

DRAUDIMO BROKERIŲ GARBĖS TEISMO NUOSTATAI

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1.1. Šiais nuostatais reglamentuojama Draudimo brokerių garbės teismo (toliau – Teismo) sudarymo, darbo organizavimo, drausmės bylų kėlimo ir nagrinėjimo tvarka.

1.2. Draudimo brokerių drausmės bylos keliamos ir nagrinėjamos vadovaujantis Lietuvos Respublikos draudimo įstatymu, Draudimo brokerių profesinės etikos kodeksu, šiais nuostatais ir kitais teisės aktais.

1.3. Prioritetiniais Teismo uždaviniais laikomi profesinės etikos principų ugdytas ir viešinimas draudimo tarpininkavimo veikloje, galimybių taikiai spręsti konfliktus kūrimas.

II. DRAUDIMO BROKERIŲ GARBĖS TEISMO SUDARYMAS

2.1. Teismas susideda iš penkių narių. Trys iš jų turi būti draudimo brokeriai, ne mažiau kaip trejus metus dirbantys draudimo tarpininkavimo srityje, ne mažiau kaip trejus metus esantys Draudimo brokerių rūmų nariais ir skyrimo metu dirbantys skirtingose draudimo brokerių įmonėse, renkami Draudimo brokerių rūmų visuotiniame narių susirinkime. Dar po vieną narį skiria priežiūros institucija ir Valstybinė vartotojų teisių apsaugos tarnyba.

2.2. Teismo įgaliojimai trunka trejus metus. Teismas gali nagrinėti bylas, jeigu posėdyje dalyvauja ne mažiau kaip trys nariai, iš kurių bent vienas skirtas ne draudimo brokerių rūmų narių visuotinio susirinkimo. Tie patys asmenys Teismo nariais gali būti skiriami ne daugiau kaip dviem kadencijoms iš eilės. Jei Teismo narys draudimo brokeris per kalendorinius metus be pateisinamos priežasties nedalyvauja pusėje ar daugiau posėdžių, Draudimo brokerių rūmų prezidiumas artimiausiam Draudimo brokerių rūmų narių visuotiniame susirinkime teikia svarstyti klausimą dėl jo įgaliojimų atšaukimo. Pateisinama priežastimi laikoma liga ir komandiruotė.

2.3. Teismo nariai pirmajame posėdyje išsirenka Teismo pirmininką ir jo pavaduotoją.

2.4. Teismo posėdžio sekretorių iš Draudimo brokerių rūmų administracijos darbuotojų skiria Draudimo brokerių rūmų administracijos vadovas.

III. DRAUDIMO BROKERIŲ GARBĖS TEISMO DARBO ORGANIZAVIMAS

3.1. Draudimo brokerių drausmės bylos nagrinėjamos Teismo posėdžiuose.

3.2. Teismo posėdžio datą, laiką ir vietą nustato ir jam pirmininkauja Teismo pirmininkas, o jo nesant ar jam nusišalinus arba esant nušalintam – pirmininko pavaduotojas.

3.3. Jei kuris nors Teismo narys yra draudimo brokerio, kuriam iškelta drausmės byla, sutuoktinis, artimas giminaitis ar asmuo, susijęs svainystės ar kitais ryšiais arba aplinkybėmis, galinčiomis kelti abejonių dėl nešališkumo, taip pat jei jis pažeidimo padarymo ar drausmės bylos nagrinėjimo metu dirba toje pačioje kaip ir svarstomas asmuo draudimo brokerių

bendrovėje, jis privalo nusišalinti nuo drausmės bylos nagrinėjimo. Nenušišalinęs nuo drausmės bylos nagrinėjimo Teismo narys gali būti nušalintas kitų Teismo narių sprendimu. Šio punkto nuostatos taikomos ir Teismo sekretoriui. Nusišalinus Teismo sekretoriui ar jį nušalinus, posėdžio protokolą pirmininko pavedimu rašo vienas iš Teismo narių arba Draudimo brokerių rūmų prezidiumo narių.

3.4. Teismo sprendimai priimami posėdyje dalyvaujančių Teismo narių balsų dauguma. Balsams pasiskirsčius po lygiai, lemia Teismo pirmininko balsas, jo nesant ar jam nusišalinus arba esant nušalintam – pirmininko pavaduotojo balsas.

