**УТВЕРЖДЕНО**

Решением Совета Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «Единство»

 Протокол №7 от 05 июля 2019 г.

 **УТВЕРЖДЕНО**

в новой редакции

Решением Совета Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «Единство»

 Протокол №9 от 26 сентября 2019 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**Об органах управления**

**Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных**

**кредитных потребительских кооперативов**

**«Единство»**

 **Липецк**

 **2019**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее положение разработано в соответствии с Федеральным законом №223-Ф3 от 13.07.2015г. «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федеральным законом №193-ФЗ от 08.12.1995 г. «О сельскохозяйственной кооперации», иными федеральными законами, регулирующими деятельность в сфере финансового рынка, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и внутренними документами, утвержденными Советом Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «Единство».

1.2. Настоящее положение устанавливает компетенцию, взаимодействие, порядок и условия формирования органов управления Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «Единство» (далее – Ассоциация), сроки полномочий, порядок принятия решений в сфере управления Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «Единство».

1.3. Органами управления Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «Единство» являются:

1.3.1. высший орган управления - Общее собрание членов Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов «Единство»;

1.3.2. постоянно действующий коллегиальный орган управления Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «Единство» - Совет Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «Единство»;

1.3.3. единоличный исполнительный орган управления Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «Единство» - Директор Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «Единство»;

1.4. Представители федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию соответствующего вида деятельности, представители Банка России вправе присутствовать на собраниях (заседаниях) органов управления.

 **2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ**

2.1. Общее собрание членов Ассоциации является Высшим органом управления Ассоциации, полномочным рассматривать все вопросы деятельности Ассоциации.

2.2. Общее собрание членов Ассоциации может быть очередным и внеочередным.

2.3. К исключительной компетенции Общего собрания членов Ассоциации относится решение следующих вопросов:

2.3.1. утверждение Устава Ассоциации, внесение в него изменений;

2.3.2. определение приоритетных направлений деятельности Ассоциации, принципов формирования и использования имущества Ассоциации;

2.3.3. избрание Совета Ассоциации, досрочное прекращение его полномочий или досрочное прекращение полномочий отдельных его членов;

2.3.4. принятие решений о дополнительных имущественных взносах членов Ассоциации в ее имущество и о размере их субсидиарной ответственности по обязательствам Ассоциации;

2.3.5. утверждение ежегодных отчетов Совета Ассоциации и Директора Ассоциации о результатах деятельности Ассоциации в соответствии с их компетенцией;

2.3.6. принятие решений о создании филиалов и открытии представительств Ассоциации, об утверждении положений о филиалах и представительствах Ассоциации;

2.3.7. принятие решения о добровольном прекращении осуществления деятельности в статусе саморегулируемой организации

2.3.8. принятие решения о добровольной ликвидации Ассоциации, назначении ликвидатора или ликвидационной комиссии;

2.3.9. принятие решения о реорганизации.

2.4. Общее собрание членов Ассоциации может быть очередным и внеочередным.

2.5. Ассоциация обязана не ранее чем через два и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года проводить годовое (очередное) Общее собрание членов Ассоциации.

Внеочередное Общее собрание членов Ассоциации может созываться в промежутках между очередными Общими собраниями членов Ассоциации в порядке, установленном Уставом.

2.6. Общее собрание членов Ассоциации может проводиться в очной форме путем личного присутствия представителей членов Ассоциации или путем проведения заочного голосования (опросным путем).

Повестка дня общего собрания, проводимого путем заочного голосования, не может включать вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания.

2.7. Обязанность по созыву годового (очередного) и внеочередного Общего собрания членов Ассоциации осуществляет Совет Ассоциации.

Общее собрание, проводимое в очной форме, должно быть проведено не ранее, чем через двадцать и не позднее чем через сорок пять дней, а проводимое в заочной форме не позднее, чем через тридцать дней со дня принятия решения Советом Ассоциации о проведении Общего собрания.

