



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.)

ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ
«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»

Ассоциации Платежных агентов – Операторов по приему платежей

Москва, 2026 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Внутренний стандарт Ассоциации Платежных агентов – Операторов по приему платежей (далее – Ассоциация) «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Ассоциацией Платежных агентов – Операторов по приему платежей требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации» (далее – Внутренний стандарт) разработан в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (далее – Федерального закона № 223-ФЗ), Федерального закона от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Федеральный закон № 103-ФЗ), Указания Банка России от 26.06.2024 № 6772-У «О требованиях к мерам (включая размеры штрафов), применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей операторов по приему платежей, в отношении своих членов», иных Федеральных законов, нормативных актов Банка России, а также Устава и иных внутренних документов Ассоциации.

1.2. Настоящий Внутренний стандарт подлежит утверждению Советом Ассоциации в порядке, установленном Уставом Ассоциации и иными внутренними документами Ассоциации.

2. ЗАДАЧИ И ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ НАСТОЯЩЕГО ВНУТРЕННЕГО СТАНДАРТА

2.1. Задачей настоящего Внутреннего стандарта является обеспечение соблюдения членами Ассоциации в своей профессиональной деятельности требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации путем установления системы мер воздействия и порядка их применения к членам Ассоциации, нарушающим требования Федерального закона № 103-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации.

2.2. Действие настоящего Внутреннего стандарта распространяется на взаимоотношения между Ассоциацией и ее членами, вытекающие из профессиональной деятельности членов Ассоциации и определяет:

- порядок и сроки рассмотрения Дисциплинарной комиссией Ассоциации дел о применении в отношении членов Ассоциации мер воздействия в связи с выявленными нарушениями;
- виды мер, применяемых в отношении членов Ассоциации за несоблюдение требований Федерального закона № 103-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, базовых и внутренних стандартов, а также иных внутренних документов Ассоциации (далее – меры воздействия);
- порядок применения мер воздействия в отношении членов Ассоциации, а также пересмотра решений, связанных с применением в отношении членов Ассоциации мер воздействия;
- порядок учета и контроля за исполнением применяемых в отношении членов Ассоциации мер воздействия.

3. УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ К ОТВЕТСТВЕННОСТИ

3.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Ассоциации, настоящим Внутренним стандартом и иными внутренними документами, Ассоциация обладает следующими полномочиями:

- устанавливать принципы, основания и порядок привлечения членов Ассоциации к ответственности;
- определять виды и порядок применения мер воздействия;
- привлекать членов Ассоциации к ответственности;
- вносить изменения и дополнения в настоящий Внутренний стандарт.

3.2. 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 Ассоциации и иных внутренних документов Ассоциации.

3.3. Член Ассоциации может быть привлечён к ответственности не иначе как в порядке и по основаниям, предусмотренным настоящим Внутренним стандартом и подлежит привлечению к ответственности только за те нарушения, в отношении которых установлена его вина, при этом:

- член Ассоциации, в отношении которого ведется рассмотрение дела о нарушении, считается невиновным, пока его вина не будет установлена в порядке, предусмотренном настоящим Внутренним стандартом;
- неустранимые сомнения в виновности члена Ассоциации, привлекаемого к ответственности, толкуются в его пользу.

3.4. Член Ассоциации признается виновным в совершении нарушения, если будет установлено, что у него имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых предусмотрена ответственность, но им не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению.

3.5. За нарушения, влекущие применение мер воздействия, предусмотренных настоящим Внутренним стандартом, член Ассоциации может быть привлечен к ответственности не позднее 3-х лет со дня совершения нарушения, а при длящемся нарушении – не позднее 3-х лет со дня их обнаружения, за исключением нарушений требований Федерального закона № 103-ФЗ и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, в том числе нарушения выявленные Банком России, информация о которых доведена до Ассоциации для применения меры воздействия.

3.6. Дела, связанные с нарушениями, рассматриваются Дисциплинарной комиссией Ассоциации в порядке, установленном настоящим Внутренним стандартом и Положением о Дисциплинарной комиссии Ассоциации.

3.7. Совет Ассоциации уполномочен осуществлять контроль за соблюдением Дисциплинарной комиссией Ассоциации порядка, установленного настоящим Внутренним стандартом.

3.8. Другие органы Ассоциации, специально не наделенные в соответствии с внутренними стандартами, положениями и иными документами Ассоциации полномочиями не вправе рассматривать дела о нарушениях, совершенных членами

Ассоциации.

4. МЕРЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ОТНОШЕНИИ ЧЛЕНОВ АССОЦИАЦИИ

4.1. За нарушения требований Федерального закона № 103-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, перечень которых указан в Приложении № 1 к настоящему Внутреннему стандарту Ассоциация вправе применять в отношении своих членов следующие меры воздействия:

4.1.1. предъявление требования об обязательном устранении выявленных нарушений в установленные сроки;

4.1.2. вынесение предупреждения в письменной форме;

4.1.3. наложение штрафа;

4.1.4. исключение из членов Ассоциации;

4.2. Решение о применении в отношении члена Ассоциации конкретной меры воздействия, указанной в пункте 4.1 настоящего Внутреннего стандарта, принимается Дисциплинарной комиссией Ассоциации.

4.3. Дисциплинарная комиссия вправе принять решение о предъявлении требования об обязательном устранении членом Ассоциации нарушений в установленные ей сроки, при условии, что такие нарушения могут быть устранены.

