



УТВЕРЖДЕН
решением Совета Ассоциации (Протокол №
31/25 от «12» сентября 2025г.)
с изменениями и дополнениями, внесенными
решением Совета Ассоциации
(Протокол № 42/25 от «28» ноября 2025 г.)
с изменениями и дополнениями, внесенными
решением Совета Ассоциации
(Протокол № 10/26 от «27» апреля 2026 г.)

ПОЛОЖЕНИЕ

**О Дисциплинарной комиссии Ассоциации Платежных агентов – Операторов по
приему платежей**

Москва, 2026 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение Ассоциации Платежных агентов – Операторов по приему платежей (далее – Ассоциация) «О Дисциплинарной комиссии Ассоциации Платежных агентов – Операторов по приему платежей» (далее – Положение) разработано в соответствии с требованиями Федерального закона № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и положениями Устава Ассоциации.

1.2. Дисциплинарная комиссия Ассоциации (далее - Дисциплинарная комиссия) является специализированным органом по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов Ассоциации (операторов по приему платежей) при выявлении нарушений ими требований Федерального закона «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» от 03.06.2009 № 103-ФЗ (далее - Федеральный закон № 103-ФЗ) и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации.

1.3. Дисциплинарная комиссия в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Ассоциации, решениями Совета Ассоциации и внутренними нормативными документами Ассоциации.

1.4. Дисциплинарная комиссия осуществляет свою деятельность по вопросам применения мер во взаимодействии с органами и должностными лицами Ассоциации, координирует их деятельность в пределах своей компетенции. Дисциплинарная комиссия подотчетна Совету Ассоциации и Общему собранию членов Ассоциации.

2. СОСТАВ И ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОЙ КОМИССИИ

2.1. В состав Дисциплинарной комиссии может входить не более 9 (Девяти) членов.

2.2. Персональный состав Дисциплинарной комиссии, в том числе кандидатура Председателя и Заместителя Председателя утверждается решением Совета Ассоциации из состава штатных работников Ассоциации и иных лиц, путем открытого голосования простым большинством голосов сроком на пять лет.

2.3. Лица, входящие в состав Дисциплинарной комиссии, могут утверждаться неограниченное число раз.

2.4. Совет Ассоциации вправе вывести из состава Дисциплинарной комиссии лиц по следующим основаниям:

2.4.1. на основании их собственного заявления;

2.4.2. если действия лиц, входящих в Дисциплинарную комиссию, привели к дискредитации Ассоциации и ее членов;

2.4.5 за неоднократное непосещение заседания Дисциплинарной комиссии без уважительных причин.

2.5. Заинтересованные лица должны соблюдать интересы Ассоциации, прежде всего в отношении целей ее деятельности, и не должны использовать возможности, связанные с осуществлением ими своих профессиональных обязанностей, или допускать использование таких возможностей в целях, противоречащих положениям, указанным в уставе Ассоциации.

2.6. Меры по предотвращению или урегулированию конфликта интересов устанавливаются внутренними документами Ассоциации.

2.7. О личной заинтересованности заинтересованные лица должны сообщить Председателю Дисциплинарной комиссии или, в случае его отсутствия (либо в случае заинтересованности самого Председателя Дисциплинарного комитета) - Директору Ассоциации, до начала рассмотрения дела о применении в отношении члена Ассоциации мер воздействия.

3. ПОЛНОМОЧИЯ, ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ДИСЦИПЛИНАРНОЙ КОМИССИИ

3.1. Дисциплинарная комиссия рассматривает дела о нарушениях членами Ассоциации при осуществлении ими своей деятельности требований Федерального закона № 103-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, выявленных:

- Банком России при осуществлении надзора за операторами по приему платежей и доведенных до сведения Ассоциации;
- Контрольной комиссией Ассоциации в результате проверок и отраженных в соответствующем Акте;
- Контрольной комиссией при рассмотрении жалоб и обращений юридических и физических лиц на действия членов Ассоциации.

3.2. По результатам рассмотрения дел о нарушениях, Дисциплинарная комиссия принимает решение о применении мер дисциплинарного воздействия в отношении своих членов.

