

УТВЕРЖДЕН  
решением Общего собрания  
Протокол №1 от «14» мая 2002 г.

УТВЕРЖДЕН  
решением Общего собрания членов АПСБ  
Протокол № 19 от «18» февраля 2010 г.

УТВЕРЖДЕН  
решением Общего собрания членов АПСБ  
Протокол № 25 от «25» мая 2015 г.

УТВЕРЖДЕН  
решением Общего собрания членов АПСБ  
Протокол № 28 от «21» июня 2016 г.

УТВЕРЖДЕН  
решением Общего собрания членов АПСБ  
Протокол № 3 от «29» июня 2017 г.

УТВЕРЖДЕН  
решением Общего собрания членов АПСБ  
Протокол № 4 от «13» апреля 2018 г.

УТВЕРЖДЕН  
решением Общего собрания членов АПСБ  
Протокол № 7 от «28» октября 2020 г.

**УСТАВ**  
**АССОЦИАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ**  
**СТРАХОВЫХ БРОКЕРОВ**  
(редакция № 8)

**Содержание:**

Глава 1. Общие положения.....	3
Глава 2. Цели и предмет деятельности Ассоциации.....	4
Глава 3. Права Ассоциации.....	6
Глава 4. Ограничение прав Ассоциации, должностных лиц и других работников Ассоциации.....	8
Глава 5. Членство в Ассоциации. Права и обязанности членов Ассоциации.....	8
Глава 6. Заинтересованные лица. Конфликт интересов.....	12
Глава 7. Контроль Ассоциацией деятельности своих членов.....	12
Глава 8. Органы Ассоциации.....	13
Глава 9. Общее собрание членов Ассоциации.....	13
Глава 9.1. Очередные Общие собрания членов Ассоциации.....	16
Глава 9.2. Внеочередные Общие собрания членов Ассоциации.....	16
Глава 10. Совет Ассоциации.....	17
Глава 11. Генеральный директор Ассоциации.....	20
Глава 12. Консультативные органы Ассоциации.....	22
Глава 13. Контрольно-ревизионный орган Ассоциации.....	22
Глава 14. Специализированные органы Ассоциации.....	23
Глава 15. Учет и отчетность Ассоциации.....	24
Глава 16. Обеспечение Ассоциацией доступа к информации и защита Ассоциацией информации.....	24
Глава 17. Обжалование действий (бездействия) Ассоциации, решений ее органов управления и контроля.....	25
Глава 18. Имущество Ассоциации.....	25
Глава 19. Реорганизация и ликвидация Ассоциации.....	26
Глава 20. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав.....	26

## Глава 1. Общие положения

**Статья 1.** Ассоциация **Профессиональных Страховых Брокеров** (именуемая в дальнейшем – Ассоциация) является корпоративным юридическим лицом, негосударственной некоммерческой саморегулируемой организацией в форме ассоциации, основанной на обязательном членстве входящих в ее состав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих посредническую деятельность в качестве страхового брокера, созданной по инициативе профессиональных страховых брокеров.

**Статья 2.** Ассоциация создана и осуществляет свою деятельность в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 12 января 1996г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» (далее – Федеральный закон «О некоммерческих организациях»), Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон «Об организации страхового дела в РФ»), Федеральным законом "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" от 13.07.2015 N 223-ФЗ (далее – Федеральный закон «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»), иными федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также настоящим Уставом.

**Статья 3.** Ассоциация зарегистрирована Государственным учреждением Московской регистрационной палатой «28» июня 2002 года, регистрационный номер 002.097.207.

**Статья 4.** Ассоциация внесена Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г. Москве в Единый государственный реестр юридических лиц «21» ноября 2002 года, ОГРН 1027739598831.

**Статья 5.** Ассоциация внесена в реестр объединений субъектов страхового дела Российской Федерации «24» мая 2010 года за номером 086. Ассоциация является саморегулируемой организацией в отношении вида деятельности страховых брокеров (решение Банка России от 09.02.2017 № КФНП-4) и внесена в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка «09» февраля 2017 года за номером 21.

**Статья 6.** Ассоциация является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, отвечает по своим обязательствам этим имуществом; имеет самостоятельный баланс и (или) смету; открывает и закрывает в банках и иных кредитных организациях в Российской Федерации и за пределами ее территории необходимые счета и распоряжается ими; может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, арбитражном и третейском судах.

**Статья 7.** Государство и его органы не отвечают по обязательствам Ассоциации, также как и Ассоциация не отвечает по обязательствам государства и его органов. Ассоциация не отвечает по обязательствам своих членов. Член Ассоциации несет субсидиарную ответственность по обязательствам Ассоциации пропорционально доле уплаченных им членских взносов в течение тридцати шести месяцев, предшествующих дате возникновения обязательства (к субсидиарной ответственности по которому привлекается член (члены) Ассоциации), в общей сумме членских взносов, поступивших в Ассоциацию от членов Ассоциации в течение аналогичного периода.

Лимит субсидиарной ответственности члена Ассоциации, не прекратившего членство в Ассоциации на дату возникновения обязательства, к субсидиарной ответственности по которому привлекается член (члены) Ассоциации, равен двенадцатикратному размеру ежемесячного членского взноса, установленному для такого члена Ассоциации в соответствии с внутренним стандартом Ассоциации.

Лимит субсидиарной ответственности члена Ассоциации, прекратившего членство в Ассоциации до истечения трех лет с даты возникновения обязательства, к субсидиарной ответственности по которому привлекается член (члены) Ассоциации, равен двенадцатикратному размеру ежемесячного членского взноса, установленного для такого члена Ассоциации в соответствии с внутренним стандартом Ассоциации период его членства в Ассоциации.

**Статья 8.** Ассоциация вправе учреждать другие некоммерческие организации, становиться участником (членом) некоммерческих организаций (ассоциаций, союзов) за исключением случаев, когда такие некоммерческие организации (ассоциации, союзы) имеют статус саморегулируемых организаций, создавать нефинансовые организации и становиться участником нефинансовых организаций.

Ассоциация не отвечает по обязательствам организаций, в которых она участвует и которые ею созданы, также как и эти организации не отвечают по обязательствам Ассоциации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**Статья 9.** Ассоциация имеет полное и сокращенное наименование на русском и английском языках.

Полное наименование Ассоциации на русском языке – **Ассоциация Профессиональных Страховых Брокеров.**

Сокращенное наименование Ассоциации на русском языке – **АПСБ.**

Полное наименование Ассоциации на английском языке – **Association of Professional Insurance Brokers.**

Сокращенное наименование Ассоциации на английском языке – **APIB.**

**Статья 10.** Ассоциация имеет печать с полным наименованием Ассоциации на русском языке. Ассоциация вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, и другие средства индивидуализации.

**Статья 11.** Место нахождения Ассоциации: Российская Федерация, город Москва.

## **Глава 2. Цели и предмет деятельности Ассоциации**

**Статья 12.** Целями деятельности Ассоциации являются:

1. Развитие страхового рынка Российской Федерации, содействие созданию условий для эффективного функционирования финансовой системы Российской Федерации и обеспечения ее стабильности.
2. Реализация экономической инициативы членов Ассоциации.
3. Защита и представление интересов своих членов в Центральном банке Российской Федерации (далее – Банк России), федеральных органах исполнительной власти, органах исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органах местного самоуправления, судах, международных организациях.

