

А У Т В Е Р Ж Д Е Н О
решением Совета
Ассоциации Профессиональных
Страховых Брокеров
Протокол №17 от «29» сентября 2016г.

У Т В Е Р Ж Д Е Н О
решением Совета
Ассоциации Профессиональных
Страховых Брокеров
Протокол №7 от «03» апреля 2018г.

У Т В Е Р Ж Д Е Н О
решением Совета
Ассоциации Профессиональных
Страховых Брокеров
Протокол №2 от «21» февраля 2024г.

**Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение
членами Ассоциации Профессиональных Страховых Брокеров
требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных
внутренних документов организации
(Внутренний стандарт № 3)**

г. Москва, 2024 г.

Содержание:

1. Общие положения	3
2. Термины и определения	3
3. Цели, задачи и основные принципы применения системы мер воздействия	5
4. Основания для применения мер дисциплинарного воздействия.....	7
5. Система мер воздействия	9
6. Замечание.....	9
7. Предупреждение	11
8. Наложение штрафа	12
9. Исключение из членов Ассоциации.....	14
10. Порядок и сроки применения мер дисциплинарного воздействия.....	15
11. Заключительные положения	21
12. Приложение № 1	23

1. Общие положения

1.1. Настоящий внутренний стандарт «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами Ассоциации Профессиональных Страховых Брокеров требований базовых и внутренних стандартов и иных внутренних документов организации» (далее – Стандарт) разработан в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Ассоциации Профессиональных Страховых Брокеров (далее – Ассоциация).

1.2. Стандарт устанавливает систему мер дисциплинарного воздействия, определяет порядок, сроки и основания их применения за несоблюдение членами Ассоциации требований базовых и внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации.

1.3. Ассоциация применяет в отношении своих членов предусмотренные настоящим Стандартом меры дисциплинарного воздействия в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.4. Меры дисциплинарного воздействия применяются в отношении членов Ассоциации в целях предупреждения, пресечения и устранения нарушений членами Ассоциации требований базовых и внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации.

1.5. Вынесение решений о применении меры дисциплинарного воздействия в отношении члена Ассоциации осуществляется специализированным органом Ассоциации – Дисциплинарным комитетом Ассоциации (далее ДКА) в рамках своей компетенции. ДКА формируется и осуществляет свои полномочия в порядке, установленном Положением «О Дисциплинарном комитете Ассоциации Профессиональных Страховых Брокеров» (далее – Положение о ДКА).

1.6. Соблюдение настоящего Стандарта является обязанностью членов Ассоциации, органов и работников Ассоциации в пределах своих полномочий и компетенции.

2. Термины и определения

2.1. Для целей настоящего Стандарта используются следующие основные понятия, термины и определения:

Совет Ассоциации – постоянно действующий коллегиальный орган управления Ассоциацией.

Генеральный директор Ассоциации – единоличный исполнительный орган Ассоциации.

Дисциплинарный комитет Ассоциации (ДКА) – орган Ассоциации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов Ассоциации.

Контрольный комитет Ассоциации (ККА) – орган, осуществляющий контроль за соблюдением членами Ассоциации требований Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (далее – Федеральный закон), иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых и внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации.

Член Ассоциации – юридическое лицо (некредитная финансовая организация) или постоянно проживающее на территории Российской Федерации и зарегистрированное в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуального предпринимателя физическое лицо, созданное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», осуществляющее посредническую деятельность в качестве страхового брокера и имеющее соответствующую лицензию, выразившее солидарность с целями Ассоциации, признающее ее Устав, положения, базовые и внутренние стандарты, уплатившее вступительный взнос, регулярно уплачивающее членские и иные установленные Ассоциацией взносы и активно содействующее деятельности Ассоциации.

Система мер воздействия – система мер дисциплинарного воздействия, предусмотренная настоящим Стандартом.

Мера дисциплинарного воздействия – применяемый Ассоциацией в отношении своего члена, в соответствии с настоящим Стандартом и требованиями Федерального закона, определенный вид воздействия за несоблюдение требований базовых стандартов, внутренних стандартов условий членства в Ассоциации и иных внутренних документов Ассоциации.

Дисциплинарное нарушение – это неисполнение или ненадлежащее исполнение членом Ассоциации требований базовых стандартов, внутренних стандартов, условий членства в Ассоциации и иных внутренних документов

Ассоциации, за которое настоящим Стандартом, в соответствии с законодательством Российской Федерации, установлены меры дисциплинарного воздействия.