3.3. Решение о применении мер дисциплинарного воздействия принимается на основании:

- доведения Банком России до сведения Ассоциации информации о выявленном при осуществлении надзора за операторами по приему платежей, нарушении членом Ассоциации требований Федерального закона № 103-ФЗ и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;
- нарушения членом Ассоциации требований внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации (в том числе сроков уплаты вступительных и /или членских взносов, сроков предоставления отчетности операторов по приему платежей);
- нарушения членом Ассоциации требований базовых стандартов;
- при поступлении жалоб и обращений юридических и физических лиц на действия члена Ассоциации;
- актов проверок, подготовленных Контрольной комиссией по результатам проведенных проверок;
- заключения о выявленных нарушениях, подготовленного Контрольной комиссией по результатам мониторинга;
- рассмотрения результатов исполнения членами СРО требований об обязательном устранении выявленных нарушений в установленные сроки

3.4. При рассмотрении дел по жалобам на действия членов Ассоциации Дисциплинарная комиссия вправе приглашать на свои заседания лиц, направивших такие жалобы, а также обязан приглашать членов Ассоциации, в отношении которых рассматриваются дела о применении мер воздействия.

3.4.1. К участию в заседании Дисциплинарной комиссии допускаются уполномоченные представители члена Ассоциации, в отношении которого рассматривается дело о применении мер воздействия, а также лица, указанные в п. 3.4 настоящего положения и п.п. 5.12, 5.13 Внутреннего стандарта «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Ассоциации Платежных агентов – Операторов по приему платежей требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации». В случае выявления Дисциплинарной комиссией факта отсутствия полномочий представителя члена Ассоциации, Дисциплинарная комиссия вправе не допустить представителя члена Ассоциации к участию в заседании. В таком случае рассмотрение дела о применении мер воздействия проводится Дисциплинарной комиссией без представителя члена Ассоциации. Также Дисциплинарная комиссия вправе рассмотреть дела о применении мер воздействия без участия уполномоченного представителя члена Ассоциации в случаях неявки на заседание Дисциплинарной комиссии к назначенному времени, указанному в уведомлении о созыве на заседание.

3.4.2. Информация о дате и времени рассмотрения дела о применении мер воздействия в связи с выявленным (выявленными) нарушением (нарушениями), в отношении члена Ассоциации размещается в личном кабинете члена Ассоциации.

3.5. Дисциплинарная комиссия имеет право:

3.5.1. применять в отношении своих членов меры за несоблюдение Федерального закона № 103-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации;

3.5.2. истребовать у членов Ассоциации необходимую для осуществления своих функций информацию и документы;

3.5.3. направлять членам Ассоциации заявления, ходатайства и иные обращения, а также принятые Дисциплинарной комиссией решения;

3.6. Дисциплинарная комиссия в случаях, установленных Внутренним стандартом «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Ассоциации Платежных агентов – Операторов по приему платежей требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации», вправе принять решение о применении установленных указанным стандартом мер воздействия.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ И ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ

4.1. Заседания Дисциплинарной комиссии проводятся по мере поступления Актов, составленных по результатам проведения Контрольной комиссией проверок, по инициативе Председателя Дисциплинарной комиссии, членов Контрольной комиссии Ассоциации или Директора Ассоциации.

4.2. Решением Дисциплинарной комиссии по предложению Директора Ассоциации, или лица его замещающего, из числа сотрудников Ассоциации назначается секретарь Дисциплинарной комиссии, который осуществляет подготовку к проведению заседаний Дисциплинарной комиссии.

4.3. Секретарь Дисциплинарной комиссии по согласованию с Председателем Дисциплинарной комиссии определяет круг лиц, которые должны быть приглашены на заседание Дисциплинарной комиссии и направляет уведомление о созыве на заседание данным лицам и членам Дисциплинарной комиссии.

4.4. Заседание Дисциплинарной комиссии проводит Председатель Дисциплинарной комиссии, а в случае его отсутствия – Заместитель Председателя Дисциплинарной комиссии.

4.5. Заседания Дисциплинарной комиссии могут проводиться в следующих формах:

4.5.1. совместное присутствие членов Дисциплинарной комиссии, в том числе дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются любые способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее участие (очная форма заседания);

4.5.2. заочное голосование, без совместного присутствия членов Дисциплинарной комиссии;

4.5.3. путем присутствия на заседании Дисциплинарной комиссии одних членов и обмена документами с не присутствующими членами, в порядке п.4.5.2 настоящего Положения (очно-заочная форма заседания).

