

# Институт на дипломираните финансови консултанти

# УСТАВ



София 2004

(изменен и допълнен 29.03.2007 г., 27.05.2010 г., 9.06.2016 г. и 4.04.2020 г., 19.6.2021)



## **I. Общи разпоредби**

**Чл. 1.** Сдружението е юридическо лице с нестопанска цел по смисъла на Закона за юридическите лица с нестопанска цел и осъществява дейността си под името **“Институт на дипломираните финансови консултанти”**, изписва се и на латиница **“Institute of Certified Financial Consultants”**.

**Чл. 2** “Институтът на дипломираните финансови консултанти” е сдружение в частна полза по смисъла на Закона за юридическите лица и осъществява дейността си в полза на своите членове, за постигане на определените с този Устав цели и съгласно законите на страната.

**Чл. 3. /изм. 4.04.2020/** Сдружението е със седалище: гр. София, район “Младост” и адрес на управление: София, 1715, ж.к. Младост 4, бул. „Околовръстен път“ №257, ет.2 офис 3.

**Чл. 4.** Наименованието, седалището и адресът на управление, данните по съдебната регистрация, и № по Булстат, се посочват във всички документи, изходящи от Сдружението.

**Чл. 5.** Сдружението се създава без ограничение в срока.

### **Чл. 6. Цели**

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.

### **Чл. 7. Средства /изм. 27.05.2010/**

За постигане на своите цели “Институтът на дипломираните финансови консултанти” :

- Придобива правото и създава възможност за сертифициране на физически лица, предоставящи услуги в областта на личните и семейни финанси в България с професионално звание.
- Окуражава и подпомага образованието в теорията и практиката финансовото планиране.
- Стимулира лицата, заети в сферата на финансовото планиране и консултиране да издигат професионалното си равнище чрез сертифициране и поддържане на професионалното си звание;
- Информира и образова широката публика по въпроси от областта на личните и семейни финанси и ползата от професионални услуги;
- Организира и провежда симпозиуми, семинари, дискусии, лекции, конференции и други национални и международни срещи с информационен и образователен характер, насочени към постигане идеалните цели на института;
- Покрива условията за членство и се стреми да придобие членство в европейска и/ или глобална организация от подобен тип, която има същите или близки цели.





**Чл. 8. Предмет на дейност /изм. 27.05.2010/**

За подпомагане постигането на целите, Сдружението ще извършва следните дейности:

- Определяне квалификационните изисквания за първоначално сертифициране;
- Разработване насоки за учебни планове и програми, одобряване и регистрация на учебни програми и курсове, предлагани от учебни заведения;
- Провеждане на квалификационни изпити по предварително определен тематичен план;
- Определяне и администриране на след-сертификационните норми и изисквания за поддържане на професионалното звание;
- Определяне и администриране на дисциплинарни процедури за сертифицираните лица;
- Разработване и поддържане на публичен регистър на сертифицираните професионалисти
- Осигуряване на висок професионализъм при предоставяне на съвети в сферата на личните и семейни финанси чрез разработване и прилагане на Стандартни практики;
- Осигуряване на висока етичност при предоставяне на съвети в сферата на личните и семейни финанси чрез разработване и прилагане на Етичен кодекс;
- Организиране и възлагане на изследвания и маркетингови проучвания в сферата на семейните и лични финанси
- Участие в периодичните срещи на европейска и/или глобална организация от подобен тип . Домакинство на такива срещи.
- Разработване и поддържане на интернет страница за предоставяне на информация както на членовете, така и на широката публика.

**II. Членство**

**Чл. 9. Придобиване на членство**

- (1) Членството в Сдружението е доброволно.
- (2) /изм. 27.05.2010/ Редовни членове на сдружението могат да бъдат физически лица, които като лицензополучатели могат да носят професионалните звания „Дипломиран Финансов Консултант” (“ДФК®) . Редът и условията за получаване, отнемане и загуба на лиценз се уреждат в “Правилник за лицензиране на дипломираните финансови консултанти”, който се приема от Общото събрание.
- (3) Изискването по предходната алинея не се отнася за учредителите на Сдружението.
- (4) Асоциирани членове на сдружението могат да бъдат физически лица, заети в сферата на финансовите услуги, които нямат професионалните звания по ал. 2.





