

ЗАТВЕРДЖЕНО

*Рішенням №01/05/23 Єдиного учасника
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СЕГУРА-КАПІТАЛ»
від 01.05.2023 року*



А.К. Журавльова

**ПОЛОЖЕННЯ
про керівника (виконавчий орган)
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СЕГУРА-КАПІТАЛ»**

**м. Харків
2023 р.**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про керівника (виконавчий орган) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЕГУРА-КАПІТАЛ» (далі – Положення), розроблене у відповідності до Статуту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЕГУРА-КАПІТАЛ» (далі – Товариство), Цивільного кодексу України, Господарського Кодексу України, Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року № 153 та інших нормативно-правових актів.

1.2. Положення визначає правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи Керівника, а також права, обов'язки та відповідальність Керівника Товариства.

1.3. Положення затверджується Загальними зборами учасників і може бути змінене та доповнене лише ними.

1.4. Положення набуває чинності з дати його затвердження.

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС КЕРІВНИКА

2.1. Виконавчим органом Товариства, що здійснює управління його господарською діяльністю, а також організацію виконання рішень Загальних зборів учасників – є Директор (далі - Керівник).

2.2. Керівник здійснює функції у відповідності до Статуту Товариства, в тому числі здійснює управління його поточною діяльністю та несе відповідальність за виконання покладених на Товариство завдань, розробляє заходи по основних напрямках діяльності Товариства, визначених Загальними зборами учасників, зокрема напрями розвитку Товариства у формуванні цінової, фінансової, податкової, соціальної політики. Керівник вирішує всі питання в межах наданих йому повноважень: доручає виконання окремих організаційно-господарських функцій іншим посадовим особам, забезпечує додержання законності, активне використання правових засобів удосконалення управління, зміцнення договірної дисципліни і обліку, представляє товариство у його відносинах з іншими юридичними та фізичними особами, виконує інші повноваження, надані Статутом Товариства, законодавством України та цим Положенням.

2.3. Керівник вирішує всі питання діяльності Товариства, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, Наглядової ради (у разі утворення) та інших органів управління Товариства.

2.4. Керівник Товариства підзвітний Загальним зборам учасників та організовує виконання їхніх рішень.

2.5. Компетенція Керівника визначається чинним законодавством, Статутом Товариства та цим Положенням. До компетенції Керівника, зокрема, відноситься:

- 1) організація діяльності Товариства із надання фінансових послуг, а саме: надання послуг з фінансового лізингу; надання послуг факторингу, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- 2) розпорядження майном та коштами, банківськими та іншими рахунками Товариства з врахуванням обмежень, встановлених Статутом;
- 3) прийняття на роботу та звільнення працівників;
- 4) реалізація стратегії та політики управління ризиками Товариства, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 5) організація бухгалтерського обліку та звітності Товариства;
- 6) інформування Загальних зборів учасників Товариства про показники діяльності Товариства, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Товариства та про будь-яке погіршення фінансового стану Товариства або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Товариства;
- 7) забезпечення виконання рішень Загальних зборів учасників;
- 8) забезпечення проведення аудиторської перевірки діяльності Товариства на вимогу учасника чи учасників, яким сукупно належить 10 і більше відсотків статутного капіталу Товариства, у порядку та випадках, визначених чинним законодавством України;
- 9) забезпечення проведення щорічної аудиторської перевірки діяльності Товариства

віжповідно до встановлених чинним законодавством вимог;

10) виконання заходів щодо організації скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів учасників Товариства у порядку та випадках, передбачених чинним законодавством України та Статутом Товариства;

11) вчинення правочинів, в тому числі укладання договорів або інших документів, обов'язкових для Товариства, окрім випадків, коли таке рішення потребує додаткового затвердження Загальними зборами учасників товариства, а саме правочинів на суму більше 0,1 відсотків вартості чистих активів товариства, значних правочинів та правочинів, щодо яких є заінтересованість;

12) забезпечення виконання працівниками Товариства вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Товариства шляхом запровадження дієвої системи внутрішнього контролю та аудиту;

13) затвердження документів Товариства, віднесених до компетенції Керівника Статутом, рішенням Загальних зборів учасників Товариства, законодавством, у тому числі нормативно-правовим актами Національного банку, та у випадках, визначених законодавством, здійснення контролю за їх впровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);

14) розгляд змін у законодавстві України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та вжиття Товариством необхідних заходів у зв'язку із такими змінами із зазначенням строків вжиття таких заходів;

15) виконання інших завдань, передбачених чинним законодавством України, Статутом Товариства, внутрішніми документами Товариства та цим Положенням.

