

**Κοινή Απόφαση
της Τράπεζας της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς**

Θέμα: Πιστοποίηση επαγγελματικής επάρκειας υπαλλήλων και στελεχών πιστωτικών ιδρυμάτων αναφορικά με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών

**Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ &
ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ (απόφαση
4/505/3.4.2009)**

Λαμβάνοντας υπόψη τις διατάξεις:

1. του άρθρου 14 του ν. 3606/2007 (ΦΕΚ Α/195/17.7.2007)
2. της απόφασης 3/505/3.4.2009 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς *“Πιστοποίηση επαγγελματικής επάρκειας αναφορικά με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών”*
3. του άρθρου 90 του π.δ. 63/2005 «Κωδικοποίηση της Νομοθεσίας για την Κυβέρνηση και τα Κυβερνητικά Όργανα» (ΦΕΚ Α/98/22.4.2005)

ΑΠΟΦΑΣΙΖΟΥΝ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α

Πεδίο εφαρμογής - Γενικές αρχές

Άρθρο 1

Η παρούσα Απόφαση αφορά στα πιστωτικά ιδρύματα της παραγράφου 1(α) του άρθρου 2 του ν. 3601/2007 (ΦΕΚ Α' 178), τα οποία έχουν λάβει άδεια και εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Άρθρο 2

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα 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, και
 - (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 οριζόμενων στο άρθρο 17.
2. Τα πιστωτικά ιδρύματα υιοθετούν κατάλληλη πολιτική και διαδικασίες, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, ώστε να διασφαλίζεται:
 - (α) η επάρκεια του απασχολούμενου προσωπικού και η σε διαρκή βάση επαγγελματική επάρκεια και αξιοπιστία του για την αποτελεσματική παροχή των παραπάνω υπηρεσιών, και
 - (β) η δυνατότητα ευχερούς ταυτοποίησης των απασχολούμενων προσώπων καθώς και ο έλεγχος επαγγελματικής καταλληλότητάς τους τόσο από τα ίδια τα πιστωτικά ιδρύματα όσο και από την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρούσα Απόφαση.
3. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να τηρούν αρχείο, κατ' άτομο, του απασχολούμενου προσωπικού που έχει λάβει πιστοποίηση με βάση την παρούσα Απόφαση, με ένδειξη του

χρόνου πιστοποίησης, καθώς του χρόνου έναρξης και διακοπής της παροχής των συγκεκριμένων υπηρεσιών. Το αρχείο διατηρείται για τουλάχιστον τρία (3) έτη από το χρόνο που το απασχολούμενο πρόσωπο έχει παύσει να παρέχει τις υπηρεσίες για λογαριασμό του πιστωτικού ιδρύματος.

Άρθρο 3

1. Το Πιστοποιητικό, ανάλογα με τον τύπο του, αφορά στη παροχή των υπηρεσιών της παραγράφου 1 του άρθρου 2 από πιστοποιημένα πρόσωπα για λογαριασμό του πιστωτικού ιδρύματος, 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.
 - (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 Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον το υποψήφιο πρόσωπο έχει συμμετάσχει επιτυχώς στις Εξετάσεις Πιστοποίησης, σύμφωνα με τα κατωτέρω οριζόμενα στα άρθρα 11 έως 14, ή έχει συμμετάσχει με επιτυχία στα Σεμινάρια Πιστοποίησης, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 16 ή πληροί τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 15.
2. Η συμμετοχή στις Εξετάσεις Πιστοποίησης επιτρέπεται εφόσον συντρέχουν σωρευτικά οι παρακάτω 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 Τράπεζα της Ελλάδος τέλος Πιστοποίησης αξίας €100, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 19.
3. Ειδικά προκειμένου για την χορήγηση του Πιστοποιητικού (α1), η συμμετοχή στα Σεμινάρια Πιστοποίησης του άρθρου 16 επιτρέπεται εφόσον το υποψήφιο πρόσωπο, εκτός από τις προϋποθέσεις της προηγούμενης παραγράφου, έχει αποδεδειγμένη 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 προϊσχύσαντες 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 προϊσχύσας 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 προϊσχύσαντος 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 προϊσχύσαντος ν. 2331/1995 ανάλογα με τον χρόνο τέλεσης της παράβασης,

(δδ) της παραγράφου 1 του άρθρου 8 του ν. 3606/2007 και της προϊσχυσάσης 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 παρ. 1 του άρθρου 6 προσκομίζεται υπεύθυνη δήλωση του αιτούντος.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ

Ελάχιστες τυπικές προϋποθέσεις καταλληλότητας (τυπικά προσόντα)

