



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

ΑΠΟΦΑΣΗ
1/462/7.2.2008
του Διοικητικού Συμβουλίου

Θέμα: Κανονισμός συμπεριφοράς ΑΕΔΑΚ και ΑΕΕΧ.

**ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ
ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ**

Λαμβάνοντας υπόψη:

1. Το άρθρο 11 του ν.3283/2004 (ΦΕΚ Α/210/2.11.2004)
2. Το άρθρο 90 του π.δ. 63/2005 (ΦΕΚ Α/98/22.4.2005) «Κωδικοποίηση της νομοθεσίας για την κυβέρνηση και τα κυβερνητικά όργανα».

ΑΠΟΦΑΣΙΖΕΙ ΟΜΟΦΩΝΑ

**Άρθρο 1
Ορισμοί**

1. «Εταιρία»: η Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (εφεξής ΑΕΔΑΚ) και η Ανώνυμη Εταιρία Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου (εφεξής ΑΕΕΧ).
2. «Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων Κινητών Αξιών (εφεξής ΟΣΕΚΑ)»: τα Αμοιβαία Κεφάλαια (εφεξής ΑΚ).
3. «Διαχείριση»: οι ενέργειες που αποσκοπούν στη διαχείριση χαρτοφυλακίου ΟΣΕΚΑ ή ΑΕΕΧ, ιδίως όσον αφορά στην επιλογή της σύνθεσης του ή στην εκτέλεση των σχετικών πράξεων.
4. «Διαχειριστής»: το φυσικό πρόσωπο που ασκεί καθήκοντα Διαχείρισης στο πλαίσιο σχετικής εντολής είτε ως υπάλληλος είτε ως μέλος του διοικητικού συμβουλίου είτε με οποιαδήποτε άλλη σχέση (π.χ. σύμβασης εντολής, σύμβασης έργου, κλπ). Σε κάθε περίπτωση θεωρούνται ως Διαχειριστές οι διευθύνοντες σύμβουλοι και οι γενικοί διευθυντές των Εταιριών.
5. «Καλυπτόμενα Πρόσωπα»: τα μέλη των διοικητικών συμβουλίων των Εταιριών, οι Διαχειριστές και τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που απασχολούνται από τις Εταιρίες με βάση σχέση σύμβασης εργασίας, σύμβασης έργου ή άλλης μορφής συνεργασίας για την εκπλήρωση του σκοπού των Εταιριών.
6. «Επενδυτές»: οι μεριδιούχοι των ΑΚ και οι μέτοχοι των ΑΕΕΧ.

Άρθρο 2 **Πεδίο εφαρμογής**

1. Η παρούσα απόφαση εφαρμόζεται στις ΑΕΔΑΚ.
2. Τα άρθρα 5, 6 και 7 της παρούσας απόφασης εφαρμόζονται και στις ΑΕΕΧ.

Άρθρο 3 **Γενικές Αρχές του Κανονισμού Συμπεριφοράς**

Οι ΑΕΔΑΚ και τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα οφείλουν να τηρούν τις βασικές αρχές συμπεριφοράς που καθορίζονται παρακάτω λαμβάνοντας κάθε πρόσφορο και αποτελεσματικό προς τούτο μέτρο. Οι βασικές αρχές συμπεριφοράς είναι οι εξής:

1. Οι ΑΕΔΑΚ ενεργούν εντίμως και νομίμως κατά τη διεξαγωγή των επαγγελματικών τους δραστηριοτήτων προς το συμφέρον των συλλογικών ή ατομικών χαρτοφυλακίων που διαχειρίζονται, και χάριν της ακεραιότητας της αγοράς,
2. Οι ΑΕΔΑΚ ενεργούν με την απαιτούμενη προσοχή και επιμέλεια, προς το συμφέρον των ΟΣΕΚΑ που διαχειρίζονται και χάριν της ακεραιότητας της αγοράς,
3. Οι ΑΕΔΑΚ διαθέτουν και χρησιμοποιούν αποτελεσματικά τους πόρους και τις διαδικασίες που απαιτούνται για τη δέουσα διεξαγωγή των επαγγελματικών τους δραστηριοτήτων,
4. Οι ΑΕΔΑΚ λαμβάνουν μέτρα ώστε να αποτρέπουν τις συγκρούσεις συμφερόντων και, όταν αυτό δεν είναι δυνατόν, μεριμνούν ώστε τα συλλογικά και ατομικά χαρτοφυλάκια που διαχειρίζονται να τυγχάνουν δίκαιης μεταχείρισης.
5. Οι ΑΕΔΑΚ τηρούν όλες τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας που διέπουν την άσκηση των επαγγελματικών τους δραστηριοτήτων και λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα, έτσι ώστε να εξυπηρετούνται κατά τον πλέον επωφελή τρόπο τα συμφέροντα των πελατών τους και η ακεραιότητα της αγοράς.

ΕΞΕΙΔΙΚΕΥΣΗ ΤΩΝ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ

Άρθρο 4 **Εξειδίκευση Πρώτης Αρχής**

1. Η εξυπηρέτηση των συμφερόντων των χαρτοφυλακίων που διαχειρίζεται η ΑΕΔΑΚ δεν επιτρέπεται να γίνεται με τρόπο επιβλαβή για την εύρυθμη λειτουργία της αγοράς.
2. Τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα οφείλουν να μη διενεργούν συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα για δικό τους λογαριασμό, εκμεταλλεζόμενα προνομιακές πληροφορίες, κατά την έννοια του ν. 3340/2005, που κατέχουν λόγω της ιδιότητάς τους αυτής, ιδιαίτερα όταν γνωρίζουν ότι η ΑΕΔΑΚ στην οποία παρέχουν τις υπηρεσίες τους προτίθεται να προβεί σε πράξεις (αγορά ή πώληση) επί των ιδίων χρηματοπιστωτικών μέσων.
3. Η ΑΕΔΑΚ θεσπίζει κανόνες σχετικά με την τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου από τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα. Το απόρρητο αυτό συνεπάγεται ότι οι εμπιστευτικές πληροφορίες που λαμβάνουν τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα κατά την άσκηση των καθηκόντων τους μπορούν να ανακοινώνονται μόνο όπου ρητά προβλέπεται σύμφωνα με τον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας των ΑΕΔΑΚ .

4. Η ΑΕΔΑΚ θεσπίζει κανόνες σχετικά με τις συναλλαγές που διενεργούνται από τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα για δικό τους λογαριασμό. Η ΑΕΔΑΚ οφείλει να διασφαλίζει ότι τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα της γνωστοποιούν, τις συναλλαγές που διενεργούν σε χρηματοπιστωτικά μέσα που έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά.

Άρθρο 5 **Εξειδίκευση Δεύτερης Αρχής**

1. Η ΑΕΔΑΚ θεσπίζει κανόνες σχετικά με τη διαχείριση των αμοιβαίων κεφαλαίων και χαρτοφυλακίων επενδύσεων πελατών. Στο πλαίσιο αυτό η ΑΕΔΑΚ, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της, καθορίζει λεπτομερείς διαδικασίες λήψης και εκτέλεσης των επενδυτικών αποφάσεων, η οποία αφορά μεταξύ άλλων στο ρόλο της Επενδυτικής Επιτροπής, στα μέγιστα επιτρεπτά ποσοτικά όρια επένδυσης ανά Διαχειριστή και στον καθορισμό της ευθύνης για την παρακολούθηση και αξιολόγηση της διαχείρισης.

