



ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Αρ. Φύλλου 283

25 Φεβρουαρίου 2008

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας Ανώνυμης Εταιρείας Επενδυτικής Διαμεσολάβησης	1
Προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας Ανώνυμης Εταιρείας Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	2

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας Ανώνυμης Εταιρείας Επενδυτικής Διαμεσολάβησης.

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ
ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ
(Απόφαση 5/461/24.1.2008)

Λαμβάνοντας υπόψη :

1. Την παράγραφο 6 του άρθρου 37 του ν. 3606/2007 «Αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α'195/2007).

2. Το άρθρο 90 του π.δ. 63/2005 «Κωδικοποίηση της Νομοθεσίας για την Κυβέρνηση και τα Κυβερνητικά Όργανα» (ΦΕΚ Α'98/2005), αποφασίζει ομόφωνα :

Άρθρο 1

Αντικείμενο και ορισμοί

1. Η απόφαση αυτή εξειδικεύει τις προϋποθέσεις και τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας Ανώνυμης Εταιρείας Επενδυτικής Διαμεσολάβησης (ΑΕΕΔ), σύμφωνα με το άρθρο 36 του ν. 3606/2007.

2. Οι ορισμοί που χρησιμοποιούνται στην παρούσα απόφαση έχουν την ίδια έννοια με τους ορισμούς που χρησιμοποιούνται στην υπ' αριθμ. 1/452/1.11.2007 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Άρθρο 2

Αίτηση χορήγησης άδειας λειτουργίας

1. Για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας ΑΕΕΔ υποβάλλεται αίτηση, σύμφωνα με το υπόδειγμα που επισυνάπτεται ως Παράρτημα Ι, η οποία συνοδεύεται από τα δικαιολογητικά που απαριθμούνται στο Παράρτημα ΙΙ.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει την αιτούσα, εντός έξι (6) μηνών από την υποβολή πλήρους αίτησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας, για τη χορήγηση της άδειας ή για την απόρριψη του σχετικού αιτήματος.

3. Για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αξιολογεί εάν:

(α) η ΑΕΕΔ πληροί τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στην παρούσα απόφαση ως προς την οργάνωση, την οργανωτική δομή και τα τεχνικά της μέσα,

(β) η ΑΕΕΔ πληροί τις προϋποθέσεις της υπ' αριθμ. 1/452/1.11.2007 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς,

(γ) το μετοχικό κεφάλαιο της ΑΕΕΔ πληροί τις προϋποθέσεις της παραγράφου 4 του άρθρου 36 του ν. 3606/2007,

(δ) τα πρόσωπα που πρόκειται να κατέχουν ειδική συμμετοχή στην ΑΕΕΔ πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 37 του ν. 3606/2007 και της υπ' αριθμ. 3/452/1.11.2007 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς,

(ε) τα πρόσωπα που πρόκειται να είναι μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της ΑΕΕΔ, καθώς και τα πρόσωπα που πρόκειται πραγματικά να διευθύνουν τις δραστηριότητες της ΑΕΕΔ πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 37 του ν. 3606/2007 και της υπ' αριθμ. 4/452/1.11.2007 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς,

(στ) η ΑΕΕΔ διαθέτει δύο τουλάχιστον στελέχη που διαθέτουν πιστοποιητικό επαγγελματικής επάρκειας για τη λήψη και τη διαβίβαση εντολών ή και παροχή επενδυτικών συμβουλών, σύμφωνα με το άρθρο 14 του ν. 3606/2007,

(ζ) με την επιφύλαξη του άρθρου 17 της υπ' αριθμ. 1/387/19.6.2006 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η ΑΕΕΔ διαθέτει διαδικασίες ώστε, καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας της, οι επενδυτικές υπηρεσίες για τις οποίες αδειοδοτήθηκε παρέχονται από πρόσωπα που διαθέτουν το αντίστοιχο πιστοποιητικό επαγγελματικής επάρκειας και

(η) η ΑΕΕΔ πληροί τις προϋποθέσεις της υπ' αριθμ. 9/452/1.11.2007 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δικαιούται να ζητήσει, κατά περίπτωση, επιπρόσθετα στοιχεία.

5. Με την επιφύλαξη της περίπτωσης (γ) της παραγράφου 1 του άρθρου 39 του ν. 3606/2007, η ΑΕΕΔ οφείλει να πληροί, καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας της, τις προϋποθέσεις με βάση τις οποίες αδειοδοτήθηκε.

6. Σε περίπτωση μεταβολής των στοιχείων της παραγράφου 3, η ΑΕΕΔ γνωστοποιεί αμελλητί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τα νέα στοιχεία.

Άρθρο 3

Οργανωτικές απαιτήσεις

1. Λαμβάνοντας υπόψη τη φύση και την κλίμακα των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων, καθώς και τη φύση των επενδυτικών υπηρεσιών που παρέχει, η ΑΕΕΔ:

(α) θεσπίζει και εφαρμόζει διαδικασίες λήψης αποφάσεων, καθώς και διαθέτει οργανωτική διάρθρωση που προσδιορίζει σαφώς και με τεκμηριωμένο τρόπο την ιεραρχική δομή και την κατανομή λειτουργιών και αρμοδιοτήτων,

(β) διασφαλίζει ότι τα καλυπτόμενα πρόσωπα γνωρίζουν τις διαδικασίες που πρέπει να ακολουθούνται για την ορθή άσκηση των αρμοδιοτήτων τους,

(γ) θεσπίζει και εφαρμόζει κατάλληλους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις αποφάσεις και τις διαδικασίες σε όλα τα επίπεδα,

(δ) χρησιμοποιεί προσωπικό με τις ικανότητες, τις γνώσεις και την εμπειρία που απαιτούνται για την άσκηση των αρμοδιοτήτων που του έχουν ανατεθεί,

(ε) θεσπίζει και εφαρμόζει αποτελεσματική διαδικασία αναφορών και επικοινωνίας σε όλα τα κατάλληλα επίπεδα,

(στ) διατηρεί κατάλληλα και τακτικά αρχεία των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και της εσωτερικής της οργάνωσης,

(ζ) διασφαλίζει ότι η τυχόν άσκηση διαφορετικών λειτουργιών από τα καλυπτόμενα πρόσωπα δεν τους εμποδίζει, ούτε είναι πιθανό να εμποδίσει τα πρόσωπα αυτά, να ασκήσουν οποιαδήποτε λειτουργία με επιμέλεια, εντιμότητα και επαγγελματισμό.

2. Η ΑΕΕΔ θεσπίζει και εφαρμόζει συστήματα και διαδικασίες κατάλληλες για την διαφύλαξη της ασφάλειας, της ακεραιότητας και της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση των σχετικών πληροφοριών.

3. Η ΑΕΕΔ θεσπίζει και εφαρμόζει κατάλληλη πολιτική συνέχειας της επιχειρηματικής δραστηριότητάς της που διασφαλίζει, σε περίπτωση διακοπής των συστημάτων και διαδικασιών της, τη διαφύλαξη των σημαντικότερων δεδομένων, τη συνέχεια των λειτουργιών της και τη διατήρηση των επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων ή, όταν αυτό δεν είναι δυνατό, την έγκαιρη ανάκτηση αυτών των δεδομένων και λειτουργιών και την έγκαιρη αποκατάσταση της παροχής των επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων της.

4. Η ΑΕΕΔ θεσπίζει και εφαρμόζει διαδικασίες λογιστικής απεικόνισης, οι οποίες της επιτρέπουν, όταν αυτό ζητείται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, να υποβάλλει εγκαίρως σε αυτήν οικονομικές εκθέσεις

που απεικονίζουν την πραγματική και ακριβή εικόνα της χρηματοοικονομικής κατάστασής της και είναι σύμφωνες με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα και κανόνες.

