

Η πιο κάτω Κατευθυντήριες Γραμμές επανεκδίδονται ως Εγκύκλιος Ε025 για σκοπούς ορθής αρχειοθέτησης



Κατευθυντήριες Γραμμές ΚΓ-ΕΠΕΥ-01

**Κατευθυντήριες Γραμμές για συμμόρφωση με την προϋπόθεση
χορήγησης άδειας λειτουργίας ΚΕΠΕΥ – Πρόσωπα που
απασχολούνται στην ΚΕΠΕΥ**

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

I.	Εισαγωγή
II.	Ορισμοί
III.	Κατευθυντήριες γραμμές για θέσπιση και εφαρμογή διαδικασιών πρόσληψης προσωπικού ΚΕΠΕΥ
	A. Κατά την αξιολόγηση της αίτησης για χορήγηση άδειας λειτουργίας ΚΕΠΕΥ
	B. Κατά τη διάρκεια λειτουργίας της ΚΕΠΕΥ
	Γ. Προσόντα
IV.	Άλλα θέματα
	Παράρτημα

I. Εισαγωγή

1. Το άρθρο 6(3) και (4) του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2007, ως εκάστοτε ισχύει ('ο Νόμος'), αναφέρει ότι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ('η **Επιτροπή**') χορηγεί άδεια λειτουργίας ΚΕΠΕΥ μόνο εάν έχει πεισθεί ότι η Αιτήτρια πληροί, ή έχει λάβει όλα τα αναγκαία μέτρα για να εκπληρώσει, όλες τις προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας ΚΕΠΕΥ που καθορίζονται στο Νόμο.
2. Το άρθρο 15 του Νόμου, το οποίο αποτελεί μια από τις προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας ΚΕΠΕΥ, αναφέρει ότι *«Τα πρόσωπα που απασχολούνται στην ΚΕΠΕΥ πρέπει να διαθέτουν εχέγγυα εντιμότητας και τις ικανότητες, τις γνώσεις και την εμπειρογνωμοσύνη που απαιτούνται για την άσκηση των αρμοδιοτήτων που τους έχουν ανατεθεί.»*
3. Το άρθρο 28(1) του Νόμου αναφέρει ότι *«Η ΚΕΠΕΥ οφείλει να τηρεί καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας της όλες τις προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας ...».*
4. Η παράγραφος 4(1)(δ) της Οδηγίας ΟΔ144-2007-01 του 2011 της Επιτροπής για τις προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας ΚΕΠΕΥ ('η **Οδηγία**') αναφέρει ότι *«η ΚΕΠΕΥ οφείλει να χρησιμοποιεί προσωπικό με τις ικανότητες, τις γνώσεις και την εμπειρογνωμοσύνη (expertise) που απαιτούνται για την άσκηση των αρμοδιοτήτων που του έχουν ανατεθεί».*
5. Η Επιτροπή αξιολογεί τη συμμόρφωση της ΚΕΠΕΥ με τις ανωτέρω διατάξεις σε δύο στάδια:
 - i. Κατά την αξιολόγηση της αίτησης για χορήγηση άδειας λειτουργίας ΚΕΠΕΥ.
 - ii. Κατά τη διάρκεια λειτουργίας της ΚΕΠΕΥ, στα πλαίσια ελέγχου ή έρευνας.
6. Η Επιτροπή αξιολογεί τη συμμόρφωση της ΚΕΠΕΥ ανά περίπτωση (on a case by case), λαμβάνοντας υπόψη το καθεστώς λειτουργίας της κάθε ΚΕΠΕΥ. Η

Επιτροπή ικανοποιείται ότι η ΚΕΠΕΥ συμμορφώνεται με τις ανωτέρω διατάξεις όταν η τελευταία, κατά τη θέσπιση και εφαρμογή διαδικασιών πρόσληψης προσωπικού, ακολουθεί τα όσα αναφέρονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές. Παρόλο που η υποχρέωση απόδειξης ως προς τη συμμόρφωση με τις ανωτέρω διατάξεις ανήκει στην ΚΕΠΕΥ, εντούτοις η Επιτροπή εκδίδει τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προς διευκόλυνση των εμπλεκομένων και για ενημέρωση τους ως προς το τι αναμένεται να πράξουν για να θεωρηθούν ότι συμμορφώνονται με τις ανωτέρω διατάξεις.