Длительное дисциплинарное нарушение – это совершение дисциплинарного нарушения, которое выражается в длительном непрекращающемся невыполнении или ненадлежащем исполнении требований базовых и (или) внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации.

Повторное дисциплинарное нарушение – это совершение дисциплинарного нарушения членом Ассоциации, в отношении которого уже применены меры дисциплинарного воздействия, не снятые в порядке, установленном настоящим Стандартом.

Дисциплинарная ответственность – ответственность членов Ассоциации, наступающая в связи с применением к ним в порядке, установленном настоящим Стандартом, мер дисциплинарного воздействия за нарушения требований базовых и внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации.

2.2. Понятия, термины и определения, используемые в Стандарте и не установленные пунктом 2.1 настоящего Стандарта, применяются в соответствии с их определениями и (или) толкованием, установленными законодательством Российской Федерации и внутренними документами Ассоциации.

3. Цели, задачи и основные принципы применения системы мер воздействия

3.1. Цели и задачи применения системы мер воздействия:

- а) содействие достижению уставных целей и задач Ассоциации;
- б) реализация прав и исполнение обязанностей членами Ассоциации;
- в) обеспечение единообразного и правильного применения членами Ассоциации требований базовых и внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации;
- г) предупреждение и пресечение нарушений членами Ассоциации требований базовых и внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации;
- д) устранение нарушений членами Ассоциации требований базовых и внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации.

3.2. Принципы применения системы мер воздействия:

- а) публичность (открытость) применения мер дисциплинарного воздействия;
- б) равенство членов Ассоциации при применении мер дисциплинарного воздействия;
- в) обязанность соблюдения установленного порядка применения мер дисциплинарного воздействия;
- г) соответствие применяемой меры дисциплинарного воздействия тяжести (степени) допущенного дисциплинарного нарушения;
- д) обязанность устранения допущенных дисциплинарных нарушений и их последствий.

3.3. Применение мер дисциплинарного воздействия не имеет своей целью нанесение вреда деловой репутации членов Ассоциации, допустивших дисциплинарные нарушения.

3.4. За одно дисциплинарное нарушение члена Ассоциации может быть применен только один вид дисциплинарного воздействия.

3.5. При избрании меры дисциплинарного воздействия учитываются следующие факторы:

- а) характер допущенного членом Ассоциации дисциплинарного нарушения;
- б) обстоятельства, отягчающие дисциплинарную ответственность;
- в) обстоятельства, смягчающие дисциплинарную ответственность;
- г) фактически наступившие последствия дисциплинарного нарушения (фактически причиненный вред или ущерб Ассоциации, ее членам, третьим лицам);
- д) потенциальная опасность дисциплинарного нарушения (степень риска причинения вреда или ущерба Ассоциации, ее членам, третьим лицам при совершении членом Ассоциации аналогичного дисциплинарного нарушения).

3.6. Обстоятельствами, смягчающими ответственность, могут быть признаны:

- а) добровольное сообщение членом Ассоциации о совершенном дисциплинарном нарушении;
- б) устранение дисциплинарного нарушения, а также своевременное предотвращение членом Ассоциации негативных последствий данного нарушения;
- в) принятие членом Ассоциации мер к добровольному возмещению причиненного ущерба или вреда;

г) всемерное содействие ДКА в установлении истины, а также иные обстоятельства, признанные смягчающими, по мнению большинства членов ДКА.

3.7. Обстоятельствами, отягчающими ответственность, могут быть признаны:

а) отказ члена Ассоциации от добровольного устранения допущенных дисциплинарных нарушений и их негативных последствий;

б) непринятие членом Ассоциации мер к добровольному возмещению причиненного ущерба или вреда;

в) грубые, повторные и неоднократные в течение одного года нарушения членом Ассоциации требований базовых стандартов, внутренних стандартов условий членства в Ассоциации и иных внутренних документов Ассоциации;

г) совершение дисциплинарного нарушения в условиях стихийного бедствия или при других чрезвычайных обстоятельствах, за исключением случаев, когда совершение дисциплинарного нарушения было вызвано (произошло по причине) стихийным бедствием или другими чрезвычайными обстоятельствами;

д) причинение существенного ущерба или вреда Ассоциации, ее членам, третьим лицам

е) препятствование рассмотрению ДКА материалов о нарушении;

ж) некорректное поведение по отношению к членам ДКА, а также иным органам и работникам Ассоциации.

