

BALTIJOS FINANSŲ PATARĖJŲ ASOCIACIJOS NUOSTATAI

1. Apibrėžtys ir santrumpos

1.1. **BFAA narys** – įmonė, sudariusi BFAA nario sutartį su BFAA.

1.2. **BFAA nario sutartis** – sutartis, kurią sudariusi įmonė tampa BFAA nariu.

1.3. **Baltijos šalys** – Estija, Latvija ir Lietuva.

1.4. **Baltijos finansų patarėjų asociacija (BFAA)** – Latvijoje registruota ir Baltijos šalių bankų asociacijų įsteigta pelno nesiekianti „Baltijos finansų patarėjų asociacija“, kuri administruoja ir valdo licencijavimo sistemą, sukurtą pagal šiuos Nuostatus.

1.5. **Neaktyvus licencijos turėtojas** – licencijos turėtojas, kuris pripažįstamas arba tampa neaktyviu pagal šiuos Nuostatus.

1.6. **Visuotinis susirinkimas** – BFAA Visuotinis susirinkimas, kuriame dalyvauja Baltijos šalių bankų asociacijos.

1.7. **Investavimo konsultacija** – kliento prašymu arba nario iniciatyva klientui teikiamos asmeninės rekomendacijos dėl vieno arba daugiau sandorių, susijusių su finansinėmis priemonėmis, ar kitų finansinių produktų, kuriems turi būti atliktas tinkamumo vertinimas pagal vietinius teisės aktus.

1.8. **Licencija** – pagal šiuos Nuostatus gauta licencija.

1.9. **Licencijuojamos paslaugos** – 5.1 punkte nurodytos paslaugos.

1.10. **Licencijos turėtojas** – fizinis asmuo, turintis licenciją, gautą pagal šiuos Nuostatus, nepaisant to, ar jis yra neaktyvus ar neaktyvus licencijos turėtojas.

1.11. **Valdyba** – Baltijos finansų patarėjų asociacijai vadovaujantis ir atstovaujantis valdymo organas, kurį skiria steigėjai arba renka Visuotinis susirinkimas.

1.12. **Reguliavimo institucijos** – Baltijos šalių finansų rinkų reguliavimo institucijos: Estijos finansų priežiūros institucija, Latvijos finansų ir kapitalo rinkos komisija ir Lietuvos Respublikos centrinis bankas.

1.13. **Peržiūros valdyba** – BFAA Peržiūros valdyba, kuri nustato kvalifikacinius reikalavimus, taikomus egzaminams licencijai gauti ir metiniam tęstiniam kvalifikacijos kėlimui.

1.14. **Nuostatai** – šios taisyklės ir reikalavimai.

1.15. **Priklausomas agentas** – fizinis arba juridinis asmuo, kuris, veikdamas vienos licencijuojamos paslaugas teikiančios įmonės vardu, tik jos vienos visiškai ir besąlygine atsakomybe siūlo esamiems ir būsimiems klientams investicines ir (ar) papildomas paslaugas, priima iš kliento ir perduoda nurodymus ar pavedimus dėl investicinių paslaugų ar finansinių priemonių, teikia finansines priemones ir (ar) konsultuoja esamus ir būsimus klientus dėl šių finansinių priemonių ar paslaugų.

2. Įvadinės nuostatos

2.1. Šie Nuostatai apima nuostatas dėl savanoriškos licencijavimo sistemos, susijusios su licencijuojamų paslaugų teikimu Baltijos šalyse, siekiant įgyvendinti bendrus rinkos standartus ir kvalifikacinius reikalavimus asmenims, kurie teikia licencijuojamas paslaugas BFAA narių klientams.

2.2. Šie Nuostatai taikomi ir yra privalomi BFAA, jos nariams ir licencijų turėtojams.

3. BFAA nario sutarties sudarymas

3.1. Toliau išvardinti licencijuojamų paslaugų teikėjai turi teisę sudaryti BFAA nario sutartį su BFAA, jeigu pagal įstatymus jie turi teisę teikti licencijuojamas paslaugas Baltijos šalyje:

3.1.1. kredito įstaigos;

3.1.2. investicines paslaugas teikiančios įmonės;

3.1.3. fondų valdymo įmonės (KIPVPS ir ne KIPVPS);

3.1.4. draudimo įmonės.

3.2. BFAA nario sutartį su BFAA gali sudaryti užsienio įmonės filialas, veikiantis Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje, kuris pagal galiojančius įstatymus turi teisę teikti paslaugas, lygiavertes licencijuojamoms paslaugoms.

3.3. Išimtiniais atvejais ir gavus BFAA valdybos pritarimą, BFAA nario sutartį su BFAA gali sudaryti kiti subjektai, kuriuos prižiūri reguliavimo institucijos arba kurie teikia licencijuojamas paslaugas.

