

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

УТВЕРЖДЕНО  
решением Совета директоров  
НКО «МОНЕТА» (ООО)  
протокол №17-17 от 28 декабря 2017 г.

Председатель Совета директоров:  
Ефремов Ю.И.

М.П.

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

Версия 6.0

**Йошкар-Ола, 2017**

**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
Версия 6.0	28.12.2017	Внесение изменений в связи с принятием новой редакции Устава НКО "МОНЕТА" (ООО)

**1. Общие положения**

1.1. Небанковская кредитная организация «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – НКО), признавая эффективность корпоративного управления одним из важнейших условий обеспечения стабильности НКО, 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 НКО, осуществляемое ее Общим собранием участников, Советом директоров и включающее комплекс их отношений с исполнительными органами НКО 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 НКО и эффективной системы управления;
- создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления НКО и ее работниками всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности НКО;
- достижения баланса интересов участников, членов Совета директоров и исполнительных органов НКО и иных заинтересованных лиц;
- обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, Устава НКО, 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 НКО 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 НКО, поддержанию ее финансовой стабильности и прибыльности.

1.2. Основными направлениями корпоративного управления в НКО являются:

- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления, организация эффективной деятельности Совета директоров, Председателя Правления и Правления НКО;
- определение и утверждение стратегии развития деятельности НКО 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 НКО.

## **2. Принципы корпоративного управления**

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

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

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

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

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

Политика управления НКО направлена на выполнение долгосрочных стратегических целей, улучшение финансовых показателей деятельности НКО, 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 НКО в целом.

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

В качестве эффективной системы управления НКО 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 НКО, определение их компетенции и подотчетности обеспечивают разграничение общего руководства, осуществляемого участниками и Советом директоров, и руководства текущей деятельностью НКО, осуществляемого ее исполнительными органами. Порядок формирования органов управления НКО, подотчетность Совета директоров Общему собранию участников и исполнительных органов Совету директоров обеспечивают эффективность деятельности органов управления НКО.

Задачи, компетенция, порядок формирования и регламент деятельности органов управления НКО помимо Устава НКО, 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 НКО 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 НКО в информационной среде, а также системы регулирования возникающих при этом отношений, исключения вовлечения НКО 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 НКО функционирует система внутреннего контроля.

Общие требования к организации системы внутреннего контроля в НКО, а также порядку его осуществления определены в Положении "Об организации системы внутреннего контроля в НКО "МОНЕТА" (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);
- Служба управления рисками;
- 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 НКО, коллегиальными органами НКО и должностными инструкциями.

Служба внутреннего аудита является подразделением системы внутреннего контроля и создается для постоянного осуществления функций внутреннего контроля и содействия органам управления НКО в достижении целей системы внутреннего контроля и обеспечении эффективного функционирования НКО. 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 НКО. 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.

Служба управления рисками, является подразделением системы внутреннего контроля и создается для разработки, внедрения и реализации технологии идентификации и оценки уровня рисков, контроль принимаемых НКО рисков, своевременное обеспечение руководства НКО полными, точными и достоверными данными для принятия эффективных решений.

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

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

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

НКО 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.

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

НКО осуществляет полное и своевременное раскрытие информации об НКО, 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.

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

Раскрытие информации об НКО осуществляется при соблюдении разумного баланса между информационной прозрачностью, обеспечении коммерческих интересов НКО и соблюдении требования законодательства о сохранении банковской тайны. В НКО 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 НКО, утвержден Перечень информации, составляющей коммерческую тайну.

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

НКО 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 НКО и/или лиц, входящих в состав органов управления НКО (служащих НКО) и/или участников НКО и/или клиентов (кредиторов, контрагентов) НКО, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для НКО 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» (ООО)".

Порядок совершения НКО крупных сделок, их одобрения органами управления НКО регулируется Положением "О крупных сделках в НКО "МОНЕТА" (ООО)".

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

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

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

Для стимулирования работников НКО 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" (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" (ООО)" предусмотрены компенсационные и социальные выплаты сотрудникам.

В целях установления взаимосвязи денежного вознаграждения сотрудников НКО и усиления их материальной заинтересованности в результатах деятельности устанавливаются премиальные выплаты по итогам деятельности НКО за отчетный год. Порядок расчета и выплаты премии по итогам работы за год регламентируется Положением "Об оплате труда сотрудников НКО "МОНЕТА" (ООО)".

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

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

НКО максимально стимулирует процесс создания благоприятной и творческой атмосферы в трудовом коллективе. Совершенствование и укрепление корпоративной

культуры в НКО направлено на создание у каждого сотрудника чувства сопричастности к выполнению миссии НКО, стратегических задач, стоящих перед ним.

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

НКО поддерживает основные принципы солидарной ответственности бизнеса перед обществом и содействует экономическому развитию страны и ее граждан. НКО 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, НКО 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**

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

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

На сотрудника НКО, 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 НКО положений принципов профессиональной этики НКО осуществляется непосредственно руководителями структурных подразделений НКО, Правлением НКО, Председателем Правления НКО.

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

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

Корпоративное управление НКО - это система отношений между участниками НКО, членами Совета директоров, Правлением НКО, 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 НКО.

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

#### **3.1. УЧАСТНИКИ ОРГАНИЗАЦИИ**

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

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

Участники имеют право по своему усмотрению свободно распоряжаться долями в НКО, 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 НКО в объеме, достаточном для принятия ими взвешенных и обоснованных решений о распоряжении своей долей.