**Статья 13.** Ассоциация осуществляет следующую деятельность (предмет):

1. Содействует развитию страхового рынка Российской Федерации и, в частности, эффективного механизма формирования и реализации интересов потребителей страховых и перестраховочных услуг.
2. Формирует и поддерживает профессиональный статус страховых брокеров.
3. Содействует формированию и реализации представительными и исполнительными органами власти Российской Федерации правовой, экономической и социальной политики, отвечающей профессиональным интересам членов Ассоциации.
4. Содействует принятию мер к недопущению и пресечению недобросовестной деятельности в качестве страхового брокера и недобросовестной конкуренции в этой сфере; участвует в выработке и реализации мер по пресечению недобросовестной деятельности в качестве страхового брокера, защите прав и законных интересов членов Ассоциации.
5. Содействует созданию благоприятных условий для увеличения количества профессиональных страховых брокеров, как необходимого элемента современной рыночной экономики.
6. Содействует упрочению доверия к страхованию населения и хозяйствующих субъектов, расширению спектра страховых услуг, предлагаемых потребителям, улучшению качества страховых продуктов.
7. Организует привлечение интеллектуальных, финансовых, организационных и иных ресурсов членов Ассоциации и заинтересованных юридических и физических лиц и их объединений для достижения целей Ассоциации.
8. Представляет интересы членов Ассоциации в государственных органах власти, в органах власти субъектов Российской Федерации и органах местного самоуправления, в Банке России, в иностранных и международных, и иных организациях, и органах; устанавливает и развивает связи с иностранными деловыми общественными кругами.
9. Осуществляет связи с общественностью, организует рекламную и редакционно-издательскую деятельность в интересах членов Ассоциации.
10. Организует оказание помощи членам Ассоциации в овладении их работниками деловой культурой и профессиональной этикой.
11. Ведет Реестр членов Ассоциации в соответствии с порядком, установленным нормативными правовыми актами Российской Федерации, выдает соответствующие документы по нему.
12. Организует при Ассоциации арбитражные институты (третейские суды) и иные специализированные органы, содействующие разрешению споров между членами Ассоциации, а также между членами Ассоциации и потребителями их услуг, координирует и обеспечивает их деятельность.
13. Утверждает регламенты третейских судов, иных специализированных органов; развивает сотрудничество в области арбитража; разрабатывает и рекомендует арбитражные (третейские) оговорки; в случаях, предусмотренных соглашениями сторон, назначает арбитров (третейских судей) и оказывает содействие в проведении арбитража (третейского разбирательства), образуемого для рассмотрения отдельных дел.
14. Организует оказание членам Ассоциации и иным заинтересованным лицам информационных и консультационных услуг по вопросам организации и осуществления деятельности в качестве страхового брокера, а также по другим вопросам, относящимся к компетенции Ассоциации; содействует развитию инфраструктуры информационного обслуживания членов Ассоциации.
15. Организует экспертизу и сертификацию в сфере страховой брокерской деятельности, определяет порядок такой экспертизы и сертификации.
16. Организует оказание издательских и рекламных услуг в сфере деятельности членов Ассоциации.

17. Содействует развитию системы образования и подготовки кадров для сферы страховой брокерской деятельности в Российской Федерации, участвует в разработке и реализации проектов и программ в этой области.
18. Организует проведение научно-аналитической, исследовательской деятельности по проблемам деятельности в качестве страхового брокера, ее совершенствованию и развитию.
19. Организует проведение научно-практических и иных мероприятий (конференции, семинары, вебинары, бизнес-завтраки и т.п.) всех уровней, по направлениям деятельности Ассоциации и ее членов.
20. Разрабатывает проекты базовых стандартов в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и нормативными актами Банка России, и представляет их на согласование в комитет по стандартам по соответствующему виду деятельности финансовых организаций при Банке России.
21. Разрабатывает и внедряет внутренние стандарты, устанавливающие требования к членам Ассоциации и регулирующие отношения между членами Ассоциации, между членами Ассоциации и их клиентами, между Ассоциацией и ее членами и между Ассоциацией и клиентами ее членов, а также иные внутренние стандарты, необходимые ей для реализации целей и задач, вытекающих из федеральных законов Российской Федерации.
22. Устанавливает требования к членству в ней юридических лиц (некредитных финансовых организаций) и индивидуальных предпринимателей.
23. Осуществляет контроль за соблюдением членами Ассоциации требований федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, в том числе путем проведения плановых и внеплановых проверок.
24. Рассматривает обращения физических и юридических лиц, включая обращения в отношении своих членов. Порядок рассмотрения таких обращений определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Ассоциации.
25. Награждает за вклад в развитие страховой деятельности в Российской Федерации, утверждает положения о соответствующих наградах.

**Статья 14.** Получение прибыли не является основной целью деятельности Ассоциации.

**Статья 15.** Ассоциация вправе осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых она создана, и если это соответствует таковым целям.

### **Глава 3. Права Ассоциации**

**Статья 16.** Ассоциация имеет право:

1. Участвовать в подготовке и обсуждении проектов федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, законодательных и иных нормативных правовых актов субъектов Российской Федерации, государственных проектов и программ по вопросам, связанным с деятельностью в качестве страхового брокера.
2. Осуществлять независимую экспертизу проектов законодательных и иных нормативных правовых актов в области страховой брокерской деятельности, а также по другим вопросам, затрагивающим интересы членов Ассоциации; направлять в органы государственной власти, иные органы и организации заключения о результатах

- проводимых Ассоциацией независимых экспертиз проектов законодательных, иных нормативных правовых актов.
3. Вносить на рассмотрение органов государственной власти, иных органов и организаций предложения по вопросам формирования и реализации государственной политики в сфере страховой деятельности.
  4. Запрашивать в установленном законодательством Российской Федерации порядке у органов государственной власти, иных органов и организаций информацию и получать от этих органов и организаций информацию, необходимую для достижения Ассоциацией ее целей.
  5. От своего имени оспаривать в установленном законодательством Российской Федерации порядке любые акты, решения и (или) действия (бездействие) органов государственной власти Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, нарушающие права и законные интересы Ассоциации, ее члена (членов) либо создающие угрозу такого нарушения.
  6. Представлять и защищать права и законные интересы членов Ассоциации в государственных и иных органах и организациях.
  7. Приобретать и отчуждать движимое и недвижимое имущество, приобретать акции, облигации и иные ценные бумаги за исключением случаев, если такие ценные бумаги выпущены ее членами и не обращаются на организованных торгах.
  8. В установленном законодательством Российской Федерации порядке создавать, реорганизовывать и ликвидировать в Российской Федерации и за пределами ее территории нефинансовые организации, а также учреждать деловые советы и участвовать в их деятельности.
  9. Определять порядок образования и размеры формируемых Ассоциацией компенсационных и иных фондов (резервов) и основные направления их использования; устанавливать цены и тарифы в целях осуществления уставной деятельности.
  10. Создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого создаются филиалы или открываются представительства, если иное не предусмотрено законодательством или международными договорами Российской Федерации. Филиалы и представительства Ассоциации наделяются имуществом Ассоциации и действуют на основании положений, утверждаемых Советом Ассоциации. Руководители филиалов и представительств действуют на основании доверенностей, выдаваемых Генеральным директором Ассоциации. Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность от имени Ассоциации. Ответственность за деятельность филиала и представительства несет Ассоциация.
  11. Принимать в отношении своих членов меры за несоблюдение базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации.
  12. Издавать справочную и иную печатную, информационную и рекламную продукцию.
  13. Осуществлять необходимые действия по внешнеэкономическому и международному сотрудничеству.
  14. Формировать и использовать необходимые информационные ресурсы с обеспечением установленных законодательством Российской Федерации требований.
  15. Осуществлять функции по информационному и организационно-техническому обеспечению страховой брокерской деятельности, в том числе функции, связанные с деятельностью членов Ассоциации.

**Статья 17.** Ассоциация выполняет государственные мероприятия по мобилизационной подготовке работников Ассоциации в соответствии с законодательством Российской Федерации и города Москвы, а также законодательством субъектов Российской Федерации по месту нахождения своих обособленных подразделений.

**Статья 18.** Ассоциация ведет работу по учету и бронированию своих работников, находящихся в запасе, и призывников в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

**Статья 19.** Ассоциация осуществляет мероприятия в соответствии с законодательством Российской Федерации о защите персональных данных и информации ограниченного доступа.

**Статья 20.** Ассоциация обязана представлять в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в сфере регистрации некоммерческих организаций, или в его территориальный орган документы (отчеты), предусмотренные Федеральным законом «О некоммерческих организациях» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

**Статья 21.** Ассоциация вправе осуществлять иные полномочия, не противоречащие законодательству Российской Федерации и целям Ассоциации.