3.5. Teismo pirmininkas atstovauja Teismui santykiuose su trečiaisiais asmenimis, organizuoja Teismo darbą, vadovauja posėdžiams, atlieka kitą organizacinę darbą, pristato Teismo veiklą ir priimtus sprendimus Draudimo brokerių rūmų nariams eiliniuose visuotiniuose susirinkimuose arba tai atlikti įgalioja ir įpareigoja kitą Teismo narį, turi įgaliojimus pasirašyti Teismo siunčiamus pranešimus. Tais atvejais, kai Teismo pirmininkas dėl ligos ar kitų priežasčių negali eiti šių pareigų, Teismo darbui vadovauja jo pavaduotojas.

3.6. Teismo sekretorius rašo Teismo posėdžių protokolus, tvarko Teismo bylas ir korespondenciją, vykdo Teismo pirmininko pavedimus, turi įgaliojimus pasirašyti Teismo pranešimus.

3.7. Teismo posėdžio protokolą ir sprendimus pasirašo visi posėdyje dalyvavę Teismo nariai ir sekretorius. Jei daromas Teismo posėdžio garso įrašas, jis laikomas Teismo posėdžio protokolu ir yra bylos dalis, o atskiras Teismo protokolas nerašomas, išskyrus atvejus, kai Teismas nusprendžia kitaip.

IV. DRAUSMĖS BYLOS IŠKĖLIMAS

4.1. Draudimo brokerių rūmų prezidiumo ar priežiūros institucijos siūlymu už Draudimo įstatymo, kitų teisės aktų, Draudimo brokerių profesinės etikos kodekso pažeidimus draudimo brokeriui gali būti iškelta drausmės byla. Siūlyme kelti drausmės bylą turi būti nurodytas siūlymą teikiančio subjekto pavadinimas; priežiūros institucijos nutarimo ar Draudimo brokerių rūmų prezidiumo sprendimo dėl siūlymo teikimo data ir protokolo numeris; draudimo brokerio, kuriam siūloma kelti drausmės bylą, vardas, pavardė, adresas, jo padarytas pažeidimas; aplinkybės, kuriomis priežiūros institucija ar Draudimo brokerių rūmų prezidiumas grindžia savo siūlymą, tai patvirtinantys įrodymai ir kita svarbi informacija, susijusi su siūlymu.

4.2. Gautą priežiūros institucijos ar Draudimo brokerių rūmų prezidiumo siūlymą dėl drausmės bylos kėlimo draudimo brokeriui ir pridėtus dokumentus ar jų kopijas Draudimo brokerių rūmų administracija užregistruoja Drausmės bylų registracijos žurnale ir perduoda Teismo pirmininkui.

4.3. Teismo pirmininkas, gavęs Draudimo brokerių rūmų prezidiumo ar priežiūros institucijos siūlymą kelti draudimo brokeriui drausmės bylą, registruotu laišku arba pasirašytinai informuoja draudimo brokerį apie aplinkybes, dėl kurių jam gali būti iškelta drausmės byla, ir pasiūlo per nustatytą terminą, tačiau ne vėliau kaip iki parengiamojo posėdžio, kuriame bus svarstomas drausmės bylos kėlimo klausimas, pateikti paaiškinimą ir savo įrodymus. Jeigu draudimo brokeris per nustatytą terminą paaiškinimo arba (ir) įrodymų nepateikia, sprendimas kelti drausmės bylą priimamas pagal turimą medžiagą ir tai pažymima nutarime. Teismo pirmininko nustatytas terminas negali būti trumpesnis nei septynios kalendorinės dienos.

4.4. Teismo pirmininkas, gavęs siūlymą kelti draudimo brokeriui drausmės bylą, praneša Teismo nariams apie parengiamojo posėdžio datą, laiką ir vietą. Teismo pirmininkas informaciją apie posėdį ir būtinus dokumentus nariams pateikia ne vėliau kaip trys darbo dienos iki posėdžio. Esant neatidėliotinioms aplinkybėms, visų Teismo narių sutarimu šis terminas gali būti netaikomas. Parengiamasis posėdis turi įvykti ne vėliau kaip per trisdešimt dienų nuo pasiūlymo dėl drausmės bylos kėlimo gavimo dienos.

4.5. Parengiamajame posėdyje Teismo nariai susipažįsta su siūlymu kelti drausmės bylą ir priima motyvuotą sprendimą. Nutarus bylą kelti, priimamas nutarimas dėl posėdžio, kuriame ji bus nagrinėjama, datos, laiko ir vietos, papildomų įrodymų, dokumentų, duomenų rinkimo ar kitų asmenų kvietimo dalyvauti posėdyje, jei to reikia siekiant objektyviai išnagrinėti drausmės bylą. Nutarus bylos nekelti, įforminamas motyvuotas nutarimas ir informuojamas siūlymą pateikęs subjektas.

