



ΣΥΝΕΓΓΥΗΤΙΚΟ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

**«Θεσμός εξασφάλισης
των επενδυτών
και υποστήριξης της
αξιοπιστίας της
αγοράς των επενδυτικών
υπηρεσιών»**

Μέλος του «Συνεγγυητικού Κεφαλαίου
Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών»



Universal Asset Management Α.Ε.Π.Ε.Υ.

Εποπτεύουσα Αρχή: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς – Αριθμός Αδείας: 8 / 711 / 14.5.2015

Λ. Δημοκρατίας 79, Ηράκλειο, 713 06
Τηλ: 2810 213355, Fax: 2810 213353

Η προστασία των επενδυτών και η διατήρηση της εμπιστοσύνης τους στο χρηματοπιστωτικό σύστημα έχουν μεγάλη σημασία για την εύρυθμη λειτουργία της εσωτερικής ευρωπαϊκής αγοράς. Στα πλαίσια αυτά, η Οδηγία 97/7/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 3ης Μαρτίου 1997 όρισε ότι προς το σκοπό αυτό είναι σημαντικό κάθε κράτος μέλος να διαθέτει ένα ή περισσότερα συστήματα αποζημίωσης των επενδυτών που να εγγυάται ένα ελάχιστο εναρμονισμένο επίπεδο προστασίας τουλάχιστον στους μικρούς επενδυτές στην περίπτωση κατά την οποία μία επιχείρηση αδυνατεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της προς τους πελάτες επενδυτές.

Αυτή την τελευταία πολύ σημαντική αποστολή της προστασίας των επενδυτών, δηλαδή της αποζημίωσής τους, έχει αναλάβει στη χώρα μας από το 1997 το «Συνεγγυτικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών» (διακριτικός τίτλος «Συνεγγυτικό»).

Το «Συνεγγυτικό», αποζημιώνει τους επενδυτές από παρασχεθείσες προς αυτούς επενδυτικές υπηρεσίες εκ μέρους επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών (ΕΠΕΥ), ήτοι:

- α** των Αωνυμικών Εταιριών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΑΕΠΕΥ) - μελών του Χρηματιστηρίου Αθηνών (Χ.Α),
- β** των Πιστωτικών Ιδρυμάτων που έχουν λάβει άδεια παροχής επενδυτικών υπηρεσιών - μελών του Χ.Α και συμμετέχουν στο Συνεγγυτικό,
- γ** των Αωνυμικών Εταιριών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΑΕΠΕΥ) - μη μελών του Χ.Α, και
- δ** των Αωνυμικών Εταιριών Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ΑΕΔΑΚ) που έχουν λάβει άδεια και παρέχουν τις υπηρεσίες που προβλέπει το άρθρο 4 παρ. 2 του ν. 3283/2004 - μη μελών του Χ.Α.

Οι ανωτέρω επιχειρήσεις αδειοδοτούνται ως προς τις παρεχόμενες απ' αυτές υπηρεσίες και εποπτεύονται από τις αρμόδιες Εποπτικές Αρχές και καταβάλλουν τις εισφορές τους στο «Συνεγγυτικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών», σύμφωνα με τα καθοριζόμενα στο άρθρο 71 του ν. 2533/1997, όπως ισχύει.

Σύντομο Ιστορικό

Το «Συνεγγυτικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών» αποτελεί Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου, έχει συσταθεί με το ν.δ. 3078/54 και σήμερα ρυθμίζεται από τις διατάξεις των άρθρων 61-78 του ν. 2533/97 (ΦΕΚ 228 Α/11.11.97), - με τον οποίον αναδιαρθρώθηκε το υφιστάμενο βάσει του παραπάνω ν.δ.3078/54 «Κοινό Συνεγγυτικό Κεφάλαιο Ασφάλειας των Χρηματιστηριακών συναλλαγών», που μετονομάσθηκε σε «Συνεγγυτικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών» (χωρίς όμως να μεταβληθεί ο σκοπός της ύπαρξής του και λειτουργίας του).

