иные внутренние документы, регламентирующие функционирование системы внутреннего контроля и управление банковскими рисками, документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

2.1.16. Утверждение Положения о предотвращении, выявлении и урегулировании конфликта интересов в НКО «МОНЕТА» (ООО), плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния НКО, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

2.1.17. Утверждение бюджета НКО на планируемый год (с учетом обеспечения финансирования деятельности контролирующих подразделений для выполнения возложенных на них целей и задач в полном объеме), контроль исполнения бюджета по итогам года;

2.1.18. Предварительное рассмотрение заключения Аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит по годовому отчету, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе по отчетам о финансовых результатах и другим документам отчетности;

2.1.19. Рассмотрение отчетов Правления НКО о его деятельности и вопросов, связанных с осуществлением контроля над его деятельностью: признавать результаты

деятельности Правления удовлетворительными в случае выполнения Плана работ Правления на год, соблюдение лимитов по рискам, отсутствие штрафных санкций со стороны надзорных органов, исполнение поручений Совета директоров НКО, иным показателям по усмотрению Совета директоров. По результатам оценки Совет директоров может принять решение о корректировке вознаграждения членов Правления;

2.1.20. Проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления НКО и Правлением НКО стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

2.1.21. Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя Правления НКО и членов Правления НКО,

- определение порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности членов Правления и иных руководителей (работников) НКО, принимающих решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО, а также работников Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, и Службы управления рисками, осуществляющих по НКО в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений;

2.1.22. Не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце 2 подпункта 2.1.21., в зависимости от изменения условий деятельности НКО, в том числе в связи с изменениями стратегии НКО, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

2.1.23. Утверждение фонда оплаты труда и штатного расписания НКО, в том числе порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям НКО, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО, квалификационных требований к указанным лицам;

2.1.24. Не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложений Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, и Службы управления рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких

предложений) и отчета члена Совета директоров, на которого возложены обязанности по мониторингу и контролю системы оплаты труда;

2.1.25. Рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда;

2.1.26. Осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами НКО, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров.

2.1.27. Принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников НКО (признавать результаты деятельности удовлетворительными при выполнении Плана работ Совета директоров на год, достижения НКО основных целевых показателей, установленных Стратегическим планом (размер прибыли, достаточность капитала, уровень риск-аппетита, исполнение поручений Общего собрания участников НКО));

2.2. В области внешнего и внутреннего аудита к компетенции Совета директоров НКО относятся следующие вопросы:

- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля НКО охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов кредитной организации (в том числе по вопросам организации внутреннего контроля), эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;

- взаимодействие на регулярной основе с руководителем Службы внутреннего аудита по вопросам совершенствования деятельности НКО;

- мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита НКО;

- утверждение Перспективного плана проверок Службы внутреннего аудита НКО, Графиков проведения проверок Службы внутреннего аудита НКО;

- анализ отчетов Службы внутреннего аудита НКО о выполнении планов проверок;

- оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита НКО возложенных на него функций;

- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

Совет директоров вправе принимать к своему рассмотрению и решать также иные вопросы, связанные с осуществлением общего руководства деятельностью НКО и не отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников НКО.

2.2.(1) Совет директоров обеспечивает формирование системы корпоративного управления в НКО и внедрение лучших практик корпоративного управления, в частности:

- утверждение внутренних документов НКО, определяющих политику НКО по основным вопросам ее деятельности, за исключением внутренних документов,

регулирующих деятельность органов НКО, утверждаемых Общим собранием участников НКО, а также иных внутренних документов НКО, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Председателя Правления и Правления;

- утверждение положений о Председателе Правления и Правлении, а также иных положений и документов, регулирующих внутреннюю деятельность НКО;

- пересмотр указанных документов в зависимости от изменения условий деятельности НКО, в том числе в связи с изменениями стратегии НКО, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- определение существенных условий договоров с членами исполнительных органов

2.2.(2) В области информационной безопасности к компетенции Совета директоров НКО относятся следующие вопросы:

– утверждение политики управления риском информационной безопасности, политики обеспечения операционной надежности;

– участие в решении вопросов управления риском информационной безопасности, обеспечения операционной надежности и защиты информации в соответствии с внутренними нормативными документами.

2.3. Основными задачами Совета директоров являются:

- предварительное рассмотрение и контроль исполнения Стратегического плана НКО;

- обеспечение реализации и защиты прав участников, разрешение корпоративных конфликтов;

- рассмотрение и представление на утверждение Общим собранием участников (единственным участником) НКО бизнес-планов и отчетов об их исполнении;

- утверждение кадровой политики, системы вознаграждений и иных выплат;

- обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью НКО;

- осуществление контроля за эффективной деятельностью исполнительных органов;

- организация работы по управлению банковскими рисками, внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

- утверждение внутренних документов НКО по вопросам, входящим в его компетенцию;

- наблюдение за реализацией Положения о предотвращении, выявлении и урегулировании конфликта интересов в НКО «МОНЕТА» (ООО), в т.ч. соблюдением процедур выявления конфликта интересов

2.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам НКО.

2.5. Для эффективного выполнения задач члены Совета директоров обязаны в рамках регулярной деятельности курировать определенную функциональную область работы НКО, что является распределением полномочий между членами Совета директоров.

Для членов Совета директоров определены следующие функциональные области:

- стратегическое планирование - способствует повышению эффективности деятельности НКО в долгосрочной перспективе;

- управление банковскими рисками – позволяет на системной основе минимизировать риски банковской деятельности;

- аудит - обеспечивает контроль Совета директоров за финансово-хозяйственной деятельностью НКО, оценку эффективности действующих в НКО процедур внутреннего контроля и подготовка предложений по их совершенствованию;

- управление персоналом - способствует привлечению к управлению обществом квалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их работы;

- информационная безопасность - обеспечивает создание комплексной системы защиты и механизмов своевременного выявления, прогнозирования, локализации и блокирования угроз безопасности, оперативного реагирования на проявления негативных тенденций в использовании информационных активов НКО.