(5) Кандидатът подава писмено заявление до УС, в което декларира, че е запознат и приема разпоредбите на устава и ще изпълнява членските си задължения както са регламентирани в него и в приетия етичен кодекс.

(6) Членството се придобива след решение на УС, взето с обикновено мнозинство от всички членове.

(7) В случай на отказ, отхвърления кандидат може да отнесе въпроса до Общото събрание на "Института на дипломираните финансови консултанти", което решава въпроса окончателно.

(8) Юридически лица могат да бъдат приети като подпомагащи членове на сдружението, ако те се задължат със заплащането на една определена от общото събрание спонсорна сума на година. От това не произхожда право на глас в общото събрание.

#### **Чл. 10. Права и задължения на членовете**

(1) Всеки редовен член има право да участва в управлението на "Института на дипломираните финансови консултанти" като бъде избран за член на неговите органи, да бъде информиран за неговата дейност, да се ползва от имуществото му и от резултатите от дейността му съгласно разпоредбите на този устав.

(2) Асоциираните членове нямат право да участват в управлението на „Института на дипломираните финансови консултанти”

(3) (изм. 19.6.2021) Всеки член е длъжен да прави встъпителна вноска и да заплаща редовен годишен членски внос, в размер определен от ОС, за всяка календарна година, дължим до 30 април при касиера на Сдружението.

(4) Всеки член е длъжен да се въздържа от действия, които биха накърнили доброто име на "Института на дипломираните финансови консултанти", противоречат на целите и злоупоставят организацията.

(5) Членовете не отговарят лично за задълженията на сдружението.

(6) Членските права и задължения, са непрехвърлими и не преминават върху други лица при смърт, съответно при прекратяване.

#### **Чл. 11. Почетни членове**

(1) Общото събрание по предложение на управителния съвет може да избира за почетни членове физически лица, които са имали големи заслуги за осъществяване целта на сдружението.

(2) На почетните членове се дава титлата **"Почетен член на ИДФК"** .

(3) Почетните членове са равнопоставени по своите права и задължения на редовните членове по чл.9, но не могат да бъдат избирани за членове на ръководството.

(4) Почетните членове са освободени от плащането на членски внос.

#### **Чл. 12. Прекратяване на членството**

(1) Членството се прекратява:

1. При едностранно волеизявление до УС;
2. Със смъртта или поставянето под пълно запрещение;



3. С изключването;
  4. При отпадане;
  5. При отнемане или загубване на лиценз.
- (2) По предложение на УС, ОС взима решение за изключване при поведение несъвместимо с устава, целите или етичния кодекс на “Института на дипломираните финансови консултанти”.
- (3) Отпадането поради невнасяне на членски внос и системно неучастие в дейността се констатира по документи като УС е компетентен да вземе решение за прекратяване на членство на съответния член на Сдружението.
- (4) На лице с прекратено членство не се възстановяват встъпителните вноски и членския внос.

### **III. Имущество**

#### **Чл. 13 Имущество**

- (1) Имуществото на Сдружението се образува:
1. встъпителни вноски;
  2. членски внос;
  3. приходи от дейността по чл. 8 от настоящия Устав;
  4. предоставени средства от неправителствени организации и други позволени източници.
- (2) Размерът, начинът и сроковете на плащане на встъпителните вноски и на членския внос се определят от Общото събрание.
- (3) Имуществото се изразходва за осъществяване на дейности, насочени за постигане на целите, определени с Устава.
- (4) УС се разпорежда с имуществото в съответствие с този Устав, решенията на Общото събрание и при спазване на действащото законодателство.

### **IV. Органи и управление**

#### **Чл. 14. Органи на управление и правомощия**

- (1) Върховен орган на сдружението е общото събрание (ОС).
- (2). Общото събрание се състои от учредителите, почетните и редовните членове на сдружението. Асоциираните членове и подпомагащите членове могат да присъстват на всички заседания на Общото събрание, но разполагат само със съвещателен глас.
- (3) Управителният орган на сдружението е Управителният съвет (УС)

#### **Чл. 15. Права на ОС**



(1) Общото събрание:

1. изменя и допълва устава;
2. приема **Етичен кодекс** и други вътрешни актове;
3. избира и освобождава членове на УС, избира Председател и Заместник Председател на УС, които представляват Сдружението пред трети лица;
4. изключва членове на Сдружението;
5. взема решение за преобразуване или прекратяване на Сдружението;
6. приема основните насоки за дейността и програма за дейността на Сдружението;
7. приема бюджета на Сдружението;
8. взема решения относно дължимостта и размера на членския внос;
9. приема отчет за дейността на УС;
10. отменя решения на другите органи на Сдружението, когато противоречат на закона, устава или други вътрешни актове, регламентиращи дейността на “Института на дипломираните финансови консултанти”.
11. взема решения за участие в други организации;
12. взема и други решения, предвидени в устава.

