

Утверждено Советом
Некоммерческой организации
«Национальная Ассоциация
Профессиональных коллекторских
агентств (НАПКА) коллекторских
агентств (НАПКА) от 24 ноября
2017 года
Приложение 2

**ПОЛОЖЕНИЕ О ДИСЦИПЛИНАРНОМ КОМИТЕТЕ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
«НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ КОЛЛЕКТОРСКИХ АГЕНТСТВ»
(НАПКА)**

Москва, 2017 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Термины и определения.....	3
2. Общие положения.....	5
3. Статус Дисциплинарного комитета.....	5
4. Председатель Дисциплинарного комитета.....	6
5. Порядок формирования Дисциплинарного комитета.....	7
6. Компетенция Дисциплинарного комитета. Порядок его работы. Решения Дисциплинарного комитета.....	8

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В настоящем Положении используются следующие термины и определения:

НАПКА – некоммерческая организация «Национальная Ассоциация Профессиональных Коллекторских Агентств».

Общее собрание членов НАПКА – высший орган управления НАПКА.

Совет НАПКА – постоянно действующий коллегиальный орган управления НАПКА.

Деятельность по взысканию просроченной задолженности – профессиональная деятельность по взысканию просроченной задолженности, осуществляемая членами НАПКА и их сотрудниками, и направленная на погашение Должником задолженности.

Коллектор – сотрудник коллекторского агентства непосредственно осуществляющий действия по взысканию просроченной задолженности с Должника.

Дисциплинарный комитет – специализированный орган НАПКА, осуществляющий рассмотрение дел о применении к членам Ассоциации мер дисциплинарного воздействия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом НАПКА, настоящим Положением, в связи с нарушениями ими требований стандартов и правил НАПКА (Кодекса Этики НАПКА), Устава НАПКА, иных внутренних документов НАПКА.

Совещательный голос – право представителя члена НАПКА или приглашенного независимого эксперта участвовать в работе Дисциплинарного

комитета лишь с консультативными функциями, т.е. без права голосовать по каким-либо либо всем вопросам.

Нарушение требований при осуществлении Деятельности по взысканию просроченной задолженности (далее – **Нарушение**) – нарушение членом НАПКА требований законодательства Российской Федерации о деятельности по взысканию просроченной задолженности, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, требований стандартов и правил НАПКА (Кодекса Этики НАПКА), Устава НАПКА, условий членства в НАПКА, иных внутренних документов НАПКА.

Обращение – направленное в НАПКА в письменной форме или в форме электронного документа обоснованное и мотивированное предложение, заявление, жалоба, запрос.

Жалоба – Обращение, содержащее обоснованное указание на обжалуемые действия или сведения о выявленных Нарушениях, к которому, при необходимости, приложены копии подтверждающих Нарушение документов либо ссылки на такие документы.

Решение Дисциплинарного комитета – документально оформленное решение, выносимое членами Дисциплинарного комитета в отношении члена НАПКА.

Заседание Дисциплинарного комитета – общее собрание членов Дисциплинарного комитета, проводимое для обсуждения вопросов, подлежащих рассмотрению в соответствии с Повесткой заседания, и для принятия решений по ним.

Протокол заседания Дисциплинарного комитета – документ, составленный секретарем Дисциплинарного комитета и содержащий сведения об обсуждаемых на Заседании вопросах и принятых по ним решениях.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О некоммерческих организациях», Федеральным законом «О саморегулируемых организациях», Федеральным законом «О персональных данных», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, законодательством Российской Федерации о деятельности по взысканию просроченной задолженности, требованиями стандартов и правил НАПКА (Кодексом Этики НАПКА), Устава НАПКА, условиями членства в НАПКА, иными внутренними документами НАПКА.

2.2. Настоящее Положение является внутренним документом НАПКА и определяет статус, основные задачи, порядок формирования и полномочия Дисциплинарного комитета.

3. СТАТУС ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА

3.1. Дисциплинарный комитет является постоянно действующим специализированным органом НАПКА и подотчетен Совету НАПКА.

3.2. Координацию деятельности Дисциплинарного Комитета осуществляет Председатель Дисциплинарного комитета.

3.3. Комитет осуществляет свою деятельность в тесном взаимодействии с Контрольным комитетом НАПКА, а также Советом НАПКА.

4. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА

4.1. Председатель Дисциплинарного комитета назначается Советом НАПКА сроком на 1 (один) год.

4.2. Решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Дисциплинарного комитета НАПКА принимает Совет НАПКА.