2.8. Не позднее, чем через пять дней после принятия Советом Ассоциации решения о созыве очередного Общего собрания, Директор Ассоциации размещает информацию о созыве очередного Общего собрания на сайте Ассоциации и направляет членам Ассоциации уведомления о форме, дате и месте проведения Общего собрания.

Уведомления направляются члену Ассоциации почтовым отправлением или электронной почтой. К уведомлению прилагаются предварительная повестка дня и порядок ознакомления с материалами предстоящего Общего собрания.

Каждый член Ассоциации вправе вносить предложения о включении дополнительных вопросов в повестку дня общего собрания. Предложения о включении вопросов в повестку дня направляются в Совет Ассоциации в письменном виде, способом, обеспечивающем подтверждение получения отправления не позднее, чем за 10 (десять) дней до даты проведения общего собрания, проводимого в очной форме и за 15 (пятнадцать) дней – в заочной форме.

2.9. Предварительная повестка дня очередного Общего собрания членов Ассоциации формируется Советом Ассоциации.

В предварительную повестку дня включаются вопросы и кандидатуры претендентов на выборные должности, внесенные Директором Ассоциации или членами Совета Ассоциации или группой членов Ассоциации, составляющих не менее чем одной десятой от числа всех членов Ассоциации.

Указанные вопросы должны быть внесены в Совет Ассоциации не позднее, чем за 10 (десять) дней до даты проведения очередного Общего собрания.

2.10. Совет Ассоциации не вправе изменить формулировку дополнительных вопросов, подлежащих включению в повестку дня очередного Общего собрания.

Совет Ассоциации вправе отказать во включении в повестку дня очередного Общего собрания, предложенные дополнительные вопросы в случае, если срок внесения этих вопросов в Совет Ассоциации не соблюден либо дополнительные вопросы не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации или нормативным актам Банка России или Устава Ассоциации.

2.11. Окончательная повестка дня Общего собрания формируется Советом Ассоциации после принятия решения о включении дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания и доводится до членов Ассоциации путем рассылки сообщений по электронной почте и публикации на сайте Ассоциации за пять дней до даты проведения очередного Общего собрания.

2.12. Внеочередное Общее собрание членов Ассоциации может быть созвано по инициативе Совета Ассоциации, по инициативе Директора Ассоциации или по инициативе группы членов Ассоциации, составляющей не менее чем одной трети от общего числа членов Ассоциации.

2.13. Повестка дня внеочередного Общего собрания членов Ассоциации формулируется инициаторами созыва Общего собрания, установленных п. 9.9 Устава и, если Совет Ассоциации не является инициатором, представляется в Совет Ассоциации вместе с обоснованием необходимости проведения внеочередного Общего собрания способом, обеспечивающим подтверждение получения отправления.

Совет Ассоциации вправе включить в повестку дня внеочередного Общего собрания не более двух дополнительных вопросов без согласия инициаторов проведения внеочередного общего собрания в случае, если Совет Ассоциации не является инициатором.

2.14. Совет Ассоциации в течение пяти дней со дня получения требования о созыве Общего собрания обязан принять решение о созыве и форме проведения Общего собрания или об отказе в созыве внеочередного Общего собрания.

Решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания может быть принято только в случае, если ни один из вопросов повестки дня общего собрания не соответствует требованиям федеральных законов или нормативным актам Банка России, либо не соблюдены установленные Уставом требования к проведению внеочередного общего собрания.

Совет Ассоциации обязан в семидневный срок со дня принятия решения об отказе в проведении внеочередного Общего собрания уведомить инициаторов созыва Общего собрания с предоставлением обоснования отказа в проведении Общего собрания.

2.15. Если внеочередное собрание проводится в очной форме, Директор Ассоциации уведомляет членов Ассоциации в сроки и порядке, установленном в пункте 2.8. настоящего Положения.

Если внеочередное собрание проводится в заочной форме, то каждому члену Ассоциации направляется почтовым отправлением или посредством электронной почты бюллетень для голосования. Бюллетень для голосования должен содержать:

1) дату окончания срока приема бюллетеней для голосования;

2) формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование;

3) варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные формулировками «за», «против» или «воздержался»;

Бюллетень для голосования должен быть направлен каждому члену Ассоциации, не позднее, чем за пятнадцать дней до указанного в нем срока окончания приема заполненных бюллетеней.