(2) Правата по ал. 1, т. 1, 3, 5, 7, 9 11 и 12, не могат да се възлагат на други органи на “Института на дипломираните финансови консултанти”.

(3) Решенията на ОС са задължителни за другите органи на Сдружението.

(4) Решенията на ОС подлежат на съдебен контрол относно тяхната законосъобразност и съответствие с устава.

(5) Решенията на органи на Сдружението, които са взети в противоречие със закона, устава или предходно решение на ОС, могат да бъдат оспорвани по съдебен ред по искане на заинтересувани членове или на негов орган, отправено в едномесечен срок от узнаването им, но не по-късно една година от датата на взимане на решението.

#### **Чл. 16. Свикване на ОС /изм. 4.04.2020/**

(1) ОС се свиква от УС по негова инициатива или по искане на 1/3 от членовете.

(2) Поканата трябва да съдържа дневния ред, датата, часа и мястото на провеждане на ОС и по чия инициатива то се свиква.

(3) Поканата се обявява в Търговския регистър.

(4) ОС заседава редовно най-малко един път годишно

(5) Всеки двама от учредителите заедно имат право да поискат от УС да свика Общото събрание на извънредно заседание.

(6) Ако УС в едномесечен срок от поискването не свика ОС, съобразно исканите условия, то се свиква от съда по писмено искане на заинтересуваните членове, учредители или натоварено от тях лице.





**Чл. 17. Кворум**

(1) ОС е законно, ако присъстват повече от половината от всички членове и половината от учредителите. При липса на кворум събранието се отлага с един час по-късно на същото място и при същия дневен ред и може да се проведе, колкото и членове да се явят.

(2) Присъстващите членове на събранието се подписват в нарочен списък.

**Чл. 18. Гласуване**

(1) Всеки член на ОС има право на един глас.

(2) Член на ОС няма право на глас при решаването на въпроси, отнасящи се до:

1. него, неговия съпруг(а) или роднини по права линия - без ограничения, по съребрена до четвърта степен, или сватовство - до втора степен включително;

2. юридически лица, в които той е управител или може да наложи или възпрепятства решения.

(3) Едно лице може да представлява не повече от трима членове на ОС въз основа на писмено пълномощно, освен ако друга норма на представителство или събрание на пълномощниците не са предвидени в устава. Преупълномощяване не се допуска.

**Чл. 19. Взимане на решения**

(1) Решенията на ОС се взимат с мнозинство от присъстващите, като поне 1/3 от всички учредители са гласували положително.

(2) Решения по чл. 15, ал. 1, т. 1, 3 и 5 се взимат с мнозинство 2/3 от присъстващите, като поне 2/3 от всички учредители са гласували положително.

(3) По въпроси, които не са включени в обявения в поканата дневен ред, не може да се взимат решения.

**Чл. 20. Провеждане на заседанията**

(1) Заседанията на Общото събрание се ръководят от Председателя на УС или от лице избрано от УС. В случаите, когато ОС е свикано извънредно, то се ръководи от лице посочено от членовете свикали извънредното ОС.

(2) За отразяване на заседанията на ОС се води протокол. Протоколът се подписва от председателстващия заседанието и протоколчика, които отговарят за верността на съдържанието му.

(3) Протоколът с прикрепените към него списък на присъстващите и писменните материали по свикването и провеждането на ОС се завеждат в протоколна книга.

(4) Всеки член присъствал на ОС има право да следи за точното отразяване на взетите решения.

**Чл. 21. Управителен съвет.**

(1) Текущото управление на Сдружението се осъществява от Управителен съвет.

(2) Управителният съвет се състои минимум от три и максимум от девет лица- членове на сдружението. Членовете на УС, Председателят и Заместник Председателят се избират за период от 3 години и могат да бъдат преизбирани неограничен брой пъти.