4.6. Draudimo brokeris, kuriam iškelta drausmės byla, turi teisę su ja susipažinti, daryti išrašus, turėti pasirinktą atstovą, raštu ir žodžiu duoti paaiškinimus, pateikti reikšmingas aplinkybes patvirtinančius įrodymus.

4.7. Drausmės byla draudimo brokeriui negali būti keliamą, jeigu nuo pažeidimo ar nusižengimo paaiškėjimo iki parengiamojo posėdžio dienos praėjo daugiau kaip dveji metai.

4.8. Teismo nutarime dėl drausmės bylos kėlimo nurodoma:

4.8.1. drausmės bylos iškėlimo data;

4.8.2. draudimo brokerio, kuriam keliamą drausmės byla, vardas, pavardė, draudimo brokerių bendrovės, kurioje jis dirba, pavadinimas;

4.8.3. pažeidimo data;

4.8.4. drausmės bylos kėlimo pagrindas (nustatytos aplinkybės, dėl kurių įtariama, kad galėjo būti padarytas pažeidimas ar nusižengimas, ir jas patvirtinantys dokumentai ar kiti įrodymai);

4.8.5. Draudimo įstatymo, kitų teisės aktų ar Draudimo brokerių profesinės etikos kodekso nuostatos, kurias, kaip įtariama, draudimo brokeris pažeidė savo veiksmais ar neveikimu;

4.8.6. duomenys apie pranešimą draudimo brokeriui, jo paaiškinimas ir pateikti įrodymai.

4.9. Prie nutarimo kelti drausmės bylą pridedami visi sprendžiant bylos kėlimo klausimą surinkti dokumentai, jų nuorašai ar kopijos, kiti įrodymai ir draudimo brokerio paaiškinimas.

V. DRAUSMĖS BYLŲ NAGRINĖJIMAS

5.1. Drausmės byla Teisme turi būti išnagrinėta ir sprendimas priimtas per 60 dienų nuo sprendimo kelti drausmės bylą priėmimo dienos.

5.2. Teismas ne vėliau kaip septynios darbo dienos iki nustatytos pirmojo posėdžio datos ir ne vėliau kaip trys darbo dienos iki paskesnių posėdžių datų raštu praneša apie posėdžio datą, laiką ir vietą drausmės bylą inicijavusiai institucijai, Draudimo brokerių rūmams ir draudimo brokeriui, kurio drausmės byla bus nagrinėjama.

5.3. Teismo posėdyje, kuriame nagrinėjama drausmės byla, privalo dalyvauti drausminėn atsakomybėn patrauktas draudimo brokeris ir (arba) jo pasirinktas atstovas ir drausmės bylą inicijavusios institucijos įgaliotasis atstovas. Teismo posėdžiuose turi teisę dalyvauti Draudimo brokerių rūmų prezidiumo įgaliotasis atstovas ir prezidiumo nariai.

5.4. Teismo nutarimu į posėdį gali būti kviečiami ir kiti asmenys, galintys pateikti paaiškinimus ar duomenis, reikalingus nagrinėjant drausmės bylą.

5.5. Jei draudimo brokeris, kuriam iškelta drausmės byla, dėl svarbių priežasčių negali dalyvauti Teismo posėdyje ir pateikia tai patvirtinančius dokumentus, posėdis atidedamas. Apie aplinkybes, dėl kurių negali dalyvauti Teismo posėdyje, ir jų pasibaigimą draudimo brokeris privalo Teismą informuoti nedelsdamas, t. y. iš karto, kai tai sužino, šias aplinkybes patvirtinančius dokumentus draudimo brokeris, kuriam iškelta drausmės byla, privalo pateikti Teismui nedelsdamas gavęs šiuos dokumentus. Jeigu Teismas nepripažįsta draudimo brokerio neatvykimo į posėdį priežasčių svarbiomis arba jeigu draudimo brokeris nepateikia neatvykimo priežastis pateisinančių dokumentų ar nesilaiko reikalavimo nedelsiant informuoti Teismą apie aplinkybes, dėl kurių draudimo brokeris negali dalyvauti Teismo posėdyje, drausmės byla gali būti nagrinėjama jam nedalyvaujant, išskyrus atvejus, kai Teismas nusprendžia, kad tokiu atveju ji negalės būti išnagrinėta tinkamai.

