

**BALTIC FINANCIAL ADVISORS ASSOCIATION**  
**(BALTIJAS FINANŠU KONSULTANTU ASOCIĀCIJA)**  
**NOLIKUMS**

## 1. Definīcijas un saīsinājumi

- 1.1. **Sadarbības Partneris** nozīmē sabiedrību, kura sadarbojas ar BFAA uz Sadarbības Līguma pamata.
- 1.2. **Sadarbības Līgums** nozīmē to līgumu, uz kura pamata kāda sabiedrība kļūst par Sadarbības Partneri.
- 1.3. **Baltijas Valstis** nozīmē Igauniju, Latviju un Lietuvu.
- 1.4. **BFAA** nozīmē Latvijā reģistrēto bezpeļņas asociāciju “Baltic Financial Advisors Association”, kuru dibinājušas Baltijas valstu banku asociācijas, un kura pārvalda un vada Noteikumos paredzēto licencēšanas sistēmu,
- 1.5. **Neaktīvs Licences Turētājs** nozīmē Licences Turētāju, kurš saskaņā ar Noteikumiem ir deklarēts par tādu vai kļuvis neaktīvs.
- 1.6. **Kopsapulce** nozīmē BFAA kopsapulci, kurā piedalās Baltijas valstu banku asociācijas.
- 1.7. **Ieguldījumu Konsultācija** nozīmē personīgu rekomendāciju sniegšanu klientam, vai nu pēc tā pieprasījuma vai pēc Sadarbības Partnera iniciatīvas, saistībā ar vienu vai vairākiem finanšu instrumentu darījumiem vai citiem finanšu pakalpojumiem, kuriem vietējie likumi nosaka nepieciešamību pēc piemērotības novērtējuma.
- 1.8. **Licence** nozīmē saskaņā ar Noteikumiem iegūtu licenci.
- 1.9. **Licencēti Pakalpojumi** nozīmē 5.1. punktā minētos pakalpojumus.
- 1.10. **Licences Turētājs** nozīmē privātpersonu, kuram saskaņā ar Noteikumiem piešķirta licence, neatkarīgi no tā, vai Licences Turētājs ir neaktīvs.
- 1.11. **Valde** nozīmē BFAA vadības struktūru, kas pārvalda un pārstāv BFAA, un kuru iecēluši dibinātāji vai kura iecelta ar Kopsapulces lēmumu.
- 1.12. **Uzraugošās Iestādes** nozīmē Baltijas valstu finanšu tirgus uzraugošās iestādes – Igaunijas Finanšu uzraudzības iestāde, Finanšu un kapitāla tirgus komisija, Lietuvas Republikas Centrālā Banka.
- 1.13. **Pārskatīšanas Padome** nozīmē BFAA pārskatīšanas padomi, kura nosaka kvalifikācijas prasības, kas piemērojamas licencēšanas eksāmeniem un ikgadējiem zināšanu atjauninājumiem.
- 1.14. **Noteikumi** nozīmē šos noteikumus.
- 1.15. **Saistītais Aģents** ir fiziska vai juridiska persona, kas pilnīgi un bez nosacījumiem uzņemas atbildību tikai par vienu personu, kas nodrošina Licencētos Pakalpojumus, kuras

vārdā tā darbojas, veicina investīcijas un / vai papildpakalpojumus klientiem vai potenciālajiem klientiem, saņem un nosūta instrukcijas vai rīkojumus no klienta saistībā ar ieguldījumu pakalpojumiem vai finanšu instrumentiem, izvieto finanšu instrumentus un / vai konsultē klientus vai potenciālos klientus attiecībā uz šiem finanšu instrumentiem vai pakalpojumiem.

## **2. Ievada noteikumi**

- 2.1. Noteikumos ietverti noteikumi brīvprātīgai pašpārvaldes licencēšanas sistēmai, kas saistīta ar Licencētu Pakalpojumu sniegšanu Baltijas Valstīs, ar nolūku ievest kopīgus tirgus standartus un kvalifikācijas prasības personām, kas sniedz Licencētus Pakalpojumus Sadarbības Partneru klientiem.
- 2.2. Noteikumi ir piemērojami un saistoši BFAA, Sadarbības Partneriem un Licenču Turētājiem.

