

Небанковская кредитная организация «МОНЕТА.РУ» (общество с ограниченной ответственностью) 424000, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д.2, стр. «А», тел. (8362) 45-43-83 ОГРН 1121200000316 ИНН/КПП 1215192632/121501001 БИК 048860734	УТВЕРЖДЕНО решением Совета директоров НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО) протокол №3-16 от 24 февраля 2016 г.  Председатель Совета директоров: Ефремов Ю.И.  М.П.
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**Положение  
об организации корпоративного управления  
в Небанковской кредитной организации «МОНЕТА.РУ»  
(общество с ограниченной ответственностью)**

Версия 5.0

Йошкар-Ола, 2016

**Контроль версий**

Версия	Дата	Изменения
Версия 1.0	02.07.2012	Исходная версия
Версия 2.0	07.05.2013	Внесение множественных изменений
Версия 3.0	14.07.2014	В связи с изменением Положение ЦБ РФ № 242-П
Версия 4.0	28.05.2015	Изменен Раздел 5
Версия 5.0	24.02.2016	Внесение изменений для соответствия Инструкции ЦБ РФ № 154-И

## 1. Общие положения

1.1. Небанковская кредитная организация «МОНЕТА.РУ» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Организация), признавая эффективность корпоративного управления одним из важнейших условий обеспечения стабильности Организации, ее успешной работы на финансовых рынках, а также важность поддержания высоких стандартов корпоративного управления и деловой этики для успешного ведения бизнеса, осознавая уровень ответственности перед своими участниками и инвесторами, в целях обеспечения и защиты их интересов принимает настоящее Положение об организации корпоративного управления (далее – Положение).

Настоящее Положение разработано на основании Принципов корпоративного управления, согласованных странами – членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) от 22.04.2004, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях» (1999), Федерального закона «О национальной платежной системе», Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Под корпоративным управлением понимается общее руководство деятельностью Организации, осуществляемое ее Общим собранием участников, Советом директоров и включающее комплекс их отношений с исполнительными органами Организации и иными заинтересованными лицами (работниками, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами, партнерами, контрагентами, органами банковского регулирования и надзора, органами государственной власти и управления) в части:

- определения стратегических целей деятельности Организации и эффективной системы управления;
- создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления Организации и ее работниками всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Организации;
- достижения баланса интересов участников, членов Совета директоров и исполнительных органов Организации и иных заинтересованных лиц;
- обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, Устава Организации, Кодекса корпоративной этики и иных внутренних документов, а также принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и иными саморегулируемыми организациями.

Признавая важную роль настоящего Положения, все органы управления и работники Организации должны руководствоваться его принципами при исполнении своих обязательств перед банком и участниками. Корпоративное поведение в процессе осуществления деятельности по обеспечению корпоративного управления должно быть основано на уважении прав и законных интересов ее участников и способствовать эффективной деятельности Организации, поддержанию ее финансовой стабильности и прибыльности.

1.2. Основными направлениями корпоративного управления в Организации являются:

- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления, организация эффективной деятельности Совета Директоров, Председателя Правления и Правления Организации;
- определение и утверждение стратегии развития деятельности Организации и контроль за ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля);

- предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникать между участниками, членами Совета директоров, Правлением, служащими, клиентами и контрагентами;
- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
- определение порядка и контроль за раскрытием информации об Организации.

## **2. Принципы корпоративного управления**

В целях совершенствования системы корпоративного управления Организация руководствуется в своей деятельности следующими основными принципами корпоративного управления:

### **2.1. Принцип гарантии прав и интересов участников**

Организация гарантирует всем участникам возможность реализации своих прав, закрепленных в законодательстве, Уставе Организации, и защиту их интересов.

Участники имеют право на регулярное и своевременное получение от Совета директоров и исполнительных органов Организации информации о деятельности Организации, достоверного и полного отчета о политике, проводимой Организацией.

### **2.2. Принцип эффективного управления**

Политика управления Организацией направлена на выполнение долгосрочных стратегических целей, улучшение финансовых показателей деятельности Организации, а также повышение стоимости ее активов.

Важным элементом корпоративного управления является регулярная разработка, рассмотрение и одобрение стратегии развития, а также определение приоритетных направлений деятельности как отдельных бизнес направлений, так и Организации в целом.

Целевые значения основных показателей деятельности Организации, устанавливаются Советом директоров Организации.