5.6. Kitų Teismo kviestų asmenų neatvykimas į posėdį nėra kliūtis nagrinėti drausmės bylą, nebent Teismas nusprendžia, kad šių asmenų dalyvavimas būtinas.

5.7. Šių nuostatų 5.3 punkte nurodyti asmenys, dalyvaudami Teismo posėdyje, turi teisę reikšti nušalinimus, prašymus, teikti įrodymus žodžiu ir raštu, prašyti surinkti papildomų įrodymų, užduoti klausimus nagrinėjant drausmės bylą dalyvaujantiems asmenims, prieštarauti šių asmenų prašymams ir paaiškinimams.

5.8. Šių nuostatų 5.3 punkte nurodytų asmenų Teismo nariui pareikštas nušalinimas nagrinėjamas Teismo posėdyje. Nušalinimo klausimą sprendžia bylą nagrinėjantis Teismas balsų dauguma.

5.9. Teismo posėdis pradedamas Teismo pirmininko pranešimu apie drausmės bylą, kuri bus nagrinėjama. Posėdyje dalyvaujantiems asmenims pristatomi Teismo nariai, išaiškinama teisė reikšti nušalinimus, kitos šiuose nuostatuose nurodytos proceso dalyvių teisės, pasiūloma pateikti papildomų dokumentų ar kitų įrodymų, susijusių su nagrinėjama drausmės byla.

5.10. Teismo pirmininkas informuoja apie sprendimą kelti draudimo brokeriui drausmės bylą ir surinktus įrodymus, patvirtinančius ar paneigiančius bylai svarbias aplinkybes. Siūlymą dėl drausmės bylos kėlimo pateikusios institucijos atstovas posėdyje išsako savo reikalavimus ir juos pagrindžiančius argumentus. Draudimo brokeris, kurio drausmės byla nagrinėjama, kalba paskutinis.

5.11. Teismo posėdžio protokole (kai jis pagal šiuos Nuostatus rašomas) nurodoma:

5.11.1. posėdžio data, laikas ir vieta;

5.11.2. posėdyje dalyvaujantys Teismo nariai;

5.11.3. kiti posėdyje dalyvaujantys asmenys;

5.11.4. duomenys apie nagrinėjamą drausmės bylą;

5.11.5. kad posėdžio dalyviams išaiškinta posėdžio tvarka ir pasiūlyta pasinaudoti nušalinimo teise;

5.11.6. Teismui pateikti dokumentai, kiti rašytiniai ir daiktiniai įrodymai;

5.11.7. trumpas pažeidimo, dėl kurio iškelta drausmės byla, turinys;

5.11.8. posėdyje išklaustyto draudimo brokerio, kuriam iškelta drausmės byla, kitų dalyvaujančių asmenų liudijimų ir paaiškinimų turinys.

5.12. Posėdyje išklausęs draudimo brokerį, kuriam iškelta drausmės byla, kitus dalyvaujančius asmenis, Teismas sprendimą priima uždareme pasitarime. Pasitarime dalyvauja Teismo nariai ir sekretorius.

5.13. Drausmės bylos nagrinėjimas gali būti atidėtas, bet ne ilgiau kaip dvidešimčiai dienų, jeigu Teismo posėdyje paaiškėja, kad būtina surinkti papildomų įrodymų, kurių gauti per Teismo posėdį nėra galimybių, arba jeigu yra kitų svarbių aplinkybių, dėl kurių būtina atidėti drausmės bylos nagrinėjimą.

5.14. Drausmės bylos nagrinėjimas gali būti sustabdytas, jeigu Teismas nusprendžia, kad yra svarbių aplinkybių, dėl kurių procesas negali būti tęsiamas. Sustabdžius drausmės bylą, sustabdomas ir terminas, skirtas drausmės bylai išnagrinėti. Aplinkybėms, dėl kurių buvo sustabdyta byla, išnykus, procesas atnaujinamas Teismo nutarimu.

VI. DRAUDIMO BROKERIŲ GARBĖS TEISMO SPRENDIMŲ PRIĖMIMAS

6.1. Teismas, išnagrinėjęs draudimo brokerio drausmės bylą, jam gali skirti vieną iš šių drausminių nuobaudų:

- 1) įspėjimą;
- 2) papeikimą;
- 3) papeikimą, kuris skelbiamas viešai.

