

# **BALTIKUMI FINANTSŅŪSTAJATE LIIT**

## **REEGLIRAAMAT**

## 1. Mõisted ja lühendid

- 1.1. **Liikmesettevõtte** on ettevõtte, mis on BFAA-ga Liikmesuslepingu alusel liitunud.
- 1.2. **Liikmesusleping** on leping, mille alusel saab ettevõttest Liikmesettevõtte.
- 1.3. **Balti riigid** on Eesti, Läti ja Leedu.
- 1.4. **BFAA** on mittetulundusühing Baltimaade Finantsnõustajate Liit (*Baltic Financial Advisors Association*), mis on registreeritud Lätis ning asutatud Balti riikide pangaliitude poolt. BFAA haldab ja korraldab litsentseerimissüsteemi vastavalt käesolevas Reegliraamatus toodud nõuetele.
- 1.5. **Passiivne litsentsiomanik** on Litsentsiomanik, kes on kuulutatud või on muutunud passiivseks käesolevas Reegliraamatus toodud nõuete kohaselt.
- 1.6. **Üldkoosolek** on BFAA üldkoosolek, millel osalevad Balti riikide pangaliidud.
- 1.7. **Investeerimisnõustamine** on kliendile isiklike soovitude pakkumist, kas kliendi nõudmisel või Liikmesettevõtte algatusel, mis puudutavad ühte või enamat tehingut finantsinstrumentide või muude finantstoodetega, mille puhul on kohalike seaduste alusel nõutav sobivuse hindamine.
- 1.8. **Litsents** on litsents, mis on vastavalt Reegliraamatule omandatud.
- 1.9. **Litsentseeritud teenused** on teenused, mida on lähemalt kirjeldatud punktis 5.1.
- 1.10. **Litsentsiomanik** on eraisik, kes on vastavalt Reegliraamatus toodud reeglitele saanud litsentsi, sõltumata sellest, kas tegu on aktiivse või passiivse Litsentsiomanikuga
- 1.11. **Juhatus** on BFAA juhatus, mis BFAA-d juhib ja esindab. Juhatus liikmed määravad BFAA asutajad või valitakse Üldkoosolekul.
- 1.12. **Reguleerivad asutused** on Balti riikide finantsturgude reguleerivad asutused: Eestis Finantsinspeksioon, Lätis Finants- ja Kapitalituru Komisjon ning Leedus Leedu Keskpang.
- 1.13. **Nõukoda** on BFAA nõukoda, mis määrab kindlaks litsentseerimiseksamitele kehtivad pädevusnõuded ja iga-aastased teadmiste ajakohastamised.
- 1.14. **Reegliraamat** on käesolevad reeglid ja eeskirjad.
- 1.15. **Seotud vahendaja** on füüsiline või juriidiline isik, kes edendab üksnes ühe litsentseeritud teenuste pakkuja, kelle nimel ta tegutseb, täielikul ja tingimusteta vastutusel investeerimis- ja/või kõrvalteenuseid klientidele või võimalikele klientidele, saab kliendilt ja edastab investeerimisteenusetega või finantsinstrumentidega seotud juhiseid või korraldusi, vahendab finantsinstrumente või nõustab kliente või võimalikke kliente kõnealuste finantsinstrumentide või teenuste osas.

## 2. Sissejuhatavad sätted

- 2.1. Reegliraamatus on toodud sätted vabatahtliku sõltumatu litsentseerimissüsteemi kohta, mis on seotud Litsentseeritud teenuste pakkumisega Balti riikides, eesmärgiga rakendada ühtseid turustandardeid ja pädevusnõudeid inimestele, kes Liikmesettevõtete klientidele Litsentseeritud teenuseid pakuvad.
- 2.2. Reegliraamat kehtib ja on siduv BFAA-le, Liikmesettevõtetele ja Litsentsiomanikele.

