

# Πιστοποίηση επαγγελματικής επάρκειας των υπαλλήλων και στελεχών πιστωτικών ιδρυμάτων που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες

Επιμέλεια: **ΧΡΗΣΤΟΣ ΒΛ. ΓΚΟΡΤΣΟΣ**, Γενικός Γραμματέας ΕΕΤ

**ΧΡΙΣΤΙΝΑ Κ. ΛΙΒΑΔΑ**, Ειδική Νομική Σύμβουλος ΕΕΤ

**ΝΑΤΑΛΙΑ ΠΑΞΙΝΟΥ**, Δικηγόρος ΕΕΤ

## 1. Εισαγωγικές παρατηρήσεις

Με την κοινή Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος που δημοσιεύτηκε στο ΦΕΚ Β' 1114/16.8.2006 (εφεξής η Απόφαση), καθιερώθηκε η υποχρέωση πιστοποίησης της επαγγελματικής επάρκειας των υπαλλήλων και των στελεχών πιστωτικών ιδρυμάτων που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες.

Στόχος της εν λόγω Απόφασης είναι η βελτίωση της ποιότητας των παρεχόμενων επενδυτικών υπηρεσιών μέσω της διασφάλισης ενός ομοιόμορφου επιπέδου γνώσεων των προσώπων που τις παρέχουν.

Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 να διασφαλίζουν ότι το απασχολούμενο προσωπικό διαθέτει σε διαρκή βάση την απαραίτητη επαγγελματική επάρκεια και αξιοπιστία για το σύνολο των παρεχομένων από αυτά υπηρεσιών, καθώς επίσης και ότι υπάρχει δυνατότητα ευχερούς ταυτοποίησης των απασχολούμενων προσώπων και ελέγχου της καταλληλότητάς τους. Η ως άνω Απόφαση εντάσσεται συνεπώς στο γενικότερο σύνολο των υποχρεώσεων που έχουν τα πιστωτικά ιδρύματα για την εκπλήρωση των προϋποθέσεων που τίθενται με την εν λόγω Πράξη. Οι υποχρεώσεις στις οποίες υπόκεινται τα πιστωτικά ιδρύματα με το πλαίσιο αυτό, συνεπάγονται σημαντικές επενδύσεις σε διαρκή συμμόρφωση, ενώ θα πρέπει επίσης να σημειωθεί ότι τα πιστωτικά ιδρύματα, ανεξάρτητα από τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη νομοθεσία, αναλαμβάνουν παράλληλα και σημαντικές πρωτοβουλίες με στόχο την κατά το δυνατό άρτια εκπαίδευση του απασχολούμενου σε αυτά προσωπικού.

Με την κοινή Απόφαση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος και του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς καταβάλλεται προσπάθεια εξισορρόπησης των υποχρεώσεων ανάλογα με τους κινδύνους που εμπεριέχουν οι επιμέρους επενδυτικές υπηρεσίες, ώστε να αποφεύγονται τυχόν επικαλύψεις ή η επιβολή δυσανάλογα αυστηρών απαιτήσεων.

Σε ό,τι αφορά το περιεχόμενό της και τις υποχρεώσεις που καθιερώνονται μέσω αυτής, σημειώνονται τα εξής:

- καθιερώνεται η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων να απασχολούν κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών μόνο πρόσωπα τα οποία διαθέτουν επαγγελματική πιστοποίηση (υπό 2),
- καθορίζονται οι κατηγορίες πιστοποιητικών που πρέπει να διαθέτουν τα απασχολούμενα πρόσωπα ανάλογα με την παρεχόμενη επενδυτική υπηρεσία (υπό 3),
- προσδιορίζονται οι προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούνται για την παροχή της πιστοποίησης (υπό 4),
- προβλέπεται ειδικά για τη λήψη και διαβίβαση εντολών η δυνατότητα παρακολούθησης Σεμιναρίου Πιστοποίησης εναλλακτικά της συμμετοχής σε εξετάσεις πιστοποίησης (υπό 5),
- καθιερώνονται εξαιρέσεις για κατηγορίες προσώπων που πληρούν συγκεκριμένες προϋποθέσεις, βάσει των οποίων είναι δυνατό να θεωρηθεί ότι διαθέτουν ήδη την αναγκαία επαγγελματική επάρκεια (υπό 6).