Заполненный бюллетень направляется в адрес Ассоциации почтовым отправлением или электронным сообщением, подписанным в установленном порядке электронной подписью в срок, установленный в бюллетене.

2.16. Общее собрание членов Ассоциации правомочно принимать решения, отнесенные к его компетенции, если в нем принимают участие более половины членов Ассоциации.

Решения общего собрания принимаются большинством голосов от числа голосов членов Ассоциации, присутствующих на общем собрании, или в случае проведения его путем заочного голосования большинством голосов от общего числа голосов членов Ассоциации.

 Решения по вопросам:

- утверждение устава Ассоциации, внесение в него изменений;

- определение приоритетных направлений деятельности Ассоциации, принципов формирования и использования ее имущества;

- принятие решения о добровольном прекращении осуществления деятельности Ассоциации в статусе саморегулируемой организации;

- принятие решения о добровольной ликвидации Ассоциации, назначение ликвидатора или ликвидационной комиссии;

принимаются на общем собрании членов Ассоциации большинством в две трети голосов от общего числа голосов членов Ассоциации.

Решения по другим вопросам, отнесенным к исключительной компетенции общего собрания, принимаются на Общем собрании членов Ассоциации большинством в две трети голосов от общего числа голосов членов Ассоциации, присутствующих на общем собрании.

2.17. На Общем собрании членов Ассоциации, проводимом в очной форме, председательствует Председатель Совета Ассоциации, если иное не установлено Общим собранием членов Ассоциации.

До рассмотрения вопросов повестки дня избирается секретарь собрания, на которого возлагается обязанности вести протокол собрания.

По каждому вопросу повестки дня принимается самостоятельное решение, если иное не установлено единогласно участниками Общего собрания.

О принятии решения собрания составляется протокол в письменной форме, который подписывается председательствующим на Общем собрании и секретарем Общего собрания. В протоколе о результатах голосования должны быть указаны:

1) дата, время и место проведения собрания;

2) сведения о лицах, принявших участие в собрании;

3) результаты голосования по каждому вопросу повестки дня;

4) сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;

5) сведения о лицах, голосовавших против принятия решения собрания и потребовавших внести запись об этом в протокол.

2.18. Решения, принятые Общим собранием в форме заочного голосования протоколируются в срок не позднее, чем три рабочих дня с даты, до которой принимались заполненные бюллетени.

В протоколе о результатах заочного голосования должны быть указаны:

1) дата, до которой принимались документы, содержащие сведения о голосовании членов гражданско-правового сообщества;

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.

Протокол, включающий отчет об итогах голосования по каждому вопросу повестки дня размещается на сайте Ассоциации и доводится до всех членов Ассоциации не позднее пяти дней после его составления посредством почтового отправления или электронной почтой.

2.19. Члены Ассоциации участвуют в Общем собрании членов Ассоциации, через своих уполномоченных представителей.

2.20. Уполномоченными представителями являются:

* лицо, являющееся единоличным исполнительным органом сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива - члена Ассоциации, действующее от имени сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива на основании Устава сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива;
* лицо, уполномоченное сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом - членом Ассоциации, участвовать и голосовать на Общем собрании Ассоциации от имени сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива - члена Ассоциации на основании доверенности.

2.21. При голосовании на Общем собрании членов Ассоциации каждый член Ассоциации обладает одним голосом.

2.22. Порядок проведения Общего собрания членов Ассоциации:

2.22.1. В ходе проведения Общего собрания членов Ассоциации председатель ставит на обсуждение вопросы повестки дня, выполняет иные функции для обеспечения проведения собрания.