7. Οι κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται σε όλες:
 - i. τις εταιρείες που υποβάλλουν αίτηση στην Επιτροπή για χορήγηση άδειας λειτουργίας ΚΕΠΕΥ,
 - ii. τις ΚΕΠΕΥ.

8. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές δεν είναι εξαντλητικές αλλά συνιστούν τη γενική βάση για συμμόρφωση με τις ανωτέρω διατάξεις και παρέχουν καθοδήγηση ως προς το τι αναμένει η Επιτροπή να δει για το σκοπό αυτό, εντός της εφαρμογής των εξουσιών/αρμοδιοτήτων της, κατά την έννοια του άρθρου 6(3) και (4) του Νόμου.

Εν όψει του ότι οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές δεν είναι δεσμευτικές, σε περίπτωση όπου κάποιο από τα πρόσωπα τις παραγράφου 7 αποφασίσει να μην τις εφαρμόσει, οφείλει, όταν του ζητηθεί, να ενημερώσει την Επιτροπή για τις εναλλακτικές διαδικασίες που θέσπισε και εφάρμοσε ως προς την πρόσληψη του προσωπικού του. Σε μια τέτοια περίπτωση η Επιτροπή θα πρέπει να ικανοποιηθεί ότι οι ληφθείσες εναλλακτικές διαδικασίες πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 15 του Νόμου και της παραγράφου 4(1)(δ) της Οδηγίας.

II. Ορισμοί

9. Για τους σκοπούς του παρόντος εγγράφου, οι όροι που ακολουθούν έχουν την έννοια που τους δίδεται με τον ορισμό που παρατίθεται κατωτέρω. Όροι που

χρησιμοποιούνται στις κατευθυντήριες γραμμές και δεν ερμηνεύονται διαφορετικά, έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στο Νόμο.

«αρχείο» σημαίνει το αρχείο που τηρείται κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 14.

«δημόσιο μητρώο» σημαίνει το δημόσιο μητρώο κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 53 του Νόμου.

«πρόσωπο» σημαίνει φυσικό πρόσωπο το οποίο απασχολείται ή πρόκειται να απασχοληθεί στην ΚΕΠΕΥ για να παρέχει επενδυτικές ή παρεπόμενες υπηρεσίες, ή να ασκεί επενδυτικές δραστηριότητες, ή να ασκεί τις λειτουργίες της παραγράφου 21.3 του παρόντος εγγράφου.

III. Κατευθυντήριες γραμμές για θέσπιση και εφαρμογή διαδικασιών πρόσληψης προσωπικού ΚΕΠΕΥ

A. Κατά την αξιολόγηση της αίτησης για χορήγηση άδειας λειτουργίας ΚΕΠΕΥ

- 10.** Η Επιτροπή, προτού χορηγήσει άδεια λειτουργίας ΚΕΠΕΥ, οφείλει να ικανοποιηθεί, μεταξύ άλλων, ότι η Αιτήτρια συμμορφώνεται ή έχει λάβει όλα τα αναγκαία μέτρα για να συμμορφωθεί με τις διατάξεις του άρθρου 15 του Νόμου και της παραγράφου 4(1)(δ) της Οδηγίας.

- 11.** Η Επιτροπή ικανοποιείται ότι υπάρχει συμμόρφωση ή ότι έχουν ληφθεί όλα τα αναγκαία μέτρα για να υπάρχει συμμόρφωση με τις ανωτέρω διατάξεις όταν η Αιτήτρια θεσπίζει ή πρόκειται να θεσπίσει διαδικασίες πρόσληψης προσωπικού, οι οποίες είναι ισοδύναμες με τις αναφερόμενες στην παρούσα ενότητα. Οι εν λόγω διαδικασίες περιέχονται στον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας της Αιτήτριας, ο οποίος προσκομίζεται στην Επιτροπή, δυνάμει της παραγράφου 17.1 του Εντύπου 144-03-01 - Αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας ΚΕΠΕΥ.