В качестве эффективной системы управления Организацией используется бюджетное управление и планирование, а также система контроля исполнения планов и оценки результатов деятельности подразделений.

### **2.3. Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля**

Распределение полномочий между органами управления, установленное законодательством и Уставом Организации, определение их компетенции и подотчетности обеспечивают разграничение общего руководства, осуществляемого участниками и Советом директоров, и руководства текущей деятельностью Организации, осуществляемого ее исполнительными органами. Порядок формирования органов управления Организации, подотчетность Совета директоров Общему собранию участников и исполнительных органов Совету директоров обеспечивают эффективность деятельности органов управления Организации.

Задачи, компетенция, порядок формирования и регламент деятельности органов управления Организации помимо Устава Организации, установлены Положением «О Совете директоров», Положением «О Председателе Правления и Правлении».

### **2.4. Принцип организации эффективной системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью**

Для обеспечения деятельности Организации в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными, правовыми и иными актами Банка России,

стратегией развития, учредительными и внутренними организационно-распорядительными документами, обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности, управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов и рациональное использование ресурсов, управление рисками, обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, обеспечения соответствующего уровня информационной безопасности Организации в информационной среде, а также системы регулирования возникающих при этом отношений, исключения вовлечения Организации и участия её сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России в Организации функционирует система внутреннего контроля.

Общие требования к организации системы внутреннего контроля в Организации, а также порядку его осуществления определены в Положении "Об организации системы внутреннего контроля в НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО).

Субъектами внутреннего контроля являются:

- Общее собрание участников,
- Ревизор,
- Совет директоров,
- Правление,
- Председатель Правления;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) (далее – Служба внутреннего контроля);
- Отдел финансового мониторинга;
- Сотрудники, на которых организационно-распорядительными документами возложены обязанности по осуществлению отдельных вопросов внутреннего контроля.

Субъекты внутреннего контроля несут ответственность за реализацию возложенных на них контрольных функций, которые они осуществляют в соответствии с полномочиями, возложенными на них законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России, учредительными и внутренними документами Организации, коллегиальными органами Организации и должностными инструкциями.

Служба внутреннего аудита является подразделением системы внутреннего контроля и создается для постоянного осуществления функций внутреннего контроля и содействия органам управления Организации в достижении целей системы внутреннего контроля и обеспечении эффективного функционирования Организации. Служба внутреннего аудита действует в соответствии с Положением, утверждаемым Советом директоров НКО. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается Советом Директоров.

Служба внутреннего контроля является подразделением системы внутреннего контроля и создается для выявления, мониторинга и контроля за уровнем комплаенс-риска, присущего деятельности Организации. Служба внутреннего контроля действует в соответствии с Положением, утверждаемым Председателем Правления НКО. Служба внутреннего контроля подчиняется непосредственно Председателю Правления НКО. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается Председателем Правления НКО.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Организация ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, имеющую соответствующую лицензию. Аудитор утверждается Общим собранием участников.

Надзор и контроль за деятельностью Организации осуществляется Центральным Банком Российской Федерации, уполномоченным на то законодательством Российской Федерации.

## **2.5. Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости**

Организация в соответствии с требованиями законодательства предоставляет информацию о своих участниках в Центральный Банк Российской Федерации.

Раскрываемая информация позволяет оценить степень контроля основных участников, включая доли участия реальных владельцев в структуре капитала.

Организация своевременно и в полном объеме раскрывает финансовую отчетность. Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Организации после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждаются Общим собранием участников.

Организация осуществляет полное и своевременное раскрытие информации об Организации, в том числе о ее финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управлении в соответствии с требованиями законодательства, регулирующих органов, а также принимает на себя ряд дополнительных обязательств по раскрытию информации.

Организация обеспечивает участникам и иным заинтересованным лицам возможность свободного и необременительного доступа к информации об Организации, об основных результатах деятельности, планах и перспективах развития. Порядок назначения служащих, ответственных за реализацию информационной политики Организации в области раскрытия информации, их полномочия, ответственность, процедуры взаимодействия со структурными подразделениями определяется отдельным распорядительным актом Организации.

Раскрытие информации об Организации осуществляется при соблюдении разумного баланса между информационной прозрачностью, обеспечении коммерческих интересов Организации и соблюдении требования законодательства о сохранении банковской тайны. В Организации утверждено Положение о коммерческой тайне, регулирующее отношения, возникающие в связи с отнесением информации, возникающей или полученной банком в процессе своей деятельности, к коммерческой тайне, распоряжением такой информацией, а также охраной конфиденциальности информации в интересах обеспечения экономической безопасности Организации, утвержден Перечень информации, составляющей коммерческую тайну.