## **Глава 4. Ограничение прав Ассоциации, должностных лиц и других работников Ассоциации**

**Статья 22.** Ассоциация не вправе:

1. Осуществлять страховую деятельность.
2. Учреждать финансовые организации и становиться участником финансовых организаций.
3. Осуществлять следующие действия и совершать следующие сделки, если иное не предусмотрено федеральными законами:
  - 1) предоставлять принадлежащее Ассоциации имущество в залог в обеспечение исполнения обязательств иных лиц;
  - 2) выдавать поручительства за иных лиц, за исключением работников Ассоциации;
  - 3) приобретать акции, облигации и иные ценные бумаги, выпущенные членами Ассоциации, за исключением случаев, если такие ценные бумаги обращаются на торгах фондовых бирж и (или) у иных организаторов торгов на рынке ценных бумаг;
  - 4) обеспечивать исполнение своих обязательств залогом имущества своих членов, выданными ими гарантиями и поручительствами;
  - 5) выступать посредником (комиссионером, агентом, брокером) по реализации произведенных членами Ассоциации товаров (работ), оказываемых ими услуг;
  - 6) совершать иные сделки в случаях, предусмотренных федеральными законами.

**Статья 23.** Внутренними документами Ассоциации может быть предусмотрено возложение на ее должностных лиц и других работников Ассоциации дополнительных ограничений, направленных на устранение обстоятельств, влекущих за собой возникновение конфликта интересов, установленного главой 6 настоящего Устава, угрозу неправомерного использования ими ставшей известной им в силу их служебного положения, информации об Ассоциации, о деятельности Ассоциации и ее членов.

## **Глава 5. Членство в Ассоциации. Права и обязанности членов Ассоциации**

**Статья 24.** Членами Ассоциации могут быть юридические лица (некредитные финансовые организации) и индивидуальные предприниматели.



Члены Ассоциации – это юридические лица (некредитные финансовые организации) и постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица, созданные и действующие в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе с Законом «Об организации страхового дела в РФ», осуществляющие посредническую деятельность в качестве страхового брокера и имеющие соответствующую лицензию, выразившие солидарность с целями Ассоциации, признающие ее Устав, положения, внутренние стандарты, уплатившие вступительный взнос, регулярно уплачивающие членские и иные установленные Ассоциацией взносы и активно содействующие деятельности Ассоциации.

**Статья 25.** Ассоциированными членами могут быть страховые брокеры, являющиеся членами другой саморегулируемой организации страховых брокеров, а также иные лица.

**Статья 26.** Условия членства в Ассоциации регламентируются внутренним стандартом Ассоциации, который утверждается Советом Ассоциации.

**Статья 27.** Решение о приеме в члены Ассоциации принимает Совет Ассоциации.

**Статья 28.** Кандидат в члены Ассоциации считается ее членом со дня получения лицензии (разрешения) или внесения сведений о нем в реестр финансовых организаций, осуществляющих посредническую деятельность в качестве страхового брокера.

**Статья 29.** Член Ассоциации сохраняет свою самостоятельность и права юридического лица.

**Статья 30.** Члены Ассоциации участвуют в деятельности Ассоциации лично, а в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом - через своих полномочных представителей. Полномочным представителем члена Ассоциации является лицо, имеющее право действовать от имени члена Ассоциации без доверенности, либо на основании доверенности, оформленной в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

**Статья 31.** Членам Ассоциации по их требованию выдаются свидетельства о членстве в Ассоциации установленного Советом Ассоциации образца. Сведения о членах Ассоциации вносятся в Реестр членов Ассоциации.

**Статья 32.** Некредитная финансовая организация (или индивидуальный предприниматель) может быть исключена из членов Ассоциации в следующих случаях:

- 1) несоблюдения требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации;
- 2) неоднократной неуплаты в Ассоциацию членских взносов в течение одного года;
- 3) выявления недостоверных сведений в документах, представленных некредитной финансовой организацией (или индивидуальным предпринимателем) для приема в члены, в кандидаты в члены Ассоциации.

**Статья 33.** Некредитная финансовая организация (или иное лицо), являющаяся ассоциированным членом Ассоциации, может быть исключена из Ассоциации в следующих случаях:

- 1) несоблюдения отдельных внутренних стандартов Ассоциации (в случае принятия ассоциированным членом обязанности соблюдать отдельные внутренние стандарты);
- 2) неоднократной неуплаты в Ассоциацию членских взносов в течение одного года;

- 3) выявления недостоверных сведений в документах, представленных некредитной финансовой организацией (или иным лицом) для приема в ассоциированные члены Ассоциации.

**Статья 34.** Решение об исключении члена Ассоциации или ассоциированного члена Ассоциации из Ассоциации принимается Советом Ассоциации квалифицированным большинством – не менее 2/3 (двух третей) голосов присутствующих на заседании членов Совета Ассоциации при кворуме не менее половины членов Совета Ассоциации. При этом представитель члена Ассоциации, в отношении которого принимается решение о его исключении, в голосовании не участвует.

**Статья 35.** Членство члена Ассоциации либо ассоциированного члена Ассоциации автоматически прекращается в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**Статья 36.** Сведения о прекращении членства в Ассоциации вносятся в Реестр членов Ассоциации.

**Статья 37.** Член Ассоциации или ассоциированный член Ассоциации вправе по своему усмотрению (добровольно) выйти из Ассоциации, подав не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до выхода соответствующее письменное заявление по адресу Ассоциации. Датой выхода (прекращения членства в Ассоциации) из состава Ассоциации является дата принятия Советом Ассоциации соответствующего решения.

**Статья 38.** Член Ассоциации, прекративший свое членство в Ассоциации, несет субсидиарную ответственность по обязательствам Ассоциации в течение трех лет с момента прекращения членства.

**Статья 39.** Члены Ассоциации имеют право:

1. Избирать и быть избранными в органы управления, контрольно-ревизионный и специализированные органы Ассоциации в соответствии с положениями настоящего Устава и внутренними документами Ассоциации.
2. Вносить на рассмотрение органов управления и специализированных органов Ассоциации предложения, относящиеся к ее уставной деятельности, в соответствии с их компетенцией.
3. Пользоваться услугами Ассоциации, а также организаций, созданных Ассоциацией и (или) взаимодействующих с Ассоциацией, на льготных условиях, определяемых Советом Ассоциации.
4. В установленном настоящим Уставом и внутренними документами Ассоциации порядке участвовать в работе Ассоциации.
5. Получать информацию о деятельности Ассоциации, ее планах и программах, знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией.
6. Запрашивать у органов управления Ассоциацией информацию о выполнении решений Общего собрания членов Ассоциации, Совета Ассоциации, внесенных в Ассоциацию предложений в установленном Ассоциацией порядке.
7. Обращаться в органы управления Ассоциацией по любым вопросам, связанным с уставной деятельностью Ассоциации и членством в Ассоциации.
8. Требовать от Ассоциации защиты своих прав и законных интересов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страхового брокера и членством в Ассоциации.
9. По своему усмотрению выйти из состава членов Ассоциации с соблюдением требований настоящего Устава и внутренних документов Ассоциации.

10. Обжаловать решения органов Ассоциации, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.
11. Требовать, действуя от имени Ассоциации, возмещения причиненных ей убытков.
12. Оспаривать, действуя от имени Ассоциации, совершенные ею сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Ассоциации.
13. Быть участниками других объединений (союзов, ассоциаций). Участие членов Ассоциации в таких объединениях не должно затрагивать членства в Ассоциации и ее прав и интересов.
14. Получать от Ассоциации в соответствии с установленными в Ассоциации правилами консультативную, методическую, юридическую и иную помощь.
15. Участвовать в деятельности формируемых Ассоциацией комитетов, комиссий, рабочих и экспертных групп.
16. Участвовать в проводимых Ассоциацией мероприятиях.
17. Претендовать на имущество (или его часть) в случаях, предусмотренных Уставом Ассоциации.

