



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

Ν.Π.Δ.Δ.

ΑΠΟΦΑΣΗ

5/870/24.02.2020

του Διοικητικού Συμβουλίου

Θέμα: Αξιολόγηση των γνώσεων και ικανοτήτων των φυσικών προσώπων που παρέχουν επενδυτικές συμβουλές ή πληροφόρηση σε πελάτες σύμφωνα με το άρθρο 25 του ν. 4514/(ΦΕΚ Α 14/30.1.2018)

**ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ
ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ**

Έχοντας υπόψη:

1. τις διατάξεις της παραγράφου 1 εδάφιο β' του άρθρου 25 του ν. 4514/2018 «Αγορές Χρηματοπιστωτικών μέσων και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α 14/30.1.2018),
2. τις διατάξεις των άρθρων 24 και 25 του ν. 4514/2018 «Αγορές Χρηματοπιστωτικών μέσων και άλλες διατάξεις»
3. τις διατάξεις του άρθρου 93 του ν. 4514/2018 «Αγορές Χρηματοπιστωτικών μέσων και άλλες διατάξεις»
4. τις διατάξεις του σημείου γ' της παραγράφου 7 του άρθρου 87 του ν. 4514/2018
5. τις διατάξεις του άρθρου 12 παρ. 4 του ν. 4099/2012 (ΦΕΚ Α 250/20/12/2012)
6. τις διατάξεις του άρθρου 6 παρ. 6 του ν. 4209/2013 (ΦΕΚ Α 253 21.11.2013)
7. τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 98 του ν. 4514/2018
8. την απόφαση 18/809/21.2.2018 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς: «Πιστοποίηση καταλληλότητας προσώπων που παρέχουν υπηρεσίες σύμφωνα με το άρθρο 93 του ν. 4514/2018» (ΦΕΚ 859/Β/12-3-2018)
9. τις κατευθυντήριες οδηγίες για την αξιολόγηση των γνώσεων και των ικανοτήτων της ΕΑΚΑΑ (knowledge and competence) 22/03/2016 | ESMA/2015/1886 EL (rev)
10. το άρθρο 90 του «Κώδικα της νομοθεσίας για την Κυβέρνηση και τα κυβερνητικά όργανα» που κυρώθηκε με το άρθρο Πρώτο του π.δ. 63/2005 (ΦΕΚ Α/98/22.4.2005).

ΑΠΟΦΑΣΙΖΕΙ ΟΜΟΦΩΝΑ

Άρθρο 1

Η παρούσα Απόφαση εφαρμόζεται:

- (α) στις Ανώνυμες Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΑΕΠΕΥ) του ν. 4514/2018 οι οποίες έχουν λάβει άδεια και εποπτεύονται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς,
- (β) στα πιστωτικά ιδρύματα της περίπτωσης 1 της παραγράφου 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014 (ΦΕΚ Α' 107/5.5.2014), τα οποία έχουν λάβει άδεια και εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος και παρέχουν επενδυτικές συμβουλές ή πληροφόρηση σχετικά με χρηματοπιστωτικά μέσα, επενδυτικές υπηρεσίες ή παρεπόμενες υπηρεσίες σε πελάτες για λογαριασμό των Εταιρειών,

- γ) στις ΑΕΕΔ που έχουν λάβει άδεια να παρέχουν τις υπηρεσίες του άρθρου 87 του ν. 4514/2018,
 - δ) στις ΑΕΔΑΚ που έχουν λάβει άδεια να παρέχουν τις υπηρεσίες του άρθρου 12 παρ. 2 α), β) του 4099/2012,
 - ε) στις ΑΕΔΟΕΕ που έχουν λάβει άδεια να παρέχουν τις υπηρεσίες του άρθρου 4 α), β) του ν. 4209/2013,
- (εφεξής «Εταιρείες»).

Άρθρο 2

1. Οι Εταιρείες διασφαλίζουν και αποδεικνύουν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, όταν τους ζητηθεί ότι, κατά την παροχή των υπηρεσιών:

- (α) παροχής επενδυτικών συμβουλών και
- (β) πληροφόρησης προς πελάτες

τα φυσικά πρόσωπα (συμπεριλαμβανομένων των συνδεδεμένων αντιπροσώπων), τα οποία παρέχουν επενδυτικές συμβουλές ή πληροφόρηση σχετικά με χρηματοπιστωτικά μέσα, επενδυτικές υπηρεσίες ή παρεπόμενες υπηρεσίες σε πελάτες για λογαριασμό των Εταιρειών διαθέτουν τις απαιτούμενες γνώσεις και ικανότητες για να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους βάσει των άρθρων 24 και 25 του ν. 4514/2018.

Οι Εταιρείες διασφαλίζουν επίσης ότι τα ως άνω φυσικά πρόσωπα έχουν τις απαραίτητες γνώσεις και ικανότητες, ώστε να ανταποκρίνονται στις σχετικές κανονιστικές και νομικές απαιτήσεις και τις υποχρεώσεις επαγγελματικής δεοντολογίας των άρθρων 24 και 25 του ν. 4514/2018.