Обязанность обеспечения сохранения коммерческой и банковской тайны лежит на всех работниках Организации, содержится в трудовых договорах и должностных инструкциях работников, а также возложена на членов Совета директоров и членов Правления Организации.

Организация стремится к ограничению возможности возникновения конфликта интересов и недопущению злоупотребления инсайдерской информацией.

## 2.6. Принцип предотвращения конфликта интересов

Конфликт интересов – противоречие между имущественными и иными интересами Организации и/или лиц, входящих в состав органов управления Организации (служащих Организации) и/или участников Организации и/или клиентов (кредиторов, контрагентов) Организации, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Организации и/или ее участников и/или ее клиентов.

Принципы предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов изложены в Положении "О предотвращении, выявлении и урегулировании конфликта интересов в НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)".

Порядок учета и совершения НКО сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, а также порядок раскрытия информации о таких сделках и их одобрении органами управления НКО регулируется Положением "О крупных сделках и сделках, в совершении которых имеется заинтересованность".

## 2.7. Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения

Признавая, что инвестиции в квалифицированные кадры составляют основу долгосрочного успеха, Организация формирует команду профессионалов, непрерывно заботится о повышении квалификации работников, мотивации, социальной защищенности и преданности корпоративным ценностям.

Кадровая политика Организации направлена на строгое исполнение законодательства о труде в сферах охраны труда и здоровья работников, оплаты труда, обеспечения социальной защиты персонала.

Для стимулирования работников Организации к достижению ими повышенных показателей трудовой активности в целях получения максимальной прибыли, минимизации убытков и оптимизации затрат утверждено Положение «Об оплате труда сотрудников НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)», в котором закреплено, что при организации системы оплаты труда НКО использует комплексный подход, в рамках которого фонд оплаты труда формируется из трех составляющих: фиксированная часть, переменная часть, стимулирующая часть.

Положением "Об оплате труда сотрудников НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)" предусмотрены компенсационные и социальные выплаты сотрудникам.

В целях установления взаимосвязи денежного вознаграждения сотрудников Организации и усиления их материальной заинтересованности в результатах деятельности устанавливаются премиальные выплаты по итогам деятельности Организации за отчетный год. Порядок расчета и выплаты премии по итогам работы за год регламентируется отдельным внутренним документом.

Организация уделяет постоянное внимание совершенствованию и укреплению корпоративной культуры, вопросам охраны здоровья работников и безопасности условий их труда.

Одним из приоритетов в деятельности Организации является организация обучения и повышения квалификации сотрудников. Кадровая политика Организации ориентирована на то, чтобы уровень всех служащих соответствовал требованиям, установленным для их должностей.

Организация максимально стимулирует процесс создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе. Совершенствование и укрепление корпоративной культуры в Организации направлено на создание у каждого сотрудника чувства сопричастности к выполнению миссии Организации, стратегических задач, стоящих перед ним.

## **2.8. Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами**

Организация поддерживает основные принципы солидарной ответственности бизнеса перед обществом и содействует экономическому развитию страны и ее граждан. Организация признает свою ответственность перед участниками за результаты своей деятельности, перед клиентами – за качество оказываемых услуг, перед деловыми партнерами – за надлежащее исполнение своих обязательств, перед обществом и государством – за уважение личности, ее прав и свобод, за вклад в развитие экономики России.

Признавая важность поддержания и развития устойчивых связей с заинтересованными лицами при формировании корпоративного управления, Организация строит свои взаимоотношения с клиентами, кредиторами, деловыми партнерами, представителями государственных органов на принципах взаимного доверия и уважения, честности, профессионализма, нерушимости обязательств, полноты раскрытия необходимой информации, приоритета переговоров и компромисса перед судебным разбирательством.

## **2.9. Принцип соблюдения законности и этических норм**

Организация осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с общепризнанными принципами и нормами международного права, законодательства Российской Федерации, внутренними документами, обычаями делового оборота, руководствуется принципами корпоративной и деловой этики, соответствующими высоким стандартам российской и международной практики ведения бизнеса.

Под принципами профессиональной этики понимаются правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности, устанавливаемые для кредитных организаций, членов их органов управления и служащих в соответствии с законодательством, обычаями делового оборота и общепризнанными нравственными нормами (деловой этики).