2.6. Керівник обирається Загальними зборами учасників Товариства.

2.7. Керівник Товариства не має права очолювати структурні підрозділи надавача фінансових послуг та виконувати обов'язки головного бухгалтера надавача фінансових послуг.

2.8. Керівник має право делегувати окремі свої повноваження іншим особам шляхом видачі довіреностей та/або видання відповідних наказів чи розпоряджень.

2.9. У разі тимчасової відсутності Керівника Товариства його обов'язки виконує інший працівник Товариства, призначений тимчасово виконуючим обов'язки Директора наказом Керівника.

2.10. Особа, на яку тимчасово покладаються обов'язки Керівника Товариства за його відсутності має всі повноваження Керівника Товариства, передбачені Статутом, цим Положенням та законодавством України, в тому числі діє без довіреності від імені Товариства та представляє його інтереси.

2.11. В межах виконання своїх повноважень, передбачених чинним законодавством України, Статутом Товариства, цим Положенням та іншими внутрішніми документами Товариства Керівник приймає рішення одноособово, крім рішень, згода на виконання яких надається Загальними зборами учасників Товариства.

2.12. На виконання рішення Керівник видає накази або розпорядження.

3. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИКА

3.1. Керівник Товариства має право:

1) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Товариство, необхідну для виконання своїх функцій;

2) в межах визначених повноважень самостійно вирішувати питання поточної діяльності Товариства;

3) першого підпису фінансових та банківських документів;

4) без довіреності представляти Товариство та вчиняти дії і правочини від імені Товариства, які не суперечать діючому законодавству України і не обмежені положеннями Статуту Товариства;

5) затверджувати структуру, штатний розклад, посадові інструкції, Правила внутрішнього трудового розпорядку Товариства, укладати та розривати договори про прийом на роботу штатних та позаштатних працівників Товариства, визначаючи при цьому їх робочі функції, умови найму і відповідну заробітну плату, підписувати контракти та трудові угоди з працівниками Товариства,

звільняти їх, заохочувати працівників, накладати дисциплінарні стягнення, а також вирішувати питання про дострокове зняття цих стягнень;

6) затверджувати внутрішні документи Товариства, окрім тих, повноваження щодо затвердження яких відносяться до компетенції Загальних зборів учасників Товариства;

7) видавати накази, розпорядження, інструкції в межах своїх повноважень;

8) без згоди Загальних зборів учасників вчиняти правочини (в тому числі укладати договори або інші документи, обов'язкові для Товариства), за винятком правочинів на суму більше 0,1 відсотків вартості чистих активів товариства, значних правочинів та правочинів, щодо яких є заінтересованість;

9) відкривати та розпоряджатися рахунками Товариства у банківських установах;

10) інші права, визначені рішеннями Загальних зборів учасників Товариства та чинним законодавством України.

3.2. Керівник зобов'язаний:

1) діяти в інтересах Товариства добросовісно, розумно та не виходити за межі своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин;

2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Товариства, цим Положенням, рішеннями Загальних зборів учасників Товариства, рішеннями Наглядової ради Товариства (у разі утворення), іншими внутрішніми документами Товариства;

3) виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою Товариства (у разі утворення);

4) дотримуватися встановлених у Товаристві правил та процедур щодо укладання правочинів, які Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» визначаються як значні правочини та правочини, у вчиненні яких є заінтересованість;

5) дотримуватися всіх встановлених у Товаристві правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну інформацію, інформацію, яка містить банківську та комерційну таємницю, що стала відомою у зв'язку із виконанням функцій Керівника, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;

6) інші обов'язки, визначені рішеннями Загальних зборів учасників Товариства, внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

1) Керівник не може без згоди загальних зборів учасників:

2) здійснювати господарську діяльність як фізична особа - підприємець у сфері діяльності товариства;

3) бути учасником повного товариства або повним учасником командитного товариства, що здійснює діяльність у сфері діяльності товариства;

4) бути членом виконавчого органу або наглядової ради іншого суб'єкта господарювання, що здійснює діяльність у сфері діяльності товариства.

3.3. Керівник Товариства не може брати участь у підготовці та прийнятті рішення щодо прийняття Товариством будь-якого зобов'язання на його користь.

3.4. Керівник Товариства не може брати участь у підготовці та прийнятті рішення на користь установи або підприємства, в якому вони, їх близькі родичі або підприємство, яким вони володіють, мають діловий інтерес. Керівник може укладати договори з цією фінансовою установою щодо надання такій особі відповідних фінансових послуг на умовах, що не відрізняються від звичайних.