## **3. Sadarbības Līguma noslēgšana**

- 3.1. Turpmāk minētie Licencēto Pakalpojumu sniedzēji ir tiesīgi noslēgt Sadarbības Līgumus ar BFAA ar nosacījumu, ka tiem saskaņā ar likumu ir tiesības sniegt Licencētos Pakalpojumus kādā Baltijas Valstī:
  - 3.1.1. Kredītiestādes;
  - 3.1.2. Ieguldījumu sabiedrības;
  - 3.1.3. Fondu pārvaldes sabiedrības (gan UCITS, gan ne-UCITS);
  - 3.1.4. Apdrošināšanas sabiedrības.
- 3.2. Igaunijas, Latvijas un Lietuvas filiāles ārvalstu struktūrvienībai, kas ir tiesīgas sniegt pakalpojumus, kas līdzvērtīgi Licencētajiem Pakalpojumiem saskaņā ar piemērojamajiem likumiem, var noslēgt Sadarbības Līgumu ar BFAA.
- 3.3. Izņēmuma gadījumos un ar BFAA Valdes apstiprinājumu, citas puses, kas ir pakļautas Uzraugošo Iestāžu uzraudzībai vai kas nodrošina Licencētos Pakalpojumus, var noslēgt Sadarbības Līgumu ar BFAA.
- 3.4. Saistītie Aģenti saskaņā ar attiecīgajā jurisdikcijā esošajiem piemērojamajiem likumiem, kas arī varētu būt tādi Sadarbības Partneri, kuri minēti 3.1.punktā, var noslēgt Sadarbības Līgumu ar BFAA.
- 3.5. Saistītajam Aģentam piemēro turpmāk minētos noteikumus, ja vien Saistītais Aģents nav tiešs BFAA Sadarbības Partneris:

- 3.5.1. Saistītais Aģents, kas ir privātpersona, tiek uzskatīts par Sadarbības Partnera darbinieku tikai šo noteikumu nolūkos;
- 3.5.2. Saistītā Aģenta, kas ir juridiska persona, darbinieks tiek uzskatīts par Sadarbības Partnera darbinieku tikai šo noteikumu nolūkos.
- 3.6. Nolīgstot jaunu Saistīto Aģentu, Sadarbības Partneriem nekavējoties jāinformē BFAA.
- 3.7. Sadarbības Partneri ievēro Noteikumus, sākot no Sadarbības Līguma slēgšanas datuma. Parakstot Sadarbības Līgumu ar BFAA, Sadarbības Partneris, cita starpā, uzņemas šādus pienākumus:
  - 3.7.1. Nodrošināt, ka to klienti tiek informēti par to, kurš 10.1.punktā aprakstītais piemērotības pasākums ir izvēlēts konkrētajiem darbiniekiem vai pakalpojumu jomām; un
  - 3.7.2. Piemērot Noteikumus atbilstoši to darbībām.

#### **4. Sadarbības Līguma izbeigšana**

- 4.1. Sadarbības Līgumu var izbeigt turpmāk minētajos veidos:
  - 4.1.1. Sadarbības Partneris var BFAA Valdi informēt rakstiski par Sadarbības Līguma izbeigšanu, tādā gadījumā Sadarbības Līgums tiek izbeigts 30 dienas pēc paziņojuma par līguma izbeigšanu saņemšanas;
  - 4.1.2. BFAA var izlemt pārtraukt Sadarbības Līgumu gadījumā, ja Sadarbības Partneris ir būtiski pārkāpis savus Noteikumos noteiktos pienākumus;
  - 4.1.3. Sadarbības Līgums automātiski zaudē spēku dienā, kad Uzraugošā Iestāde atsauc Sadarbības Partnera Licencēto Pakalpojumu darbības veida licenci.
- 4.2. Ja Sadarbības Līgums tiek izbeigts saskaņā ar 4.1.punktu, Sadarbības Partnera saistības pret BFAA tiek noteiktas saskaņā ar tālāk minēto:
  - 4.2.1. Pienākums iesniegt ziņojumus saskaņā ar 10.6.-10.11.punktu attiecas uz jebkuru 10.7.punktā minēto Licences Turētāja pārkāpumu, līdz līguma izbeigšanas dienai.
  - 4.2.2. Pienākums informēt BFAA disciplinārlietās un iesniegt ziņojumus saskaņā ar 10.7.-10.11.punktiem beidzas 36 mēnešus pēc izbeigšanās datuma.
  - 4.2.3. Sadarbības Partnerim ir pienākums ievērot strīdu izšķiršanas noteikumus, kas minēti 21.3.punktā, un izpildīt šādu lēmumu arī pēc Sadarbības Līguma izbeigšanas.
  - 4.2.4. Citi pienākumi zaudē spēku līguma izbeigšanās dienā.

#### **5. Licencētie pakalpojumi**

- 5.1. Lai izpildītu kvalifikācijas noteikumus, kas izriet no 5.3.punktā minētajām normatīvajām prasībām, Sadarbības Partnerim jāpiemēro 10.1.punktā aprakstītie piemērotības pasākumi attiecībā uz visiem tā darbiniekiem, kas sniedz tālāk minētos pakalpojumus:
  - 5.1.1. Investīciju konsultāciju sniegšana Sadarbības Partnera klientiem;
  - 5.1.2. dzīvības apdrošināšanas polišu, kas satur ietaupījuma elementus, starpniecība vai pārdošana Sadarbības Partnera klientiem. .
- 5.2. 5.1.punktā noteiktais pienākums ietekmē personas, kuras pilda savus pienākumus kādā Baltijas Valstī.
- 5.3. Gadījumā, ja nav skaidrs, vai (a) kāds konkrēts Sadarbības Partnera darbinieks nodrošina Licencētu Pakalpojumu, vai (b) kāda veida Licencētu Pakalpojumu, kas noteikts 5.1.punktā, Sadarbības Partnera darbinieks veic, Valde pieņem lēmumu pamatojoties uz attiecīgajiem ES tiesību aktiem (tostarp attiecīgo ES finanšu tirgu iestāžu norādījumiem un atzinumiem), vietējiem tiesību aktiem, ar kuriem pārņemti šādi ES tiesību akti, un attiecīgajiem Uzraugošo Iestāžu atzinumiem.
- 5.4. Sadarbības Partnera darbinieki, izņemot tos, kas sniedz Licencētos Pakalpojumus, var iegūt licenci.