Η νομοθεσία που διέπει τη λειτουργία του «Συνεγγυτικού» είναι προσαρμοσμένη στις διατάξεις της υπ' αριθμ. 97/9/ΕΚ Οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου της 3/3/1997 σχετικά με τα συστήματα αποζημίωσης των επενδυτών.

Το «Συνεγγυτικό» είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικό, με εξασφαλιστικό χαρακτήρα και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, η οποία διορίζει και τον Πρόεδρο του Διοικητικού του Συμβουλίου.

Ο ΣΚΟΠΟΣ ΤΟΥ

«ΣΥΝΕΓΓΥΗΤΙΚΟΥ» ΚΑΙ Η ΣΗΜΑΣΙΑ ΤΟΥ

Σύμφωνα με το άρθρο 63 του ν. 2533/1997 σκοπός του «Συνεγγυτικού» είναι *«η καταβολή αποζημιώσεων σε εντολείς σε περίπτωση διαπιστωμένης οριστικής ή μη αναστρέψιμης αδυναμίας Επιχείρηση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΕΠΕΥ) να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της που απορρέουν από την παροχή καλυπτόμενων επενδυτικών υπηρεσιών και η υποστήριξη, με τον τρόπο αυτό, της σταθερότητας και αξιοπιστίας της λειτουργίας της αγοράς επενδυτικών υπηρεσιών».*

Άρα σκοποί του νόμου είναι:

1ον Η παροχή αποζημίωσης στους επενδυτές των ΕΠΕΥ για τους λόγους που αναφέρονται στο άρθρο 63, του ν. 2533/1997.

2ον Η υποστήριξη με αυτόν τον τρόπο της σταθερότητας και της αξιοπιστίας της αγοράς των επενδυτικών υπηρεσιών.

3ον Η εξασφάλιση χρηματιστηριακού θεσμού, της αγοράς των

επενδυτικών υπηρεσιών και του συνόλου των επενδυτών από χρηματιστηριακές συναλλαγές και άλλες επενδυτικές υπηρεσίες, όπως αυτές ορίζονται στο νόμο.

ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΣΤΟΥΣ ΕΠΕΝΔΥΤΕΣ ΤΩΝ ΕΠΕΥ

Η προστασία του «Συνεγγυτικού», που προβλέπεται από το ν. 2533/1997, παρέχεται στους επενδυτές των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΕΠΕΥ), οι οποίες έχουν λάβει άδεια λειτουργίας από τις αρμόδιες Εποπτικές Αρχές (την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για τις ΕΠΕΥ και την Τράπεζα της Ελλάδος για τα Πιστωτικά Ιδρύματα) και λειτουργούν σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3606/2007 «περί παροχής επενδυτικών υπηρεσιών». Η συμμετοχή αυτών των επιχειρήσεων στο «Συνεγγυτικό» είναι υποχρεωτική από το ν. 2533/97 και ν. 3606/2007 και συνιστά προϋπόθεση για τη νόμιμη λειτουργία τους και την παροχή στους επενδυτές επενδυτικών υπηρεσιών. Προκειμένου να επιτραπεί η λειτουργία τους από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς πρέπει να εισφέρουν στο «Συνεγγυτικό» το ποσόν που καθορίζει ο νόμος για τη συγκρότηση του κεφαλαίου του. Εκτός αυτής της υποχρέωσής τους, πρέπει να τηρούν καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας τους τις πάσης φύσεως υποχρεώσεις τους προς το «Συνεγγυτικό», όπως καθορίζουν οι ανωτέρω νόμοι και οι αποφάσεις των οργάνων του «Συνεγγυτικού», με τις προβλεπόμενες από το νόμο διαδικασίες και συνέπειες (μη παροχή καλυπτομένων επενδυτικών υπηρεσιών, άρση κάλυψης, κλπ.) σε περίπτωση μη τήρησης των παραπάνω υποχρεώσεών τους.

ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΜΟΝΟ

ΓΙΑ «ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΕΣ» ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

Πρέπει να σημειωθεί (και σε αυτό το σημείο επιστούμε την ιδιαίτερη προσοχή των επενδυτών) ότι ο ν. 2533/1997 προβλέπει αποζημίωση των επενδυτών από το «Συνεγγυτικό» μόνο για παρασχεθείσες από μέλος του προς αυτούς επενδυτικές υπηρεσίες, οι οποίες χαρακτηρίζονται από το άρθρο 1 παρ. 12 του ν. 2533/1997 ως «καλυπτόμενες» και για τις οποίες το μέλος έχει λάβει άδεια λειτουργίας.

Συνεπώς, οι επενδυτές δεν αποζημιώνονται από το «Συνεγγυτικό» για «μη καλυπτόμενες» επενδυτικές υπηρεσίες,

όπως δεν αποζημιώνονται και για παρεχόμενες επενδυτικές υπηρεσίες, οι οποίες δεν περιέχονται στην άδεια λειτουργίας, της ΕΠΕΥ.

ΠΟΙΕΣ ΕΙΝΑΙ

ΟΙ «ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΕΣ» ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ;

Σύμφωνα με το άρθρο 1 παρ. 12 του ν. 2533/1997, ως «καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες» ορίζονται οι υπηρεσίες που αναφέρονται στην παράγραφο 12 άρθρου 1 ν. 2533/1997 και στην παράγραφο 1 εδ. (α)Ι, και (γ) του ν. 2396/1996.

Στις εν λόγω **καλυπτόμενες κύριες επενδυτικές υπηρεσίες** περιλαμβάνονται **(α)** η κατάρτιση συναλληλαγών επί χρηματιστηριακών πραγμάτων στο Χ.Α. για λογαριασμό τρίτων ή για ίδιο λογαριασμό, **(β)** η φύλαξη και διαχείριση χρηματιστηριακών πραγμάτων για λογαριασμό τρίτων για κατάρτιση συναλληλαγών στο Χ.Α. ή που αποτελούν το προϊόν κατάρτισης συναλληλαγών στο Χ.Α., **(γ)** η κατοχή κεφαλαίων τρίτων για κατάρτιση συναλληλαγών επί χρηματιστηριακών πραγμάτων στο Χ.Α. ή που αποτελούν το προϊόν κατάρτισης συναλληλαγών επί χρηματιστηριακών πραγμάτων στο Χ.Α., **(δ)** η υπηρεσία της διαχείρισης επενδυτικών χαρτοφυλακίων πελατών, στα πλαίσια εντολής τους, όπως αυτή εξειδικεύεται στο εδάφιο (γ) παρ. 1 άρθρου 2 ν. 2396/1996 και **(ε)** η αναδοχή της έκδοσης και η διάθεση του συνόλου ή μέρους τίτλων, όπως αυτή εξειδικεύεται στο εδάφιο (δ) παρ. 1 άρθρου 2 ν. 2396/1996.

Στα χρηματοπιστωτικά μέσα που είναι διαπραγματεύσιμα σε οργανωμένες αγορές δεν περιλαμβάνονται τα μέσα πληρωμής.

Κάθε άλλη μορφή επένδυσης, που δεν εμπίπτει στις παραπάνω καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες και παρέχεται από τα μέλη του Συνεγγυητικού προς πελάτες τους, ΔΕΝ ΚΑΛΥΠΤΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ «ΣΥΝΕΓΓΥΗΤΙΚΟ».

ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΗΣ ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΗΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ

Ο ν. 2533/1997 προβλέπει την παροχή αποζημίωσης από το «Συνεγγυητικό» στον επενδυτή για απαιτήσεις του έναντι της ΕΠΕΥ, η οποία όμως δεν είναι απεριόριστη ως προς το ύψος.

Όπως ορίζει το άρθρο 66 του ν. 2533/1997, η αποζημίωση που θα καθορίσει το «Συνεγγυητικό» καλύπτει το σύνολο της απαίτησης του επενδυτή, από όλες τις παρασχεθείσες καλυπτόμενες

επενδυτικές υπηρεσίες, με ανώτατο όμως όριο τις 30.000 €.