3.4. Pagal atitinkamoje jurisdikcijoje galiojančius įstatymus BFAA nario sutartį su BFAA gali sudaryti priklausomi agentai, kurie taip pat gali būti 3.1 punkte nurodytu BFAA nariu.

3.5. Priklausomam agentui, kuris nėra tiesioginis BFAA narys, taikomos toliau išdėstytos nuostatos:

3.5.1. priklausomas agentas, kuris yra fizinis asmuo, laikomas nario darbuotoju tik šių Nuostatų tikslais;

3.5.2. priklausomo agento, kuris yra juridinis asmuo, darbuotojas laikomas BFAA nario darbuotoju tik šių Nuostatų tikslais.

3.6. BFAA nariai, kurie sudaro sutartį su nauju priklausomu agentu, apie tai iš karto informuoja BFAA.

3.7. BFAA nariai pradeda vykdyti BFAA nario sutartį nuo šiuose Nuostatuose nurodytos datos. Pasirašydamas BFAA nario sutartį, narys, be kita ko, įsipareigoja:

3.7.1. užtikrinti, kad jo klientai būtų informuojami apie atitikties reikalavimams priemonę, apibūdintą 10.1 punkte, kurią jis pasirinko konkreitiems darbuotojams ar paslaugų sritims; ir

3.7.2. savo veikloje prirėikus laikytis Nuostatų.

4. BFAA nario sutarties nutraukimas

4.1. BFAA nario sutartis gali būt nutraukta toliau nurodytu būdu:

4.1.1. BFAA narys turi teisę nutraukti BFAA nario sutartį, apie tai raštu pranešęs BFAA valdybai. Tokiu atveju BFAA nario sutartis nutraukiama per 30 (trisdešimt) dienų nuo pranešimo apie nutraukimą gavimo;

4.1.2. BFAA nario sutartis gali būti nutraukta BFAA sprendimu, jei BFAA narys rimtai pažeidžia savo įsipareigojimus pagal šiuos Nuostatus;

4.1.3. BFAA nario sutartis gali būti savaime nutraukta nuo datos, kai reguliavimo institucija panaikina BFAA nario licencijuojamų paslaugų veiklos licenciją.

4.2. Jei BFAA nario sutartis nutraukiama pagal 4.1 punktą, BFAA nario įsipareigojimai taikomi toliau nurodyta tvarka:

4.2.1. Įsipareigojimas teikti pranešimus pagal 10.6-10.11 punktus taikomas licencijos turėtojui, kuris padaro bet kurį pažeidimą, nurodytą 10.7 punkte, iki faktinės nutraukimo datos.

4.2.2. Įsipareigojimas atskleisti informaciją BFAA drausminėse bylose ir teikti pranešimus pagal 10.7-10.11 punktus galioja 36 (trisdešimt šešis) mėnesius nuo faktinės nutraukimo datos.

4.2.3. BFAA narys privalo laikytis 21.3 punkto nuostatų dėl ginčų sprendimo, kuris jam galioja ir po BFAA nario sutarties nutraukimo.

4.2.4. kiti įsipareigojimai galioja iki faktinės nutraukimo datos.

5. Licencijuojamos paslaugos

5.1. Vykdydamas kvalifikacinis reikalavimus, kylančius iš 5.3 punkte nurodytų reguliavimo reikalavimų, BFAA narys turi taikyti 10.1 punkte apibūdintas atitikties reikalavimus priemonės visiems savo darbuotojams, kurie teikia šias paslaugas:

5.1.1. BFAA nario klientams teikia konsultacijas dėl investicijų;

5.1.2. tarpininkauja parduodant arba parduota BFAA nario klientams gyvybės draudimo liudijimus, kurie apimančius taupymo elementą.

5.2. Įsipareigojimas, nurodytas 5.1 punkte, taikomas Baltijos šalyse dirbantiems darbuotojams.

5.3. Jei kyla neaiškumų dėl to, (a) ar tam tikras BFAA nario darbuotojas teikia licencijuojamą paslaugą, arba (b) kokios rūšies licencijuojamą paslaugą, nurodytą 5.1 punkte, teikia BFAA nario darbuotojas, sprendimą priima valdyba, vadovaudamasi atitinkamu ES teisės aktu (įskaitant atitinkamų ES finansų rinkos institucijų gaires ir nuomones), minėtus ES teisės aktus įgyvendinančiais vietiniais įstatymais ir atitinkamomis reguliavimo institucijų nuomonėmis.

