



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ
Ν.Π.Δ.Δ.

Α Π Ο Φ Α Σ Η
3/505/3.4.2009
του Διοικητικού Συμβουλίου

Θέμα: Πιστοποίηση επαγγελματικής επάρκειας αναφορικά με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.

**ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ
ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ**

Έχοντας υπόψη τις διατάξεις:

1. του άρθρου 14 του ν. 3606/2007 (ΦΕΚ Α/195/17.8.2007)
2. του άρθρου 90 του π.δ. 63/2005 (ΦΕΚ Α/98/22.4.2005) «Κωδικοποίηση της νομοθεσίας για την κυβέρνηση και τα κυβερνητικά όργανα»

ΑΠΟΦΑΣΙΖΕΙ ΟΜΟΦΩΝΑ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α

Πεδίο εφαρμογής - Γενικές αρχές

Άρθρο 1

Η παρούσα Απόφαση αφορά στις:

- (α) Ανώνυμες Εταιρίες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΑΕΠΕΥ) του σημείου 1 του άρθρου 3 του ν. 3606/2007,
- (β) Ανώνυμες Εταιρίες Επενδυτικής Διαμεσολάβησης (ΑΕΕΔ) του άρθρου 41 του ν. 3371/2005,
- (γ) Ανώνυμες Εταιρίες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ΑΕΔΑΚ) του ν. 3283/2004 (ΦΕΚ Α 210), και
- (δ) Ανώνυμες Εταιρίες Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου (ΑΕΕΧ) του ν. 3371/2005 (ΦΕΚ Α 178), οι οποίες έχουν λάβει άδεια και εποπτεύονται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (στο εξής «Εταιρίες»).

Άρθρο 2

1. Οι Εταιρίες υποχρεούνται να απασχολούν, κατά την παροχή των υπηρεσιών:
 - (α) της λήψης και διαβίβασης εντολών,

- (β) της εκτέλεσης εντολών για λογαριασμό πελατών,
 - (γ) της παροχής επενδυτικών συμβουλών,
 - (δ) της διαχείρισης χαρτοφυλακίων πελατών,
 - (ε) της έρευνας στον τομέα των επενδύσεων και της χρηματοοικονομικής ανάλυσης,
- μόνον πρόσωπα τα οποία διαθέτουν Πιστοποιητικό Επαγγελματικής Επάρκειας (στο εξής: «Πιστοποιητικό»), με την επιφύλαξη των οριζομένων στο άρθρο 17.

2. Οι Εταιρίες υιοθετούν κατάλληλους μηχανισμούς και διαδικασίες ώστε να διασφαλίζεται:

- (α) η επάρκεια του απασχολούμενου προσωπικού και η σε διαρκή βάση επαγγελματική αξιοπιστία του για την αποτελεσματική παροχή των παραπάνω υπηρεσιών, και
- (β) η δυνατότητα ευχερούς ταυτοποίησης των απασχολούμενων προσώπων και ο έλεγχος της επαγγελματικής καταλληλότητάς τους τόσο από τις ίδιες τις Εταιρίες όσο και από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρούσα Απόφαση.

3. Οι Εταιρίες τηρούν αρχείο κατ' άτομο του απασχολούμενου προσωπικού που έχει λάβει πιστοποίηση με βάση την παρούσα Απόφαση, με ένδειξη του χρόνου πιστοποίησης και του χρόνου έναρξης και διακοπής της παροχής των συγκεκριμένων υπηρεσιών. Το αρχείο διατηρείται για τουλάχιστον τρία (3) χρόνια από το χρόνο που το απασχολούμενο πρόσωπο έχει παύσει να παρέχει τις υπηρεσίες για λογαριασμό της Εταιρίας.

Άρθρο 3

1. Το Πιστοποιητικό, ανάλογα με τον τύπο του, αφορά στην παροχή των υπηρεσιών της παραγράφου 1 του άρθρου 2 από πιστοποιημένα πρόσωπα για λογαριασμό της Εταιρίας, ως εξής:

(α1) Λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες. Το πιστοποιητικό αφορά στην επενδυτική υπηρεσία της λήψης και διαβίβασης εντολών και της εκτέλεσης εντολών για λογαριασμό τρίτων των παραγράφων 1(α) και 1(β) του άρθρου 4 του ν. 3606/2007 επί των χρηματοπιστωτικών μέσων των παραγράφων (α), (β) και (γ) του άρθρου 5 του ν. 3606/2007 (κινητές αξίες, μερίδια οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τίτλοι χρηματαγοράς).

(α2) Λήψη και διαβίβαση εντολών σε παράγωγα προϊόντα. Το πιστοποιητικό αφορά στην επενδυτική υπηρεσία της λήψης και διαβίβασης εντολών και της εκτέλεσης εντολών για λογαριασμό τρίτων των παραγράφων 1(α) και 1(β) του άρθρου 4 του ν. 3606/2007 επί των χρηματοπιστωτικών μέσων των παραγράφων (δ), (ε), (στ), (ζ), (η), (θ) και (ι) του άρθρου 5 του ν. 3606/2007 (παράγωγα προϊόντα).

(β1) Παροχή επενδυτικών συμβουλών σε κινητές αξίες. Το πιστοποιητικό αφορά στην υπηρεσία της παροχής συμβουλών της παραγράφου 1(ε) του άρθρου 4 του ν. 3606/2007 επί των χρηματοπιστωτικών μέσων των παραγράφων (α), (β) και (γ) του άρθρου 5 του ν. 3606/2007 (κινητές αξίες, μερίδια οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τίτλοι χρηματαγοράς).

(β) Παροχή επενδυτικών συμβουλών. Το πιστοποιητικό αφορά στην επενδυτική υπηρεσία της παροχής συμβουλών της παραγράφου 1(ε) του άρθρου 4 του ν. 3606/2007 επί των χρηματοπιστωτικών μέσων του άρθρου 5 του ν. 3606/2007.

(γ) Διαχείριση χαρτοφυλακίου πελατών. Το πιστοποιητικό αφορά στην επενδυτική υπηρεσία της διαχείρισης χαρτοφυλακίων πελατών της παραγράφου 1(δ) του άρθρου 4 του ν. 3606/2007 επί των χρηματοπιστωτικών μέσων του άρθρου 5 του ν. 3606/2007, και

(δ) Εκπόνηση αναλύσεων σχετικά με χρηματοπιστωτικά μέσα ή εκδότες. Το πιστοποιητικό αφορά στην επενδυτική υπηρεσία της έρευνας στον τομέα των επενδύσεων και της

χρηματοοικονομικής ανάλυσης της παραγράφου 2(ε) του άρθρου 4 του ν. 3606/2007 επί των χρηματοπιστωτικών μέσων του άρθρου 5 του ν. 3606/2007.