2. Η ΑΕΔΑΚ υποβάλλει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τα στοιχεία του Διαχειριστή και των μελών της Επενδυτικής Επιτροπής της (βιογραφικό σημείωμα, πράξη διορισμού, ερωτηματολόγιο, αντίγραφο ποινικού μητρώου, πιστοποιητικό μη πτώχευσης, υπεύθυνη δήλωση του ν. 1599/1986) εντός πέντε (5) εργασίμων ημερών από το διορισμό τους. Επίσης, η ΑΕΔΑΚ γνωστοποιεί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τυχόν ανάκληση της πράξης διορισμού τους ή παραίτησής τους εντός πέντε (5) εργασίμων ημερών, αναφέροντας μνημονεύοντας ταυτόχρονα τους λόγους της ανάκλησης.

Άρθρο 6 **Εξειδίκευση Τρίτης Αρχής**

1. Οι ΑΕΔΑΚ λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα ώστε να εξασφαλίζεται η ορθολογική διοικητική οργάνωσή τους. Ειδικότερα:

- (α) Οι ΑΕΔΑΚ στο πλαίσιο της εσωτερικής τους οργάνωσης μεριμνούν για την καθιέρωση εσωτερικού κανονισμού που περιλαμβάνει το οργανόγραμμα και τις διαδικασίες λειτουργίας των τμημάτων τους
- (β) Ο εσωτερικός κανονισμός της ΑΕΔΑΚ περιγράφει με σαφήνεια και πληρότητα τα καθήκοντα και τις ευθύνες κάθε τμήματος και καθορίζει τις αρμοδιότητες των απασχολουμένων σε αυτά, εξασφαλίζοντας την εύρυθμη και αποτελεσματική λειτουργία τους καθώς και τον εμπιστευτικό χαρακτήρα της πληροφόρησης.
- (γ) Οι ΑΕΔΑΚ διασφαλίζουν ότι η συνομολόγηση και η επιβεβαίωση των συναλλαγών ή άλλων διαχειριστικών πράξεων γίνεται από διαφορετικά πρόσωπα, έτσι ώστε να μην υπάρχει δυνατότητα εκ των υστέρων μεταβολής των όρων των συναλλαγών ή άλλων διαχειριστικών πράξεων.
- (δ) Οι ΑΕΔΑΚ καταγράφουν τις εντολές για τη διενέργεια συναλλαγών σε χρηματοπιστωτικά μέσα χωριστά για κάθε αμοιβαίο κεφάλαιο ή ατομικό χαρτοφυλάκιο που διαχειρίζονται. Από το αρχείο των εντολών πρέπει να προκύπτει ο ακριβής χρόνος διαβίβασης της εντολής, τα στοιχεία των προσώπων που διαβίβασαν την εντολή και τα ειδικότερα χαρακτηριστικά της εντολής (αγορά/πώληση, τιμή, ποσότητα, όρια κλπ).
- (ε) Οι ΑΕΔΑΚ μεριμνούν για την εξασφάλιση επαρκών τεχνικών και οικονομικών μέσων.
- (στ) Οι ΑΕΔΑΚ μεριμνούν ώστε τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα να διαθέτουν την απαραίτητη πείρα, επαγγελματική κατάρτιση και ήθος ώστε να μπορούν να εκπληρώνουν σε κάθε περίπτωση τα καθήκοντα που τους έχουν ανατεθεί.

2. Οι ΑΕΔΑΚ οφείλουν να διαθέτουν μηχανογραφικό σύστημα το οποίο θα διασφαλίζει κατ' ελάχιστον τα παρακάτω:

- (α) Θα καταχωρούνται τα στοιχεία των μεριδιούχων, της συμμετοχής τους στα ΑΚ που διαχειρίζονται και των μεταβολών αυτής μέχρι και της εξαγοράς. Τα στοιχεία αυτά θα διατηρούνται για πέντε (5) έτη από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης εξαγοράς.
- (β) Θα είναι προκαθορισμένη η δυνατότητα πρόσβασης των διαφόρων χρηστών στα στοιχεία και τη λειτουργία του μηχανογραφικού συστήματος και θα αναφέρεται στον εσωτερικό κανονισμό. Οι εσωτερικοί ελεγκτές θα έχουν πρόσβαση στο σύστημα μηχανογράφησης σε ευρεία και επαρκή έκταση για τη διεκπεραίωση του έργου τους.
- (γ) Θα υπάρχει δυνατότητα για ανίχνευση των προσβάσεων, των κινήσεων, των τροποποιήσεων και των επεμβάσεων κάθε χρήστη του συστήματος, συμπεριλαμβανομένου και του χειριστή του συστήματος εφαρμογών.
- (δ) Θα εξασφαλίζεται η ασφαλής αποθήκευση των πληροφοριών του μηχανογραφικού συστήματος.
- (ε) Ο κωδικός κάθε μεριδιούχου ΑΚ θα δίνεται αυτόματα από το μηχανογραφικό σύστημα των ΑΕΔΑΚ και θα είναι μοναδικός για κάθε μεριδιούχο.
- (στ) Οι ΑΕΔΑΚ οφείλουν να διατηρούν εφεδρικό αρχείο των αποθηκευμένων στο μηχανογραφικό τους σύστημα πληροφοριών (back up).

3. Οι ΑΕΔΑΚ λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα ώστε να εξασφαλίζουν αποτελεσματικούς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου. Ειδικότερα:

- (α) Οι ΑΕΔΑΚ διαθέτουν επαρκή και αποτελεσματικά συστήματα εσωτερικού ελέγχου ώστε να διασφαλίζεται η τήρηση των εσωτερικών διαδικασιών και των υποχρεώσεων που απορρέουν από το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.
- (β) Οι ΑΕΔΑΚ διαθέτουν ειδική υπηρεσία εσωτερικού ελέγχου, της οποίας προϊστάται πρόσωπο με επαρκή ειδικά προσόντα και εμπειρία. Ο επικεφαλής του εσωτερικού ελέγχου (εσωτερικός ελεγκτής) διορίζεται από το διοικητικό συμβούλιο της ΑΕΔΑΚ και θα αναφέρεται σε αυτό.
- (γ) Ο εσωτερικός ελεγκτής διατηρεί πλήρη ανεξαρτησία και αυτονομία κατά την εκτέλεση του έργου του και έχει την ευθύνη να ενημερώνει εγγράφως, σε τακτά χρονικά διαστήματα, το διοικητικό συμβούλιο της ΑΕΔΑΚ για την τήρηση του εσωτερικού κανονισμού της και των ισχυουσών νομοθετικών και κανονιστικών ρυθμίσεων καθώς και για την πορεία του ελεγκτικού έργου και υποβάλλει σχετικές εκθέσεις εσωτερικού ελέγχου.
- (δ) Οι ΑΕΔΑΚ υποβάλλουν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τα στοιχεία του εσωτερικού ελεγκτή ελέγχου (ονοματεπώνυμο, θέση ή ανατεθέντα καθήκοντα, στοιχεία της πράξης διορισμού) εντός πέντε (5) εργασίμων ημερών από το διορισμό.

Άρθρο 7

Εξειδίκευση Τέταρτης Αρχής

1. Η ΑΕΔΑΚ θεσπίζει κανόνες για την αποφυγή καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων και λαμβάνει μέτρα για τη διευθέτηση αποτελεσματική αντιμετώπιση τέτοιων καταστάσεων, που ενδέχεται να παρουσιαστούν κατά την άσκηση της Διαχείρισης.

2. Η ΑΕΔΑΚ διασφαλίζει την αυτονομία της Διαχείρισης και τον εμπιστευτικό χαρακτήρα των επενδυτικών αποφάσεων που λαμβάνονται, ιδίως όσον αφορά στη διάκριση μεταξύ συλλογικών και ατομικών χαρτοφυλακίων που τυχόν διαχειρίζεται, καθώς και στο εσωτερικό του ομίλου επιχειρήσεων στον οποίο ανήκει.