5.4. Licenciją gali gauti BFAA nario darbuotojai, kurie neteikia licencijuojamų paslaugų.

6. Licencijos reikalavimai

6.1. Pareiškėjas, norintis gauti licenciją, privalo:

6.1.1. būti BFAA nario darbuotoju;

6.1.2. atitikti reikalavimus licencijai gauti; atitikties faktą privalo įvertinti ir patvirtinti BFAA narys;

6.1.3. dalyvauti visuose reikiamuose mokymuose, įskaitant tęstinį kvalifikacijos kėlimą, jei licencijos gavimo egzaminas nelaikomas arba neišlaikytas tais pačiais kalendoriniais metais;

6.1.4. išlaikyti egzaminą licencijai gauti ir išklausti atitinkamus tęstinio kvalifikacijos kėlimo kursus, kai dėl licencijos kreipiamasi ne tais pačiais kalendoriniais metais, kuriais buvo išlaikytas egzaminas;

6.1.5. įsipareigoti laikytis Nuostatų ir vykdyti BFAA ir Drausmės komisijos (Valdybos) priimtus sprendimus; ir

6.1.6. duoti sutikimą pareiškėjo asmens duomenų registravimui, tvarkymui ir skelbimui BFAA interneto svetainėje, vadovaujantis šiais Nuostatais. Pagal šiuos Nuostatus skelbiamus asmens duomenis sudaro pareiškėjo vardas, pavardė ir informacija apie darbdavį.

6.2. Šie Nuostatai licencijos turėtojui taikomi nuo datos, kurią jis (ji) gauna BFAA suteiktą licenciją.

6.3. Asmuo, kurio licencija buvo panaikinta neribotam laikui, norėdamas gauti licenciją, privalo vėl išlaikyti egzaminą licencijai gauti.

6.4. „BFAA licencijos turėtojas“ ar panaši formuluotė gali būti vartojama tik tuo atveju, kai licencijos turėtojas, turintis aktyvią licenciją, yra BFAA nario ar jo priklausomo agento darbuotojas.

7. Metinis tęstinis kvalifikacijos kėlimas

7.1. BFAA narys privalo užtikrinti, kad licencijos turėtojai, kurie privalo turėti licenciją, nuolat atnaujintų savo žinias, laikydamiesi Peržiūros valdybos nustatytų kvalifikacinių reikalavimų. Šis reikalavimas netaikomas neaktyvių licencijų turėtojams. Kvalifikacijos vertinimą atlieka BFAA.

7.2. BFAA narys yra atsakingas už tai, kad licencijos turėtojas dalyvautų metiniame tęstiniame kvalifikacijos kėlime ir kvalifikacijos vertinimuose pagal BFAA reikalavimus.

7.3. Metinio tęstinio kvalifikacijos kėlimo reikalavimas netaikomas neaktyvios licencijos turėtojui. Tačiau neaktyvios licencijos turėtojas, kurio licencija turi būti aktyvuota, privalo dalyvauti metiniame tęstiniame kvalifikacijos kėlime už tuos metus, per kuriuos jis buvo neaktyvus.

7.4. Iki kiekvienų metų lapkričio mėnesio pabaigos licencijos turėtojai privalo dalyvauti metiniame tęstiniame kvalifikacijos kėlime ir kvalifikacijos vertinime.

7.5. BFAA sprendimu licencijos turėtojo, kuris nedalyvauja organizuojamuose mokymuose, metiniame tęstiniame kvalifikacijos kėlime ir kvalifikacijos vertinime, licencija gali būti pripažinta nebegaliojančia, nebent licencijos turėtojas būtų pripažintas neaktyviu pagal 8.4 punktą. BFAA

apie savo sprendimą informuoja BFAA narį ne vėliau kaip prieš tris mėnesius iki minėto sprendimo įsigaliojimo.

8. Neaktyvus licencijos turėtojas ir licencijos galiojimo pabaiga

8.1. Toliau pateiktose dalyse yra išdėstytos nuostatos dėl licencijos turėtojų pripažinimo neaktyviais. Šie Nuostatai vienodai taikomi tiek neaktyviems, tiek kitiems licencijos turėtojams, išskyrus 7.3 punkte nustatytą metinio tęstinio kvalifikacijos kėlimo reikalavimą.

8.2. BFAA narys gali pateikti BFAA prašymą pripažinti licencijos turėtoją neaktyviu, jei tam yra pagrindas, pvz., licencijos turėtoja (-as) turi išeiti motinystės/tėvystės atostogų, laikinai nedirbti dėl kitos priežasties, atleidžiama (-as) nuo pareigų ar turi pereiti į kitas pareigas.

8.3. Pasibaigus licencijos turėtojo įdarbinimo pas BFAA narį laikui, licencijos turėtojas tampa neaktyviu nuo darbo santykių pabaigos datos.