2. Το Πιστοποιητικό (δ) παρέχει και τη δυνατότητα παροχής υπηρεσιών που καλύπτουν τα Πιστοποιητικά (α1), (α2), (β) και (γ). Το Πιστοποιητικό (γ) παρέχει και τη δυνατότητα παροχής υπηρεσιών που καλύπτουν τα Πιστοποιητικά (α1), (α2) και (β). Το Πιστοποιητικό (β) παρέχει και τη δυνατότητα παροχής υπηρεσιών που καλύπτουν τα Πιστοποιητικά (α1) και (α2) και (β1). Το Πιστοποιητικό (β1) παρέχει και τη δυνατότητα παροχής υπηρεσιών που καλύπτει το Πιστοποιητικό (α1). Το Πιστοποιητικό (α2) παρέχει και τη δυνατότητα παροχής υπηρεσιών που καλύπτει το Πιστοποιητικό (α1).

Άρθρο 4

1. Το Πιστοποιητικό χορηγείται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, εφόσον το υποψήφιο πρόσωπο έχει επιτύχει στις Εξετάσεις Πιστοποίησης σύμφωνα με τα κατωτέρω οριζόμενα στα άρθρα 11 έως 14, ή έχει συμμετάσχει με επιτυχία σε Σεμινάρια Πιστοποίησης σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 16 ή εμπίπτει στην περίπτωση του άρθρου 15.

2. Η συμμετοχή στις Εξετάσεις Πιστοποίησης επιτρέπεται εφόσον συντρέχουν σωρευτικά οι πιο κάτω προϋποθέσεις:

(α) το υποψήφιο πρόσωπο πληροί τις ελάχιστες προϋποθέσεις προσωπικής αξιοπιστίας, σύμφωνα με τα κατωτέρω οριζόμενα στο Κεφάλαιο Β,

(β) το υποψήφιο πρόσωπο πληροί τις κατά περίπτωση απαιτούμενες ελάχιστες τυπικές προϋποθέσεις καταλληλότητας (τυπικά προσόντα), όπως περιγράφονται κατωτέρω στο Κεφάλαιο Γ,

(γ) έχει καταβληθεί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τέλος Πιστοποίησης, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 21, που ανέρχεται σε €100.

3. Ειδικά προκειμένου για την χορήγηση του Πιστοποιητικού (α1), η συμμετοχή σε Σεμινάρια Πιστοποίησης του άρθρου 16 επιτρέπεται εφόσον το υποψήφιο πρόσωπο, εκτός από τις προϋποθέσεις της προηγούμενης παραγράφου, έχει προϋπηρεσία τουλάχιστον δώδεκα (12) μηνών στην υπηρεσία της «Λήψης και Διαβίβασης Εντολών σε Κινητές Αξίες», σύμφωνα με τα άρθρα 17 και 18.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β

Ελάχιστα εγγύα προσωπικής αξιοπιστίας

Άρθρο 5

1. Κατά τον έλεγχο της συνδρομής των ελάχιστων προϋποθέσεων προσωπικής αξιοπιστίας, ακεραιότητας, φερεγγυότητας και ήθους, δεν παρέχεται έγκριση συμμετοχής στις Εξετάσεις ή στα Σεμινάρια Πιστοποίησης εάν:

(α) τα ενδιαφερόμενα πρόσωπα έχουν καταδικασθεί τελεσίδικα για αδικήματα που συνιστούν κώλυμα διορισμού σε θέση δημοσίου υπαλλήλου σύμφωνα με τα σχετικώς οριζόμενα στην παράγραφο 1 του άρθρου 8 του ν. 2683/1999 (ΦΕΚ Α 19), ή έχουν απολυθεί από άλλη θέση για πειθαρχικούς λόγους σύμφωνα με τον ίδιο ως άνω νόμο, ή έχουν καταδικασθεί τελεσίδικα για τα αδικήματα των άρθρων 398 και 406 του Ποινικού Κώδικα ή για αδικήματα της νομοθεσίας για την προστασία της κεφαλαιαγοράς από πράξεις προσώπων που κατέχουν προνομιακές πληροφορίες και πράξεις χειραγώγησης της αγοράς (ν. 3340/2005 ΦΕΚ Α'112 και προΐσχύσαντες ν. 3632/1928, άρθρο 34, ν. 1969/1991 άρθρο 71 παρ. 1, ν. 1806/88 άρθρο 33, ανάλογα με το χρόνο τέλεσης του

αδικήματος) και για την πρόληψη χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος με σκοπό την νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (ν. 3691/2008, ΦΕΚ Α' 166, και προΐσχύσας ν. 2331/1995, ΦΕΚ Α 173, ανάλογα με τον χρόνο τέλεσης του αδικήματος),

- (β) έχει επιβληθεί στα ενδιαφερόμενα πρόσωπα χρηματικό πρόστιμο σωρευτικά τουλάχιστον δέκα χιλιάδων ευρώ (€10.000) για το οποίο έχει παρέλθει η προθεσμία προσφυγής ενώπιον των δικαστηρίων ή για το οποίο έχει εκδοθεί τελεσίδικη δικαστική απόφαση, που απορρίπτει την προσφυγή, για παράβαση:
- (αα) των Κανονισμών και Κωδίκων Δεοντολογίας που αφορούν στον χρηματοοικονομικό τομέα, και ιδίως εφαρμοζομένων ανάλογα με τον χρόνο τέλεσης της παράβασης της Υπουργικής Απόφασης 122/1997 (ΦΕΚ Β 340), της Υπουργικής Απόφασης 15/1998 (ΦΕΚ Β 1257), και της Απόφασης 8422/1998 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ Β 615), και όπως αντικαταστάθηκαν και ισχύουν και ειδικότερα της 1/452/1.11.2007 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς – Κανόνες Συμπεριφοράς ΑΕΠΕΥ (ΦΕΚ Β' 2136), της 1/462/7.2.2008 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς – Κανονισμός Συμπεριφοράς ΑΕΔΑΚ και ΑΕΕΧ (ΦΕΚ Β' 297), της 3/460/10.1.2008 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς – Κανονισμός Αναδοχών (ΦΕΚ Β' 97) και της Απόφασης 5/204/2000 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ Β 1487), όπως ισχύει,
 - (ββ) των διατάξεων του ν. 3340/2005 καθώς και των προΐσχύσαντος ν.1969/1991 άρθρο 72, και του ΠΔ 53/1992, ανάλογα με το χρόνο τέλεσης της παράβασης,
 - (γγ) των διατάξεων του ν. 3691/2008 και του προΐσχύσαντος ν. 2331/1995 ανάλογα με τον χρόνο τέλεσης της παράβασης,
 - (δδ) της παραγράφου 1 του άρθρου 8 του ν. 3606/2007 και της προΐσχυσάσης παραγράφου 1 του άρθρου 4 του ν. 2396/1996 ανάλογα με τον χρόνο τέλεσης της παράβασης,

2. Οι αρνητικές προϋποθέσεις της προηγούμενης παραγράφου καλύπτουν και τις περιπτώσεις εκείνες που η αναφερόμενη ή αντίστοιχη παράβαση έχει λάβει χώρα εκτός της ελληνικής επικράτειας ή η αντίστοιχη κύρωση ή καταδίκη έχει επιβληθεί από αρμόδιες αρχές ή όργανα άλλης χώρας, καθώς και στις περιπτώσεις στις οποίες αρμόδια αρχή ή αρμόδιο όργανο άλλης χώρας έχει αρνηθεί να παράσχει ή έχει ανακαλέσει αντίστοιχο πιστοποιητικό επαγγελματικής επάρκειας στα ενδιαφερόμενα πρόσωπα για λόγους που συνδέονται με την εν γένει προσωπική αξιοπιστία του ενδιαφερόμενου.