3. Η ΑΕΔΑΚ θεσπίζει λεπτομερείς διαδικασίες για τη διενέργεια συναλλαγών με αντισυμβαλλόμενα μέρη άλλες εταιρίες του ομίλου στον οποίο ανήκει. Επίσης, η ΑΕΔΑΚ διασφαλίζει ότι τα μετοχικά δικαιώματα που απορρέουν από κινητές αξίες ασκούνται προς το συμφέρον των μεριδιούχων και ανεξάρτητα από τα συμφέροντα του ομίλου στον οποίο ανήκει.

4. Η ΑΕΔΑΚ προσδιορίζει τις εργασίες και τα καθήκοντα των Καλυπτομένων Προσώπων που ενδέχεται να δημιουργήσουν καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων κατά τη Διαχείριση. Στο πλαίσιο αυτό, η ΑΕΔΑΚ ορίζει ασυμβίβαστα για τις συγκεκριμένες ιδιότητες οι οποίες μπορεί να δημιουργήσουν καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων κατά την ενάσκηση των καθηκόντων Διαχείρισης. Ειδικότερα η ΑΕΔΑΚ κατ' ελάχιστον διασφαλίζει τα παρακάτω:

- (α) Η ΑΕΔΑΚ ορίζει διαφορετικούς Διαχειριστές για τα συλλογικά και τα ατομικά χαρτοφυλάκια που διαχειρίζεται.
- (β) Οι Διαχειριστές της ΑΕΔΑΚ δεν μπορούν να είναι:
 - (αα) μέλη του διοικητικού συμβουλίου ή υπάλληλοι εταιρίας της οποίας κινητές αξίες περιλαμβάνονται σε χαρτοφυλάκιο που διαχειρίζεται η ΑΕΔΑΚ.
 - (ββ) μέλη του διοικητικού συμβουλίου πιστωτικού ιδρύματος ή ΑΕΠΕΥ ή ασφαλιστικής επιχείρησης.
 - (γγ) διαχειριστές σε πιστωτικό ίδρυμα ή σε ΑΕΠΕΥ ή σε ασφαλιστική επιχείρηση.

5. Ο Διαχειριστής δεν αποδέχεται την άσκηση καθηκόντων που θα μπορούσαν να παρεμποδίσουν την ανεξάρτητη λήψη αποφάσεων που σχετίζονται με τα καθήκοντά του ως Διαχειριστή. Ο Διαχειριστής δεν μπορεί να δέχεται αμοιβές, παροχές ή άλλα προνόμια από οποιοδήποτε τρίτο φυσικό ή νομικό πρόσωπο. Επίσης, ο Διαχειριστής δεν αποδέχεται την άσκηση καθηκόντων που θα μπορούσαν να παρεμποδίσουν την ανεξάρτητη λήψη αποφάσεων που σχετίζονται με τα καθήκοντά του ως Διαχειριστή., εκτός εάν έχει ενημερώσει και έχει λάβει ειδική προς τούτο έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας.

Άρθρο 8 **Εξειδίκευση Πέμπτης Αρχής**

1. Η ΑΕΔΑΚ διασφαλίζει ότι όλες οι πληροφορίες τις οποίες απευθύνει σε Επενδυτές ή διαδίδει με οποιονδήποτε τρόπο (περιλαμβανομένων των διαφημιστικών ανακοινώσεων) είναι ακριβείς, σαφείς και μη παραπλανητικές και ειδικότερα:

- (α) Η ΑΕΔΑΚ προσδιορίζει με σαφήνεια την προσφερόμενη επένδυση εφόσον αυτή αναφέρεται σε συγκεκριμένα αμοιβαία κεφάλαια.
- (β) Η ΑΕΔΑΚ μπορεί να αναφέρεται σε ιστορικά στοιχεία, εφόσον τα στοιχεία αυτά συμβάλλουν στη διαμόρφωση σαφούς, επαρκούς και τεκμηριωμένης άποψης για την προσφερόμενη επένδυση και δεν μπορούν να προκαλέσουν σύγχυση στο επενδυτικό κοινό ως προς την απόδοση της επένδυσης.
- (γ) Απαγορεύεται η άμεση επικοινωνία (π.χ. κατ' οίκον επίσκεψη, τηλεφωνική επικοινωνία, fax, electronic mail, κλπ) προς κάθε επενδυτή που έχει δηλώσει την αντίθεσή του προς τούτο.
- (δ) Σε κάθε έντυπο, ανακοίνωση ή μήνυμα (περιλαμβανομένων αυτών που αναρτώνται σε διαδικτυακό τόπο) των Εταιριών πρέπει να αναφέρεται η ακόλουθη δήλωση: «Τα Αμοιβαία Κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές». Η δήλωση αυτή πρέπει να αναγράφεται ευκρινώς και με κεφαλαία γράμματα στο κάτω κεντρικό μέρος των εντύπων, ανακοινώσεων και μηνυμάτων και, αν πρόκειται για πολυσέλιδο έντυπο, στην πρώτη σελίδα του εμπρός εξωφύλλου. Η γραμματοσειρά της δήλωσης πρέπει να είναι ίδια με τη γραμματοσειρά του κυρίως κειμένου. Όταν πρόκειται για ραδιοφωνικό ή τηλεοπτικό μήνυμα, η ανωτέρω δήλωση πρέπει να μεταδίδεται ευκρινώς.

2. Σε περίπτωση διαφήμισης ή ανακοίνωσης αποδόσεων αμοιβαίου κεφαλαίου, η Α.Ε.Δ.Α.Κ. οφείλει να αναφέρει, κατ' ελάχιστον, την ποσοστιαία απόδοση του τελευταίου δωδεκαμήνου που λήγει την τελευταία ημέρα του αμέσως προηγούμενου ημερολογιακού τριμήνου και τη σωρευτική ποσοστιαία απόδοση για την προηγούμενη τριετία που λήγει την τελευταία ημέρα του αμέσως προηγούμενου ημερολογιακού τριμήνου, υπολογιζόμενες σύμφωνα με τις διατάξεις της επόμενης παραγράφου.

3. Η ποσοστιαία απόδοση του αμοιβαίου κεφαλαίου υπολογίζεται με βάση την καθαρή τιμή του μεριδίου του και αφορά, κατ' ελάχιστον, δωδεκάμηνη περίοδο. Η δωδεκάμηνη περίοδος υπολογίζεται υποχρεωτικά από την τελευταία ημέρα ημερολογιακού τριμήνου (31/3, 30/6, 30/9 και 31/12) μέχρι την τελευταία ημέρα του αντίστοιχου τριμήνου του προηγούμενου ή των προηγούμενων ετών. Η ποσοστιαία απόδοση του αμοιβαίου κεφαλαίου για περίοδο μεγαλύτερη του έτους θα αφορά ακέραια πολλαπλάσια του έτους (διετίας, τριετίας, κλπ). Σε περίπτωση που το αμοιβαίο κεφάλαιο μοιράζει μέρισμα πρέπει να γίνεται αναφορά στη μερισματική απόδοση.

4. Αμοιβαία κεφάλαια τα οποία δεν έχουν συμπληρώσει δωδεκάμηνη περίοδο λειτουργίας δεν επιτρέπεται να διαφημίζουν την απόδοσή τους. Αμοιβαία κεφάλαια τα οποία δεν έχουν συμπληρώσει τρία έτη λειτουργίας υποχρεούνται να αναφέρουν την ποσοστιαία ετήσια απόδοση και τη σωρευτική απόδοση για το χρονικό διάστημα από την ημερομηνία σύστασης μέχρι την ημερομηνία λήξης του αμέσως προηγούμενου ημερολογιακού τριμήνου. Αμοιβαία κεφάλαια τα οποία έχουν αλλάξει κατηγορία και έχουν συμπληρώσει δωδεκάμηνο αλλά όχι τριετία στην ίδια κατηγορία υποχρεούνται να αναφέρουν την ποσοστιαία ετήσια απόδοση και τη σωρευτική απόδοση για το χρονικό διάστημα από την ημερομηνία αλλαγής κατηγορίας μέχρι την ημερομηνία λήξης του αμέσως προηγούμενου ημερολογιακού τριμήνου.