## 2. Καθιέρωση υποχρέωσης πιστοποίησης

### 2.1. Ο κανόνας

Σύμφωνα με την Απόφαση, τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να απασχολούν, κατά την παροχή των υπηρεσιών:

- (α) της λήψης και διαβίβασης εντολών,
  - (β) της εκτέλεσης εντολών για λογαριασμό τρίτων,
  - (γ) της παροχής επενδυτικών συμβουλών,
  - (δ) της διαχείρισης χαρτοφυλακίων και
  - (ε) της εκπόνησης αναλύσεων,
- μόνον πρόσωπα τα οποία διαθέτουν Πιστοποιητικό Επαγγελματικής Επάρκειας (εφεξής Πιστοποιητικό).

## 2.2. Η εξαίρεση

Σύμφωνα με το άρθρο 17 της Απόφασης, τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να επιτρέπουν την παροχή των ως άνω υπηρεσιών εκτός από την εκτέλεση εντολών για λογαριασμό τρίτων και από απασχολούμενα σε αυτά ενήλικα πρόσωπα, τα οποία δεν διαθέτουν το σχετικό Πιστοποιητικό αλλά ενεργούν ως ασκούμενοι υπό την εποπτεία και την ευθύνη άλλων προσώπων που απασχολούν τα πιστωτικά ιδρύματα και τα οποία διαθέτουν το σχετικό Πιστοποιητικό. Ο αριθμός των ασκούμενων προσώπων που απασχολεί κάθε πιστωτικό ίδρυμα δεν μπορεί να υπερβαίνει το τετραπλάσιο του συνολικού αριθμού των πιστοποιημένων προσώπων που απασχολούνται σε αυτό, ανά τύπο πιστοποίησης και ανά υπηρεσιακή μονάδα (και το οκταπλάσιο αντίστοιχα εφόσον πρόκειται για λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες), ενώ κάθε πιστοποιημένο πρόσωπο δεν μπορεί να εποπτεύει περισσότερα από τέσσερα ασκούμενα πρόσωπα.

*Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί σε κάθε περίπτωση την ευχέρεια να προσδιορίζει την αναλογία των ασκούμενων προσώπων προς τους πιστοποιημένους υπαλλήλους, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος του πιστωτικού ιδρύματος, την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του συστήματος εκπαίδευσης του προσωπικού του και των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου.*

## 3. Κατηγορίες Πιστοποιητικών

Σύμφωνα με την Απόφαση, τα Πιστοποιητικά διακρίνονται, ανάλογα με τον τύπο τους, στα εξής:

- **Πιστοποιητικό (α1) για τη λήψη και διαβίβαση της λήψης εντολών σε κινητές αξίες**  
Το συγκεκριμένο Πιστοποιητικό αφορά στην υπηρεσία της λήψης και διαβίβασης εντολών και της εκτέλεσης εντολών για λογαριασμό τρίτων σε:
  - (i) κινητές αξίες,
  - (ii) μερίδια οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, και
  - (iii) τίτλους της χρηματαγοράς.

#### ■ Πιστοποιητικό (α2) για τη λήψη και διαβίβαση εντολών σε παράγωγα προϊόντα

Το Πιστοποιητικό (α2) αφορά στην υπηρεσία της λήψης και διαβίβασης εντολών και της εκτέλεσης εντολών για λογαριασμό τρίτων σε:

- (i) τίτλους προθεσμιακών χρηματοπιστωτικών συμβάσεων (futures), συμπεριλαμβανομένων των ισοδύναμων τίτλων που παρέχουν δικαίωμα εκκαθάρισης τοις μετρητοίς,
- (ii) προθεσμιακά συμβόλαια επιτοκίου (FRA),
- (iii) συμβάσεις ανταλλαγής (swaps) υποχρεώσεων με αντικείμενο επιτόκιο ή συνάλλαγμα ή συμβάσεις ανταλλαγής συνδεόμενες με μετοχές ή με δείκτη μετοχών (equity swaps), και
- (iv) δικαιώματα προαίρεσεως (options) για την αγορά ή πώληση οποιουδήποτε από τους ανωτέρω τίτλους, περιλαμβανομένων των ισοδύναμων τίτλων που παρέχουν δικαίωμα εκκαθάρισης τοις μετρητοίς, συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων προαίρεσεως (options) επί συναλλάγματος και επιτοκίων.