4.4. Решение о вынесении члену Ассоциации предупреждения в письменной форме может быть принято Дисциплинарной комиссией за нарушения, которые повлекли или могут повлечь за собой негативные последствия для клиентов члена Ассоциации.

4.5. Дисциплинарная комиссия вправе принять решение о наложении на члена Ассоциации денежного штрафа в размере, определенном настоящим Внутренним стандартом, в случае:

4.5.1. воспрепятствования проведению проверки;

4.5.2. неоднократного нарушения условий членства в Ассоциации;

4.5.3. совершения нарушения, если в отношении члена Ассоциации ранее за такое же нарушение была применена мера воздействия, указанная в подпунктах 4.1.1- 4.1.2 пункта 4.1 настоящего Внутреннего стандарта;

4.5.4. нарушения требований Федерального закона № 103-ФЗ, за которые предусматривается штраф согласно ч. 4 ст. 4.1 Федерального закона № 103-ФЗ;

4.5.5. совершения нарушения при наличии отягчающих обстоятельств.

4.5.6. неисполнения или несвоевременного исполнения требования об обязательном устранении выявленных нарушений в установленные сроки;

4.5.7. в качестве дополнительной меры воздействия.

4.6. Штраф, применяемый в качестве меры воздействия, может быть наложен исключительно Дисциплинарной комиссией Ассоциации за нарушения, указанные в пункте 4.5 настоящего Внутреннего стандарта. Размер штрафа определяется Дисциплинарной комиссией, но не может быть менее чем 10 000 (десять тысяч) рублей и более чем 100 000 (сто тысяч рублей), за исключением штрафа за нарушения, указанные подпунктах 4.6.1-4.6.3 настоящего пункта.

4.6.1. Размер штрафа за нарушение предусмотренных частью 1 статьи 4 Федерального закона № 103-ФЗ требований об осуществлении расчетов с поставщиком по принятым в его пользу платежам в порядке, предусмотренном договором об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц составляет от 100 000 (сто тысяч) до 500 000 (пятьсот тысяч) рублей¹.

4.6.2. Размер штрафа за нарушение предусмотренных частью 6.1 статьи 4 Федерального закона № 103-ФЗ требований о передаче поставщику информации о принятых в его пользу платежах в порядке, предусмотренном заключенным с поставщиком договором в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня приема платежей, если указанным договором не предусмотрен более короткий срок составляет от 100 000 (сто тысяч) до 500 000 (пятьсот тысяч) рублей¹

4.6.3. Размер штрафа за повторное в течение одного года нарушение пунктов 4.6.1. – 4.6.2. не может быть менее чем 500 000 (пятьсот тысяч) рублей и более чем 1 000 000 (один миллион) рублей.¹

4.7. Решение об исключении (не исключении) члена из состава членов Ассоциации принимается Советом Ассоциации, в том числе по рекомендации Дисциплинарной комиссии, в случае:

4.7.1. неоднократного нарушения условий членства в Ассоциации, если за совершение аналогичных нарушений в отношении члена Ассоциации ранее была применена мера воздействия, указанная в подпунктах 4.1.1-4.1.3 пункта 4.1 настоящего Внутреннего стандарта;

4.7.2. неоднократного нарушения требований Устава Ассоциации, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, если за совершение аналогичных нарушений в отношении члена Ассоциации ранее была применена мера воздействия, указанная в подпунктах 4.1.1-4.1.3 пункта 4.1 настоящего Внутреннего стандарта;

4.7.3. выявления недостоверных сведений в документах, представленных лицом при приеме в члены (ассоциированные члены), а также в кандидаты в члены Ассоциации;

4.7.4. нарушение срока уплаты членского взноса, установленного Внутренним стандартом «Условия членства в Ассоциации Платежных агентов – Операторов по приему платежей, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», более чем на 6 (шесть) месяцев;

4.8. Направление в Банк России ходатайства об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей принимается Советом Ассоциации, в том числе по рекомендации Дисциплинарной комиссии, в случае:

4.8.1. выявления неоднократного в течение одного года нарушения членом Ассоциации требований Федерального закона № 103-ФЗ и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, влияющего на оказание оператором по приему платежей и (или) привлеченным им платежным субагентом услуг по приему платежей физическим лицам и (или) поставщикам. Критерии влияния нарушений на оказание операторами по приему платежей и (или) привлеченными ими платежными субагентами услуг по приему платежей физическим лицам и (или) поставщикам определяются базовым стандартом, разработанным саморегулируемой организацией операторов по приему платежей, утвержденным и согласованным в соответствии с требованиями Федерального закона № 223-ФЗ.

4.8.2. выявления неоднократного в течение одного года неисполнения членом

Ассоциации в установленный срок требования Ассоциации об устранении выявленного нарушения требований Федерального закона № 103-ФЗ и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

4.8.3. Выявления факта неосуществления приема платежей членом Ассоциации в течение одного года.

4.9. Решения о применении в отношении члена Ассоциации мер воздействия, предусмотренных подпунктами 4.1.1-4.1.3 настоящего Внутреннего стандарта принимаются большинством голосов членов Дисциплинарной комиссии и оформляются соответствующим протоколом заседания Дисциплинарной комиссии Ассоциации.

4.10. Решение Дисциплинарной комиссии Ассоциации о направлении в Совет Ассоциации рекомендации об исключении члена из состава членов Ассоциации, а также о направлении в Банк России ходатайства об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей (подпункт 4.1.4 настоящего Внутреннего стандарта) принимается не менее чем 75 процентами голосов членов Дисциплинарной комиссии Ассоциации.