2.6. Распределение полномочий между членами Совета директоров осуществляется Председателем Совета директоров и утверждается решением Совета директоров.

При распределении полномочий между членами Совета директоров учитываются практический опыт работы и профессиональные навыки.

Каждый член Совета директоров может курировать не более двух функциональных областей.

В случае окончания (досрочного окончания) срока действия полномочий члена Совета директоров, Председатель Совета директоров инициирует перераспределение полномочий между новым составом Совета директоров.

Перераспределение полномочий должно произойти в срок не позднее одного месяца со дня назначения нового члена Совета директоров.

2.7. С целью обеспечения должной объективности курирование функциональной области управление персоналом поручается только независимому члену Совета директоров.

2.8. Для эффективной работы Совета директоров Председатель Совета директоров на заседании Совета директоров инициирует утверждение плана работы Совета директоров на следующий финансовый год (Приложение № 4). Утверждение плана работы на следующий финансовый год должно производиться в 4-ом квартале текущего финансового года.

2.9. Для подготовки вопросов рассматриваемых Советом директоров, в соответствии с утвержденным Планом работ Совета директоров, могут привлекаться эксперты, обладающие необходимыми профессиональными знаниями.

### 3. Образование Совета директоров

3.1. Участники (единственный участник), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем двадцати пяти процентов долей НКО, вправе выдвинуть кандидатов в Совет директоров для избрания на Общем собрании участников:

3.1.1 в срок не позднее 60 календарных дней до окончания срока действия полномочий действующего члена Совета директоров;

3.1.2 в срок не более 30 календарных дней с момента уведомления от члена Совета директоров, заявившего о досрочном окончании своих полномочий. В этом случае созывается внеочередное Общее собрание участников НКО повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов Совета директоров;

3.1.3. в срок не более 30 календарных дней с момента инициирования участниками (единственного участника) НКО Общего собрания НКО повестка дня которого содержит вопрос о досрочном прекращении полномочий члена (членов) Совета директоров по инициативе участников (единственного участника) НКО.

3.2. Члены Совета директоров избираются (назначаются) Общим собранием участников (единственным участником) НКО на срок 3 (Три) года. С момента истечения срока, на который назначены члены Совета директоров, полномочия Совета директоров прекращаются.

Лица, назначенные в состав Совета директоров, могут назначаться неограниченное число раз.

По решению Общего собрания участников (единственного участника) НКО полномочия любого члена (всех членов) Совета директоров, в том числе Председателя Совета директоров, могут быть прекращены досрочно, при этом Общее собрание участников (единственный участник) НКО должно назначить нового члена (новых членов) Совета директоров на оставшийся срок полномочий иных членов Совета директоров.

По решению Общего собрания участников (единственного участника) НКО досрочно могут быть прекращены полномочия всех членов Совета директоров, при этом Общее собрание участников (единственный участник) НКО должно назначить новый состав Совета директоров на срок, установленный п.3.1 настоящего Положения.

В случае досрочного прекращения полномочий Председателя Совета директоров прекращаются полномочия Совета директоров и решением Общего собрания участников (единственного участника) НКО назначается новый состав Совета директоров на срок, установленный п.3.2 настоящего Положения.

3.2.1. НКО не позднее трех рабочих дней со дня избрания Совета директоров или избрания (освобождения) отдельных его членов обязано уведомить Банк России о принятом решении. Уведомление НКО, касающееся избрания членов Совета директоров, наряду с информацией о персональном составе Совета директоров должно содержать информацию об отсутствии оснований, препятствующих избранию указанных в уведомлении лиц в состав Совета директоров.

3.3. В Совет директоров могут избираться:

3.3.1. физические лица, являющиеся участниками и (или) аффилированные физические лица участников НКО;

3.3.2. лицо, исполняющее функции Председателя Правления НКО, другие члены Правления НКО и иные служащие НКО.

3.4. Лица, являющиеся кандидатами в члены Совета директоров, должны отвечать следующим требованиям:

3.4.1. наличие высшего образования, позволяющего оценивать деятельность НКО;

3.4.2. отсутствие судимости за совершение преступлений в сфере экономики;

3.4.3. наличие практического опыта управленческой работы;

3.4.4. количество организаций, в которых кандидаты являются членами совета директоров (наблюдательного совета) или с которыми находятся в трудовых отношениях не более двух на момент заполнения Согласия кандидата (приложение № 1 к Положению о Совете директоров НКО);

3.4.5. должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным ст.16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

В случае, если в отношении члена Совета директоров НКО вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Совета директоров считается выбывшим из состава Совета директоров НКО со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

3.5. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть участником НКО.

Члены коллегиального исполнительного органа НКО не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров.

Председатель Правления НКО или член Правления НКО не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

3.6. В составе Совета директоров должно быть не менее одной трети независимых директоров.