#### ■ Πιστοποιητικό (β) παροχής επενδυτικών συμβουλών

Το Πιστοποιητικό (β) αφορά στην υπηρεσία της παροχής συμβουλών σε:

- (i) κινητές αξίες και μερίδια οργανισμών συλλογικών επενδύσεων,
- (ii) τίτλους της χρηματαγοράς,
- (iii) τίτλους προθεσμιακών χρηματοπιστωτικών συμβάσεων (futures), συμπεριλαμβανομένων των ισοδύναμων τίτλων που παρέχουν δικαίωμα εκκαθάρισης τοις μετρητοίς,
- (iv) προθεσμιακά συμβόλαια επιτοκίου (FRA),
- (v) συμβάσεις ανταλλαγής (swaps) υποχρεώσεων με αντικείμενο επιτόκιο ή συνάλλαγμα ή συμβάσεις ανταλλαγής συνδεόμενες με μετοχές ή με δείκτη μετοχών (equity swaps),
- (vi) δικαιώματα προαίρεσεως (options) για την αγορά ή πώληση οποιουδήποτε από τους ανωτέρω τίτλους, περιλαμβανομένων των ισοδύναμων τίτλων που παρέχουν δικαίωμα εκκαθάρισης τοις μετρητοίς (στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται κυρίως δικαιώματα προαίρεσεως (options) επί συναλλάγματος και επιτοκίων), και
- (vii) παράγωγα προϊόντα που καλύπτει το Πιστοποιητικό (α2) ή
- (viii) σύνθετα χρηματοοικονομικά προϊόντα (structured products).

Ο κάτοχος του Πιστοποιητικού (β) μπορεί να παρέχει υπηρεσίες που καλύπτουν τα Πιστοποιητικά (α1), (α2) και (β1).

#### ■ Πιστοποιητικό (β1) παροχής επενδυτικών συμβουλών σε κινητές αξίες

Το εν λόγω Πιστοποιητικό αφορά στην υπηρεσία της παροχής συμβουλών σε:

- (i) κινητές αξίες και μερίδια οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, και
- (ii) τίτλους της χρηματαγοράς.

Ο κάτοχος του Πιστοποιητικού (β1) μπορεί να παρέχει υπηρεσίες που καλύπτει το Πιστοποιητικό (α1).

#### ■ Πιστοποιητικό (γ) διαχείρισης χαρτοφυλακίου πελατών

Το συγκεκριμένο πιστοποιητικό αφορά στην υπηρεσία της διαχείρισης επενδυτικών χαρτοφυλακίων πελατών, στα πλαίσια εντολής τους, εφόσον τα χαρτοφυλάκια συμπεριλαμβάνουν έναν ή περισσότερους από τους εξής τίτλους:

- (i) κινητές αξίες και μερίδια οργανισμών συλλογικών επενδύσεων,
- (ii) τίτλους της χρηματαγοράς,
- (iii) τίτλους προθεσμιακών χρηματοπιστωτικών συμβάσεων (futures), συμπεριλαμβανομένων των ισοδύναμων τίτλων που παρέχουν δικαίωμα εκκαθάρισης τοις μετρητοίς,
- (iv) προθεσμιακά συμβόλαια επιτοκίου (FRA),
- (v) συμβάσεις ανταλλαγής (swaps) υποχρεώσεων με αντικείμενο επιτόκιο ή συνάλλαγμα ή συμβάσεις ανταλλαγής συνδεδεμένες με μετοχές ή με δείκτη μετοχών (equity swaps),
- (vi) δικαιώματα προαίρεσης (options) για την αγορά ή πώληση οποιουδήποτε από τους ανωτέρω τίτλους, περιλαμβανομένων των ισοδύναμων τίτλων που παρέχουν δικαίωμα εκκαθάρισης τοις μετρητοίς. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται κυρίως δικαιώματα προαίρεσης (options) επί συναλλάγματος και επιτοκίων.