4. Основания для применения мер дисциплинарного воздействия

4.1. Основанием для привлечения члена Ассоциации к дисциплинарной ответственности в виде применения к нему установленных настоящим Стандартом мер дисциплинарного воздействия является совершение членом Ассоциации дисциплинарного нарушения умышленно или в результате грубой неосторожности, то есть виновного действия (бездействия), а именно:

а) если при осуществлении посреднической деятельности в качестве страхового брокера членом Ассоциации были допущены нарушения требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации;

б) если членом Ассоциации были допущены нарушения условий членства, установленных внутренним стандартом «Условия членства в Ассоциации Профессиональных Страховых Брокеров, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» (далее – Внутренний стандарт № 2), такие как:

- неуплата и (или) несвоевременная уплата членских и иных взносов в Ассоциацию;

- непредставление или несвоевременное представление в Ассоциацию информации об изменениях в сведениях, содержащихся в реестре членов Ассоциации, или иной информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренних документов Ассоциации;

- нарушение иных условий членства, предусмотренных Внутренним стандартом № 2;

в) если членом Ассоциации не соблюдаются обязательные для исполнения положения Устава Ассоциации;

г) если членом Ассоциации не были выполнены либо несвоевременно выполнены обязательные для исполнения решения высшего или постоянно действующего коллегиального органа управления Ассоциацией;

д) если членом Ассоциации были допущены нарушения требований внутреннего стандарта «Порядок проведения Ассоциацией Профессиональных Страховых Брокеров проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банк России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов организации», такие как:

- представление в Ассоциацию и (или) специализированным органам Ассоциации неточных, неполных и (или) недостоверных данных и (или) информации, необходимых для проведения плановых и внеплановых проверок;

- воспрепятствование членом Ассоциации осуществлению проверки (отсутствие члена Ассоциации, в отношении которого проводится проверка, по адресу места нахождения без уважительных причин, отказ от допуска проверяющих лиц в офисное помещение проверяемого члена Ассоциации, непредставление проверяемым членом Ассоциации информации и (или) документов, являющихся

предметом проверки, совершение работниками члена Ассоциации неправомерных действий в отношении проверяющих лиц, а также бездействие, повлекшие невозможность выполнения проверяющими лицами контрольно-проверочных мероприятий);

- несвоевременное представление членом Ассоциации информации и (или) документов, необходимых для проведения плановых и внеплановых проверок;

- е) если членом Ассоциации не были исполнены либо несвоевременно исполнены обязательные требования специализированных органов Ассоциации, вынесенные в соответствии с их компетенцией и в порядке осуществления ими своих полномочий;

- ж) если при осуществлении посреднической деятельности в качестве страхового брокера членом Ассоциации были допущены нарушения правил деловой и профессиональной этики, установленных внутренними документами Ассоциации.

5. Система мер воздействия

5.1. Мерами дисциплинарного воздействия, применяемыми Ассоциацией в отношении своих членов за несоблюдение базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, условий членства в Ассоциации, являются следующие виды дисциплинарного воздействия:

- а) вынесение замечания члену Ассоциации (далее – Замечание);

- б) вынесение члену Ассоциации предупреждения в письменной форме (далее – Предупреждение);

- в) наложение штрафа на члена Ассоциации в размере, установленном настоящим Стандартом (далее – наложение штрафа);

- г) исключение из членов Ассоциации.

6. Замечание

6.1. Замечание – мера дисциплинарного воздействия, применяемая за незначительные дисциплинарные нарушения базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, в результате которых не был причинен ущерб или вред Ассоциации, ее членам, третьим лицам.

6.2. Решение о вынесении замечания принимается ДКА в письменной форме один раз в отношении одного члена Ассоциации и должно содержать выводы о

наличии оснований для его выдачи, указание, в чем конкретно выразились дисциплинарные нарушения, указание на меры дисциплинарного воздействия, которые будут применены к члену Ассоциации в случае повторных аналогичных нарушений, а также должно содержать сроки устранения выявленных дисциплинарных нарушений, если такие нарушения не были устранены членом Ассоциации в добровольном порядке на момент вынесения соответствующего решения ДКА.