5. Η ΑΕΕΔ παρακολουθεί και αξιολογεί τακτικά την καταλληλότητα και την αποτελεσματικότητα των συστημάτων, των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου και των διαδικασιών που έχει θεσπίσει σύμφωνα με τις παραγράφους 1 έως 4 και λαμβάνει κατάλληλα μέτρα για την αντιμετώπιση τυχόν αδυναμιών.

Άρθρο 4

Εσωτερικός έλεγχος

1. Η ΑΕΕΔ θεσπίζει και διατηρεί ανεξάρτητη και αποτελεσματική υπηρεσία εσωτερικού ελέγχου, η οποία είναι αρμόδια για:

(α) τη θέσπιση και εφαρμογή προγράμματος εσωτερικού ελέγχου για την εξέταση και αξιολόγηση της καταλληλότητας και αποτελεσματικότητας των συστημάτων, των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου και των ρυθμίσεων της ΑΕΕΔ,

(β) τη διατύπωση συστάσεων με βάση τα αποτελέσματα των εργασιών που πραγματοποιούνται σύμφωνα με την περίπτωση (α),

(γ) την εξακρίβωση της συμμόρφωσης με τις συστάσεις αυτές,

(δ) την τακτική υποβολή γραπτών εκθέσεων για θέματα εσωτερικού ελέγχου στα πρόσωπα που πραγματικά διευθύνουν τις δραστηριότητες της ΑΕΕΔ, στις οποίες πρέπει ιδίως να αναφέρεται αν λήφθηκαν τα κατάλληλα διορθωτικά μέτρα σε περίπτωση διαπίστωσης αδυναμιών.

2. Η ΑΕΕΔ ορίζει υπεύθυνο εσωτερικού ελέγχου, ο οποίος φέρει την ευθύνη για την υπηρεσία εσωτερικού ελέγχου και για την υποβολή των γραπτών εκθέσεων της περίπτωσης (δ) της παραγράφου 1 του άρθρου αυτού.

3. Η ΑΕΕΔ διασφαλίζει ότι το διοικητικό της συμβούλιο, λαμβάνει τακτικά γραπτές εκθέσεις για τα ίδια ζητήματα.

Άρθρο 5

Αντιμετώπιση καταγγελιών

Η ΑΕΕΔ θεσπίζει και εφαρμόζει αποτελεσματικές και διαφανείς διαδικασίες για την κατάλληλη και άμεση διερεύνηση των καταγγελιών που λαμβάνονται από ιδιώτες πελάτες και τηρεί αρχείο για κάθε καταγγελία και για τα μέτρα που λήφθηκαν για την επίλυση του σχετικού προβλήματος.

Άρθρο 6

Συγκρούσεις συμφερόντων δυνητικά επιζήμιες για τον πελάτη

1. Η ΑΕΕΔ λαμβάνει κάθε εύλογο μέτρο για τον εντοπισμό των συγκρούσεων συμφερόντων που ανακύπτουν κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, των οποίων η ύπαρξη μπορεί να ζημιώσει τα συμφέροντα ενός πελάτη.

2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1, η ΑΕΕΔ διαθέτει διαδικασίες για να εξακριβώνει, με βάση ορισμένα κριτήρια, εάν η ΑΕΕΔ ή καλυπτόμενο πρόσωπο ή πρόσωπο συνδεδεμένο άμεσα ή έμμεσα με την ΑΕΕΔ

με σχέση ελέγχου βρίσκεται, είτε ως αποτέλεσμα της παροχής των επενδυτικών υπηρεσιών είτε με άλλο τρόπο, σε μια από τις ακόλουθες καταστάσεις:

(α) η ΑΕΕΔ ή το πρόσωπο αυτό είναι πιθανό να αποκομίσει οικονομικό όφελος ή να αποφύγει οικονομική ζημία, σε βάρος του πελάτη,

(β) η ΑΕΕΔ ή το πρόσωπο αυτό έχει, ως προς την έκβαση μιας υπηρεσίας που παρέχεται στον πελάτη ή μιας συναλλαγής που πραγματοποιείται για λογαριασμό του, διαφορετικό συμφέρον από το συμφέρον του πελάτη,

(γ) η ΑΕΕΔ ή το πρόσωπο αυτό έχει οικονομικό ή άλλο κίνητρο να ευνοήσει τα συμφέροντα άλλου πελάτη ή άλλης ομάδας πελατών σε βάρος των συμφερόντων του πελάτη,

(δ) η ΑΕΕΔ ή το πρόσωπο αυτό λαμβάνει ή θα λάβει από πρόσωπο διαφορετικό από τον πελάτη αντιπαροχή σχετιζόμενη με υπηρεσία που παρέχεται στον πελάτη, υπό μορφή χρημάτων, αγαθών ή υπηρεσιών, πέραν της συνήθους προμήθειας ή αμοιβής για την παροχή της υπηρεσίας αυτής.

Άρθρο 7

Καταγραφή των υπηρεσιών που προκαλούν επιζήμιες συγκρούσεις συμφερόντων

Κατ' εφαρμογή της περίπτωσης (ζ) του άρθρου 3 της υπ' αριθμ. 9/452/1.11.2007 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η ΑΕΕΔ τηρεί αρχείο, το οποίο ενημερώνει σε τακτά διαστήματα, για κάθε επενδυτική υπηρεσία που παρασχέθηκε από την ΑΕΕΔ ή για λογαριασμό της και ως προς την οποία έχει προκύψει σύγκρουση συμφερόντων, που συνεπάγεται ουσιώδη κίνδυνο ζημίας των συμφερόντων ενός ή περισσότερων πελατών ή, στην περίπτωση συνεχιζόμενης υπηρεσίας, ως προς την οποία ενδέχεται να προκύψει σύγκρουση συμφερόντων.

Άρθρο 8

Εξωτερική ανάθεση

1. ΑΕΕΔ, η οποία αναθέτει σε τρίτους ουσιώδεις ή σημαντικές επιχειρησιακές λειτουργίες ή επενδυτικές υπηρεσίες, εξακολουθεί να έχει την πλήρη ευθύνη για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που υπέχει σύμφωνα με το ν. 3606/2007 και εξασφαλίζει ότι πληρούνται ιδίως οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) η εξωτερική ανάθεση δεν οδηγεί στη μεταβίβαση των ευθυνών των ανώτερων διευθυντικών στελεχών,

(β) δεν μεταβάλλεται η σχέση και οι υποχρεώσεις της ΑΕΕΔ έναντι των πελατών της σύμφωνα με το ν.3606/2007,

(γ) δεν θίγονται οι όροι που πρέπει να πληροί η ΑΕΕΔ προκειμένου να λάβει και να διατηρήσει την άδεια λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 36 του ν. 3606/2007,

(δ) δεν καταργείται ούτε τροποποιείται κανένας από τους άλλους όρους υπό τους οποίους αδειοδοτήθηκε η ΑΕΕΔ

2. Η ΑΕΕΔ ενεργεί με την απαιτούμενη ικανότητα, φροντίδα και επιμέλεια όταν συνάπτει, διαχειρίζεται ή προβαίνει σε καταγγελία συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης για ουσιώδεις ή σημαντικές επιχειρησιακές λειτουργίες ή επενδυτικές υπηρεσίες. Ειδικότερα, η

ΑΕΕΔ λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα προκειμένου να διασφαλίζει ότι:

(α) ο πάροχος υπηρεσιών διαθέτει την ικανότητα, τα προσόντα και τις άδειες που απαιτούνται από τη νομοθεσία για την εκτέλεση, με τρόπο αξιόπιστο και επαγγελματικό, των λειτουργιών ή υπηρεσιών που του αναθέτει η ΑΕΕΔ,

(β) ο πάροχος υπηρεσιών διεκπεραιώνει αποτελεσματικά τις υπηρεσίες που του αναθέτει η ΑΕΕΔ,