## 3. Liikmesuslepingu sõlmimine

- 3.1. BFAA-ga saavad Liikmesuslepingu sõlmida järgmist tüüpi Litsentseeritud teenuste pakkujad, kui neil on seaduslik õigus Balti riigis Litsentseeritud teenuseid pakkuda:
  - 3.1.1. Krediitiasutused;
  - 3.1.2. Investeeringuühingud;
  - 3.1.3. Fondivalitsejad (nii eurofondid kui muud fondid);
  - 3.1.4. Kindlustusseltsid
- 3.2. BFAA-ga võivad Liikmesuslepingu sõlmida välismaise majandusüksuse Eesti, Läti ja Leedu haruettevõtted, millel on õigus kehtivate seaduste alusel õigus pakkuda teenuseid, mis on samaväärsed Litsentseeritud teenustega.
- 3.3. Erandkorras ja BFAA Juhatusel kinnitusel võivad BFAA-ga Liikmesuslepingu sõlmida ka teised osapooled, mis kuuluvad Reguleerivate asutuste järelevalve alla või mis pakuvad Litsentseeritud teenuseid.
- 3.4. BFAA-ga võivad Liikmesuslepingu sõlmida ka Seotud vahendajad, kes võivad olla sarnased ka punktis 3.1 kirjeldatud Liikmesettevõtetele, seda kehtivate seaduste alusel ja asjaomases pädevuses.
- 3.5. Seotud vahendajatele kehtivad järgnevad sätted, välja arvatud juhul, kui Seotud vahendaja on BFAA otsene Liikmesettevõtte:
  - 3.5.1. Füüsilisest isikust Seotud vahendajat käsitletakse käesoleva Reegliraamatu tähenduses Liikmesettevõtte töötajana.
  - 3.5.2. Juriidilisest isikust Seotud vahendajat käsitletakse käesoleva Reegliraamatu tähenduses Liikmesettevõtte töötajana.
- 3.6. Liikmesettevõtted peavad BFAA-d koheselt teavitama uue Seotud vahendajaga lepingu sõlmimisest.
- 3.7. Käesolev Reegliraamat kehtib Liikmesettevõtetele alates Liikmesuslepingu jõustumise kuupäevast. BFAA-ga Liikmesuslepingut allkirjastades kohustub Liikmesettevõtte muuhulgas järgnevalt:
  - 3.7.1. Liikmesettevõtte tagab selle, et tema kliente teavitatakse, millised punktis 10.1 toodud vastavusmeetmed konkreetse töötaja ja teenindusvaldkonna jaoks on valitud;
  - 3.7.2. Liikmesettevõtte rakendab oma tegevusele käesolevat Reegliraamatut.

#### **4. Liikmesuslepingu lõpetamine**

- 4.1. Liikmesuslepingut on võimalik lõpetada järgnevatel viisidel:
  - 4.1.1. Liikmesettevõtte saadab BFAA Juhatusel kirjaliku lõpetamisteate ning Liikmesusleping katkeb 30 päeva pärast antud lõpetamisteate kättesaamist;
  - 4.1.2. BFAA võib otsustada Liikmesusleping lõpetada, kui Liikmesettevõtte on Reegliraamatus toodud kohustusi jämedalt rikkunud;
  - 4.1.3. Liikmesusleping lõppeb automaatselt alates kuupäevast, millal Reguleeriv asutus võtab Liikmesettevõttelt tegevusloa Litsentseeritud teenuste pakkumiseks.
- 4.2. Kui Liikmesusleping on lõppenud punkti 4.1 kohaselt, siis on Liikmesettevõttel BFAA ees järgnevad kohustused:
  - 4.2.1. Kohustus esitada aruandeid vastavalt punktidele 10.6-10.11 kehtib mistahes punktis 10.7 toodud Litsentsiomaniku poolt toimepandud rikkumise osas kuni Liikmesuslepingu lõppemise kuupäevani.

- 4.2.2. Kohustus esitada BFAA-le teavet distsiplinaarasjades ning esitada aruandeid punktide 10.7-10.11 kohaselt lõppeb 36 kuud pärast Liikmesuslepingu lõppemist.
- 4.2.3. Liikmesettevõtte kohustub olema vastavuses punktis 21.3 toodud vaidluste lahendamise sätetega ning olema kooskõlas antud otsusega ka pärast Liikmesuslepingu lõppemist.
- 4.2.4. Kõik teised kohustused lõpevad Liikmesuslepingu lõppemise kuupäeval.

## 5. Litsentseeritud teenused

- 5.1. Täitmaks punktis 5.3. toodud regulatiivsetest nõuetest tulenevaid pädevuseeskirju, peab Liikmesettevõtte rakendama punktis 10.1 toodud vastavusmeetmeid kõigi oma töötajate suhtes, kes pakuvad järgnevat teenuseid:
  - 5.1.1. Liikmesettevõtte klientidele investeerimisnõustamise pakkumine;
  - 5.1.2. Liikmesettevõtte klientidele kogumisvõimalusega elukindlustuslepingute vahendamine või müük.
- 5.2. Punktis 5.1 toodud kohustus puudutab nendel töökohtadel töötajaid, kes täidavad oma tööülesandeid Baltikumis.
- 5.3. Kui jääb ebaselgeks, kas (a) konkreetne Liikmesettevõtte töötaja pakub Litsentseeritud teenust või (b) millist punktis 5.1 toodud Litsentseeritud teenust antud Liikmesettevõtte töötaja pakub, siis langetab sellekohase otsuse BFAA Juhatus, lähtudes asjaomastest EL seadustest (kaasa arvatud asjaomaste EL finantsturuasutuste juhised ja arvamused), kohalikest seadustest, millega antud EL seadusi rakendatakse, ja Reguleerivate asutuste asjaomastest arvamustest.
- 5.4. Litsentsi võivad omandada ka need Liikmesettevõtte töötajad, kes Litsentseeritud teenuseid ei paku.