6.3. Решение о вынесении Замечания в отношении члена Ассоциации может быть принято ДКА в следующих случаях:

а) нарушения базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, в результате которого не был причинен ущерб или вред Ассоциации, ее членам, третьим лицам, допущенного впервые;

б) несвоевременного представления информации об изменениях в сведениях, содержащихся в реестре членов Ассоциации, или иной информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренних документов Ассоциации;

в) несвоевременного выполнения обязательных для исполнения решений высшего и постоянно действующего коллегиального органа управления Ассоциацией;

г) несвоевременного представления в Ассоциацию и (или) специализированным органам Ассоциации данных и (или) информации, необходимых для проведения плановых и внеплановых проверок;

д) несвоевременного исполнения обязательных требований специализированных органов Ассоциации, вынесенных в соответствии с их компетенцией и в порядке осуществления ими своих полномочий;

е) нарушения правил деловой и профессиональной этики, установленных внутренними документами Ассоциации;

ж) неуплаты членских взносов, при наличии объективных оправдательных причин, за период не более одного месяца, допущенной впервые. Решение о наличии или отсутствии объективных оправдательных причин принимает ДКА.

6.4. Контроль за устранением Замечания, в котором установлены сроки устранения выявленных дисциплинарных нарушений, возложен на ККА.

6.5. В случае повторного дисциплинарного нарушения базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации членом Ассоциации, в отношении которого была применена мера дисциплинарного воздействия в виде Замечания, ДКА выносит решение о применении меры дисциплинарного воздействия в виде Предупреждения или наложения штрафа.

6.6. ДКА с учетом факторов, предусмотренных пунктом 3.5 настоящего Стандарта, вправе объявить устное замечание и принять решение о неприменении меры дисциплинарного воздействия к члену Ассоциации.

7. Предупреждение

7.1. Предупреждение – мера дисциплинарного воздействия, указывающая на значительные дисциплинарные нарушения базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, которые при повторном их нарушении могут повлечь за собой исключение из членов Ассоциации в случаях, предусмотренных разделом 9 настоящего Стандарта.

7.2. Решение о вынесении Предупреждения принимается в письменной форме и должно содержать выводы о наличии оснований для его выдачи, перечень дисциплинарных нарушений, указание, в чем конкретно выразились дисциплинарные нарушения, указание на меры дисциплинарного воздействия, которые будут применены к члену Ассоциации в случае повторных аналогичных нарушений.

7.3. Решение о вынесении Предупреждения члену Ассоциации о недопустимости нарушения базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации принимается Дисциплинарным комитетом Ассоциации один раз в отношении одного члена Ассоциации.

7.4. Решение о вынесении Предупреждения в отношении члена Ассоциации принимается Дисциплинарным комитетом Ассоциации в следующих случаях:

а) нарушения базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, создавшего угрозу причинения ущерба или вреда Ассоциации, ее членам, третьим лицам;

б) непредставления информации об изменениях в сведениях, содержащихся в реестре членов Ассоциации, или иной информации, подлежащей раскрытию в

соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренних документов Ассоциации;

в) несоблюдения обязательных для исполнения положений Устава Ассоциации;

г) невыполнения обязательных для исполнения решений высшего и постоянно действующего коллегиального органа управления Ассоциацией;

д) воспрепятствования осуществлению контрольно-проверочных мероприятий;

е) представления в Ассоциацию и (или) специализированным органам Ассоциации неточных, неполных и (или) недостоверных данных и (или) информации, необходимых для проведения плановых и внеплановых проверок;

ж) неисполнения обязательных требований специализированных органов Ассоциации, вынесенных в соответствии с их компетенцией и в порядке осуществления ими своих полномочий;

з) повторного дисциплинарного нарушения базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, за которое была применена мера дисциплинарного воздействия в виде Замечания;

и) неуплаты членских взносов, при наличии объективных оправдательных причин, за период не более трех месяцев, допущенная впервые. Решение о наличии или отсутствии объективных оправдательных причин принимает ДКА.

7.5. В случае повторного нарушения базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации членом Ассоциации, в отношении которого была применена мера дисциплинарного воздействия в виде Предупреждения, ДКА выносит решение о применении меры дисциплинарного воздействия в виде очередного Предупреждения, наложения штрафа либо выносит рекомендацию об исключении из членов Ассоциации.

8. Наложение штрафа

8.1. Штраф – это исчисляемая в рублях Российской Федерации денежная сумма, взыскиваемая в случаях нарушения членом Ассоциации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, условий членства в Ассоциации.