Άρθρο 6

Στην περίπτωση που συντρέχουν οι προϋποθέσεις του άρθρου 5, μπορεί να επιτραπεί η συμμετοχή στις Εξετάσεις Πιστοποίησης ή στα Σεμινάρια Πιστοποίησης ενδιαφερόμενου προσώπου αν έχουν παρέλθει πέντε (5) χρόνια από την επιβολή της αντίστοιχης κύρωσης, λαμβανομένης ιδίως υπόψη της φύσης και της σοβαρότητας της παράβασης, στην οποία είχε υποπέσει το ενδιαφερόμενο πρόσωπο, του βαθμού συσχέτισης της παράβασης με το αντικείμενο της αίτησης και ειδικά του είδους της υπηρεσίας ως προς την οποία έχει υποβληθεί η αίτηση, τυχόν άλλης σχετικής καταδίκης, κύρωσης ή ποινής που έχουν επιβληθεί στο ενδιαφερόμενο πρόσωπο και τυχόν άλλων σχετικών εκκρεμών διώξεων οιασδήποτε φύσεως (ποινικής, διοικητικής ή πειθαρχικής) που εκκρεμούν κατά του ενδιαφερόμενου προσώπου.

Άρθρο 7

Για το σκοπό εξέτασης της συνδρομής ή μη:

- (α) του σημείου (α) της παραγράφου 1 του άρθρου 5 προσκομίζεται αντίγραφο ποινικού μητρώου, για γενική χρήση,
- (β) του σημείου (β) της παραγράφου 1 του άρθρου 5 προσκομίζεται υπεύθυνη δήλωση του αιτούντος και
- (γ) της παραγράφου 1 του άρθρου 6 προσκομίζεται πιστοποιητικό περί μη άσκησης ποινικής διώξεως.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ

Ελάχιστες τυπικές προϋποθέσεις καταλληλότητας (τυπικά προσόντα)

Άρθρο 8

Με την επιφύλαξη ειδικότερων ρυθμίσεων του νόμου, το υποψήφιο για χορήγηση Πιστοποιητικού πρόσωπο πρέπει, ανεξαρτήτως του είδους της υπηρεσίας για την οποία έχει υποβληθεί αίτηση για την παροχή Πιστοποιητικού, να:

- (α) έχει συμπληρώσει το 18ο έτος ηλικίας, και
- (β) πληροί κατ' ελάχιστο τις τυπικές προϋποθέσεις καταλληλότητας (τα τυπικά προσόντα) που καθορίζονται ανάλογα με το είδος των υπηρεσιών στο άρθρο 9 ή στο άρθρο 15 κατά περίπτωση.

Άρθρο 9

1. Οι υποψήφιοι που αιτούνται τη συμμετοχή στις εξετάσεις για τα Πιστοποιητικά (α1) και (α2) του άρθρου 3 της παρούσας Απόφασης πρέπει να έχουν Απολυτήριο Λυκείου.

2. Οι υποψήφιοι που αιτούνται τη συμμετοχή στις εξετάσεις για τα Πιστοποιητικά (β1) και (β) πρέπει να έχουν:

- (α) Πτυχίο ελληνικού Ανώτατου Εκπαιδευτικού Ιδρύματος (ΑΕΙ) ή Πτυχίο ελληνικού Τεχνολογικού Εκπαιδευτικού Ιδρύματος (ΤΕΙ) ή, κατά την κρίση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ισοδύναμου μεταλυκειακού φορέα εκπαίδευσης τριετούς τουλάχιστον διάρκειας του εσωτερικού ή του εξωτερικού, και
- (β) Αποδεδειγμένη εργασιακή εμπειρία ως εξής:
 - (αα) έξι τουλάχιστον μήνες σε καθεστώς πλήρους απασχόλησης στον χρηματοπιστωτικό τομέα, μετά την απόκτηση μεταλυκειακού τίτλου σπουδών τριετούς τουλάχιστον διάρκειας οικονομικής ή θετικής κατεύθυνσης, ή εναλλακτικά
 - (ββ) έξι τουλάχιστον μήνες ως ασκούμενοι στη συγκεκριμένη υπηρεσία, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Κεφάλαιο Ε.

Εναλλακτικά των προϋποθέσεων (α) και (β) παραπάνω, οι υποψήφιοι δύνανται να συμμετάσχουν στις εξετάσεις εφόσον διαθέτουν Απολυτήριο Λυκείου και αποδεδειγμένη εργασιακή εμπειρία επτά (7) τουλάχιστον ετών, σε καθεστώς πλήρους απασχόλησης, στο χρηματοπιστωτικό τομέα καθώς και επαρκή, κατά την κρίση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, επιμόρφωση σε θέματα επενδυτικών συμβουλών.

3. Οι υποψήφιοι που αιτούνται τη συμμετοχή στις εξετάσεις για τα Πιστοποιητικά (γ) και (δ) πρέπει να έχουν:

- (α) Πτυχίο ελληνικού Ανώτατου Εκπαιδευτικού Ιδρύματος (ΑΕΙ) ή Πτυχίο ελληνικού Τεχνολογικού Εκπαιδευτικού Ιδρύματος (ΤΕΙ) ή, κατά την κρίση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ισοδύναμου μεταλυκειακού φορέα εκπαίδευσης τριετούς τουλάχιστον διάρκειας του εσωτερικού ή του εξωτερικού και
- (β) Αποδεδειγμένη εργασιακή εμπειρία ως εξής:
 - (αα) δώδεκα τουλάχιστον μήνες σε καθεστώς πλήρους απασχόλησης στον χρηματοπιστωτικό τομέα, μετά την απόκτηση μεταλυκειακού τίτλου σπουδών τριετούς τουλάχιστον διάρκειας οικονομικής ή θετικής κατεύθυνσης, ή
 - (ββ) δώδεκα τουλάχιστον μήνες ως ασκούμενοι στη συγκεκριμένη υπηρεσία ή δραστηριότητα, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Κεφάλαιο Ε της παρούσας, ή
 - (γγ) έξι τουλάχιστον μήνες σε καθεστώς πλήρους απασχόλησης στον χρηματοπιστωτικό τομέα, μετά την απόκτηση μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών οικονομικής ή χρηματοοικονομικής κατεύθυνσης.