## 6. Litsentsi nõuded

- 6.1. Litsentsi saamiseks peab Litsentsi taotleja:
  - 6.1.1. Olema Liikmesettevõtte töötaja;
  - 6.1.2. Olema kõlbulik Litsentsi omama; selles osas teeb hinnangu ja langetab otsuse Liikmesettevõtte:
  - 6.1.3. Omandama nõutud õppematerjalid, kaasa arvatud ajakohastatud asjaomased õppematerjalid, kui litsentsieksamit ei tehta ega sooritata samal kalendriaastal;
  - 6.1.4. Sooritama litsentsieksami ja omandama ajakohastatud asjaomased õppematerjalid, kui litsentsi ei taotle samal kalendriaastal kui eksam sooritati;
  - 6.1.5. Kohustuma käesolevast Reegliraamatust ning BFAA ja BFAA Juhatuse otsustest kinni pidama; ja
  - 6.1.6. Nõustuma oma isikuandmete registreerimise, töötlemise ja avalikustamisega BFAA veebilehel vastavalt käesolevale Reegliraamatule. Reegliraamatus käsitletakse avalikustatavate isikuandmetena taotleja nime ja tema tööandja nime.
- 6.2. Käesolev Reegliraamat kehtib Litsentsiomanikule alates kuupäevast, millal ta BFAA litsentsi omandab.
- 6.3. Isik, kellelt on Litsents tähtajatult ära võetud, peab Litsentsi saamiseks uuesti litsentseerimiseksami sooritama.

6.4. Litsentsiomanik võib tiitlit „BFAA litsentsiga“ või muud sarnast tiitlit kasutada ainult siis, kui ta täidab oma tööülesandeid Liikmesettevõtte või selle Seotud vahendaja juures.

## **7. Iga-aastane teadmiste ajakohastamine**

- 7.1. Liikmesettevõtte peab tagama selle, et Litsentsiomanikud, kellele on Litsents kohustuslik, ajakohastavad oma teadmisi vastavalt BFAA Nõukoja pädevusnõuetele. See nõue ei kehti Passiivsetele litsentsiomanikele. Pädevuse hindamise viib läbi BFAA.
- 7.2. Litsentsiomanik peab Liikmesettevõtte vastutusel läbima iga-aastase teadmiste ajakohastamise ning pädevuse hindamise, vastavalt BFAA nõuetele.
- 7.3. Iga-aastast teadmiste ajakohastamist ei nõuta Passiivsetelt litsentsiomanikelt. Kui aga Passiivse litsentsiomaniku Litsents aktiveeritakse, siis peab Passiivne litsentsiomanik läbima iga-aastase teadmiste ajakohastamise selle aasta või nende aastate kohta, millal tema Litsents passiivne oli.
- 7.4. Litsentsiomanikud peavad enne iga aasta novembri lõppu tegema kindlaks, et on oma teadmisi ajakohastanud ning läbinud pädevuse hindamise.
- 7.5. Kui Litsentsiomanik ei osale pakutud koolitusel ega läbi iga-aastast teadmiste ajakohastamist ning pädevuse hindamist, siis võib BFAA nõuda tema Litsentsi aegunuks tunnistamist, välja arvatud siis, kui Litsentsiomanik kuulutatakse vastavalt punktile 8.4 Passiivseks litsentsiomanikuks. BFAA teavitab Liikmesettevõtet sellise otsuse vastuvõtmise kohta vähemalt kolm kuud ette.