Άρθρο 8

1. 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 δέκατο όγδοο (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 ΤτΕ, 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 ΤτΕ, 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 ΤτΕ, 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 άρθρου 3 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 απόδειξη 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) Αναλυτικό βιογραφικό σημείωμα.
 - (γ) Επικυρωμένα αντίγραφα τίτλων σπουδών.
- 3.** Στο πλαίσιο εφαρμογής των άρθρων 5 και 9, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να:
 - (α) ζητεί από το πιστωτικό ίδρυμα 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 ($\alpha 1$), ($\alpha 2$), (β), ($\beta 1$), (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 και η Τράπεζα της Ελλάδος με κοινή τους απόφαση μπορούν να διενεργούν απευθείας ή να αναθέτουν την διενέργεια των εξετάσεων και σε Τμήμα Χρηματοοικονομικής Επιστήμης ελληνικού ΑΕΙ, ή κατά την κρίση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Τράπεζας της Ελλάδος 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 τα Πιστοποιητικά ($\alpha 1$) δεν απαιτείται η κατοχή άλλου Πιστοποιητικού,
 - (β) για να συμμετάσχει στις εξετάσεις για το Πιστοποιητικό ($\alpha 2$), πρέπει να έχει ήδη λάβει το Πιστοποιητικό ($\alpha 1$) ή να εξετάζεται ταυτόχρονα με επιτυχία στην ύλη των Πιστοποιητικών ($\alpha 1$) και ($\alpha 2$),
 - (γ) για να συμμετάσχει στις εξετάσεις για το Πιστοποιητικό ($\beta 1$), πρέπει να έχει ήδη λάβει το Πιστοποιητικό ($\alpha 1$) ή να εξετάζεται ταυτόχρονα με επιτυχία στην ύλη των Πιστοποιητικών ($\alpha 1$) και ($\beta 1$),
 - (δ) για να συμμετάσχει στις εξετάσεις για το Πιστοποιητικό (β), πρέπει να έχει ήδη λάβει το Πιστοποιητικό ($\beta 1$), ή να εξετάζεται ταυτόχρονα με επιτυχία στην ύλη των Πιστοποιητικών ($\alpha 1$), ($\alpha 2$) και ($\beta 1$),
 - (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 ($\alpha 1$), ($\alpha 2$), ($\beta 1$) 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 ΤτΕ. Η εξεταστέα ύλη καθώς και παραδείγματα ερωτήσεων αναρτώνται στην ιστοσελίδα της ΤτΕ.

Άρθρο 14

1. Η διενέργεια των εξετάσεων των άρθρων 11 έως 13 εποπτεύεται από διαρκή 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 ειδικευση 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 ΤτΕ.

Άρθρο 15

Εναλλακτικά της επιτυχούς συμμετοχής σε Εξετάσεις Πιστοποίησης των άρθρων 11 έως 13, Πιστοποιητικό χορηγείται από την Τράπεζα της Ελλάδος 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 του τίτλου Chartered Financial Analyst (CFA, Series 3) του CFA Institute, ή του τίτλου Certified International Investment Analyst (CIIA, Final) της ACIIA 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 της 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 και η Τράπεζα της Ελλάδος εγκρίνουν, 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 και η Τράπεζα της Ελλάδος εγκρίνουν 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 και της Τράπεζας της Ελλάδος, 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 και της Τράπεζας της Ελλάδος 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 στην Τράπεζα της Ελλάδος και αναρτάται στις ιστοσελίδες των εν λόγω φορέων και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Τράπεζας της Ελλάδος.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε

Ασκούμενο προσωπικό

Άρθρο 17

- 1.** Τα πιστωτικά ιδρύματα 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 πιστωτικό ίδρυμα δεν δύναται να υπερβαίνει το τετραπλάσιο του συνολικού αριθμού των πιστοποιημένων προσώπων που

απασχολεί το ίδρυμα, 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 το ίδρυμα 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 Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί την ευχέρεια να προσδιορίζει την αναλογία των ασκούμενων προσώπων προς τους πιστοποιημένους υπαλλήλους, κατ' απόκλιση των ανωτέρω, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος του ιδρύματος, την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του συστήματος εκπαίδευσης του προσωπικού της και των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου.