8.4. Jei licencijos turėtojas (-as) dėl ligos, motinystės/tėvystės atostogų ar panašios priežasties per 7.4 nustatytą laikotarpį negali dalyvauti metiniame tęstiniame kvalifikacijos kėlime, BFAA nariui pateikus prašymą, toks licencijos turėtojas BFAA pripažįstamas neaktyviu.

8.5. Nutraukus BFAA nario sutartį, nuo jos nutraukimo datos visi BFAA nario darbuotojai savaime tampa neaktyviais licencijos turėtojais.

8.6. Neaktyvaus licencijos turėtojo licencija baigia galioti praėjus penkeriems metams nuo datos, kurią BFAA paskelbė licencijos turėtoją neaktyviu.

8.7. BFAA nariui pateikus prašymą, pvz., dėl naujo darbuotojo, kuris yra neaktyvus licencijos turėtojas, neaktyvaus licencijos turėtojo licencija gali būti aktyvuota.

8.8. Tam, kad licencija būtų aktyvuota, neaktyvus licencijos turėtojas privalo dalyvauti metiniame tęstiniame kvalifikacijos kėlime, kuriame jis nedalyvavo per buvimo neaktyviu licencijos turėtoju laikotarpį.

8.9. Prieš pateikdamas prašymą dėl licencijos aktyvavimo, BFAA narys privalo įvertinti, ar neaktyvus licencijos turėtojas yra tinkamas turėti licenciją.

9. Išimtys

9.1. BFAA gali išduoti licenciją pareiškėjui, kuris neišlaikė egzamino licencijai gauti, jei įvykdomos kitos sąlygos, nurodytos 6.1 punkte, ir tam yra rimtas pagrindas.

9.2. Jei BFAA sudaro sutartį dėl egzamino, kurį organizuoja kita licencijavimo įstaiga, nevykdanti veiklos Baltijos šalyse, abipusio pripažinimo, BFAA taip pat gali išduoti licenciją tokioje sutartyje nustatytais sąlygomis. Minėtos sutartys sudaromos Valdybos sprendimu.

9.3. Jei tam yra rimtas pagrindas, BFAA gali ribotam laikotarpiui atleisti nuo licencijos reikalavimų asmenis, kurie privalo turėti licenciją. Ši išimtis gali būti taikoma neribotą laikotarpį, jei tam yra rimtas pagrindas.

9.4. Jei tam yra rimtas pagrindas, BFAA gali taikyti išimtį ribotą laikotarpį, kad pareiškėjas galėtų dalyvauti metiniame tęstiniame kvalifikacijos kėlime, kurį buvo praleidęs.

9.5. Prašymą taikyti išimtį pateikia BFAA narys.

10. BFAA narių įsipareigojimai

10.1. BFAA narys užtikrina, kad jo darbuotojai, teikiantys licencijuojamas paslaugas:

10.1.1. turėtų licenciją, jeigu jie nėra atleisti nuo reikalavimų licencijai pagal 9 dalį; arba

10.1.2. turėtų licenciją, išduotą kitos licencijavimo įstaiga, kuri vykdo veiklą Baltijos šalyse ir yra patvirtinta reguliavimo institucijos, kai tokio patvirtinimo reikalauja galiojantis įstatymas, jeigu tokia licencija užtikrina atitiktį kvalifikaciniams reikalavimams, kylantiems iš 5.3 punkte nurodytų reguliavimo reikalavimų; arba

10.1.3. dalyvautų paties BFAA nario organizuojamuose mokymuose, jeigu jie užtikrina atitiktį kvalifikaciniams reikalavimams, kylantiems iš 5.3 punkte nurodytų reguliavimo reikalavimų.

10.2. BFAA paprašius raštu, BFAA narys privalo suteikti BFAA jos prašomą informaciją, kuri jai reikalinga pagal šiuos Nuostatus, jeigu tokia informacija gali būti suteikta pagal atitinkamus duomenų apsaugos teisės aktus.

10.3. BFAA narys privalo atlikti išsamų darbuotojo, kuris turi turėti licenciją, tinkamumo vertinimą. Atlikdamas tinkamumo vertinimą, BFAA narys vertina ir tikrina:

10.3.1. ar darbuotojo aplinkybės leidžia jam įvykdyti 11 dalyje nurodytus licencijos turėtojo įsipareigojimus;

10.3.2. ar darbuotojas per pastaruosius penkerius metus buvo nuteistas arba pripažintas kaltu padaręs nusikalstamą veiką, dėl kurios pobūdžio gali sumažėti pasitikėjimas darbuotoju, nes tokiu atveju darbuotojas laikomas netinkamu licencijai gauti;

10.3.3. darbuotojo asmeninį tinkamumą;

10.3.4. ar darbuotojas atitinka reguliavimo institucijos nustatytus reikalavimus 5.1 punkte nurodytos veiklos atžvilgiu.