## **8. Passiivne litsentsiomanik ja Litsentsi aegumine**

- 8.1. Järgnevalt on toodud sätted Litsentsiomaniku passiivseks kuulutamise kohta. Reegliraamat kehtib Passiivsetele litsentsiomanikele nagu ülejäänud Litsentsiomanikele; erandiks on siinkohal vaid iga-aastane teadmiste ajakohastamine, nagu kirjeldatud punktis 7.3.
- 8.2. Liikmesettevõtte võib esitada BFAA-le avalduse Litsentsiomaniku passiivseks kuulutamise kohta, kui selleks on põhjus, näiteks Litsentsiomaniku suundumine vanemapuhkusele, mistahes muule puhkusele või ta mingil muul põhjusel töökohustustest vabastatud või täidab teistsuguseid tööülesandeid.
- 8.3. Kui Litsentsiomaniku töösuhe Liikmesettevõttega lõppeb, siis muutub Litsentsiomanik passiivseks alates päevast, millal tööleping lõpetatakse.
- 8.4. Kui Litsentsiomanik ei ole haiguse, vanemapuhkusel viibimise või muu sarnase põhjuse tõttu võimeline läbima iga-aastast teadmiste ajakohastamist punktis 7.4 sätestatud perioodi jooksul, siis kuulutab BFAA tema litsentsi passiivseks Liikmesettevõtte avalduse alusel.
- 8.5. Kui Liikmesusleping lõpetatakse, siis muutuvad kõik Liikmesettevõtte töötajad automaatselt Passiivseteks litsentsiomanikeks alates lepingu lõppemise kuupäevast.
- 8.6. Passiivse litsentsiomaniku Litsents aegub viie aasta möödumisel päevast, millal BFAA Litsentsiomaniku passiivseks kuulutas.
- 8.7. Passiivse litsentsiomaniku Litsentsi võib aktiveerida Liikmesettevõtte avalduse alusel; nt on tegu uue töötajaga, kes on Passiivne litsentsiomanik.
- 8.8. Litsentsi aktiveerimiseks peab Passiivne litsentsiomanik läbima iga-aastased teadmiste ajakohastamised, mida ta ei läbinud neil aastatel, millal tema Litsents passiivne oli.

- 8.9. Enne avalduse esitamist Litsentsi aktiveerimiseks peab Liikmesettevõtte hindama seda, kas Passiivne litsentsiomanik on litsentsikõlbulik.

## 9. Erandid

- 9.1. BFAA võib väljastada Litsentsi ka siis, kui taotleja ei ole litsentsieksamit sooritanud, ent teised punktis 6.1 toodud tingimused on täidetud ja selleks on olulised põhjused.
- 9.2. Kui BFAA on sõlminud eksamite vastastikuse tunnustamise kokkuleppe teise litsentseerimisasutusega, mis Balti riikides ei tegutse, siis võib BFAA väljastada Litsentsi vastavalt antud kokkuleppes toodud tingimustele. Antud kokkuleppeid sõlmitakse Juhatuse otsusega.
- 9.3. Erandkorras võib BFAA tähtajaliselt anda vabastuse litsentsinõudest isikutele, kellele on Litsents kohustuslik. Sellise vabastuse võib anda ka tähtajatult, kui selleks on mõjuvad põhjused.
- 9.4. Mõjuvatel põhjustel võib BFAA anda taotlejale litsentsinõude tähtajalise vabastuse, et ta läbiks eelnevalt läbimata teadmiste ajakohastamised.
- 9.5. Avalduse vabastuseks teeb Liikmesettevõtte.

## 10. Liikmesettevõtete kohustused

- 10.1. Liikmesettevõtte tagab selle et Litsentseeritud teenuste pakkumisega tegelevad töötajad:
- 10.1.1. omaksid Litsentsi, kui nad just ei ole punkti 9 kohaselt litsentsinõudest vabastatud; või
- 10.1.2. omaksid teise Baltikumis tegutseva litsentseerimisasutuse litsentsi, mille on kinnitanud Reguleeriv asutus, kui selline kinnitus on kehtivate seaduste alusel nõutav, juhul kui antud litsents tagab vastavuse punktis 5.3 toodud regulatiivsetest nõuetest tulenevate pädevusnõuetega; või
- 10.1.3. oleksid välja koolitatud Liikmesettevõtte enda poolt, juhul kui antud koolitus tagab vastavuse punktis 5.3 toodud regulatiivsetest nõuetest tulenevate pädevusnõuetega.
- 10.2. Liikmesettevõtte on kohustatud BFAA kirjalikul nõudmisel andma BFAA-le teavet, mida BFAA nõuab ja vajab Reegliraamatu rakendamiseks, selles ulatuses, mis on lubatud vastavalt asjaomastele andmekaitsemäärustele.
- 10.3. Liikmesettevõtte kohustub läbi viima põhjaliku sobivuse hindamise selle töötaja osas, kellele on Litsentsi olemasolu nõutav. Sobivuse hindamise käigus hindab ja kontrollib Liikmesettevõtte järgmist:
- 10.3.1. Liikmesettevõtte hindab seda, kas töötaja olukord võimaldab tal täitsa Litsentsiomaniku kohustusi, mis on toodud punktis 11;
- 10.3.2. Töötaja, kes on viimase viie aasta jooksul süüdi mõistetud või ennast süüdi tunnistanud kriminaalkuriteos, mille olemus võib vähendada usaldust töötaja vastu, ei ole sobilik Litsentsiomanik.
- 10.3.3. Samuti tuleb hinnata töötaja isiklikku sobivust.
- 10.3.4. Sobivuse hindamine sisaldab ka kontrollimist, kas töötaja vastab nõuetele, mille Reguleeriv asutus on punktis 5.1 toodud tegevustele kehtestanud.

