



STATUT STOWARZYSZENIA
(v3-29.03.2011)
Europejska Federacja Doradców Finansowych
EFFP Polska

Rozdział 1

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

1. Stowarzyszenie nosi nazwę: Europejska Federacja Doradców Finansowych - EFFP Polska (ang. European Federation for Financial Professionals – EFFP POLSKA) i ma osobowość prawną.
2. Nazwa Stowarzyszenia jest prawnie zastrzeżona. Stowarzyszenie może używać również skrótu „EFFP Polska”

§ 2.

Terenem działania Stowarzyszenia jest obszar Rzeczypospolitej Polskiej, a siedzibą władz miasto stołeczne Warszawa.

§ 3.

1. Stowarzyszenie używa pieczęci z nazwą Stowarzyszenia na zasadach określonych w tym zakresie przepisami prawa.
2. Stowarzyszenie może wystawiać legitymacje (karty członkowskie) i odznaki według wzorów ustalonych przez Zarząd, z zachowaniem obowiązujących w tej mierze przepisów prawnych.

§ 4.

1. Stowarzyszenie może być członkiem krajowych i międzynarodowych stowarzyszeń i organizacji.
2. W ramach Stowarzyszenia mogą być tworzone sekcje specjalistyczne, kluby zainteresowań itp

§ 5.

Czas trwania Stowarzyszenia jest nieograniczony.

§ 6.

Stowarzyszenie opiera swoją działalność na pracy społecznej ogółu członków. Do prowadzenia swych spraw może zatrudniać pracowników.

Rozdział 2

CELE I SPOSOBY DZIAŁANIA

§ 7.

Celem Stowarzyszenia jest:

- 1) budowanie wspólnoty zawodowej oraz popularyzowanie pozycji i znaczenia zawodu doradcy finansowego,
- 2) obrona praw, godności i interesów członków Stowarzyszenia,
- 3) podejmowanie i prowadzenie działalności w zakresie doskonalenia kwalifikacji dla prawidłowego wykonywania zawodu oraz możliwości zatrudnienia i tym samym zapewnienia odpowiednich warunków materialnych członkom,
- 4) troska o nienaganny poziom etyczny i zawodowy członków i tworzenie odpowiednich warunków do podnoszenia tego poziomu,
- 5) współpraca z organami państwowymi i samorządu terytorialnego, samorządami zawodowymi, organizacjami społeczno-zawodowymi i samorządami gospodarczymi w zakresie doskonalenia doradztwa finansowego oraz z innymi Stowarzyszeniami
- 6) współdziałanie z międzynarodowymi organizacjami i instytucjami dla kształtowania, organizowania i wykonywania zawodu według rozwiązań europejskich i standardów światowych, wymiany doświadczeń i integracji międzynarodowej.

§ 8.

Stowarzyszenie realizuje swoje cele przez:

- 1) prowadzenie działalności na rzecz krzewienia poczucia godności zawodowej wywodzącej się z profesjonalnego wykonywania zawodu, zgodnego z zasadami prawa, wiedzy i etyki,
- 2) ustalanie zasad etyki zawodowej i stałą troskę o ich przestrzeganie przez członków Stowarzyszenia,



- 3) prowadzenie w różnych formach działalności edukacyjnej, informacyjnej i konsultacyjnej z dziedziny finansów, bankowości, ubezpieczeń, podatków, analizy finansowej, przetwarzania danych, prawa gospodarczego i handlowego oraz innych dziedzin pokrewnych,
- 4) inspirowanie i rozwijanie działalności zmierzającej do upowszechniania nowoczesnych metod w zakresie organizacji i techniki prowadzenia doradztwa finansowego,
- 5) prowadzenie bibliotek i czytelni oraz organizowanie odczytów, zebrań dyskusyjnych, konferencji, wystaw i innych imprez służących realizacji statutowych celów Stowarzyszenia, a także wydawanie gazet i innych materiałów drukowanych.
- 6) współpracę ze szkolnictwem wyższym i zawodowym w zakresie opracowywania programów i metod nauczania finansów, bankowości, ubezpieczeń i przedmiotów pokrewnych,
- 7) wspieranie prowadzenia prac badawczych i naukowych oraz przyznawanie nagród i wyróżnień za osiągnięcia (prace) naukowe lub publikacje w dziedzinach objętych działalnością Stowarzyszenia,
- 8) wykonywanie ekspertyz, ocen i opinii oraz wydawanie prac naukowych i publikacji zawodowych,
- 9) nawiązywanie i utrzymywanie łączności z pokrewnymi organizacjami krajowymi i zagranicznymi oraz przynależność do europejskich i światowych stowarzyszeń oraz federacji doradców finansowych,
- 10) prowadzenie w różnych formach działań zmierzających do integracji zawodowej doradców finansowych,
- 11) przedstawianie organom państwowym i samorządu terytorialnego, organom samorządów zawodowych i gospodarczych oraz organizacjom społecznym stanowisk i wniosków w przedmiocie spraw objętych celami Stowarzyszenia,
- 12) wykonywanie zadań zleconych przez organy państwowe i samorządu terytorialnego,