3.5. Керівник Товариства не може укладати договори щодо надання Товариству професійних послуг (робіт), якщо Загальні збори учасників Товариства не нададуть попередньої згоди на укладення такого договору.

3.6. Керівник несе дисциплінарну відповідальність за невиконання чи неналежне виконання своїх обов'язків. Також Керівник несе цивільно-правову відповідальність перед Товариством за збитки, які завдані Товариству його винними діями (бездіяльністю). Порядок притягнення Керівника до відповідальності регулюється нормами чинного законодавства України та трудовим договором (контрактом), укладеним Товариством з ним.

4. ВИМОГИ ДО КЕРІВНИКА

4.1. Для обрання на посаду Керівника Товариства особам повинна відповідати наступним вимогам, визначеним чинним законодавством України.

4.2. Щодо професійної придатності, освіти та професійного досвіду:

- 1) мати повну цивільну дієздатність;
- 2) мати вищу освіту не нижче першого (бакалаврського) рівня або прирівняної до неї;
- 3) мати сукупність знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання посадових обов'язків;
- 4) мати можливість приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього обов'язків;
- 5) мати досвід роботи у фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років;
- 6) не мати реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню своїх посадових обов'язків та не можуть бути врегульованими згідно з внутрішніми процедурами Товариства щодо управління конфліктами інтересів;
- 7) дотримуватись обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції"
- 8) повинен мати інші професійні знання, досвід та навички, визначені Загальними зборами учасників Товариства.

4.3. Щодо ділової репутації – ділова репутація не повинна мати ознак небездоганної ділової репутації, а саме:

- 1) наявність в особі судимості за тероризм, корисливі злочини і за злочини у сфері господарської діяльності, за злочини проти громадської безпеки, злочини проти власності, злочини у сфері використання електронно-обчислювальних машин (комп'ютерів), систем та комп'ютерних мереж і мереж електров'язку та злочини у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг, не знятої або не погашеної в установленому законом порядку;
- 2) застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями та/або міжнародними організаціями санкцій до особи (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);
- 3) включення особи до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом п'яти років після її виключення з нього);
- 4) позбавлення особи права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю згідно з вироком або іншим рішенням суду (застосовується впродовж строку дії такого покарання);
- 5) надання особою недостовірної інформації Національному банку, яка вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення (застосовується протягом трьох років із дня встановлення факту недостовірності такої інформації);
- 6) невиконання особою протягом останніх трьох років взятих на себе особистих зобов'язань і/або гарантійних листів, наданих Національному банку
- 7) звільнення особи протягом останніх п'яти років за систематичне або одноразове грубе порушення особою своїх посадових обов'язків та/або правил трудового розпорядку, порушення вимог законодавства про протидію корупції, вчинення розкрадання, зловживання владою/службовим становищем або іншого правопорушення;
- 8) обіймання особою посади/посад керівника, головного бухгалтера фінансової установи або керівника підрозділу внутрішнього аудиту фінансової установи (виконання обов'язків за посадою) сукупно понад шість місяців без погодження Національного банку, якщо таке погодження було обов'язковим відповідно до законодавства та/або в разі невідповідності особи вимогам щодо ділової репутації без повідомлення про це Національному банку [застосовується з першого дня сьомого місяця після дня обрання (призначення) особи на посаду (у разі обіймання кількох посад або однієї посади кілька разів без погодження будь-якої фінансової установи - після дня обрання (призначення) особи на першу з таких посад) та протягом трьох років із дати усунення цього порушення];
- 9) застосування до особи дисциплінарного стягнення у вигляді позбавлення права на зайняття

адвокатською діяльністю, анулювання виданого особі свідоцтва про право на зайняття нотаріальною діяльністю або діяльністю арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора), позбавлення права на здійснення діяльності приватного виконавця (застосовується протягом трьох років із дня прийняття відповідного рішення);

10) звільнення особи з посади судді, прокурора, працівника правоохоронного органу, з державної служби або служби в органах місцевого самоврядування у зв'язку з притягненням до дисциплінарної відповідальності (застосовується протягом трьох років з дня прийняття відповідного рішення);

11) володіння істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі станом на будь-яку дату або \

12) перебування сукупно протягом більше шести місяців у складі органу управління або контролю або на посаді керівника та/або головного бухгалтера фінансової установи, іноземної фінансової установи, або керівника підрозділу внутрішнього аудиту/контролю за фінансовою установою, іноземною фінансовою установою (або виконання обов'язків за посадою), або