4.3. Председатель Дисциплинарного комитета осуществляет следующие функции:

- организует работу Дисциплинарного комитета;
- осуществляет руководство деятельностью Дисциплинарного комитета;
- дает поручения, обязательные для членов Дисциплинарного комитета;
- ходатайствует перед Советом НАПКА о применении в отношении членов Дисциплинарного комитета мер поощрения или дисциплинарного взыскания;
- представляет Контрольный комитет в Совете НАПКА и во взаимоотношениях с другими органами НАПКА;
- обеспечивает ведение документации Контрольного комитета;
- обеспечивает информирование органов НАПКА и членов НАПКА о деятельности Дисциплинарного комитета;
- подписывает распоряжения, уведомления, решения и иные документы Дисциплинарного комитета.

4.4. В отсутствие Председателя Дисциплинарного комитета его обязанности выполняет лицо, назначаемое Советом НАПКА.

4.5. Председатель Дисциплинарного комитета несет ответственность перед НАПКА за неправомерные действия членов Дисциплинарного комитета при

осуществлении контроля за деятельностью членов НАПКА в части соблюдения обязательных требований.

5. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА

5.1. Персональный и количественный состав Дисциплинарного комитета утверждается Советом НАПКА ежегодно по представлению Председателя Дисциплинарного комитета. Совет НАПКА имеет право досрочно прекратить деятельность всех членов Дисциплинарного комитета или отдельных его членов.

5.2. Дисциплинарный комитет состоит из не менее трех и не более семи членов – физических лиц - представителей членов НАПКА, работу Дисциплинарного комитета возглавляет Председатель Дисциплинарного комитета.

5.3. Кандидат в члены Дисциплинарного комитета должны отвечать следующим требованиям:

- наличие опыта работы в сфере Деятельности по взысканию просроченной задолженности не менее двух лет;
- осуществление членом НАПКА, представителем которой является член Контрольного комитета, Деятельности по взысканию просроченной задолженности не менее чем в 6 (Шести) Федеральных округах Российской Федерации;
- наличие высокой деловой репутации, необходимой компетенции и навыков;
- кандидат в члены Дисциплинарного комитета должен занимать должность, относящуюся к составу ТОП-менеджеров члена НАПКА (генеральный директор или лицо, входящее в состав органов управления, руководитель операционного или юридического направления и т.д.).

5.5. Информация о персональном составе Дисциплинарного комитета и изменениях в нем доводится до сведения всех членов НАПКА путем опубликования на общедоступном ресурсе.

6. КОМПЕТЕНЦИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА. ПОРЯДОК ЕГО РАБОТЫ. РЕШЕНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА

6.1. Дисциплинарный комитет рассматривает материалы проверок, проводимых Контрольным комитетом НАПКА по жалобам на действия членов НАПКА и по делам о нарушениях членами НАПКА требований стандартов и правил НАПКА (Кодекса Этики НАПКА), Устава НАПКА, условий членства в НАПКА, иных внутренних документов НАПКА, выявленных Контрольным комитетом НАПКА в результате проверок, и выносить решения о применении дисциплинарных взысканий.

6.2. Дисциплинарный комитет имеет право запрашивать у Контрольного комитета дополнительную информацию и материалы, связанные с рассматриваемым делом.

6.3. В соответствии с Положением о мерах дисциплинарного воздействия, утвержденным Общим собранием членов НАПКА, по результатам рассмотрения материалов проверки по делу о нарушении членом НАПКА стандартов и требований Дисциплинарный комитет имеет право применять к члену НАПКА следующие меры дисциплинарного воздействия:

- а) вынесение предписания, обязывающего члена НАПКА устранить выявленные нарушения и устанавливающего сроки устранения таких нарушений;
- б) вынесение члену НАПКА Ассоциации предупреждения;

в) наложение на члена НАПКА штрафа, подлежащего зачислению счет НАПКА, в размере от 5 000 до 100 000 рублей за каждое нарушение;

г) направление в Совет НАПКА рекомендации о приостановке членства члена НАПКА в НАПКА на определенный или неопределенный срок или на срок до устранения тех или иных нарушений, принятие Советом НАПКА решения о приостановке членства члена НАПКА в НАПКА на определенный или неопределенный срок или на срок до устранения тех или иных нарушений;

д) направление в Совет НАПКА рекомендации об исключении лица из членов НАПКА, принятие Советом НАПКА решения об исключении лица из членов НАПКА.