(γ) ο πάροχος υπηρεσιών εποπτεύει με τον προσήκοντα τρόπο την εκτέλεση των λειτουργιών που του έχουν ανατεθεί και διαχειρίζεται κατάλληλα τους κινδύνους που συνδέονται με την εξωτερική ανάθεση,

(δ) η ΑΕΕΔ λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα όταν διαπιστώνει ότι ο πάροχος υπηρεσιών δεν εκτελεί τις λειτουργίες αποτελεσματικά και σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο,

(ε) η ΑΕΕΔ διαθέτει την απαιτούμενη τεχνογνωσία για την αποτελεσματική εποπτεία των λειτουργιών, τις οποίες αναθέτει σε εξωτερικούς παρόχους υπηρεσιών και τη διαχείριση των κινδύνων που συνδέονται με την εξωτερική ανάθεση και εποπτεύει αυτές τις λειτουργίες και διαχειρίζεται αυτούς τους κινδύνους,

(στ) ο πάροχος υπηρεσιών γνωστοποιεί στην ΑΕΕΔ κάθε εξέλιξη που μπορεί να επηρεάσει ουσιαστικά την ικανότητά του να ασκεί αποτελεσματικά τις λειτουργίες που του έχουν ανατεθεί και συμμορφώνεται με τις ισχύουσες νομοθετικές ρυθμίσεις και κανονιστικές απαιτήσεις,

(ζ) η ΑΕΕΔ είναι σε θέση να καταγγείλει τη συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης, εφόσον αυτό είναι απαραίτητο, χωρίς να θίγεται η συνέχεια και η ποιότητα των υπηρεσιών που παρέχει στους πελάτες,

(η) ο πάροχος υπηρεσιών συνεργάζεται με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σε σχέση με τις δραστηριότητες που του ανατίθενται,

(θ) η ΑΕΕΔ και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχουν, αμέσως μόλις το ζητήσουν, αποτελεσματική πρόσβαση στα δεδομένα που συνδέονται με τις δραστηριότητες οι οποίες ανατίθενται εξωτερικά καθώς και στις εγκαταστάσεις του παρόχου των υπηρεσιών,

(ι) ο πάροχος υπηρεσιών προστατεύει τις εμπιστευτικές πληροφορίες που αφορούν την ΑΕΕΔ και τους πελάτες της,

(ια) η ΑΕΕΔ και ο πάροχος υπηρεσιών θεσπίζουν και εφαρμόζουν σχέδιο έκτακτης ανάγκης για την αποκατάσταση της λειτουργίας τους μετά από καταστροφή και πραγματοποιούν περιοδικές δοκιμές των μέσων εφεδρικής λειτουργίας, όταν αυτό είναι αναγκαίο, λαμβανομένης υπόψη της λειτουργίας, της υπηρεσίας ή της δραστηριότητας που ανατέθηκε εξωτερικά.

3. Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις της ΑΕΕΔ και του παρόχου υπηρεσιών προσδιορίζονται σαφώς με έγγραφη σύμβαση.

4. Η ΑΕΕΔ θέτει στη διάθεση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, αμέσως μόλις το ζητήσει, όλες τις απαραίτητες πληροφορίες που θα της επιτρέψουν να ελέγξει εάν η εκτέλεση των δραστηριοτήτων που ανατίθενται σε τρίτους είναι σύμφωνη με την απόφαση αυτή.

Άρθρο 9

Ίδρυση υποκαταστήματος

1. ΑΕΕΔ, η οποία προτίθεται να ιδρύσει υποκατάστημα εντός Ελλάδας, γνωστοποιεί την πρόθεσή της στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Η γνωστοποίηση συνοδεύεται από τα κάτωθι στοιχεία:

(α) το πρόγραμμα δραστηριοτήτων του υποκαταστήματος, στο οποίο περιγράφονται το είδος των εργασιών που προτίθεται η ΑΕΕΔ να ασκήσει μέσω αυτού,

(β) την οργανωτική και λειτουργική υποδομή του υποκαταστήματος για την άσκηση των δραστηριοτήτων του και

(γ) το πρόσωπο που διευθύνει τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος.

(δ) τα πρόσωπα που διαθέτουν πιστοποιητικό επαγγελματικής επάρκειας ανά παρεχόμενη επενδυτική υπηρεσία.

2. Σε περίπτωση μεταβολής των στοιχείων της προηγούμενης παραγράφου, η ΑΕΕΔ γνωστοποιεί αμελλητί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τα νέα στοιχεία.

Άρθρο 10

Γνωστοποίηση στοιχείων

1. ΑΕΕΔ, η οποία λαμβάνει γνώση οποιασδήποτε απόκτησης ή εκχώρησης συμμετοχών στο κεφάλαιό της, με την οποία οι συμμετοχές σε αυτήν υπερβαίνουν ή κατέρχονται τα όρια της παραγράφου 5 του άρθρου 37 του ν. 3606/2007, ενημερώνει άμεσα την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Οι ΑΕΕΔ γνωστοποιούν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, μέχρι την 31η Ιανουαρίου κάθε έτους, τα ονόματα των μετόχων που κατείχαν ειδικές συμμετοχές και τα ποσοστά αυτών των συμμετοχών, κατά τη διάρκεια του παρελθόντος έτους.

2. Η ΑΕΕΔ γνωστοποιεί, χωρίς υπαίτια βραδύτητα, στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, κάθε μεταβολή ως προς τα στελέχη της που διαθέτουν πιστοποιητικό επαγγελματικής επάρκειας.

3. ΑΕΕΔ, η οποία απασχολεί ασκούμενο προσωπικό για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, κατ' εφαρμογή του άρθρου 17 της υπ' αριθμ.1/387/19.6.2006 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, γνωστοποιεί άμεσα στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς το ονοματεπώνυμο του ασκούμενου προσώπου, τη σχετική επενδυτική υπηρεσία, το χρόνο έναρξης παροχής

των συγκεκριμένων επενδυτικών υπηρεσιών από το ασκούμενο πρόσωπο, καθώς και το πρόσωπο υπό την εποπτεία και ευθύνη του οποίου ενεργεί το ασκούμενο πρόσωπο.

4. Οι ΑΕΕΔ γνωστοποιούν, κατά την αδειοδότησή τους, στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, τα στοιχεία του προσώπου που έχει οριστεί ως υπεύθυνος συμμόρφωσης για την πρόληψη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, σύμφωνα με το άρθρο 14 της υπ' αριθμ. 23/404/22.11.2006, καθώς και τυχόν μεταβολή του προσώπου αυτού.

5. ΑΕΕΔ, η οποία προβαίνει σε εξωτερική ανάθεση κατά τις διατάξεις του άρθρου 8, γνωστοποιεί άμεσα στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τη φύση της ανάθεσης καθώς και τα στοιχεία του τρίτου παρόχου.

6. ΑΕΕΔ, η οποία προβαίνει σε έναρξη συνεργασίας με Α.Ε.Π.Ε.Υ., γνωστοποιεί, χωρίς υπαίτια βραδύτητα, στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τη συνεργασία αυτή.

Άρθρο 11

Καταργούμενες διατάξεις

Από την έναρξη ισχύος της απόφασης αυτής καταργείται η υπ' αριθμ. 1/370/26.1.2006 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς «Έγκριση του περιεχομένου της αίτησης για χορήγηση άδειας λειτουργίας Ανώνυμης Εταιρίας Επενδυτικής Διαμεσολάβησης (ΑΕΕΔ)» (ΦΕΚ Β'245/27.2.2006).

Άρθρο 12

Μεταβατικές διατάξεις

Οι υφιστάμενες, κατά την έναρξη της ισχύος της απόφασης αυτής, ΑΕΕΔ οφείλουν να συμμορφωθούν στις διατάξεις της απόφασης αυτής εντός δύο μηνών (2) από την έναρξη ισχύος της.