**§ 9
(skreślony)**

**Rozdział 3
CZŁONKOWIE STOWARZYSZENIA**

§ 10

Członkowie Stowarzyszenia dzielą się na:

- 1) zwyczajnych,
- 2) wspierających,
- 3) honorowych.

§ 11.

1. Członkiem zwyczajnym może być osoba, mająca nieposzlakowaną opinię i kwalifikacje w zakresie doradztwa finansowego
2. Za osoby mające kwalifikacje w zakresie doradztwa finansowego uważa się osoby posiadające europejskie certyfikaty asystenta finansowego (European Financial Assistant), konsultanta finansowego (European Financial Consultant) lub planera finansowego (European Financial Planner) wydawane przez European Federation of Financial Professionals w Bad Homburg oraz osoby, którym Stowarzyszenie wydało certyfikat na mocy którego mogą posługiwać się, dla swoich towarów i usług, zastrzeżonym znakiem towarowym NDF®.

§ 12.

1. Członek zwyczajny Stowarzyszenia jest uprawniony do:
 - 1) udziału w zgromadzeniach i zebraniach Stowarzyszenia, zgodnie z regulaminami określającymi zasady ich odbywania,
 - 2) czynnego i biernego prawa wyborczego,
 - 3) korzystania ze świadczeń, dodatkowych przywilejów i urządzeń Stowarzyszenia do końca lutego każdego roku czyli do dnia opłacenia składki za kolejny rok co odnawia prawo do korzystania,
 - 4) noszenia odznaki organizacyjnej,
2. Członek zwyczajny Stowarzyszenia jest obowiązany do:
 - 1) stosowania się do postanowień statutu, regulaminów oraz uchwał organów Stowarzyszenia,
 - 2) podnoszenia poziomu zawodowego i dbałości o właściwy poziom etyczny,
 - 3) udziału w realizacji celów statutowych Stowarzyszenia oraz dbania o jego rozwój,



- 4) regularnego opłacania składek członkowskich (do końca lutego każdego roku).

§ 13.

1. O przyjęciu na członka zwyczajnego Stowarzyszenia decyduje Zarząd, po złożeniu deklaracji popartej przez dwóch członków zwyczajnych Stowarzyszenia oraz po wpłaceniu wpisowego.
2. Od uchwały odmownej Zarządu przysługuje, w terminie czternastu dni od daty doręczenia uchwały, prawo odwołania się do Walnego Zebrania Członków.

§ 14.

1. Członkostwo zwyczajne ustaje na skutek:
 - 1) dobrowolnego wystąpienia,
 - 2) skreślenia z powodu zawinionego niepłacenia składek członkowskich przez kolejnych dwanaście miesięcy. Skreślenie może nastąpić dopiero po pisemnym uprzedzeniu o zamiarze skreślenia i upływie wyznaczonego terminu dodatkowego do uregulowania zaległych składek. W szczególnie uzasadnionych wypadkach Zarząd może jednak odstąpić od skreślenia z tego powodu a zaległości umorzyć,
 - 3) wykluczenia ze Stowarzyszenia prawomocnym orzeczeniem Sądu Koleżeńskiego za zachowanie naruszające przepisy prawa, statutu lub godności zawodowej,
 - 4) skazania prawomocnym wyrokiem sądowym na karę dodatkową pozbawienia praw publicznych.

§ 15.