(3) /нова 27.05.2010/ Минимум две трети от членовете на Управителния съвет трябва да бъдат учредители. При избора на Председател и Заместник Председател, поне едно от тези лица задължително трябва да бъде учредител.

(4) /нова, 4.04.2020/ За Председател, Заместник Председател и член на Управителния съвет не могат да бъдат избирани членове на Сдружението, които членуват в други асоциации, сдружения и организации, свързани с извършване на дейност в сферата на финансите, застраховането и осигуряването, както и еднолични собственици или собственици на акции и дялове на компании, които получават приходи от реклама от банкови и небанкови финансови институции.

(5) УС изработва Правилник, с който урежда текущата си дейност.

## **Чл. 22. Правомощия на УС**

(1) Управителният съвет:

1. Осигурява изпълнението на решенията на ОС;
2. Разпорежда се с имуществото на сдружението при спазване изискванията на устава;
3. Подготвя и внася в ОС проект за бюджет;
4. Подготвя и внася в ОС отчет за дейността на сдружението;
5. Определя реда и организира извършването на дейността на сдружението и носи отговорност за това;
6. Определя адреса на сдружението;
7. Взима решения по всички въпроси, които не спадат в правата на друг орган;
8. Изпълнява задълженията, предвидени в устава.
9. Приема нови членове и прави предложение за изключване и взема решения за отпадане при условията, съответно на чл. 12, ал. 2 и чл. 12, ал. 3 от настоящия Устав.
10. При прекратяване на сдружението организира ликвидацията му като назначава ликвидатор.

(2) Управителният съвет има право, по своя преценка, да сформира помощни органи и с решение да определя състава и задачите им.

## **Чл. 23. Заседания на УС**

(1) Заседанията на УС се свикват и ръководят от Председател. Председателят е длъжен да свика заседание на УС при писмено искане на 1/3 от членовете му. Ако Председателят не свика заседание на УС в седмичен срок, то може да се свика от всеки един от заинтересованите членове на УС. При отсъствие на председателя заседанието се ръководи от определен от УС негов член.

(2) УС може да взема решение, ако на заседанието присъстват повече от половината негови членове.

(3) Присъстващо е и лице, с което има двустранна телефонна или друга връзка, гарантираща установяването на самоличността му и позволяваща участието му в







обсъждането и взимането на решения. Гласуването на този член се удостоверява в протокола от председателстващия заседанието.

(4) /изм. 09.06.2016/ Решенията се взимат с мнозинство от присъстващите, а решенията за разпореждане с имуществото и ликвидация- с мнозинство от всички членове. В случаите, когато избраните членове на УС са четен брой и при гласуване се получат равен брой „за” и „против”, гласът на Председателя се брои за два гласа.

(5) УС може да вземе решение и без да бъде провеждано заседание, ако протоколът за взетото решение бъде подписан без забележки и възражения от всички членове на УС.

(6) За отразяване на заседанията на УС се води книга за протоколите. Протоколът от всяко заседание се подписва от председателстващия заседанието и протоколчика, които отговарят за верността на съдържанието му.

(7) Членовете на УС носят отговорност за действията, с които увреждат имуществото и интересите на сдружението.

#### **Чл. 24. Контрол на решенията**

(1) Решение на УС, което е прието в нарушение на закона, на този устав, както и в нарушение на решение на ОС, може да бъде оспорено от всеки заинтересуван член.

(2) Искането за отмяна трябва да бъде направено в едномесечен срок от узнаването му, но не по-късно от една година от приемането му от УС.

#### **Чл. 25. Представителство**

(1) “Институтът на дипломираните финансови консултанти” се представлява пред трети лица от Председателя и Зам Председателя на УС, заедно и поотделно.

(2) Председателят и Зам Председателят се избират за период от три години.

(3) /изм. 27.05.2010/ Председателят и Заместник Председателят могат да упълномощават и трети лица с изрично пълномощно за определени действия.

#### **Чл. 26. Контролна комисия / Контрольор**

(1) КК се избира от ОС и се състои от трима члена.

(2) На първото си заседание КК избира свой председател, който ръководи работата ѝ.

(3) Членове на КК не могат да заемат място в УС.

(4) Комисията приема правилник за работа си.

(5) При учредяването ОС избира двама Контрольори. Контролна комисия по ал. 1 се избира при увеличаване на членовете на сдружението над 20.