Άρθρο 13

Τελικές διατάξεις

1. Η απόφαση αυτή ισχύει από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

2. Από τις διατάξεις της απόφασης αυτής δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Το επισυναπτόμενο Παράρτημα αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας απόφασης.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

Α Ι Τ Η Σ Η**ΓΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ
ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ****Στοιχεία της υποψήφιας Εταιρείας**

Επωνυμία:

Διακριτικός τίτλος:

ΑΦΜ¹:ΑΡΜΑΕ¹:Έδρα¹:

Ταχυδρομική Διεύθυνση

(Κεντρικά Γραφεία):

Ταχυδρομικός Κώδικας:

Αριθμός τηλεφώνου / φαξ:

Ηλεκτρονική Διεύθυνση:

Στοιχεία υπευθύνου της υποψήφιας Εταιρείας για την παρούσα αίτηση

Επώνυμο:

Όνομα:

Θέση στην Εταιρεία:

¹ Σε περίπτωση μετατροπής μόνον

Η Εταιρεία αιτείται άδεια για παροχή των ακόλουθων επενδυτικών υπηρεσιών:

	ΛΗΨΗ ΚΑΙ ΔΙΑΒΙΒΑΣΗ ΕΝΤΟΛΩΝ	ΠΑΡΟΧΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ
1. ΕΠΙΧΙΝΗΤΩΝ ΑΞΙΩΝ		
2. ΕΠΙ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΠΟΥ ΕΚΔΙΔΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ		

Σημειώστε ΝΑΙ ή ΟΧΙ στο αντίστοιχο τετράγωνο.

Η υποψήφια Εταιρεία:

1. Είναι υπό ίδρυση ή υφιστάμενη Εταιρεία²:
2. Βεβαιώνει:
 - (α) ότι όλα τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στην αίτηση είναι αληθή και ότι δεν έχουν παραληφθεί στοιχεία που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την αξιολόγηση της αίτησης,
 - (β) ότι η χρηματοοικονομική διάρθρωση της Εταιρείας, όπως εμφανίζεται στις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, δεν έχει αλλάξει μέχρι την ημερομηνία υποβολής της αίτησης ή παρουσιάζει τις αποκλίσεις που επισυνάπτονται στην παρούσα.
3. Αναλαμβάνει να ενημερώσει αμέσως την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για οποιαδήποτε αλλαγή προκύψει σε στοιχεία της αίτησης ή στα λοιπά στοιχεία που συνοποβάλλονται με την αίτηση κατά το χρονικό διάστημα αξιολόγησης της αίτησης.

Ο κάτωθι υπογεγραμμένος πιστοποιώ ότι η αίτηση έχει εγκριθεί από τα αρμόδια όργανα της Εταιρείας.

Αθήνα, 200

(Ονοματεπώνυμο υπογράφοντος)

(Υπογραφή)

² Διαγράφεται κατά περίπτωση

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΟΥ ΑΙΤΕΙΤΑΙ ΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΑΕΕΔ

1. Νομική κατάσταση της υποψήφιας Εταιρείας

1.1. Σχέδιο Καταστατικού ή -στην περίπτωση υφιστάμενης Εταιρείας- πρακτικό γενικής συνέλευσης των μετόχων για την τροποποίηση του καταστατικού της Εταιρείας.

1.2. Διεύθυνση τυχόν υποκαταστημάτων της Εταιρείας και υποβολή των στοιχείων που προβλέπονται από το άρθρο 9 της παρούσας απόφασης.

2. Οργανόγραμμα της υποψήφιας Εταιρείας

2.1. Αναλυτικό οργανόγραμμα της διοικητικής διάρθρωσης και λειτουργίας στο οποίο να εμφανίζονται ευκρινώς τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες του συνόλου των στελεχών της Εταιρείας.

2.2. Στις περιπτώσεις που η Εταιρεία ανήκει σε Όμιλο, υποβάλλετε ξεχωριστό οργανόγραμμα που καλύπτει το σύνολο των εταιρειών του Ομίλου στις οποίες συμμετέχει η Εταιρεία με ποσοστό συμμετοχής πάνω από 10%. Επιπροσθέτως αναφέρετε τις κύριες δραστηριότητες των εταιρειών αυτών.

3. Διαδικασία εξασφάλισης της ορθής λειτουργίας της υποψήφιας Εταιρείας

3.1. Κανονισμός Λειτουργίας από τον οποίο να προκύπτει η συμμόρφωση της Εταιρείας με τα προβλεπόμενα από:

(α) Το άρθρο 18 του ν. 3340/2005 σχετικά με τις διαδικασίες καταγραφής και αρχειοθέτησης των εντολών

(β) Την υπ' αριθμ. 1/452/1.11.2007 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

(γ) Την υπ' αριθμ. 9/452/1.11.2007 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

(δ) Την υπ' αριθμ. 23/404/22.11.2006 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

3.2. Συνοπτική περιγραφή της διαδικασίας για την υποβολή προς τις εποπτικές αρχές παραπόνων πελατών σε βάρος της Εταιρείας, που αναφέρονται στην άσκηση της επιχειρηματικής της δραστηριότητας.

3.3. Περιγραφή των συστημάτων ηλεκτρονικών υπολογιστών για την παρακολούθηση των δραστηριοτήτων της Εταιρείας και τη λογιστική επεξεργασία τους.

3.4. Ύπαρξη εφεδρικών (back - up) συστημάτων στην Εταιρεία για την αποκατάσταση της ομαλής λειτουργίας σε περίπτωση βλάβης του κεντρικού συστήματος.

3.5. Υποβολή του λογιστικού σχεδίου και περιγραφή του συστήματος εσωτερικών ελέγχων και των ελεγκτικών διαδικασιών.

4. Γενικές πληροφορίες για την υποψήφια Εταιρεία (μόνο για υφιστάμενη Εταιρεία).

4.1. Αντίγραφο ΦΕΚ στο οποίο δημοσιεύθηκε η άδεια σύστασης και εγκρίθηκε το καταστατικό της Εταιρείας.

4.2. Προηγούμενη επωνυμία και κύριες δραστηριότητες μέχρι σήμερα.

4.3. Αναφορά εάν η Εταιρεία παρείχε κατά την τελευταία πενταετία κύριες ή παρεπόμενες επενδυτικές υπηρεσίες.

4.4. Αναφορά εάν η Εταιρεία είχε κατά την τελευταία πενταετία άδεια λειτουργίας σύμφωνα με τη νομοθεσία περί κεφαλαιαγοράς, πιστωτικών ιδρυμάτων ή ασφαλιστικών οργανισμών, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό.

4.5. Αναφορά εάν η Εταιρεία είχε επιχειρηματικές δραστηριότητες στο εξωτερικό, αναφέροντας τις χώρες, τις δραστηριότητες καθώς και τα τυχόν υποκαταστήματα, θυγατρικές εταιρείες ή γραφεία αντιπροσωπείας, μέσω των οποίων διεξήγαγε τις εργασίες αυτές.

4.6. Αναφορά εάν η Εταιρεία αντιμετώπισε κατά την τελευταία δεκαετία άρνηση χορήγησης άδειας λειτουργίας σύμφωνα με τη νομοθεσία περί κεφαλαιαγοράς, πιστωτικών ιδρυμάτων και ασφαλιστικών οργανισμών στην Ελλάδα ή

στο εξωτερικό ή επιβολή διοικητικής κύρωσης στην ίδια την Εταιρεία ή σε μετόχους ή στελέχη αυτής, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό.

4.7. Αναφορά εάν υπήρξε καταδικαστική απόφαση σε αστική ή ποινική δίκη σε βάρος της Εταιρείας ή των νομίμων εκπροσώπων της, για απάτη ή άλλη μη νόμιμη πράξη στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

4.8. Βεβαίωση δικηγόρου, η οποία θα αναφέρει τυχόν εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις της Εταιρείας.