8.2. Решение о наложении штрафа принимается в отношении члена Ассоциации ДКА в следующих случаях:

а) нарушения базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, повлекшего причинение ущерба или вреда Ассоциации, ее членам, третьим лицам;

б) неустранения Замечания в установленные ДКА сроки;

в) неуплаты и (или) несвоевременной уплаты членских и иных взносов в Ассоциацию за период более трех месяцев;

г) повторного дисциплинарного нарушения базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, за которое была применена мера дисциплинарного воздействия в виде Предупреждения;

д) повторного дисциплинарного нарушения базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, условий членства в Ассоциации, за которое была применена мера дисциплинарного воздействия в виде наложения штрафа.

8.3. Штраф может определяться в виде:

8.3.1. процентов за просрочку исполнения денежных обязательств члена Ассоциации;

8.3.2. конкретного размера штрафа, налагаемого в следующих случаях:

а) неустранения Замечания в установленные ДКА сроки;

б) совершения повторного дисциплинарного нарушения по истечении 6 (Шести) месяцев со дня применения меры дисциплинарного воздействия в виде Замечания, Предупреждения или наложения штрафа за предыдущее дисциплинарное нарушение и до истечения одного года;

в) совершения повторного дисциплинарного нарушения в течение 6 (Шести) месяцев со дня применения меры дисциплинарного воздействия в виде Замечания, Предупреждения или наложения штрафа за предыдущее дисциплинарное нарушение.

8.4. Решение ДКА о применении меры дисциплинарного воздействия в виде наложения штрафа должно содержать размер штрафа и срок его уплаты.

8.5. Конкретный размер штрафа определяется в пределах, указанных в таблице штрафов (Приложение № 1 к настоящему Стандарту).

8.6. Счет на уплату штрафа выставляется бухгалтерией Ассоциации не позднее дня, следующего за днем получения копии соответствующего решения ДКА, и направляется в адрес члена Ассоциации вместе с заверенной Ассоциацией выпиской из протокола заседания ДКА с решением о наложении штрафа в порядке, предусмотренном пунктом 10.16 настоящего Стандарта.

8.7. Штраф, наложенный на члена Ассоциации, подлежит уплате на расчетный счет Ассоциации в срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения членом Ассоциации выписки из протокола заседания ДКА с соответствующим решением ДКА и счета на уплату штрафа.

8.8. Контроль уплаты штрафов членами Ассоциации, в отношении которых были приняты соответствующие меры дисциплинарного воздействия ДКА, осуществляется ККА.

8.9. В случае нарушения базовых и внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации членом Ассоциации, в отношении которого были применены меры дисциплинарного воздействия в виде наложения штрафа не менее двух раз, ДКА выносит рекомендацию об исключении из членов Ассоциации.

8.10. В случае несогласия члена Ассоциации с причиной и/или размером вынесенного ДКА штрафа, он вправе обратиться за повторным рассмотрением своего дела в Совет Ассоциации. При наличии такого обращения, после рассмотрения, окончательное решение по делу выносит Совет Ассоциации, с учетом мнения ДКА.

9. Исключение из членов Ассоциации

9.1. Исключение из членов Ассоциации – мера дисциплинарного воздействия, принимаемая в отношении члена Ассоциации решением Совета Ассоциации по рекомендации ДКА об исключении из членов Ассоциации, которая выносится в случаях, предусмотренных пунктом 7.5 и пунктом 8.9 настоящего Стандарта.

9.2. Совет Ассоциации вправе в пределах своей компетенции:

а) удовлетворить рекомендацию ДКА об исключении из членов Ассоциации и применить к члену Ассоциации меру дисциплинарного воздействия в виде исключения из членов Ассоциации;

б) отказать в удовлетворении рекомендации ДКА об исключении юридического лица (некредитной финансовой организации) или физического лица, зарегистрированного в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуального предпринимателя, из членов Ассоциации;

в) направить материалы о выявленном нарушении в ККА для повторной или дополнительной проверки;

г) принять иное решение по рассматриваемому случаю.

9.3. Исключение из членов Ассоциации является исключительной мерой дисциплинарного воздействия и применяется в случаях:

- несоблюдения членом Ассоциации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации;

- неоднократной неуплаты в Ассоциацию членских взносов в течение одного года;

- выявления недостоверных сведений в документах, представленных некредитной финансовой организацией (или индивидуальным предпринимателем) для приема в члены, в кандидаты в члены Ассоциации.