**Статья 40.** Члены Ассоциации обязаны:

1. Соблюдать базовые стандарты, внутренние стандарты и иные внутренние документы Ассоциации, условия членства в Ассоциации.
2. Выполнять решения органов управления и специализированных органов Ассоциации, принятые в соответствии с их компетенцией.
3. Активно содействовать достижению целей, выполнению задач и функций Ассоциации.
4. Исполнять принятые на себя обязательства по отношению к Ассоциации и членам Ассоциации.
5. Не разглашать ставшую им известной в связи с членством в Ассоциации конфиденциальную информацию Ассоциации и ее членов.
6. Нести субсидиарную ответственность по обязательствам Ассоциации в соответствии с настоящим Уставом.
7. Своевременно и в полном объеме представлять в Ассоциацию установленную Ассоциацией информацию о своей деятельности, а также раскрывать информацию о своей деятельности, подлежащую раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации и установленными Ассоциацией требованиями.
8. Своевременно и в полном объеме уплачивать в Ассоциацию установленные Ассоциацией членские взносы и иные платежи.
9. Осуществлять свою деятельность на принципах уважения партнера, добропорядочности, не допуская случаев недобросовестной конкуренции.
10. Не ставить под сомнение авторитет, не дискредитировать и не наносить ущерб репутации Ассоциации в средствах массовой информации и иным способом.

**Статья 41.** Член Ассоциации, наряду с определенными в статьях 39 и 40 настоящего Устава правами и обязанностями, имеет также иные права и несет иные обязанности, вытекающие из положений настоящего Устава, внутренних документов Ассоциации и федеральных законов, с учетом особенностей, установленных для деятельности в качестве страхового брокера и некоммерческих организаций – ассоциаций (союзов).

**Статья 42.** Ассоциированные члены Ассоциации обязаны соблюдать Устав, отдельные внутренние стандарты и имеют право участвовать в Общем собрании Ассоциации с правом совещательного органа, а также участвовать в деятельности формируемых Ассоциацией комитетов, комиссий, рабочих и экспертных групп.

## Глава 6. Заинтересованные лица. Конфликт интересов

**Статья 43.** В целях настоящей главы:

- 1) под заинтересованными лицами понимаются члены Ассоциации, лица, входящие в состав органов управления, контрольно-ревизионного и специализированных органов Ассоциации, ее работники, действующие на основании трудового договора (контракта) или гражданско-правового договора, заключенных с Ассоциацией;
- 2) под личной заинтересованностью указанных в пункте 1 настоящей статьи лиц понимается материальная или иная заинтересованность, которая влияет или может повлиять на обеспечение прав и законных интересов Ассоциации и (или) ее членов;
- 3) под конфликтом интересов понимается ситуация, при которой личная заинтересованность указанных в пункте 1 настоящей статьи лиц влияет или может повлиять на исполнение ими своих обязанностей и (или) влечет за собой возникновение противоречия между такой личной заинтересованностью и правами и законными интересами Ассоциации и (или) ее членов или угрозу возникновения противоречия, которые способны привести к причинению ущерба правам и законными интересам Ассоциации и (или) ее членов.

**Статья 44.** Заинтересованные лица должны соблюдать интересы Ассоциации и не должны использовать возможности, связанные с осуществлением ими своей деятельности, или допускать использование таких возможностей в целях, противоречащих интересам Ассоциации, вытекающим из настоящего Устава.

**Статья 45.** Меры по предотвращению или урегулированию конфликта интересов устанавливаются внутренними документами Ассоциации.

## Глава 7. Контроль Ассоциацией деятельности своих членов

**Статья 46.** Ассоциация осуществляет контроль за соблюдением ее членами требований федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, в том числе путем проведения плановых и внеплановых проверок.

**Статья 47.** Продолжительность плановой проверки устанавливается Советом Ассоциации. Плановая проверка проводится не реже одного раза в пять лет и не чаще одного раза в год.

**Статья 48.** Основанием для проведения Ассоциацией внеплановой проверки являются поручение Комитета финансового надзора Банка России на проведение проверки члена Ассоциации, направленная в Ассоциацию жалоба на нарушение членом Ассоциации базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации или иные основания, предусмотренные внутренними стандартами Ассоциации. В ходе проведения внеплановой проверки исследованию подлежат только факты, указанные в жалобе, или факты, подлежащие проверке, назначенной по иным основаниям.

**Статья 49.** Член Ассоциации по запросу Ассоциации обязан предоставить всю информацию, необходимую Ассоциации для проведения проверки, за исключением информации, составляющей государственную или налоговую тайну. Порядок направления Ассоциацией соответствующего запроса и порядок предоставления членом Ассоциации информации по нему определяются во внутренних стандартах Ассоциации.

**Статья 50.** В случае выявления нарушения членом Ассоциации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации материалы проверки передаются в дисциплинарный орган Ассоциации для рассмотрения дела о применении в отношении члена Ассоциации мер дисциплинарного воздействия.

**Статья 51.** Ассоциация, ее должностные лица и иные работники, принимающие участие в проверке, несут в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации ответственность за неправомерное разглашение и (или) распространение сведений, полученных в ходе проверки.

**Статья 52.** Ассоциация несет перед своими членами в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Ассоциации, ответственность за неправомерные действия работников при осуществлении ими контроля за деятельностью членов Ассоциации.

## **Глава 8. Органы Ассоциации**

**Статья 53.** Органами управления Ассоциацией являются:

1. **Общее собрание членов Ассоциации** (далее также Общее собрание) – высший орган управления Ассоциацией.
2. **Совет Ассоциации** – постоянно действующий коллегиальный орган управления Ассоциацией.
3. **Генеральный директор Ассоциации** – единоличный исполнительный орган Ассоциации.

**Статья 54.** Контрольно-ревизионным органом Ассоциации может выступать ревизионная комиссия или ревизор Ассоциации, назначаемые в соответствии с положениями настоящего Устава.

**Статья 55.** Специализированные органы Ассоциации – органы, создаваемые в соответствии с положениями настоящего Устава.

## **Глава 9. Общее собрание членов Ассоциации**

**Статья 56.** Общее собрание членов Ассоциации (далее – Общее собрание) является высшим органом управления Ассоциацией. Основная функция Общего собрания – обеспечение соблюдения Ассоциацией целей, в интересах которых она была создана.

**Статья 57.** Общие собрания могут быть очередными и внеочередными.

**Статья 58.** Общее собрание членов Ассоциации:

1. Утверждает устав Ассоциации, вносит в него изменения.
2. Избирает членов Совета Ассоциации, досрочно прекращает полномочия указанного органа или досрочно прекращает полномочия отдельных его членов.
3. Назначает Руководителя контрольно-ревизионного органа или ревизора Ассоциации.
4. Определяет приоритетные направления деятельности Ассоциации, принципы формирования и использования ее имущества.
5. Утверждает годовой отчет и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность саморегулируемой организации.
6. Принимает решение о добровольной ликвидации Ассоциации, назначает ликвидатора или ликвидационную комиссию.

7. Утверждает ежегодно на очередном Общем собрании Ассоциации отчеты Совета Ассоциации и Генерального директора Ассоциации о результатах деятельности Ассоциации в соответствии с их компетенцией.
8. Принимает решения о реорганизации Ассоциации.
9. Принимает решения о создании Ассоциацией других юридических лиц, об участии Ассоциации в других юридических лицах, о создании филиалов и об открытии представительств Ассоциации.
10. Утверждает аудиторскую организацию для проведения проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Ассоциации.
11. Принимает иные решения, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом отнесены к компетенции Общего собрания членов Ассоциации.
12. Определяет порядок приема в состав членов Ассоциации и исключения из состава ее членов.
13. Принимает решение о добровольном исключении сведений об Ассоциации из государственного реестра саморегулируемых организаций.
14. Устанавливает размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов, по представлению Совета Ассоциации.
15. Принимает решение о порядке определения размера субсидиарной ответственности членов Ассоциации по обязательствам Ассоциации.

**Статья 59.** Вопросы, указанные в статье 58 настоящего Устава, относятся к исключительной компетенции Общего собрания членов Ассоциации.

**Статья 60.** Общее собрание решает и иные вопросы, отнесенные к его компетенции законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также вправе принять к рассмотрению любой вопрос, относящийся к уставной деятельности Ассоциации.

**Статья 61.** Общее собрание проводится в очной форме – путем совместного присутствия представителей членов Ассоциации на заседаниях или, по решению Совета Ассоциации, в формате веб-конференции для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование.

О созыве Общего собрания члены Ассоциации извещаются не позднее, чем за 25 (двадцать пять) календарных дней до даты открытия заседания Общего собрания письмами с уведомлением о вручении (получении) корреспонденции адресату по адресам, указанным в Реестре членов Ассоциации, и (или) по их адресам электронной почты с подтверждением получения.