Ο κάτοχος του Πιστοποιητικού (γ) μπορεί να παρέχει υπηρεσίες που καλύπτουν τα Πιστοποιητικά (α1), (α2), (β) και (β1).

#### ■ Πιστοποιητικό (δ) εκπόνησης αναλύσεων σχετικά με χρηματοπιστωτικά μέσα ή εκδότες

Το Πιστοποιητικό αυτό αφορά στην εκπόνηση αναλύσεων, όπου ως ανάλυση νοείται η σύσταση ή πρόταση επενδυτικής στρατηγικής ή άλλη μελέτη ή πληροφορία με την οποία συστήνεται ή υποδεικνύεται, άμεσα ή έμμεσα, μία επενδυτική στρατηγική σχετικά με ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα ή με εκδότες χρηματοπιστωτικών μέσων, περιλαμβανομένης κάθε γνώμης σχετικά με την παρούσα ή τη μελλοντική αξία ή τιμή αυτών των μέσων, η οποία προορίζεται για δημοσιοποίηση είτε μέσω των διαύλων επικοινωνίας είτε απευθείας προς το κοινό.

Ο κάτοχος Πιστοποιητικού (δ) μπορεί να παρέχει υπηρεσίες που καλύπτουν τα Πιστοποιητικά (α1), (α2), (β), (β1) και (γ).

## 4. Προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούνται για την παροχή πιστοποίησης

### 4.1. Οι προϋποθέσεις γενικά

Το Πιστοποιητικό χορηγείται από την Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον το υποψήφιο πρόσωπο:

- έχει επιτύχει στις Εξετάσεις Πιστοποίησης ή
- είναι κάτοχος 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 ή
- ειδικά σε ό,τι αφορά το Πιστοποιητικό για τη λήψη και διαβίβαση εντολών (Πιστοποιητικό α1), έχει συμμετάσχει με επιτυχία σε Σεμινάρια Πιστοποίησης, μετά από δωδεκάμηνη τουλάχιστον θητεία ως ασκούμενος στην υπηρεσία της λήψης και διαβίβασης εντολών σε κινητές αξίες ή
- ειδικά σε ό,τι αφορά τα Πιστοποιητικά διαχείρισης χαρτοφυλακίου πελατών και εκπόνησης αναλύσεων σχετικά με χρηματοπιστωτικά μέσα ή εκδότες, (Πιστοποιητικά (γ) και (δ)), είναι κάτοχος των τίτλων Chartered Financial Analyst (CFA, Series 3) του CFA Institute ή Certified International Financial Analyst (CIFA, Final) της ACIFA.

### 4.2. Ειδικά οι Εξετάσεις Πιστοποίησης

#### 4.2.1. Προϋποθέσεις συμμετοχής στις εξετάσεις

Η συμμετοχή στις εξετάσεις επιτρέπεται εφόσον συντρέχουν σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (i) το υποψήφιο πρόσωπο πληροί τις ελάχιστες προβλεπόμενες προϋποθέσεις προσωπικής αξιοπιστίας,
- (ii) το υποψήφιο πρόσωπο πληροί τις κατά περίπτωση απαιτούμενες ελάχιστες τυπικές προϋποθέσεις καταλληλότητας (τυπικά προσόντα), και
- (iii) έχει καταβληθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος τέλος Πιστοποίησης που ανέρχεται σε 100 €.

Τα ως άνω δικαιολογητικά, καθώς και η αίτηση και το τέλος υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος από τα πιστωτικά ιδρύματα.

#### 4.2.2. Εξεταστέα ύλη

Οι εξετάσεις περιλαμβάνουν για κάθε Πιστοποιητικό δύο αυτοτελή τμήματα, και ειδικότερα:

- (α) Το Θεσμικό Πλαίσιο της Κεφαλαιαγοράς εν γένει, και
- (β) Ειδικά θέματα Κεφαλαιαγοράς, ανάλογα με το είδος των παρεχόμενων υπηρεσιών ή δραστηριοτήτων ως προς τις οποίες χορηγείται το Πιστοποιητικό (η συμμετοχή σε αυτό το τμήμα των εξετάσεων επιτρέπεται μόνο μετά από επιτυχή εξέταση στο πρώτο τμήμα).