10.4. BFAA narys, kuris kreipiasi dėl licencijos darbuotojui, privalo patvirtinti, (1) kad pareiškėjas yra BFAA nario darbuotojas ir (2) kad buvo atliktas tinkamumo vertinimas pagal 10.3 punktą ir darbuotojas yra tinkamas licencijai gauti.

10.5. BFAA narys, įdarbindamas licenciją turintį asmenį, turėtų patikrinti 18.11 punkte nurodytą registro išrašą, kurį privalo pateikti licencijos turėtojas.

10.6. BFAA narys per dešimt banko darbo dienų informuoja BFAA apie darbo santykių su licencijos turėtoju nutraukimą (jo išregistravimą), nuodydamas, ar darbo santykių nutraukimas buvo susijęs su pranešimu apie pažeidimą pagal 10.7 punktą.

10.7. BFAA narys kuo skubiau raštu informuoja BFAA tais atvejais, kai licencijos turėtojas, per savo buvimo BFAA nario darbuotoju laikotarpį:

10.7.1. pažeidė savo įsipareigojimus, nurodytus 11.2 punkte, arba kitaip aplaidžiai vykdė įsipareigojimus, privalomus einant jo pareigas; arba

10.7.2. padarė nusikalstamą veiką arba elgėsi taip, kad, atsižvelgiant į licencijos turėtojo asmenines aplinkybes, jis negali būti laikomas tinkamu licencijai gauti, ir yra pagrindo manyti, kad dėl to gali arba galėjo būti pritaikytos drausminės nuobaudos pagal 12 dalį.

10.8. Pareiga pranešti apie pažeidimą pagal 10.7.1 papunktį galioja ir po to, kai, nustačius nusižengimą, su licencijos turėtoju nutraukiami darbo santykiai.

10.9. Pareiga pranešti apie pažeidimą pagal 10.7.1 ir 10.7.2 papunkčius taip pat galioja ir bet kuriam esamam ar buvusiam darbuotojui, kurio licencijos galiojimas baigėsi.

10.10. Pranešime apie pažeidimą pagal 10.7 punktą apibūdinamos aplinkybės, kurių pagrindu teikiamas pranešimas. Jei pranešime pateiktos informacijos nepakanka arba jame yra kitokių trūkumų, BFAA gali prašyti pateikti papildomą informaciją.

10.11. Jei BFAA narys vėliau nustato, kad pranešimas pagal 10.7 punktą neturėjo būti pateiktas, arba kad jame buvo nurodyta neteisinga informacija, jis privalo raštu informuoti BFAA.

10.12. BFAA narys užtikrina, kad jo darbuotojai grąžintų jam licencijų, kurių galiojimo laikas baigėsi arba kurios buvo panaikintos, pažymėjimus. BFAA narys sunaikina licencijų pažymėjimus, kurie jam buvo grąžinti pagal 11.4 punktą. BFAA narys taip pat privalo sunaikinti licencijų, kurių galiojimo laikas baigėsi arba kurios buvo panaikintos, pažymėjimus, išskyrus laikino atšaukimo atvejus. Jei licencija atšaukiama laikinai, licencijos pažymėjimas darbuotojui gali būti grąžintas, pasibaigus atšaukimo laikotarpiui.

10.13. BFAA nariai ir (arba) licencijų turėtojai turi sumokėti BFAA nustatytus ir jos pateiktose sąskaitose faktūrose nurodytus mokesčius. Ne rečiau kaip kartą per metus BFAA valdyba peržiūri, tvirtina ir savo interneto svetainėje skelbia išsamias nuostatas dėl mokesčių dydžio, mokėjimo rekvizitų ir kt. Apie visus mokesčių pasikeitimus BFAA nariai informuojami ne vėliau kaip prieš šešis mėnesius iki jų taikymo. Mokesčių sąrašė nurodomi šie mokesčiai:

10.13.1. juridiniams asmenims taikomas stojimo mokestis;

10.13.2. BFAA nariams taikomas metinis mokestis;

10.13.3. egzamino mokestis, taikomas asmenims, pageidaujantiems laikyti BFAA egzaminą;

10.13.4. egzamino perlaikymo mokestis asmenims, taikomas pageidaujantiems perlaikyti BFAA egzaminą;

10.13.5. mokesčiai už BFAA parengtą mokomąją medžiagą;

10.13.6. metinis licencijos mokestis, taikomas licencijos turėtojams;

10.13.7. visi kiti mokesčiai, kurie laikomi būtinais BFAA išlaidoms padengti.