Независимым директором признается член Совета директоров, отвечающий следующим требованиям:

- не является на момент избрания и не являвшийся в течение одного года, предшествовавшего избранию, должностным лицом или работником НКО и (или) его Управляющего (лица, которому передано по договору осуществление полномочий единоличного исполнительного органа НКО);

- не является должностным лицом другого хозяйственного общества, в котором любое из должностных лиц НКО является членом комитета совета директоров по кадрам и вознаграждениям;

- не является лицом, супруг, родители, дети, полнородные и не полнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные которого являются должностными лицами НКО и (или) его Управляющего, либо являются Управляющим НКО;

- не является аффилированным лицом НКО, за исключением членства в Совете директоров;

- не является стороной по обязательствам с НКО, в соответствии с условиями которых лицо может приобрести имущество (получить денежные средства), стоимость

которого составляет 10 и более процентов совокупного годового дохода указанного лица, кроме получения вознаграждения за участие в деятельности Совета директоров;

- не связан с конкурентом НКО;

- не является представителем государства, т.е. лицом, избранным в Совет директоров из числа кандидатов, выдвинутых Российской Федерацией, а также субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием, если такой член Совета директоров должен голосовать на основании письменных директив (указаний и т.д.), соответственно, Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования.

3.6.(1) Совет директоров проводит оценку соответствия кандидатов в члены Совета директоров критериям независимости, а также осуществляет регулярный анализ соответствия независимых членов Совета директоров критериям независимости.

Совет директоров, в том числе с учетом представленной кандидатом информации, проводит оценку независимости кандидатов в члены Совета директоров и дает заключение о независимости кандидата, а также осуществляет регулярный анализ соответствия независимых членов Совета директоров критериям независимости и обеспечивает незамедлительное раскрытие информации о выявлении обстоятельств, в силу которых директор перестает быть независимым. При оценке независимости каждого конкретного кандидата (члена Совета директоров) содержание преобладает над формой.

3.6.(2) Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым.

Если после избрания в Совет директоров независимого директора возникают обстоятельства, в результате которых он перестает быть независимым, такой член Совета директоров обязан уведомить об этих обстоятельствах Совет директоров.

3.7. Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания участников (единственного участника) НКО и составляет не менее 3 (Трех) человек.

3.8. Правление НКО, Председатель Правления НКО вправе представить Общему собранию участников (единственному участнику) НКО кандидатуры в состав Совета директоров с приложением согласия кандидатов.

3.9. Предложение участников (единственного участника) о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания участников (единственного участника) или предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме путем направления почтовой связью или службами экспресс-доставки по месту нахождения НКО или сдаются под роспись по месту нахождения НКО курьером. Устные предложения не принимаются и не рассматриваются.

Если предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания участников (единственного участника) или предложение о выдвижении кандидатов направлено почтовой связью или при помощи служб экспресс-доставки, то датой внесения такого предложения является дата, получения такого предложения НКО, а если предложение в повестку дня Общего собрания участников (единственного участника) вручено под роспись, то дата вручения.

3.10. Предложения о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представившего их участника (участников), количества

принадлежащих ему (им) долей и должны быть подписаны участником (участниками), либо его (их) представителем с приложением нотариально заверенной копии соответствующей доверенности.

3.11. Вместе с предложением о выдвижении кандидатов в Совет директоров инициатор (инициаторы) выдвижения представляет(ют) в Совет директоров подписанное кандидатом согласие баллотироваться в члены Совета директоров, в котором должно быть указано:

- фамилия, имя, отчество, контактная информация (номер контактного телефона, адрес электронной почты);
- дата рождения;
- сведения о профессиональном образовании;
- сведения о занимаемых кандидатом должностях за последние 5 (пять) лет, включая работу по совместительству с описанием служебных обязанностей, наличие квалификационных аттестатов, а также сведения о членстве кандидата в органах управления юридических лиц за последние 5 (пять) лет;
- сведения о характере отношений кандидата с НКО (является ли кандидат в настоящее время членом органа управления или контроля НКО, участником, Ревизором, Председателем Правления НКО, а также занимает ли какие-либо должности в НКО);
- сведения о владении акциями (долями) юридических лиц;
- перечень лиц, по отношению к которым кандидат является аффилированным лицом.
- сведения об отсутствии оснований для признания деловой репутации кандидата неудовлетворительной в соответствии с основаниями, предусмотренными Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами НКО России.
- письменное согласие на обработку персональных данных, подписанные кандидатом.

Формы согласий приведены в приложениях № 1 и № 2 к Положению.

3.12. По вопросам об избрании членов Совета директоров проводится кумулятивное голосование. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому Участнику, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров, и Участник вправе отдать полученное таким образом число голосов полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными считаются кандидаты, получившие наибольшее число голосов.

Избранными в состав Совета директоров считаются кандидаты, набравшие в ходе голосования наибольшее число голосов.

3.13. Для выхода из состава Совета директоров член Совета директоров вправе в любое время направить в НКО путем направления ценного (заказного) письма в адрес НКО или передачи в НКО курьером на имя Председателя Совета директоров заявление о добровольном сложении полномочий и выходе из состава Совета директоров либо, если заявление подает Председатель Совета директоров – на имя Председателя Правления.

Если Председатель Правления НКО является членом Совета директоров, то досрочное прекращение его полномочий как члена Совета директоров не прекращает его полномочий Председателя Правления НКО.

3.14. Нормы поведения членов Совета директоров определяются внутренними документами НКО.

#### **4. Председатель Совета директоров**

4.1. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа голосов членов Совета директоров, на срок, предусмотренный п.3.2. настоящего Положения.

4.2. Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, доводит до сведения участников НКО, исполнительных органов НКО решения Совета директоров.

4.3. В случае временного отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению членов Совета директоров.

4.4. Председатель Совета директоров подписывает Договор с Председателем Правления.

#### **4.(1) Секретарь Совета директоров**

4.(1).1. Для ведения Протоколов заседаний Совета директоров НКО и делопроизводства Совета директоров НКО из числа членов Совета директоров или работников НКО назначается Секретарь Совета директоров НКО, который может одновременно выполнять функции Секретаря Общего собрания участников НКО. Член Совета директоров НКО, председательствующий на заседании, не может исполнять обязанности Секретаря Совета директоров НКО.