12. Η Επιτροπή, πέραν των πληροφοριών που γνωστοποιούνται δυνάμει της παραγράφου 10.5 του Εντύπου 144-03-01, δεν απαιτεί, κατά την υποβολή αίτησης για χορήγηση άδειας λειτουργίας ΚΕΠΕΥ, την προσκόμιση άλλων πληροφοριών ή/και δικαιολογητικών για προσλήψεις συγκεκριμένων προσώπων.

B. Κατά τη διάρκεια λειτουργίας της ΚΕΠΕΥ

13. Η ΚΕΠΕΥ, κατά τη διάρκεια λειτουργίας της, προβαίνει στην πρόσληψη προσωπικού εφαρμόζοντας τις σχετικές διαδικασίες που περιλαμβάνονται στον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας της, κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 11 του παρόντος εγγράφου.

14. Η ΚΕΠΕΥ οφείλει να τηρεί αρχείο με όλες τις πληροφορίες, έγγραφα και δικαιολογητικά που λαμβάνει για πρόσληψη προσώπου, το οποίο είναι διαθέσιμο προς επιθεώρηση, ανά πάσα στιγμή, από την Επιτροπή. Όλα τα σχετικά έγγραφα και δικαιολογητικά θα πρέπει να συνάδουν με τις απαιτήσεις της παραγράφου 5 της Οδηγίας ΟΔ144-2007-03 του 2011 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την υποβολή αίτησης για χορήγηση ή επέκταση άδειας λειτουργίας ΚΕΠΕΥ, όσον αφορά την πιστοποίηση τους.

15. Η ΚΕΠΕΥ οφείλει, κατά πάντα χρόνο, να βεβαιώνεται ότι τα πρόσωπα που εργοδοτεί πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 15 του Νόμου και της παραγράφου 4(1)(δ) της Οδηγίας.

16. Η Επιτροπή δεν εγκρίνει τις προσλήψεις των προσώπων της παραγράφου 13 του παρόντος εγγράφου. Η Επιτροπή δύναται, ανά πάσα στιγμή και για σκοπούς ελέγχου της συμμόρφωσης της ΚΕΠΕΥ με τις διατάξεις του άρθρου 28(1) του Νόμου και κατ' επέκταση με τις διατάξεις του άρθρου 15 του Νόμου και της παραγράφου 4(1)(δ) της Οδηγίας, να ζητεί προς επιθεώρηση το αρχείο της ΚΕΠΕΥ σχετικά με τις προσλήψεις προσώπων (παράγραφος 14 του παρόντος εγγράφου). Η Επιτροπή ικανοποιείται ότι η ΚΕΠΕΥ συμμορφώνεται με τα ανωτέρω όταν η τελευταία αποδειξει ότι τα πρόσωπα που εργοδοτεί πληρούν τα κριτήρια της υπό ενότητα Γ.

Γ. Προσόντα

- 17.** Τα πρόσωπα που απασχολούνται στην ΚΕΠΕΥ οφείλουν να πληρούν τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

Εχέγγυα εντιμότητας

- 18.** Τα πρόσωπα οφείλουν να έχουν εντιμότητα, ήθος και αξιοπιστία. Για το σκοπό αυτό, η ΚΕΠΕΥ ζητεί την προσκόμιση των πιο κάτω, τα οποία τηρεί στο αρχείο της:

- i. Πιστοποιητικό ή αντίγραφο πιστοποιητικού μη πτωχεύσεως, το οποίο πιστοποιεί ότι το πρόσωπο δεν έχει πτωχεύσει.
- ii. Πιστοποιητικό ή αντίγραφο πιστοποιητικού ποινικού μητρώου από τις αρμόδιες αρχές της χώρας διαμονής του προσώπου [τα τελευταία πέντε (5) έτη], το οποίο πιστοποιεί ότι το πρόσωπο έχει καθαρό ποινικό μητρώο.
- iii. Ερωτηματολόγιο το οποίο ετοιμάζεται από την ΚΕΠΕΥ και συμπληρώνεται από το πρόσωπο και περιέχει ερωτήσεις ισοδύναμες με αυτές που παρουσιάζονται στο Παράρτημα του παρόντος εγγράφου.
- iv. Συστατική/ές επιστολή/ές από άτομα που γνωρίζουν πολύ καλά το εν λόγω πρόσωπο π.χ. από προηγούμενους εργοδότες του.