10. Порядок и сроки применения

мер дисциплинарного воздействия

10.1. ДКА рассматривает материалы (дела) о нарушении членами Ассоциации базовых и внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, сформированные ККА по результатам проведения мероприятий по контролю за соблюдением членами Ассоциации требований федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых и внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации.

10.2. ДКА обязан рассмотреть материалы о дисциплинарном нарушении и вынести решение о применении или неприменении мер дисциплинарного воздействия в течение 30 (Тридцати) календарных дней, следующих за днем поступления соответствующих материалов. В случаях, связанных с необходимостью получения ДКА дополнительной информации, а также в иных исключительных

случаях, ДКА может принять решение о продлении срока рассмотрения, но не более чем на 6 (Шесть) месяцев.

10.3. ДКА обязан приглашать на свои заседания членов Ассоциации, в отношении которых рассматриваются дела о применении мер дисциплинарного воздействия, предусмотренных разделом 5 настоящего Стандарта, и вправе приглашать представителей других органов Ассоциации, работников и должностных лиц Ассоциации, экспертов и специалистов, и иных третьих лиц, содействующих рассмотрению таких дел.

10.4. Неявка члена Ассоциации на заседание ДКА не препятствует рассмотрению вопроса о привлечении члена Ассоциации к дисциплинарной ответственности, принятию решения о применении меры дисциплинарного воздействия либо иного решения.

10.5. При вынесении решения ДКА учитывает факторы, указанные в пункте 3.5 настоящего Стандарта, оценивает доказательства, определяет, какие обстоятельства выявленного нарушения установлены, и какие обстоятельства не установлены, какие меры дисциплинарного воздействия должны быть применены.

10.6. Если ДКА рассматривает несколько дисциплинарных нарушений, совершенных одним членом Ассоциации, то дисциплинарное взыскание применяется за наиболее тяжкое дисциплинарное нарушение.

10.7. При принятии решения о наложении штрафа в отношении члена Ассоциации, совершившего несколько дисциплинарных нарушений, ДКА вправе с учетом факторов, предусмотренных пунктом 3.5 настоящего Стандарта, назначить меру дисциплинарного воздействия в виде штрафа, определенного по совокупности сумм штрафов, взыскиваемых за каждое дисциплинарное нарушение в отдельности.

10.8. ДКА принимает решение о неприменении меры дисциплинарного воздействия к члену Ассоциации в случае:

- 1) отсутствия дисциплинарного нарушения в рассматриваемых ДКА действиях (бездействиях);
- 2) ликвидации юридического лица – члена Ассоциации;
- 3) прекращении физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя – члена Ассоциации;

- 4) наличия вступившего в силу решения ДКА в отношении рассматриваемых органом действий (бездействий);
- 5) при объявлении устного замечания в соответствии с пунктом 6.6 настоящего Стандарта;
- 6) истечения срока давности, предусмотренного пунктом 10.28 настоящего Стандарта;
- 7) иных оправдательных обстоятельствах, оказавших существенное влияние на возникновения нарушения.

10.9. Решения о неприменении или применении мер дисциплинарного воздействия в виде Замечания, Предупреждения или наложения штрафа принимаются большинством голосов членов ДКА.

10.10. Решение о применении меры дисциплинарного воздействия в виде вынесения рекомендации об исключении из членов Ассоциации может быть принято не менее чем 75 (Семьюдесятью пятью) процентами голосов членов ДКА.

10.11. В случае несогласия с вынесенным ДКА решением любой член ДКА вправе приложить к данному решению свое особое мнение, оформленное за его подписью. Особое мнение не влияет на юридическую силу принятого решения.

10.12. По итогам заседания ДКА оформляется протокол.

Ведение протокола заседания ДКА обеспечивается штатным работником Ассоциации, исполняющим функции секретаря ДКА, на которого приказом Генерального директора Ассоциации возложена обязанность оказывать техническую помощь в работе ДКА.

10.13. В Протоколе заседания ДКА должны быть указаны:

- дата и место проведения заседания;
- сведения о легитимности заседания;
- председательствующий заседания и секретарь ДКА;
- лица, участвующие в заседании ДКА, их представители.

В протоколе заседания ДКА также должны содержаться:

- основные положения выступлений;
- указание на результаты проверки деятельности члена Ассоциации и объяснения проверяемого лица (при их наличии в материалах проверки);

- допущенные дисциплинарные нарушения, установленные лицами, уполномоченными ККА для проведения проверки;
- доказательства, на которых основаны соответствующие выводы;
- правовые нормы, которыми руководствовались лица, осуществлявшие проверку;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые ДКА.