В процессе своей деятельности Организация руководствуется принципами профессиональной этики:

- понимания своего гражданского и профессионального долга перед гражданами и юридическими лицами, обществом и государством;
- признания равенства участников гражданского оборота, уважения их прав и законных интересов;
- максимальной прозрачности своей профессиональной деятельности при абсолютной надежности в сохранении конфиденциальной информации и сведений, составляющих клиентскую и коммерческую тайну;
- безусловного соблюдения взятых на себя обязательств и гарантирования высокого качества предоставляемых услуг;
- обеспечения разумной рискованности проводимых операций;
- полноты ответственности за качество и результаты своей работы;
- честной конкуренции, активного противодействия недобросовестным участникам предпринимательской деятельности, предания гласности фактов нарушений принципов настоящего Положения;
- активного участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и другим противоправным деяниям в сфере банковского дела;



- отказа от сотрудничества с юридическими и физическими лицами с сомнительной деловой репутацией;

- установления и развития международных профессиональных связей на основе взаимоуважения, взаимопомощи и взаимовыгодного сотрудничества.

В своей деятельности Организация исключает:

- нарушение действующего законодательства, норм деловой этики и обычаев делового оборота;

- злоупотребление правом;

- ущемление чьих-либо прав, законных интересов и достоинства;

- участие в незаконных и (или) безнравственных акциях, в социально опасных проектах и программах;

- распространение или угрозу распространения сведений, порочащих деловую репутацию клиентов и деловых партнеров, применение или угрозу применения насилия и иных незаконных и (или) безнравственных способов ведения дел или разрешения конфликтов;

- предоставление клиентам или деловым партнерам необоснованных и не предусмотренных законодательством льгот и привилегий;

- злоупотребление доминирующим положением на рынке;

- использование незаконных и (или) безнравственных методов ведения конкурентной борьбы;

- деятельность под влиянием политического, религиозного, национального и другого давления;

- оказание финансовой, моральной и иной поддержки деятельности радикальных, экстремистских и националистических партий и движений, способствующей политической нестабильности, разжиганию межнациональных, межрелигиозных и других антагонистических отношений в обществе.

Каждый сотрудник Организации в своей работе должен руководствоваться нормами профессиональной этики настоящего Положения. Действия сотрудника Организации, намеренно или ненамеренно не придерживающегося норм могут быть расценены как дискредитирующие Организацию в целом, порочащими репутацию Организации и являются основанием для привлечения сотрудника к ответственности.

Основанием для привлечения сотрудника Организации к ответственности в соответствии с настоящим Положением является установление в его деяниях признаков нарушения принципов профессиональной этики.

На сотрудника Организации, виновного в нарушении Положения, может быть возложена ответственность в виде:

- порицания;

- обязанности возмещать причиненный вред;

- обязанности принести извинения;

- предостережения;

- дисциплинарного взыскания в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации.

Контроль за соблюдением сотрудниками Организации положений принципов профессиональной этики Организации осуществляется непосредственно руководителями

структурных подразделений Организации, Правлением Организации, Председателем Правления Организации.

До сведения участников Организации, ее клиентов, деловых партнеров и сотрудников доводится информация о применении в деятельности Организации принципов профессиональной этики, указанных в данном документе на официальном сайте Организации в информационной сети Интернет.

### **3. Структура корпоративного управления**

Корпоративное управление Организацией - это система отношений между участниками Организации, членами Совета Директоров, Правлением Организации, а также иными заинтересованными лицами. Эти отношения основаны на управлении и подотчетности, контроле и ответственности. Распределение полномочий между органами управления обеспечивает разграничение общего руководства и руководства текущей деятельностью Организации.

Высшим органом управления Организацией является Общее собрание участников. Общее руководство деятельностью Организации осуществляется Советом Директоров Организации. Председатель Правления Организации осуществляют руководство текущей деятельностью Организации и обеспечивают оперативное управление Организацией.

#### **3.1. УЧАСТНИКИ ОРГАНИЗАЦИИ**

Участники, являясь собственниками Организации, обладают совокупностью прав в отношении Организации, соблюдение и защиту которых обязаны обеспечить Совет Директоров, Правление и Председатель Правления. Основным внутренним документом Организации, закрепляющим права участников, является Устав Организации.

Участники имеют право на защиту их права собственности от любых нарушений, а Организация способствует обеспечению этого права.