В извещениях о созыве Общего собрания указываются дата и место открытия Общего собрания, время проведения и повестка дня Общего собрания, порядок ознакомления членов Ассоциации с информацией, подлежащей представлению на Общем собрании. Извещение о созыве Общего собрания Ассоциации размещается в информационно-телекоммуникационных сетях (например, в Интернет), может публиковаться в печати.

Член Ассоциации обязан подтвердить получение извещения о созыве Общего собрания и сообщить о своем присутствии (не присутствии) на Общем собрании Генеральному директору Ассоциации. В ходе работы Общего собрания его участникам предоставляются материалы, необходимые для решения вопросов, включенных в повестку дня.

**Статья 62.** Общее собрание может проводиться в заочной форме – путем проведения заочного голосования (опросным путем) по решению Совета Ассоциации по вопросам, не относящимся к исключительной компетенции Общего собрания.

О проведении Общего собрания в заочной форме члены Ассоциации извещаются не позднее, чем за 25 (двадцать пять) календарных дней до даты окончания процедуры голосования письмами с уведомлением о вручении (получении) корреспонденции

адресатам по адресам, указанным в Реестре членов Ассоциации, и (или) по их адресам электронной почты с подтверждением получения.

В извещениях о проведении Общего собрания путем заочного голосования (опросным путем) указываются: информация о предлагаемой повестке дня собрания, о порядке ознакомления членов Ассоциации с информацией и материалами, предоставляемыми членам Ассоциации до начала голосования, о возможности вносить предложения о включении в повестку дня дополнительных вопросов, об обязательности сообщения всем членам Ассоциации до начала голосования об изменении повестки дня, информация о сроке окончания процедуры голосования, то есть сроке окончания приема документа (и/или бюллетеней) за подписью члена Ассоциации с итогами голосования, информация об адресе, куда члену Ассоциации необходимо направлять документ (и/или бюллетени) с итогами голосования.

В протоколе результатов заочного голосования должны быть указаны:

- 1) дата, до которой принимались документы, содержащие сведения о голосовании высшего органа управления некоммерческой организацией;
- 2) сведения о лицах, принявших участие в голосовании;
- 3) результаты голосования по каждому вопросу повестки дня;
- 4) сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;
- 5) сведения о лицах, подписавших протокол.

**Статья 63.** Члены Ассоциации должны быть представлены на Общем собрании в соответствии с положениями статьи 30 настоящего Устава.

**Статья 64.** Общее собрание считается правомочным (имеет кворум), если на нем присутствует более половины (50 процентов + 1 член Ассоциации) членов Ассоциации, занесенных в Реестр членов Ассоциации на дату открытия Общего собрания.

**Статья 65.** При отсутствии кворума, указанного в статье 64 настоящего Устава, Совет Ассоциации может в определенные им сроки (иные, чем указано в статье 61 настоящего Устава) созвать повторное Общее собрание членов Ассоциации. Изменение повестки дня при повторном Общем собрании не допускается.

**Статья 66.** Решения на общих собраниях принимаются открытым голосованием. Общее собрание вправе принять решение о проведении тайного голосования по всем или отдельным вопросам повестки дня, если за его проведение проголосовало не менее 1/3 (одной трети) присутствующих на Общем собрании представителей членов Ассоциации или по решению Совета Ассоциации.

**Статья 67.** Решение по вопросу повестки дня (кроме вопросов, предусмотренных пунктами 1, 2, 4, 6, 9, 11, 15 статьи 58 настоящего Устава) считается принятым, если за него проголосовало простое большинство (50 процентов + 1 голос) присутствующих на Общем собрании представителей членов Ассоциации.

**Статья 68.** Решения по вопросам, предусмотренным пунктами 1, 2, 4, 6, 9, 11, 15 статьи 58 настоящего Устава, считаются принятыми, если за них проголосовало квалифицированное большинство – не менее 2/3 (двух третей) присутствующих на Общем собрании представителей членов Ассоциации.

**Статья 69.** При голосовании по вопросам повестки дня Общего собрания каждый член Ассоциации имеет один голос.

**Статья 70.** Представитель, имеющий доверенности от нескольких членов Ассоциации, имеет количество голосов равное количеству представляемых им членов Ассоциации.

**Статья 71.** Решения Общего собрания, принятые с соблюдением требований настоящего Устава, вступают в силу с момента их принятия в установленном настоящим Уставом порядке (если иное не предусмотрено в самом решении), и имеют обязательную силу для всех членов Ассоциации и ее органов.

**Статья 72.** Решения Общего собрания оформляются протоколом, подписываемым председательствующим на Общем собрании и секретарем собрания. По решению Совета Ассоциации ход собрания может фиксироваться при помощи аудио и (или) видеозаписей.

## **Глава 9.1. Очередные Общие собрания членов Ассоциации**

**Статья 73.** Очередные Общие собрания членов Ассоциации созываются Советом Ассоциации не реже одного раза в год.

**Статья 74.** Очередные Общие собрания созываются независимо от внеочередных собраний не ранее 2 (двух) и не позднее 6 (шести) месяцев после окончания финансового года, а также могут созываться в конкретный срок, утвержденный решением Общего собрания.

**Статья 75.** Председательствует на очередном Общем собрании Председатель Совета Ассоциации или по его поручению один из членов Совета Ассоциации, а в случае невозможности для них – представитель присутствующего на Общем собрании члена Ассоциации, избираемый Общим собранием.

## **Глава 9.2. Внеочередные Общие собрания членов Ассоциации**

**Статья 76.** Для решения вопросов, не терпящих отлагательства, могут созываться внеочередные Общие собрания членов Ассоциации.

**Статья 77.** Внеочередные Общие собрания созываются:

- 1) по решению Совета Ассоциации, принятому 2/3 (двумя третями) голосов членов Совета при кворуме не менее 2/3 (двух третей) членов Совета тайным голосованием;
- 2) по требованию не менее 1/3 (одной трети) членов Ассоциации.

**Статья 78.** Инициатор созыва внеочередного Общего собрания обязан исполнить все требования, установленные настоящим Уставом для созыва Общего собрания.

**Статья 79.** Совет Ассоциации обязан обеспечить организацию проведения внеочередного Общего собрания.

**Статья 80.** Если Совет Ассоциации в течение 30 (тридцати) календарных дней, с даты поступления в Совет Ассоциации заявления инициатора внеочередного Общего собрания о его созыве, не выполнит требование о созыве внеочередного Общего собрания, то его инициатор вправе самостоятельно образовать организационный комитет и созвать внеочередное Общее собрание. При этом затраты, произведенные организационным комитетом на созыв и проведение внеочередного Общего собрания, подлежат компенсации за счет средств Ассоциации.

**Статья 81.** Внеочередное Общее собрание вправе решать любые вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания членов Ассоциации.



**Статья 82.** Повестка дня внеочередного Общего собрания определяется его инициатором. Формулировки вопросов, поставленных инициатором на рассмотрение внеочередного Общего собрания, не могут быть никем изменены.

**Статья 83.** Совет Ассоциации вправе представить по рассматриваемым внеочередным Общим собраниям вопросам заключение или высказать свое мнение по каждому вопросу в течение не более 20 (двадцати) минут.

**Статья 84.** Председательствует на внеочередном Общем собрании инициатор или его представитель.

## **Глава 10. Совет Ассоциации**

**Статья 85.** Для руководства деятельностью Ассоциации в период между Общими собраниями членов Ассоциации Общее собрание избирает постоянно действующий коллегиальный орган управления – Совет Ассоциации. Количество избираемых членов Совета Ассоциации, его персональный состав определяются Общим собранием. Количественный состав Совета Ассоциации не может быть менее чем 7 (семь) человек и более чем 15 (пятнадцать) человек. Члены Совета Ассоциации избираются Общим собранием на срок 5 (пять) лет. В случае если по истечении установленного срока не было проведено Общее собрание, полномочия членов Совета Ассоциации продолжают действовать до следующего Общего собрания, на котором должен быть избран новый состав Совета Ассоциации. При этом такое Общее собрание должно быть проведено не позднее чем в течение шести месяцев с даты окончания указанного пятилетнего срока.