2.22.2. В ходе проведения Общего собрания членов Ассоциации секретарь Общего собрания ведёт протокол, передает председателю Общего собрания поступившие заявления и вопросы, проверяет полномочия присутствующих лиц, определяет полномочия кворума, осуществляет подсчет голосов и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, выполняет иные функции для обеспечения проведения собрания.

 **3. СОВЕТ АССОЦИАЦИИ**

3.1. Постоянно действующим коллегиальным органом управления Ассоциации является Совет Ассоциации.

3.2. Совет Ассоциации осуществляет общее руководство деятельностью Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «Единство» в период между общими собраниями членов Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «Единство».

3.3. К компетенции Совета Ассоциации относятся:

3.3.1. созыв общего собрания членов Ассоциации;

3.3.2. формирование повестки дня общего собрания членов Ассоциации;

3.3.3. определение вопросов повестки дня общего собрания, которые могут быть рассмотрены путем проведения заочного голосования;

3.3.4. назначение на должность и досрочное освобождение от должности Директора Ассоциации;

3.3.5. принятие решения о приеме в члены и об исключении из членов Ассоциации по основаниям, предусмотренным Уставом;

3.3.6. утверждение внутренней структуры работников Ассоциации;

3.3.7. одобрение сделки с заинтересованным лицом.

3.3.8. утверждение смет, внесение в них изменений, утверждение годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

3.3.9. установление размера и порядка уплаты вступительного взноса и членских взносов;

3.3.10. принятие решения об участии и о прекращении участия Ассоциации в некоммерческих организациях;

3.3.11. утверждение мер, применяемых в отношении членов Ассоциации;

3.3.12. принятие решений 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;

3.3.13. утверждение персонального состава специализированных органов (Контрольного и Дисциплинарного комитетов Ассоциации, утверждение Положения о специализированных органах Ассоциации, и правил осуществления ими деятельности;

3.3.14. определение аудиторской организации или индивидуального аудитора для проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Ассоциации;

3.3.15. принятие решений о проведении проверок деятельности Директора Ассоциации.

3.4. Совет Ассоциации избирается открытым голосованием Общим собранием Ассоциации в составе 9 (девяти) человек, из которых не менее 2 (двух) являются независимыми членами.

3.5. 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.

3.6. Члены Совета Ассоциации избираются сроком на 5 (пять) лет и могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания членов Ассоциации полномочия одного или нескольких членов Совета Ассоциации могут быть прекращены досрочно.

3.7. Совет Ассоциации избирает из своего состава Председателя Совета Ассоциации на срок полномочий Совета. Председатель Совета избирается из членов Совета Ассоциации.

3.8. Председатель Совета Ассоциации организует работу Совета Ассоциации, определяет порядок проведения заседаний Совета Ассоциации, созывает заседания и ведет их, организует ведение протокола, заключает трудовой договор с Директором Ассоциации.

3.9. Заседания Совета Ассоциации могут проводиться в форме совместного присутствия его членов (очная форма голосования) или заочной форме голосования (с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

3.10. Заседание Совета Ассоциации правомочно, если в нем принимают участие более половины членов Совета Ассоциации. Каждый член Совета Ассоциации при голосовании имеет один голос.

3.11. Решения Совета Ассоциации принимаются простым большинством голосов членов Совета Ассоциации, принимающих участие в заседании. Передача права голоса членом Совета Ассоциации иному лицу, в том числе другому члену Совета Ассоциации, не допускается.

3.12. Допускается проведение заседания Совета Ассоциации в заочной форме. В этом случае Председатель Совета Ассоциации направляет проект решения всем членам Совета Ассоциации, которые обязаны в письменной форме сообщить о своей позиции не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента получения проекта решения. В течение 20 (двадцати) календарных дней с момента получения информации от последнего из них все члены Совета Ассоциации должны быть уведомлены Председателем Совета Ассоциации о принятом решении. При обмене документами может использоваться информационно-коммуникационная сеть Интернет. Решение Совета Ассоциации при проведении заседания в заочной форме считается принятым при его поддержке не менее чем тремя четвертями членов Совета Ассоциации.