Участники имеют право по своему усмотрению свободно распоряжаться долями в Организации, совершать любые действия, не противоречащие закону и не нарушающие прав и охраняемых законом интересов других лиц, в том числе отчуждать свою долю в собственность других лиц.

Участники имеют право на регулярное и своевременное получение информации о деятельности Организации в объеме, достаточном для принятия ими взвешенных и обоснованных решений о распоряжении своей долей.

Организация в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права гарантирует выполнение установленных законодательством Российской Федерации требований о раскрытии информации, а также в целях более полного информирования о своей деятельности заинтересованных лиц будет раскрывать дополнительную информацию на добровольной основе. Вся, тем или иным образом, раскрытая информация будет размещаться на официальном сайте Организации в информационной сети Интернет.

Участники имеют право на своевременное получение полной и объективной информации:

- о сделках с активами Организации;
- о сделках, которые могут существенным образом повлиять на финансовые результаты Организации;
- об увеличении уставного капитала Организации.

Участники имеют право в установленном действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Организации порядке участвовать в принятии решений по вышеуказанным сделкам.

Участники имеют право на получение части чистой прибыли Организации в виде дивидендов. Организация в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права обязуется выплачивать дивиденды в установленные сроки. Совет Директоров вырабатывает общую дивидендную политику Организации и представляет ее участникам для утверждения на общем собрании участников.

В свою очередь, участники Организации, являясь ее собственниками, несут бремя ответственности друг перед другом, иными заинтересованными лицами и Организацией в целом, за долгосрочную стабильность и прибыльность Организации. В этой связи, участники не должны предпринимать никаких действий, способных подорвать долгосрочную прибыльность Организации, не должны оказывать давление на Совет Директоров и Правление с тем, чтобы вынудить реализовывать цели таких участников за счет других участников.

### **3.2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ**

Общее собрание участников является высшим органом управления Организацией. Порядок подготовки и проведения общего собрания участников регламентируется Уставом и внутренними документами Организации. Порядок подготовки и проведения общего собрания участников обеспечивает равное отношение ко всем участникам.

Этапы созыва и подготовки общего собрания участников обеспечивают участникам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем, получить полное представление о деятельности Организации и принять обоснованное решение по вопросам повестки дня.

Для реализации данного положения Организация выполняет следующие требования. Участники, имеют право на участие в общих собраниях участников с правом голоса по всем вопросам их компетенции. Организация в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права обязуется организовывать проведение общих собраний участников таким образом, чтобы участие участников не было сопряжено для них с большими материальными и временными затратами, обеспечивая равное отношение ко всем участникам, вне зависимости от размера долей.

Место, дата и время проведения общего собрания предоставляет участникам реальную необременительную возможность принять в нем участие.

При подготовке к собранию участникам предоставляется информация в объеме, позволяющем полно и объективно оценить деятельность Организации. Уставом Организации определен перечень информации, предоставляемой участникам по отдельным вопросам повестки дня общего собрания участников. В материалах к собранию участников указано, к какому из вопросов повестки дня они относятся. В состав материалов включаются проекты решений по вопросам повестки дня собрания.

Вопросы повестки дня общего собрания участников соответствуют законодательству об обществах с ограниченной ответственностью, четко определены и исключают возможность их различного толкования.

Порядок регистрации участников собрания, проведения и подведения итогов общего собрания участников в Организации не создает препятствий для участия в собрании участников и их представителей, гарантирует разумную равную возможность участникам, присутствующим на собрании, принять участие в обсуждении вопросов повестки дня собрания, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы по повестке дня.

В регламенте ведения собрания предусмотрено разумное и достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов. С целью соблюдения права участников на получение ответов на интересующие их вопросы

непосредственно от должностных лиц на общем собрании участников, Организация обеспечивает присутствие на нем Председателя Правления.

В целях соблюдения прав участников по осуществлению контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Организация обеспечивает присутствие на общих годовых собраниях участников представителя Ревизионной комиссии (Ревизора). Представитель Ревизионной комиссии докладывает общему собранию о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности Организации за отчетный год.

Организация стремится исключить любые сомнения в правильности подведения итогов голосования, и с этой целью обеспечивает подведение итогов голосования и их оглашение до завершения общего собрания участников.

### **3.3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОРГАНИЗАЦИИ**

Совет Директоров является коллегиальным органом управления Организации, осуществляющим общее руководство ее деятельностью, за исключением вопросов, отнесенных законодательством и Уставом Организации к компетенции общего собрания участников.