Η εξεταστέα ύλη για το τμήμα με τίτλο «Το Θεσμικό Πλαίσιο της Κεφαλαιαγοράς» περιλαμβάνει ενδεικτικά τις εξής θεματικές ενότητες:

- (α) γενικές αρχές λειτουργίας της κεφαλαιαγοράς και των χρηματιστηρίων,
- (β) θέματα προστασίας των επενδυτών και τον κανονισμό 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 τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες,
- (δ) εισαγωγή και διαπραγμάτευση κινητών αξιών και παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων και πληροφόρηση επενδυτών.

Η εξεταστέα ύλη για το τμήμα με τίτλο «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς» διαφοροποιείται ανάλογα με τις παρεχόμενες υπηρεσίες ως προς τις οποίες χορηγείται το Πιστοποιητικό. Ειδικότερα, προκειμένου για την ειδικότητα «Εκπόνηση αναλύσεων» στην εξεταστέα ύλη του τμήματος «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς» περιλαμβάνονται θέματα μακροοικονομικής ανάλυσης σε σχέση με τις αγορές κεφαλαίων, χρήματος και συναλλάγματος.

Οι εξετάσεις είναι γραπτές και μπορεί να έχουν τη μορφή ερωτήσεων με πολλαπλές απαντήσεις (multiple choice). Οι ερωτήσεις επιλέγονται κάθε φορά με κλήρωση από βάση δεδομένων που περιλαμβάνει τουλάχιστον πενταπλάσιο 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 καλύπτουν όλη την εξεταστέα ύλη και ορίζονται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και την Τράπεζα της Ελλάδος υπό την εποπτεία της Επιτροπής Εξετάσεων.

### 4.2.3. Διενέργεια εξετάσεων

Οι εξετάσεις για τη χορήγηση των Πιστοποιητικών ανά υπηρεσία διενεργούνται τουλάχιστον μία φορά το χρόνο από τα Ελληνικά Χρηματιστήρια Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών (ΕΧΑΕ) και το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (ΕΤΙ). Εξαιρετικά, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και η Τράπεζα της Ελλάδος μπορούν, με κοινή τους απόφαση, να αναθέσουν τη διενέργεια των εξετάσεων και σε τμήμα χρηματοοικονομικής κατεύθυνσης ελληνικού ΑΕΙ ή σε άλλο εκπαιδευτικό φορέα αντίστοιχης κατεύθυνσης, εφόσον κριθεί από τις δύο αρχές ότι παρέχει ισοδύναμα, τουλάχιστον, εχέγγυα για τη διεξαγωγή των σχετικών Εξετάσεων Πιστοποίησης.

Η διενέργεια των εξετάσεων 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 ειδίκευση στη χρηματοοικονομική επιστήμη, ως Πρόεδρο.

## 5. Σεμινάρια Πιστοποίησης

Ειδικά σε ό,τι αφορά την υπηρεσία της λήψης και διαβίβασης εντολών, το υποψήφιο πρόσωπο εναλλακτικά της συμμετοχής σε Εξετάσεις Πιστοποίησης, μπορεί να παρακολουθήσει Σεμινάριο Πιστοποίησης και, κατόπιν επιτυχούς παρακολούθησής του, να του χορηγηθεί Πιστοποιητικό. Προϋπόθεση για τη συμμετοχή σε Σεμινάριο Πιστοποίησης είναι, εκτός των προαναφερθέντων υπό 4.2.1, η δωδεκάμηνη τουλάχιστον προϋπηρεσία του υποψηφίου ως ασκούμενου στην υπηρεσία της «Λήψης και διαβίβασης εντολών σε κινητές αξίες».

Η διοργάνωση των Σεμιναρίων Πιστοποίησης, η οποία ανατίθεται στην ΕΧΑΕ και το ΕΤΙ της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, θα λαμβάνει χώρα τουλάχιστον δύο φορές κατ' έτος.