2. Οι Εταιρείες προκειμένου να ανταποκριθούν στις αναφερόμενες στην ανωτέρω παράγραφο υποχρεώσεις τους, υιοθετούν κατάλληλους μηχανισμούς και διαδικασίες, ώστε να διασφαλίζεται ο ευχερής έλεγχος της καταλληλότητας και της συμβατότητάς τους σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 24 και 25 του ν. 4514/2018.

Άρθρο 3

1. Τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση των γνώσεων και των ικανοτήτων των φυσικών προσώπων, τα οποία παρέχουν επενδυτικές συμβουλές ή πληροφόρηση σχετικά με χρηματοπιστωτικά μέσα, επενδυτικές υπηρεσίες ή παρεπόμενες υπηρεσίες σε πελάτες για λογαριασμό των Εταιρειών ορίζονται ως εξής :

α) για τα φυσικά πρόσωπα που παρέχουν επενδυτικές συμβουλές απαιτείται να διαθέτουν Πιστοποιητικό Καταλληλότητας είτε «**(β1) Παροχή επενδυτικών συμβουλών σε κινητές αξίες**» είτε «**(β) Παροχή επενδυτικών συμβουλών**», όπως αυτά προσδιορίζονται ειδικότερα στο άρθρο 3 της Απόφασης 18/809/21.2.2018 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς: «Πιστοποίηση καταλληλότητας προσώπων που παρέχουν υπηρεσίες σύμφωνα με το άρθρο 93 του ν. 4514/2018»

β) για τα φυσικά πρόσωπα που παρέχουν πληροφόρηση σχετικά με χρηματοπιστωτικά μέσα, επενδυτικές υπηρεσίες ή παρεπόμενες υπηρεσίες σε πελάτες για λογαριασμό των Εταιρειών απαιτείται να διαθέτουν Πιστοποιητικό Καταλληλότητας είτε: «**(α1) Λήψη, διαβίβαση και εκτέλεση εντολών σε κινητές αξίες**», είτε «**(α2) Λήψη, διαβίβαση και εκτέλεση εντολών σε παράγωγα προϊόντα**», όπως αυτά προσδιορίζονται ειδικότερα στο άρθρο 3 της Απόφασης

18/809/21.2.2018 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς: «Πιστοποίηση καταλληλότητας προσώπων που παρέχουν υπηρεσίες σύμφωνα με το άρθρο 93 του ν. 4514/2018» καθώς και αποδεδειγμένη εργασιακή εμπειρία διάρκειας τουλάχιστον ενός έτους μετά την απόκτηση του σχετικού πιστοποιητικού καταλληλότητας.

Η επαγγελματική εμπειρία των υποψηφίων προέρχεται από πραγματική απασχόληση ή συνεργασία με εταιρεία του ν. 4514/2018, του ν. 4099/2012 ή του ν. 4209/2014 ή με πιστωτικό ίδρυμα του ν. 4261/2014 ή με άλλη εταιρεία του χρηματοπιστωτικού τομέα στην Ελλάδα ή το εξωτερικό.

2. Τα φυσικά πρόσωπα, τα οποία παρέχουν επενδυτικές συμβουλές ή πληροφόρηση σχετικά με χρηματοπιστωτικά μέσα, επενδυτικές υπηρεσίες ή παρεπόμενες υπηρεσίες σε πελάτες για λογαριασμό των Εταιρειών και απασχολούνται στα υποκαταστήματα των ελληνικών ΑΕΠΕΥ σε άλλο κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, εφόσον δεν δραστηριοποιούνται στην ελληνική αγορά, εξαιρούνται της υποχρέωσης κατοχής των ως άνω Πιστοποιητικών καταλληλότητας, υπό την προϋπόθεση ότι είναι κάτοχοι ισοδύναμου Πιστοποιητικού Καταλληλότητας που έχει εκδοθεί ή αναγνωριστεί από την αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους-μέλους, στο οποίο έχει την έδρα του το υποκατάστημα. Το πιστοποιητικό υποβάλλεται σε επίσημη μετάφραση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς συνοδευόμενο από βεβαίωση της αρμόδιας εποπτικής αρχής, από την οποία προκύπτουν οι υπηρεσίες, που επιτρέπεται να παρέχει ο κάτοχός του.

Άρθρο 4

Ισχύς

1. Η παρούσα απόφαση ισχύει από τη έκδοσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.
2. Από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.
3. Η παρούσα να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (Τεύχος Β).

Η Γραμματέας

Αλεξάνδρα Νινάσιου

Η Πρόεδρος

Ο Α' Αντιπρόεδρος

Η Β' Αντιπρόεδρος

Βασιλική Λαζαράκου

Νικόλαος Κονταρούδης
Τα μέλη

Αναστασία Στάμου

Αναστάσιος Βιρβιλιός

Χριστίνα Παπακωνσταντίνου

Νικόλαος Πορφύρης

Σπυρίδων Σπύρου