10.4. BFAA taiko 10.13 punkte nurodytus mokesčius, vykdydama savo paskirtį, numatytą įstatuose. BFAA užtikrina savo veiklos efektyvumą ir tokį taikomų mokesčių lygį, kuris palaikytų reikiamą BFAA likvidumą, nesiekiant pelno, viršijančio šiuos tikslus.

11. Licencijos turėtojų įsipareigojimai

11.1. BFAA raštu paprašius, licencijos turėtojas pateikia BFAA informaciją, kurios ji prašo ir kuri jai yra reikalinga pagal šiuos Nuostatus.

11.2. Licencijos turėtojai privalo laikytis finansų rinkose galiojančių įstatymų ir visuotinai pripažintos praktikos. Be to, licencijos turėtojai privalo laikytis šių BFAA nuostatų ir BFAA nario vidaus tvarkos taisyklių, jeigu jos yra paremtos finansų rinkose galiojančiais įstatymais ir visuotinai pripažinta praktika. Siekiant išvengti abejonių, licencijos turėtojai taip pat privalo laikytis nario vidaus tvarkos taisyklių, kurios yra paremtos šiais Nuostatais.

11.3. Licencijos turėtojas, kuris pradeda dirbti pas kitą BFAA narį, pastarojo rašymu pateikia BFAA registro išrašą pagal 18.11 punktą.

11.4. Licencijos turėtojas, kurio darbo santykiai su BFAA nariu nutraukiami, pastarajam grąžina licencijos pažymėjimą.

12. Licencijos turėtojams taikomos drausminės nuobaudos

12.1. Licencijos turėtojams gali būti taikomos šios drausminės nuobaudos:

12.1.1. licencijos atšaukimas;

12.1.2. laikinas licencijos atšaukimas;

12.1.3. įspėjimas.

12.2. Valdyba gali atšaukti licenciją, jei licencijos turėtojas pažeidė savo įsipareigojimus, nurodytus 11.2 punkte, arba kitaip aplaidžiai vykdė įpareigojimus, privalomus einant jo pareigas.

12.3. Valdyba gali atšaukti licenciją, jei licencijos turėtojas padaro nusikalstamą veiką ar arba elgiasi taip, kad, atsižvelgiant į licencijos turėtojo asmenines aplinkybes, jis negali būti laikomas tinkamu licencijai gauti.

12.4. Valdyba gali laikinai atšaukti licenciją, jei tam yra priežasčių. Toks atšaukimas taikomas Valdybos nustatytą laikotarpį, tačiau ne ilgiau kaip vienerius metus.

12.5. Tam, kad laikinai atšaukta licencija vėl įsigaliotų, licencijos turėtojas privalo dalyvauti metiniame tęstiniame kvalifikacijos kėlime, kuriame jis nedalyvavo per licencijos laikino atšaukimo laikotarpį.

12.6. Jei, Valdybos nuomone, egzistuoja rizika, susijusi su licenciją turinčiu licencijos turėtoju, kurio atžvilgiu nagrinėjama drausmės byla, Valdyba gali pareikalauti iš karto laikinai atšaukti jo licenciją. Licencija laikinai atšaukiama minėto drausmės bylos nagrinėjimo laikotarpiui, tačiau ne ilgiau kaip vieneriems metams. Tokį laikiną atšaukimą Valdyba turi peržiūrėti kartą per mėnesį, jei BFAA pateikiama kokia nors nauja informacija apie drausmės bylą.

12.7. Valdyba gali pareikšti licencijos turėtojui įspėjimą dėl pažeidimo, jei:

12.7.1. yra pagrindas atšaukimui, tačiau, atsižvelgiant į konkrečias aplinkybes, pakanka įspėjimo; arba

12.7.2. pažeidimas nėra toks rimtas, kad dėl jo reikėtų atšaukti licenciją.

12.8. Valdyba gali pripažinti licenciją negaliojančia, jeigu ji buvo suteikta netinkamai.

12.9. Drausmės bylos, susijusios su asmeniu, kurio licencijos galiojimas baigėsi, atveju Valdyba privalo nustatyti, ar buvo priežasčių drausminėms nuobaudoms taikyti, ir kokią nuobaudą būtų reikėję pritaikyti asmeniui, jeigu jis būtų buvęs licencijos turėtoju.

13. Nariams taikomos drausminės nuobaudos

13.1. Valdyba nustato konkrečias drausmines nuobaudas, taikytinas BFAA nariams, ir jų taikymo nariams principus. Tokios nuobaudos ir jų taikymo principai turi būti įtraukti į Nuostatus, kurių atitinkamas pataisas turi priimti Visuotinis susirinkimas ne vėliau kaip iki 2018 m. sausio 1 d.