- 10.4. Kui Liikmesettevõtte taotleb töötajale Litsentsi, siis peab Liikmesettevõtte (1) kinnitama, et taotleja töötab Liikmesettevõttes ja (2) kinnitama, et töötaja suhtes on läbi viidud sobivuse hinnang vastavalt punktile 10.3 ning töötaja on sobilik Litsentsiomanik.
- 10.5. Kui Liikmesettevõtte võtab tööle inimese, kellel on Litsents, siis peab Liikmesettevõtte kontrollima punktis 18.11 toodud registri väljavõtet, mille Litsentsiomanik on kohustatud esitama.
- 10.6. Liikmesettevõtte teavitab BFAA-d Litsentsiomaniku töölepingu lõpetamisest kümne pangapäeva jooksul. Liikmesettevõtte teatab ühtlasi, kas töösuhte lõpetamine oli seoses punktis 10.7 toodud rikkumistega.
- 10.7. Liikmesettevõtte teavitab BFAA-d võimalikult kiiresti sellest, kui Litsentsiomanik on liikmesettevõtte juures töötades:
- 10.7.1. rikkunud oma punktis 11.2 toodud kohustust või muul viisil tõsiselt eiranud kohustusi, mis kuuluvad tema töökohustuste juurde; või
- 10.7.2. toime pannud kriminaalkuriteo või käitunud muul sellisel viisil, et lähtudes Litsentsiomaniku isiklikust olukorrast ei ole ta litsentsikõlblik ning on alust arvata, et see võib kaasa tuua distsiplinaarkaristuse vastavalt punktile 12.
- 10.8. Punktis 10.7.1 toodud teavitamiskohustus kehtib ka siis, kui Litsentsiomanik on asja ilmsikstulekul juba töösuhte lõpetanud.
- 10.9. Punktides 10.7.1 ja 10.7.2 toodud teavitamiskohustus kehtib ka kõigi töötajate või endiste töötajate suhtes, kelle litsents on aegunud.
- 10.10. Punktis 10.7 toodud teavitus sisaldab antud olukorra kirjeldust. BFAA võib nõuda juhtumi kohta lisateavet, kui teavitus sisaldab puudulikku infot või on muidu puudulik.
- 10.11. Liikmesettevõtte peab BFAA-d kirjalikult teatama, kui avastab tagantjärele, et punktis 10.7 toodud teavitust poleks pidanud saatma või selles esitatud teave oli väär.
- 10.12. Liikmesettevõtte peab tagama selle, et tema töötajad tagastaksid Liikmesettevõttele oma aegunud või tühistatud Litsentsi sertifikaadid. Liikmesettevõtte hävitab tagastatud sertifikaadid vastavalt punktis 11.4 toodule. Liikmesettevõtte peab samuti hävitama Litsentsi sertifikaadid, mille Litsents on aegunud või tühistatud, välja arvatud juhul, kui tühistamine on ajutine. Kui Litsents on ajutiselt tühistatud, siis võib Litsentsi sertifikaadi töötajale pärast tühistatud perioodi tagastada.
- 10.13. Liikmesettevõtted ja Litsentsiomanikud maksavad tasud, mille BFAA on kehtestanud ja mille osas arve väljastanud. Üksikasjalikud tasude suurust ja makserekvisiite puudutavad sätted vaatab BFAA Juhatus üle vähemalt kord aastas ning avaldab need oma veebilehel. Mistahes muudatustest tasudes teavitatakse Liikmesettevõtteid vähemalt kuus kuud enne muudatuste jõustumist. Tasude nimekiri sisaldab järgnevat:
- 10.13.1. Liitumistasu, mille juriidilised isikud Liikmesettevõtteks saamiseks tasuvad;
- 10.13.2. Iga-aastane liikmetasu;
- 10.13.3. Eksamitasu isikutele, kes soovivad BFAA eksamit teha;
- 10.13.4. Eksami korduva tegemise tasu isikutele, kes soovivad BFAA eksamit korduvalt teha;
- 10.13.5. Tasud BFAA õppematerjalide eest;
- 10.13.6. Litsentsiomanike aastane litsentsitasu;
- 10.13.7. Mistahes muud tasud, mis on vajalikud BFAA kulude katmiseks.
- 10.14. BFAA arvestab punktis 10.13 toodud tasusid, et tagada oma põhikirjas toodud eesmärgi täitmine. BFAA tagab oma tegevuse tõhususe ning selle tasusid hoitakse tasemel,

mis tagab BFAA vajalikku likviidsuse, kuid ilma kavatsuseta oma eemärkide täitmiselt kasumit teenida.