Протокол заседания ДКА оформляется после дня закрытия заседания в течение 2 (Двух) рабочих дней в 2 (Двух) экземплярах.

Протокол заседания ДКА, проведенного в заочной форме, составляется в 2 (Двух) экземплярах с приложением бюллетеней по результатам голосования.

Оба экземпляра протокола подписываются председательствующим и секретарем ДКА.

Решение о применении или неприменении мер дисциплинарного воздействия оформляется в виде выписки из протокола заседания и подписывается секретарем ДКА.

10.14. Решение о применении или неприменении мер дисциплинарного воздействия вступают в силу со дня их принятия ДКА.

10.15. Секретарь ДКА в течение 2 (Двух) рабочих дней с дня проведения заседания организует отправку выписки из протокола заседания ДКА с решением о применении или неприменении меры дисциплинарного воздействия в отношении члена Ассоциации заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении на его адрес, указанный в реестре членов Ассоциации или через систему электронного документооборота.

10.16. В случае применения к члену Ассоциации меры дисциплинарного воздействия в виде Замечания, в котором установлены сроки устранения выявленных дисциплинарных нарушений, секретарь ДКА не позднее дня, следующего за днем оформления решения, организует направление его копии в ККА для контроля устранения Замечания.

10.17. В случае применения к члену Ассоциации меры дисциплинарного воздействия в виде наложения штрафа Генеральный директор Ассоциации не позднее дня, следующего за днем получения решения, организует направление его

копии в бухгалтерию Ассоциации для выставления счета на уплату штрафа и контроля его уплаты.

10.18. В случае вынесения ДКА рекомендации об исключении из членов Ассоциации Генеральный директор Ассоциации не позднее дня, следующего за днем ее получения, организует направление такой рекомендации Совету Ассоциации, который обязан рассмотреть данную рекомендацию, удовлетворить ее либо вынести решение об отказе в ее удовлетворении не позднее 14 (Четырнадцать) календарных дней, следующих за днем получения рекомендации об исключении из членов Ассоциации.

10.19. Информацию о принятых мерах дисциплинарного воздействия в отношении членов Ассоциации, указанных в разделе 5 настоящего Стандарта, Ассоциация размещает на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в течение 14 (Четырнадцать) рабочих дней со дня, следующего за днем принятия соответствующих решений.

В случае принятия меры дисциплинарного воздействия в виде исключения из членов Ассоциации Ассоциация в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем прекращения членства некредитной финансовой организации или физического лица, зарегистрированного в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуального предпринимателя, размещает информацию об этом на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», вносит соответствующие сведения в реестр членов Ассоциации, а также уведомляет об этом в форме, установленной Банком России, некредитную финансовую организацию (или индивидуального предпринимателя), членство которой в Ассоциации прекращено, Банк России, иные саморегулируемые организации, объединяющие финансовые организации, которые осуществляют тот же вид деятельности.

10.20. Все сообщения, уведомления, копии протоколов и иные документы, связанные с рассмотрением материалов о дисциплинарных нарушениях и принятием решений о применении мер дисциплинарного воздействия в отношении членов Ассоциации, могут быть направлены членам Ассоциации в электронном виде, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Стандартом, когда направление документов и информации членам Ассоциации должно быть

осуществлено в иных формах. По требованию членов Ассоциации документы, направленные в электронном виде, должны быть представлены на бумажном носителе.

10.21. Решения ДКА о применении или неприменении мер дисциплинарного воздействия могут быть обжалованы членами Ассоциации в Совет Ассоциации в течение 1 (Одного) месяца со дня принятия соответствующего решения ДКА.

10.22. Решения ДКА, Совета Ассоциации о применении мер дисциплинарного воздействия может быть обжаловано в арбитражный суд членами Ассоциации, в отношении которых приняты соответствующие решения.

10.23. Мера дисциплинарного воздействия в виде Замечания либо Предупреждения, либо наложения штрафа считается снятой по следующим основаниям: по решению ДКА, принятому по вновь открывшимся обстоятельствам; по решению Совета Ассоциации на основании рассмотрения жалобы члена Ассоциации на решение ДКА о применении меры дисциплинарного воздействия.