Άρθρο 10

1. Η επαγγελματική εμπειρία των υποψηφίων προς Πιστοποίηση πρέπει να προέρχεται από πραγματική απασχόληση σε εταιρίες του ν. 3606/2007 ή σε χρηματοπιστωτικής φύσεως υπηρεσίες του Δημοσίου ή φορέων του ευρύτερου δημοσίου τομέα που δραστηριοποιούνται σε τομείς σχετικούς με την κεφαλαιαγορά ή σε χρηματοοικονομικής φύσεως υπηρεσίες οργανωμένων αγορών της Ελλάδος ή του εξωτερικού, και γενικότερα σε χρηματοοικονομικές υπηρεσίες εταιριών του χρηματοπιστωτικού τομέα.
2. Προς Πιστοποίηση της επαγγελματικής εμπειρίας και των τυπικών προσόντων πρέπει να προσκομίζονται σωρευτικά:
 - (α) Αναλυτική βεβαίωση προϋπηρεσίας από τον εργοδότη, υπέχουσα θέση υπεύθυνης δήλωσης του Ν. 1599/1986, στην οποία περιγράφεται αναλυτικά και με ευκρίνεια το αντικείμενο απασχόλησης του υποψηφίου.
 - (β) Υπεύθυνη δήλωση του υποψηφίου συνοδευόμενη από αντίγραφο των σχετικών ενσήμων από την οποία πρέπει να προκύπτει ότι ο υποψήφιος έχει πράγματι απασχοληθεί στον εργοδότη που εξέδωσε τη βεβαίωση προϋπηρεσίας κατά το αντίστοιχο χρονικό διάστημα.
 - (γ) Αναλυτικό βιογραφικό σημείωμα.
 - (δ) Επικυρωμένα αντίγραφα τίτλων σπουδών.
3. Στο πλαίσιο εφαρμογής των άρθρων 5 και 9, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να:
 - (α) ζητεί από την Εταιρία και το εκάστοτε ενδιαφερόμενο πρόσωπο διευκρινίσεις,
 - (β) ζητεί συστατικές επιστολές, και
 - (γ) επικοινωνεί και να ζητεί πληροφορίες από αρχές ή άλλες υπηρεσίες ή οργανισμούς, τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό, προκειμένου να επιβεβαιώσει ή διευκρινίσει την συνδρομή των προϋποθέσεων προσωπικής αξιοπιστίας των υποψηφίων για Πιστοποίηση προσώπων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ

Εξετάσεις και Σεμινάρια Πιστοποίησης

Άρθρο 11

1. Οι Εξετάσεις για τη χορήγηση Πιστοποιητικών (α1), (α2), (β), (β1), (γ) και (δ) διενεργούνται συντονισμένα τουλάχιστον μια φορά καθ' έτος από το Ελληνικό Τραπεζικό

Ινστιτούτο (ΕΤΙ) της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών ή/και την Ελληνικά Χρηματιστήρια Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών (ΕΧΑΕ).

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί με απόφασή της να διενεργεί απευθείας ή να αναθέτει την διενέργεια των εξετάσεων και σε Τμήμα Χρηματοοικονομικής Επιστήμης ελληνικού ΑΕΙ, ή κατά την κρίση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σε άλλο εκπαιδευτικό φορέα αντίστοιχης κατεύθυνσης εφόσον κριθεί από τις εν λόγω αρχές ότι παρέχει ισοδύναμα, τουλάχιστον, εχέγγυα για τη διεξαγωγή των σχετικών εξετάσεων Πιστοποίησης.

Άρθρο 12

1. Οι εξετάσεις για την χορήγηση του Πιστοποιητικού περιλαμβάνουν δύο αυτοτελή και διακριτά τμήματα. Το ένα τμήμα καλύπτει εξεταστέα ύλη που αφορά στο θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας της κεφαλαιαγοράς και φέρει τον τίτλο «Θεσμικό Πλαίσιο Κεφαλαιαγοράς». Το άλλο τμήμα καλύπτει εξεταστέα ύλη που περιλαμβάνει ειδικά θέματα ανάλογα με το είδος των επενδυτικών υπηρεσιών ή δραστηριοτήτων ως προς τις οποίες χορηγείται το Πιστοποιητικό και φέρει τον τίτλο «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς».

2. Το τμήμα με τίτλο «Θεσμικό Πλαίσιο Κεφαλαιαγοράς» και το τμήμα με τίτλο «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς» αποτελούν αντικείμενο αυτοτελούς εξέτασης.

3. Η συμμετοχή στο τμήμα με τίτλο «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς» επιτρέπεται μόνον εφόσον ο υποψήφιος έχει συμμετάσχει στις εξετάσεις του τμήματος «Θεσμικό Πλαίσιο Κεφαλαιαγοράς».

4. Το ενδιαφερόμενο να αποκτήσει το Πιστοποιητικό πρόσωπο πρέπει να συμμετάσχει επιτυχώς στις εξετάσεις τόσο του τμήματος με τίτλο «Θεσμικό Πλαίσιο της Κεφαλαιαγοράς» όσο και όλων των επί μέρους ενότητων του τμήματος με τίτλο «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς» που αντιστοιχούν σε κάθε παρεχόμενη επενδυτική υπηρεσία και Πιστοποιητικό. Η επιτυχής συμμετοχή στις εξετάσεις είτε στο τμήμα «Θεσμικό Πλαίσιο Κεφαλαιαγοράς» είτε σε μερικές μόνο επί μέρους ενότητες του τμήματος «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς» δύναται να διατηρηθεί για δύο έτη από τη ημερομηνία διενέργειας των εξετάσεων, με την λήξη των οποίων απαιτείται η εκ νέου συμμετοχή στις εξετάσεις.

5. Το τμήμα με τίτλο «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς» περιλαμβάνει αυτοτελείς ενότητες ύλης για κάθε ένα από τα Πιστοποιητικά του άρθρου 3.