## 11. Litsentsiomanike kohustused

- 11.1. BFAA kirjalikul nõudmisel esitab Litsentsiomanik BFAA-le teabe, mida BFAA nõuab ja vajab Reegliraamatu rakendamiseks.
- 11.2. Litsentsiomanikud järgivad kehtivaid seadusi ja finantsturgudel üldtunnustatud tavasid. Lisaks järgivad Litsentsiomanikud BFAA Reegliraamatut ja Liikmesettevõtte siseeeskirju selles ulatuses kui need põhinevad kehtival seadustel ja finantsturgudel üldtunnustatud tavadel. Kahtluse vältimiseks järgivad Litsentsiomanikud Liikmesettevõtte sise-eeskirju, mis põhinevad Reegliraamatul.
- 11.3. Kui Litsentsiomanik alustab uut töösuhet teise Liikmesettevõtte juures, siis esitab Litsentsiomanik uue tööandja nõudmisel väljavõtte BFAA registrist, nagu toodud punktis 18.11.
- 11.4. Kui Litsentsiomaniku töösuhe Liikmesettevõttega lõppeb, siis tagastab Litsentsiomanik Liikmesettevõttele Litsentsi sertifikaadi.

## 12. Litsentsiomaniku distsiplinaarkaristused

- 12.1. Litsentsiomaniku suhtes võib rakendada järgnevat distsiplinaarkaristusi:
  - 12.1.1. Litsentsi tagasivõtmine;
  - 12.1.2. Litsentsi ajutine tagasivõtmine;
  - 12.1.3. hoiatus.
- 12.2. Juhatusel on õigus Litsents tagasi võtta, kui Litsentsiomanik on rikkunud punktis 11.2 toodud kohustusi või on muul viisil tõsiselt eiranud kohustusi, mis talle seoses tema ülesannete täitmisega kuuluvad.
- 12.3. Juhatusel on õigus Litsents tagasi võtta, kui Litsentsiomanik on toime pannud kriminaalkuriteo või käitunud muul sellisel viisil, et enda isiklikust olukorrast tingituna ei ole ta sobilik Litsentsi omama.
- 12.4. Juhatus võib Litsentsi ajutiselt tagasi võtta, kui selleks põhjust on. Selline ajutine Litsentsi tagasivõtmine kehtib Juhatus kehtestatud perioodiks, kuid mitte kauem, kui üks aasta.
- 12.5. Ajutiselt tagasivõetud Litsentsi uuesti kehtima hakkamiseks peab Litsentsiomanik läbima iga-aastase teadmiste ajakohastamise, mille ta oleks pidanud läbima perioodi jooksul, millal Litsents oli ajutiselt tagasi võetud.
- 12.6. Kui Juhatus hinnangul kaasnevad Litsentsiomaniku Litsentsi omamisega riskid käimasoleva juurdluse tõttu, siis on Juhatusel õigus otsustada Litsents ajutiselt tagasi võtta, kusjuures Juhatus otsus jõustub koheselt. Antud Litsentsi ajutine tagasivõtmine kehtib kuni eelmainitud käimasoleva juurdluse lõpuni, kuid mitte kauem kui üks aasta. Antud Litsentsi ajutise tagasivõtmise vaatab Juhatus üle igakuiselt, kui BFAA-le esitatakse selles osas täiendavat teavet.
- 12.7. Juhatus võib Litsentsiomanikule väljastada hoiatuse järgmiste rikkumiste osas:
  - 12.7.1. kui on alust Litsents tagasi võtta, kuid erakorraliste asjaolude tõttu on hoiatus esialgu piisav; või

- 12.7.2. kui rikkumine ei ole nii tõsine, et tagasivõtmine oleks õigustatud.
- 12.8. Kui Litsents on väljastatud ekslikel alustel, siis võib Juhatus Litsentsi kehtetuks kuulutada.
- 12.9. Kui tegu on isikuga, kelle Litsents on aegunud, siis peab Juhatus otsustama, kas distsiplinaarkaristuseks on alust ning seega määrama karistuse, mis oleks antud siis, kui isik oleks endiselt Litsentsiomanik olnud.

### **13. Liikmesettevõtete distsiplinaarkaristused**

- 13.1. Juhatus töötab välja kindlad distsiplinaarkaristused, mida Liikmesettevõtetele rakendatakse, ning põhimõtted, mille alusel Liikmesettevõtete suhtes distsiplinaarkaristust rakendatakse. Sellised karistused ja nende rakendamise põhimõtted peavad olema kajastatud Reegliraamatus ning vastavad muudatused tuleb Reegliraamatus Üldkoosolekul kinnitada hiljemalt 1. jaanuariks 2018.
- 13.2. Kuni Reegliraamatu punktis 13.1 ei ole konkreetseid distsiplinaarkaristusi kirjeldatud ja nende rakendamise põhimõtteid lisatud, on distsiplinaarkaristusteks Liikmesuslepingu lõpetamine Reegliraamatu tõsisel rikkumisel ning trahvid Reegliraamatu väiksemate rikkumiste eest.