Ικανότητες, γνώσεις και εμπειρογνωμοσύνη

- 19.** Τα πρόσωπα οφείλουν να κατέχουν συναφή, με τα καθήκοντα που θα τους ανατεθούν, ακαδημαϊκά ή/και επαγγελματικά προσόντα και επαγγελματική πείρα. Για το σκοπό αυτό, η ΚΕΠΕΥ ζητεί την προσκόμιση των πιο κάτω, τα οποία η ΚΕΠΕΥ τηρεί στο αρχείο της:

- i. Αντίγραφα ακαδημαϊκών τίτλων ή πτυχίων, ή/και επαγγελματικών προσόντων.
- ii. Βεβαιώσεις προηγούμενων εργοδοτών που να αποδεικνύουν ότι το πρόσωπο κατέχει συναφή, με τα καθήκοντα που θα του ανατεθούν, πείρα.

20. Επιπρόσθετα, η ΚΕΠΕΥ οφείλει να βεβαιώνεται ότι τα πρόσωπα που προσλαμβάνει:

- i. Είναι εγγεγραμμένα στο δημόσιο μητρώο του άρθρου 53 του Νόμου, όπου εφαρμόζεται. Σε αντίθετη περίπτωση, είναι δυνατή η πρόσληψη προσώπου μόνο εάν αυτό επιτραπεί από την Επιτροπή δυνάμει του άρθρου 52(2) του Νόμου, όπου εφαρμόζεται.
- ii. Έχουν πολύ καλή γνώση της ελληνικής ή/και αγγλικής γλώσσας.

Συναφής ακαδημαϊκός τίτλος ή πτυχίο ή επαγγελματικό προσόν και συναφής πείρα

21. Οι όροι ‘συναφής ακαδημαϊκός τίτλος ή πτυχίο, ή επαγγελματικό προσόν’ και ‘συναφής πείρα’ που αναφέρονται στην παράγραφο 19, ερμηνεύονται από την Επιτροπή ως ακολούθως:

21.1 Σε περίπτωση που τα πρόσωπα θα λαμβάνουν και θα διαβιβάζουν εντολές σχετικές με ένα ή περισσότερα χρηματοοικονομικά μέσα ή/και θα εκτελούν εντολές για λογαριασμό πελατών (παράγραφοι 1 και 2, Μέρος I, Τρίτο Παράρτημα του Νόμου), συναφής ακαδημαϊκός τίτλος ή πτυχίο ή επαγγελματικό προσόν και συναφής πείρα σημαίνει:

- i. απολυτήριο μέσης εκπαίδευσης ή άλλος ισότιμος τίτλος ή πιστοποιητικό και
- ii. τίτλο διετούς τουλάχιστον φοίτησης σε δημόσια ή ιδιωτική σχολή μεταδευτεροβάθμιας εκπαίδευσης σε αντικείμενο συναφές με τα οικονομικά ή χρηματοοικονομικά (economics or finance), περιλαμβανομένων των χρηματοπιστωτικών (banking and finance), ή τη διοίκηση επιχειρήσεων (business administration), ή τα λογιστικά (accounting), ή τα συστήματα διαχείρισης πληροφοριών (management information systems), ή

πανεπιστημιακό ή μεταπτυχιακό τίτλο, ή άλλο ισότιμο επαγγελματικό προσόν σε αντικείμενο συναφές με τα θέματα της προηγούμενης παραγράφου, ή

επαγγελματική εμπειρία υπό καθεστώς πλήρους απασχόλησης για τουλάχιστον ένα (1) έτος στο χρηματοοικονομικό τομέα.