## **6. Licences prasības**

- 6.1. Lai iegūtu licenci, pieteicējam:
  - 6.1.1. Jābūt Sadarbības Partnera darbiniekam;
  - 6.1.2. Jābūt piemērotam Licences iegūšanai; Sadarbības Partnerim šis fakts ir jāpārbauda un jāapstiprina;
  - 6.1.3. Jānokārto visas nepieciešamo apmācības, tostarp attiecīgie zināšanu atjauninājumi, ja licences eksāmens netika likts vai nokārtots tajā pašā kalendārajā gadā;
  - 6.1.4. Jānokārto licences eksāmens un jāizpilda atbilstošie zināšanu atjauninājumi, ja Licence netika pieprasīta tajā pašā kalendārajā gadā, kad eksāmens tika nokārtots;
  - 6.1.5. Jāapņemas ievērot Noteikumus un BFAA un Disciplinārlietu padomes (Valdes) pieņemtos lēmumus; un
  - 6.1.6. Jāpiekrīt tam, ka pieteicēja personas dati tiks reģistrēti, apstrādāti un publiskoti BFAA tīmekļa vietnē atbilstoši Noteikumiem. Noteikumu nolūkos publiskotie personas dati ir pieteicēja vārds un darba devējs.
- 6.2. Licences Turētājam tiek piemēroti Noteikumi ar datumu, kurā BFAA tam piešķirusi Licenci.

- 6.3. Personai, kura vēlas iegūt jaunu Licenci pēc tam, kad tās Licence tika atsaukta uz nenoteiktu laiku, jānokārto licencēšanas eksāmens.
- 6.4. "Iegūta Licence no BFAA" vai tamlīdzīgu apzīmējumu var izmantot tikai tad, ja Licences Turētājs ar aktīvu Licenci veic darba pienākumus pie Sadarbības Partnera vai pie tā Saistītā Aģenta.

## **7. Ikgadējie zināšanu atjauninājumi**

- 7.1. Sadarbības Partnerim jānodrošina, ka Licenču Turētāju, kam jābūt Licencei, zināšanas ir aktuālas, ievērojot Pārskatīšanas Padomes noteiktās kvalifikācijas prasības. Prasība neattiecas uz Neaktīviem Licenču Turētājiem. Kvalifikācijas novērtējumu sniedz BFAA.
- 7.2. BFAA pieprasa, ka Licences Turētājam ir pienākums ik gadu veikt zināšanu atjaunināšanu un kvalifikācijas novērtējumu; par to atbildīgs ir Sadarbības Partneris.
- 7.3. Ikgadējā zināšanu atjaunināšanas prasība neattiecas uz Neaktīviem Licenču Turētājiem. Tomēr, gadījumā, ja ir aktivizēta Neaktīva Licences Turētāja Licence, Neaktīvās Licences Turētājam ir jānokārto zināšanu atjauninājumu pārbaude attiecībā uz gadu vai gadiem, kad Licences Turētājs ir bijis neaktīvs.
- 7.4. Pirms katra gada novembra mēneša beigām Licenču Turētājiem jāpārlicinās, ka viņi ir atjauninājuši savas zināšanas un nokārtojuši kvalifikācijas novērtējumu.
- 7.5. Ja Licences Turētājs nepiedalās piedāvātajā apmācībā, ikgadējā zināšanu atjaunināšanā, un kvalifikācijas novērtējumā, BFAA ar lēmumu var Licenci padarīt par spēkā neesošu, ja vien Licences Turētājs nav pasludināts par neaktīvu saskaņā ar 8.4.punktu. Pirms šāda lēmuma pieņemšanas, BFAA informē Sadarbības Partneri vismaz trīs mēnešus iepriekš.

## **8. Neaktīvs Licences Turētājs un Licences termiņa beigas**

- 8.1. Turpmāk minētajos punktos ir ietverti noteikumi par Licenču Turētāju pasludināšanu par neaktīviem. Noteikumi attiecas uz Neaktīviem Licenču Turētājiem tādā pašā veidā, kā tie attiecas uz citiem Licenču Turētājiem, izņemot ikgadējo zināšanu atjaunināšanas prasību, kā tas noteikts 7.3.punktā.
- 8.2. Ja pastāv iemesls tā darīt, Sadarbības Partneris var iesniegt pieteikumu BFAA, ka Licences Turētājs ir jādeklarē par neaktīvu, piemēram, ja Licences Turētājam jādodas bērna kopšanas atvaļinājumā, atvaļinājumā kāda cita iemesla dēļ, ja tas ir atbrīvots no darba pienākumiem vai ja tam jāmaina darba pienākumi.
- 8.3. Gadījumā, ja Licences Turētāja darba attiecības pie Sadarbības Partnera tiek izbeigtas, Licences Turētājs kļūst neaktīvs ar dienu, kurā darba attiecības beidzas.