10.24. Мера дисциплинарного воздействия в виде Замечания считается прекратившей свое действие по истечении 6 (Шести) месяцев со дня ее применения в отношении члена Ассоциации, в том числе при условии устранения членом Ассоциации выявленных дисциплинарных нарушений, в случае отсутствия в течение указанного периода новых дисциплинарных нарушений и взысканий.

10.25. Мера дисциплинарного воздействия в виде Предупреждения считается прекратившей свое действие по истечении 6 (Шести) месяцев со дня ее применения в отношении члена Ассоциации, в том числе при условии устранения членом Ассоциации выявленных дисциплинарных нарушений, в случае отсутствия в течение указанного периода новых дисциплинарных нарушений и взысканий.

10.26. Основанием прекращения меры дисциплинарного воздействия в виде наложения штрафа является уплата штрафа.

10.27. Мера дисциплинарного воздействия в виде исключения из членов Ассоциации снятию не подлежит.

10.28. Решение о применении мер дисциплинарного воздействия в отношении членов Ассоциации не может быть принято по истечении 1 (Одного)

года со дня совершения дисциплинарного нарушения, а при длящемся дисциплинарном нарушении - со дня окончания нарушения или его обнаружения.

10.29. Ассоциация в порядке, установленном Банком России, информирует Банк России о выявленных нарушениях членом Ассоциации базовых стандартов, внутренних стандартов, регулирующих посредническую деятельность в качестве страховых брокеров, и одновременно представляет в Банк России свое мотивированное мнение о выявленном нарушении.

10.30. Ассоциация ведет журнал, в котором фиксируется информация о принятых мерах дисциплинарного воздействия в отношении своих членов, в частности реквизиты протокола заседания Дисциплинарного комитета Ассоциации, на котором было принято соответствующее решение о применении меры дисциплинарного воздействия в отношении члена Ассоциации, вид дисциплинарного воздействия, установленные Дисциплинарным комитетом Ассоциации сроки устранения выявленных дисциплинарных нарушений, сроки устранения выявленных дисциплинарных нарушений членом Ассоциации, сроки снятия меры дисциплинарного воздействия, а также другие данные, отражающие основания, порядок и сроки применения системы мер воздействия за несоблюдение членами Ассоциации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, а также условий членства в Ассоциации.

11. Заключительные положения

11.1. Настоящий Стандарт вступает в силу со дня внесения Ассоциации в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка.

11.2. Решения о внесении изменений и дополнений в настоящий документ принимаются Советом Ассоциации. При этом с правом на изменение и дополнение может выступить инициативная группа, состоящая не менее чем из 5 (Пяти) членов Ассоциации, которая передает свои предложения по изменению или дополнению настоящего Стандарта Генеральному директору Ассоциации.

В течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения предложений по изменению или дополнению настоящего Стандарта Генеральный директор Ассоциации передает их на рассмотрение Совету Ассоциации, который

в течение 30 (Тридцати) календарных дней принимает решение об утверждении таких изменений или дополнений либо иное решение.

11.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации и/или Устава Ассоциации, и/или внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации отдельные статьи настоящего Стандарта вступают в противоречие с ними, то эти статьи утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства Российской Федерации и/или Устава Ассоциации. Недействительность отдельных норм настоящего Стандарта не влечет недействительности других его норм и Стандарта в целом.

Приложение № 1
к Внутреннему стандарту «Система мер воздействия и порядок
их применения за несоблюдение членами
Ассоциации Профессиональных Страховых Брокеров
требований базовых стандартов, внутренних стандартов
и иных внутренних документов организации»

ТАБЛИЦА ШТРАФОВ

№ п/п	Наименование вида штрафа (взыскания)	Предельные величины штрафа (руб.)
1	Проценты за просрочку исполнения денежного обязательства	1/300 ключевой ставки Банка России за каждый день просрочки исполнения обязательств
2	Не устранение Замечания в установленные Дисциплинарным комитетом Ассоциации сроки	От 1/12 до 3/12 от суммы годового членского взноса
3	Совершение повторного дисциплинарного нарушения в течение 6 (Шести) месяцев со дня применения меры дисциплинарного воздействия в виде Предупреждения за предыдущее дисциплинарное нарушение	От 3/12 до 5/12 от суммы годового членского взноса
4	Совершение повторного дисциплинарного нарушения в течение 6 (Шести) месяцев со дня применения меры дисциплинарного воздействия в виде наложения штрафа за предыдущее дисциплинарное нарушение	От 1/3 до 1/2 от суммы годового членского взноса