4.11. Информация о прекращении членства в Ассоциации, в том числе в результате исключения из Ассоциации, размещается на официальном сайте Ассоциации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

4.12. Никто не может быть привлечен к ответственности за одно и то же нарушение дважды.

4.13. При применении в отношении члена Ассоциации мер воздействия Дисциплинарной комиссией учитываются характер совершенного членом Ассоциации нарушения, обстоятельства, смягчающие и отягчающие его ответственность. Мера воздействия за несоблюдение членом Ассоциации требований базовых стандартов, внутренних стандартов Ассоциации и иных внутренних документов Ассоциации может не применяться в случаях, когда ее применение не является целесообразным ввиду малозначительности допущенного нарушения и при условии отсутствия отягчающих обстоятельств. При квалификации нарушения в качестве малозначительного необходимо исходить из оценки конкретных обстоятельств его совершения.

4.14. Обстоятельствами, смягчающими ответственность за нарушения, являются:

- предотвращение членом Ассоциации негативных последствий, вызванных совершенным нарушением;
- полное добровольное возмещение причиненного ущерба и/или устранение вреда;
- устранение выявленного нарушения до вынесения Дисциплинарной комиссией решения о применении мер воздействия;
- признание членом Ассоциации факта совершённого им нарушения и активное содействие в выявлении всех сведений (обстоятельств), приведших к нарушению в целях предупреждения аналогичных нарушений, которые могут возникнуть в будущем;
- нарушение, совершенное в условиях стихийного бедствия или при других чрезвычайных обстоятельствах и направленное на недопущение/ предотвращение более значимых нарушений.

4.15. Отягчающими ответственность обстоятельствами являются:

- совершение членом Ассоциации нарушения, нанесшего существенный убыток его

клиенту или иным лицам;

- продолжение противоправного поведения, несмотря на вынесенное требование об устранении выявленного нарушения;

- неоднократное совершение членом Ассоциации нескольких нарушений в течение одного года, в том числе нарушения, за которые Банком России самостоятельно применены меры в рамках надзора;

- сообщение лицом, привлекаемым к ответственности, угроз в адрес членов Дисциплинарной комиссии, персонала Ассоциации, любых иных лиц, имеющих отношение к рассматриваемому делу о нарушении;

- уклонение от предоставления, либо предоставление сфальсифицированных документов и сведений, необходимых в процессе дисциплинарного производства;

- уклонение от какого-либо контакта с представителями Ассоциации, не реагирование на уведомления, сообщения, звонки представителей Ассоциации.

4.16. В зависимости от характера, совершенного нарушения Дисциплинарная комиссия двумя третями голосов членов комиссии может принять решение о признании обстоятельств смягчающими либо отягчающими.

4.17. В случае если в рамках одного дисциплинарного дела рассматривается несколько совершенных членом Ассоциации нарушений, по решению Дисциплинарной комиссии в отношении такого члена может быть применена одна мера воздействия за наиболее существенное нарушение, либо отдельные меры воздействия за каждое нарушение.

4.18. Применение меры воздействия не освобождает члена Ассоциации от исполнения обязательства, за неисполнение которого он был привлечен к ответственности.

4.19. Дисциплинарная комиссия Ассоциации должна единообразно применять установленные настоящим Внутренним стандартом меры за нарушения членами Ассоциации одних и тех же требований Федерального закона № 103-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

4.20. В предусмотренных законодательством случаях, Ассоциация направляет в Банк России ходатайство об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей.

5. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ДЕЛ О ПРИВЛЕЧЕНИИ ЧЛЕНОВ АССОЦИАЦИИ К ОТВЕТСТВЕННОСТИ И ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ

5.1. Дела о нарушениях, совершенных членами Ассоциации, рассматриваются Дисциплинарной комиссией Ассоциации коллегиально в составе, установленном Положением о Дисциплинарной комиссии Ассоциации.

5.2. Основанием для возбуждения дисциплинарного производства являются:

5.2.1. доведение 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;

5.2.2. нарушение членом Ассоциации требований внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации (в том числе неуплаты вступительных и /или членских взносов, непредоставления отчетности операторов по приему платежей);

5.2.3. нарушение членом Ассоциации требований базовых стандартов;

5.2.4. при поступлении жалоб и обращений юридических и физических лиц на действия члена Ассоциации.

Акты по итогам проведенных проверок, акты о выявленных нарушениях, акты о воспрепятствовании проверке вместе с иными материалами (документы, использованные в ходе проведения проверок, документы, подтверждающие выявленные нарушения, пояснения и возражения члена Ассоциации по выявленным нарушениям, отчеты об устранении выявленных нарушений и т.д.) передаются Контрольной комиссией в Дисциплинарную комиссию в порядке, установленном Внутренним стандартом «Порядок проведения Ассоциацией Платежных агентов-Операторов по приему платежей проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации» (за исключением случаев проведения внеплановой проверки по поручению Комитета финансового надзора Банка России, а также непредоставления отчетности операторов по приему платежей). С целью обеспечения сохранности первичных документов дисциплинарное производство может быть осуществлено с использованием копий документов, указанных в настоящем пункте.

5.2.5. при нарушениях указанных в п.п. 5.2.1 - 5.2.2 пункта 5.2 настоящего Стандарта возбуждение дисциплинарного производства, осуществляется Дисциплинарной комиссией без рассмотрения Контрольной комиссией Ассоциации на основании:

- за непредоставление отчетности операторов по приему платежей - сведений, отражающих указанные факты в личном кабинете члена Ассоциации;
- за неуплату вступительных и /или членских взносов - по данным бухгалтерской отчетности Ассоциации.

