



# ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΑΡΙΘΜ. 2600/28.11.2007

Θέμα : Όροι και προϋποθέσεις για την εγγραφή των προσώπων που παρέχουν υπηρεσίες για λογαριασμό των πιστωτικών ιδρυμάτων ως διαμεσολαβητές ή ως συνδεδεμένοι αντιπρόσωποι του άρθρου 29 του ν. 3606/2007, σε μητρώο που τηρείται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) το άρθρο 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύει,
- β) το άρθρο 1 του ν. 1266/82 «Όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις», σε συνδυασμό με το άρθρο 12 του ν. 2548/97,
- γ) τις διατάξεις του ν. 3606/2007 «Αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και άλλες διατάξεις», με τον οποίο ενσωματώθηκαν στο ελληνικό δίκαιο οι διατάξεις της Οδηγίας 2004/39/ΕΚ και ιδίως το άρθρα 29 και 14 του νόμου αυτού,
- δ) τις διατάξεις των άρθρων 4, 25 και 26 του ν. 3601/2007, «Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπές διατάξεις»,
- ε) την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων», όπως τροποποιήθηκε και συμπληρώθηκε τελευταία και με την ΠΔ/ΤΕ 2597/31.10.2007,
- στ) την 2/387/19.6.2006 κοινή απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΕΚ) και της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύει, για την πιστοποίηση επαγγελματικής επάρκειας των υπαλλήλων και στελεχών πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς και την αντίστοιχη απόφαση 1/387/19.6.2006 του Δ.Σ. της Ε.Κ. για τους υπαλλήλους και τα στελέχη ΑΕΠΕΥ, ΑΕΕΔ, ΑΕΔΑΚ και ΑΕΕΧ,
- ζ) το 1863/3.11.2005 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος, με το οποίο καθιερώθηκε η δημιουργία ιστοσελίδας στον ιστοχώρο της που ενημερώνεται με τα στοιχεία των προσώπων που διαμεσολαβούν στην παροχή υπηρεσιών για λογαριασμό πιστωτικών ιδρυμάτων,
- η) τις σχετικές αποφάσεις 1/452/1.11.2007 και 5/452/1.11.2007 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς,
- θ) τη σκοπιμότητα καθορισμού γενικών όρων για την εγγραφή σε μητρώο των συνδεδεμένων αντιπροσώπων και των προσώπων που διαμεσολαβούν στην παροχή υπηρεσιών για λογαριασμό πιστωτικών ιδρυμάτων καθώς και των ειδικότερων οργανωτικών προϋποθέσεων που πρέπει να εκπληρώνονται, κατ' εφαρμογή του άρθρου 29 του ν. 3606/2007, στην περίπτωση των συνδεδεμένων αντιπροσώπων,



# ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Σ Ε τα ακόλουθα:

### 1. Μητρώο συνδεδεμένων αντιπροσώπων του άρθρου 29 του ν. 3606/2007.

#### A. Τήρηση μητρώου

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος τηρεί μητρώο συνδεδεμένων αντιπροσώπων του άρθρου 29 του ν. 3606/2007, το οποίο αναρτάται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας της Ελλάδος.

2. Στο μητρώο συνδεδεμένων αντιπροσώπων καταχωρούνται τα εξής:

- (α) η επωνυμία του πιστωτικού ιδρύματος για λογαριασμό του οποίου ενεργεί,
- (β) το ονοματεπώνυμο του συνδεδεμένου αντιπροσώπου, εάν πρόκειται για φυσικό πρόσωπο ή η επωνυμία του και ο νόμιμος εκπρόσωπος, εάν πρόκειται για νομικό πρόσωπο,
- (γ) η διεύθυνση, από την οποία θα παρέχει τις υπηρεσίες του ή η έδρα του, εάν πρόκειται για φυσικό ή νομικό πρόσωπο αντίστοιχα,
- (δ) στοιχεία επικοινωνίας και
- (ε) οι υπηρεσίες που πρόκειται να παρέχει.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει το μητρώο συνδεδεμένων αντιπροσώπων, εντός πέντε εργασίμων ημερών από την παραλαβή της γνωστοποίησης από πιστωτικό ίδρυμα περί του ορισμού του.

#### B. Προϋποθέσεις εγγραφής

1. Πιστωτικό ίδρυμα που επιθυμεί να ορίσει συνδεδεμένο αντιπρόσωπο, υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος: α) τη Γνωστοποίηση του Παραρτήματος 1, καθώς και β) τη Βεβαίωση του Παραρτήματος 2.