- 8.4. Ja slimības, bērna kopšanas atvaļinājuma vai cita līdzīga iemesla dēļ Licences Turētājs 7.4.punktā noteiktajā termiņā nespēj veikt ikgadējo zināšanu atjaunināšanu, BFAA pēc Sadarbības Partnera pieteikuma saņemšanas Licences Turētāju pasludina par neaktīvu.
- 8.5. Gadījumā, ja Sadarbības Līgums tiek izbeigts, visi Sadarbības Partnera darbinieki automātiski kļūst par Neaktīviem Licences Turētājiem ar dienu, kad stājas spēkā Sadarbības Līguma izbeigšanās.
- 8.6. Neaktīvā Licences Turētāja Licence beidzas pēc pieciem gadiem no dienas, kad BFAA pasludināja Licences Turētāju par neaktīvu.
- 8.7. Neaktīvā Licences Turētāja Licenci var aktivizēt pēc Sadarbības Partnera pieteikuma, piemēram, attiecībā uz nesen pieņemtu darbinieku, kas ir Neaktīvs Licences Turētājs.
- 8.8. Lai Licence tiktu aktivizēta, Neaktīvam Licences Turētājam ir jānokārto ikgadējie zināšanu atjauninājumi, kurus Neaktīvais Licences Turētājs nebija kārtojis, par to periodu, kad Licences Turētājs bija neaktīvs.
- 8.9. Pirms Licences aktivizēšanas pieteikuma iesniegšanas, Sadarbības Partnerim jānovērtē, vai Neaktīvais Licences Turētājs ir piemērots Licences turēšanai.

## **9. Atbrīvojumi**

- 9.1. BFAA var izsniegt Licenci, ja pretendents nav nokārtojis Licences eksāmenu, ar nosacījumu, ka ir izpildīti visi 6.1.punktā minētie nosacījumi un pastāv būtiski iemesli Licences saņemšanai.
- 9.2. Ja BFAA ir noslēgusi vienošanos par savstarpēju eksaminācijas atzīšanu ar cita licencēšanas iestādi, kura neveic darbību Baltijas valstīs, BFAA var arī izsniegt licenci saskaņā ar nosacījumiem, kas būtu atrunāti šādā līgumā. Šādi līgumi tiek noslēgti ar Valdes lēmumu.
- 9.3. Ja pastāv īpaši iemesli, BFAA uz ierobežotu laiku var piešķirt atbrīvojumu no Licences prasībām personām, kam jābūt Licencei. Šādu atbrīvojumu var piešķirt arī bez laika ierobežojuma, ja pastāv būtiski iemesli.
- 9.4. Ja pastāv būtiski iemesli, BFAA var piešķirt atbrīvojumu uz ierobežotu laiku, lai ļautu pieteicējam nokārtot iepriekš izlaistos zināšanu atjauninājumus.
- 9.5. Pieteikumu atbrīvojumam veic Sadarbības Partneris.

## **10. Sadarbības Partneru pienākumi**

- 10.1. Sadarbības Partneris nodrošina, ka tā darbinieki, kas nodarbojas ar Licencēto Pakalpojumu sniegšanu:

- 10.1.1. ir Licences turētāji, ciktāl tie nav atbrīvoti no prasības, ka tiem jābūt Licencei, saskaņā ar 9.punktu; vai
- 10.1.2. ir saņēmuši licenci, kuru izdevusi cita licencēšanas iestāde, kura darbojas Baltijas Valstīs un kuru ir apstiprinājusi Uzraugošā Iestāde, ciktāl šāda apstiprināšana ir nepieciešama saskaņā ar spēkā esošajiem likumiem, ar nosacījumu, ka šāda Licence atbilst 5.3.punkta kvalifikācijas noteikumu prasībām; vai
- 10.1.3. ir saņēmuši apmācību no Sadarbības Partnera, ar nosacījumu, ka šādas apmācības atbilst 5.3.punktā minētajiem kvalifikācijas noteikumiem.
- 10.2. Sadarbības Partnerim ir pienākums pēc BFAA rakstiska pieprasījuma sniegt BFAA informāciju, kuru tā ir pieprasījusi un kura tai ir nepieciešama, lai piemērotu Noteikumus, ciktāl tas ir atļauts saskaņā ar attiecīgajiem datu aizsardzības noteikumiem.
- 10.3. Sadarbības Partnerim ir pienākums veikt visaptverošu piemērotības novērtējumu par darbinieku, kuram nepieciešams kļūt par Licences turētāju. Veicot piemērotības novērtējumu, Sadarbības Partneris novērtē un pārbauda:
  - 10.3.1. vai darbinieka apstākļi tam atļauj izpildīt 11.punktā noteiktos Licences Turētāja pienākumus;
  - 10.3.2. vai darbinieks, kurš pēdējo piecu gadu laikā ir ticis notiesāts vai atzinis savu vainu par kādu noziedzīgu nodarījumu, kura raksturs var mazināt uzticību darbiniekam, būtu uzskatāms par neatbilstošu Licences turēšanai;
  - 10.3.3. ir jānovērtē arī darbinieku personiskā piemērotība;
  - 10.3.4. Piemērotības novērtējumā jāiekļauj arī pārbaude, vai darbinieks atbilst prasībām, kuras izvirzījusi Uzraugošā Iestāde attiecībā uz 5.1.punktā minētajām darbībām.
- 10.4. Ja Sadarbības Partneris iesniedz pieteikumu saņemt Licenci par kādu darbinieku, Sadarbības Partnerim (1) jāapliecina, ka pieteicējs ir Sadarbības Partnera darbinieks un (2) jāapliecina, ka ir veikts atbilstības novērtējums atbilstoši 10.3.punktam un ka darbinieks ir piemērots saņemt Licenci.
- 10.5. Ja Sadarbības Partneris pieņem darbā personu, kurai ir Licence, Sadarbības Partnerim jāpārbauda 18.11.punktā minētais reģistra izraksts, kuru Licences Turētājam jāuzrāda.
- 10.6. Sadarbības Partneris desmit darba dienu laikā paziņo BFAA par Licences Turētāja nodarbināšanas pārtraukšanu (dereģistrāciju). Sadarbības Partneris pēc tam dara zināmu, vai nodarbinātības izbeigšana bija saistīta ar ziņotu pārkāpumu saskaņā ar 10.7.punktu.
- 10.7. Sadarbības Partneris, cik ātri vien iespējams, rakstiski informē BFAA, ja, nodarbinātības pie Sadarbības Partnera laikā, Licences Turētājs:



- 10.7.1. nav izpildījis 11.2.punktā minētos pienākumus vai citādi nopietni neņēmis vērā pienākumus, kas tam, pienākumu izpildes ietvaros, uzlikti; vai
- 10.7.2. izdarījis noziedzīgu nodarījumu vai citādi rīkojies tā, ka, vadoties no viņa personīgajiem apstākļiem, Licences Turētāju nevar uzskatīt par piemērotu Licences saņemšanai, un pastāv iemesls uzskatīt, ka nodarījums var izraisīt vai varētu būt izraisījis disciplināras sankcijas saskaņā ar 12.punktu.
- 10.8. Pienākums ziņot saskaņā ar 10.7.1.punktu ir spēkā, neatkarīgi no tā, vai Licences Turētājs ir izbeidzis darba attiecības, kad šī situācija kļuva zināma.
- 10.9. Ziņošanas pienākums saskaņā ar 10.7.1. un 10.7.2. punktiem attiecas arī uz jebkuru darbinieku vai bijušo darbinieku, kura Licence ir beigusies.
- 10.10. Ziņojumā saskaņā ar 10.7.punktu jāietver apstākļu apraksts, uz kuriem ziņojums balstīts. BFAA var pieprasīt papildu informāciju gadījumā, ja ziņojumā trūkst informācijas vai ja tas ir citādi nepilnīgs.
- 10.11. Sadarbības Partnerim rakstiski jāinformē BFAA, ja vēlāk atklājas, ka ziņojums saskaņā ar 10.7.punktu nebija jāiesniedz vai šī informācija ziņojumā bija nepareiza.
- 10.12. Sadarbības Partnerim jānodrošina, ka tā darbinieki tam atgriež izbeigušos vai atsauktos Licenču sertifikātus. Sadarbības Partneris iznīcina Licences sertifikātus, kas tam atgriezti saskaņā ar 11.4.punktu. Sadarbības Partnerim arī jāiznīcina Licences sertifikāti, ja Licence ir beigusies vai atsaukta, ja vien atsaukšana nav notikusi uz pagaidu laiku. Ja Licence atsaukta uz laiku, pēc atsaukšanas termiņa izbeigšanās darbiniekam Licences sertifikātu var atgriezt.
- 10.13. Sadarbības Partneri un / vai Licences Turētāji apmaksā BFAA noteiktos maksājumus saskaņā ar BFAA izrakstītajiem rēķiniem. Detalizētus noteikumus attiecībā uz maksas apmēru, maksājuma rekvizītiem utt. pārskata un apstiprina BFAA Valde vismaz reizi gadā un publicē savā tīmekļa vietnē. Jebkuri maksājumu grozījumi tiek paziņoti Sadarbības Partneriem vismaz 6 mēnešus pirms to ieviešanas. Maksājumu sarakstā iekļauj šādas pozīcijas:
- 10.13.1. Pievienošanās maksa juridiskām personām, lai kļūtu par Sadarbības Partneri;
- 10.13.2. Sadarbības Partneru gada maksa;
- 10.13.3. Eksaminācijas maksa personām, kuras vēlas kārtot BFAA eksāmenu;
- 10.13.4. Atkārtotas eksaminācijas maksa personām, kas vēlas atkārtoti kārtoti BFAA eksāmenu;
- 10.13.5. Maksa par BFAA sagatavotiem mācību materiāliem;

- 10.13.6. Licences Turētāju licences gada maksa;
- 10.13.7. Jebkādas citas maksas, kas tiek uzskatītas par nepieciešamām, lai nodrošinātu BFAA izdevumu segšanu.
- 10.14. BFAA iekasēs 10.13.punktā noteiktos maksājumus, lai nodrošinātu, ka tā pilda statūtos noteikto mērķi. BFAA nodrošina, ka tās darbība ir efektīva, un tās maksas tiek uzturētas līmenī, kas nodrošina nepieciešamo BFAA likviditāti, bet bez nolūka gūt peļņu, pārsniedzot šo mērķus.