5.3. Дисциплинарное производство по делу о нарушении, совершенном членом Ассоциации, подлежит рассмотрению Дисциплинарной комиссией Ассоциации в течение 30 (тридцати) дней с момента получения от Контрольной комиссии Ассоциации документов, указанных в абзаце 2 пункта 5.2 настоящего Внутреннего стандарта. При наличии ходатайств от лиц, участвующих в рассмотрении дела, а также при необходимости дополнительного выяснения обстоятельств дела срок рассмотрения дела может быть продлен Дисциплинарной комиссией Ассоциации, но не более чем на 30 (тридцать) дней. О продлении срока рассмотрения дела Дисциплинарная комиссия выносит соответствующее определение.

Дисциплинарная комиссия имеет право приостановить дисциплинарное производство для проведения экспертизы, а также по иным заслуживающим внимания, по мнению членов Дисциплинарной комиссии, основаниям, не более чем на 30 (тридцать) календарных дней. Время приостановления дисциплинарного производства не включается в общие сроки рассмотрения дел о дисциплинарных нарушениях. Участие эксперта в дисциплинарном производстве обеспечивается и оплачивается лицом, по инициативе которого эксперт был приглашен для участия в дисциплинарном производстве.

Экспертом является лицо, которое обладает специальными знаниями, необходимыми для объективного рассмотрения дисциплинарного дела. Эксперт имеет право знакомиться с материалами дела, присутствовать на заседании Дисциплинарной комиссии при рассмотрении вопроса, для разрешения которого он был приглашен в качестве эксперта, задавать вопросы в ходе заседания, давать экспертные заключения.

Назначение эксперта производится на основании решения Дисциплинарной комиссии, принятого большинством голосов. Участники, принимающие участие в заседании, имеют право заявить ходатайство об отводе эксперта при наличии сомнений в его компетентности. Дисциплинарная комиссия вправе по собственной инициативе отстранить эксперта от проведения экспертизы, если выяснятся обстоятельства, свидетельствующие о наличии конфликта интересов или недостаточной компетентности эксперта.

Результаты проведенной экспертизы отражаются экспертом в подписываемом им заключении, при этом вопросы, поставленные перед экспертом, не должны выходить за пределы его специализации.

5.4. Порядок рассмотрения дел о нарушениях и применении в отношении членов Ассоциации мер воздействия, указанных в пункте 4.1 настоящего Внутреннего стандарта, производится в соответствии с настоящим Внутренним стандартом и Положением о Дисциплинарной комиссии Ассоциации.

5.5. Задачами дисциплинарного производства являются:

- всестороннее, полное и объективное исследование всех обстоятельств совершения членом Ассоциации нарушения;
- выявление причин и условий, способствовавших совершению нарушения;
- принятие решения по каждому делу в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними стандартами и иными документами Ассоциации.

5.6. В целях всестороннего, полного и объективного исследования всех обстоятельств, рассмотрение дисциплинарного дела производится Дисциплинарной комиссией Ассоциации на основании:

5.6.1. документов, полученных в соответствии с пунктом 5.2 настоящего Внутреннего стандарта;

5.6.2. пояснений, справок и документов, представленных членом Ассоциации, в отношении которого открыто дисциплинарное производство, а также показаниями третьих лиц (пострадавших);

5.6.3. иных документов и сведений.

5.7. Решение о возбуждении дисциплинарного производства и назначении заседания Дисциплинарной комиссии Ассоциации принимается Председателем Дисциплинарной комиссии в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Дисциплинарной комиссией согласно пункту 5.2 настоящего Внутреннего стандарта соответствующих материалов о нарушении, при этом, дата рассмотрения дела может быть назначена не ранее, чем через 10 (десять) рабочих дней со дня принятия решения о назначении дела к рассмотрению.

Председатель Дисциплинарной комиссии может принять решение о неприятии дела о нарушении к рассмотрению в случаях, предусмотренных пунктами 5.19 и 5.18 настоящего Внутреннего стандарта.

Отказ в возбуждении дисциплинарного производства при наличии основания для его возбуждения не допускается.

5.8. В решении о начале дисциплинарного производства указывается:

- дата, время и место (способ) рассмотрения дела о нарушении;
- о вызове нарушителя, потерпевшего и иных лиц (при необходимости);
- об истребовании дополнительных материалов (при необходимости).

5.9. Заседания Дисциплинарной комиссии Ассоциации могут проводиться в очном, дистанционном (удаленное присутствие в режиме видеоконференции) либо в совмещенном форматах.

5.10. Члены Ассоциации, в отношении которых рассматриваются дела о нарушении, приглашаются на заседание Дисциплинарной комиссии в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней до назначенной даты рассмотрения дела путем направления уведомления о рассмотрении дела в форме электронного документа (электронного образа документа) или бумажного документа способом, подтверждающим получение отправленных документов.

В уведомлении Дисциплинарной комиссии о рассмотрении дела указывается дата, время и место рассмотрения дела (при рассмотрении дела в дистанционном формате, также указываются сведения, необходимые для обеспечения доступа к удаленному подключению участников заседания).