4.(1).2. В своей деятельности Секретарь Совета директоров НКО непосредственно подчиняется Председателю Совета директоров НКО.

4.(1).3. В рамках своей компетенции, Секретарь Совета директоров:

а) принимает требования и направляет уведомления о проведении заседания Совета директоров, либо об отказе в проведении такого заседания, в порядке, предусмотренном п.п. 6.5.4.-6.5.7. настоящего Положения;

уведомляет членов Совета директоров и приглашенных лиц о предстоящих заседаниях Совета директоров;

направляет членам Совета директоров документы и материалы по вопросам повестки дня заседания Совета директоров;

обеспечивает предоставление членам Совета директоров запрашиваемой ими дополнительной информации о деятельности НКО;

осуществляет контроль за организационным и техническим проведением заседаний Совета директоров;

ведет учет и доводит до сведения участвующих в заседании членов Совета директоров информацию о поступивших от отсутствующих членов Совета директоров, письменно изложенных позиций по рассматриваемым вопросам;

участвует в заседаниях Совета директоров;

при проведении заседания Совета директоров в очной форме, так и в форме заочного голосования, обеспечивает надлежащее соблюдение процедуры проведения такого заседания;

при проведении заочного заседания Совета директоров – изготавливает опросные листы для голосования, осуществляет рассылку опросных листов и сбор полученных листов;

осуществляет подведение итогов голосования по вопросам повестки дня заседания Совета директоров;

составляет и ведет протокол заседания Совета директоров;

направляет копии протоколов заседаний Совета директоров членам Совета директоров в порядке, предусмотренном настоящим Положением;

4уведомляет участников НКО о проведении Общего собрания Участников в случае, если Совет директоров вынес решение о созыве и проведении очередного Общего собрания участников НКО;

оформляет и выдает выписки из протоколов заседаний Совета директоров:

- исполнителям решений Совета директоров;
- членам Совета директоров (по их запросу (письменному либо устному));
- Участникам НКО (по их запросу (письменному либо устному));
- Ревизору (по его запросу (письменному либо устному));
- членам Правления, Председателю правления НКО (по их запросам (письменным либо устным));

осуществляет рассылку анкет, предусмотренных п. 5.3. Положения, вновь избранным членам Совета директоров, сбор заполненных анкет, их хранение.

в целях подтверждения соответствия деловой репутации членов Совета директоров установленным требованиям направляет членам Совета директоров запросы о предоставлении соответствующих письменных подтверждений и справок, установленных нормативными актами НКО России.

## **5. Права и обязанности членов совета директоров**

5.1. Член Совета директоров имеет право:

- аргументировано требовать созыва внеочередного заседания Совета директоров;
- вносить письменные предложения по формированию повестки дня заседания Совета директоров;
- выражать и требовать внесения в протокол заседания Совета директоров своего особого мнения по вопросам повестки дня заседания Совета директоров;
- получать письменную информации обо всех существенных банковских рисках и действиях Правления НКО по управлению ими;
- запрашивать у членов исполнительных органов и руководителей структурных подразделений НКО необходимые для работы документы и материалы, объяснения по интересующим его вопросам, касающимся деятельности НКО, в пределах компетенции Совета директоров;

- получать за исполнение своих обязанностей вознаграждение и компенсацию расходов, связанных с исполнением им функций члена Совета директоров на основании решения Общего собрания участников (единственного участника);
- предоставлять в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам в случае невозможности своего участия в заседании Совета директоров;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом НКО.

#### 5.2. Член Совета директоров обязан:

- участвовать в работе Совета директоров, быть независимым в своих суждениях, соблюдать лояльность по отношению к НКО и действовать в интересах НКО добросовестно и разумно;
- письменно уведомить НКО в случае, когда члену Совета директоров стало известно о факте, свидетельствующем о несоответствии его деловой репутации, в срок не позднее двух рабочих дней;
- представлять в НКО документы, необходимые для подтверждения соответствия его деловой репутации установленным требованиям;
- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами НКО и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- при изменении представленных ранее сведений, перечисленных в Согласии кандидата в члены Совета директоров (Приложение № 1), письменно уведомить НКО в течение десяти дней с момента возникновения таких изменений;
- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии НКО и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства Российской Федерации, касающихся деятельности НКО;
- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, в том числе в рамках полномочий, распределенных в соответствии с решением Совета директоров о распределении полномочий, участвовать в принятии решений Совета директоров путем голосования по вопросам повестки дня его заседаний;
- в о распределении полномочий, участвовать в принятии решений Совета директоров путем голосования по вопросам повестки дня его заседаний;
- анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров, выводы и рекомендации Службы внутреннего контроля, Аудитора НКО, Ревизора НКО;
- анализировать информацию о результатах проверок НКО, проведенных уполномоченными представителями Банка России, представленную Совету директоров Председателем Правления НКО;

- не разглашать и не использовать в личных интересах и в интересах третьих лиц, ставшие ему известными сведения, содержащие в себе банковскую, коммерческую тайну или конфиденциальную информацию о деятельности НКО и инсайдерскую информацию;

- информировать Совет директоров в случае, когда член Совета директоров, его супруг (супруга), родители, дети, братья, сестры и все их аффилированные лица имеют заинтересованность в сделке, стороной в которой является или намеревается быть НКО, а так же в случае иного противоречия интересов указанных лиц и НКО в отношении существующей или предполагаемой сделки;

- информировать Совет директоров о совмещении своей деятельности в качестве члена совета директоров в другой(их) организации(ях);

- письменно уведомить НКО о возникновении обстоятельств, в результате которых он перестал соответствовать критериям независимого директора (если он соответствовал им) в течение десяти дней с момента возникновения таких обстоятельств.