21.2 Σε περίπτωση που τα πρόσωπα θα διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό, ή θα διαχειρίζονται χαρτοφυλάκια πελατών ή θα παρέχουν επενδυτικές συμβουλές ή θα παρέχουν την υπηρεσία της αναδοχής ή και διάθεσης χρηματοοικονομικών μέσων με ή χωρίς δέσμευση ανάληψης (παράγραφοι 3, 4, 5, 6 και 7, Μέρος Ι, Τρίτο Παράρτημα του Νόμου), συναφής ακαδημαϊκός τίτλος ή πτυχίο ή επαγγελματικό προσόν και συναφής πείρα σημαίνει:

- i. Απολυτήριο μέσης εκπαίδευσης ή άλλος ισότιμος τίτλος ή πιστοποιητικό και
- ii. πανεπιστημιακό ή μεταπτυχιακό τίτλο ή άλλο ισότιμο επαγγελματικό προσόν σε αντικείμενο συναφές με τα οικονομικά ή χρηματοοικονομικά (economics or finance), περιλαμβανομένων των χρηματοπιστωτικών (banking and finance), ή τη διοίκηση επιχειρήσεων (business administration), ή τα λογιστικά (accounting), ή

επαγγελματική εμπειρία υπό καθεστώς πλήρους απασχόλησης για τουλάχιστον δέκα (10) έτη στο χρηματοοικονομικό τομέα.

21.3 Σε περίπτωση που τα πρόσωπα θα εκτελούν τις λειτουργίες:

- συμμόρφωσης για θέματα νομοθεσίας (παράγραφος 5(3)(β) της Οδηγίας),
- συμμόρφωσης για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (παράγραφος 8 της Οδηγίας ΟΔ144-2007-08),
- εσωτερικού ελεγκτή (παράγραφος 8 της Οδηγίας),
- διαχειριστή κινδύνων (παράγραφος 6(2) της Οδηγίας),

συναφής ακαδημαϊκός τίτλος ή πτυχίο ή επαγγελματικό προσόν και συναφής πείρα σημαίνει:

- i. Απολυτήριο μέσης εκπαίδευσης ή άλλος ισότιμος τίτλος ή πιστοποιητικό και
 - ii. πανεπιστημιακό ή μεταπτυχιακό τίτλο ή άλλο ισότιμο επαγγελματικό προσόν σε αντικείμενο συναφές με τα οικονομικά ή χρηματοοικονομικά (economics or finance), περιλαμβανομένων των χρηματοπιστωτικών (banking and finance), ή τη διοίκηση επιχειρήσεων (business administration), ή τα λογιστικά (accounting) και
 - iii. επαγγελματική εμπειρία υπό καθεστώς πλήρους απασχόλησης για τουλάχιστον δύο (2) έτη στην εκτέλεση τουλάχιστον μίας εκ των ανωτέρω λειτουργιών.
- 22.** Σε περίπτωση που τα πρόσωπα θα παρέχουν τις παρεπόμενες υπηρεσίες του Μέρους II, Τρίτο Παράρτημα του Νόμου, η ΚΕΠΕΥ οφείλει να θεσπίσει και να εφαρμόσει ανάλογες προϋποθέσεις με τις αναφερόμενες στις παραγράφους 19, 20(ii) και 21 του παρόντος εγγράφου.

IV. Άλλα θέματα

- 23.** Αλλαγές στα στοιχεία των προσώπων του παρόντος εγγράφου συνιστούν ουσιαστικές μεταβολές, δυνάμει του άρθρου 34 του Νόμου, της παραγράφου 4 και του Παραρτήματος της Οδηγίας ΟΔ144-2007-12 του 2012 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την εξειδίκευση του όρου «ουσιαστική μεταβολή» και τη γνωστοποίηση πληροφοριών.
- 24.** Οι παράγραφοι 19, 20(ii), 21 και 22 του παρόντος εγγράφου δεν εφαρμόζονται στο προσωπικό το οποίο έχει προσληφθεί, πριν την ημερομηνία έκδοσης του παρόντος εγγράφου.