6. Το πρόσωπο που συμμετέχει στις Εξετάσεις του τμήματος με τίτλο «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς» μπορεί να εξετασθεί σε μία ή περισσότερες ενότητες ύλης ως εξής:

- (α) για να συμμετάσχει στις εξετάσεις για το Πιστοποιητικό (α1) δεν απαιτείται η κατοχή άλλου Πιστοποιητικού,
- (β) για να συμμετάσχει στις εξετάσεις για το Πιστοποιητικό (α2), πρέπει να έχει ήδη λάβει το Πιστοποιητικό (α1) ή να εξετάζεται ταυτόχρονα με επιτυχία στην ύλη των Πιστοποιητικών (α1) και (α2),
- (γ) για να συμμετάσχει στις εξετάσεις για το Πιστοποιητικό (β1), πρέπει να έχει ήδη λάβει το Πιστοποιητικό (α1) ή να εξετάζεται ταυτόχρονα με επιτυχία στην ύλη των Πιστοποιητικών (α1) και (β1),
- (δ) για να συμμετάσχει στις εξετάσεις για το Πιστοποιητικό (β), πρέπει να έχει ήδη λάβει το Πιστοποιητικό (β1), ή να εξετάζεται ταυτόχρονα με επιτυχία στην ύλη των Πιστοποιητικών (α1), (α2) και (β1),

- (ε) για να συμμετάσχει στις εξετάσεις για το Πιστοποιητικό (γ), πρέπει να έχει ήδη λάβει το Πιστοποιητικό (β), ή να εξετάζεται ταυτόχρονα με επιτυχία στην ύλη των Πιστοποιητικών (α1), (α2), (β1) και (β),
- (στ) για να συμμετάσχει στις εξετάσεις για το Πιστοποιητικό (δ), πρέπει να έχει ήδη λάβει το Πιστοποιητικό (γ), ή να εξετάζεται ταυτόχρονα με επιτυχία στην ύλη των Πιστοποιητικών (α1), (α2), (β1), (β) και (γ).

Άρθρο 13

1. Η εξεταστέα ύλη για το τμήμα με τίτλο «Το Θεσμικό Πλαίσιο της Κεφαλαιαγοράς» περιλαμβάνει ενδεικτικά τα εξής:
 - (α) γενικές αρχές λειτουργίας και διαφάνειας της κεφαλαιαγοράς και των οργανωμένων αγορών,
 - (β) θέματα προστασίας των επενδυτών και συμπεριφοράς κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών,
 - (γ) θέματα προστασίας της κεφαλαιαγοράς από πράξεις προσώπων που κατέχουν προνομιακές πληροφορίες και πράξεις χειραγώγησης της αγοράς και πρόληψη χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος με σκοπό την νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες,
 - (δ) θέματα εισαγωγής και διαπραγμάτευσης κινητών αξιών και παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων και πληροφόρηση επενδυτών.
2. Η εξεταστέα ύλη του τμήματος «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς» διαφοροποιείται ανάλογα με τις παρεχόμενες υπηρεσίες ως προς τις οποίες χορηγείται το Πιστοποιητικό, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 1 του άρθρου 2.
3. Κατά τα λοιπά, η εξεταστέα ύλη καθορίζεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και την Τράπεζα της Ελλάδος. Η εξεταστέα ύλη καθώς και παραδείγματα ερωτήσεων αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Άρθρο 14

1. Η διενέργεια των εξετάσεων των άρθρων 11 έως 13 εποπτεύεται από τριμελή Επιτροπή Εξετάσεων, η οποία συγκροτείται με κοινή απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Τράπεζας της Ελλάδος και αποτελείται από ένα μέλος από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ένα μέλος από την Τράπεζα της Ελλάδος και έναν καθηγητή τριτοβάθμιας εκπαίδευσης, με ειδίκευση στη χρηματοοικονομική επιστήμη, ως Πρόεδρο. Η θητεία των μελών της Επιτροπής Εξετάσεων είναι διετής. Τα μέλη της Επιτροπής Εξετάσεων δεν επιτρέπεται να συμμετέχουν άμεσα ή έμμεσα σε εκπαιδευτική δραστηριότητα που διεξάγεται στο πλαίσιο διενέργειας των εξετάσεων.
2. Οι Εξετάσεις είναι γραπτές και έχουν την μορφή ερωτήσεων με πολλαπλές απαντήσεις (multiple choice). Οι ερωτήσεις αναφέρονται σε θέματα που σχετίζονται με την θεωρία και πράξη παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και επιλέγονται κάθε φορά με κλήρωση από βάση δεδομένων που περιλαμβάνει πολλαπλάσιο αριθμό ερωτήσεων από αυτόν που αφορούν την Εξέταση για το «Θεσμικό Πλαίσιο της Κεφαλαιαγοράς» και τις επιμέρους ομάδες Εξέτασης για τα «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς». Οι ερωτήσεις διατυπώνονται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και την Τράπεζα της Ελλάδος υπό την εποπτεία της Επιτροπής Εξετάσεων.

3. Ο χρόνος, τόπος και τρόπος διεξαγωγής των Εξετάσεων, καθώς και κάθε αναγκαία λεπτομέρεια που αφορά στην οργάνωση και διεξαγωγή των Εξετάσεων καθορίζονται με απόφαση της Επιτροπής Εξετάσεων. Η Επιτροπή Εξετάσεων προβαίνει σε σχετικές ανακοινώσεις οι οποίες καταχωρούνται στην ιστοσελίδα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Άρθρο 15

Εναλλακτικά της επιτυχούς εξέτασης σε Εξετάσεις Πιστοποίησης των άρθρων 11 έως 14, Πιστοποιητικό χορηγείται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εφόσον οι υποψήφιοι πληρούν τα ελάχιστα εχέγγυα προσωπικής αξιοπιστίας του Κεφαλαίου Β, και επιπροσθέτως:

- (α) Προκειμένου για το Πιστοποιητικό (α1), έχουν παρακολουθήσει με επιτυχία Σεμινάριο Πιστοποίησης που προβλέπεται στο άρθρο 16.
- (β) Προκειμένου για τα Πιστοποιητικά (γ) και (δ), είναι κάτοχοι των τίτλων Chartered Financial Analyst (CFA, Series 3) του CFA Institute, ή Certified International Financial Analyst (CIFA, Final) της ACIFA και έχουν συμμετάσχει με επιτυχία στην Εξέταση για το «Θεσμικό Πλαίσιο της Κεφαλαιαγοράς».
- (γ) Είναι κάτοχοι ισοδύναμων πιστοποιητικών επαγγελματικής επάρκειας που έχουν χορηγηθεί από αρμόδιες αρχές ή από φορείς που είναι αναγνωρισμένοι από τις αρμόδιες αρχές, κρατών-μελών του ΕΟΧ, των ΗΠΑ, του Καναδά και της Αυστραλίας και έχουν συμμετάσχει με επιτυχία στην Εξέταση για το «Θεσμικό Πλαίσιο της Κεφαλαιαγοράς».