### **14. Distsiplinaarasjade korraldus**

- 14.1. Juhatus töötab välja distsiplinaarasjade korralduse struktuuri (st distsiplinaarorganid ja nende funktsioonid). Nimetatud struktuuri tuleb kirjeldada Reegliraamatus ning vastavad muudatused Reegliraamatus tuleb kinnitada Üldkoosolekul hiljemalt 1. jaanuariks 2018.

### **15. Distsiplinaarasjade lahendamine**

- 15.1. Juhatus töötab välja distsiplinaarasjade lahendamise protseduuri, kaasa arvatud distsiplinaarotsuste langetamise ja avalikustamise protsessi ning huvide konflikti vältimise põhimõtted distsiplinaarasjade lahendamisel. Nimetatud protseduuri tuleb kirjeldada Reegliraamatus ning vastavad muudatused Reegliraamatus tuleb kinnitada Üldkoosolekul hiljemalt 1. jaanuariks 2018.
- 15.2. Kuni punktis 15.1 kirjeldatud protseduurid on Reegliraamatusse lisatud, tegeleb kõigi distsiplinaarasjadega Juhatus; kusjuures Juhatus otsustab iga juhtumi kohta eraldi, millist protsessi konkreetse distsiplinaarasja lahendamiseks kasutada ning millist karistust Liikmesettevõtte või Litsentsiomaniku suhtes rakendada. Distsiplinaarasjade lahendamisel väldib Juhatus huvide konflikti tekkimist ning Juhatusel on õigus nõuda Liikmesettevõttelt ja Litsentsiomanikult teavet ja dokumente kõnealuse distsiplinaarasja kohta.

### **16. Nõukoda**

- 16.1. BFAA Juhatusel liikmete koosolekul määratakse Nõukoda. Nõukoja liikmetel on põhjalikud ja laialdased teadmised Litsentseeritud teenuste ja finantsturgude kohta. Nõukojale kehtivad ka Juhatusel kehtivad otsuste langetamise reeglid.

- 16.2. Nõukoda määrab kindlaks pädevusnõuded, mis litsentseerimiseksamitele ja igaaastastele teadmiste ajakohastamistele kehtivad. Nõukoja ülesandeks on tagada, et nõuded vastaksid finantsturgude arengutele ning et litsentseerimiseksamid vastaksid pädevusnõuetele.
- 16.3. BFAA teavitab Liikmesettevõtteid pädevusnõuetest.

## **17. Litsentseerimiseksamid ja Litsentsi sertifikaadid**

- 17.1. BFAA koostab litsentseerimiseksamid ning eksamite läbiviimise ja hindamise korra.
- 17.2. Kõigil isikutel, kes Litsentseeritud teenuseid pakuvad või kavatsevad pakkuda, on õigus litsentseerimiseksami teha, kui nad on eksamitasu tasunud.
- 17.3. BFAA pakub võimalusi litsentseerimiseksami teha nõutud mahus ning BFAA poolt kindlaks määratud ajal ja kohas.
- 17.4. BFAA kodulehel esitatakse teave litsentseerimiseksami toimumise aja ja koha ning osalemisnõuete kohta.
- 17.5. Litsentseerimiseksami sooritamaks hindamine toimub BFAA poolt koostatud protsessi alusel.
- 17.6. BFAA väljastab Litsentsi sertifikaadi isikutele, kes täidavad litsentsinõudeid. Litsentsi sertifikaat sisaldab teavet Litsentsiomaniku ja Liikmesettevõtte kohta.
- 17.7. Litsentsi sertifikaadi kaotamise korral võib Litsentsiomanik taotleda BFAA-lt uue sertifikaadi väljastamist selleks kehtestatud tasu eest.