Член Совета директоров, сообщивший указанным образом о заинтересованности в сделке или ином противоречии интересов, не может принимать участия в голосовании при принятии решения о заключении такой сделки.

5.3. Каждый вновь избранный член Совета директоров обязан представить в НКО оригинал заполненной анкеты, подписанной собственноручно в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента ее получения от НКО.

Форма анкеты приведена в Приложении № 3 к настоящему Положению.

При изменении анкетных данных, член Совета директоров обязан письменно информировать об этом Совет директоров в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты таких изменений.

## **6. Заседание Совета директоров. Принятие решений**

6.1. Заседания проводятся по мере необходимости.

6.2. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров: по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, участников НКО, имеющих долю в уставном капитале не менее 5%, Ревизора НКО или аудитора НКО, Правления НКО.

6.3. Перечень вопросов для обсуждения на Совете директоров формируется Председателем Совета директоров. При необходимости он может поручать членам Совета директоров подготовку того или иного вопроса.

В повестку заседания Совета директоров должны быть включены вопросы, предложенные для рассмотрения участниками (единственным участником) НКО.

Представляемые материалы, в том числе проекты решений, должны содержать исчерпывающую информацию по рассматриваемому вопросу, необходимое обоснование предлагаемого проекта решения.

При принятии решений члены Совета директоров учитывают всю имеющуюся информацию по рассматриваемому вопросу, в том числе имеют право запрашивать дополнительную информацию у исполнительных органов НКО, а также Службы внутреннего аудита.

6.4. Председатель Совета директоров направляет членам Совета директоров уведомления о проведении заседания Совета директоров с указанием даты, места и времени проведения заседания, предлагаемой повестки дня, необходимые материалы к заседанию. Уведомление должно быть направлено не позднее 5 календарных дней до даты проведения заседания.

Член Совета директоров, не имеющий возможности присутствовать на заседании, обязан заранее предупредить об этом Совет директоров с объяснением причин и, по возможности, направить свою позицию по вопросам повестки дня заседания.

В НКО предусмотрена возможность дистанционного участия отсутствующих членов Совета директоров в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании на очных заседаниях (посредством конференц-связи). Состав лиц, не являющихся членами Совета директоров, приглашаемых на заседание Совета директоров, определяется Председателем Совета директоров с учетом мнения членов Совета.

6.5. Заседание Совета директоров является правомочным при присутствии 2/3 членов Совета директоров.

6.6. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, путем открытого голосования.

6.7. Допускается принятие решений Советом директоров путем проведения заочного голосования (опроса). Для принятия решения путем проведения заочного голосования (опроса) Председатель Совета директоров направляет членам Совета директоров письменные уведомления с указанием повестки дня заседания Совета директоров в заочной форме и срока для представления бюллетеней для голосования. С уведомлением направляются необходимые для принятия решений документы и бюллетени для голосования по вопросам повестки дня.

На заочных заседаниях не могут быть рассмотрены следующие вопросы:

- 1) предварительное утверждение годового отчета НКО;
- 2) избрание и переизбрание председателя Совета директоров НКО;
- 3) образование Правления НКО и досрочное прекращение его полномочий;
- 4) приостановление полномочий Председателя Правления НКО и назначение временного единоличного исполнительного органа;
- 5) вынесение на рассмотрение единственному участнику НКО вопросов о реорганизации или ликвидации НКО;
- 6) вопросы, связанные с увеличением уставного капитала НКО;
- 7) рассмотрение годовой финансовой деятельности НКО;
- 8) рассмотрение результатов оценки эффективности работы Совета директоров, Правления НКО и ключевых руководящих работников;

6.8. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену Совета директоров не допускается. При равенстве голосов членов Совета директоров голос

Председателя Совета директоров (а при его отсутствии голос заместителя Председателя Совета директоров) на заседании считается решающим.

6.9. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов балансовой стоимости активов НКО, принимается всеми членами Совета директоров единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

6.10. В случае если единогласие Совета директоров по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания участников. В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается Общим собранием участников большинством голосов участников, принимающих участие в Общем собрании.

6.11. Совет директоров возлагает предварительное рассмотрение и подготовку проектов решений по вопросам, требующим повышенного внимания с позиций предотвращения конфликтов интересов, а также снижения риска принятия субъективных решений, на независимых директоров.

При условии участия в заседании Совета директоров независимого директора, такое участие признается достаточным для обеспечения взвешенности, независимости и объективности при принятии решений по следующим вопросам:

- утверждение бизнес-планов;
- контроль за крупными сделками, сделками со связанными лицами, в том числе за соблюдением принципа коллегиальности при принятии решений о проведении таких сделок;
- утверждение и контроль за соблюдением внутренних документов по вопросам предотвращения конфликта интересов;
- утверждение планов работы Службы внутреннего аудита;
- определение размера вознаграждения и иных выплат единоличному исполнительному органу (его заместителям), членам коллегиального исполнительного органа НКО;
- координация проверки достоверности отчетности НКО, выполняемой аудиторской организацией, Службой внутреннего аудита и другими служащими НКО.

6.12. На заседании Совета директоров ведется протокол на русском языке. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее 3 дней после его проведения.

Протоколы заседаний Совета директоров и другие его документы ведутся Секретарем заседания Совета директоров. Секретарь заседания Совета директоров избирается членами Совета директоров большинством голосов непосредственно в начале заседания Совета директоров. Секретарь заседания Совета директоров может быть избран не из числа членов Совета директоров на весь срок действия Совета директоров.

В протоколе заседания указываются: место и время его проведения; форма проведения заседания; лица, присутствующие на заседании; повестка дня заседания; вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним с отражением позиции по вопросам повестки дня каждого члена Совета директоров; принятые решения.

Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании и Секретарем заседания Совета директоров.