## **11. Licenču Turētāju pienākumi**

- 11.1. Saņemot BFAA rakstisku pieprasījumu, Licences Turētājs sniedz BFAA informāciju, kuru BFAA pieprasa un kas tai vajadzīga, lai piemērotu Noteikumus.
- 11.2. Licences Turētāji ievēro piemērojamos likumus un vispārpieņemto finanšu tirgus praksi. Papildus tam, Licences Turētāji ievēro BFAA Noteikumus un Sadarbības Partnera iekšējos noteikumus, ciktāl tie ir balstīti uz piemērojamiem likumiem un vispārpieņemtu finanšu tirgus praksi. Lai izvairītos no šaubām, Licences Turētāji ievēro arī Sadarbības Partnera iekšējos noteikumus, kas ir balstīti uz Noteikumiem.
- 11.3. Ja Licences Turētājs uzsāk jaunu darbu pie cita Sadarbības Partnera, pēc šādas sabiedrības pieprasījuma, Licences Turētājam jāiesniedz BFAA reģistra izraksts saskaņā ar 18.11.punktu.
- 11.4. Licences Turētājs, kura nodarbinātība pie Sadarbības Partnera ir izbeigta, atdod Licences sertifikātu Sadarbības Partnerim.

## **12. Disciplinārās sankcijas attiecībā uz Licenču Turētājiem**

- 12.1. Licences Turētājiem var uzlikt šādas disciplinārās sankcijas:
- 12.1.1. Licences atsaukšana;
- 12.1.2. pagaidu Licences atsaukšana;
- 12.1.3. brīdinājums.
- 12.2. Valde var atsaukt Licenci, ja Licences Turētājs nav ievērojis savas saistības saskaņā ar 11.2.punktu vai arī citādi nopietni neievērojis pienākumus, kas tam uzlikti.
- 12.3. Valde var atsaukt Licenci, ja Licences Turētājs ir izdarījis noziedzīgu nodarījumu vai citādi rīkojies veidā, ka, personīgu apstākļu dēļ, viņš vai viņa nevar tikt uzskatīts par piemērotu saņemt Licenci.

- 12.4. Ja pastāv iemesls tā rīkoties, Valde var izdot rīkojumu par pagaidu atsaukšanu. Atsaukšana notiek uz laiku, kuru nosaka Valde, tomēr nepārsniedzot vienu gadu.
- 12.5. Lai uz laiku atsaukta Licence atkal kļūtu derīga, Licences Turētājam jānokārto ikgadēja zināšanu atjaunināšana, kas bija jāveic laikā, kad Licence tika uz pagaidu laiku atsaukta.
- 12.6. Ja Valde veikusi novērtējumu un konstatējusi, ka pastāv riski, kas saistīti ar izmeklēšanu par Licences Turētāju, kam ir Licence, Valde var izdot rīkojumu par Licences pagaidu atsaukšanu. Šāds lēmums stājas spēkā nekavējoties. Šādu pagaidu atsaukšanu piemēro līdz brīdim, kad tiek atrisināta iepriekšminētā izmeklēšana, tomēr, nepārsniedzot vienu gadu. Šāda pagaidu atsaukšana jāpārskata Valdei reizi mēnesī, gadījumā, ja šī jautājuma sakarā BFAA tiek iesniegta jauna informācija.
- 12.7. Valde var izsniegt Licences Turētājam brīdinājumu par pārkāpumu:
  - 12.7.1. ja pastāv atsaukšanas pamats, tomēr pastāv arī īpaši apstākļi, kas padara brīdinājumu par pietiekamām sankcijām; vai
  - 12.7.2. ja pārkāpums nav tik nopietns, lai attaisnotu atsaukšanu.
- 12.8. Ja Licence piešķirta kļūdainu iemeslu dēļ, Valde var atzīt Licenci par spēkā neesošu.
- 12.9. Lietā, kas attiecas uz personu, kuras Licence ir beigusies, Valdei jānosaka, vai bija iemesli disciplinārsodiem, un tādējādi nosaka sankcijas, kas tiktu piemērotas, ja persona joprojām būtu Licences Turētājs.