13.2. Iki konkrečių drausminių nuobaudų ir jų taikymo principų, nurodytų 13.1 punkte, įtraukimo į šiuos Nuostatus, drausmines nuobaudas sudaro BFAA nario sutarties nutraukimas, padarius esminį Nuostatų pažeidimą, ir baudas už smulkius Nuostatų pažeidimus.

14. Drausmės valdymas

14.1. Valdyba sukuria drausmės valdymo struktūrą (t.y. drausmės valdymo organus ir jų funkcijas). Tokia struktūra turi būti įtraukta į Nuostatus, kurių atitinkamas pataisas turi priimti Visuotinis susirinkimas ne vėliau kaip iki 2018 m. sausio 1 d.

15. Drausmės bylų nagrinėjimas

15.1. Valdyba parengia drausmės bylų nagrinėjimo tvarką, kuri apima sprendimų dėl drausmės priėmimo procesą, jų skelbimą ir interesų konfliktų vengimo principus, nagrinėjant drausmės bylas. Ši tvarka turi būti įtraukta į Nuostatus, kurių atitinkamas pataisas turi priimti Visuotinis susirinkimas ne vėliau kaip iki 2018 m. sausio 1 d.

15.2. Iki 15.1 punkte nurodytos tvarkos įtraukimo į Nuostatus, visas drausmės bylas nagrinėja Valdyba, kiekvienu atskiru atveju priimdama sprendimą dėl atitinkamos konkrečios drausmės bylos nagrinėjimo tvarkos ir atitinkamų nuobaudų, taikytinų BFAA nariui arba licencijos turėtojui. Nagrinėdama drausmės bylą, Valdyba vengia interesų konfliktų ir turi teisę prašyti BFAA nario ir licencijos turėtojo pateikti informaciją ir dokumentus, susijusius su nagrinėjama drausmės byla.

16. Peržiūros valdyba

16.1. Peržiūros valdybą skiria BFAA steigėjų narių susirinkimas. Peržiūros valdybos nariai turi turėti išsamių ir plačių žinių apie licencijuojamas paslaugas ir rinkas. Valdybos sprendimų priėmimo principai taikomi ir Peržiūros valdybai.

16.2. Peržiūros valdyba nustato kvalifikacinius reikalavimus, taikomus egzaminui licencijai gauti ir metiniam tęstiniam kvalifikacijos kėlimui. Peržiūros valdyba užtikrina, kad šie

reikalavimai atitiktų finansų rinkų pokyčius, o egzaminas licencijai gauti – kvalifikacinius reikalavimus.

16.3. BFAA informuoja BFAA narius apie kvalifikacinius reikalavimus.

17. Egzaminai licencijai gauti ir licencijų pažymėjimai

17.1. BFAA parengia egzaminus licencijai gauti ir egzaminų vykdymo ir jų lygių nustatymo procedūras.

17.2. Kiekvienas asmuo, kuris teikia arba ketina teikti licencijuojamas paslaugas, turi teisę laikyti egzaminą licencijai gauti, sumokėjęs mokestį.

17.3. BFAA sudaro reikiamas galimybes laikyti egzaminui licencijai gauti ir nustato egzamino laiką bei vietą.

17.4. BFAA interneto svetainėje skelbiama informacija apie egzaminų licencijai gauti laiką ir vietą bei dalyvavimo reikalavimus.

17.5. Egzaminas licencijai gauti išlaikymo kriterijai yra nustatyti BFAA procedūrose.

17.6. Asmeniui, kuris atitinka licencijos reikalavimus, pateikus prašymą, BFAA išduoda licencijos pažymėjimą, kuriame nurodoma informacija apie licencijos turėtoją ir BFAA narį.

17.7. Licencijos turėtojas, pametęs licencijos pažymėjimą, gali gauti naują pažymėjimą, pateikęs BFAA prašymą ir sumokėjęs mokestį.

18. Konfidencialumas ir registras

18.1. BFAA neturi teisės be leidimo atskleisti ar naudoti informacijos apie BFAA narius, licencijos turėtojus ar bet kurių trečiųjų šalių verslą ar asmenines aplinkybes, kurią BFAA gauna vykdydama savo pareigas pagal šiuos Nuostatus.

18.2. Asmuo, kuris yra arba buvo BFAA darbuotoju ar paslaugų teikėju, neturi teisės be leidimo atskleisti arba naudoti dirbant ar teikiant paslaugas gautos informacijos apie BFAA narių, licencijos turėtojų ar bet kurios kitos šalies verslą ar asmenines aplinkybes.