3.13. Член Совета Ассоциации предварительно в письменной форме обязан заявить о конфликте интересов, который влияет или может повлиять на объективное рассмотрение вопросов, включенных в повестку заседания Совета Ассоциации, и принятие по ним решений.

3.14. Заседания Совета Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «Единство» проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

3.15. Заседания Совета Ассоциации созываются Председателем Совета по его собственной инициативе, либо по инициативе не менее 1/3 (одной трети) членов Совета.

3.16. Председатель Совета:

3.16.1. представляет интересы Ассоциации во взаимоотношениях с органами государственной власти, коммерческими и некоммерческими российскими и иностранными организациями, физическими и юридическими лицами;

3.16.2. ежегодно отчитывается на Общем собрании членов Ассоциации о работе Совета Ассоциации и деятельности Ассоциации;

3.16.3. представляет в Совет Ассоциации планы работы Ассоциации, подлежащие утверждению Советом Ассоциации;

3.16.4. подписывает документы, принятые Советом Ассоциации;

3.16.5. обеспечивает уведомление членов Совета об очередных и внеочередных заседаниях Совета Ассоциации.

3.17. Полномочия Председателя Совета могут быть досрочно прекращены по решению Совета Ассоциации:

3.17.1. по инициативе самого Председателя Совета па основании его заявления, подаваемого в Совет Ассоциации;

3.17.2. по инициативе Совета Ассоциации в случае смерти, признания безвестно отсутствующим или объявления умершим, а также в случаях длительной утраты трудоспособности либо изменения места жительства, препятствующих исполнению должностных обязанностей;

3.17.3. по инициативе Совета Ассоциации в случае ненадлежащего исполнения своих обязанностей Председателем Совета.

3.18. Член Совета исполняет свои обязанности на общественных началах. Председателю Совета может выплачиваться вознаграждение, связанное с обеспечением работы Совета.

3.19. Члену Совета и Председателю Совета могут компенсироваться понесенные на осуществление деятельности в Ассоциации документально подтвержденные расходы.

3.20. Член Совета по его личному заявлению вправе в любое время подать заявление в Совет Ассоциации о досрочном освобождении его от обязанностей Члена Совета. Досрочное прекращение полномочий Члена Совета, подавшего такое заявление, происходит в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основании решения Общего собрания членов Ассоциации.

3.21. Порядок созыва и проведения заседания Совета Ассоциации:

3.21.1. председатель Совета Ассоциации формирует повестку дня заседания по вопросам компетенции Совета Ассоциации, созывает заседание Совета, руководит общим процессом заседания, ставит вопросы на голосование, выполняет иные функции необходимые для проведения заседания.

3.21.2. Из числа присутствующих на собрании выбирается секретарь собрания, который определяет кворум, проводит подсчет голосов, ведет протокол заседания, выполняет иные функции необходимые для проведения заседания.

3.21.3. Протокол заседания Совета Ассоциации подписывается председателем и секретарем заседания.

3.22. Представитель Банка России не вправе входить в состав Совета Ассоциации.

**4.**  **ДИРЕКТОР АССОЦИАЦИИ**

4.1. Единоличным исполнительным органом Ассоциации является Директор Ассоциации.

4.2. Директор назначается Советом Ассоциации сроком на 5 (пять) лет.

Кандидатура Директора должна быть согласована с Банком России в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

Кандидат на должность Директора Ассоциации должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленных Федеральным законом №223-Ф3 от 13.07.2015г. «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и нормативными актами Банка России.

4.3. Директор Ассоциации осуществляет текущее руководство деятельностью Ассоциации в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, решениями Общего собрания членов Ассоциации и Совета Ассоциации, принятыми в пределах их компетенции, а также заключенным с ним трудовым договором. Директор Ассоциации подотчетен Общему собранию членов Ассоциации и Совету Ассоциации.

4.4. К компетенции Директора Ассоциации относятся любые вопросы хозяйственной и иной деятельности Ассоциации, не относящиеся к компетенции других органов управления Ассоциации.