Άρθρο 16

1. Ανατίθεται στο Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο (ΕΤΙ) της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (ΕΕΤ), και στην Ελληνικά Χρηματιστήρια Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών (ΕΧΑΕ), ή/και σε κάθε πιστοποιημένο φορέα της παραγράφου 4, η διοργάνωση τουλάχιστον δύο φορές κατ' έτος, Σεμιναρίων Πιστοποίησης, τα οποία απευθύνονται σε υποψηφίους για το Πιστοποιητικό (α1). Τα Σεμινάρια καλύπτουν, τα θέματα:

- (α) «Θεσμικό Πλαίσιο της Κεφαλαιαγοράς» σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 1 του άρθρου 13 και
- (β) «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς», ενότητα ύλης που αφορά το Πιστοποιητικό (α1).

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εγκρίνει, πριν από την πρώτη διεξαγωγή του σεμιναρίου, το πρόγραμμα εκπαίδευσης, την διδακτέα ύλη και τους εισηγητές των σεμιναρίων Πιστοποίησης που διοργανώνει το ΕΤΙ, ή η ΕΧΑΕ, ή άλλος φορέας στον οποίο έχει ανατεθεί η διεξαγωγή σεμιναρίων σύμφωνα με την παράγραφο 4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εγκρίνει και κάθε μεταβολή των στοιχείων αυτών.

3. Στη λήξη του Σεμιναρίου Πιστοποίησης οι υποψήφιοι λαμβάνουν μέρος σε γραπτή εξέταση που καλύπτει το περιεχόμενο του σεμιναρίου. Ως προς την εξέταση εφαρμόζεται η παράγραφος 2 του άρθρου 14.

4. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η διεξαγωγή των σεμιναρίων Πιστοποίησης μπορεί να διενεργείται απευθείας ή να ανατίθεται σε Τμήμα Χρηματοοικονομικής Επιστήμης ελληνικού ΑΕΙ, ή άλλου κατά την κρίση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς εκπαιδευτικού φορέα αντίστοιχης κατεύθυνσης, εφόσον κριθεί από τις εν λόγω αρχές ότι παρέχονται ισοδύναμα, τουλάχιστον, εχέγγυα για τη διεξαγωγή των σχετικών σεμιναρίων.

5. Οι λεπτομέρειες διεξαγωγής των Σεμιναρίων Πιστοποίησης καθορίζονται με απόφαση του φορέα που τα διοργανώνει. Η απόφαση γνωστοποιείται έγκαιρα στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και αναρτάται στις ιστοσελίδες των εν λόγω φορέων και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε

Ασκούμενο προσωπικό

Άρθρο 17

1. Οι Εταιρίες δύνανται, κατ' εξαίρεση της παραγράφου 1 του άρθρου 2 να επιτρέπουν την παροχή των υπηρεσιών που αναφέρονται στις περιπτώσεις (α) και (γ) έως (ε) της εν λόγω παραγράφου και από απασχολούμενα σε αυτές ενήλικα πρόσωπα τα οποία δεν διαθέτουν το σχετικό Πιστοποιητικό αλλά ενεργούν ως ασκούμενοι υπό την εποπτεία και την ευθύνη άλλων προσώπων που απασχολούν οι Εταιρίες και τα οποία διαθέτουν το σχετικό Πιστοποιητικό.
2. Ο αριθμός των ασκούμενων προσώπων που απασχολεί κάθε Εταιρία δεν δύναται να υπερβαίνει το τετραπλάσιο του συνολικού αριθμού των πιστοποιημένων προσώπων που απασχολεί η Εταιρία, ανά ειδικότητα πιστοποίησης, όπως προβλέπεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 2 και ανά υπηρεσιακή μονάδα. Σε περίπτωση που δεν προκύπτει ακέραιος αριθμός, πραγματοποιείται στρογγυλοποίηση προς τα άνω. Το κάθε πιστοποιημένο πρόσωπο που απασχολεί η Εταιρία δεν δύναται να εποπτεύει περισσότερα από τέσσερα (4) ασκούμενα πρόσωπα.
3. Ειδικά για την παροχή της υπηρεσίας της «Λήψης και διαβίβασης εντολών σε κινητές αξίες» που προϋποθέτει το Πιστοποιητικό (α1), το κάθε πιστοποιημένο πρόσωπο που απασχολείται στην παροχή της εν λόγω υπηρεσίας μπορεί να εποπτεύει μέχρι οκτώ (8) ασκούμενα πρόσωπα.
4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διατηρεί την ευχέρεια να προσδιορίζει την αναλογία των ασκούμενων προσώπων προς τους πιστοποιημένους υπαλλήλους, κατ' απόκλιση των ανωτέρω, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος της Εταιρίας, την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του συστήματος εκπαίδευσης του προσωπικού της και των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου.

Άρθρο 18

1. Στην περίπτωση του προηγούμενου άρθρου οι Εταιρίες οφείλουν να διασφαλίζουν ότι τα ασκούμενα πρόσωπα:
 - (α) πληρούν τα εχέγγυα προσωπικής αξιοπιστίας, όπως αυτά προβλέπονται στο άρθρο 5,
 - (β) παρέχουν την εκάστοτε υπηρεσία υπό τον έλεγχο και εποπτεία ορισμένου προσώπου που έχει λάβει το Πιστοποιητικό ως προς την συγκεκριμένη υπηρεσία,
 - (γ) απασχολούνται στην εν λόγω Εταιρία σύμφωνα με τις αρχές και κριτήρια που προβλέπονται στα άρθρα 19 και 20 και
 - (δ) λαμβάνουν μέρος και επιτυγχάνουν στις Εξετάσεις Πιστοποίησης των άρθρων 11 έως 13 ή σε Σεμινάρια Πιστοποίησης, προκειμένου για την παροχή της υπηρεσίας της «Λήψης και Διαβίβασης Εντολών σε Κινητές Αξίες», εντός χρονικού διαστήματος δεκαοκτώ (18) μηνών από την έναρξη απασχόλησής τους στην Εταιρία στην παροχή υπηρεσιών του άρθρου 2.
2. Για τον υπολογισμό του χρονικού διαστήματος της περίπτωσης (δ) της προηγούμενης παραγράφου:
 - (α) ως αφετηρία τίθεται ο χρόνος κατά τον οποίο το ασκούμενο πρόσωπο άρχισε να παρέχει τις συγκεκριμένες υπηρεσίες στην Εταιρία,
 - (β) προσμετράται ο χρόνος παροχής των συγκεκριμένων υπηρεσιών σε διαφορετικές περιόδους απασχόλησης στην Εταιρία,
 - (γ) προσμετράται ο χρόνος κατά τον οποίο το εν λόγω πρόσωπο παρείχε τις συγκεκριμένες υπηρεσίες σε πιστωτικό ίδρυμα ή εταιρία του ν. 3606/2007, όπως ισχύει.