Εξαιρετικά, η διεξαγωγή των Σεμιναρίων Πιστοποίησης μπορεί να διενεργείται, με κοινή απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Τράπεζας της Ελλάδος, απευθείας από αυτές ή να ανατίθεται σε τμήμα χρηματοοικονομικής κατεύθυνσης ή στην ΕΧΑΕ ή σε πιστωτικά ιδρύματα που διαθέτουν ξεχωριστή Διεύθυνση Εκπαίδευσης, εφόσον κριθεί από τις εν λόγω αρχές ότι παρέχονται ισοδύναμα, τουλάχιστον, εχέγγυα για τη διεξαγωγή των σχετικών σεμιναρίων.

Με απόφασή του κάθε φορέας που διοργανώνει τα σεμινάρια καθορίζει τις λεπτομέρειες διεξαγωγής τους. Η απόφαση αναρτάται στις ιστοσελίδες και στις έδρες των εν λόγω φορέων, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η ύλη των Σεμιναρίων καλύπτει, ανάλογα με τη δραστηριότητα, την ενότητα «Θεσμικό Πλαίσιο της Κεφαλαιαγοράς» και από την ενότητα «Ειδικά Θέματα Κεφαλαιαγοράς» το τμήμα που αφορά το Πιστοποιητικό (α1).

Το πρόγραμμα εκπαίδευσης, η διδακτέα ύλη και οι εισηγητές των Σεμιναρίων Πιστοποίησης, που διοργανώνει η ΕΧΑΕ ή το ΕΤΙ ή άλλος φορέας στον οποίο έχει ανατεθεί η διεξαγωγή των σεμιναρίων, εγκρίνονται πριν τη διεξαγωγή κάθε σεμιναρίου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και την Τράπεζα της Ελλάδος.

Στη λήξη του Σεμιναρίου Πιστοποίησης, οι υποψήφιοι λαμβάνουν μέρος σε γραπτή εξέταση που καλύπτει το περιεχόμενο του Σεμιναρίου.

Κατ' εξαίρεση, κατά την πρώτη εφαρμογή της Απόφασης, τα Σεμινάρια Πιστοποίησης μπορεί να διενεργηθούν οποιαδήποτε χρονική στιγμή μετά την 1η Ιανουαρίου 2007.

## 6. Μεταβατικές και τελικές διατάξεις

Εξαιρούνται από την υποχρέωση συμμετοχής σε Εξετάσεις Πιστοποίησης:

- (α) Οι κάτοχοι πιστοποιητικών σύμφωνα με το ισχύον πριν την έκδοση της ως άνω Απόφασης καθεστώσ (βλ. Απόφαση 1/294/19.2.2004 του ΔΣ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και Απόφαση 5/24.11.2005 του ΔΣ του Χρηματιστηρίου Αθηνών), οι οποίοι θεωρείται ότι κατέχουν τις αντίστοιχες πιστοποιήσεις ανάλογα με την παρεχόμενη επενδυτική υπηρεσία. Ενδεικτικά αναφέρεται ότι:
- η ειδικότητα υπεύθυνου λήψης και διαβίβασης εντολών αντιστοιχεί στο Πιστοποιητικό (α1),
  - η ειδικότητα υπεύθυνου εκτέλεσης εντολών αντιστοιχεί στο Πιστοποιητικό (α1),