ΔΕΙΓΜΑ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟΥ

ΕΧΕΓΓΥΑ ΕΝΤΙΜΟΤΗΤΑΣ

[Παράγραφος 21(iii)]

Όνοματεπώνυμο προσώπου	
Θέση στην ΚΕΠΕΥ	

Απαντήστε τις πιο κάτω ερωτήσεις, βάζοντας ‘X’ στο κατάλληλο τετράγωνο. Σε περίπτωση θετικής απάντησης, να δοθούν λεπτομέρειες σε ξεχωριστό φύλλο χαρτιού, αναφέροντας: α) τον αριθμό της ερώτησης, β) την ημερομηνία κατά την οποία έλαβε χώρα το γεγονός, γ) τη φύση και ύψος της ποινής, δ) το αποτέλεσμα της υπόθεσης και ε) οποιεσδήποτε άλλες σχετικές πληροφορίες.

Νοείται ότι οι πιο κάτω ερωτήσεις αφορούν περιπτώσεις / αδικήματα / υποθέσεις τόσο εντός όσο και εκτός της Δημοκρατίας.

Στις απαντήσεις να μη συμπεριληφθούν οποιεσδήποτε υποθέσεις οικογενειακού δικαίου.

		ΝΑΙ	ΟΧΙ
1.	Έχετε ουδέποτε καταδικαστεί για αδίκημα που ενέχει έλλειψη εντιμότητας, δόλο, οικονομικό έγκλημα, απάτη, κλοπή, ψευδείς λογιστικές πράξεις, δωροδοκία, δωροληψία, πλαστογραφία, φορολογικά αδικήματα ή άλλη αξιόποινη πράξη;		
2.	Έχετε ουδέποτε καταδικαστεί για οποιαδήποτε αδικήματα που σχετίζονται με εταιρείες, ασφαλιστικές, τραπεζικές ή άλλες χρηματοοικονομικές υπηρεσίες ή δραστηριότητες, αφερεγγυότητα, πτώχευση, προστασία του καταναλωτή, ξέπλυμα παράνομου χρήματος, χειραγώγηση της αγοράς ή αδίκημα που να αφορά τη χρήση εμπιστευτικών πληροφοριών;		
3.	Εκκρεμούν εναντίον σας οποιαδήποτε αδικήματα υπό εκδίκαση; (Να μην συμπεριληφθούν ασήμαντες υποθέσεις)		
4.	Είστε ή υπήρξατε ουδέποτε το αντικείμενο οποιασδήποτε ποινικής έρευνας ή διαδικασίας;		