НКО 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 НКО в информационной сети Интернет.

Участники имеют право на своевременное получение полной и объективной информации:

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

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

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

В свою очередь, участники НКО, являясь ее собственниками, несут бремя ответственности друг перед другом, иными заинтересованными лицами и НКО в целом, за долгосрочную стабильность и прибыльность НКО. В этой связи, участники не должны предпринимать никаких действий, способных подорвать долгосрочную прибыльность НКО, 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 НКО. Порядок подготовки и проведения общего собрания участников регламентируется Уставом и внутренними документами НКО. 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 НКО и принять обоснованное решение по вопросам повестки дня.

Для реализации данного положения НКО выполняет следующие требования. Участники, имеют право на участие в общих собраниях участников с правом голоса по всем вопросам их компетенции. НКО 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 НКО. Уставом НКО 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 НКО 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, НКО обеспечивает присутствие на нем Председателя Правления.

В целях соблюдения прав участников по осуществлению контроля за финансово-хозяйственной деятельностью НКО обеспечивает присутствие на общих годовых собраниях участников Ревизора. Он докладывает общему собранию о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности НКО за отчетный год.

НКО 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 НКО, осуществляющим общее руководство ее деятельностью, за исключением вопросов, отнесенных законодательством и Уставом НКО к компетенции общего собрания участников.

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

В целях организации эффективной деятельности Совета директоров Уставом НКО и Положением о Совете директоров НКО 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 НКО. Для обеспечения баланса между контролем над действиями исполнительных органов НКО и участием в управлении в составе Совета директоров могут быть представители Правления НКО. При этом члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров НКО, а Председатель Правления НКО не может быть одновременно Председателем Совета директоров. Количество членов Совета директоров НКО определяется общим собранием участников НКО и закрепляется в Уставе.

Кандидаты в члены Совета директоров НКО должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным действующим законодательством.

В Совет директоров НКО 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 НКО и (или) интересами ее кредиторов и иных клиентов;
- анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии НКО и её положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в секторе оказания платежных услуг и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности НКО;
- 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 НКО (ее филиалов) и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями НКО России, которые представлены руководителем НКО Совету директоров;

- рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в НКО 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 НКО 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 НКО;

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

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

- член Совета директоров не должен разглашать и использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию об НКО 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, руководителем или работником юридического лица, конкурирующего с НКО.

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 НКО;

- 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 НКО относятся коллегиальный исполнительный орган — Правление и единоличный исполнительный орган — Председатель Правления.

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

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

Членами Правления НКО не могут быть избраны лица, которые:

- являются членами органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с НКО;

- 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 НКО.

Правление обязано при осуществлении своей деятельности воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между интересами Правления и интересами НКО, 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 НКО.

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

Требования к порядку осуществления Председателем Правления и Правлением НКО 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 НКО;

- 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 НКО;
- организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности НКО, необходимых Совету директоров, исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для НКО рисках;
- к заседаниям Совета директоров заблаговременно представлять его членам информационные отчеты о деятельности НКО по следующим вопросам:
  - а) финансовые показатели деятельности НКО;
  - б) достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых НКО 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 НКО по отношению к показателям за предыдущие периоды;
  - д) меры, предпринимаемые исполнительными органами по соблюдению в НКО 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 НКО.

#### 4. Стратегия развития НКО

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

В стратегии развития определяются приоритетные направления деятельности НКО, 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.

НКО разрабатывает стратегию развития на среднесрочную перспективу и утверждается не позднее конца года, предшествующего планируемому периоду. Стратегия развития НКО предварительно рассматривается на заседании Правления НКО, и в случае положительной оценки передается для дальнейшего обсуждения Совету директоров.

Стратегия развития НКО 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 НКО 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 НКО и ее финансово-хозяйственных планов.

Порядок разработки стратегии развития включает в себя несколько этапов:

- *Предварительное описание целей НКО.* 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 НКО придется иметь дело в будущем.

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

- *Выбор целей НКО.* 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 НКО для достижения ее целей. Таким образом, процесс оценки альтернатив представляет собой принятие решения о наилучшем направлении развития НКО 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 НКО и для разных видов ее деятельности. На данном этапе также предпринимается все необходимое, чтобы эти планы соответствовали глобальным целям НКО: 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 НКО 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» (ООО), во многом определяющий ее стабильность и успешность. Неуклонный рост объемов бизнеса, расширение спектра предоставляемых услуг, формирование новой продуктовой линейки требуют от НКО постоянного совершенствования действующей системы управления рисками. Основными видами рисков, которые НКО «МОНЕТА» (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 НКО рассматривает минимизацию влияния негативных факторов на решение задач, поставленных Стратегическим планом, обеспечение конкурентоспособности НКО на рынке услуг электронной коммерции, повышение эффективности ее деятельности. Поставленные цели НКО 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 НКО рисков, создание эффективной системы мониторинга рисков;
- анализ воздействия рисков на ключевые показатели деятельности НКО 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» (ООО)" и применяются в зависимости от вида риска.

В целях покрытия рисков НКО 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 НКО, 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 НКО уровне, а воздействие на этот риск невозможно или экономически не эффективно;

При построении организационной структуры системы управления рисками НКО 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 НКО в целом.

Контроль управления рисками является основным элементом системы внутреннего контроля НКО.

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

## **6. Заключительные положения**

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

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

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