6.4. При принятии решения о применении меры дисциплинарного воздействия Дисциплинарный комитет руководствуется следующим:

6.4.1. Мера дисциплинарного воздействия в виде вынесения предписания, обязывающего члена НАПКА устранить выявленные нарушения и устанавливающего сроки устранения таких нарушений, предусмотренная подпунктом «а» пункта 6.3 настоящего Положения, может применяться только в случае если Контрольный комитет НАПКА до начала проведения проверки не предлагал члену НАПКА устранить нарушение и направить отчет о его устранении.

6.4.2. Мера дисциплинарного воздействия в виде предупреждения, предусмотренная подпунктом «б» пункта 6.3 настоящего Положения, не может применяться в случае если в течение 6 (шести) месяцев до даты принятия решения к данному члену НАПКА уже было применено дисциплинарное воздействие в виде вынесения предписания и /или предупреждения.

6.4.3. Мера дисциплинарного воздействия в виде штрафа, предусмотренная подпунктом «в» пункта 6.3 настоящего Положения может применяться вне

зависимости от устранения или неустранения членом НАПКА выявленного нарушения. Размер штрафа устанавливается в зависимости от тяжести нарушения, при этом учитываются последствия в виде риска причинения/причинения какого – либо вреда и/или ущерба имуществу, правам, здоровью, жизни, деловой репутации как третьих лиц, так и самой НАПКА.

6.4.4. Мера дисциплинарного воздействия в виде направления в Совет НАПКА рекомендации о приостановке членства члена НАПКА в НАПКА на определенный или неопределенный срок или на срок до устранения тех или иных нарушений, принятие Советом НАПКА решения о приостановке членства члена НАПКА в НАПКА на определенный или неопределенный срок или на срок до устранения тех или иных нарушений, предусмотренная подпунктом «г» пункта 3.1 настоящего Положения, применяется в случае если несмотря на выявленные факты нарушений и представленные рекомендации по их устранению член НАПКА их не устраняет или продолжает допускать аналогичные или новые нарушения.

6.4.5. Мера дисциплинарного воздействия в виде направления в Совет НАПКА рекомендации об исключении лица из членов НАПКА, принятия Советом НАПКА решения об исключении лица из членов НАПКА, предусмотренная подпунктом «д» пункта 6.3 настоящего Положения, является высшей мерой дисциплинарного воздействия и подлежит применению в случае если член НАПКА допустил нарушение, повлекшее риск причинения/причинение существенного вреда и/или ущерба имуществу, правам, здоровью, жизни, деловой репутации как третьих лиц, так и самой НАПКА, при этом член НАПКА продолжает допускать нарушения и не устраняет их.

Совет НАПКА принимает решение об исключении лица из членов НАПКА в порядке, предусмотренном Уставом НАПКА и иными внутренними нормативными документами НАПКА.

6.4.6. Дисциплинарный комитет имеет право применять как одну так и несколько мер дисциплинарного воздействия, предусмотренных настоящим Положением.

6.5. Дисциплинарный комитет в течение 2 (двух) рабочих дней со дня принятия решения о применении меры / мер дисциплинарного воздействия в отношении члена НАПКА направляет копию такого решения члену НАПКА, а также лицу, направившему жалобу, по которой принято такое решение, Президенту НАПКА, Директору НАПКА и Совету НАПКА.

6.6. Члены Комитета, а также иные работники и должностные лица, принимающие участие в рассмотрении материалов, выполнении иных функций, возлагаемых на Дисциплинарный комитет, несут ответственность за разглашение и распространение сведений, полученных в ходе рассмотрения дел, в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативными документами НАПКА.

6.7. Порядок работы Дисциплинарного комитета:

6.7.1. Заседания Дисциплинарного комитета созываются председателем Дисциплинарного комитета по мере необходимости. Основаниями для созыва заседаний Дисциплинарного комитета являются получение Дисциплинарным комитетом материалов плановой или внеплановой проверки Контрольным комитетом деятельности члена НАПКА, в результате которых были выявлены соответствующие нарушения. Дисциплинарный комитет возбуждает дела о применении мер дисциплинарного воздействия не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента поступления из Контрольного комитета материалов проверки деятельности члена НАПКА.

6.7.2. В течение 7 (семи) рабочих дней с момента поступления в Дисциплинарный комитет от Контрольного комитета материалов проведенной последним проверки, Дисциплинарный комитет обязан рассмотреть материалы проверки и принять решение о привлечении члена НАПКА, допустившего нарушение, к дисциплинарной ответственности и о применении к нему меры дисциплинарного воздействия.