### **13. Disciplinārās sankcijas attiecībā uz Sadarbības Partneriem**

- 13.1. Valde izstrādā īpašas disciplinārās sankcijas, kas jāpiemēro Sadarbības Partneriem, un principus, saskaņā ar kuriem tiek piemērotas disciplinārās sankcijas pret Sadarbības Partneriem. Šādas sankcijas un to piemērošanas principi ir jāatspoguļo Noteikumos, un attiecīgie grozījumi Noteikumos jāapstiprina Kopsapulcē, vēlākais - līdz 2018. gada 1. janvārim.
- 13.2. Kamēr īpašās disciplinārās sankcijas un to piemērošanas principi, kas aprakstīti 13.1.punktā, nav iekļauti Noteikumos, disciplinārās sankcijas ietver Sadarbības Līguma izbeigšanu, ja būtiski pārkāpti Noteikumi un naudas sodus par nelieliem Noteikumu pārkāpumiem.

### **14. Disciplinārlietu regulēšana**

- 14.1. Valde izstrādā disciplinārlietu pārvaldības struktūru (t.i., disciplinārās struktūrvienības un to funkcijas). Šī struktūra ir jāatspoguļo Noteikumos, un attiecīgie Noteikumu grozījumi ir jāpieņem Kopsapulcē līdz 2018. gada 1. janvārim.

## **15. Disciplinārlietu izpildīšana**

- 15.1. Valde izstrādā disciplinārlietu izskatīšanas procedūru, tostarp disciplinārlietu lēmumu pieņemšanas procesu, vienojas par disciplinārlietu lēmumu publicēšanu un par principiem, kā izvairīties no interešu konfliktiem, izskatot disciplinārlietas. Šī procedūra ir jāatspoguļo Noteikumos, un attiecīgie grozījumi ir jāapstiprina Kopsapulcē līdz 2018. gada 1. janvārim.
- 15.2. Līdz brīdim, kad 15.1.punktā aprakstītā procedūra tiek pieņemta Noteikumos, visas disciplinārlietas risina Valde, un Valde katrā atsevišķajā gadījumā lemj par atbilstošu procedūru konkrētās disciplinārlietas izskatīšanai kopā ar atbilstošajām sankcijām, kas jāpiemēro Sadarbības Partnerim vai Licences Turētājam. Risinot disciplinārlietu, Valde izvairās no interešu konfliktiem, un tai ir tiesības pieprasīt no Sadarbības Partnera un Licences Turētāja informāciju un dokumentus par attiecīgo disciplināro jautājumu.

## **16. Pārskatīšanas padome**

- 16.1. BFAA locekļu sapulce ieceļ Pārskatīšanas Padomi. Pārskatīšanas Padomes locekļiem ir visaptverošas un plašas zināšanas par Licencētiem Pakalpojumiem un finanšu tirgiem. Valdes lēmumu pieņemšanas noteikumi attiecas arī uz Pārskatīšanas Padomi.
- 16.2. Pārskatīšanas Padome nosaka kvalifikācijas prasības, kas piemērojamas licencēšanas eksaminācijai un ikgadējiem zināšanu atjauninājumiem. Pārskatīšanas Padome nodrošina, ka prasības atbilst finanšu tirgu norisēm un ka licencēšanas eksāmens atbilst kvalifikācijas prasībām.
- 16.3. BFAA informē Sadarbības Partnerus par kvalifikācijas prasībām.

## **17. Licenču eksāmeni un sertifikāti**

- 17.1. BFAA izstrādā licencēšanas eksāmenus, kā arī eksāmenu veikšanas un novērtēšanas kārtību.
- 17.2. Katrs, kas sniedz vai plāno sniegt Licencētos Pakalpojumus, ir tiesīgs par samaksu veikt licencēšanas eksāmenu.
- 17.3. BFAA nodrošina iespējas veikt licencēšanas eksāmenu nepieciešamajā apjomā, BFAA noteiktajā laikā un vietā.
- 17.4. BFAA tīmekļa vietne sniedz informāciju par licencēšanas eksāmena laiku un vietu, un dalības prasībām.
- 17.5. Licences eksāmena novērtēšana tiek veikta saskaņā ar BFAA noteiktajām procedūrām.

- 17.6. BFAA izsniedz licences sertifikātu pēc personas pieteikuma, kas atbilst licences prasībām. Licences sertifikātā ir informācija par Licences Turētāju un Sadarbības Partneri.
- 1.7.7. Licences sertifikāta zaudēšanas gadījumā Licences Turētājs var saņemt jaunu sertifikātu pēc pieteikuma iesniegšanas BFAA, un samaksājot maksu.