Директор Ассоциации:

4.4.1. без доверенности действует от имени Ассоциации, представляет её во всех учреждениях, организациях, предприятиях, органах исполнительной и законодательной власти, во всех организациях, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом;

4.4.2. утверждает штатное расписание;

4.4.3. принимает решения и издает приказы по вопросам деятельности Ассоциации;

4.4.4. распоряжается, в пределах утвержденной Общим собранием членов Ассоциации сметы, средствами Ассоциации, заключает договоры, осуществляет другие юридические действия от имени Ассоциации, приобретает имущество и управляет им, открывает и закрывает счета в банках;

4.4.5. решает текущие вопросы финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации;

4.4.6. организует работу по материально-техническому оснащению Ассоциации;

4.4.7. организует бухгалтерский учет и отчетность Ассоциации;

4.4.8. принимает на работу и увольняет персонал Ассоциации, утверждает их должностные обязанности в соответствии со штатным расписанием;

4.4.9. принимает локальные акты Ассоциации по вопросам трудовых отношений;

4.4.10. организует ведение реестра членов Ассоциации;

4.4.11. несет ответственность в пределах своей компетенции за использование средств и имущества Ассоциации в соответствии с её уставными целями.

4.5. Полномочия, порядок работы и иные вопросы деятельности Директора Ассоциации регламентируются Уставом и трудовым договором.

4.6. Директор Ассоциации не вправе:

4.6.1. приобретать ценные бумаги, эмитентами которых или должниками по которым являются члены или ассоциированные члены Ассоциации, их дочерние и зависимые общества;

4.6.2. заключать с членами или ассоциированными членами Ассоциации, их дочерними и зависимыми обществами любые договоры имущественного страхования, кредитные договоры, соглашения о поручительстве;

4.6.3. учреждать финансовые организации, являться участником (членом) таких финансовых организаций;

4.6.4. являться членом органов управления членов Ассоциации, их дочерних и зависимых обществ, являться работником, состоящим в штате членов Ассоциации;

4.6.5. занимать должность руководителя в иных саморегулируемых организациях.

4.7. В целях обеспечения деятельности Ассоциации и организации выполнения, принятых органами Ассоциации решений, Директор вправе нанимать работников Ассоциации.

 5. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ

5.1. Органы управления Ассоциации обязаны действовать в строгом соответствии с их компетенцией.

5.2. Действия органов управления Ассоциации должным быть обоснованы с позиции целей Ассоциации.

5.3. Совет Ассоциации ежегодно отчитывается перед Общим собранием членов Ассоциации о проделанной работе.

5.4. При взаимодействии органы управления Ассоциации обеспечивают полное информирование друг друга о текущих задачах Ассоциации.

5.5. В случае необходимости Совет Ассоциации и Директор Ассоциации организуют совместные консультации с привлечением соответствующих специалистов для выбора наилучшего способа решения текущих вопросов.

**6.** **ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ И УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ**

6.1. Под заинтересованными лицами понимаются члены Ассоциации, лица, входящие в состав органов управления Ассоциации, ее работники, лица, действующие на основании трудового договора или гражданско-правового договора.

6.2. Каждый участвующий в Ассоциации сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив (далее - СКПК) независим в организации своей деятельности на финансовом рынке и осуществлении иных видов деятельности, не запрещенных законодательством РФ. Каждый СКПК исходит из объективной оценки обстоятельств, возникающих проблем, действует непредвзято, не допускает давления и (или) иной зависимости от третьих лиц, с тем, чтобы избежать возможного ущерба интересам Ассоциации и его членам.

6.3. В случае если возникают условия, которые каким-либо образом затрагивают независимость входящего в Межрегиональную ассоциацию сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «Единство» СКПК, а это, в свою очередь, затрагивает интересы его членов или каким-либо иным образом может отразиться на отношениях этим СКПК с другими членами Ассоциации или с контрагентами Ассоциации (конфликт интересов), то члены Ассоциации должны быть заблаговременно извещены о существовании таких условий (конфликта интересов).