18.3. BFAA užtikrina, kad jos darbuotojai ir paslaugų teikėjai pasirašytų konfidencialumo sutartis, į kurias turi būti įtrauktos ir 18.2 punkto nuostatos.

18.4. BFAA parengia vidinius nurodymus dėl BFAA pateikiamų dokumentų, kuriuose yra konfidencialios informacijos, tvarkymo ir saugojimo.

18.5. BFAA pildo visų esamų ir buvusių licencijos turėtojų bei BFAA egzaminų laikymo registrą.

18.6. Informacija apie aktyvių licencijų turėtojus, įskaitant licencijos turėtojo vardą, pavardę ir darbdavį, skelbiama BFAA interneto svetainėje.

18.7. Informacija apie drausmines nuobaudas saugoma registre penkerius metus nuo drausminės nuobaudos pritaikymo datos.

18.8. Informacija apie nagrinėjamas drausmės bylas saugoma registre nuo bylos pradžios iki pabaigos.

18.9. Informacija apie tai, ar darbo santykių su licencijos turėtoju nutraukimo priežastimi buvo pranešimas apie pažeidimą, saugoma registre penkerius metus nuo tokios informacijos pateikimo metų.

18.10. Informacija pagal 18.7 ir 18.8 punktus yra prieinama tik licencijos turėtojui asmeniškai ir BFAA nariui, kurio darbuotoju yra licencijos turėtojas. Iki 2018 m. sausio 1 d. 18.9 punkte nurodyta informacija nariui gali būti atskleista tik Valdybos sprendimu.

18.11. Licencijos turėtojas turi teisę gauti registro išrašą apie drausmines nuobaudas, nagrinėjamas drausmines bylas ir informaciją apie tai, ar darbo santykių su licencijos turėtoju nutraukimas buvo susijęs su pranešimu apie pažeidimą, arba apie tai, kad registre nėra tokios informacijos.

19. Nuostatų pakeitimai

19.1. Šiuos Nuostatus tvirtina Visuotinis susirinkimas. Valdyba peržiūri Nuostatus ne rečiau kaip kartą per metus ir prireikus teikia Visuotiniam susirinkimui pasiūlymą dėl jų pakeitimų. Sprendimai dėl Nuostatų pakeitimų ir naujos Nuostatų redakcijos įsigaliojimo data skelbiami BFAA interneto svetainėje.

19.2. Prieš siūlydama Visuotiniam susirinkimui Nuostatų pakeitimus, BFAA atsižvelgia į BFAA narių nuomones.

20. Elektroninės paslaugos

20.1. BFAA užtikrina, kad būtų sukurtos elektroninės paslaugos, kuriomis galėtų naudotis BFAA, BFAA nariai ir licencijų turėtojai.

20.2. Naudodamiesi elektroninėmis paslaugomis, BFAA narys vykdo šiuos Nuostatuose numatytus įsipareigojimus:

20.2.1. teikia prašymus naujai licencijai (įskaitant neaktyvių licencijų turėtojų licencijų aktyvumą);

20.2.2. skelbia informaciją apie neaktyvumą;

20.2.3. pateikia pranešimą apie kvalifikacijos kėlimą;

20.2.4. patvirtina, kad pareiškėjas yra BFAA nario darbuotojas;

20.2.5. informuoja apie licencijos turėtojo darbo santykių nutraukimą;

20.2.6. teikia prašymus egzaminui laikyti;

20.2.7. elektroniniu būdu informuoja savo darbuotojus apie egzamino laikymą.

21. Kitos nuostatos

21.1. Šie Nuostatai įsigalioja nuo 2016 m. kovo 23 d.

21.2. BFAA narys užtikrina, kad nuo 2018 m. sausio 1 d. visiems jo darbuotojams, kurie teikia licencijuojamas paslaugas, būtų taikomos 10.1 numatytos atitikties užtikrinimo priemonės.

21.2. Visi ginčai tarp BFAA ir BFAA nario arba tarp BFAA ir licencijos turėtojo, kylantys dėl šių Nuostatų arba jų pažeidimo, nutraukimo ar negaliojimo, arba susiję su šiais Nuostatais ar jų pažeidimu, nutraukimu arba negaliojimu, sprendžiami pagal Estijos prekybos ir pramonės rūmų arbitražo taisykles, Latvijos prekybos ir pramonės rūmų arbitražo taisykles arba Vilniaus komercinio arbitražo teismo taisykles, atsižvelgiant į tai, kaip pasirenka ieškovas. Arbitražinį teismą sudaro trys arbitrai. Arbitražo vieta atitinkamai yra Talinas, Ryga arba Vilnius. Ginčams taikomi pasirinkto arbitražo jurisdikcijos įstatymai.