- 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 στο Πιστοποιητικό (β),
  - η ειδικότητα υπεύθυνου διαχείρισης χαρτοφυλακίου πελατών αντιστοιχεί στο Πιστοποιητικό (γ),
  - η ειδικότητα του αναλυτή μετοχών αντιστοιχεί στο Πιστοποιητικό (δ),
  - το Πιστοποιητικό Γνώσεων Παραγώγων και το Πιστοποιητικό Συμβούλου Πελατών της Αγοράς Παραγώγων αντιστοιχούν στο Πιστοποιητικό (α2), και
  - το πιστοποιητικό Διαπραγματευτή/Ειδικού Διαπραγματευτή της Αγοράς Παραγώγων αντιστοιχεί στο Πιστοποιητικό (α2).
- (β) Χρηματιστηριακοί εκπρόσωποι που είναι διορισμένοι με βάση τις διατάξεις του άρθρου 10 του ν. 1806/1986 θεωρείται ότι κατέχουν Πιστοποιητικό για την παροχή επενδυτικών συμβουλών σε κινητές αξίες (β1), το οποίο λαμβάνουν μετά από σχετική αίτηση προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.
- (γ) Κατά την πρώτη εφαρμογή της Απόφασης χορηγείται Πιστοποιητικό από την Τράπεζα της Ελλάδος χωρίς συμμετοχή στις Εξετάσεις Πιστοποίησης, εφόσον οι υποψήφιοι συγκεντρώνουν σωρευτικά τις κάτωθι προϋποθέσεις:
- πληρούν τα ελάχιστα εχέγγυα προσωπικής αξιοπιστίας σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην Απόφαση,
  - διαθέτουν τους αντίστοιχους ανά επενδυτική υπηρεσία τίτλους σπουδών σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην Απόφαση, και
  - έχουν αποδεδειγμένα τριετή τουλάχιστον εμπειρία στη συγκεκριμένη υπό πιστοποίηση υπηρεσία, αποκτηθείσα κατά την τελευταία πενταετία. Κατ' εξαίρεση και μόνο για την υπηρεσία της «Λήψης και διαβίβασης εντολών σε κινητές αξίες» θα προσμετράται για τον υπολογισμό της τριετίας και η προϋπηρεσία σε χρηματιστηριακές δραστηριότητες.

Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν, εντός αποκλειστικής προθεσμίας 6 μηνών από τη δημοσίευση της Απόφασης:

- αίτηση πιστοποίησης, και
- συγκεντρωτική κατάσταση, σε έγχαρτη ή ηλεκτρονική μορφή, με τα ενδιαφερόμενα να λάβουν πιστοποίηση πρόσωπα τα οποία απασχολούν, βεβαιώνοντας ότι πληρούν τις προϋποθέσεις και καταβάλλοντας το σχετικό τέλος. Η συγκεντρωτική κατάσταση συνοδεύεται από τα σχετικά δικαιολογητικά για κάθε ενδιαφερόμενο.

Κατά το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί μεταξύ της κατάθεσης της αίτησης και τη λήψη του Πιστοποιητικού από την Τράπεζα της Ελλάδος, τα πρόσωπα που πληρούν τις ως άνω προϋποθέσεις μπορούν να παρέχουν τις υπηρεσίες για τις οποίες ζητείται η λήψη Πιστοποιητικού.

- (δ) Προγράμματα επαγγελματικής κατάρτισης, που έχουν ολοκληρωθεί από τη διεύθυνση εκπαίδευσης πιστωτικών ιδρυμάτων πριν την έναρξη ισχύος της Απόφασης, παρέχουν τη δυνατότητα χορήγησης αντίστοιχου πιστοποιητικού, χωρίς τη συμμετοχή στις εξετάσεις, εφόσον αξιολογηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ότι προσφέρουν ισοδύναμες γνώσεις και εφόσον πληρούνται από τους υποψήφιους τα ελάχιστα εχέγγρα προσωπικής αξιοπιστίας και τα ελάχιστα τυπικά προσόντα που προβλέπονται στην Απόφαση. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος εντός έξι μηνών από την έναρξη ισχύος της Απόφασης, δηλαδή την 16η Αυγούστου 2006, σχετική αίτηση με τα αναγκαία δικαιολογητικά και το προβλεπόμενο τέλος.
- (ε) Εφόσον οι υποψήφιοι κατέχουν απολυτήριο Λυκείου και αποδεδειγμένη εργασιακή εμπειρία 7 τουλάχιστον ετών, σε καθεστώς πλήρους απασχόλησης στο χρηματοπιστωτικό τομέα, δεν απαιτείται η κατοχή πτυχίου ΑΕΙ ή ΤΕΙ ή ισότιμου, κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, μεταλυκειακού φορέα εκπαίδευσης τριετούς τουλάχιστον διάρκειας του εσωτερικού ή του εξωτερικού.