**Статья 86.** Совет Ассоциации формируется из числа представителей членов Ассоциации на принципах равенства прав членов Ассоциации избирать и быть избранными в органы управления Ассоциацией, а также независимых членов. Независимыми членами считаются лица, которые не связаны трудовыми отношениями с Ассоциацией или ее членами. Независимые члены должны составлять не менее одной пятой членов Совета Ассоциации.

**Статья 87.** Совет Ассоциации возглавляет Председатель Совета Ассоциации, который избирается Советом Ассоциации из числа членов Совета Ассоциации и досрочно освобождается от должности Советом Ассоциации тайным голосованием. Срок полномочий Председателя Совета Ассоциации не может превышать срок, на который избран Совет Ассоциации.

**Статья 88.** Член Совета Ассоциации не может быть членом контрольно-ревизионного органа (или ревизионной комиссии) или ревизором Ассоциации, а также членом специализированного органа Ассоциации, осуществляющего контроль за соблюдением членами Ассоциации требований федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации.

**Статья 89.** Кандидаты в члены Совета Ассоциации выдвигаются Председателем Совета либо членом Ассоциации.

**Статья 90.** Вопрос об избрании кандидатуры, выдвинутой в члены Совета Ассоциации и не заявившей самоотвод, подлежит вынесению на голосование Общего собрания.

**Статья 91.** Избранными в Совет Ассоциации считаются кандидаты, если за них проголосовало квалифицированное большинство – не менее 2/3 (двух третей) голосов присутствующих на Общем собрании представителей членов Ассоциации.

**Статья 92.** Полномочия члена Совета могут быть прекращены досрочно в случаях:

- 1) физической невозможности исполнения полномочий (смерть, признание безвестно отсутствующим, объявление умершим);
- 2) в связи с подачей членом Совета заявления о досрочном сложении полномочий, с даты принятия Общим собранием решения о прекращении его полномочий;
- 3) прекращения трудовых отношений с членом Ассоциации;
- 4) принятия Общим собранием решения о прекращении полномочий члена Совета.

**Статья 93.** Прекращение полномочий члена Совета Ассоциации осуществляется по решению, принятому квалифицированным большинством – не менее 2/3 (двух третей) голосов присутствующих на Общем собрании представителей членов Ассоциации при следующих обстоятельствах, когда член Совета Ассоциации:

- 1) неоднократно (более 50 процентов от общего числа заседаний Совета Ассоциации в течение года) не принимал участие в работе Совета Ассоциации и (или) не выполняет его решений;
- 2) совершил деяние, несовместимое с целями Ассоциации или противоречащее решениям, принятым органами управления Ассоциацией.

**Статья 94.** Совет Ассоциации:

1. Принимает решения о приеме членов либо кандидатов в члены в состав Ассоциации и об исключении членов из ее состава.
2. Утверждает меры, применяемые в отношении членов Ассоциации.
3. Принимает решения о разработке проектов базовых стандартов, о разработке и об утверждении внутренних стандартов, о разработке порядка и оснований применения внутренних стандартов, о внесении в них изменений.
4. Создает специализированные органы Ассоциации, утверждает положения о них, включающие правила осуществления ими деятельности.
5. Принимает решения по вопросам подготовки и проведения Общего собрания (в частности определяет сроки и место его проведения, перечень материалов, предоставляемых членам Ассоциации в порядке подготовки к его проведению, повестку дня Общего собрания и регламент его проведения, круг участников); определяет вопросы, которые могут быть рассмотрены путем проведения заочного голосования (опросным путем); в предварительном порядке рассматривает вопросы, выносимые на Общее собрание, утверждает проекты решений по этим вопросам.
6. Избирает из членов Совета Ассоциации Председателя Совета, принимает решение о досрочном прекращении его полномочий.
7. Утверждает регламенты, положения арбитражных институтов (третейских судов) при Ассоциации, перечни лиц, кандидатуры которых могут предлагаться в качестве третейских судей для их выбора участниками споров, рассматриваемых по их заявлениям в третейском суде, образованном Ассоциацией.
8. Утверждает по представлению Председателя Совета Ассоциации планы деятельности Совета Ассоциации и комитетов при нем, утверждает отчеты генерального директора.
9. Определяет объем, формы и порядок представления членами Ассоциации информации, необходимой для анализа деятельности членов Ассоциации и Ассоциации в целом.
10. Устанавливает способы передачи, получения, использования, обработки, хранения и защиты информации, поступающей и используемой в Ассоциации; перечень сведений, содержащих коммерческую тайну или являющихся конфиденциальными, способы использования, обработки, хранения и защиты таких сведений.
11. Определяет примерный перечень услуг, предоставляемых Ассоциацией своим членам и иным заинтересованным лицам.
12. Устанавливает порядок и принимает решения о награждении за вклад в развитие страхования в Российской Федерации.

13. Определяет в соответствии с законодательством Российской Федерации порядок рассмотрения обращений физических и юридических лиц, включая обращения в отношении своих членов.
14. Утверждает документы, регламентирующие функционирование (или порядок проведения) Общего собрания, Совета Ассоциации, Генерального директора, а также специализированных органов Ассоциации.
15. Утверждает стандарты и правила саморегулируемой организации, вносит в них изменения.
16. Назначает и досрочно освобождает от должности Генерального директора Ассоциации.
17. Утверждает смету саморегулируемой организации, вносит в неё изменения.
18. Утверждает штатное расписание Ассоциации и должностные инструкции для работников Ассоциации и положения о структурных подразделениях Ассоциации.
19. Утверждает (определяет) численность и порядок оплаты труда и премирования работников Ассоциации.
20. Представляет Общему собранию предложения по размеру или порядку расчета, а также порядку уплаты вступительного и членских взносов.
21. Определяет вопросы, которые могут быть рассмотрены путем проведения Общего собрания в заочной форме, и принимает решение о проведении Общего собрания в заочной форме.
22. Создает, при необходимости, постоянно действующие и временные комитеты, комиссии, советы, секции, рабочие группы для решения отдельных вопросов, связанных с деятельностью Ассоциации
23. Рассматривает иные вопросы, относящиеся к деятельности Ассоциации.

**Статья 95.** Совет Ассоциации вправе решать другие, помимо определенных в статье 94 настоящего Устава, вопросы деятельности Ассоциации, не отнесенные настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания Ассоциации.

**Статья 96.** Заседания Совета Ассоциации созываются Председателем Совета по мере необходимости, но не реже одного раза в шесть месяцев. Внеочередные заседания Совета Ассоциации могут быть созваны по решению Председателя Совета или по требованию контрольно-ревизионного органа, или не менее 1/3 (одной трети) членов Совета Ассоциации. Заседания Совета Ассоциации могут проводиться в формате веб-конференции, если такое решение поддержало не менее половины членов Совета Ассоциации.

**Статья 97.** Заседание Совета Ассоциации считается правомочным при наличии на нем абсолютного большинства (50 процентов + 1 член Совета) членов Совета.

**Статья 98.** Решения Совета Ассоциации принимаются абсолютным большинством голосов (50 процентов + 1 член Совета) присутствующих членов Совета, если иное количество голосов не потребует Председатель Совета или члены Совета Ассоциации или если иное количество не предусмотрено настоящим Уставом, внутренними стандартами, положениями и иными внутренними документами Ассоциации.

**Статья 99.** Каждый член Совета Ассоциации при голосовании имеет один голос.

**Статья 100.** При решении вопросов Совет Ассоциации проводит тайное голосование, если такое решение будет принято 1/3 (одной третьей) голосов членов Совета, присутствующих на заседании.

**Статья 101.** По инициативе члена Совета решения Совета Ассоциации могут быть приняты путем заочного голосования по электронной почте.

**Статья 102.** Решения Совета Ассоциации вступают в силу с момента их принятия, если иное не указано в самом решении. Решения Совета оформляются постановлениями (протоколами), подписываемыми председательствовавшим на заседании или заочном голосовании Совета Ассоциации и секретарем заседания или заочного голосования.

**Статья 103.** Совет Ассоциации может принять решение о возмещении членам Совета расходов, связанных с их участием в работе Совета. Решение о возмещении расходов членам Совета принимается путём тайного голосования.