6.4. В целях предупреждения конфликта интересов между участвующим в Ассоциации СКПК и членами Ассоциации или внешними контрагентами, заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы СКПК и не должны использовать возможности СКПК или допускать их использование в целях, не предусмотренных уставом СКПК.

6.5. В целях предупреждения конфликта интересов между заинтересованными лицами, и СКПК, СКПК - участники Ассоциации должны обеспечить равный доступ и равные условия потребления своих услуг для всех заемщиков, не делая исключений для лиц, избранных или назначенных в органы СКПК, сотрудников СКПК и их близких родственников. Кредитной политикой СКПК должны применяться такие меры предупреждения конфликта интересов, как запрет на применение льготных условий предоставления займов заинтересованным лицам (более мягкие по отношению к регулярным размеры и условия начисления процентных ставок, режимы погашения, ставок по займам, требования к обеспечению займов).

6.6. В целях предупреждения конфликта интересов между лицами, заинтересованными в совершении СКПК сделок с внешними контрагентами, лицо, заинтересованное в совершении СКПК такой сделки, обязано сообщить о своей заинтересованности руководителю СКПК либо коллегиальному органу управления СКПК при его наличии. Такая сделка может быть совершена только после одобрения.

6.7. В целях предупреждении конфликта интересов между Межрегиональной ассоциацией сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «Единство» и ее членом – СКПК, либо между членами Ассоциации, под «заинтересованными лицами» понимаются представители СКПК - члены Ассоциации, входящие в состав органов управления Ассоциации, иные должностные лица и сотрудники Ассоциации, действующие на основании трудового договора или договора гражданско-правового характера. В этом случае конфликт интересов возникает, если действия заинтересованных лиц, осуществляемые под влиянием личной заинтересованности, влияют на исполнение ими своих обязанностей, противоречит законным интересам и уставным целям деятельности Ассоциации, либо создает угрозу возникновения такого противоречия.

6.8. В целях предотвращения конфликта интересов лица, квалифицируемые как «заинтересованные» в соответствии с п. 6.1. настоящего положения, обязаны:

а) воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;

б) соблюдать установленные настоящим Стандартом ограничения, действующие в Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «Единство» правила и процедуры;

в) соблюдать установленный в Ассоциации режим защиты информации;

г) сообщать в Совет Ассоциации сведения о возникновении условий, которые могут привести к конфликту интересов. Извещать Совет Ассоциации о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей. В таких сообщениях Совету Ассоциации раскрываются:

* мотивы личной заинтересованности, которые влияют или могут повлиять на объективное рассмотрение ситуации, в которой имеется личная заинтересованность и принятие управленческого решения,
* характер противоречия между личной заинтересованностью и законными интересами Ассоциации, которое влияет или может повлиять на объективность управленческого решения,
* описание вреда законным интересам Ассоциации, к которому может привести решение, принятое под влиянием личной заинтересованности.

6.9. Для предупреждения возможного ущерба законным интересам и целям деятельности Ассоциации в результате действий, совершенных заинтересованными лицами, настоящим положением устанавливаются следующие ограничения:

а) лицо, исполняющее функции Директора Ассоциации по трудовому или гражданско- правовому договору, не может быть членом органов управления любого из входящих в Ассоциации СКПК или быть работником, состоящим в штате этого СКПК;

б) при раскрытии дополнительной, к официально публикуемой информации, обеспечивается конфиденциальность информации, раскрытие которой может привести к конфликту интересов Ассоциации и сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, как участвующих, так и не участвующих в Ассоциации, а также других финансовых институтов, предоставляющих сходные Формы финансового обслуживания;

в) при вступлении в должность работники Ассоциации подписывают обязательство не разглашать и иным неправомерным способом не использовать информацию, которой они располагают в силу служебного положения. В процессе деятельности с сотрудниками Ассоциации регулярно проводится разъяснительная работа об охране и неразглашении служебной информации;