5.11. В случае, если член Ассоциации не может обеспечить участие своего представителя на заседании Дисциплинарной комиссии, такой член обязан направить в адрес Ассоциации письмо с просьбой о переносе даты и/или времени рассмотрения дела либо дать согласие на рассмотрении дела в его отсутствие. Решение о переносе рассмотрения дела либо о рассмотрении дела в отсутствие уполномоченного представителя члена Ассоциации принимается Председателем Дисциплинарной комиссии. В случае неявки уполномоченного представителя члена Ассоциации на заседание Дисциплинарной комиссии, а также отсутствия письма с просьбой о переносе рассмотрения дисциплинарного дела, Председатель Дисциплинарной комиссии вправе принять решение о рассмотрении указанного дела в установленный срок без присутствия уполномоченного представителя члена Ассоциации.

5.12. В случае, если в результате совершенного членом Ассоциации нарушения имеются потерпевшие лица (которым нанесен моральный и/или материальный ущерб), такие лица также могут быть приглашены на соответствующее заседание Дисциплинарной комиссии.

5.13. Заявители, уполномоченные представители члена Ассоциации, привлекаемого к ответственности, а также иные лица участвующие в рассмотрении дела о нарушении, вправе давать свои пояснения, подавать ходатайства, а также заявлять отводы членам (члену) Дисциплинарной комиссии, рассматривающим дело о нарушении.

Отводы могут быть заявлены при наличии неопровержимых доказательств прямой или косвенной заинтересованности отдельных членов (члена) Дисциплинарной комиссии в разрешении дела.

Ходатайства подаются участниками рассмотрения дела исключительно в письменной форме (в том числе в форме электронных образов документов) и в обязательном порядке рассматриваются Дисциплинарной комиссией на том же заседании.

5.14. Член Дисциплинарной комиссии Ассоциации вправе заявить самоотвод в случаях, если:

- он является представителем заявителя, члена Ассоциации, привлекаемого к дисциплинарной ответственности, а также иного лица, участвующего в рассмотрении дела;
- он состоит в трудовых отношениях с членом Ассоциации, привлекаемым к дисциплинарной ответственности, имеет родственные отношения с заявителем или иным участником дисциплинарного дела, либо находится в материальной или иной зависимости

от них;

- он прямо или косвенно заинтересован в результатах рассмотрения дела о нарушении;

- имеются иные основания, которые могут поставить под сомнение его беспристрастность при рассмотрении дисциплинарного дела.

5.15. Заявление об отводе/самоотводе члена Дисциплинарной комиссии подаётся в Дисциплинарную комиссию и рассматривается остальными членами Дисциплинарной комиссии. По результатам рассмотрения заявления члены Дисциплинарной комиссии, принимающие участие в рассмотрении заявления об отводе/самоотводе члена Дисциплинарной комиссии, принимают решение об удовлетворении заявления либо об отказе в его удовлетворении.

5.16. Член Ассоциации, в отношении которого рассматривается дело о нарушении, вправе:

- знакомиться со всеми материалами дела, имеющими отношение к нарушению, в том числе делать выписки из них, снимать копии;

- давать объяснения и представлять доказательства по рассматриваемому делу;

- заявлять ходатайства, отводы;

- подавать жалобы на действия лица, проводившего проверку;

- обжаловать действия Дисциплинарной комиссии в установленный срок.

Лицо, привлекаемое к дисциплинарной ответственности, вправе пользоваться юридической помощью и иными правами, а также защищать свои интересы с помощью представителя.

5.17. Председатель Дисциплинарной комиссии при подготовке к рассмотрению дела о нарушении разрешает следующие вопросы:

- о необходимости получения дополнительных материалов для рассмотрения дела у других участников дела;

- об удовлетворении ходатайств участников дисциплинарного производства;

- о необходимости вызова представителей других участников дисциплинарного производства и извещения их о времени и месте проведения заседания.

- решения по иным вопросам.

5.18. Рассмотрение по делу о нарушении не может быть начато, а начатое подлежит прекращению при наличии любого из следующих обстоятельств:

- прекращение членства лица в Ассоциации в связи с исключением члена Ассоциации Банком России из реестра операторов по приему платежей.

- ликвидация члена Ассоциации.

- истечение сроков давности привлечения к ответственности.

5.19. Рассмотрения дела о нарушении также не может быть начато, а начатое дело прекращено, в случае привлечения члена Ассоциации по одному и тому же факту нарушения к соответствующей ответственности Банком России.

5.20. В ходе рассмотрения дела секретарь Дисциплинарной комиссии обеспечивает ведение протокола заседания в письменной форме.

5.21. Член Ассоциации, привлекаемый к ответственности, и другие участники производства вправе требовать внесения уточнений и исправления ошибок, допущенных в протоколе заседания.

5.22. По итогам заседания Дисциплинарная комиссия выносит одно из следующих решений:

- о применении мер воздействия и прекращении производства по делу;
- об освобождении члена Ассоциации от ответственности и прекращении производства по делу;
- о прекращении производства по делу, в том числе по основаниям, предусмотренным пунктом 5.18 настоящего внутреннего Стандарта или иным законным основаниям.

5.23. Решение выносится Дисциплинарной комиссией без присутствия лица, в отношении которого рассматривается дело о нарушении, а также иных лиц, принимавших участие в заседании.

При вынесении решения Дисциплинарная комиссия руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Ассоциации, настоящим Внутренним стандартом и иными внутренними документами Ассоциации.