5.	Είστε ή υπήρξατε ουδέποτε μέρος αστικής διαδικασίας, ή αγωγής, ή αίτησης, συμπεριλαμβανομένων και υπό εκδίκαση υποθέσεων;		
6.	Είστε ενήμερος για την πρόθεση οποιουδήποτε να ξεκινήσει αστική διαδικασία ή αγωγή ή αίτηση, στην οποία θα λαμβάνετε μέρος;		
7.	Υποβλήθηκαν ποτέ (να περιληφθούν και εκκρεμούσες υποθέσεις) συγκεκριμένα και αιτιολογημένα παράπονα ή διαμαρτυρίες σε σχέση με επενδυτικές και παρεπόμενες υπηρεσίες ή δραστηριότητες, για την παροχή των οποίων υπεύθυνοι ήσασταν εσείς;		
8.	Σας ζητήθηκε ποτέ να κλείσετε λογαριασμό με πιστωτικό ίδρυμα, ή πιστωτικό ίδρυμα, με το οποίο συνεργαζόσασταν, έκλεισε λογαριασμό που είχατε μαζί του;		
9.	Εκκρεμούν εναντίον σας, με διάταγμα του δικαστηρίου, επιδικασμένες οφειλές;		
10.	Είστε ή υπήρξατε ουδέποτε στο παρελθόν αντικείμενο διαδικασιών πτώχευσης ή διαδικασιών για την κατάσχεση της περιουσίας σας ή υποχρεωθήκατε σε μεταβίβαση περιουσιακών σας στοιχείων σε πιστωτές σας, ή παρουσιάσατε αδυναμία στην εκπλήρωση υποχρεώσεων σας από καταδικαστική απόφαση εντός ενός έτους από την έκδοση της απόφασης (να περιληφθούν και εκκρεμούσες υποθέσεις);		
11.	Έχετε μπει ουδέποτε εκούσια σε διαδικασία διακανονισμού με τους πιστωτές σας;		
12.	Έχετε μπει ουδέποτε εκούσια σε διαδικασία διακανονισμού με οποιαδήποτε αρμόδια ή εποπτική αρχή;		
13.	Έχετε οποιοσδήποτε εκκρεμούσες οικονομικές υποχρεώσεις που πηγάζουν από ρυθμιζόμενες δραστηριότητες που σχετίζονται με επενδυτικές, ασφαλιστικές, τραπεζικές ή άλλες χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, τις οποίες ασκούσατε στο παρελθόν;		
14.	Έχετε ουδέποτε καταδικαστεί για την εκτέλεση οποιωνδήποτε ρυθμιζόμενων δραστηριοτήτων που σχετίζονται με επενδυτικές, ασφαλιστικές, τραπεζικές ή άλλες χρηματοοικονομικές υπηρεσίες χωρίς άδεια, ή υπήρξατε το αντικείμενο έρευνας για το σκοπό αυτό;		
15.	Έχετε ουδέποτε υπάρξει το αντικείμενο έρευνας για ισχυρισμούς για κακοδιαχείριση, ή κατάχρηση εξουσίας σε σχέση με οποιοσδήποτε επαγγελματικές δραστηριότητες;		
16.	Έχει ποτέ ανακληθεί, ή ακυρωθεί διορισμός σας ως μέλος διοικητικού συμβουλίου ή διοικητικού στελέχους εταιρείας ή εμπιστευματοδόχου, ή έχετε ποτέ απολυθεί, ή σας ζητήθηκε να παραιτηθείτε, ή συμφωνήσατε να παραιτηθείτε αντί να απολυθείτε, ή παραιτηθήκατε κατά τη διάρκεια διεξαγωγής έρευνας, για λόγους που άπτονται της άσκησης των ανατεθειμένων σε εσάς καθηκόντων, ή απομακρυνθεί από θέση διοικητικής ευθύνης επιχείρησης ή οργανισμού (δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου) με δικαστική ή διοικητική απόφαση;		

17.	Σας δόθηκε ποτέ αρνητική απάντηση, ή σας έχει ανασταλεί το δικαίωμα για εκτέλεση οποιασδήποτε φύσης εργασίας ή επαγγέλματος για τα οποία απαιτείται συγκεκριμένη άδεια, έγκριση, εγγραφή ή απόκτηση της ιδιότητας του μέλους;		
18.	Έχει γίνει κριτική, επίκριση, λήφθηκαν πειθαρχικά ή διοικητικά μέτρα, ή έχετε ουδέποτε τεθεί σε διαθεσιμότητα, αποβληθεί, ή τύχει επιβολής προστίμου ή οποιωνδήποτε άλλων διοικητικών ή πειθαρχικών ή άλλων κυρώσεων από αρμόδιες εποπτικές αρχές ή επαγγελματικές ενώσεις και συλλόγους, για:		
	18.1 Σοβαρές διοικητικές ή πειθαρχικές παραβάσεις;		
	18.2 Πλημμελή εκτέλεση των ανατεθειμένων σε εσάς καθηκόντων;		
	18.3 Παραβάσεις του εσωτερικού κανονισμού λειτουργίας της επιχείρησης ή του κώδικα δεοντολογίας και επαγγελματικής συμπεριφοράς;		
19.	Έχετε ουδέποτε παρακωλύσει την άσκηση εποπτείας από αρμόδια αρχή στον ευρύτερο χρηματοοικονομικό χώρο;		
<p>Οι πιο κάτω ερωτήσεις αναφέρονται σε οποιανδήποτε εταιρεία, συνεταιρισμό ή οργανισμό στους οποίους έχετε διατελέσει μέλος του διοικητικού τους συμβουλίου, ή διευθυντικό στέλεχος/συνέταιρος, ή ασκούσατε έλεγχο σε αυτούς.</p> <p>Έγινε ποτέ κάποιο από τα ακόλουθα ενώ ασκούσατε τα ανωτέρω καθήκοντα ή έλεγχο, ή εντός 3 χρόνων από την απομάκρυνσή σας:</p>			
20.	Δόθηκε ποτέ αρνητική απάντηση, ή έχει ανακληθεί, ανασταλεί, αποσυρθεί ή ακυρωθεί οποιαδήποτε άδεια, έγκριση, εγγραφή, ιδιότητα μέλους, από οποιοδήποτε εποπτικό ή κυβερνητικό σώμα ή επαγγελματική ένωση ή σύλλογο, σε οποιαδήποτε από τα νομικά πρόσωπα που αναφέρονται πιο πάνω;		
21.	Έχει εκδοθεί απόφαση εναντίον οποιουδήποτε προσώπου από τα πιο πάνω, σε οποιαδήποτε αστική υπόθεση σε σχέση με δραστηριότητες που ρυθμίζονται από αρμόδια ή εποπτική αρχή;		
22.	Έχει οποιοδήποτε πρόσωπο από τα πιο πάνω ουδέποτε παρακωλύσει την άσκηση εποπτείας από αρμόδια αρχή στον ευρύτερο χρηματοοικονομικό χώρο;		
23.	Υπεβλήθη εναντίον οποιουδήποτε προσώπου από τα πιο πάνω αίτηση διάλυσης, υποχρεωτικής εκκαθάρισης, υπαγωγής σε καθεστώς αφερεγγυότητας ή κατάσχεσης περιουσιακών της στοιχείων ή υπάχθηκε σε καθεστώς αναγκαστικής διαχείρισης;		
24.	Διεξήχθη έλεγχος στα βιβλία οποιουδήποτε προσώπου από τα πιο πάνω, πέραν των τακτικών ελέγχων, ή τέτοιο πρόσωπο αποτέλεσε αντικείμενο έρευνας από αρμόδια ή εποπτική αρχή;		