## **18. Konfidencialitāte un reģistrs**

- 18.1. BFAA nedrīkst bez atļaujas atklāt vai izmantot informāciju, kuru tā ieguvusi, pildot savus pienākumus saskaņā ar šiem Noteikumiem, par Sadarbības Partneriem, Licenču Turētājiem vai jebkuru trešo personu uzņēmējdarbības vai personīgajiem apstākļiem.
- 18.2. Persona, kas ir vai ir bijusi saistīta ar BFAA kā darbinieks vai pakalpojumu sniedzējs, bez atļaujas nedrīkst atklāt vai izmantot informāciju, kas iegūta, veicot darbus vai sniedzot pakalpojumus, saistībā ar Sadarbības Partneru, Licenču Turētāju vai jebkuras citas puses uzņēmējdarbības vai personīgajiem apstākļiem.
- 18.3. BFAA nodrošina, ka tās darbinieki un pakalpojumu sniedzēji paraksta konfidencialitātes apņemšanos, kas ietver arī 18.2.punktā noteikto saturu.
- 18.4. BFAA izstrādā iekšējos noteikumus par BFAA iesniegto dokumentu, kuros ietverta informācija, kas klasificēta kā konfidenciala, apstrādi un glabāšanu.
- 18.5. BFAA uztur visu esošo un bijušo Licenču Turētāju, un BFAA kārtoto eksāmenu reģistru.
- 18.6. Informācija par Licences Turētājiem ar aktīvām Licencēm, tai skaitā - Licences Turētāja vārds un darba devējs, ir publiski pieejama BFAA tīmekļa vietnē.
- 18.7. Informācija par disciplinārām sankcijām tiek saglabāta reģistrā piecus gadus no disciplinārās sankcijas piemērošanas dienas.
- 18.8. Informācija par disciplināriem jautājumiem, kas tiek izskatīti, tiks saglabāti reģistrā no jautājuma pacelšanas līdz disciplinārlietas beigām.
- 18.9. Informācija par to, vai Licences Turētāja nodarbinātības pārtraukšana bija saistīta ar ziņojumu par pārkāpumu, tiek saglabāta reģistrā piecus gadus, no gada, kurā informācija tika iesniegta.
- 18.10. Informācija saskaņā ar 18.7. un 18.8. punktiem ir pieejama tikai Licences Turētājam personīgi un Sadarbības Partnerim, pie kura Licences Turētājs ir nodarbināts. Līdz 2018. gada 1. janvārim Sadarbības Partnerim izpaust 18.9. punktā minēto informāciju iespējams tikai ar Valdes lēmumu.

18.11. Licences Turētājam ir tiesības iegūt izrakstu no reģistra, kas apliecina disciplinārās sankcijas, disciplināru jautājumu izskatīšanu, un informāciju par to, vai Licences Turētāja nodarbinātības pārtraukšana bija saistīta ar ziņoto pārkāpumu, vai atbildi, ka šādas informācijas reģistrā nav.

## **19. Grozījumu izdarīšana Noteikumos**

19.1. Noteikumi tiek pieņemti Kopsapulcē. Valde pārskata Noteikumus vismaz reizi gadā un, ja nepieciešams, iesniedz Kopsapulcē priekšlikumu tos grozīt. Lēmumus par grozījumiem Noteikumos ievieto BFAA tīmekļa vietnē. Vietnē arī norāda, kad jaunā Noteikumu versija stājas spēkā.

19.2. Pirms jebkuru Noteikumu grozījumu priekšlikumu iesniegšanas, BFAA uzklausa Sadarbības Partneru viedokļus.

## **20. Tiešsaistes pakalpojums**

20.1. BFAA nodrošina tiešsaistes pakalpojumu, kuru jāizmanto BFAA, Sadarbības Partneriem un Licences Turētājiem, izstrādi.

20.2. Sadarbības Partneri, izmantojot tiešsaistes pakalpojumu, izpilda šādus pienākumus:

20.2.1. iesniedz jaunus pieteikumus par Licenču iegūšanu (tostarp par Neaktīvu Licenču Turētāju Licenču aktivizēšanu);

20.2.2. ziņo par Licences statusa maiņām;

20.2.3. sniedz ziņojumus par zināšanu atjauninājumiem;

20.2.4. apliecina, ka pieteikuma iesniedzējs ir Sadarbības Partnera nodarbinātais;

20.2.5. paziņo par Licences Turētāja nodarbinātības pārtraukšanu;

20.2.6. iesniedz pieteikumus eksāmena kārtošanai;

20.2.7. vada savu darbinieku eksāmena kārtošanu, izmantojot tiešsaistes pakalpojumu.

## **21. Citi noteikumi**

21.1. Noteikumi stājas spēkā 2016. gada 23. martā.

21.2. Sadarbības Partneris nodrošina, ka no 2018. gada 1. janvāra 10.1.punktā aprakstītie atbilstības pasākumi tiks piemēroti visiem tā darbiniekiem, kas sniedz Licencētos Pakalpojumus.

21.3. Jebkurš strīds starp BFAA un Sadarbības Partneri vai BFAA un Licences Turētāju, kas izriet vai saistīts ar šiem Noteikumiem, vai pārkāpums, strīds par izbeigšanu vai spēkā

neesamību, tiek risināts saskaņā ar Igaunijas Tirdzniecības un rūpniecības kameras šķīrējtiesas noteikumiem; Latvijas Tirdzniecības un rūpniecības kameras šķīrējtiesas noteikumiem vai Viļņas Tirdzniecības šķīrējtiesas noteikumiem, pēc prasītāja izvēles. Šķīrējtiesas vieta ir attiecīgi Tallina; Rīga vai Viļņa. Strīdam piemērojami izvēlētās šķīrējtiesas jurisdikcijas likumi.