1. Członkiem wspierającym może być osoba prawna, organizacja lub instytucja zainteresowana działalnością Stowarzyszenia, która zadeklaruje poparcie dla Stowarzyszenia i zostanie przyjęta na podstawie pisemnej deklaracji przez Zarząd.

§ 15¹.

1. Członkowie wspierający mają obowiązek wywiązywania się z deklarowanych świadczeń na rzecz Stowarzyszenia.
2. Członkowie wspierający i honorowi nie posiadają biernego oraz czynnego prawa wyborczego

§ 16.

(skreślony)

§ 17.

Członkostwo wspierające ustaje na skutek:

- 1) dobrowolnego wystąpienia zgłoszonego na piśmie Zarządowi,
- 2) skreślenia na podstawie uchwały Zarządu w związku ze zmianą lub ustaniem przyczyn, które uzasadniały przyjęcie na członka wspierającego.

§ 18.

1. Godność członka honorowego nadaje osobie szczególnie zasłużonej w rozwoju Stowarzyszenia lub rozwoju nauki finansów i ubezpieczeń oraz ich praktycznego zastosowania, na wniosek Zarządu, Walne Zebranie Członków uchwałą podjętą większością dwu trzecich głosów.
2. Członek honorowy jest zwolniony od płacenia składek członkowskich.
3. Członek honorowy ma prawo do uczestniczenia w Walnym Zebraniu Członków.
4. Liczba członków honorowych nie może być większa niż 50.

§ 19.

1. Wysokość wpisowego i składki ustala Walne Zebranie Członków na wniosek Zarządu
2. Składka członkowska jest opłacana jednorazowo z góry
3. Zmiany wysokości wpisowego i składki dokonuje Walne Zebranie Członków na wniosek Zarządu.
4. Składka Członkowska jest przeznaczana na cele statutowe i nie podlega zwrotowi

Rozdział 4

WŁADZE STOWARZYSZENIA

§ 20.

Władzami Stowarzyszenia są:

- a) Walne Zebranie Członków,
- b) Zarząd,
- c) Komisja Rewizyjna,



d) Sąd Koleżeński

§ 21.

1. Wybór organów Stowarzyszenia, na trzyletnią kadencję, odbywa się w głosowaniu tajnym.
2. Ukonstytuowanie się nowowybranych władz powinno nastąpić nie później niż w ciągu czternastu dni od daty ich wyboru; do tego czasu działają organy ustępujące.

§ 22.

1. Zebrania organów Stowarzyszenia, z wyjątkiem odbywających się w drugim terminie Walnego Zebrania Członków, są ważne przy obecności co najmniej połowy ogólnej liczby członków tych organów.
2. Walne Zebranie Członków zwołane w drugim terminie z powodu braku wymaganej liczby członków, jest ważne bez względu na liczbę obecnych uprawnionych do głosowania. Takie Walne Zebranie Członków powinno być zwołane nie później niż w ciągu trzydziestu dni po pierwszym terminie, ale może odbywać się także w tym samym dniu, na który wyznaczono pierwszy termin, jeżeli zostało to wyraźnie podane do wiadomości w zawiadomieniu o pierwszym terminie.
3. Uchwały władz Stowarzyszenia, z wyjątkami określonymi w statucie, zapadają zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym lub w głosowaniu tajnym, jeżeli zażąda tego co najmniej jedna czwarta osób uprawnionych do głosowania.

§ 23.

1. Pierwszy skład Zarządu powołany zostaje podczas zebrania założycielskiego.
2. Członkowie zarządu wybierają spośród siebie prezesa i wiceprezesów.
3. W skład zarządu może wchodzić od 3 do 10 osób.
4. Członkami zarządu mogą być tylko członkowie zwyczajni.

§ 24.

Członkowie Komisji Rewizyjnej oraz Sądu Koleżeńskiego nie mogą być jednocześnie członkami innych władz Stowarzyszenia.

§ 25.

1. Sąd Koleżeński składa się z trzech członków wybieranych przez Walne Zebranie Członków. Sąd Koleżeński wybiera ze swego składu przewodniczącego i jego zastępcę.
2. Komisja Rewizyjna składa się z trzech członków wybranych przez Walne Zebranie Członków. Komisja Rewizyjna wybiera ze swojego składu przewodniczącego i jego zastępcę.

