

УТВЕРЖДЕНО:
Решением № 12-2017 единственного участника
НКО «МОНЕТА» (ООО)
от 29 декабря 2017 года

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

г. Йошкар-Ола, 2017

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

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.

2. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ НКО, 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, небалансовых требований и обязательств НКО, а также сценариев и результатов стресс-тестирования и принятие решений по превентивному устранению негативного воздействия экстремальных факторов риска в случае реализации стрессовой ситуации;

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, контроль деятельности Правления НКО по управлению рисками.

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 по раскрытию информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

2.1.16. Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, 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 отчетный год;

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;

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 (фиксированную часть оплаты труда членам исполнительных органов утверждает Совет директоров, документ, утвержденный Советом директоров),

- определение порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности членов Правления и иных руководителей (сотрудников) 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 3 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 и информации Комитета по управлению рисками при Совете директоров НКО;

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;

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;

- мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита НКО;

- утверждение Плана работы 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.

2.3. 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.

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.
- 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 ОБЩЕСТВА

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 обязана уведомить Банк России о принятом решении в письменной форме путем направления в его адрес почтового отправления с уведомлением о вручении или вручить уведомление под расписку. 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 Анкеты кандидата (приложение № 1 к Положению о Совете директоров НКО);

3.4.5. положительная деловая репутация.

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 и член Правления НКО не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

3.6. В составе Совета директоров должно быть не менее одного независимого директора.

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.

3.7. 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. Предложение о выдвижении кандидатов в Совет директоров должно содержать имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, указание на то, что кандидат предлагается для избрания в Совет директоров, заполненную анкету кандидата, а также письменное согласие каждого кандидата занять соответствующую должность (формы анкеты кандидата в члены Совета директоров и письменного согласия являются приложениями № 1 и № 2 к Положению о Совете директоров НКО).

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. С вновь избранными членами Совета директоров заключается соглашение о конфиденциальности в соответствии с Приложением № 3 к настоящему Положению. В случае переизбрания в Совет директоров члена Совета директоров, с которым было заключено указанное соглашение о конфиденциальности, новое соглашение не заключается, продолжают действовать условия ранее заключенного соглашения.

3.15. 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.

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;
- 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 Анкете 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;

- 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.

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.

6. ЗАСЕДАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА. 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.

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. Уведомление должно быть направлено не позднее 2 календарных дней до даты проведения заседания.

Член Совета директоров, не имеющий возможности присутствовать на заседании, обязан заранее предупредить об этом Председателя Совета директоров.

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.

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 25 до 50 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, в совершении которых имеется заинтересованность лиц, имеющих возможность оказывать влияние на принятие НКО решений об их совершении, 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.

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; 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.

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).

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

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 1% от годовой прибыли НКО, но не менее 100 тыс. руб.

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 длительности Расчетного Периода, принимаемой равной 365 (366) дням.

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

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

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

8.2. Члены Совета директоров НКО несут ответственность перед НКО за причинение убытков в результате неэффективного управления банковскими рисками, 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.

8.3. Члены Совета директоров несут имущественную ответственность перед НКО за убытки, причиненные НКО их виновными действиями.

8.4. 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;

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

8.5. Ответственность членов Совета директоров перед НКО является солидарной.

8.6. 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.

8.7. 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.

8.8. 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.

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

8.10. 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 8.2 настоящего раздела.

9. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

АНКЕТА КАНДИДАТА В СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ НКО «МОНЕТА» (ООО)

Общая информация о кандидате		
Ф.И.О.		
Год рождения		
Гражданство		
Место жительства (государство, город)		
Сведения об образовании (уровень, специальность, учебное заведение, год окончания)		
Основное место работы		
Должность		
Адрес электронной почты		
Должности, занимаемые за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке (в т.ч. по совместительству)		
Период	Наименование организации	Занимаемая должность
Должности (членство), занимаемые в настоящее время в органах управления других юридических лиц		
Период	Наименование организации	Занимаемая должность
Сведения о владении долями НКО «МОНЕТА» (ООО)		
Доля участия в уставном капитале НКО «МОНЕТА» (ООО)		
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ НКО «МОНЕТА» (ООО) ¹		
Иные сведения о кандидате ²		
Является ли выдвигаемый кандидат или являлся в течение 5 лет работниками НКО или его Группы		Да/Нет
Имеет ли выдвигаемый кандидат значительные бизнес-связи с НКО «МОНЕТА» (ООО) прямо либо как партнер, аудитор, директор, представитель или высший менеджер компании, связанной с обществом такими отношениями, в течение 3 лет (такие связи признаются значительными, если совокупный объем сделок в течение года составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов НКО)		Да/Нет
Получает ли выдвигаемый кандидат дополнительное вознаграждение от НКО, за исключением вознаграждения члена Совета директоров, а также участвует в опционных, пенсионных и иных подобных схемах НКО		Да/Нет
Имеет ли выдвигаемый кандидат близкие родственные связи с любыми консультантами НКО, его директорами или старшими менеджерами		Да/Нет
Участвует ли выдвигаемый кандидат совместно с другим членом Совета директоров в совете директоров других обществ (или имеет с таким членом совета директоров значительные связи)		Да/Нет
Является ли выдвигаемый кандидат представителем крупных участников НКО (более 25% доли в праве)		Да/Нет
Является ли выдвигаемый кандидат членом Совета директоров НКО более 7 лет		Да/Нет
Является ли выдвигаемый кандидат представителем Российской Федерации		Да/Нет
Является ли выдвигаемый кандидат независимым директором более чем в 3 обществах		Да/Нет
Имеет ли выдвигаемый кандидат не снятую или не погашенную судимость за преступления в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, против государственной власти и интересов государственной службы, а также является подвергнутым административному наказанию за названные правонарушения		Да/Нет
Сведения о занимаемых должностях в органах управления конкурентов НКО «МОНЕТА» (ООО)		Да/Нет