**Статья 104.** Организацию и обеспечение текущих дел Совета Ассоциации осуществляет Генеральный директор Ассоциации.

## **Глава 11. Генеральный директор Ассоциации**

**Статья 105.** Единоличным исполнительным органом Ассоциации является Генеральный директор Ассоциации, который подотчетен Общему собранию и Совету Ассоциации.

**Статья 106.** Генеральный директор Ассоциации назначается и досрочно освобождается от должности Советом Ассоциации. Генеральный директор Ассоциации назначается сроком на 5 (пять) лет, если решением (протоколом) Совета Ассоциации не установлен иной срок.

**Статья 107.** Генеральный директор Ассоциации должен соответствовать следующим квалификационным требованиям:

- 1) иметь высшее экономическое, юридическое, техническое или математическое образование;
- 2) при наличии высшего экономического или юридического образования - опыт руководства финансовой организацией, саморегулируемой организацией, иным профессиональным объединением на финансовом рынке или отделом (иным аналогичным подразделением) в указанных организациях либо опыт руководства отделом (иным аналогичным подразделением), отвечающим за осуществление функций по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию или контролю (надзору) соответствующего вида деятельности в федеральном органе исполнительной власти, в Банке России, в государственной организации или в государственной корпорации, не менее трех лет;
- 3) при наличии высшего технического или математического образования опыт - руководства финансовой организацией, саморегулируемой организацией, иным профессиональным объединением на финансовом рынке или отделом (иным аналогичным подразделением) в указанных организациях либо опыт руководства отделом (иным аналогичным подразделением), отвечающим за осуществление функций по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию или контролю (надзору) соответствующего вида деятельности в федеральном органе исполнительной власти, в Банке России, в государственной организации или в государственной корпорации, не менее пяти лет.

**Статья 108.** Генеральный директор Ассоциации должен соответствовать следующим требованиям к деловой репутации:

- 1) отсутствие неснятой или непогашенной судимости за совершение преступлений в сфере экономики;

- 2) отсутствие совершения в течение одного года, предшествовавшего дню подачи в Банк России ходатайства, указанного в пункте 1 части 4 статьи 24 Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, установленного вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях;
- 3) отсутствие в течение двух лет, предшествовавшего дню подачи в Банк России ходатайства, указанного в пункте 1 части 4 статьи 24 Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», фактов расторжения с указанным лицом трудового договора (контракта) по инициативе администрации по основаниям, предусмотренным пунктами 5 - 7.1, 9 - 11 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации;
- 4) иным требованиям к деловой репутации, установленным нормативными актами Банка России и внутренними стандартами Ассоциации.

**Статья 109.** Генеральный директор Ассоциации правомочен решать все вопросы деятельности Ассоциации, не отнесенные к исключительной компетенции других органов управления Ассоциацией. Генеральный директор Ассоциации:

1. Без доверенности действует от имени Ассоциации.
2. Организует выполнение решений Общего собрания и Совета Ассоциации, обеспечивает предоставление сведений, отчетов о деятельности Ассоциации и объяснений по вопросам руководства деятельностью Ассоциации Общему собранию, Совету Ассоциации и контрольно-ревизионному органу Ассоциации.
3. Вносит Совету Ассоциации проекты документов на предварительное рассмотрение, которые после согласования с Советом Ассоциации, выносятся на утверждение Общим собранием.
4. Организует подготовку и проведение заседаний Общего собрания и Совета Ассоциации.
5. Распоряжается имуществом Ассоциации, в том числе принимает решения о списании непригодного к использованию имущества Ассоциации.
6. Открывает и закрывает в банках и иных кредитных организациях в Российской Федерации и за ее пределами расчетные и другие необходимые счета, и распоряжается ими.
7. Осуществляет текущую финансово-хозяйственную деятельность Ассоциации и формирует ежеквартальный финансовый отчет.
8. Организует ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета.
9. Организует ведение делопроизводства и архива Ассоциации.
10. Организует формирование учетной политики Ассоциации и утверждает ее.
11. Организует ведение бухгалтерской (финансовой), статистической, налоговой отчетности, отчетности в государственные внебюджетные социальные фонды и иной отчетности Ассоциации, предусмотренной законодательством Российской Федерации для некоммерческих организаций, и утверждает ее.
12. Обеспечивает выполнение Ассоциацией обязательств перед федеральным, региональным и местным бюджетами, государственными внебюджетными социальными фондами, а также заказчиками и кредиторами.
13. Принимает решения и издает приказы, распоряжения, указания по оперативным вопросам внутренней деятельности Ассоциации.
14. Разрабатывает проект штатного расписания, должностные инструкции для работников Ассоциации, положения о структурных подразделениях Ассоциации и вносит их на утверждение Совета Ассоциации, заключает и расторгает трудовые договоры с работниками Ассоциации, а также выносит решения в отношении них о поощрениях и наложении взысканий.

15. Делегирует отдельные полномочия и (или) направления деятельности другим должностным лицам Ассоциации, выдает доверенности.
16. Осуществляет организацию деятельности филиалов и представительств Ассоциации, выдает доверенности руководителям филиалов и представительств.
17. Организует охрану труда в Ассоциации.
18. Организует разработку и осуществление мер по обеспечению пожарной безопасности в Ассоциации.
19. Решает иные вопросы, отнесенные к его компетенции внутренними стандартами и иными внутренними документами Ассоциации, и законодательством Российской Федерации.

**Статья 110.** Генеральный директор Ассоциации не вправе:

1. Приобретать ценные бумаги, эмитентами которых или должниками, по которым являются члены Ассоциации, их дочерние и зависимые общества.
2. Заключать с членами Ассоциации, их дочерними и зависимыми обществами договоры имущественного характера (кроме договоров страхования), кредитные договоры, соглашения о поручительстве.
3. Учреждать финансовые организации, становиться участником (членом) таких финансовых организаций.
4. Входить в состав органов управления членов Ассоциации, их дочерних и зависимых обществ, являться работником, состоящим в штате указанных организаций.
5. Одновременно занимать должность руководителя в иных некоммерческих организациях.
6. Входить в состав контрольно-ревизионного органа Ассоциации (или ревизионной комиссии), либо быть ее ревизором.
7. Быть членом органа по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов Ассоциации.

**Статья 111.** Генеральный директор Ассоциации имеет право подписи на финансовых и иных документах Ассоциации.

## **Глава 12. Консультативные органы Ассоциации**

**Статья 112.** В целях наиболее полного учета интересов членов Ассоциации, при выработке принимаемых Ассоциацией решений, из представителей членов Ассоциации и иных лиц Советом Ассоциации могут образовываться постоянно действующие и временные комитеты, комиссии, советы, секции, рабочие группы по проблемам различных сфер страхования, а также для решения отдельных вопросов, связанных с деятельностью Ассоциации и ее членов. Комитеты создаются решением Совета Ассоциации и осуществляют свою деятельность в соответствии с утверждаемыми Советом положениями. Председатели комитетов Ассоциации назначаются и освобождаются Советом Ассоциации. Комиссии, советы, секции, рабочие группы формируются Советом Ассоциации, или комитетами Ассоциации по мере необходимости на временной основе. Состав, порядок организации и деятельности указанных органов определяются Советом Ассоциации.

## **Глава 13. Контрольно-ревизионный орган Ассоциации**

**Статья 113.** Основная функция контрольно-ревизионного органа Ассоциации – осуществление контроля за соблюдением органами управления Ассоциации настоящего Устава, выполнением решений руководящих органов Ассоциации в сфере финансово-хозяйственной деятельности.

**Статья 114.** Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации осуществляется контрольно-ревизионным органом по итогам деятельности Ассоциации за годы, прошедшие после предыдущего очередного Общего собрания, а также в любое время по решению Общего собрания или Совета Ассоциации, принятому большинством в 2/3 (две трети) голосов членов Ассоциации, членов Совета.

**Статья 115.** Лица, занимающие должности в органах управления Ассоциацией, и все работники Ассоциации обязаны предоставлять контрольно-ревизионному органу по его требованию все находящиеся в их ведении материалы и документы, в том числе о финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации, необходимые для проведения проверки (ревизии), а также давать соответствующие пояснения.

**Статья 116.** В контрольно-ревизионный орган либо в ревизионную комиссию Ассоциации не может входить, а ревизором Ассоциации не может быть член Совета Ассоциации и Генеральный директор Ассоциации.