Задачей Совета Директоров Организации является контроль за обеспечением эффективного управления деятельностью Организации в целях увеличения капитализации, устойчивого роста прибыли и чистых активов в долгосрочной перспективе, а также защиты прав и законных интересов участников.

В целях организации эффективной деятельности Совета Директоров Уставом Организации и Положением о Совете Директоров Организации определены основные функции этого органа управления, требований, предъявляемых к членам Совета Директоров, а также требований к порядку осуществления ими своих полномочий.

Порядок образования (избрания) Совета Директоров определяется Уставом Организации. Для обеспечения баланса между контролем над действиями исполнительных органов Организации и участием в управлении в составе Совета Директоров должны быть представители исполнительных органов Организации. При этом члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета Директоров Организации, а Председатель Правления Организации не может быть одновременно Председателем Совета Директоров. Количество членов Совета Директоров Организации определяется общим собранием участников Организации и закрепляется в Уставе.

Кандидаты в члены Совета Директоров Организации должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным действующим законодательством.

В Совет Директоров Организации не могут быть избраны некомпетентные лица или лица с ненадлежащей деловой репутацией. Требования к кандидатам в состав Совета Директоров должны определяться таким образом, чтобы в состав Совета директоров входили лица, обладающие хорошей профессиональной и личной репутацией, способные внести свой уникальный вклад в его работу и умеющие работать для достижения общего результата.

В протоколе заседания Совета Директоров указываются результаты голосования каждого члена Совета Директоров, принявшего участие в голосовании. В случае если член Совета Директоров не принял участие в заседании или в голосовании, в протокол вносится соответствующая запись.

Установлены следующие требования к порядку осуществления членами Совета Директоров своих полномочий:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета Директоров и интересами Организации и (или) интересами ее кредиторов и иных клиентов;

- анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете Директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии Организации и её положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в секторе оказания платёжных услуг и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Организации;

- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета Директоров;

- 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 и внешнего аудитора;

- анализировать акты проверок Организации (её филиалов) и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Организации России, которые представлены руководителем Организации Совету Директоров;

- рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Организацию Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;

Член Совета Директоров должен:

- осуществлять свою деятельность честно и ответственно в интересах всех участников и Организации в целом;

- обладать достаточным количеством времени для эффективного исполнения своих обязанностей члена Совета Директоров;

- высказывать свое независимое мнение и отстаивать его, если он полагает, что это отвечает интересам Организации;

- с момента избрания перестать быть представителем интересов только какого-либо одного лица или группы лиц, и действовать в интересах всех участников Организации в целом;

- раскрывать честно и в полном объеме информацию о своей заинтересованности в заключении Организацией сделок;

- член Совета Директоров не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию об Организации и инсайдерскую информацию;

- в случае если это необходимо для решения вопросов в рамках работы в Совете Директоров, повышать свою квалификацию.

Не могут быть членами Совета Директоров:

- лица, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг;

- лица, являющиеся участниками, генеральным директором или работником юридического лица, конкурирующего с Организацией.

Показателями оценки деятельности Совета директоров могут служить:

- наличие и качество необходимых внутренних документов, утверждение которых является обязанностью Совета Директоров;

- эффективность защиты интересов участников и иных участников корпоративных отношений (факты подачи жалоб, исков, обращений участников и других заинтересованных лиц, реакция Совета Директоров на эти факты);

- эффективность системы контроля за деятельностью исполнительных органов Организации;
- наличие системы управления рисками (обеспечение создания такой системы);
- количество и регулярность проведения заседаний Совета Директоров;
- наличие полных и подробных протоколов заседаний;
- наличие в утвержденной процедуре голосования требования о единогласном принятии решений по наиболее важным вопросам;
- соответствие структуры Совета Директоров задачам этого органа управления (численность Совета Директоров, степень его обновления, число директоров, являющихся членами Советов Директоров других компаний, сочетание знаний, опыта и компетентности директоров);
- роль председателя в функционировании Совета Директоров (посещение заседаний, активность на заседаниях Совета Директоров).

Члены Совета Директоров для обеспечения эффективной работы должны иметь доступ ко всей необходимой информации.

В целях предотвращения условий возникновения конфликта интересов предусмотрено распределение полномочий между членами Совета Директоров.