5.24. Решение подписывается председательствующим лицом и секретарем заседания и должно содержать:

- состав членов Дисциплинарной комиссии Ассоциации, вынесших решение;
- информацию о формате проведения заседания;
- дату, время и место рассмотрения дела;
- сведения о члене Ассоциации, в отношении которого рассмотрено дисциплинарное дело;
- обстоятельства, установленные при рассмотрении дела;
- информацию о нарушении;
- мотивированное решение по делу;
- срок и порядок обжалования решения.

5.25. В течение 2-х (двух) рабочих дней со дня оформления принятого Дисциплинарной комиссией решения, такое решение в виде протокола либо выписки из протокола, подписанной председательствующим, либо секретарем заседания Дисциплинарной комиссией, направляется члену Ассоциации в порядке, установленном абзацем 2 пункта 5.10 настоящего Внутреннего стандарта.

5.26. Ассоциация после вынесения Дисциплинарной комиссией решения по делу вправе направить члену Ассоциации, привлечённому к дисциплинарной ответственности, рекомендации по устранению последствий нарушений, а также причин и условий, вызвавших их совершение.

5.27. Член Ассоциации, в отношении которого вынесено решение о применении мер воздействия вправе обжаловать в Совет Ассоциации решение Дисциплинарной комиссии, принятое с нарушением положений настоящего Стандарта и иных внутренних документов Ассоциации, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого решения.

5.28. Жалоба на решение по делу о нарушении рассматривается Советом Ассоциации по процедуре, аналогичной процедуре рассмотрения дела о нарушении.

5.29. Решение Совета Ассоциации вступает в силу с момента его оформления, является окончательным, обжалованию в других органах Ассоциации не подлежит и исключает возможность возбуждения нового дела о нарушении в отношении этого члена

Ассоциации по тем же основаниям.

5.30. Вступившее в силу решение Дисциплинарной комиссии о применении мер воздействия является обязательным к исполнению членом Ассоциации в установленные решением сроки.

5.31. Штраф, наложенный на члена Ассоциации, подлежит уплате на расчётный счёт Ассоциации в срок не позднее 20 (двадцати) рабочих дней с момента вступления в силу соответствующего решения Дисциплинарной комиссии.

По письменному заявлению члена Ассоциации, Дисциплинарная комиссия, с учетом финансового положения члена Ассоциации, а также иных заслуживающих внимания обстоятельств, вправе принять решение об отсрочке исполнения решения о применении штрафа. Отсрочка не может превышать 90 (девяноста) дней со дня вступления в силу соответствующего решения Дисциплинарной комиссии Ассоциации.

5.32. Информация о мерах дисциплинарного воздействия, примененного в отношении члена Ассоциации, размещается на официальном сайте Ассоциации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

6. УЧЕТ ПРИМЕНЕННЫХ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ

6.1. Контрольная комиссия Ассоциации, наряду с полномочиями и обязанностями, предусмотренными в Положении о контрольной комиссии Ассоциации и в соответствии с настоящим Внутренним стандартом, осуществляет учет:

- принятых Дисциплинарной комиссией и Советом Ассоциации решений по делам о нарушениях, совершенных членами Ассоциации;
- выявленных Банком России и доведенных до сведения Ассоциации нарушений членами Ассоциации требований Федерального закона № 103-ФЗ и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России в целях применения СРО мер воздействия;
- мер воздействия, примененных к членам Ассоциации;
- полноты и своевременности исполнения мер воздействия, примененных к члену Ассоциации.

6.2. Учет, указанный в пункте 6.1 настоящего Внутреннего стандарта, ведется Контрольной комиссией в отдельном журнале (регистре), на бумажном или электронном носителе.

6.3. При выявлении Контрольной комиссией Ассоциации фактов неисполнения членом Ассоциации соответствующих решений, материалы по данному факту предоставляются в Дисциплинарную комиссию Ассоциации для повторного рассмотрения и принятия новых мер, указанных в разделе 4 настоящего Внутреннего стандарта.

6.4. Повторное рассмотрение дела и применение мер воздействия производится в порядке, предусмотренном в настоящем Внутреннем стандарте.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Изменения в настоящий Внутренний стандарт вносятся в соответствии с требованиями, установленными Уставом Ассоциации, Положением о Совете Ассоциации

и иными внутренними документами Ассоциации.

7.2. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России отдельные пункты настоящего Внутреннего стандарта вступают с ними в противоречие, данные пункты Внутреннего стандарта утрачивают свою силу. В таком случае до момента внесения изменений в соответствующие части положений Внутреннего стандарта применению подлежат положения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

7.3. Настоящий Внутренний стандарт вступает в силу с момента утверждения его Советом Ассоциации.

7.4. Текст настоящего Внутреннего стандарта, а также изменения (дополнения) в него подлежат опубликованию на официальном сайте Ассоциации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Приложение № 1

к Внутреннему стандарту «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»
Ассоциации Платежных агентов – Операторов по приему платежей