Η ανωτέρω αποζημίωση παρέχεται από το «Συνεγγυτικό» σε εφαρμογή των διαδικασιών που ορίζουν τα άρθρα 66 και 67 του ν. 2533/1997 και αφού δεν καταστεί δυνατή προηγουμένως η αποζημίωση του επενδυτή από την εκκαθάριση της περιουσίας της ΕΠΕΥ έναντι της οποίας έχει ο επενδυτής την απαίτηση.

Η εν λόγω υποχρέωση αποζημίωσης του Συνεγγυτικού έναντι των επενδυτών είναι επικουρική, συμπληρωματική και περιορισμένη.

ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ

Από το άρθρο 65 του ν. 2533/1997 προκύπτει ότι ουσιαστικές και αναγκαίες προϋποθέσεις για την καταβολή αποζημίωσης από το «Συνεγγυτικό» είναι (α) η οριστική, μόνιμη και μη αναστρέψιμη αδυναμία μέλους να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του από επενδυτικές υπηρεσίες προς εντολείς, όπως αυτή καθορίζεται από τις παρ. 2-7 του άρθρου 65 ν. 2533/1997 και (β) οι υποχρεώσεις που οφείλονται και αδυνατεί να εκπληρώσει το μέλος να προέρχονται από υπηρεσίες που παρέσχε το μέλος και υπάγονται στις καλυπτόμενες από το «Συνεγγυτικό» επενδυτικές υπηρεσίες, όπως αυτές καθορίζονται στην παρ. 12 του άρθρου 1 ν. 2533/1997.

Μεταξύ των περιοριστικά αναφερόμενων περιπτώσεων παροχής αποζημίωσης από το «Συνεγγυτικό» είναι η ανάκληση της άδειας συστάσεως Ε.Π.Ε.Υ. και η θέση της σε ειδική εκκαθάριση, σύμφωνα με το άρθρο 4α του ν. 1806/88, όπως αυτό αντικαταστάθηκε με τα άρθρα 22 και 23 του ν. 3606/2007 και συμπληρώθηκε με το άρθρο 13 του ν. 3756/2009.

ΕΞΑΙΡΟΥΜΕΝΑ ΑΠΟ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΤΟΥ ΣΥΝΕΓΓΥΗΤΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΑ

Τα πρόσωπα που αναφέρονται στα εδάφια (α) έως (ι) της παραγράφου 6 του άρθρου 1 του ν. 2533/1997 εξαιρούνται από την κάλυψη του Συνεγγυτικού. Συγκεκριμένα εξαιρούνται: α) τα πιστωτικά ιδρύματα του άρθρου 2 του ν. 2076/1992 (ΦΕΚ 130Α) και οι εξομοιούμενες με αυτά ως προς το αντικείμενό τους αλληοδαπές επιχειρήσεις ανεξαρτήτως νομικού τύπου, β) τα χρηματοδοτικά ιδρύματα του άρθρου 2 του ν. 2076/1992