3. Οι Εταιρίες οφείλουν να τηρούν ονομαστικά για κάθε ασκούμενο αρχείο το οποίο περιλαμβάνει τουλάχιστον το χρόνο έναρξης της άσκησης, τα χρονικά όρια εντός των οποίων τα ασκούμενα πρόσωπα πρέπει να λάβουν το σχετικό Πιστοποιητικό, καθώς και το όνομα του εποπτεύοντος το ασκούμενο πρόσωπο.

4. Εφόσον το ασκούμενο πρόσωπο δεν επιτύχει στις Εξετάσεις Πιστοποίησης ή δεν συμμετάσχει επιτυχώς σε Σεμινάριο Πιστοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 16 εντός του χρονικού διαστήματος που προβλέπεται στην περίπτωση (δ) της παραγράφου 1, οι Εταιρίες διασφαλίζουν ότι το εν λόγω πρόσωπο παύει άμεσα να απασχολείται κατά την παροχή των υπηρεσιών της παραγράφου 1 του άρθρου 2 μέχρις ότου και εφόσον επιτύχει στις Εξετάσεις ή Σεμινάρια Πιστοποίησης, κατά περίπτωση και λάβει το σχετικό Πιστοποιητικό.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ

Υποχρεώσεις Εταιριών για την διαρκή εκπαίδευση του προσωπικού τους

Άρθρο 19

1. Οι Εταιρίες μεριμνούν σε διαρκή βάση τόσο για την αποτελεσματική άσκηση εσωτερικού ελέγχου και εποπτείας επί των προσώπων που απασχολούν στο πλαίσιο παροχής των υπηρεσιών της παραγράφου 1 του άρθρου 2 ώστε να διαθέτουν τα απαραίτητα ουσιαστικά προσόντα, όσο και για τη διαρκή εκπαίδευση και ενημέρωση τους.

2. Οι Εταιρίες οφείλουν να εξετάζουν σε τακτά χρονικά διαστήματα και ανάλογα με τις εξελίξεις στον χρηματοοικονομικό τομέα σε θέματα νομοθεσίας και παρεχόμενων προϊόντων και υπηρεσιών, την ανάγκη έγκυρης, έγκαιρης και συνεχούς ενημέρωσης και εκπαίδευσης του απασχολούμενου προσωπικού.

3. Οι Εταιρίες οφείλουν να τηρούν αρχείο σχετικά με τις διαδικασίες ενημέρωσης και εκπαίδευσης που έχουν υιοθετηθεί και εφαρμοσθεί στο απασχολούμενο προσωπικό σε ατομική βάση. Το αρχείο διατηρείται για χρονικό διάστημα που ορίζεται στην παράγραφο 3 του άρθρου 2.

Άρθρο 20

1. Επιπροσθέτως και ειδικότερα για το ασκούμενο προσωπικό, οι Εταιρίες οφείλουν να διασφαλίζουν την αποτελεσματική άσκηση εποπτείας επί των ασκούμενων προσώπων αλλά και την επαρκή εκπαίδευσή τους. Μεταξύ άλλων, οι Εταιρίες οφείλουν να διαθέτουν τους κατάλληλους μηχανισμούς και διαδικασίες ώστε:

- (α) η εργασία των ασκούμενων προσώπων να ελέγχεται και αξιολογείται περιοδικά και αποτελεσματικά.
- (β) η εποπτεία και έλεγχος επί του κάθε ασκούμενου προσώπου να ασκείται σε ατομική βάση, και
- (γ) το εποπτεύον πρόσωπο να διαθέτει το σχετικό Πιστοποιητικό για τις συγκεκριμένες υπηρεσίες.

2. Οι Εταιρίες οφείλουν να:

- (α) τηρούν σε έγγραφη μορφή τις παραπάνω διαδικασίες και μηχανισμούς, και
- (β) διατηρούν αρχείο σχετικά με τα αποτελέσματα διενέργειας της αξιολόγησης και ελέγχου που πραγματοποιείται δυνάμει της παραγράφου 1 του παρόντος.

Το αρχείο διατηρείται για χρονικό διάστημα που ορίζεται στην παράγραφο 3 του άρθρου .

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ

Διαδικαστικά ζητήματα – Ανάκληση του Πιστοποιητικού

Άρθρο 21

1. Στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς υποβάλλονται κατά περίπτωση, από τις Εταιρίες στις οποίες απασχολούνται οι ενδιαφερόμενοι ή, εφόσον πρόκειται περί μη απασχολούμενων σε Εταιρίες προσώπων, από τα ίδια τα ενδιαφερόμενα πρόσωπα η αίτηση, το τέλος και τα σχετικά δικαιολογητικά που αναφέρονται στο άρθρο 7 και στην παράγραφο 3 του άρθρου 10 για τη συμμετοχή των υποψηφίων στις Εξετάσεις και στα Σεμινάρια Πιστοποίησης, ή για την, σύμφωνα με το άρθρο 15 της παρούσας Απόφασης, εξαίρεση από τη συμμετοχή στις Εξετάσεις αυτές.
2. Οι Εταιρίες συνεργάζονται με τον ενδιαφερόμενο για την ακρίβεια και πληρότητα των πληροφοριών που περιέχονται στην αίτηση. Οι Εταιρίες διαπιστώνουν την συνδρομή των απαιτούμενων προϋποθέσεων των ενδιαφερομένων προσώπων και διατηρούν την ευθύνη για το σχετικό έλεγχο και την τήρηση αρχείου με τα απαιτούμενα στοιχεία από τα οποία θα καθίσταται δυνατή η διακρίβωση της συνδρομής των εν λόγω προϋποθέσεων από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς είναι αρμόδια να επιλαμβάνεται τυχόν ενστάσεων-αντιρρήσεων των υποψηφίων.
3. Αιτήσεις, πιστοποιητικά και δικαιολογητικά τα οποία υποβάλλονται μετά τη λήξη της καθορισμένης προθεσμίας υποβολής δεν γίνονται αποδεκτά, ανεξάρτητα από το λόγο της μη εμπρόθεσμης υποβολής τους.
4. Το κόστος συμμετοχής στις Εξετάσεις των άρθρων 11 έως 13 ή στα Σεμινάρια Πιστοποίησης του άρθρου 16 διαμορφώνεται ελεύθερα από τους φορείς διενέργειας των εξετάσεων και καταβάλλεται στον φορέα που διεξάγει τις εξετάσεις ή τα Σεμινάρια είτε απευθείας από τους υποψηφίους είτε από τις Εταιρίες στις οποίες απασχολούνται οι υποψήφιοι.
5. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς συντάσσει κατάλογο με τους υποψηφίους που πληρούν τις προϋποθέσεις συμμετοχής στις Εξετάσεις και στα Σεμινάρια Πιστοποίησης, ο οποίος δημοσιοποιείται στην ιστοσελίδα της.
6. Οι φορείς διεξαγωγής των Εξετάσεων και των Σεμιναρίων Πιστοποίησης ενημερώνουν έγκαιρα την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σχετικά με τις λεπτομέρειες των εξετάσεων, διασφαλίζουν την ομαλή και αποτελεσματική διεξαγωγή των εξετάσεων, την επαρκή επιτήρηση και το αδιάβλητο της διεξαγωγής των εξετάσεων. Εντός δέκα εργάσιμων ημερών από το πέρας κάθε εξέτασης, οι φορείς διεξαγωγής των εξετάσεων συντάσσουν και υποβάλλουν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς πρακτικό στο οποίο καταχωρούνται αναλυτικά στοιχεία για την προσέλευση και συμμετοχή υποψηφίων στις εξετάσεις καθώς και τυχόν επισημάνσεις επί της διαδικασίας των εξετάσεων, περιλαμβανομένων προτάσεων βελτίωσής της.
7. Ο πίνακας επιτυχόντων δημοσιοποιείται στην ιστοσελίδα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Άρθρο 22

