

П р а в и л а

за използване на колективна марка „Дипломиран Финансов Консултант”

Раздел I. Общи положения

Член 1

- (1) Колективната словна и визуална марка „Дипломиран финансов консултант” е притежание на **Института на дипломираните финансови консултанти**.
- (2) **Институтът на дипломираните финансови консултанти** е юридическо лице с нестопанска цел по смисъла на Закона за юридическите лица с нестопанска цел.
- (3) Цел на **Института на дипломираните финансови консултанти** е изграждане и популяризиране на професията и практиката на финансовото планиране в България, както и подпомагане на членовете му в професионалната им дейност по качествено финансово обслужване на клиенти им. Институтът е акредитиращ, лицензиращ, стандартоопределящ и дисциплиниращ орган в областта на личното и семейно финансово планиране и консултации.

Член 2

- (1) Колективната марка „Дипломиран финансов консултант” има за цел да утвърди и наложи в българското общество професията на дипломирания финансов консултант.
- (2) Чрез използването на марката в ежедневната си професионална дейност членовете на **Института на дипломираните финансови консултанти** се легитимират като компетентни и опитни специалисти, които са отговорили на всички изисквания на **Института на дипломираните финансови консултанти**.

Раздел II. Лицата, които могат да използват марката

Член 3

- (1) Марката „Дипломиран Финансов Консултант” може да се използва само от лице, което е член на **Института на дипломираните финансови консултанти (ИДФК)**.
- (2) Марката може да се използва само от редовните членове на сдружението физически лица.
- (3) Марката не може да се използва от асоциираните и от почетните членове на сдружението, както и от членовете юридически лица.
- (4) Членовете на ИДФК нямат право по никакъв начин да преотстъпват ползването на марката, временно или постоянно, на трети лица, независимо дали са членове на ИДФК или не.

Член 4

- (1) Лица, които не са членове на ИДФК не могат да използват марката „Дипломиран Финансов Консултант”.
- (2) ИДФК не може да прехвърля марката на трети лица.
- (3) ИДФК няма право да дава извънредни разрешения на лица, които не са членове на ИДФК да използват марката.

Раздел III. Условия за членство в сдружението.

Член 5

(1) В сдружението „**Институт на дипломираните финансови консултанти**” като редовни членове могат да членуват пълнолетни и дееспособни физически лица, които отговорят на следните изисквания:

1. Лицето да притежава званията „**Дипломиран финансов консултант**”, присъдено от ИДФК, „**Инвестиционен консултант**”, присъдено от Комисията по финансов надзор, международното звание **CFP** (Certified Financial Planner), присъдено от ИДФК за територията на България или от компетентен орган на страна-членка на Съвета по стандартите на финансовото планиране (Financial Planning Standards Board – FPSB), или лицето е учредител на ИДФК.

2. Лицето е декларирало писмено, че ще спазва принципите въз основа на които е изграден ИДФК, споделя неговите цели и ще изпълнява точно Устава на сдружението и всички негови вътрешни актове.

(2) За членове на ИДФК се считат само лицата, които са приети от Управителния съвет на ИДФК, съобразно устава на сдружението.

(3) Всяко лице, редовен член на ИДФК получава идентификационен талон, в който изрично се отбелязва правото му да използва колективната марка „**Дипломиран Финансов Консултант**”.

Член 6

(1) Редът и условията за получаване, отнемане и загуба на званието „**Дипломиран финансов консултант**” се уреждат в **“Правилник за лицензиране на дипломираните финансови консултанти”**, който се приема от Общото събрание на сдружението.

(2) В **Правилника за лицензиране на дипломираните финансови консултанти** задължително се предвиждат най-малко следните задължителни условия за присъждане на званието „**Дипломиран финансов консултант**”:

1. Висше образование от акредитирано учебно заведение в България, страна-член на Европейския съюз, САЩ, Канада, Япония или Австралия;
2. Успешно завършено обучение в учебно заведение и по учебна програма одобрени и регистрирани в ИДФК;
3. Успешно положен комплексен изпит пред изпитна комисия на ИДФК;
4. Положена клетва пред ИДФК за спазване правилата на етично поведение и Етичен кодекс.
5. Минимално изискуем трудов стаж по специалност, определена от ИДФК.

Раздел IV. Условия за използване на марката и основания, поради които на член на сдружението може да се забрани използването ѝ.

Ползване на марката

Член 7

(1) Всеки член на ИДФК може да използва колективната марка „**Дипломиран финансов консултант**” в ежедневната си професионална дейност.

(2) Марката може да бъде използвана само във връзка с извършваната от члена на ИДФК дейност като дипломиран финансов консултант и само във връзка с класовете на услуги, за които е регистрирана.

(3) Всеки член на ИДФК се задължава да използва марката точно като словосъчетание и визуален образ, както е регистриран в Патентното ведомство. Всяко отклонение от това правило се счита за нарушение на тези Правила.

Член 8

- (1) Използването на марката става чрез поставяне на всички фирмени документи на члена на ИДФК като фирмени бланки, визитни картички, рекламни материали от всякакъв вид.
- (2) Колективната марка не може да бъде поставяна върху моторни превозни средства и/или други вещи, които нямат пряка връзка с упражняването на професията на дипломирания финансов консултант.

Основания за забрана на използване на марката

Член 9

- (1) Лицата, които загубят качеството си на редовни членове на ИДФК, автоматично губят правото да използват колективната марка „**Дипломиран финансов консултант**”.
- (2) Съгласно устава на сдружението членството може да бъде загубено в следните случаи:
 1. При едностранно волеизявление на члена до Управителния съвет на сдружението;
 2. Със смъртта или поставянето под пълно запрещение на члена;
 3. С изключването на члена;
 4. При отпадане на члена;
 5. При отнемане или загубване на званието „**Дипломиран финансов консултант**”.

Член 10

- (1) Правото на член на ИДФК да ползва колективната марка „**Дипломиран финансов консултант**” може да бъде ограничено временно за период до 1 година.
- (2) Ограничаването става по решение на Управителния съвет/Дисциплинарната комисия на ИДФК в следните случаи:
 1. за нарушаване правилата на етично поведение.
 2. при неспазване изискванията на ИДФК за продължаване правото на носене професионалното звание „**Дипломиран финансов консултант**”
 3. при забава на плащане на членския внос за 60 дена или повече, без причина, приета от ИДФК за основателна.
 4. при използване на марката във връзка с други дейности и по друг начин, който уронва престижа на ИДФК.
 5. при нарушения на тези Правила.
- (3) Системното извършване на нарушенията по предходната алинея е основание за изключване на члена на ИДФК. За системно нарушение се считат всички случаи на извършване на повтаряне на нарушението в относително кратък период от време, както и случаите, когато на нарушителят е отправено писмено предупреждение, но той не е преустановил нарушението.

V. Заключителни разпоредби

Член 11

- (1) Настоящите правила за използване на колективната марка „**Дипломиран финансов консултант**” са приети с решение на Управителния съвет на **Института на дипломираните финансови консултанти**, прието на 23 юли. 2008г.
- (2) При всички изменения на настоящите Правила ИДФК се задължава:
 1. незабавно да предоставя на Патентното ведомство Правилата с ясно и видимо нанесени изменения;
 2. незабавно да уведомява всички свои редовни членове за измененията на правилата.
- (3) Измененията на Правилата по предходната алинея влизат в сила след представянето им в Патентното ведомство.

Председател на УС:

/Любомир Христов/

Зам.председател на УС.....

/Вълчин Даскалов/