6.7.3. Члены Дисциплинарного комитета должны быть уведомлены о дате и времени заседания Дисциплинарного комитета в письменном виде за 3 (три) рабочих дня до даты проведения заседания.

6.7.4. Член Дисциплинарного комитета, назначенный Председателем Дисциплинарного комитета, вправе выступать докладчиком на заседании Дисциплинарного комитета, в течение 5 (пяти) рабочих дней он готовит проект решения Комитета.

6.7.5. При принятии решения о применении меры / мер дисциплинарного воздействия Дисциплинарным комитетом принимаются во внимание установленные Контрольным комитетом НАПКА следующие обстоятельства:

- факт совершения нарушения;
- правовая квалификация нарушения;
- факт причинения/угрозы причинения какого – либо вреда и/или ущерба имуществу, правам, здоровью, жизни, деловой репутации как третьих лиц, так и самой НАПКА и ее членам;
- иные обстоятельства, которые данный состав Дисциплинарного комитета сочтет важным в конкретном деле.

6.7.6. Заседание Дисциплинарного комитета правомочно, если в нем принимает участие не менее двух третьих его членов.

6.7.7. Заседания Дисциплинарного комитета НАПКА являются закрытыми. При рассмотрении материалов проверки жалоб на действия членов НАПКА Ассоциации Дисциплинарный комитет обязан приглашать лиц, направивших жалобы, а также членов НАПКА, в отношении которых рассматривается дело о применении мер дисциплинарного воздействия. Дисциплинарный комитет вправе приглашать на свои заседания лиц, входящих в состав Контрольного комитета НАПКА, проводивших проверку.

Неявка извещенных надлежащим образом о дате и времени рассмотрения дела представителя члена НАПКА, допустившего нарушение, лица, направившего жалобу, а также лиц, входящих в состав Контрольного комитета НАПКА, проводивших проверку, на заседание Дисциплинарного комитета не препятствует рассмотрению дела и принятию решения, если только членами Дисциплинарного комитета мотивированно не будет определено иное.

6.7.8. Решения, предусмотренные подпунктами «а», «б», «в» пункта 6.3 настоящего Положения, принимаются простым большинством голосов и вступают в силу с момента их принятия Дисциплинарным комитетом. Члены Комитета, не согласные с принятым решением, вправе составить и приложить к принятому решению особое мнение, являющееся составной частью указанного решения. В случае равенства голосов при голосовании решающим является голос Председателя Дисциплинарного комитета или его Заместителя.

Решение, предусмотренное подпунктом «г» пункта 6.3 настоящего Положения, может быть принято не менее чем 75 (семьюдесятью пятью) процентами голосов членов Дисциплинарного комитета.

6.7.9. Член Контрольного комитета, заинтересованный в исходе рассмотрения дела, обязан заявить самоотвод.

6.7.10. Функции секретариата Дисциплинарного комитета обеспечиваются Дисциплинарным комитетом самостоятельно. По итогам заседания Дисциплинарного комитета оформляется протокол. Протокол подписывается Председателем комитета, в случае его отсутствия – лицом, выполняющим его функции, секретарем заседания, а также всеми членами, принимавшими участие в рассмотрении дела, не позднее следующего рабочего дня после заседания Комитета.

6.7.11. Местом хранения документов и протоколов заседаний Дисциплинарного комитета является местонахождение НАПКА.

Материалы дисциплинарного производства подлежат хранению в НАПКА в течение 5 (пяти) лет.

6.7.12. Решение Дисциплинарного комитета за исключением решения, предусмотренного подпунктом «г» пункта 6.3 настоящего Положения, может быть обжаловано членом НАПКА, в отношении которого оно вынесено, в Совет НАПКА в течение 10 рабочих дней с момента принятия решения Дисциплинарным комитетом.

6.7.13. Совет НАПКА при решении вопроса об исключении из состава члена НАПКА, рекомендованном Дисциплинарным комитетом Ассоциации, в срок не позднее 10 рабочих дней обязан принять решение об исключении либо отказе в исключении члена НАПКА из ее состава.

6.7.14. Итоговые решения Совета НАПКА могут быть обжалованы в Общем собрании членов НАПКА.

6.7.15. Решение Совета Ассоциации об исключении лица из членов Ассоциации может быть обжаловано лицом, исключенным из членов НАПКА, в судебном порядке в установленном законодательством Российской Федерации порядке.