5. Χρηματοοικονομική κατάσταση της υποψήφιας Εταιρείας.

5.1. Ελεγχμένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας για το τελευταίο έτος, αν πρόκειται για υφιστάμενη Εταιρεία.

5.2. Βεβαίωση δέσμευσης σε τράπεζα του ποσού του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας προκειμένου για νέα Εταιρεία (προσκομίζεται με τη λήψη της Απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς).

5.3. Μετοχική σύνθεση, όνομα μετόχων, αριθμό μετοχών που κατέχει κάθε μέτοχος και ποσοστό επί του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου ανά κατηγορία μετοχών. Υποβολή των στοιχείων που προβλέπονται στο Παράρτημα της υπ' αριθμ. 3/452/1.11.2007 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για κάθε μέτοχο που κατέχει τουλάχιστον ποσοστό 10% επί του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου.

6. Πρόσωπα που διευθύνουν τις δραστηριότητες της Εταιρείας και υπεύθυνοι εσωτερικού ελέγχου

6.1. Υποβολή των στοιχείων που προβλέπονται στο Παράρτημα της υπ' αριθμ. 4/452/1.11.2007 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας και κάθε πρόσωπο που πραγματικά διευθύνει τις δραστηριότητες της Εταιρείας καθώς και τυχόν υποκαταστάτημα της.

6.2. Γνωστοποίηση δύο (2) τουλάχιστον πιστοποιημένων στελεχών και υποβολή αντιγράφου του σχετικού πιστοποιητικού επαγγελματικής επάρκειας. Σε περίπτωση που η Εταιρεία αιτείται άδεια και για την υπηρεσία της παροχής επενδυτικών συμβουλών, τουλάχιστον ένα εκ των πιστοποιημένων στελεχών κατέχει πιστοποίηση που να αντιστοιχεί στην ανωτέρω ειδικότητα. Σε περίπτωση που η Εταιρεία αιτείται την λειτουργία υποκαταστήματος διαθέτει ένα τουλάχιστον πιστοποιημένο στέλεχος ανά παρεχόμενη υπηρεσία σε κάθε υποκατάστημα.

6.3. Γνωστοποίηση του υπεύθυνου εσωτερικού ελέγχου, ο οποίος δεν μπορεί να είναι πρόσωπο που πραγματικά διευθύνει τις δραστηριότητες της Εταιρείας. Σε περίπτωση που ο υπεύθυνος εσωτερικού ελέγχου δεν είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, η Εταιρεία να υποβάλλει βιογραφικό σημείωμα για το ανωτέρω φυσικό πρόσωπο.

Σημείωση:

Για την εξέταση της αίτησης χορήγησης άδειας λειτουργίας Α.Ε.Ε.Δ., η Εταιρεία καταβάλλει τέλος σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από την παράγραφο 2 του άρθρου 3 της απόφασης 36730/Β.903 του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, «Διαμόρφωση των πόρων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς» (ΦΕΚ Β/1492/2006). Τα ανωτέρω τέλη, προσυζημένα με χαρτόσημο, καταβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος σε πίστωση του λογαριασμού της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με αριθμό 26215/4. Αντίγραφο της απόδειξης κατάθεσης υποβάλλεται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος

ΑΛΕΞΙΟΣ Α. ΠΙΛΑΒΙΟΣ

(2)
Προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας Ανώνυμης
Εταιρίας Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών.

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ
ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ
(Αριθμ. 4/461/24.1.2008)

Λαμβάνοντας υπόψη :

1. Την παράγραφο 4 του άρθρου 11 και την παράγραφο 7 του άρθρου 32 του ν. 3606/2007 «Αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α'/195/2007).

2. Την υπ' αριθμ. 2004/39/ΕΚ Οδηγία του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και άλλες διατάξεις».

3. Το άρθρο 90 του π.δ. 63/2005 «Κωδικοποίηση της Νομοθεσίας για την Κυβέρνηση και τα Κυβερνητικά Όργανα» (ΦΕΚ Α'/98/2005), αποφασίζει ομόφωνα :

Άρθρο 1

Αίτηση χορήγησης άδειας λειτουργίας ΑΕΠΕΥ

1. Για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας ΑΕΠΕΥ υποβάλλεται αίτηση, σύμφωνα με το υπόδειγμα που επισυνάπτεται ως Παράρτημα Ι, η οποία συνοδεύεται από τα δικαιολογητικά που προβλέπονται στο Παράρτημα ΙΙ.

2. Για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εξετάζει εάν:

(α) η ΑΕΠΕΥ πληροί τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 10 του ν. 3606/2007,

(β) η ΑΕΠΕΥ πληροί τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στην υπ' αριθμ. 1/452/1.11.2007 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς,

(γ) η ΑΕΠΕΥ πληροί τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στην υπ' αριθμ. 2/452/1.11.2007 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς,

(δ) η ΑΕΠΕΥ πληροί τις προϋποθέσεις του άρθρου 15 του ν. 3606/2007 και των κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου αυτού κανονιστικών αποφάσεων, προκειμένου για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πολυμερούς μηχανισμού διαπραγμάτευσης (ΠΜΔ),

(ε) η ΑΕΠΕΥ διαθέτει Επενδυτική Επιτροπή, που απαρτίζεται από τρία τουλάχιστον μέλη, καθώς και διαδικασίες ως προς τον καθορισμό της ευθύνης για την παρακολούθηση και αξιολόγηση της διαχείρισης, προκειμένου για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας για την επενδυτική υπηρεσία της διαχείρισης χαρτοφυλακίων,

(στ) τα πρόσωπα που κατέχουν ειδική συμμετοχή στην ΑΕΠΕΥ πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 16 του ν.3606/2007 και της υπ' αριθμ. 3/452/1.11.2007 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς,

(ζ) τα πρόσωπα που είναι μέλη του διοικητικού συμβουλίου της ΑΕΠΕΥ, καθώς και τα πρόσωπα που πραγματικά διευθύνουν τις δραστηριότητες της ΑΕΠΕΥ πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 17 του ν. 3606/2007 και της υπ' αριθμ. 4/452/1.11.2007 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς,

(η) πληρούνται οι προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 29 του ν. 3606/2007 και στην υπ' αριθμ. 5/452/1.11.2007 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ως προς τον ορισμό συνδεδεμένων αντιπροσώπων.

3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δικαιούται να ζητήσει, κατά περίπτωση, επιπρόσθετα στοιχεία.

4. Σε περίπτωση μεταβολής των στοιχείων της παραγράφου 2, η ΑΕΠΕΥ γνωστοποιεί αμελλητί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τα νέα στοιχεία.

Άρθρο 2

Πιστοποίηση

1. Με την επιφύλαξη του άρθρου 17 της υπ' αριθμ. 1/38719.6.2006 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ Β'/836/2006), η ΑΕΠΕΥ διαθέτει διαδικασίες ώστε, καθ' όλη

τη διάρκεια της λειτουργίας της, οι ακόλουθες επενδυτικές υπηρεσίες ή δραστηριότητες και παρεπόμενες υπηρεσίες να παρέχονται αποκλειστικά από πρόσωπα που διαθέτουν το αντίστοιχο πιστοποιητικό επαγγελματικής επάρκειας:

(α) Λήψη και διαβίβαση εντολών,

(β) Εκτέλεση εντολών για λογαριασμό πελατών,

(γ) Διαπραγμάτευση για ίδιο λογαριασμό,

(δ) Διαχείριση χαρτοφυλακίων,

(ε) Παροχή επενδυτικών συμβουλών και

(στ) Έρευνα στον τομέα των επενδύσεων και χρηματοοικονομική ανάλυση ή άλλες μορφές γενικών συστάσεων που σχετίζονται με συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα

2. Η ΑΕΠΕΥ γνωστοποιεί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τα πρόσωπα που απασχολεί στις επενδυτικές υπηρεσίες ή δραστηριότητες και παρεπόμενες υπηρεσίες της παραγράφου 1 και διαθέτουν το αντίστοιχο πιστοποιητικό επαγγελματικής επάρκειας, τα πρόσωπα που απασχολεί ως ασκούμενο προσωπικό καθώς και κάθε μεταβολή των προσώπων αυτών.