Протоколы заседаний Совета директоров подшиваются в книгу протоколов заседаний, которая должна в любое время предоставляться участникам (единственному участнику) НКО, членам Совета директоров для ознакомления. Книга протоколов хранится по месту нахождения НКО.

Протоколы заседаний Совета директоров в течение 3 дней со дня составления направляются участникам (единственному участнику) НКО, членам Совета директоров в виде электронных копий на адреса электронной почты, указанные в Анкете кандидата в члены Совета директоров (Приложение № 1).

В НКО, наряду с ведением протоколов, ведется аудиозапись заседаний.

По требованию любого участника НКО ему выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные подписью Председателя Совета директоров и круглой печатью НКО и (или) аудиозапись заседания.

6.13. Решения Совета директоров вступают в силу со дня подписания Председателем Совета директоров протокола заседания, если в самих решениях не предусмотрено иное.

Решения Совета директоров доводятся до их исполнителей в виде выписок из протокола заседания Совета.

Непосредственный контроль над выполнением решений Совета директоров осуществляют Председатель Совета директоров и Председатель Правления.

6.14. В целях контроля над выполнением Правлением решений Общего собрания Участников (единственного участника) НКО Совета директоров вправе: иметь доступ к необходимым документам НКО, поручить проведение проверки Ревизору НКО. Председатель Совета директоров имеет право присутствовать на заседаниях Правления, члены Совета директоров могут присутствовать на заседаниях Правления с разрешения Председателя Правления. Решения Совета директоров, принятые в пределах его компетенции, являются обязательными для Правления и иных должностных лиц НКО.

6.15. Совет директоров или член Совета директоров, к которому на заседании Совета директоров или Общем собрании Участников обращен письменный вопрос Участников, владеющих в совокупности не менее двадцати процентов долей в уставном капитале НКО (единственного участника НКО), касающийся деятельности Совета, обязан дать письменный ответ в недельный срок с момента поступления вопроса.

## **7. Вознаграждение, выплачиваемое членам Совета Директоров**

7.1. Вознаграждение выплачивается члену Совета директоров за исполнение им своих обязанностей.

7.2. Период, за который выплачивается вознаграждение - прошедший финансовый год.

7.3. Вознаграждение каждого члена Совета директоров устанавливается в размере одного процента от годовой прибыли НКО, но не менее 100000 рублей.

7.4. Решение о выплате вознаграждения членам Совета директоров принимается на годовом общем собрании участников (единственного участника), на котором утверждается годовой отчет за прошедший финансовый год.

7.5. При неудовлетворительном финансовом результате, возникшем по причине неэффективного управления НКО Советом директоров, в том числе по управлению банковскими рисками, по решению Общего собрания участников (единственного участника) НКО может быть принято решение о снижении размера вознаграждения, либо принято решение о невыплате вознаграждения.

7.6. При досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров и избрании членов Совета директоров на внеочередном общем собрании участников (единственного участника), вознаграждение выплачивается в размере, пропорциональном фактическому сроку полномочий члена Совета директоров, и определяется как произведение величины постоянной части вознаграждения, указанной в пункте 1.3. и величины, равной отношению фактического срока исполнения полномочий к количеству дней в году.

7.7. Выплата вознаграждения членам Совета директоров осуществляется не позднее 30 рабочих дней после проведения годовом общем собрании участников (единственного участника).

## **8. Взаимодействие Совета директоров и работников НКО**

8.1. В целях эффективного решения целей и задач, стоящих перед Советом директоров, НКО обеспечивает постоянно действующие каналы взаимодействия.

8.2. Форма взаимодействия может быть организована в любом удобном виде для использования членами Совета директоров.

8.3. В целях организации канала взаимодействия НКО представляет каждому члену Совета директоров контактную информацию членов Правления и ключевых работников НКО: мобильный телефон, адрес электронной почты.

8.4. В целях эффективного взаимодействия НКО обеспечивает доступность в рабочее время НКО по каналам в соответствии с пунктом 8.3.

8.5. Члены Совета директоров доводят свои предложения по вопросам деятельности НКО Председателю Правления в произвольной форме по действующим каналам взаимодействия.

8.6. В случае неудовлетворительного функционирования каналов взаимодействия члены Совета директоров могут направить претензию в произвольной форме на имя Председателя Совета директоров или Председателя Правления НКО.

## **9. Ответственность членов Совета директоров**

9.1. Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах НКО добросовестно и разумно.

9.2. Члены Совета директоров НКО несут ответственность перед НКО за причинение убытков в результате неэффективного управления банковскими рисками, за неправомерное использование и разглашение ставшей им известной конфиденциальной информации об НКО, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иной информации, составляющей банковскую, коммерческую и служебную тайну, а также за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

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

9.3. Привлечение члена Совета директоров к ответственности зависит от того, действовал ли он при исполнении своих обязанностей разумно и добросовестно, то есть проявил ли он заботливость и осмотрительность и принял ли все меры для надлежащего исполнения своих обязанностей. Член Совета директоров считается действующим разумно и добросовестно, если он лично не заинтересован в принятии конкретного решения и внимательно изучил всю информацию, необходимую для принятия решения; при этом иные сопутствующие обстоятельства должны свидетельствовать о том, что он действовал исключительно в интересах НКО;

ства должны свидетельствовать о том, что он действовал исключительно в интересах НКО;

При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров принимаются во внимание условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

9.4. Кроме материальной ответственности, члены Совета директоров также несут перед НКО дисциплинарную ответственность, вплоть до досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров в случае ненадлежащего исполнения ими своих обязанностей.

9.5. Членам Совета директоров за причинение убытков в результате неэффективного управления банковскими рисками по решению Общего собрания участников (единственного участника) НКО может быть снижено вознаграждение, связанное с исполнением функций члена Совета директоров либо досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров.