2. Ο συνδεδεμένος αντιπρόσωπος μπορεί να ενεργεί για λογαριασμό του πιστωτικού ιδρύματος μόνον μετά από την εγγραφή του στο μητρώο.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος, μπορεί να αρνηθεί την εγγραφή συνδεδεμένου αντιπροσώπου στο μητρώο, εάν το πιστωτικό ίδρυμα δεν υποβάλει το σύνολο των απαιτούμενων δικαιολογητικών της παραγράφου 1, ή εάν διαπιστώσει ότι δεν πληρούνται οι απαιτούμενες, με βάση την παρούσα Πράξη προϋποθέσεις.

#### Γ. Οργανωτικές απαιτήσεις

1. Εκτός από τις γενικές απαιτήσεις του κεφ. Γ του Παραρτήματος 1 της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, όπως ισχύει, που διέπουν γενικότερα την ανάθεση από πιστωτικά ιδρύματα εργασιών σε τρίτους, το πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να ορίζει συνδεδεμένο αντιπρόσωπο του άρθρου 29 του ν. 3606/2007, εφόσον υπό την πλήρη ευθύνη του πιστωτικού ιδρύματος διασφαλίζεται μέσω της κατάλληλης πολιτικής και διαδικασιών, ειδικότερα:

α) η συμμόρφωση των ενεργειών του συνδεδεμένου αντιπροσώπου προς τις διαδικασίες κανονιστικής συμμόρφωσης, διαχείρισης κινδύνων, εσωτερικού ελέγχου και με την πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων που έχει θεσπίσει και εφαρμόζει το πιστωτικό ίδρυμα, με βάση την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, όπως ισχύει και το Παράρτημα 6 αυτής, αντιστοίχως,



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

β) η συμμόρφωση του συνδεδεμένου αντιπροσώπου με τις υποχρεώσεις του κεφαλαίου 2 της Απόφασης 1/452/1.11.2007 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς,

γ) η μη κατοχή, από το συνδεδεμένο αντιπρόσωπο, χρημάτων ή χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό πελατών,

δ) η καταγραφή των εντολών που λαμβάνει ο συνδεδεμένος αντιπρόσωπος από πελάτες για λογαριασμό του πιστωτικού ιδρύματος, στο πλαίσιο παροχής της επενδυτικής υπηρεσίας της λήψης και διαβίβασης εντολών.

2. Το πιστωτικό ίδρυμα εξακριβώνει ότι ο συνδεδεμένος αντιπρόσωπος, όταν πρόκειται για φυσικό πρόσωπο, ή οι υπάλληλοι του συνδεδεμένου αντιπροσώπου, όταν πρόκειται για νομικό πρόσωπο, που παρέχουν τις επενδυτικές υπηρεσίες της λήψης και διαβίβασης και παροχής συμβουλών, διαθέτουν το σχετικό πιστοποιητικό επαγγελματικής επάρκειας του άρθρου 14 του ν. 3606/2007.

3. Διευκρινίζεται ότι οι ανωτέρω προϋποθέσεις της παρ. 1 υπό στοιχείο γ και της παρ. 2 του παρόντος κεφαλαίου εφαρμόζονται υπό την επιφύλαξη των ειδικών διατάξεων που ισχύουν για τα πιστωτικά ιδρύματα και τις ΕΠΕΥ με βάση το άρθρο 4 του ν. 3606/2007 και των σχετικών με την πιστοποίηση υπαλλήλων των επιχειρήσεων αυτών αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

#### **Δ. Διαγραφή από το μητρώο συνδεδεμένων αντιπροσώπων**

1. Στην Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποιείται άμεσα από το πιστωτικό ίδρυμα:

α) κάθε μεταβολή που επέρχεται στα στοιχεία που αφορούν το συνδεδεμένο αντιπρόσωπο και περιλαμβάνονται στην παραγρ. 2 της ενότητας Α και στην παραγρ. 1 της ενότητας Β του κεφ. Ι της παρούσας Πράξης, όπως και

β) η λύση συνεργασίας του πιστωτικού ιδρύματος με το συνδεδεμένο αντιπρόσωπο.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, ενημερώνει σχετικώς το μητρώο εντός της προθεσμίας της παραγράφου 2 της ενότητας Α του κεφ. Ι της παρούσας Πράξης.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος προβαίνει σε διαγραφή συνδεδεμένου αντιπροσώπου από το μητρώο, εάν διαπιστώσει ότι:

α) παύουν να συντρέχουν οι προϋποθέσεις που προβλέπονται στην παράγραφο 5 του άρθρου 29 του ν. 3606/2007,

β) δεν πληρούνται οι οργανωτικές προϋποθέσεις που αναφέρονται στην ενότητα Γ του Κεφ. Ι της παρούσας Πράξης,

ενημερώνοντας παράλληλα σε κάθε περίπτωση, το πιστωτικό ίδρυμα για λογαριασμό του οποίου ενεργεί ο συνδεδεμένος αντιπρόσωπος.



# ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

### II. Μητρώο προσώπων που διαμεσολαβούν κατά την παροχή τραπεζικών υπηρεσιών

1. Για τους σκοπούς εφαρμογής του Παραρτήματος Ι της ΠΔ/ΤΕ 2577/2007, όπως ισχύει, η Τράπεζα της Ελλάδος τηρεί μητρώο των προσώπων που παρέχουν διαμεσολαβητικής φύσεως εργασίες σχετικά με τραπεζικές υπηρεσίες και προϊόντα για λογαριασμό πιστωτικών ιδρυμάτων. Το εν λόγω μητρώο αναρτάται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας της Ελλάδος.

2. Για την τήρηση του εν λόγω μητρώου, εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις των παρ. 2 και 3 της ενότητας Α, των παρ. 1(α), 2 και 3 της ενότητας Β και των παρ. 1 και 2 της ενότητας Δ του Κεφ. Ι της παρούσας Πράξης.

### III. Λοιπές διατάξεις

Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος για την παροχή οδηγιών και διευκρινίσεων που αφορούν την εφαρμογή της παρούσας Πράξης και των Παραρτημάτων της.

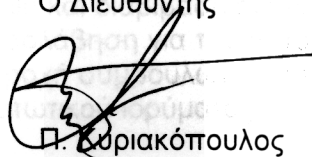
Από τις διατάξεις της Πράξης αυτής δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η παρούσα Πράξη να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (Τεύχος Β').

Ο Διοικητής

Νικόλαος Γκαργκάνας

Ακριβές αντίγραφο  
Αθήνα, 29/11/07.  
Διεύθυνση Εποπτείας  
Πιστωτικού Συστήματος  
Ο Διευθυντής

  
Π. Κυριακόπουλος

ηρεσιών στην  
ά με επενδύσει  
πρωτικών με  
χρηματοπιστω

ος   
κά μέσο





**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

**ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΟΡΙΣΜΟΥ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΟΥ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΥ Ή ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗ**

Επωνυμία <sup>(1)</sup>: .....

Νόμιμος εκπρόσωπος <sup>(2)</sup>: .....

Όνομα και Επώνυμο <sup>(3)</sup>: .....

Όνομα και Επώνυμο Πατέρα: .....

Ημερομηνία γέννησης: .....

Τόπος Γέννησης: .....

Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας: .....

Οδός: ..... Αριθ: ..... ΤΚ: ..... Δήμος: .....

Τηλέφωνο: ..... FAX: ..... e-mail: .....

A.Φ.Μ.: .....

ΑΡ.Μ.Α.Ε. <sup>(1)</sup>: .....

Δ.Ο.Υ.: .....

Υπηρεσίες <sup>(4)</sup>

Αριθμός της σύμβασης συνεργασίας με το πιστωτικό ίδρυμα.....

Διαφήμιση επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών συνεργαζόμενου πιστωτικού ιδρύματος

Λήψη και διαβίβαση εντολών πελατών σχετικά με επενδυτικές υπηρεσίες ή χρηματοπιστωτικά μέσα

Μεσολάβηση για την τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών μέσων

Παροχή συμβουλών σε πελάτες σχετικά με τα χρηματοπιστωτικά μέσα και υπηρεσίες του πιστωτικού ιδρύματος

Για την Εταιρεία

- (1) Τα συγκεκριμένα εδάφια συμπληρώνονται εφόσον ο συνδεδεμένος αντιπρόσωπος ή διαμεσολαβητής είναι νομικό πρόσωπο.
- (2) Συμπληρώνονται τα στοιχεία του νόμιμου εκπροσώπου εφόσον ο συνδεδεμένος αντιπρόσωπος ή διαμεσολαβητής είναι νομικό πρόσωπο .
- (3) Συμπληρώνεται το όνομα του φυσικού προσώπου που ενεργεί ως συνδεδεμένος αντιπρόσωπος ή διαμεσολαβητής.
- (4) Συμπληρώνεται με την καταγραφή των τραπεζικών υπηρεσιών που αφορά η διαμεσολάβηση.