5. Η ΑΕΔΑΚ διασφαλίζει στους Επενδυτές ίση μεταχείριση και λαμβάνει κάθε μέτρο ώστε η αντιμετώπιση τους να εξαρτάται από τα αντικειμενικά τους χαρακτηριστικά και όχι από άλλους παράγοντες. Επενδυτές με τα ίδια χαρακτηριστικά, όπως αυτά προσδιορίζονται σε αναφορά προς τις προσφερόμενες υπηρεσίες, θα πρέπει να έχουν την ίδια μεταχείριση τόσο ως προς το οικονομικό μέρος όσο και ως προς άλλα χαρακτηριστικά των προσφερόμενων υπηρεσιών.

6. Το Διοικητικό Συμβούλιο της ΑΕΔΑΚ καθορίζει με τρόπο σαφή και εντός των ορίων που προβλέπει ο Κανονισμός κάθε αμοιβαίου κεφαλαίου την πολιτική των προμηθειών που βαρύνουν τους Επενδυτές, ορίζοντας ποσοτικά και ποιοτικά κριτήρια με βάση τα οποία κατατάσσονται σε κατηγορίες. Τυχόν διαφορές στην αντιμετώπιση των διαφόρων κατηγοριών θα πρέπει να έχουν εύλογη σύνδεση με τις αντίστοιχες διαφορές των κατηγοριών αυτών.

7. Η ΑΕΔΑΚ οφείλει να ενημερώνει τους μεριδιούχους των υπό διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων για την επένδυσή τους σε τακτική βάση, τουλάχιστον ανά ημερολογιακό τρίμηνο, αποστέλλοντάς τους σχετικά ενημερωτικά έντυπα στα οποία θα αναφέρονται, κατ' ελάχιστον, τα παρακάτω:

- (α) Ο αριθμός μεριδίων που κατέχει ο μεριδιούχος, ανά αμοιβαίο κεφάλαιο, η αξία κτήσης τους καθώς και η τρέχουσα καθαρή αξία τους την τελευταία εργάσιμη ημέρα του ημερολογιακού τριμήνου.
- (β) Η ποσοστιαία απόδοση των μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου από την αρχή του ημερολογιακού έτους μέχρι την τελευταία εργάσιμη ημέρα του αντίστοιχου ημερολογιακού τριμήνου υπολογιζόμενη επί της καθαρής τιμής τους.
- (γ) Η ποσοστιαία σωρευτική απόδοση των μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου για την περίοδο των τριών (3) τελευταίων ετών με ημερομηνία λήξης την τελευταία εργάσιμη ημέρα του αντίστοιχου ημερολογιακού τριμήνου υπολογιζόμενη επί της καθαρής τιμής τους.
- (δ) Το ποσοστό της προμήθειας διαχείρισης και της προμήθειας θεματοφυλακής που επιβάρυναν το ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου κατά τη διάρκεια του αντίστοιχου ημερολογιακού τριμήνου.

Άρθρο 9
Καταργούμενες διατάξεις

Από την έναρξη ισχύος της απόφασης αυτής καταργείται η υπ' αριθμ. 2/132/19.5.1998 (ΦΕΚ Β' 615) απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κώδικας Δεοντολογίας Εταιρειών Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ΑΕΔΑΚ) και Εταιρειών Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου (ΕΕΧ).

Άρθρο 10
Έναρξη ισχύος

1. Η απόφαση αυτή ισχύει τρεις μήνες μετά τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.
2. Από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.
3. Η απόφαση αυτή να δημοσιευτεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Γραμματέας

Ο Πρόεδρος

Ο Α' Αντιπρόεδρος

Ο Β' Αντιπρόεδρος

Αλέξιος Α. Πιλάβιος

Γιάνγκος Χαραλάμπους

Αναστάσιος Θ. Γαβριηλίδης

Τα Μέλη