¹ ООО «МОНЕТА», ООО «Пэй Эни Вэй», ООО «Сайт Покупок», ООО «Джаст Трэвэл», ООО «МОНЕТА ФИНАНС», ООО «Альтернатива», ООО "Городская карта", ООО "Технология вкуса", ООО "Рантайм".

² Здесь и далее если выбран ответ «да», то необходимо представить пояснения по существу вопроса.

СОГЛАСИЕ

Я, _____, паспорт серии _____,
номер _____, выдан _____,
_____,
дата выдачи _____, настоящим уведомляю НКО
«МОНЕТА» (ООО) о согласии быть кандидатом в члены Совета директоров НКО
«МОНЕТА» (ООО).

_____ дата _____

Соглашение
о конфиденциальности с членом Совета директоров

г. Йошкар-Ола

«__» _____ 20__ г.

Небанковская кредитная организация «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью), в дальнейшем также именуемое «Информирующая сторона», в лице Председателя Правления Маймина Владислава Рувимовича, действующего на основании Устава, и _____, в дальнейшем именуемый «Контрагент», совместно именуемые Стороны, заключили настоящее соглашение о нижеследующем:

Преамбула

В связи с осуществлением своих прав и исполнением обязанностей члена Совета директоров НКО «МОНЕТА» (ООО) Контрагент получает доступ к конфиденциальной информации. В рамках настоящего Соглашения Стороны согласовывают условия, касающиеся ограничений использования и разглашения такой информации.

Конфиденциальность и ограниченное использование

1. В целях настоящего Соглашения о соблюдении конфиденциальности понятие «Конфиденциальная информация» означает всю или часть информации любого рода, в устной, письменной или в электронной форме, относящуюся к НКО «МОНЕТА» (ООО) и касающуюся ее хозяйственной и коммерческой деятельности, технологий, клиентов и/или поставщиков, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу ее неизвестности третьим лицам, и сообщаемую Информирующей стороной либо иными лицами Контрагенту в связи с осуществлением Контрагентом полномочий члена Совета директоров НКО «МОНЕТА» (ООО) вместе со всеми архивными записями или копиями данной информации или выдержками из такой информации, содержащимися на носителях любого рода.

Контрагент обязан хранить Конфиденциальную информацию, используя тот же уровень тщательности, который используется им для хранения своей собственной конфиденциальной информации, и такая Конфиденциальная информация не должна использоваться или воспроизводиться, а также на нее не должны делаться ссылки Контрагентом в любых целях, не относящихся к осуществлению Контрагентом своих прав и исполнением обязанностей члена Совета директоров НКО «МОНЕТА» (ООО). Конфиденциальная Информация не должна разглашаться Контрагентом любому третьему лицу, как физическому, так и юридическому.

2. Контрагент не вправе предоставлять Конфиденциальную информацию иным лицам (в том числе в виде «советов» или в любой иной форме), использующим или имеющим возможность использовать ее для целей, которые приводят или могут привести к ее разглашению или иному неправомерному или запрещенному по действующему законодательству и настоящему Соглашению использованию, включая использование такой информации в целях личного обогащения или содействия обогащению иных лиц, независимо от того, является ли такое лицо аффилированным с ним или нет.

В случае использования Конфиденциальной информации в вышеназванных целях, Контрагент обязан немедленно прекратить осуществление таких действий, а НКО «МОНЕТА» (ООО) вправе потребовать возмещение ущерба согласно действующему законодательству.