(ΦΕΚ 130Α) και οι εξομοιούμενες με αυτά ως προς το αντικείμενό τους αλληλοδαπές επιχειρήσεις ανεξαρτήτως νομικού τύπου, γ) οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις του ν. 400/1976 (ΦΕΚ 130Α) και οι εξομοιούμενες με αυτές ως προς το αντικείμενό τους αλληλοδαπές επιχειρήσεις ανεξαρτήτως νομικού τύπου, δ) οι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων, οι εταιρίες διαχείρισης χαρτοφυλακίων και οι εξομοιούμενες με αυτά ως προς το αντικείμενό τους αλληλοδαπές επιχειρήσεις ανεξαρτήτως νομικού τύπου, ε) τα νομικά πρόσωπα που υπάγονται στις διατάξεις του ν. 1611/1950 (ΦΕΚ 340Α) και τα εξομοιούμενα με αυτά ως προς τη φύση τους νομικά πρόσωπα επιχειρήσεις ανεξαρτήτως νομικού τύπου, στ) τα κράτη, οι κεντρικές διοικητικές αρχές, οι κρατικές υπηρεσίες και οι υπερεθνικοί φορείς και οργανισμοί ανεξαρτήτως νομικού τύπου, ζ) οι οργανισμοί τοπικής αυτοδιοίκησης, η) τα διευθυντικά στελέχη, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, οι ελεγκτές και τα άλλα πρόσωπα που παρέχουν εμπιστευτικές συμβουλευτικές υπηρεσίες, ως προς το μέλος στο οποίο απασχολούνται ως στελέχη, ως μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, ελεγκτές ή σύμβουλοι, καθώς και οι μέτοχοι του μέλους που κατέχουν τουλάχιστον 5% του μετοχικού κεφαλαίου, θ) οι συγγενείς εξ αίματος ή εξ' αγχιστείας μέχρι δευτέρου βαθμού των προσώπων της παραπάνω περίπτωσης, η) ως προς το ίδιο με την περίπτωση η) μέλος, ι) κάθε άλλο πρόσωπο το οποίο είναι συνδεδεμένο (κατά την έννοια της παραγράφου 5 του άρθρου 42Ε, του κ.ν. 2190/1920) με το μέλος που του παρέχει καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες.

ΑΡΝΗΣΗ ΠΑΡΟΧΗΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ

Εφιστάται η ιδιαίτερη προσοχή των επενδυτών, σύμφωνα με τις διατάξεις που προβλέπει το άρθρο 66 παρ. 4 του ν. 2533/1997 ότι το «Συνεγγυητικό» δικαιούται να αρνηθεί την καταβολή αποζημίωσης στον εντολέα, στις κατωτέρω περιπτώσεις:

- α)** μέρος της αίτησής του ελέγχεται ως ψευδές,
- β)** έχει κάνει χρήση απατηλών μέσων προκειμένου να λάβει αποζημίωση από το «Συνεγγυητικό»,
- γ)** ενεργεί ως παρένθετο πρόσωπο και δεν προκύπτει ότι ο τελικός δικαιούχος δικαιούται αποζημίωση ως εντολέας ή δεν προκύπτει η αποζημίωση που έχει ήδη λάβει από άλλη αιτία,

δ) η ζημία απορρέει σε ουσιώδες μέρος από δόλο ή βαρεία αμέλειά του,

ε) η αίτησή του έχει υποβληθεί εκπρόθεσμα σύμφωνα με το άρθρο 66 παρ. 6, του ν. 2533/1997.

ΞΕΠΛΥΜΑ ΒΡΩΜΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

«Σε περίπτωση που κατά την κρίση του Συνεγγυητικού υπάρχουν ενδείξεις ότι η καλυπτόμενη υπηρεσία ως προς την οποία προκύπτει η απαίτηση αποζημίωσης προσκρούει στις απαγορεύσεις του ν. 2331/1995, όπως ισχύει, θα παραπέμψει το θέμα στην Επιτροπή του ν. 2331/1995 και θα αναστέλλει την έκδοση απόφασής της μέχρι την έκδοση τελεσίδικης απόφασης σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 2331/1995».

«Απαγορεύεται η καταβολή αποζημίωσης για απαιτήσεις που απορρέουν από καλυπτόμενες υπηρεσίες ως προς τις οποίες έχει εκδοθεί καταδικαστική απόφαση για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες κατά την έννοια του ν. 2331/1995».

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ

Η λήψη αποφάσεων που αφορά στα δικαιώματα αποζημίωσης των εντολέων και η αποτίμηση των απαιτήσεών τους, ανήκει αποκλειστικά στην Επιτροπή Αποζημιώσεων που αποτελείται από πέντε (5) μέλη με 3ετή θητεία και εγκρίνεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (άρθρο 68 παρ.5 ν. 2533/1997).

Σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 68 ν. 2533/1997, τα μέλη της Επιτροπής Αποζημιώσεων επιλέγονται μεταξύ προσώπων, που έχουν ειδική γνώση ή πείρα σε θέματα του χρηματοπιστωτικού τομέα ή σχετικές ειδικές νομικές ή λογιστικές γνώσεις και τα οποία δεν μπορούν να είναι μέλη του «Συνεγγυητικού» ή να έχουν οποιαδήποτε σχέση εξαρτημένης εργασίας ή άλλη επαγγελματική σχέση με το «Συνεγγυητικό», **δηλαδή δρουν ανεξάρτητα από το «Συνεγγυητικό» και κατ' ελεύθερη κρίση.**

Σύμφωνα δε με την παρ. 6 του άρθρου 68 ν. 2533/1997 **οι αποφάσεις της Επιτροπής Αποζημιώσεων έχουν χαρακτήρα οριστικό ως προς την υποχρέωση του «Συνεγγυ-**

ητικού» καταβολής ή μη αποζημίωσης σε οποιοδήποτε πρόσωπο και ως προς το ύψος της τυχόν καταβαλλόμενης αποζημίωσης.

Η Επιτροπή Αποζημιώσεων κατά τη διερεύνηση των υποθέσεων αποζημίωσης λαμβάνει υπόψη της, σύμφωνα με το νόμο, τα δεδομένα για κάθε επενδυτή όπως αυτά προκύπτουν από τα βιβλία και στοιχεία που τηρεί το μέλος του Συνεγγυτικού και μόνον, αποκλειόμενου ρητά κάθε άλλου αποδεικτικού μέσου.

ΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΟΥ «ΣΥΝΕΓΓΥΗΤΙΚΟΥ»

Το κεφάλαιο του «Συνεγγυτικού» σύμφωνα με το ν. 2533/1997 συγκροτείται αποκλειστικά με εισφορές των Ε.Π.Ε.Υ. που είναι μέλη του.

Το ύψος του κεφαλαίου και των επιμέρους εισφορών των μελών του καθορίζονται από το άρθρο 71 του ν. 2533/1997, όπως αυτό αντικαταστάθηκε από το άρθρο 11 του ν. 3756/2009.

Το «Συνεγγυτικό» έχει συγκεντρώσει και διατηρεί, αποκλειστικά με εισφορές των Ε.Π.Ε.Υ. που είναι μέλη του, τα αναγκαία κεφάλαια για την εκτέλεση της αποστολής του.

ΠΩΣ ΔΙΟΙΚΕΙΤΑΙ ΤΟ «ΣΥΝΕΓΓΥΗΤΙΚΟ»

Το «Συνεγγυτικό» διοικείται από 7μελές Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο είναι αρμόδιο για κάθε θέμα που αφορά, στη διαχείριση και στην εκπροσώπηση του «Συνεγγυτικού», στη λήψη των πάσης φύσεως αποφάσεων του «Συνεγγυτικού», στην είσπραξη των πάσης φύσεως πόρων του, στη διαχείριση της περιουσίας του και γενικά στην εκπλήρωση της αποστολής του.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του «Συνεγγυτικού» ορίζεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και είναι ένα εκ των μελών του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Τα 5 μέλη εκλέγονται από τις Γενικές Συνελεύσεις των Μελών του «Συνεγγυτικού» Α.Ε.Π.Ε.Υ. και Πιστωτικά Ιδρύματα μελών του Χ.Α. και Α.Ε.Π.Ε.Υ. και Α.Ε.Δ.Α.Κ. μη μελών του Χ.Α..

Στο Διοικητικό Συμβούλιο συμμετέχει, ως μέλος, ο εκάστοτε Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνδέσμου Μελών του Χ.Α. (Σ.ΜΕ.Χ.Α.).

ΤΑ ΜΕΛΗ ΤΟΥ «ΣΥΝΕΓΓΥΗΤΙΚΟΥ»

Τα Μέλη του «Συνεγγυτικού» είναι σήμερα 83 (5 Πιστωτικά Ιδρύματα, 52 ΑΕΠΕΥ μέλη του Χ.Α, 14 ΕΠΕΥ μη μέλη του Χ.Α και 12 ΑΕΔΑΚ), οι οποίες έχουν αδειοδοτηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αντίστοιχα για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών στο επενδυτικό κοινό.