25.	Επιβλήθηκαν σε οποιοδήποτε πρόσωπο από τα πιο πάνω διοικητικές ή άλλες κυρώσεις από αρμόδια ή εποπτική αρχή;		
26.	Ζητήθηκαν ή κατασχέθηκαν τα βιβλία οποιουδήποτε προσώπου από τα πιο πάνω ή άλλα έγγραφα του από αρμόδια ή εποπτική αρχή;		
27.	Έχει οποιοδήποτε πρόσωπο από τα πιο πάνω ουδέποτε καταδικαστεί από δικαστήριο για απάτη, πλημμελή εκτέλεση καθήκοντος, αδικαιολόγητες συναλλαγές ή για άλλου είδους κακοδιαχείριση;		
28.	Έχει οποιοδήποτε πρόσωπο από τα πιο πάνω καταδικαστεί για ποινικό αδίκημα, επικριθεί, λήφθηκαν εναντίον του πειθαρχικά μέτρα κατά τη διάρκεια έρευνας από κρατική ή άλλη αρμόδια ή εποπτική αρχή;		

ΔΗΛΩΣΗ

Εγώ, ο/η(ονοματεπώνυμο), δηλώνω υπεύθυνα ότι:

1. Έχω καταβάλει κάθε οφειλόμενη επιμέλεια για να διασφαλίσω ότι όλες οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν ερωτηματολόγιο, είναι ορθές, πλήρης και ακριβείς.
2. Αναλαμβάνω να υποβάλω στην ΚΕΠΕΥ οποιαδήποτε συμπληρωματική πληροφορία ή διευκρινήσεις μου ζητηθούν για τους σκοπούς του παρόντος ερωτηματολογίου.
3. Θα γνωστοποιώ άμεσα στη ΚΕΠΕΥ, γραπτώς, οποιαδήποτε μεταβολή λάβει χώρα, κατά την απασχόληση μου σε αυτή, στις πληροφορίες που υποβάλλονται με το παρόν ερωτηματολόγιο.
4. Εξουσιοδοτώ την ΚΕΠΕΥ να ζητεί επιβεβαίωση των πληροφοριών που περιέχονται στο παρόν ερωτηματολόγιο, από τρίτα πρόσωπα, για τους σκοπούς του παρόντος ερωτηματολογίου.

Όνοματεπώνυμο :

Υπογραφή :

Ημερομηνία :