Άρθρο 3

Τροποποίηση άδειας λειτουργίας ΑΕΠΕΥ

Για την τροποποίηση άδειας λειτουργίας ΑΕΠΕΥ υποβάλλεται αίτηση, όπως περιγράφεται στο Παράρτημα, η οποία συνοδεύεται από τα δικαιολογητικά που απαιτούνται ως προς τις επενδυτικές υπηρεσίες ή δραστηριότητες και παρεπόμενες υπηρεσίες για τις οποίες η ΑΕΠΕΥ αιτείται την τροποποίηση της άδειας της.

Άρθρο 4

Ίδρυση υποκαταστήματος ΑΕΠΕΥ

1. ΑΕΠΕΥ, η οποία προτίθεται να ιδρύσει υποκατάστημα εντός Ελλάδας γνωστοποιεί την πρόθεσή της στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Η γνωστοποίηση συνοδεύεται από τα σχετικά στοιχεία του Παραρτήματος.

2. Σε περίπτωση μεταβολής των στοιχείων της προηγούμενης παραγράφου, η ΑΕΠΕΥ γνωστοποιεί αμελλητί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τα νέα στοιχεία.

Άρθρο 5

Υποκατάστημα ΕΠΕΥ τρίτου κράτους

1. Οι διατάξεις της απόφασης αυτής εφαρμόζονται και για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας υποκαταστήματος ΕΠΕΥ, τρίτου, εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης, κράτους.

2. Προϋπόθεση για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας του παρόντος άρθρου είναι η ύπαρξη διμερούς Πρωτοκόλλου Συνεργασίας μεταξύ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της αρμόδιας εποπτικής αρχής του τρίτου κράτους που χορήγησε την άδεια λειτουργίας στην ΕΠΕΥ.

Άρθρο 6

Καταργούμενες διατάξεις

Από την έναρξη ισχύος της απόφασης αυτής καταργούνται:

(α) η υπ' αριθμ. 6161 της συν. 86/15.10.1996 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς «Προϋποθέσεις Παροχής Άδειας Λειτουργίας Εταιρίας Παροχής Υπηρεσιών Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου και Διαμεσολάβησης στην Αγοραπωλησία Αξιών» (ΦΕΚ Β'/1008) και

(β) η υπ' αριθμ. 9/370/26.1.2006 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς «Όροι και προϋποθέσεις χορήγησης άδειας σε Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών για τη λήψη και διαβίβαση εντολών σε παράγωγα επί εμπορευμάτων» (ΦΕΚ Β'/184/13.2.2006).

Άρθρο 7

Τελικές διατάξεις

1. Η απόφαση αυτή ισχύει από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

2. Το επισυναπτόμενο Παράρτημα αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας απόφασης.

3. Από τις διατάξεις της απόφασης αυτής δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.



ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι**Α Ι Τ Η Σ Η**

**ΓΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ¹ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ
ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**

Στοιχεία της υποψήφιας Εταιρείας

Επωνυμία:

Διακριτικός τίτλος:

ΑΦΜ²:

ΑΡΜΑΕ²:

Έδρα²:

Ταχυδρομική Διεύθυνση
(Κεντρικά Γραφεία):

Ταχυδρομικός Κώδικας:

Αριθμός τηλεφώνου / φαξ:

Ηλεκτρονική Διεύθυνση:

Στοιχεία υπευθύνου της υποψήφιας Εταιρείας για την παρούσα αίτηση

Επώνυμο:

Όνομα:

Θέση στην Εταιρεία:

¹ Διαγράφεται κατά περίπτωση

² Σε περίπτωση μετατροπής / τροποποίησης υφιστάμενης άδειας

Η Εταιρεία αιτείται άδεια για παροχή των ακόλουθων επενδυτικών υπηρεσιών:

ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ⁽ⁱⁱⁱ⁾	ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ & ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ⁽ⁱ⁾								ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ⁽ⁱⁱ⁾							
	1(α)	1(β)	1(γ)	1(δ)	1(ε)	1(στ)	1(ζ)	1(η)	2(α)	2(β)	2(γ)	2(δ)	2(ε)	2(στ)	2(ζ)	2(ζ)
	(α)															
	(β)															
	(γ)															
	(δ)															
	(ε)															
	(στ)															
	(ζ)															
	(η)															
	(θ)															
	(ι)															

- (i) Η αρίθμηση στις επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες προκύπτει από την αναφερόμενη στην παρ. 1 του άρθρου 4 του ν.3606/2007 αρίθμηση. Σημειώστε ΝΑΙ ή ΟΧΙ στο αντίστοιχο τετράγωνο.
- (ii) Η αρίθμηση στις παρεπόμενες υπηρεσίες προκύπτει από την αναφερόμενη στην παρ. 2 του άρθρου 4 του ν.3606/2007 αρίθμηση. Σημειώστε ΝΑΙ ή ΟΧΙ στο αντίστοιχο τετράγωνο.
- (iii) Η αρίθμηση στα χρηματοπιστωτικά μέσα προκύπτει από την αναφερόμενη αρίθμηση στο άρθρο 5 του ν.3606/2007.

Σε περίπτωση διαφοροποίησης ή μελλοντικής επέκτασης των χρηματοπιστωτικών μέσων, επί των οποίων παρέχονται επενδυτικές υπηρεσίες, η Εταιρεία οφείλει να ενημερώσει την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αμελλητί.

Η υποψήφια Εταιρεία:

- Είναι υπό ίδρυση / υφιστάμενη³ εταιρεία:
- Είναι, σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 11 του ν.3606/2007⁴:
 - Θυγατρική ΕΠΕΥ, πιστωτικού ιδρύματος ή ασφαλιστικής επιχείρησης που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος - μέλος της Ε.Ε.
.....
 - Θυγατρική της μητρικής επιχείρησης ΕΠΕΥ, πιστωτικού ιδρύματος ή ασφαλιστικής επιχείρησης που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος - μέλος της Ε.Ε.
.....
 - Ελεγχόμενη από τα ίδια φυσικά ή νομικά πρόσωπα που ελέγχουν ΕΠΕΥ, πιστωτικό ίδρυμα ή ασφαλιστική επιχείρηση που έχει λάβει άδεια σε άλλο κράτος - μέλος της Ε.Ε.
.....
- Έχει υποβάλει αντίγραφο απόδειξης κατάθεσης των απαραίτητων πόρων υπέρ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την εξέταση της αίτησης χορήγησης ή τροποποίησης άδειας λειτουργίας, σύμφωνα με τα αναφερόμενα στις παρ. 1 και 8 του άρθρου 3 της απόφασης 36730/Β.903/2006 του Υπουργείου Οικονομίας & Οικονομικών (ΦΕΚ Β'/1492/2006).

³ Διαγράφεται κατά περίπτωση

⁴ Σημειώστε ΝΑΙ ή ΟΧΙ

4. Βεβαιώνει :

(α) ότι όλα τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στην αίτηση είναι αληθή και ότι δεν έχουν παραληφθεί στοιχεία που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την αξιολόγηση της αίτησης,

(β) ότι η χρηματοοικονομική διάθρωση της Εταιρείας, όπως εμφανίζεται στις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, δεν έχει αλλάξει μέχρι την ημερομηνία υποβολής της αίτησης ή παρουσιάζει τις αποκλίσεις που επισυνάπτονται στην παρούσα.