§ 26.

Najwyższą władzą Stowarzyszenia jest Walne Zebranie Członków, które odbywa się w terminie nie przekraczającym sześciu miesięcy po upływie kadencji organów naczelnych.

§ 27.

1. Na podstawie uchwały Zarządu, na wniosek Komisji Rewizyjnej, może być zwołane Nadzwyczajne Walne Zebranie Członków. Powinno się ono odbyć nie później niż w ciągu sześciu tygodni po doręczeniu Zarządowi odpowiedniego wniosku.
2. Nadzwyczajne Walne Zebranie Członków może być zwołane na podstawie uchwały zarządu na wniosek przynajmniej połowy wszystkich Członków Zwyczajnych

§ 28.

1. Porządek dzienny oraz projekt regulaminu obrad Walnego Zebrania Członków proponuje Zarząd.
2. O terminie, miejscu i porządku dziennym Walnego Zebrania Członków, Zarząd zawiadamia wszystkich członków Stowarzyszenia najpóźniej na dwa tygodnie przed terminem jego rozpoczęcia.
3. Do zawiadomienia wykorzystywane są: ogłoszenie prasowe lub list polecony lub potwierdzona poczta elektroniczna.

§ 29.

1. W Walnym Zebraniu Członków biorą udział z głosem stanowiącym członkowie zwyczajni Stowarzyszenia.
2. Z głosem doradczym mogą brać udział w Walnym Zebraniu Członków:
 - 1) członkowie honorowi Stowarzyszenia,
 - 2) (uchylono)
 - 3) (uchylono)
 - 4) (uchylono),
 - 5) zaproszeni goście,
 - 6) (uchylono).



§ 30.

Do właściwości Walnego Zebrania Członków należy:

- 1) podejmowanie uchwał dotyczących zadań i programu działalności Stowarzyszenia,
- 2) rozpatrywanie wniosków przedstawionych przez Zarząd i członków Stowarzyszenia,
- 3) rozpatrywanie ogólnych i finansowych sprawozdań Zarządu z działalności Stowarzyszenia,
- 4) rozpatrywanie sprawozdań Komisji Rewizyjnej i Sądu Koleżeńskiego,
- 5) uchwalanie, na wniosek Komisji Rewizyjnej, absolutorium dla Zarządu z jego działalności,
- 6) wybór członków Zarządu, Komisji Rewizyjnej i Sądu Koleżeńskiego.
- 6¹⁾ uzupełnianie składu Zarządu, Komisji Rewizyjnej i Sądu Koleżeńskiego w trakcie trwania kadencji poszczególnych organów
- 7) uchwalanie regulaminów działania komisji rewizyjnych i sądów koleżeńskich oraz zasad etyki zawodowej,
- 8) uchwalanie zmian statutu,
- 9) ustalanie zasad dotyczących wysokości składek i wpisowego oraz ich podziału, na podstawie propozycji rekomendowanych przez Zarząd,
- 10) podejmowanie uchwały o rozwiązaniu Stowarzyszenia.

§ 31.

1. Zarząd reprezentuje Stowarzyszenie na zewnątrz i działa w jego imieniu.
2. Zarząd może powoływać rady komisje problemowe i branżowe. Uchwała Zarządu określa zasady i zakres działania komisji.
3. Do obowiązków Zarządu należy zapewnienie bieżącej realizacji zadań wynikających ze statutu oraz uchwał zwyczajnego i nadzwyczajnego Walnego Zebrania Członków.
4. Plenarne zebrania Zarządu odbywają się w miarę potrzeby, nie rzadziej jednak niż co pół roku. W zebraniach tych mogą brać udział z głosem doradczym członkowie Komisji Rewizyjnej i Sądu Koleżeńskiego oraz osoby zaproszone przez Zarząd.
5. Zarząd uchwała swój regulamin prac.
6. Zarząd ma prawo ustanawiać pełnomocników działających w granicach umocowania.
7. Zarząd przyjmuje i zwalnia pracowników Stowarzyszenia. Zarząd do tych czynności może upoważnić jednego z członków lub udzielić pełnomocnictwa osobie spoza Zarządu.
8. Oświadczenia woli w imieniu Stowarzyszenia składają: Prezes Zarządu samodzielnie lub dwaj Członkowie Zarządu działający łącznie.