4.6. Решения, принятые на заседании Дисциплинарной комиссии оформляются соответствующим протоколом.

4.7. В случае проведения заочной или очно-заочной формы заседания и голосования Секретарь Дисциплинарной комиссии, помимо вопросов повестки заседания, направляет для ознакомления всем членам Дисциплинарной комиссии необходимые материалы и информацию для принятия соответствующего решения, бюллетень для голосования, а также указывает в уведомлении о созыве заседания сроки начала и окончания голосования.

4.8. Направленные членами Дисциплинарной комиссии голоса (при заочном голосовании) после даты окончания их приема, указанного в уведомлении о созыве заседания, не учитываются при подведении итогов голосования.

4.9. Каждый член Дисциплинарной комиссии при голосовании имеет один голос. Передача права голоса членом Дисциплинарной комиссии иному лицу, в том числе другому члену Дисциплинарной комиссии, не допускается. Заинтересованный член Дисциплинарной комиссии не участвует в голосовании по вопросам повестки заседания, где имеется его заинтересованность.

4.10. Заседание Дисциплинарной комиссии правомочно, если в нем принимают участие не менее половины от числа членов Дисциплинарной комиссии.

4.10.1. Председатель Дисциплинарной комиссии (в его отсутствие – Заместитель Председателя Дисциплинарной комиссии) имеет право отложить заседание Дисциплинарной комиссии при наличии ходатайств членов Ассоциации, или иных причин, при наличии которых рассмотрение дела в данном заседании невозможно.

4.10.1.1. В том случае, когда заседание Дисциплинарной комиссии отложено по ходатайству члена Ассоциации, срок рассмотрения дела перестает исчисляться до начала следующего заседания Дисциплинарной комиссии по отложенному вопросу.

4.11. Порядок принятия решений Дисциплинарной комиссией:

4.11.1. Решения Дисциплинарной комиссии принимаются большинством голосов от числа его членов (за исключением решения о рекомендации Совету Ассоциации исключить оператора по приему платежей из членов Ассоциации);

4.11.2. Решение о рекомендации Совету Ассоциации исключить оператора по приему платежей из членов Ассоциации может быть принято не менее чем 75 процентами голосов членов Дисциплинарной комиссии;

4.11.3. При равенстве голосов решающее значение имеет голос Председателя Дисциплинарной комиссии. В его отсутствие решающее значение имеет голос Заместителя Председателя Дисциплинарной комиссии.

4.11.4. В случае если Дисциплинарная комиссия обнаружит состав иного нарушения, вместо нарушения, вменяемого в Актах проверок, подготовленных Контрольной комиссией (также, в рамках рассмотрения дела, Дисциплинарная комиссия может выявить дополнительные нарушения, не указанные ранее в Актах проверок Контрольной комиссии), Дисциплинарная комиссия вправе рассмотреть данное нарушение в рамках проводимого заседания либо на ином заседании Дисциплинарной комиссии.

4.12. Секретарь заседания ведет Протокол заседания Дисциплинарной комиссии. Протокол заседания Дисциплинарной комиссии подписывается Председателем Дисциплинарной комиссии (а в случае его отсутствия на заседании - Заместителем Председателя Дисциплинарной комиссии) и секретарем заседания, прошивается и скрепляется печатью Ассоциации.

4.13. Ассоциация в течение двух рабочих дней со дня принятия Дисциплинарной комиссией решения о применении в отношении члена Ассоциации мер направляет копию такого решения члену Ассоциации.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Все изменения в настоящее Положение могут быть внесены по инициативе Совета Ассоциации, членов Дисциплинарной комиссии, сотрудников Ассоциации и членов Ассоциации.

5.2. Вопрос внесения предложенных изменений в настоящее Положение рассматривается на заседании Совета Ассоциации, по итогам которого выносится соответствующее решение.

5.3. Все изменения, вносимые в настоящее Положение, действуют с даты принятия решения Советом Ассоциации.

5.4. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Советом Ассоциации.