5. Αναλαμβάνει να ενημερώσει αμέσως την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για οποιαδήποτε αλλαγή προκύψει σε στοιχεία της αίτησης ή στα λοιπά στοιχεία που συνυποβάλλονται με την αίτηση κατά το χρονικό διάστημα αξιολόγησης της αίτησης.

Ο κάτωθι υπογεγραμμένος πιστοποιώ ότι η αίτηση έχει εγκριθεί από τα αρμόδια όργανα της Εταιρείας.

Αθήνα, 200

(Ονομ/νυμο υπογράφοντος)

(Υπογραφή)

Σημειώσεις

1. Η υποψήφια Εταιρεία υποβάλει τις πληροφορίες που αναφέρονται στο Παράρτημα II, παρέχοντας τα απαιτούμενα στοιχεία ανά κατηγορία και σε ξεχωριστό υποφάκελο. Τα στοιχεία αναφορικά με τους κυρίους μετόχους, μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθυντικά Στελέχη (συμπληρωμένο ερωτηματολόγιο, βιογραφικό σημείωμα κ.λ.π.) υποβάλλονται σε ξεχωριστούς υποφακέλους ανά άτομο.

2. Τα έγγραφα υποβάλλονται σε πρωτότυπο (εξουσιοδοτήσεις για την αναζήτηση πιστοποιητικών περί μη πτώχευσης κ.λ.π.) ή σε επικυρωμένο αντίγραφο (όπως Καταστατικό κ.λ.π.).

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

A. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΟΥ ΑΙΤΕΙΤΑΙ ΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΑΕΠΕΥ

1. Νομική κατάσταση της υποψήφιας Εταιρείας

1.1. Σχέδιο Καταστατικού της Εταιρείας.

1.2. Διεύθυνση τυχόν υποκαταστημάτων της Εταιρείας.

1.3. Στοιχεία συνδεδεμένων αντιπροσώπων της Εταιρείας (εάν υπάρχουν).

2. Οργανόγραμμα της υποψήφιας Εταιρείας

2.1. Αναλυτικό οργανόγραμμα της διοικητικής διάρθρωσης και λειτουργίας (καθήκοντα και αρμοδιότητες).

2.2. Στις περιπτώσεις που η Εταιρεία ανήκει σε Όμιλο, υποβάλλετε ξεχωριστό οργανόγραμμα που καλύπτει το σύνολο των εταιρειών του Ομίλου στις οποίες συμμετέχει η Εταιρεία με ποσοστό συμμετοχής πάνω από 10%. Επιπροσθέτως αναφέρετε τις κύριες δραστηριότητες των εταιρειών αυτών.

3. Κύριοι μέτοχοι της υποψήφιας Εταιρείας

3.1. Οι μέτοχοι με ειδική συμμετοχή (που κατέχουν ποσοστό άνω του 10% του μετοχικού κεφαλαίου) της Εταιρείας αναφέρουν τις τυχόν συμμετοχές τους σε άλλες εταιρείες, στις οποίες κατέχουν άνω του 10% του μετοχικού τους κεφαλαίου.

3.2. Αν μέτοχος με ειδική συμμετοχή της Εταιρείας είναι νομικό πρόσωπο, αναφέρετε τις ακόλουθες πληροφορίες:

- Επωνυμία και νομική μορφή.

- Έδρα του νομικού προσώπου.

- Κύριες δραστηριότητες.

- Ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου, που άμεσα ή έμμεσα μπορεί να ασκήσει στις Γενικές Συνελεύσεις της Εταιρείας.

- Ονοματεπώνυμο και επαγγελματική ιδιότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και των μετόχων με ειδική συμμετοχή (άνω του 10%) του νομικού προσώπου.

3.3. Αν μέτοχος με ειδική συμμετοχή της Εταιρείας είναι φυσικό πρόσωπο, αναφέρετε τις ακόλουθες πληροφορίες:

- Ονοματεπώνυμο.

- Διεύθυνση κατοικίας.

- Επαγγελματική ιδιότητα.

- Ποσοστό συμμετοχής.

3.4. Προκειμένου περί υφιστάμενης εταιρείας αναφέρετε άλλα νομικά πρόσωπα τα οποία έχουν σχέση ελέγχου, σύμφωνα με την παράγραφο 23 του άρθρου 2 του ν. 3606/2007, με την Εταιρεία.

3.5. Αν οι μέτοχοι με ειδική συμμετοχή είναι περισσότερα του ενός φυσικά πρόσωπα, οι παραπάνω πληροφορίες θα αναφέρονται στο καθένα χωριστά.

4. Διαδικασία εξασφάλισης της συμμόρφωσης της Εταιρείας με τις οργανωτικές απαιτήσεις για τη λειτουργία ΑΕΠΕΥ και τους κανόνες συμπεριφοράς ΕΠΕΥ

4.1. Κανόνες λειτουργίας ανά επενδυτική υπηρεσία ή δραστηριότητα και ανά παρεπόμενη υπηρεσία.

4.1.1. Ειδικά για την επενδυτική υπηρεσία της διαχείρισης χαρτοφυλακίων πελατών η Εταιρεία υποβάλλει τον κανονισμό λειτουργίας της Επενδυτικής Επιτροπής, τα στοιχεία των προσώπων που την συγκροτούν καθώς και τις διαδικασίες καθορισμού της ανάληψης της ευθύνης για την παρακολούθηση και αξιολόγηση της διαχείρισης.

4.1.2. Ειδικά για την επενδυτική δραστηριότητα της διαπραγμάτευσης για ίδιο λογαριασμό η Εταιρεία υποβάλλει ξεχωριστούς κανόνες λειτουργίας ανάλογα με τον τόπο διενέργειας των συναλλαγών: εντός οργανωμένης αγοράς, δηλαδή ως ειδικός διαπραγματευτής, ή εκτός οργανωμένης αγοράς.

4.1.3. Ειδικά για τη λειτουργία ΠΜΔ η Εταιρεία υποβάλλει τα δικαιολογητικά που προβλέπονται δυνάμει του άρθρου 15 του ν. 3606/2007 και των κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου αυτού κανονιστικών αποφάσεων.

4.2. Γνωστοποίηση των στοιχείων των προσώπων που διαθέτουν πιστοποιητικό επαγγελματικής επάρκειας ανά επενδυτική υπηρεσία ή δραστηριότητα και παρεπόμενη υπηρεσία, όπου απαιτείται. Για την επενδυτική δραστηριότητα της διαπραγμάτευσης για ίδιο λογαριασμό το απαιτούμενο πιστοποιητικό επαγγελματικής επάρκειας είναι α1 ή α2, αναλόγως των χρηματοπιστωτικών μέσων.

4.3. Περιγραφή των συστημάτων ηλεκτρονικών υπολογιστών, καθώς και των εφεδρικών (back - up) συστημάτων, για την παρακολούθηση των δραστηριοτήτων της Εταιρείας, τη λογιστική επεξεργασία τους και την αποκατάσταση της ομαλής λειτουργίας σε περίπτωση βλάβης του κεντρικού συστήματος.

4.4. Περιγραφή των μηχανισμών και των διαδικασιών της λειτουργίας του εσωτερικού ελέγχου, των διαδικασιών της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης, των διαδικασιών της λειτουργίας της διαχείρισης κινδύνων, των διαδικασιών για τις προσωπικές συναλλαγές καλυπτόμενων προσώπων, των όρων εξωτερικής ανάθεσης επιχειρησιακών λειτουργιών ή επενδυτικών υπηρεσιών ή

δραστηριοτήτων, τις διαδικασίες για τη φύλαξη χρηματοπιστωτικών μέσων και κεφαλαίων πελατών, την πολιτική σχετικά με τις συγκρούσεις συμφερόντων, τις διαδικασίες για την τήρηση αρχείων και των διαδικασιών για την αντιμετώπιση καταγγελιών πελατών σε βάρος της Εταιρείας, που αναφέρονται στην άσκηση της επιχειρηματικής της δραστηριότητας.