§ 32.

Do właściwości Zarządu należy:

- 1) podejmowanie uchwał programowych i określanie zadań Stowarzyszenia pomiędzy Walnymi Zebraniem Członków,
- 2) kierowanie działalnością Stowarzyszenia zgodnie ze statutem oraz uchwałami Walnego Zebrania Członków,
- 3) zwoływanie zwyczajnego i nadzwyczajnego Walnego Zebrania Członków, proponowanie porządku jego obrad i przedstawianie mu zgłoszonych wniosków, w tym także wniosków o nadanie członkostwa honorowego,
- 4) nadawanie odznak honorowych Stowarzyszenia,
- 5) (uchylono),
- 6) powoływanie stałych komisji, komisje doraźnych i zespołów problemowych,
- 7) zatwierdzanie rocznych sprawozdań finansowych Stowarzyszenia oraz podejmowanie decyzji w sprawach podziału zysku lub pokrycia straty,
- 8) podejmowanie decyzji (uchwał lub postanowień) w sprawach wynikających z bieżącej działalności Stowarzyszenia,
- 9) podejmowanie uchwał o nabywaniu, zbywaniu i obciążaniu nieruchomości,
- 10) uchwalanie regulaminów wewnętrznych, z wyjątkiem regulaminów Sądu Koleżeńskiego i Komisji Rewizyjnej,
- 11) podejmowanie decyzji w sprawie uczestniczenia Stowarzyszenia w spółkach kapitałowych i fundacjach,
- 12) składanie sprawozdań ze swej działalności Walnemu Zebraniu Członków,
- 13) załatwianie wszelkich spraw statutowych nie należących, stosownie do postanowień statutu lub uchwał Walnego Zebrania Członków, do właściwości innych władz Stowarzyszenia.

§ 33.



1. Komisja Rewizyjna jest powołana do przeprowadzania, przynajmniej raz w roku, kontroli całokształtu działalności gospodarczo-finansowej Stowarzyszenia z punktu widzenia legalności, celowości, rzetelności i gospodarności.
2. Komisja Rewizyjna ma prawo żądać wyjaśnień od organów, jednostek i członków Stowarzyszenia oraz występować do Zarządu z wnioskami wynikającymi z ustaleń kontroli.
3. Członkowie Komisji Rewizyjnej mogą brać udział z głosem doradczym w posiedzeniach Zarządu.
4. Komisja Rewizyjna składa sprawozdanie ze swojej działalności za okres kadencji zwyczajnemu Walnemu Zebraniu Członków wraz z wnioskiem co do udzielenia absolutorium Zarządowi.
5. W razie stwierdzenia poważnych nieprawidłowości w działalności Zarządu, Komisja Rewizyjna ma prawo zgłosić wniosek o zwołanie nadzwyczajnego Walnego Zebrania Członków.
6. Szczegółowe postanowienia dotyczące działania Komisji Rewizyjnej określa Walne Zebranie Członków w Regulaminie Pracy Komisji Rewizyjnej.

§ 34.

1. Sąd Koleżeński rozpatruje sprawy naruszenia prawa, statutu lub godności, zgłoszone przez organy lub członków Stowarzyszenia.
2. Zasady i tryb postępowania określa Regulamin Pracy Sądu Koleżeńskiego, uchwalony przez Walne Zebranie Członków.

§ 34¹.

1. Do uprawnień i obowiązków Głównego Sądu Koleżeńskiego należy rozpatrywanie i rozstrzyganie sporów dotyczących Członków Stowarzyszenia.
2. Sąd koleżeński może wymierzać następujące kary:
 - 1) Upomnienie
 - 2) Nagany
 - 3) Zawieszenie w pełnieniu funkcji w Stowarzyszeniu na okres od roku do 3 lat
 - 4) Zawieszenie w prawach członka na okres od roku do 3 lat
 - 5) Wykluczenie ze Stowarzyszenia
3. Od orzeczeń Sądu Koleżeńskiego przysługuje odwołanie do Walnego Zebrania Członków w terminie 60 dni od doręczenia orzeczenia

Rozdział 5

MAJĄTEK I GOSPODARKA FINANSOWA

§ 35.