**Статья 117.** По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации контрольно-ревизионный орган составляет акт, который рассматривается Советом Ассоциации и докладывается Общему собранию членов Ассоциации.

**Статья 118.** Руководящие органы Ассоциации обязаны принимать меры по незамедлительному устранению нарушений и недостатков, отмеченных в акте контрольно-ревизионного органа.

## **Глава 14. Специализированные органы Ассоциации**

**Статья 119.** Специализированными органами Ассоциации являются:

- 1) контрольный орган;
- 2) дисциплинарный орган (орган по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов Ассоциации).

**Статья 120.** Контрольный орган осуществляет контроль за соблюдением членами Ассоциации требований федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации. Членами контрольного органа не могут быть должностные лица и иные работники члена Ассоциации.

**Статья 121.** Дисциплинарный орган (орган по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов Ассоциации) рассматривает дела о нарушении членами Ассоциации базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации.

**Статья 122.** Помимо специализированных органов, указанных в статье 123 настоящего Устава, решением Совета Ассоциации может быть предусмотрено создание на постоянной или временной основе иных специализированных органов.

**Статья 123.** Специализированные органы действуют на основании положений, утверждаемых Советом Ассоциации.

## Глава 15. Учет и отчетность Ассоциации

**Статья 124.** Ведение бухгалтерского учета и представление статистической и иной отчетности Ассоциации осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**Статья 125.** Ведение делопроизводства, документооборота и утверждение внутренних положений, регламентирующих учет и отчетность в Ассоциации и ее подразделениях, осуществляются Генеральным директором Ассоциации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

**Статья 126.** Финансовый (операционный) год Ассоциации считается с 1 января по 31 декабря включительно. По окончании финансового года составляется годовой баланс Ассоциации, отчет об использовании ее имущества, которые докладываются Совету Ассоциации.

**Статья 127.** Ассоциация представляет органам государственной статистики, налоговым и иным надлежащим органам в соответствии с законодательством Российской Федерации требуемую информацию о своей деятельности, несет ответственность за сохранность финансово-хозяйственных документов, документов о работниках (по личному составу) и иных хозяйственно-управленческих документов.

**Статья 128.** Должностные лица Ассоциации несут персональную ответственность за достоверность сведений, содержащихся в документах, отчетах и иной информации, исходящий от Ассоциации за их подписью.

## Глава 16. Обеспечение Ассоциацией доступа к информации и защита Ассоциацией информации

**Статья 129.** Ассоциация размещает с соблюдением требований федеральных законов, предъявляемых к защите информации (в том числе персональных данных), на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

- 1) устав Ассоциации;
- 2) внутренние стандарты;
- 3) реестр членов Ассоциации;
- 4) список лиц, исключенных из членов Ассоциации за последние три года деятельности Ассоциации;
- 5) документы, принятые Общим собранием и Советом Ассоциации;
- 6) информацию о размере или порядке расчета, а также о порядке уплаты вступительного взноса и членских взносов;
- 7) информацию о должностных лицах Ассоциации, структуре и компетенции органов управления и специализированных органов Ассоциации, в том числе о составе Совета Ассоциации;
- 8) годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Ассоциации и результаты ее аудита за последние три года;
- 9) информацию о датах и результатах проведенных Ассоциацией проверок деятельности своих членов с учетом требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- 10) информацию о мерах, примененных в отношении членов Ассоциации;



- 11) информацию о ходе и результатах экспертизы проектов федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, законов и иных нормативных правовых актов субъектов Российской Федерации, муниципальных правовых актов, в проведении которой Ассоциация принимала участие;
- 12) адрес и номер контактного телефона Ассоциации;
- 13) иную информацию, предусмотренную федеральными законами и нормативными актами Банка России.

**Статья 130.** Ассоциация наряду с раскрытием информации, установленной статьей 133 настоящего Устава, вправе раскрывать иную информацию, с соблюдением требований федеральных законов, предъявляемых к защите информации (в том числе персональных данных), о своей деятельности и деятельности своих членов в объеме и в порядке, установленными внутренними документами Ассоциации. Ассоциация самостоятельно, устанавливает способы раскрытия информации и ее объем с учетом того, что раскрываемая информация должна быть доступна всем членам Ассоциации, иным заинтересованным лицам, но не наносить ущерб Ассоциации и ее членам.

**Статья 131.** Внутренними документами Ассоциации устанавливаются обязательные для соблюдения членами Ассоциации, ее работниками требования, которые должны предусматривать способы получения, использования, обработки, хранения и защиты информации, неправомерное использование которой может причинить вред деловой репутации и (или) имущественный ущерб членам Ассоциации, и (или) самой Ассоциации, или создать предпосылки для причинения такого вреда и (или) ущерба.

**Статья 132.** Ассоциация несет перед своими членами ответственность за действия ее работников, связанные с неправомерным использованием информации, ставшей известной им в силу их служебного положения.

**Статья 133.** Члены Ассоциации обязаны раскрывать информацию о своей деятельности, подлежащую раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями, установленными положениями настоящего Устава и внутренними документами Ассоциации.

## **Глава 17. Обжалование действий (бездействия) Ассоциации, решений ее органов управления и контроля**

**Статья 134.** Любой член Ассоциации в случае нарушения его прав и законных интересов действиями (бездействием) Ассоциации, ее работниками и (или) решениями ее органов управления, контроля, специализированных органов вправе оспорить такие действия (бездействие) и (или) решения на Общем собрании членов Ассоциации, в судебном порядке, а также требовать в соответствии с законодательством Российской Федерации возмещения Ассоциацией причиненного данному члену Ассоциации вреда.

## **Глава 18. Имущество Ассоциации**

**Статья 135.** Ассоциация может иметь в собственности здания, строения, сооружения, жилищный фонд, транспорт, оборудование, денежные средства, акции, иные ценные бумаги и другое обособленное имущество, необходимое для выполнения ее уставных задач. В собственности Ассоциации могут находиться издательства, средства массовой информации, объекты социального и культурного назначения, другие учреждения и

организации, создаваемые и приобретаемые Ассоциацией за счет собственных средств в соответствии с ее уставными целями.

**Статья 136.** Каждый член Ассоциации или какая-либо группа членов Ассоциации не имеют права собственности на долю имущества, принадлежащего Ассоциации, если иное не было предусмотрено соглашениями, заключенными между Ассоциацией с данным членом Ассоциации или группой членов, об условиях формирования (передачи) соответствующей доли имущества Ассоциации.

**Статья 137.** Источниками формирования имущества Ассоциации в денежной и иных формах являются:

- 1) вступительные взносы и членские взносы членов Ассоциации;
- 2) добровольные имущественные взносы и пожертвования;
- 3) средства, полученные за оказание услуг по предоставлению информации или информационных материалов по вопросам деятельности на финансовом рынке на платной основе;
- 4) доходы, полученные от размещения денежных средств;
- 5) другие источники, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

**Статья 138.** Средства Ассоциации направляются на обеспечение ее уставной деятельности.

**Статья 139.** Вступительный взнос и членские взносы, уплаченные некредитной финансовой организацией (или индивидуальным предпринимателем) в связи с ее членством в Ассоциации, не подлежат возврату некредитной финансовой организации (или индивидуальному предпринимателю) при прекращении ее членства в Ассоциации, за исключением случаев, установленных внутренними документами Ассоциации.

**Статья 140.** В случае ликвидации Ассоциации ее имущество, после удовлетворения претензий кредиторов, направляется на цели, предусмотренные настоящим Уставом.

## **Глава 19. Реорганизация и ликвидация Ассоциации**

**Статья 141.** Реорганизация и ликвидация Ассоциации производятся в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании решения Общего собрания Ассоциации, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**Статья 142.** Ассоциация может быть ликвидирована на основании и в порядке, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации и другими федеральными законами.

## **Глава 20. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав**

**Статья 143.** Изменения и дополнения в настоящий Устав вносятся по решению Общего собрания Ассоциации и подлежат государственной регистрации в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

**Статья 144.** Изменения и дополнения, внесенные в настоящий Устав, вступают в силу со дня их государственной регистрации.