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ελέγχει και αξιολογεί τις Εξετάσεις και τα Σεμινάρια Πιστοποίησης και, αν διαπιστώσει παράβαση νόμου είτε αυτεπαγγέλτως είτε κατόπιν ενστάσεως-προσφυγής, δύνανται να αποφασίσει την επανάληψή τους ολικώς ή μερικώς. Για παραλείψεις ή πλημμέλειες, που επιδέχονται συμπλήρωση ή διόρθωση, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί, αντί επαναλήψεως των Εξετάσεων ή Σεμιναρίων, να αναθέσει στην Επιτροπή Εξετάσεων ή στους φορείς διεξαγωγής των Σεμιναρίων τη συμπλήρωση ή διόρθωση των παραλείψεων ή πλημμελειών.

Άρθρο 23

1. Το χορηγούμενο από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Πιστοποιητικό αφαιρείται εάν διαπιστωθεί ότι:
 - (α) δεν συντρέχει οποιαδήποτε από τις προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούνται για τη χορήγηση του εν λόγω Πιστοποιητικού, ιδίως δε των κατά το άρθρο 5 και 6 της απόφασης αυτής αναφερομένων, ή
 - (β) η χορήγησή του βασίστηκε σε ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες που υποβλήθηκαν από την Εταιρία ή το ενδιαφερόμενο πρόσωπο.
2. Η εφαρμογή της προηγούμενης παραγράφου δεν αναιρεί την σωρευτική εφαρμογή λοιπών διατάξεων του υφιστάμενου θεσμικού πλαισίου, ιδίως αλλά όχι μόνον της παραγράφου 8 του άρθρου 76 του ν. 1969/1991 περί υποβολής ψευδών ή ανακριβών στοιχείων προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Η

Μεταβατικές και Τελικές διατάξεις

Άρθρο 24

1. Οι κάτοχοι πιστοποιητικών βάσει της καταργηθείσας υπ' αριθμ. 1/294/19.02.2004 Απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της απόφασης υπ' αριθμ. 5/24.11.2005 του Διοικητικού Συμβουλίου του Χρηματιστηρίου Αθηνών θεωρείται ότι κατέχουν τις αντίστοιχες Πιστοποιήσεις της παρούσας απόφασης ως εξής:
 - (α) η ειδικότητα υπεύθυνου λήψης και διαβίβασης εντολών αντιστοιχεί στο Πιστοποιητικό (α1),
 - (β) η ειδικότητα υπεύθυνου εκτέλεσης εντολών αντιστοιχεί στο Πιστοποιητικό (α1),
 - (γ) η ειδικότητα υπεύθυνου παροχής επενδυτικών συμβουλών αντιστοιχεί στο Πιστοποιητικό (β1), ή, εφόσον η ειδικότητα αυτή συνδυάζεται και με το πιστοποιητικό Γνώσεων Παραγώγων, ή το πιστοποιητικό Συμβούλου Πελατών της Αγοράς Παραγώγων, ή το πιστοποιητικό Διαπραγματευτή / Ειδικού Διαπραγματευτή της Αγοράς Παραγώγων, αντιστοιχεί σε Πιστοποιητικό (β),
 - (δ) η ειδικότητα υπεύθυνου διαχείρισης χαρτοφυλακίου πελατών αντιστοιχεί στο Πιστοποιητικό (γ),
 - (ε) η ειδικότητα του αναλυτή μετοχών αντιστοιχεί στο Πιστοποιητικό (δ),
 - (στ) το πιστοποιητικό Γνώσεων Παραγώγων και το πιστοποιητικό Συμβούλου Πελατών της Αγοράς Παραγώγων αντιστοιχούν στο Πιστοποιητικό (α2) και
 - (ζ) το πιστοποιητικό Διαπραγματευτή / Ειδικού Διαπραγματευτή της Αγοράς Παραγώγων αντιστοιχεί στο Πιστοποιητικό (α2).
2. Χρηματιστηριακοί εκπρόσωποι που είναι διορισμένοι με βάση τις διατάξεις του άρθρου 10 του ν. 1806/1986 θεωρείται ότι κατέχουν Πιστοποιητικό (β1), το οποίο λαμβάνουν μετά από σχετική αίτηση προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.
3. Δεν απαιτείται η πλήρωση της προϋπόθεσης που προβλέπεται στην περίπτωση (α) της παραγράφου 2 του άρθρου 9 για υποψήφιους που έχουν ήδη, κατά την έναρξη ισχύος της παρούσας απόφασης, απολυτήριο Λυκείου και αποδεδειγμένη εργασιακή εμπειρία επτά (7) τουλάχιστον ετών, σε καθεστώς πλήρους απασχόλησης, στον χρηματοπιστωτικό τομέα.
4. Η Επιτροπή Εξετάσεων που είχε συγκροτηθεί βάσει της καταργούμενης Απόφασης 1/387/19.6.2006 ανασυγκροτείται μέσα σε έναν (1) μήνα από της θέσης σε ισχύ της Απόφασης αυτής με βάση τις διατάξεις της παρούσας Απόφασης.

Άρθρο 25

- 1.** Η παρούσα απόφαση ισχύει ύστερα από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.
- 2.** Από την έναρξη ισχύος της παρούσας καταργείται η υπ' αριθμ. 1/387/19.06.2006 Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ Β/836/6.7.2006).
- 3.** Από την παρούσα απόφαση δεν προκαλείται δαπάνη εις βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.
- 4.** Η παρούσα να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (Τεύχος Β).

Ο Γραμματέας

Ο Πρόεδρος

Ο Α΄ Αντιπρόεδρος

Ο Β΄ Αντιπρόεδρος

Αλέξιος Α. Πιλάβιος

Γιάγκος Χαραλάμπους

Αναστάσιος Θ. Γαβριηλίδης

Τα Μέλη