Контрагент обязан уведомлять Совет директоров НКО «МОНЕТА» (ООО) обо всех планируемых и/или совершенных им сделках с НКО «МОНЕТА» (ООО) либо дочерних и зависимых хозяйственных обществ НКО «МОНЕТА» (ООО).

3. Контрагент несет ответственность согласно действующему законодательству за действия его аффилированных лиц, включая, но не ограничиваясь, супруга (супругу), родителей, детей, полнородных и неполнородных братьев и сестер, усыновителей и усыновленных, иных лиц, признаваемых в качестве аффилированных действующим законодательством, в отношении полученной у Контрагента Конфиденциальной информации, которые привели либо могут привести к ее разглашению или иному неправомерному использованию, включая использование такой информации в целях личного обогащения, или содействия обогащению иных лиц, или повлекшему причинение НКО «МОНЕТА» (ООО) убытков.

4. Настоящее Соглашение не должно рассматриваться в качестве документа, предоставляющего Контрагенту какие-либо лицензионные права или любые иные права в отношении Конфиденциальной информации и ее дальнейшего использования.

Если только иное не согласовано в отдельном письменном соглашении, подписанном между Сторонами, вся Конфиденциальная информация остается собственностью Информирующей стороны.

5. Обязательства, налагаемые настоящим Соглашением на Стороны данного Соглашения, не должны служить препятствием для Информирующей стороны в отношении передачи любой Конфиденциальной информации своим финансовым, юридическим или иным консультантам и третьим лицам, которые работают в интересах Информирующей стороны и которым необходимо знать такую Конфиденциальную информацию и которые до передачи информации заключили соответствующее соглашение о конфиденциальности в письменной форме.

Конфиденциальная информация, полученная Контрагентом от Информирующей стороны, может быть предоставлена третьим лицам в случае, когда обязанность по ее предоставлению установлена требованиями законодательства Российской Федерации либо возможность такого раскрытия предусмотрена настоящим или иным письменным соглашением Сторон.

Предоставление Конфиденциальной информации Контрагентом органам государственной власти, иным государственным органам, органам местного самоуправления может быть осуществлено только на основании мотивированного требования, подписанного уполномоченным должностным лицом, содержащего указание на цели и правовые основания затребования информации. В случае получения такого, а также любого другого требования о предоставлении Конфиденциальной информации, Контрагент обязан незамедлительно уведомить об этом Информирующую сторону в письменной форме.

Возврат конфиденциальной информации

6. В соответствии с требованием Информирующей стороны вся Конфиденциальная информация или ее часть в любой форме, которую Контрагент получил от Информирующей стороны или для Информирующей стороны, должна быть возвращена или, если это не представляется возможным, должна быть уничтожена в течение 3 (Трех) дней с момента получения такого требования, и никакие копии такой информации, или данные, касающиеся такой информации, или выдержки из нее в любой форме, не должны оставаться у Контрагента, и Контрагент не должен после этого использовать или воспроизводить такую информацию целиком или частично в каких бы то ни было целях.

Срок действия и прекращение действия Соглашения

7. Настоящее Соглашение о Конфиденциальности вступает в силу с момента подписания и действует в течение 3 (Трех) лет со дня его заключения.

Истечение срока действия данного Соглашения не освобождает Контрагента от выполнения обязательств, налагаемых на него настоящим Соглашением в отношении Конфиденциальной информации, переданной или приобретенной Контрагентом до истечения срока действия данного Соглашения, и такие обязательства остаются в силе в течение 2 (Двух) лет после истечения срока действия данного Соглашения.

Регулирующее законодательство

8. Настоящее Соглашение о Конфиденциальности регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Любые претензии и разногласия, возникающие из настоящего Соглашения или в связи с настоящим Соглашением, или касающиеся настоящего Соглашения или правовых отношений, устанавливаемых настоящим Соглашением, должны передаваться Сторонами в соответствующий суд по месту нахождения НКО «МОНЕТА» (ООО).

Прочие условия

9. Начиная с даты подписания, настоящее Соглашение о соблюдении конфиденциальности будет представлять собой полное соглашение между Сторонами в отношении рассматриваемого в нем предмета и после его заключения заменяет собой и аннулирует любые предшествующие соглашения, договоренности, документы, протоколы и т.д., заключенные, как в устной, так и в письменной форме между Сторонами, касающиеся предмета настоящего Соглашения.

Любые изменения и/или дополнения к настоящему Соглашению о Соблюдении Конфиденциальности действительны в случае, если они заключены в письменной форме и подписаны обеими Сторонами.

Настоящее Соглашение исполнено в двух идентичных экземплярах по одному для каждой Стороны.

Дата подписания соглашения, реквизиты и подписи Сторон

**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.