#### **3.4 ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ОРГАНИЗАЦИИ**

К исполнительным органам Организации относятся коллегиальный исполнительный орган — Правление и единоличный исполнительный орган — Председатель Правления.

В деятельности исполнительных органов Организации соблюдается принцип коллегиальности принятия решений. Порядок образования и полномочия единоличного и коллегиального исполнительных органов определяются в Уставе и внутренних документах Организации в соответствии с федеральными законами "Об обществах с ограниченной ответственностью", "О банках и банковской деятельности", «О национальной платежной системе».

В целях обеспечения оперативного управления Организацией создается коллегиальный исполнительный орган - Правление. Возглавляет и руководит работой Правления его Председатель, избираемый Советом Директоров.

Членами Правления Организации не могут быть избраны лица, которые:

- являются членами органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с Организацией;
- признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности, или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.

Правление осознает свою ответственность перед участниками, и считает своей главной целью добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей деятельностью, обеспечивающему долгосрочную прибыльность Организации.

Правление обязано при осуществлении своей деятельности воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между интересами Правления и интересами Организации, а в случае возникновения такого конфликта - обязано информировать об этом Совет Директоров.

Председатель Правления отвечает перед участниками и Советом Директоров за реализацию стратегии развития и финансовые результаты деятельности Организации.

Компетенция Правления и Председателя Правления Организации определены Уставом и внутренними документами Организации.

Требования к порядку осуществления Председателем Правления и Правлением Организации своих полномочий:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа и участников, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Организации;
- обеспечивать проведение операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставом, внутренними документами;
- распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Организации;
- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Организации, необходимых Совету Директоров, исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Организации рисках;
- к заседаниям Совета Директоров заблаговременно представлять его членам информационные отчеты о деятельности Организации по следующим вопросам:
  - а) финансовые показатели деятельности Организации;
  - б) достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых Организацией рисков и предполагаемых расходов;
  - в) фактические размеры и достаточность резервов на возможные потери по прочим активам, обязательствам и сделкам;
  - г) сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности Организации по отношению к показателям за предыдущие периоды;
  - д) меры, предпринимаемые исполнительными органами по соблюдению в Организации законодательства Российской Федерации, учредительных, внутренних документов, норм профессиональной этики;
  - е) любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности Организации.

#### **4. Стратегия развития Организации**

Стратегия развития Организации, является одним из основополагающих элементов корпоративного управления Небанковской кредитной организации «МОНЕТА.РУ» (общество с ограниченной ответственностью).

В стратегии развития определяются приоритетные направления деятельности Организации, основные цели и задачи, в том числе качественные и количественные показатели развития и сроки их достижения, рассматриваются альтернативы стратегического развития соответствующих направлений деятельности, в том числе наилучший, наилучший и наиболее вероятный вариант событий.

Организация разрабатывает стратегию развития на среднесрочную перспективу и утверждает ее не позднее конца года, предшествующего планируемому периоду. Стратегия развития Организации предварительно рассматривается на заседании Правления Организации, и в случае положительной оценки передается для дальнейшего обсуждения Совету Директоров.

Стратегия развития Организации утверждается решением Общего собрания участников (единственным участником) НКО в виде отдельного документа.

В случае невыполнения и (или) неполного или несвоевременного выполнения, а также в связи с изменением состояния рынка банковских и платежных услуг Стратегия развития Организации при необходимости уточняется по решению Общего собрания участников (единственным участником) НКО с предварительным рассмотрением Советом директоров.

Стратегия развития является основой для разработки конкретных программ деятельности Организации и ее финансово-хозяйственных планов.

Порядок разработки стратегии развития включает в себя несколько этапов:

- *Предварительное описание целей Организации.* Определение этих целей носит предварительный характер и предназначено для установления границ будущих возможностей и точки отсчета, по отношению к которой оценивается потребность в информации, необходимой для оценки этих возможностей.

- *Прогнозы внешнего окружения.* Главная цель прогнозов — взгляд в будущее, позволяющий построить модель вероятного будущего состояния внешней среды. Эта модель отражает характер социальных, экономических, политических, правовых и научно-технических факторов, с которыми Организации придется иметь дело в будущем.

- *Предпосылки планирования.* Предпосылки содержат основную информацию, необходимую для стратегического планирования.

- *Выбор целей Организации.* Этот этап включает уточнение, детализацию и конкретизацию ранее сформулированных целей. Широко определенные цели объединяют и направляют последующие этапы процесса планирования.