9.6. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота, устранение принятыми решениями вероятности причинения НКО большего по сравнению с причиненным ущербом НКО и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

9.7. В случае если в соответствии с положениями настоящего раздела ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед НКО является солидарной.

9.8. НКО или участник, владеющий в совокупности не менее чем одним процентом от общего количества голосов на Общем собрании участников (единственного участника) НКО, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров НКО о возмещении убытков, причиненных НКО, в случае, предусмотренном пунктом 9.2 настоящего раздела.

## **10. Оценка деятельности работы Совета директоров**

10.1. В целях оценки эффективности работы Совета директоров НКО, как коллективного органа, а также того, насколько его деятельность соответствует потребностям развития НКО, в НКО проводятся и действуют критерии оценки деятельности Совета директоров.

10.2. Группы критериев:

10.2.1. Критерии, вытекающие из целей и задач Совета директоров, к ним относятся:

- достижение с помощью Совета директоров поставленных перед НКО целей;
- влияние Совета директоров на улучшение имиджа НКО;
- эффективность защиты интересов участников НКО;
- эффективность системы внутреннего контроля;
- наличие и эффективность системы управления рисками;
- степень исполнения решений Совета директоров.

10.2.2. Критерии, связанные с порядком работы и составом Совета директоров, к ним относятся:

- оптимальное соотношение вопросов текущего характера и стратегических вопросов в повестке заседаний Совета директоров;
- обоснованность распределения заседаний между очными и заочными;
- качество подготовки заседаний и информационное обеспечение работы Совета директоров;
- эффективность и уровень проведения заседаний Совета директоров;
- наличие плана работы Совета директоров, распределение обязанностей среди членов Совета директоров;
- наличие конфликта интересов;
- регулярность анализа и пересмотра, в случае необходимости, существующих принципов и процедур оценки работы Совета директоров.

10.3. Оценка критериев деятельности Совета директоров производится самим Советом директоров НКО. Результаты оценки обсуждаются на заседании Совета директоров с целью выработки заключения о том, какие изменения необходимо внести в работу Совета директоров для повышения ее эффективности.

## **11. Заключительные положения**

11.1. Настоящее Положение утверждается Общим собранием участников НКО и вступает в силу с даты его утверждения.

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

11.3. Внесение дополнений или изменений в настоящее Положение, утверждение настоящего Положения в новой редакции, возможно по решению Общего собрания участников НКО.

11.4. Если в результате изменения действующего законодательства, Устава НКО отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение, применяются нормы законодательства Российской Федерации и Устава НКО.

**Приложение № 1**  
к Положению о Совете директоров  
НКО «МОНЕТА» (ООО)

**СОГЛАСИЕ**  
на выдвижение кандидатуры для избрания в состав  
Совета директоров НКО «МОНЕТА» (ООО)

Сведения о кандидате в члены Совета директоров,

\_\_\_\_\_  
ФИО

Дата рождения: \_\_\_\_\_

Паспортные данные:	
Серия, номер	
Кем выдан	
Дата выдачи	
Код подразделения	
Адрес регистрации	

Телефон/факс/адрес электр.почты: \_\_\_\_\_

Сведения о профессиональном образовании:

п/п	Наименование учебного заведения	Дата окончания	Квалификация	Специальность	Сведения о дополнительном образовании в том числе о наличии квалификационных аттестатах
1					
2					

Места работы за последние пять лет (в том числе по совместительству):

п/п	Дата назначения	Дата избрания	Полное наименование организации	Должность	Должностные обязанности
1					
2					

Сведения о членстве кандидата в органах управления юридических лиц за последние пять лет:

п/п	Наименование юридического лица	Статус в органе управления	Дата избрания в орган управления	Дата освобождения	Должностные обязанности
1					
2					

Статус в органе управления или контроля НКО в настоящее время:

\_\_\_\_\_  
(Участник, член Ревизионной комиссии, Председатель Правления НКО, член Правления)

Иная занимаемая должность в НКО: \_\_\_\_\_

Сведения о владении акциями (долями) юридических лиц: \_\_\_\_\_

Перечень лиц, по отношению к которым кандидат является аффилированным лицом: \_\_\_\_\_

Я, \_\_\_\_\_,

(ФИО кандидата) настоящим даю свое согласие на выдвижение моей кандидатуры для избрания в состав Совет директоров НКО в 20\_\_ г.

Своей подписью подтверждаю факт ознакомления с внутренними документами НКО, в том числе Уставом НКО, Положением о Совете директоров НКО и обязуюсь следовать правилам, изложенным в них.

Одновременно сообщаю об отсутствии оснований для признания моей деловой репутации неудовлетворительной в соответствии с требованиями, предусмотренными Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами НКО России.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)



**Согласие на обработку персональных данных члена (кандидата в члены)  
Совета директоров НКО «МОНЕТА» (ООО)**

Я, \_\_\_\_\_,

(ФИО)

Паспортные данные:	
Серия, номер	
Кем выдан	
Дата выдачи	
Код подразделения	
Адрес регистрации	

настоящим даю свое согласие на обработку моих персональных данных НКО «МОНЕТА» (ООО) (по тексту – НКО), адрес: 424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, 2а, связанную с процессом подготовки к избранию в Совет директоров, процедурой непосредственного избрания в Совет директоров, функционированием Совета директоров НКО, совершением необходимых сделок и прочих корпоративных действий, проводимых НКО, и раскрытием информации об органах управления НКО, в соответствии с применимым законодательством и внутренними документами НКО. Настоящим даю согласие на обработку, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокировку, уничтожение следующих персональных данных:

- Фамилия Имя Отчество
- Паспортные данные
- Место жительства
- Дата и год рождения
- Основные этапы биографии
- Сведения о моем образовании
- Сведения о моем профессиональном опыте и профессиональной деятельности
- Сведения о моем членстве в профессиональных и прочих организациях
- Сведения о моем семейном положении
- Сведения о моем членстве в органах управления юридических и лиц и организаций
- Сведения о моем владении акциями (долями в уставном (складочном) капитале) НКО и его аффилированных лиц
- Сведения о моем владении акциями (долями в уставном (складочном) капитале) других юридических лиц.