Άρθρο 18

1. Στην περίπτωση του προηγούμενου άρθρου τα πιστωτικά ιδρύματα 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 στο εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με τις αρχές και κριτήρια που προβλέπονται ειδικότερα στην ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 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 στο πιστωτικό ίδρυμα,
 - (β) προσμετράται ο χρόνος παροχής των συγκεκριμένων υπηρεσιών σε διαφορετικές περιόδους απασχόλησης στο πιστωτικό ίδρυμα, και
 - (γ) προσμετράται ο χρόνος κατά τον οποίο το εν λόγω πρόσωπο παρείχε τις συγκεκριμένες υπηρεσίες σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα ή άλλη εταιρία του ν. 3606/2007, όπως ισχύει.
3. Τα πιστωτικά ιδρύματα 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 του παρόντος άρθρου, τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι το εν λόγω πρόσωπο παύει άμεσα να απασχολείται στην παροχή των αντίστοιχων υπηρεσιών μέχρις ότου και εφόσον επιτύχει στις Εξετάσεις ή Σεμινάρια Πιστοποίησης, κατά περίπτωση και λάβει το σχετικό Πιστοποιητικό.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ

Διαδικαστικά ζητήματα – Ανάκληση Πιστοποιητικού

Άρθρο 19

1. Στην Τράπεζα της Ελλάδος υποβάλλονται, από τα πιστωτικά ιδρύματα στα οποία απασχολούνται οι ενδιαφερόμενοι, 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. Τα πιστωτικά ιδρύματα συνεργάζονται με τον ενδιαφερόμενο για την ακρίβεια και πληρότητα των πληροφοριών που περιέχονται στην αίτηση. Τα πιστωτικά ιδρύματα 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 Τράπεζα της Ελλάδος. Η Τράπεζα της Ελλάδος 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 Τράπεζα της Ελλάδος 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 και την Τράπεζα της Ελλάδος 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 Τράπεζα της Ελλάδος ή στην ΕΚ 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. Οι πίνακες των επιτυχόντων δημοσιοποιούνται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας της Ελλάδος.

Άρθρο 20

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και η Τράπεζα της Ελλάδος ελέγχουν και αξιολογούν τις Εξετάσεις και τα Σεμινάρια Πιστοποίησης και αν διαπιστώσουν παράβαση νόμου είτε αυτεπαγγέλτως, είτε κατόπιν ενστάσεως-προσφυγής, δύνανται να αποφασίσουν την επανάληψή τους ολικώς ή μερικώς. Για παραλείψεις ή πλημμέλειες, που επιδέχονται συμπλήρωση ή διόρθωση, μπορεί η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και η Τράπεζα της Ελλάδας, αντί επαναλήψεως των Εξετάσεων ή Σεμιναρίων, να αναθέσουν στην Επιτροπή Εξετάσεων ή στους φορείς διεξαγωγής των Σεμιναρίων την συμπλήρωση ή διόρθωση των παραλείψεων ή πλημμελειών.

Άρθρο 21

1. Το χορηγούμενο από την Τράπεζα της Ελλάδος 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 βασίσθηκε σε ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες που υποβλήθηκαν από το πιστωτικό ίδρυμα ή το ενδιαφερόμενο πρόσωπο.
2. Η εφαρμογή της προηγούμενης παραγράφου δεν αναιρεί την σωρευτική εφαρμογή λοιπών διατάξεων του υφιστάμενου θεσμικού πλαισίου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Η

Μεταβατικές και Τελικές διατάξεις

Άρθρο 22

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- Η Επιτροπή Εξετάσεων που είχε συγκροτηθεί βάσει της καταργούμενης 3130/16.08.2006 Κοινής Απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος (ΦΕΚ Β' 1114/16.08.2006) ανασυγκροτείται μέσα σε έναν (1) μήνα από της θέσης σε ισχύ της Απόφασης αυτής με βάση τις διατάξεις της παρούσας Απόφασης.

Άρθρο 23

Τα πιστοποιητικά του Άρθρου 3, που θα χορηγηθούν από την Τράπεζα της Ελλάδος βάσει της παρούσας Απόφασης και όσα έχουν ήδη χορηγηθεί βάσει της καταργούμενης 3130/16.08.2006 Κοινής Απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος (ΦΕΚ Β' 1114/16.08.2006), έχουν ισχύ 7-ετίας. Τα πιστοποιητικά αυτά στη συνέχεια θα ανανεώνονται αυτόματα υπό την προϋπόθεση ότι το πιστωτικό ίδρυμα ή το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο (ΕΤΙ) της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (ΕΕΤ) ή κάθε πιστοποιημένος φορέας της παραγράφου 4, διενεργεί σεμινάρια επιμόρφωσης που οδηγούν σε επιτυχή αξιολόγηση των συμμετεχόντων.

Άρθρο 24

1. Η παρούσα απόφαση ισχύει από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.
2. Από την έναρξη ισχύος της παρούσας καταργείται η υπ' αριθμ. 3130/16.08.2006 Κοινή Απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος.
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 Διοικητής της Τράπεζας της
Ελλάδος**

**Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. της Επιτροπής
Κεφαλαιαγοράς**

Γεώργιος Προβόπουλος

Αλέξιος Πιλάβιος