4.5. Περιγραφή των διαδικασιών πληροφόρησης πελατών, των διαδικασιών κατηγοριοποίησης και αξιολόγησης κατά περίπτωση καταλληλότητας και συμβατότητας πελατών, των διαδικασιών ενημέρωσης πελατών και των διαδικασιών βέλτιστης εκτέλεσης πελατών.

4.6. Περιγραφή του συστήματος καταγραφής και αρχειοθέτησης των εντολών σύμφωνα με το άρθρο 18 του ν. 3340/2005.

4.7. Αναφορά των παρεχόμενων επενδυτικών υπηρεσιών ή δραστηριοτήτων και παρεπόμενων υπηρεσιών και των πιστοποιημένων στελεχών τυχόν υποκαταστημάτων της Εταιρείας, καθώς και περιγραφή των διαδικασιών τους.

5. Γενικές πληροφορίες για την υποψήφια Εταιρεία (μόνο για υφιστάμενη εταιρεία)

5.1. Αντίγραφο ΦΕΚ στο οποίο δημοσιεύθηκε η άδεια σύστασης και εγκρίθηκε το καταστατικό της Εταιρείας.

5.2. Προηγούμενη επωνυμία και κύριες δραστηριότητες μέχρι σήμερα.

5.3. Αναφορά εάν η Εταιρεία παρείχε κατά την τελευταία πενταετία επενδυτικές υπηρεσίες ή δραστηριότητες, ή παρεπόμενες υπηρεσίες.

5.4. Αναφορά εάν η Εταιρεία είχε κατά την τελευταία πενταετία άδεια λειτουργίας σύμφωνα με τη νομοθεσία περί κεφαλαιαγοράς, πιστωτικών ιδρυμάτων ή ασφαλιστικών οργανισμών, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό.

5.5. Αναφορά εάν η Εταιρεία είχε επιχειρηματικές δραστηριότητες στο εξωτερικό, αναφέροντας τις χώρες, τις δραστηριότητες καθώς και τα τυχόν υποκαταστήματα, θυγατρικές εταιρείες ή γραφεία αντιπροσωπείας, μέσω των οποίων διεξήγαγε τις δραστηριότητες της.

5.6. Αναφορά εάν υπήρξε στην τελευταία δεκαετία περίπτωση αίτησης πτώχευσης ή υποχρεωτικής εκκαθάρισης ή κατάσχεσης περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας.

5.7. Αναφορά εάν η Εταιρεία αντιμετώπισε στην τελευταία δεκαετία κάποια από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

- Μη εξόφληση ληξιπρόθεσμου χρέους.
- Αναγκαστικό συμβιβασμό με πιστώσεις.
- Υπαγωγή σε καθεστώς αναγκαστικής διαχείρισεως.
- Διαμαρτύρηση συναλλαγματικών αποδοχής της Εταιρείας ή γραμματίων εκδόσεως της Εταιρείας.
- Έκδοση ακάλυπτων επιταγών της Εταιρείας.

5.8. Αναφορά εάν επιβλήθηκε κατά την τελευταία δεκαετία άρνηση χορήγησης άδειας λειτουργίας ή διοικητική κύρωση στην Εταιρεία ή σε μετόχους ή στελέχη αυτής, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό.

5.9. Αναφορά καταδικαστικής απόφασης σε αστική ή ποινική δίκη σε βάρος της Εταιρείας ή των νομίμων εκπροσώπων της, για απάτη ή άλλη μη νόμιμη πράξη στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

5.10. Βεβαίωση δικηγόρου, η οποία θα αναφέρει τυχόν εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις της Εταιρείας.

6. Χρηματοοικονομική κατάσταση της υποψήφιας Εταιρείας

6.1. Ελεγχμένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας για το τελευταίο έτος, αν πρόκειται για υφιστάμενη εταιρεία.

6.2. Βεβαίωση δέσμευσης σε τράπεζα του ποσού του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας προκειμένου για νέα εταιρεία (προσκομίζεται με τη λήψη της Απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς).

6.3. Μετοχική σύνθεση, όνομα μετόχων, αριθμό μετοχών που κατέχει κάθε μέτοχος και ποσοστό επί του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου ανά κατηγορία μετοχών.

6.4. Προϋπολογισμός εξόδων για τα δύο (2) πρώτα έτη λειτουργίας της Εταιρείας.

6.5. Προϋπολογισμός εσόδων ανά επενδυτική υπηρεσία ή δραστηριότητα για τα δύο (2) πρώτα έτη λειτουργίας της Εταιρείας.

7. Πληροφορίες για μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, Μετόχους, Διευθυντικά Στελέχη

7.1. Για κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και για κάθε πρόσωπο που διευθύνει πραγματικά τις δραστηριότητες της Εταιρείας, τα δικαιολογητικά που περιλαμβάνονται στο παράρτημα της απόφασης 4/452/1.11.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Επιπλέον, για κάθε πρόσωπο που διευθύνει πραγματικά τις δραστηριότητες της Εταιρείας πιστοποιητικό επαγγελματικής επάρκειας.

7.2. Για κάθε μέτοχο με ειδική συμμετοχή τα δικαιολογητικά που περιλαμβάνονται στο παράρτημα της απόφασης 3/452/1.11.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

7.3. Για κάθε μέτοχο χωρίς ειδική συμμετοχή που είναι φυσικό πρόσωπο, τον εσωτερικό ελεγκτή, τον υπεύθυνο κανονιστικής συμμόρφωσης, τον υπεύθυνο διαχείρισης κινδύνων και τον υπεύθυνο νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες βιογραφικό σημείωμα.

Β. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΟΥ ΑΙΤΕΙΤΑΙ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΗΣ

1. Πρακτικό Γενικής Συνέλευσης στην οποία θα αποφασιζεται η τροποποίηση της άδειας λειτουργίας της Εταιρείας και θα περιέχει τις σχετικές τροποποιήσεις των άρθρων του Καταστατικού.

2. Κανόνες λειτουργίας για τις επενδυτικές υπηρεσίες ή δραστηριότητες και παρεπόμενες υπηρεσίες για τις οποίες η Εταιρεία αιτείται την τροποποίηση της άδειας λειτουργίας της.

2.1. Ειδικά για την επενδυτική υπηρεσία της διαχείρισης χαρτοφυλακίων ισχύουν τα όσα αναφέρονται υπό Α.4.1.1.

2.2. Ειδικά την επενδυτική δραστηριότητα της διαπραγμάτευσης για ίδιο λογαριασμό ισχύουν τα όσα αναφέρονται υπό Α.4.1.2.

2.3. Ειδικά για τη λειτουργία ΠΜΔ ισχύουν τα όσα αναφέρονται υπό Α.4.1.3.

3. Πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, με το οποίο εγκρίνεται ο επικαιροποιημένος κανονισμός λειτουργίας και οι διαδικασίες της Εταιρείας, σύμφωνα με τον ν. 3606/2007.

4. Γνωστοποίηση των στοιχείων των προσώπων που διαθέτουν πιστοποιητικό επαγγελματικής επάρκειας ανά επενδυτική υπηρεσία ή δραστηριότητα και παρεπόμενη υπηρεσία, όπου απαιτείται.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος

ΑΛΕΞΙΟΣ Α. ΠΙΛΑΒΙΟΣ



* 0 2 0 0 2 8 3 2 5 0 2 0 8 0 0 1 2 *

ΑΠΟ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΟΥ 34 * ΑΘΗΝΑ 104 32 * ΤΗΛ. 210 52 79 000 * FAX 210 52 21 004
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: <http://www.et.gr> - e-mail: webmaster.et@et.gr