#### **Чл. 27. Правомощия**

Контролната комисия:

1. Контролира спазването на устава на Сдружението, на законовите разпоредби и решенията на ръководните органи на на Сдружението.

2. Контролира стопанисването и изразходването на фондовете и имуществото на сдружението, като уведомява УС за констатациите си и прави предложения.



3. Приема жалби и сигнали на членове на Сдружението и ги внася за разглеждане в УС или ОС според естеството им, като взема становище по тях и прави предложение до съответния орган.

4. Участва в заседанията на УС със съвещателен глас.

5. Има право на достъп до документацията на “Института на дипломираните финансови консултанти” във връзка с осъществяваната контролна дейност.

#### **Чл. 28. Комисия по професионална етика**

(1) Комисията по професионална етика се назначава от УС и се състои от трима члена.

(2) На първото си заседание КПЕ избира свой председател, който ръководи работата ѝ.

(3) УС приема правилник за работа на комисията.

#### **Чл. 29. Правомощия**

Комисията по професионална етика:

1. Контролира спазването на Етичния кодекс на Сдружението, на законовите разпоредби и решенията на ръководните органи на Сдружението.

2. Разработва и прилага дисциплинарни действия спрямо членове в нарушение

3. Разглежда и решава оплаквания срещу членове на Института.

### **У. Прекратяване и ликвидация**

#### **Чл. 30.**

(1) Дейността на Сдружението се прекратява:

1. с решение на Общото събрание;

2. в случаите предвидени в закона.

(2) При прекратяване на “Института на дипломираните финансови консултанти” като юридическо лице се извършва ликвидация.

(3) Ликвидацията се извършва от УС или определено от него лице.

(4) Ликвидаторът е длъжен по възможност да удовлетвори кредиторите на сдружението от наличните средства, а ако това е невъзможно – чрез осребряване на движимо и недвижимо имущество.

#### **Чл. 31. Имущество след ликвидация**

Разпределяне на останалото имущество след удовлетворяване на кредиторите се разпределя по решение на ОС. Ако решението не е било взето до прекратяването, то се взема от ликвидатора.





## VI. Допълнителни разпоредби

### Чл. 32

(1) Управителният съвет, избран на Общото събрание, проведено на 29 март 2007 г. се състои от три члена, като състава и мандата му се определят с настоящите допълнителни разпоредби.

(2) Председателят на УС се избира с тригодишен мандат, зам. председателят - с двугодишен мандат, а секретарят – с едногодишен мандат.

(3) След изтичане на мандатите на членовете на УС, избрани на ОС, проведено на 29 март 2007 г., се прилага чл. 21, алинея (2) от настоящия Устав.

### Чл. 33. Учредители

(1) /изм. 4.04.2020/ За учредите по смисъла на този устав се считат:

1. Стефан Христов Петранов;
2. Венислав Александров Йотов;
3. Бисер Христов Петков;
4. Виолета Иванова Мамарова.
5. Иванка Тодорова Костова;
6. Милен Христов Костов;
7. Николай Стоянов Устамитев;
8. Олег Антонов Григоров;
9. Ясер Омер Ел Амин.

(2) /нова 27.05.2010/ С единодушие на учредителите, които присъстват на съответното заседание, без да е необходимо решение или одобрение на УС, могат да бъдат приемани нови членове-учредители, както и да бъдат освобождавани такива. В случаи на освобождаване, лицата които се освобождават не гласуват.

## VII. Преходни и заключителни разпоредби

### Чл. 34.

(1) /изм. 09.06.2016/ Настоящият Устав е приет на учредително събрание на “Института на дипломираните финансови консултанти”, проведено в гр. София на 10 юни 2004 год и изменен на заседания на Общото събрание, проведени на 29 март 2007г., 27 май 2010 г., 9 юни 2016 г. и 4 април 2020 г.

(2) Уставът съдържа 10 страници и се подписва от Председателя на Учредителното събрание и Протоколчика.

(3) За неуредените в този Устав случаи, както и относно тълкуването и прилагането на неговите разпоредби се прилагат разпоредбите на Закона за юридическите лица с нестопанска цел. Разпоредбите на този Устав в случай, че противоречат на закона се заместват по право от повелителните му правила.

Верино  
[Signature]