## **18. Konfidentsiaalsus ja register**

- 18.1. BFAA ei või ilma loata avalikustada või kasutada Liikmesettevõtete, Litsentsiomanike või mistahes kolmanda osapoole äritegevuse või isikliku olukorra kohta käivat teavet, mis on BFAA-le teatavaks saanud käesolevatest Reegliraamatust tulenevate kohustuste täitmisel.
- 18.2. Isik, kes on või on olnud BFAA-ga seotud kas töötaja või teenusepakkujana ei või ilma loata avalikustada või kasutada Liikmesettevõtete, Litsentsiomanike või mistahes kolmanda osapoole äritegevuse või isikliku olukorra kohta käivat teavet, millest ta on tööülesannete või teenusepakkumise käigus teadlikuks saanud.
- 18.3. BFAA tagab selle, et BFAA töötajad ja teenusepakkujad allkirjastavad konfidentsiaalsuskokkuleppe, mis sisaldab punktis 18.2 toodud teavet.
- 18.4. BFAA koostab sise-eeskirjad BFAA-le esitatud konfidentsiaalset teavet sisaldavate dokumentide käsitlemise ja hoiustamise kohta.
- 18.5. BFAA peab registrit kõigi Litsentsiomanike ja endiste Litsentsiomanike kohta ning kõigi toimunud BFAA eksamite kohta.
- 18.6. Teave aktiivsete Litsentsidega Litsentsiomanike kohta, kaasa arvatud Litsentsiomaniku nimi ja tööandja, on avalikult saadaval BFAA kodulehel.
- 18.7. Teave distsiplinaarkaristuste kohta salvestatakse registrisse viieks aastaks alates kuupäevast, millal distsiplinaarkaristus määrati.
- 18.8. Teave käimasolevate distsiplinaarasjade kohta salvestatakse registrisse alates distsiplinaarasja algatamisest kuni selle lõpetamiseni.
- 18.9. Teave selle kohta, kas Litsentsiomaniku töösuhte lõpetamine oli seotud teavitatud rikkumisega, salvestatakse registrisse viieks aastaks alates aastast, millal teave esitati.

- 18.10. Teave, mis on toodud punktides 18.7 ja 18.8 on saadaval ainult Litsentsiomanikule isiklikult ning Liikmesettevõttele, milles Litsentsiomanik töötab. Kuni 1. jaanuarini 2018 võib punktis 18.9 toodud teavet Liikmesettevõttele avaldada ainult Juhatus otsusega.
- 18.11. Litsentsiomanikul on õigus saada väljavõtte registrist, milles on toodud teave distsiplinaarkaristuste, käimasolevate distsiplinaarasjade ning selle kohta, kas Litsentsiomaniku töösuhte lõpetamine oli seotud teavitatud rikkumisega, mis tõendaks, et registris ei leidu tema kohta antud teavet.

## **19. Reegliraamatu muutmine**

- 19.1. Reegliraamat kinnitatakse Üldkoosolekul. Juhatus vaatab Reegliraamatu üle vähemalt korra aastas ning kui vaja, siis teeb Üldkoosolekul ettepaneku Reegliraamatut muuta. Otsused mistahes Reegliraamatu muudatuste kohta avaldatakse BFAA kodulehel. Kodulehel on toodud teave ka selle kohta, millal Reegliraamatu uus versioon jõustub.
- 19.2. Enne Reegliraamatu muudatusettepanekute esitamist Üldkoosolekul kogub BFAA kokku ka Liikmesettevõtete arvamused.

## **20. Veebikeskkond**

- 20.1. BFAA tagab selle, et veebikeskkonda, mida BFAA, Liikmesettevõtted ja Litsentsiomanikud kasutavad, jätkuvalt arendatakse.
- 20.2. Liikmesettevõtted täidavad Reegliraamatu kohaselt veebikeskkonnas järgnevaid kohustusi:
- 20.2.1. uute litsentsitaotluste esitamine (kaasa arvatud Passiivsete litsentsiomanike Litsentside aktiveerimiseks);
  - 20.2.2. Litsentsi passiivseks kuulutamine;
  - 20.2.3. teadmiste ajakohastamise aruande esitamine;
  - 20.2.4. kinnitamine, et taotleja on Liikmesettevõtte töötaja;
  - 20.2.5. Litsentsiomaniku töösuhte lõppemisest teavitamine;
  - 20.2.6. eksami tegemise taotluse esitamine;
  - 20.2.7. töötajate juhendamine veebikeskkonnas eksami tegemiseks.

## **21. Muud sätted**

- 21.1. Reegliraamat jõustub alates 23.03.2016.
- 21.2. Liikmesettevõtte tagab selle, et alates 1. jaanuarist 2018 on rakendatud kõik punktis 10.1 kirjeldatud vastavusmeetmed nende töötajate suhtes, kes Litsentseeritud teenuseid pakuvad.
- 21.3. Mistahes vaidlus BFAA ja Liikmesettevõtte või BFAA ja Litsentsiomaniku vahel, mis tuleneb Reegliraamatust või seondub Reegliraamatu või selle rikkumise, katkestamise või kehtetusega, lahendatakse vastavalt Eesti Kaubandus-Tööstuskoja arbitraažikohtu, Läti Kaubandus-Tööstuskoja arbitraažikohtu või Vilniuse Kaubandusarbitraaži Kohtu arbitraaži eeskirjadele; vastavalt hageja nõudmisele. Vahekohus koosneb kolmest arbiiterist. Kohut peetakse vastavalt kas Tallinnas, Riias või Vilniuses. Vaidlus lahendatakse vastavalt valitud kohtupidamise koha jurisdiktsiooni õigusele.

Tegemist on tõlkega. Vaidluste korral kehtib inglisekeelne reegilteraamat.