6.2. Už vieną pažeidimą taikoma tik viena drausminė nuobauda. Po drausminės nuobaudos skyrimo praėjus vieniems metams, drausminė nuobauda panaikinama ir draudimo brokeris vėl laikomas nebaustu, jei per šį laikotarpį nepadarė naujų pažeidimų.

6.3. Teismas nutraukia drausmės bylą:

- 6.3.1. jeigu nenustatoma, kad buvo pažeistas Draudimo įstatymas, kit teisės aktai ar Draudimo brokerių profesinės etikos kodeksas;
- 6.3.2. jeigu draudimo brokeris, kuriam iškelta drausmės byla, yra išbrauktas iš draudimo brokerių sąrašo;
- 6.3.3. draudimo brokeriui, kuriam iškelta drausmės byla, mirus;
- 6.3.4. Teismo sprendimu kitais atvejais.

6.4. Kol Teisme vyksta bylos nagrinėjimas, draudimo brokeris gali eiti pareigas.

6.5. Jeigu draudimo brokeris galiojant nuobaudai pakartotinai padaro 6.1 punkte nurodytus pažeidimus, Teismas gali priimti vieną iš šių sprendimų:

- 6.5.1. kreiptis į priežiūros instituciją su prašymu iki vieno metų sustabdyti draudimo brokerio pažymėjimo galiojimą;
- 6.5.2. kreiptis į priežiūros instituciją su prašymu išbraukti draudimo brokerį iš draudimo brokerių sąrašo.

6.6. Teismas, išnagrinėjęs bylą, praneša, kada bus priimtas ir surašytas Teismo sprendimas.

6.7. Teismo sprendimą sudaro įžanginė, aprašomoji, motyvuojamoji ir rezoliucinė dalys.

6.8. Įžanginėje dalyje nurodomas Teismo pavadinimas, bylos nagrinėjimo vieta ir laikas, posėdyje dalyvavę Teismo nariai, draudimo brokerio, kurio drausmės byla išnagrinėta, vardas, pavardė, draudimo brokerių įmonės, kurioje jis dirba, pavadinimas, drausmės bylą inicijavusios institucijos pavadinimas, drausmės bylos iškėlimo data, kiti posėdyje dalyvavę asmenys.

6.9. Aprašomojoje dalyje nurodomos posėdyje ištirtos ir nustatytos pažeidimo ar nusižengimo aplinkybės, patvirtinančios (paneigiančios) neteisėtą ar neetišką draudimo brokerio veikimą ar neveikimą, taip pat posėdyje dalyvavusių asmenų paaiškinimai.

6.10. Motyvuojamojoje dalyje išdėstomi įrodymai ir motyvai, kodėl nustatyti draudimo brokerio veiksmai ar neveikimas laikomi (nelaikomi) pažeidžiančiais teisės aktus ar Draudimo brokerių profesinės etikos kodeksą, konkrečiai kokios nuostatos pažeistos (nepažeistos) draudimo brokerio veiksmais ar neveikimu.

6.11. Rezoliucinėje dalyje nurodoma galutinė Teismo išvada.

6.12. Priimdamas sprendimą, Teismas įvertina draudimo brokerio kaltės laipsnį, pažeidimo pobūdį, jo aplinkybes ir galiojančias draudimo brokerio drausmines nuobaudas.

6.13. Teismo sprendimą pasirašo visi posėdyje dalyvavę Teismo nariai. Teismo narys turi teisę raštu išdėstyti atskirąją nuomonę. Ji pridedama prie bylos.

6.14. Apie priimtą sprendimą draudimo brokeriui, kurio drausmės byla išnagrinėta, pranešama raštu per tris dienas nuo sprendimo priėmimo dienos. Teismo sprendimo nuorašas ne vėliau kaip per keturiolika dienų nuo sprendimo priėmimo pateikiamas institucijai, inicijavusiai drausmės bylą, ir Draudimo brokerių rūmams.

6.15. Įsiteisėjus vienam iš 6.5. punkte nurodytų Teismo sprendimų, draudimo brokerio drausmės bylos kopija pateikiama priežiūros institucijai priežiūros institucijos reikalavimu.

6.16. Informacija apie Teismo sprendimus ir veiklą teikiama Draudimo brokerių rūmų prezidiumo nustatyta tvarka.

VII. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

7.1. Teismo sprendimai gali būti apskundžiami Lietuvos Respublikos teismui per vieną mėnesį nuo atitinkamo sprendimo įteikimo dienos teisės aktais nustatyta tvarka.