13) можливість незалежно від обіймання посад і володіння участю в фінансовій установі, іноземній фінансовій установі надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії фінансової установи, іноземної фінансової установи станом на будь-яку дату – протягом року, що передує даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду або іншого уповноваженого органу про:

- призначення тимчасової адміністрації та/або
- віднесення до категорії неплатоспроможних, або
- визнання банкрутом, та/або
- відкликання/анулювання банківської ліцензії/усіх ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг/усіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім відкликання ліцензії у зв'язку з ненаданням фінансовою установою жодної фінансової послуги протягом року з дня її отримання/якщо професійний учасник ринків капіталу не розпочав провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду діяльності, протягом року з дати отримання такої ліцензії/не провадив професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом шести місяців поспіль, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності), та/або
- застосування заходу впливу у вигляді виключення з Реєстру та/або реєстру фінансових установ іншого органу ліцензування та нагляду, уповноваженого органу іноземної країни, або

14) припинення повноважень (звільнення) особи чи її переведення на іншу посаду протягом останніх трьох років, якщо йому передувала вимога органу ліцензування та нагляду щодо заміни цієї особи на посаді у зв'язку з неналежним виконанням особою посадових обов'язків, яке призвело до порушення фінансовою установою вимог законодавства України.

15) ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з правопорушеннями, є набрання законної сили рішенням суду щодо особи за порушення вимог антикорупційного законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про фінансові послуги (застосовується протягом трьох років із дня набрання законної сили відповідним рішенням суду).

5. СТРОК ПОВНОВАЖЕНЬ КЕРІВНИКА

5.1. Керівник Товариства обирається безстроково, якщо Загальні збори учасників Товариства при обранні Керівника не приймуть рішення про обрання Керівника на певний строк.

5.2. Після обрання на посаду з Керівником укладається трудовий договір (контракт), у якому передбачаються права, обов'язки, відповідальність сторін, умови та порядок оплати праці, підстави дострокового припинення та наслідки розірвання контракту тощо.

5.3. Керівник може переобиратися (призначатися) на посаду необмежену кількість термінів (строків).

5.4. Повноваження Керівника можуть бути припинені у випадках, передбачених чинним законодавством України, Статутом Товариства та контрактом. Керівник може бути у будь-який час усунений від виконання своїх обов'язків Загальними зборами учасників Товариства.

6. ЗВІТНІСТЬ КЕРІВНИКА

- 6.1. Керівник є підзвітним Загальним зборам і Наглядовій раді Товариства (у разі утворення).
- 6.2. За підсумками року Керівник обов'язково звітує перед Наглядовою радою (у разі утворення) та Загальними зборами учасників Товариства.
- 6.3. Річний звіт Керівника складається у письмовій формі та повинен містити посилання на показники фінансової звітності Товариства детальний аналіз та пояснення. Звіт доповідається Керівником в усній формі на засіданні Загальних зборів учасників Товариства.
- 6.4. Окрім звіту за підсумками року Керівник зобов'язаний на вимогу Загальних зборів учасників Товариства звітувати на позачергових зборах. Загальні збори учасників можуть вимагати також від Керівника подання письмового звіту з конкретного питання.

7. ВЗАЄМОДІЯ З ІНШИМИ ОРГАНАМИ ТОВАРИСТВА

- 7.1. Керівник Товариства спілкується і взаємодіє безпосередньо із Загальними зборами учасників Товариства, працівниками бухгалтерії, іншими посадовими особами та працівниками з питань, віднесених до його компетенції.
- 7.2. Взаємодія Керівника Товариства із Загальними зборами учасників Товариства здійснюється у формі та порядку, передбаченому Статутом Товариства та цим Положенням.
- 7.3. Взаємодія Керівника з іншими органами управління Товариства, його структурними підрозділами та працівниками здійснюється шляхом використання засобів зв'язку (телефон, e-mail, поштова кореспонденція), а також шляхом видачі Керівником внутрішніх документів (наказів, розпоряджень тощо) в межах своїх повноважень.
- 7.4. Керівник під час виконання своїх функцій може ініціювати спілкування із Загальними зборами учасників Товариства та з будь-якими працівниками Товариства, підрозділами Товариства, у тому числі відокремленими, що забезпечують надання фінансових послуг та мати доступ до будь-яких документів та інформації Товариства з питань, віднесених до його компетенції.