г) работники Ассоциации предупреждаются об ответственности за неправомерное использование служебной информации. В частности, Межрегиональной ассоциацией сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «Единство» могут применяться установленные законодательством дисциплинарные взыскания за несоблюдение требований и ограничений по использованию работниками служебной информации;

д) в случае, если служебная информация будет разглашена или иным способом неправомерно распространена представителем СКПК, избранного в органы Ассоциации, то к такому СКПК могут быть применены меры дисциплинарного воздействия. Распространение служебной информации о других участвующих в Ассоциации СКПК квалифицируется как недобросовестная конкуренция и является отягчающим обстоятельством;

е) в целях предупреждения угрозы неправомерного использования служебной информации Ассоциации:

* определяется перечень конфиденциальной, охраняемой информации, куда входят:
* все исходные данные, полученные от входящих в Межрегиональную ассоциацию сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «Единство» СКПК, в результате регулярно предоставляемой ими отчетности;
* сведения, ставшие доступными Ассоциации в процессе осуществления проверок входящих в Межрегиональную ассоциацию сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «Единство» СКПК;
* непроверенная информация из поступающих в Межрегиональную ассоциацию сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «Единство» жалоб на действия участвующих в нем СКПК;
* ограничивается круг лиц, участвующих в органах управления и работников, располагающих правом доступа к информации, разглашение или иные неправомерные способы распространения которой могут привести к угрозе возникновения конфликта интересов;
* вводятся ограничения на передачу конфиденциальной информации между должностными лицами и сотрудниками Ассоциации;
* принимаются аппаратные и организационные меры охраны такой информации и защиты ее от несанкционированного доступа, в частности вводятся меры внутреннего контроля охраны и использования служебной информации.

Установленные п. «е)» меры защиты информации вводятся приказом Директора Ассоциации.

6.10. При угрозе возникновения конфликта интересов, нарушающего законные интересы Ассоциации, права и законные интересы участвующих в нем СКПК, Директор Ассоциации принимает меры по предупреждению такого конфликта, а если он состоялся - на устранение его последствий.

6.11. В случае нарушения заинтересованным лицом, определяемым в соответствии с п. 6.7. требований настоящего положения, введенных с целью предупреждения угрозы возникновения конфликта интересов, Общее собрание Ассоциации принимает решение о досрочном прекращении полномочий этого лица. В случае, если нарушение требований положения привело к убыткам, подтвержденных решением суда, заинтересованное лицо несет имущественную ответственность по возмещению причиненных убытков. Если убытки причинены несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед Межрегиональной ассоциацией сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «Единство» является солидарной.

6.12. Директор, лица, входящие в состав Совета Ассоциации, а также лица, действующие на основании трудового договора или гражданско-правового договора, заключенного с Ассоциацией, признаются заинтересованными в совершении Ассоциацией тех или иных действий, в том числе сделок, с другими организациями или гражданами (далее - заинтересованные лица), если указанные лица состоят с этими организациями или гражданами в трудовых отношениях, являются участниками, кредиторами этих организаций либо состоят с этими гражданами в близких родственных отношениях или являются кредиторами этих граждан.

Заинтересованность в совершении Ассоциацией тех или иных действий, в том числе в совершении сделок, влечет за собой конфликт интересов заинтересованных лиц и Ассоциации.

6.13. Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы Ассоциации, прежде всего в отношении целей ее деятельности, и не должны использовать возможности Ассоциации или допускать их использование в иных целях, помимо целей, предусмотренных настоящим Уставом.

6.14. В случае если заинтересованное лицо имеет заинтересованность в сделке, стороной которой является или намеревается быть Ассоциация, а также в случае иного противоречия интересов указанного лица и Ассоциации в отношении существующей или предполагаемой сделки оно обязано сообщить о своей заинтересованности в Совет Ассоциации до момента принятия решения о заключении сделки.

Сделка с конфликтом интересов должна быть одобрена Советом Ассоциации большинством голосов от числа членов Совета.

 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящее положение утверждается Советом Ассоциации.

7.2. Все изменения и дополнения к настоящему положению утверждаются Советом Ассоциации.