**Матрица применяемых мер за нарушение норм
Внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации**

№ п/п	Наименование нарушения	Ссылка на норму	Размер штрафа, руб.	Характер нарушения	Меры воздействия		
					Нарушение совершено впервые (однократно)		Нарушение совершено повторно (неоднократно) в течение 12 месяцев
					Общий случай	Имеются отягчающие обстоятельства	
1	2	3	4	5	6	7	8
I. ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ «Условия членства в Ассоциации Платежных агентов – Операторов по приему платежей, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» Ассоциации Платежных агентов – Операторов по приему платежей							
1	Нарушение сроков уплаты вступительного (единовременного) и/или регулярных членских взносов	п.п. 4.3.1, 4.3.2, 5.3.9	10000-100000	неустранимо	предупреждение в письменной форме	предупреждение в письменной форме + штраф	вынесение предупреждения в письменной форме + штраф в максимальном размере либо исключение
2	Неуплата вступительного (единовременного) и/или регулярного членского взноса (Нарушение сроков уплаты вступительного (единовременного) и/или регулярных членских взносов более чем 6 месяцев)	п.п. 3.5.2	10000-100000	устранимо	предъявление требования об обязательном устранении	предъявление требования об обязательном устранении + штраф	предъявление требования об обязательном устранении + штраф в максимальном размере либо исключение
3	Нарушение сроков и порядка предоставления отчетности операторов по приему платежей	5.3.12	10000-100000	неустранимо	предупреждение в письменной форме	предупреждение в письменной форме + штраф ¹	предупреждение в письменной форме + штраф в максимальном размере
4	Не предоставление отчетности операторов по приему платежей	5.3.12	10000-100000	устранимо	предъявление требования об обязательном устранении	предъявление требования об обязательном устранении + штраф ²	предъявление требования об обязательном устранении + штраф в максимальном размере

¹ При сдаче отчетности за первый квартал 2026г. не применяется

² При сдаче отчетности за первый квартал 2026г. не применяется

5	Нарушение сроков и порядка предоставления информации о поставщиках и/или кредитных организациях	5.3.15	10000-100000	неустранимо	предупреждение в письменной форме	предупреждение в письменной форме + штраф	предупреждение в письменной форме + штраф в максимальном размере
6	Не предоставление информации о поставщиках и/или кредитных организациях	5.3.15	10000-100000	устранимо	предъявление требования об обязательном устранении	предъявление требования об обязательном устранении + штраф	предъявление требования об обязательном устранении + штраф в максимальном размере
7	Не проведение повышения квалификации и обучения работников	5.3.16	10000-100000	устранимо	предъявление требования об обязательном устранении	предъявление требования об обязательном устранении + штраф	предъявление требования об обязательном устранении + штраф в максимальном размере
8	Не предоставление информации по запросу Ассоциации, а также неисполнение или несвоевременное исполнение иных требований Ассоциации.	5.3.8, 5.3.11	10000-100000	устранимо	предъявление требования об обязательном устранении	предъявление требования об обязательном устранении + штраф	предъявление требования об обязательном устранении + штраф в максимальном размере
9	Несвоевременное предоставление информации, документов или пояснений по запросу Ассоциации, а также неисполнение или несвоевременное исполнение иных требований Ассоциации.	5.3.8, 5.3.11	10000-100000	неустранимо	предупреждение в письменной форме	предупреждение в письменной форме + штраф	предупреждение в письменной форме + штраф в максимальном размере
10	Иные нарушения условий членства	любые	10000-100000	устранимо	предъявление требования об обязательном устранении	предъявление требования об обязательном устранении + штраф	предъявление требования об обязательном устранении + штраф в максимальном размере
11	Иные нарушения условий членства	любые	10000-100000	неустранимо	предупреждение в письменной форме	предупреждение в письменной форме + штраф	предупреждение в письменной форме + штраф в максимальном размере
II. ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ «Порядок проведения Ассоциацией Платежных агентов – Операторов по приему платежей проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации» Ассоциации Платежных агентов – Операторов по приему платежей							
1	Не доведение до сведения СРО информации о применении Банком России мер воздействия	п. 3.5	10000-100000	устранимо	предъявление требования об обязательном устранении	предъявление требования об обязательном устранении	предъявление требования об обязательном устранении + штраф в максимальном размере
2	Не оказание содействия при проведении проверочных мероприятий	п. 3.4	10000-100000	устранимо	предъявление требования об обязательном устранении	предъявление требования об обязательном устранении + штраф	предъявление требования об обязательном устранении + штраф в максимальном размере

3	Воспрепятствование проведению проверки	п.п. 5.16, 5.18	10000-100000	устранимо	предъявление требования об обязательном устранении + штраф	предъявление требования об обязательном устранении + штраф	предъявление требования об обязательном устранении + штраф в максимальном размере
4	Иные нарушения	любые	10000-100000	устранимо	предъявление требования об обязательном устранении	предъявление требования об обязательном устранении + штраф	предъявление требования об обязательном устранении + штраф в максимальном размере
5	Иные нарушения	любые	10000-100000	неустранимо	предупреждение в письменной форме	предупреждение в письменной форме + штраф	предупреждение в письменной форме + штраф в максимальном размере
III. Иные внутренние стандарты и внутренние документы Ассоциации							
1	Неисполнение требования об обязательном устранении выявленных нарушений в установленные сроки	4.5.6	10000-100000	устранимо	штраф от 10000-50000	штраф в размере от 50000-100000 рублей	штраф в максимальном размере
2	Несвоевременное исполнение требования об обязательном устранении выявленных нарушений в установленные сроки	4.5.6	10000-100000	неустранимо	штраф от 10000-50000	штраф в размере от 50000-100000 рублей	штраф в максимальном размере
3	Иные нарушения	любые	10000-100000	устранимо	предъявление требования об обязательном устранении	предъявление требования об обязательном устранении + штраф	предъявление требования об обязательном устранении + штраф в максимальном размере
4	Иные нарушения	любые	10000-100000	неустранимо	предупреждение в письменной форме	предупреждение в письменной форме + штраф	предупреждение в письменной форме + штраф в максимальном размере

Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России

№ п/п	Наименование нарушения	Ссылка на норму	Размер штрафа, руб.	Характер нарушения	Меры воздействия		
					Нарушение совершено впервые (однократно)		Нарушение совершено повторно (неоднократно) в течение 12 месяцев
					Общий случай	Имеются отягчающие обстоятельства	
1	2	3	4	5	6	7	8
I. Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»							
1	Несоблюдение требований об уведомлении Банка России	части 4.1, 6, ст. 3.2 часть 6 ст. 3.4	10000-100000	устранимо	предъявление требования об обязательном устранении	предъявление требования об обязательном устранении + штраф	предъявление требования об обязательном устранении + штраф в максимальном размере

2	Несоблюдение требований о порядке и сроках уведомления Банк России	части 4.1, 6, ст. 3.2	10000-100000	неустранимо	предупреждение в письменной форме	предупреждение в письменной форме + штраф	предупреждение в письменной форме + штраф в максимальном размере
3	Несоблюдение порядка осуществления расчетов с поставщиком, предусмотренного договором об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц	ч.1 ст.4	100000-1 000 000	устранимо	предъявление требования об обязательном устранении и (или) штраф	предъявление требования об обязательном устранении и (или) штраф в размере 500 000 рублей	предъявление требования об обязательном устранении и (или) штраф в максимальном размере
4	Несоблюдение обязанности по передаче поставщику информации о принятых в его пользу платежах в срок	ч.6.1 ст. 4	100000-1 000 00	устранимо	предъявление требования об обязательном устранении и (или) штраф	предъявление требования об обязательном устранении и (или) штраф в размере 500 000 рублей	предъявление требования об обязательном устранении и (или) штраф в максимальном размере
5	Осуществление деятельности по приему платежей при отсутствии заключенного с поставщиком договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц	ч.ч.1, 11 ст.4	50 000-100 000	устранимо	предъявление требования об обязательном устранении	предъявление требования об обязательном устранении + штраф	предъявление требования об обязательном устранении + штраф в максимальном размере
6	Отсутствие в договоре на прием платежей физических лиц условий, предусмотренных Федеральным законом 103-ФЗ <i>(предмет договора; порядок осуществления расчетов с поставщиком по принятым в его пользу платежам; порядок передачи информации о принятых платежах)</i>	ч.1 ст.4 ч.6.1 ст.4	50 000-100 000	устранимо	предъявление требования об обязательном устранении + штраф	предъявление требования об обязательном устранении + штраф	предъявление требования об обязательном устранении + штраф в максимальном размере
7	Нарушение требования об обеспечении исполнения обязательств оператора по приему платежей перед поставщиком по осуществлению соответствующих расчетов	ч.4 ст.4	10000-100000	устранимо	предъявление требования об обязательном устранении	предъявление требования об обязательном устранении + штраф	предъявление требования об обязательном устранении + штраф в максимальном размере
8	Нарушение порядка привлечения платежных субагентов, а именно,	ч.7 ст.4	10000-100000	устранимо	предъявление требования об обязательном устранении		предъявление требования об обязательном устранении +

	привлечение субагента при отсутствии такого права в заключенном с поставщиком договоре					предъявление требования об обязательном устранении + штраф	штраф в максимальном размере
9	Нарушение порядка привлечения платежного субагента в части соблюдения требования о приеме платежей, не требующих идентификации плательщика	ч.7 ст.4	10000-100000	устранимо	предъявление требования об обязательном устранении	предъявление требования об обязательном устранении + штраф	предъявление требования об обязательном устранении + штраф в максимальном размере
10	Нарушение требований о ведении перечня привлеченных платежных субагентов	ч.10 ст.4	10000-100000	устранимо	предъявление требования об обязательном устранении	предъявление требования об обязательном устранении + штраф	предъявление требования об обязательном устранении + штраф в максимальном размере
11	Нарушение требований об обеспечении в каждом месте приема платежей предоставления информации плательщикам	ч.13 ст.4	10000-100000	устранимо	предъявление требования об обязательном устранении	предъявление требования об обязательном устранении + штраф	предъявление требования об обязательном устранении + штраф в максимальном размере
12	Нарушение требований о взимании вознаграждения с лиц освобожденных от уплаты комиссионного вознаграждения	ч.22 ст. 4	10000-100000	устранимо	предъявление требования об обязательном устранении	предъявление требования об обязательном устранении + штраф	предъявление требования об обязательном устранении + штраф в максимальном размере
13	Несоблюдение требований к автоматическим устройствам для приема платежей физических лиц	ст. 6	10000-100000	устранимо	предъявление требования об обязательном устранении	предъявление требования об обязательном устранении + штраф	предъявление требования об обязательном устранении + штраф в максимальном размере
14	Не доведение до сведения СРО информации о применении Банком России мер в соответствии с п.4 ч.11 и ч.1.3 ст. 7, а также о направлении Банком России предписаний в соответствии с ч. 9 ст.3.2 и частями 5-7 ст.3.3	п.1.4 ч. 1 ст. 7	10000-100000	устранимо	предъявление требования об обязательном устранении	предъявление требования об обязательном устранении + штраф	предъявление требования об обязательном устранении + штраф в максимальном размере
15	Несоблюдение обязанности о предоставлении отчетности в СРО	ч.10 ст.7	10000-100000	устранимо	предъявление требования об обязательном устранении	предъявление требования об обязательном устранении + штраф ³	предъявление требования об обязательном устранении + штраф в максимальном размере

³ При сдаче отчетности за первый квартал 2026г. не применяется