Допускается обработка указанных персональных данных любыми способами при условии, что НКО использует необходимые организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения и иных неправомерных действий, в том числе общество использует шифровальные (криптографические) средства при обработке персональных данных с помощью компьютерных средств и запираемые сейфы (шкафы) при хранении документов, содержащих персональные данные.

Настоящее согласие действует с момента подписания и по истечении 5 лет после прекращения моего членства в Совете директоров, либо в случае не избрания в члены Совета директоров НКО, до момента оформления протокола Общего собрания Участников НКО, на котором избирался состав Совета директоров. Просьба об отзыве настоящего согласия направляется в адрес Председателя Совета директоров с объяснением причин.

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

**Приложение № 3**  
к Положению о Совете директоров  
НКО «МОНЕТА» (ООО)

**АНКЕТА**  
лица, входящего в состав Совета директоров  
Небанковский кредитной организации «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью)

\_\_\_\_\_  
ФИО

Дата рождения: \_\_\_\_\_  
Место рождения: \_\_\_\_\_  
Гражданство: \_\_\_\_\_  
Паспортные данные: Серия \_\_\_\_\_ Номер \_\_\_\_\_  
Дата выдачи: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
Кем выдан: \_\_\_\_\_  
Код подразделения: \_\_\_\_\_  
Полный адрес прописки (регистрации): \_\_\_\_\_  
Контактный телефон/адрес электронной почты: \_\_\_\_\_

**1. Сведения о профессиональном образовании:**

п/п	Наименование учебного заведения	Дата окончания	Квалификация	Специальность	Сведения о дополнительном образовании в том числе о наличии квалификационных аттестатах
1					
2					

**2. Места работы на дату предоставления Анкеты, в том числе по совместительству:**

п/п	Дата назначения	Дата избрания	Полное наименование организации	Должность	Должностные обязанности
1					
2					

**3. Места работы за последние пять лет (в том числе по совместительству):**

п/п	Дата назначения	Дата избрания	Полное наименование организации	Должность	Должностные обязанности
1					
2					

**4. Сведения о членстве в органах управления юридических лиц за последние пять лет:**

п/п	Наименование юридического лица	Статус в органе управления	Дата избрания в орган управления	Дата освобождения	Должностные обязанности
1					
2					

**5. Сведения об участии лица, входящего в состав органов управления НКО в уставном капитале НКО, а также уставных капиталах дочерних и зависимых организаций НКО:**

п/п	Наименование юридического лица	Количество, вид акций либо долей, принадлежащих лицу, входящему в состав органов управления и/или органов контроля НКО

**6. Перечень организаций, в которых лицо, входящее в состав органов управления НКО владеет акциями (или долями):\***

п/п	Наименование юридического лица	Количество акций либо долей	Размер уставного капитала указанного юридического лица	Величина доли в уставном капитале указанного юридического лица (%)


\* - таблица заполняется, если количество акций или долей составляет более 5 % от уставного капитала юридического лица

**7. Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления НКО:**

---



---

**8. Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

---



---

**9. Дополнительная информация, необходимая для определения круга лиц, сделки с которыми в соответствии с требованиями законодательства РФ признаются сделками, в совершении которых имеется заинтересованность лица, входящего в состав органов управления НКО.**

**9.1 Супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные лиц, входящих в состав органов управления НКО и/или их аффилированные лица\*\*:**

п/п	Степень родства	ФИО	Дата рождения	Место рождения

\*\* – информация об аффилированных лицах заполняется в отношении являющегося индивидуальным предпринимателем родственника лиц, входящих в состав органов управления НКО.

**9.2 Юридические лица, в которых лица, перечисленные в п. 9.1, владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев): -**

п/п	ФИО	Наименование юридического лица	Величина доли в уставном капитале указанного юридического лица (%)	Дата приобретения прав собственности на 20% и более акций (долей, паев)

**9.3 Юридические лица, в которых лица, перечисленные в п.9.1, занимают должности в органах управления, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица:**

п/п	ФИО	Наименование юридического лица	Должность в органах управления юридического лица	Дата вступления в должность

Одновременно сообщая об отсутствии оснований для признания моей деловой репутации неудовлетворительной в соответствии с требованиями, предусмотренными Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами НКО России.

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

\_\_\_\_\_  
Дата:

**Примерный перечень вопросов,  
включаемых в План работы Совета директоров на очередной финансовый год**

1. Распределение полномочий между членами Совета директоров;
2. Контроль исполнения Стратегического плана НКО;
3. Рассмотрение на заседании Совета директоров результатов ежегодного аудита;
4. Утверждение бюджета НКО на текущий/следующий финансовый год;
5. Утверждение политики НКО в области вознаграждения, которая определяет принципы и критерии определения размера вознаграждения члена Совета директоров, Председателя Правления, члена Правления, руководителей обособленных структурных подразделений, а также критериев оценки их деятельности;
6. Рассмотрение вопросов информационной безопасности НКО и принятие отчета об инцидентах информационной безопасности;
7. Оценка эффективности работы системы внутреннего контроля управления рисками НКО;
8. Утверждение плана работы Службы внутреннего аудита на текущий/следующий финансовый год, контроль его исполнения;
9. Проведение оценки деятельности состояния корпоративного управления в НКО.