1. Majątek Stowarzyszenia powstaje ze składek członkowskich, wpisowego, darowizn, spadków, zapisów, dywidend, dochodów z własnej działalności oraz dochodów z majątku Stowarzyszenia.
2. Dla realizacji celów statutowych, Stowarzyszenie może prowadzić działalność gospodarczą, według ogólnych zasad określonych w odrębnych przepisach. Dochód z tej działalności służy realizacji celów statutowych i nie może być przeznaczony do podziału między jego członków.
3. Na zasadach określonych w pkt 2 Stowarzyszenie może uczestniczyć w spółkach kapitałowych i fundacjach.

§ 36.

1. Do nabywania, zbywania i obciążania nieruchomości majątku Stowarzyszenia upoważnione jest Zarząd.
2. Do nabywania, zbywania i obciążania majątku ruchomego oraz zawierania umów, udzielania pełnomocnictw i składania oświadczeń woli we wszelkich sprawach majątkowych Stowarzyszenia upoważniony jest Zarząd.
3. Do zawierania umów, udzielania pełnomocnictw i składania oświadczeń woli w sprawach majątkowych Stowarzyszenia oraz zobowiązań powyżej 100 000 zł, wymagane jest współdziałanie i podpis dwóch Członków Zarządu w tym Prezesa Zarządu.
4. Postanowienia dotyczące gospodarki finansowej i prowadzenia rachunkowości Stowarzyszenia określa regulamin uchwalony przez Zarząd.

§ 36¹.



1. Stowarzyszenie może prowadzić działalność gospodarczą, na ogólnych zasadach określonych w odrębnych przepisach. Dochód z działalności gospodarczej Stowarzyszenia służy jedynie realizacji celów statutowych i nie może być przeznaczony do podziału między jego członków.
2. Przedmiotem działalności gospodarczej jest:
 - 1) 94.12.Z Działalność organizacji profesjonalnych
 - 2) 85.59 Pozaszkolne formy edukacji gdzie indziej niesklasyfikowane
 - 3) 73.20.Z Badanie rynku i opinii publicznej
 - 4) 73.1 Reklama
 - 5) 82.30.Z Działalność związana z organizacją targów, wystaw i kongresów
 - 6) 58.1 Wydawanie książek i periodyków oraz pozostała działalność wydawnicza, z wyłączeniem oprogramowania
 - 7) 58.2 Działalność wydawnicza w zakresie oprogramowania
 - 8) 62.0 Działalność związana z oprogramowaniem i doradztwem w zakresie informatyki oraz działalność powiązana
 - 9) 46.51.Z Sprzedaż hurtowa komputerów, urządzeń peryferyjnych i oprogramowania
 - 10) 46.66.Z Sprzedaż hurtowa pozostałych maszyn i urządzeń biurowych
 - 11) 47.19.Z Pozostała sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach
 - 12) 47.9 Pozostała sprzedaż detaliczna prowadzona poza siecią sklepową
 - 13) 77.33.Z Wynajem i dzierżawa maszyn i urządzeń biurowych włączając komputery
 - 14) 77.39.Z Wynajem i dzierżawa pozostałych maszyn, urządzeń oraz dóbr materialnych gdzie indziej niesklasyfikowane
 - 15) 72.20.Z Badania naukowe i prace rozwojowe w dziedzinie nauk społecznych i humanistycznych
 - 16) 91.01.A Działalność bibliotek
 - 17) 91.01.B Działalność Archiwów

Rozdział 6

PRZEPISY PRZEJŚCIOWE I KOŃCOWE

§ 37.

Uchwałę w sprawie zmian statutu podejmuje Walne Zebranie Członków większością dwu trzecich głosów.

§ 38.

Uchwałę o rozwiązaniu Stowarzyszenia podejmuje zwyczajne lub nadzwyczajne Walne Zebranie Członków większością dwu trzecich głosów.

§ 39.

Zasady likwidacji Stowarzyszenia określają przepisy Prawa o stowarzyszeniach.

Podpisali – Walne Zebranie Członków.



Europejska Federacja Doradców Finansowych - EFFP Polska
European Federation of Financial Professionals POLSKA

www.effp.pl

TEKST JEDNOLITY STATUTU STOWARZYSZENIA
Z DNIA 29.03.2011