- *Оценка альтернатив.* Следующий этап процесса — определение и оценка альтернативных способов использования ресурсов Организации для достижения ее целей. Таким образом, процесс оценки альтернатив представляет собой принятие решения о наилучшем направлении развития Организации при заданных ограничениях и условиях будущего.

- *Разработка планов.* После того как выбраны цели и оценены альтернативы, основное внимание в процессе разработки планов сосредоточивают на обеспечении непротиворечивости целей и альтернатив, подготовленных различными подразделениями Организации и для разных видов ее деятельности. На данном этапе также предпринимается все необходимое, чтобы эти планы соответствовали глобальным целям Организации: в письменной, документальной форме фиксируют выбранные цели, альтернативы и те виды деятельности, которые обеспечивают их осуществление.

- *Разработка стратегий внедрения планов.*

В целях формирования (корректировки) стратегии развития создается рабочая группа из числа руководителей структурных подразделений, служащих Организации для формирования предложений для включения в стратегию развития. Подразделение, на которое возложена обязанность по формированию стратегии, обобщает полученные данные и формирует стратегию.

## 5. Управление рисками

Эффективное управление рисками—один из ключевых элементов корпоративного управления в НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО), во многом определяющий ее стабильность и успешность. Неуклонный рост объемов бизнеса, расширение спектра предоставляемых услуг, формирование новой продуктовой линейки требуют от Организации постоянного совершенствования действующей системы управления рисками. Основными видами рисков, которые НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО) выделяет в своей деятельности, являются риск потери ликвидности, правовой риск и риск потери деловой репутации, операционный риск, страновой риск, стратегический риск, валютный риск.

В качестве основных целей управления рисками Организация рассматривает минимизацию влияния негативных факторов на решение задач, поставленных Стратегическим планом, обеспечение конкурентоспособности Организации на рынке услуг электронной коммерции, повышение эффективности ее деятельности. Поставленные цели Организация достигает, решая такие задачи, как:



- внедрение принципов учета рисков при принятии управленческих решений на основе четких процедур их выявления и оценки, принятых в отечественной и международной практике;
- обеспечение полного контроля над рисками за счет описания и оценки всех существенных для Организации рисков, создание эффективной системы мониторинга рисков;
- анализ воздействия рисков на ключевые показатели деятельности Организации и повышение качества бизнес-процессов;
- организация основной деятельности, обеспечивающая противодействие мошенничеству и сохранение работоспособности при чрезвычайных ситуациях;
- .

Основные методы управления рисками определены в "Политике управления риском и капиталом в НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)" и применяются в зависимости от вида риска.

В целях покрытия рисков Организацией используются следующие методы:

1. Избежание риска - отказ от совершения тех или иных операций, характеризующихся высоким риском;
2. Контроль и предупреждение риска - собственное удержание риска при активном воздействии на него со стороны Организации, направленном на снижение вероятности наступления рискованного события или снижения потенциального ущерба от наступления рискованного события;
3. Сохранение риска - применяется в случаях, когда уровень риска находится на приемлемом для Организации уровне, а воздействие на этот риск невозможно или экономически не эффективно;

При построении организационной структуры системы управления рисками Организация исходит из необходимости соблюдения требований, установленных действующим законодательством, формирования отдельных внутренних подразделений по управлению рисками, а также участия всех органов управления, структурных подразделений и сотрудников в данной системе в рамках своих полномочий.

Информация о состоянии рисков является частью информационной системы по управлению деятельностью Организации в целом.

Контроль управления рисками является основным элементом системы внутреннего контроля Организации.

В кризисных, нештатных ситуациях Организация разрабатывает и реализует комплексную систему мероприятий, главной целью которых является недопущение существенного ухудшения состояния значимого направления деятельности Организации, и/или достижение совокупным риском критического для Организации значения.

## **6. Заключительные положения**

Настоящее Положение вступает в действие со дня его утверждения Советом директоров Организации. Изменения и дополнения в Положение вносятся на основании решения Совета директоров Организации.

Руководствуясь интересами участников, кредиторов, клиентов, деловых партнеров и контрагентов, Организация будет осуществлять постоянный мониторинг соответствия ее деятельности положениям настоящего Положения.

Организация будет совершенствовать настоящее Положение и пересматривать его при изменении законодательства Российской Федерации, Устава Организации, а также стандартов корпоративного поведения, формируемых российской и международной корпоративной практикой.