Κατάλογος των μελών του «Συνεγγυτικού» παρατίθεται στην ιστοσελίδα του www.syneggjitiko.gr.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΩΝ ΤΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΤΟΥΣ

Ο ν. 2533/1997 που καθορίζει τη λειτουργία του «Συνεγγυτικού» περιγράφει όλες τις προϋποθέσεις που πρέπει να πληροί και τις διαδικασίες που πρέπει να ακολουθήσει ο επενδυτής προκειμένου να ασκήσει έναντι του «Συνεγγυτικού» το δικαίωμά του, όπως επίσης και τις προθεσμίες εντός των οποίων θα πρέπει να απευθυνθεί στο «Συνεγγυτικό» ώστε να μην απολέσει το δικαίωμα αποζημίωσής του.

Σε περίπτωση που τεθεί το Μέλος του “Συνεγγυτικού” σε διαδικασία ειδικής εκκαθάρισης, που προβλέπεται από τα άρθρα 22 και 23 του ν. 3606/2007, οι προσκλήσεις του Επόπτη και η διαδικασία αναγγελίας, υποκαθιστούν τις διαδικασίες που προβλέπονται για το “Συνεγγυτικό”.

Σημειώνουμε και πάλι ότι ο επενδυτής έχει απαίτηση αποζημίωσης κατά της ΕΠΕΥ, της οποίας είναι πελάτης, και στο «Συνεγγυτικό» προσφεύγει μόνον εφόσον δεν επιτύχει την ικανοποίηση της απαίτησής του από την ΕΠΕΥ κατά τη διαδικασία εκκαθάρισης των περιουσιακών στοιχείων της.

ΔΩΡΕΑΝ ΟΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΤΟΥ «ΣΥΝΕΓΓΥΗΤΙΚΟΥ» ΣΤΟΥΣ ΕΠΕΝΔΥΤΕΣ

Είναι πάρα πολύ σημαντικό ότι όλη η προστασία που περιγράψαμε, την οποία προβλέπει η νομοθεσία, παρέχεται τελείως δωρεάν στους επενδυτές που δεν υποχρεώνονται σε οποιαδήποτε εισφορά, συνδρομή ή τέλος προς το «Συνεγγυτικό».

ΠΛΗΡΕΣΤΕΡΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΤΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ

Το «Συνεγγυτικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών» θεωρεί ότι με το παρόν φυλλάδιο παρέχει βασικές πληροφορίες ενημέρωσης προς τους επενδυτές. Παράλληλα τους προτρέπει να ζητήσουν περισσότερες πληροφορίες από τις εταιρίες στις οποίες είναι πελάτες ή να προσφύγουν στην ιστοσελίδα του «Συνεγγυτικού» www.synegguitiko.gr, από την οποία θα αντλήσουν πολλές χρήσιμες πληροφορίες που δεν μπορούν να συμπεριληφθούν στο παρόν σύντομο ενημερωτικό φυλλάδιο.

Επισημαίνεται ότι με αυτό το ενημερωτικό φυλλάδιο παρέχονται γενικής φύσεως οδηγίες και πληροφορίες προς τους επενδυτές. Κάθε υφιστάμενη απαίτηση επενδυτή κατά του «Συνεγγυτικού» εξετάζεται αυτοτελώς από την Επιτροπή Αποζημιώσεων και με βάση τα εκάστοτε υφιστάμενα πραγματικά περιστατικά και την υπαγωγή τους στις διατάξεις του νόμου και δεν μπορεί να θεωρηθεί ότι καλύπτεται από το παρόν.



ΣΥΝΕΓΓΥΗΤΙΚΟ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

**ΣΥΝΕΓΓΥΗΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ
ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**

ΦΕΙΔΙΟΥ 14-16 106 78 ΑΘΗΝΑ
ΤΗΛ.: 210 33 04 682 – 3, 210 33 03 208 – 9
ΦΑΞ: 210 33 04 155, e-mail info@syneggiitiko.gr
www.syneggiitiko.gr