

## **ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ**

### **ΤΗΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΩΝΥΜΙΑ «ΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ – ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ»**

*(Όπως τροποποιήθηκε και κωδικοποιήθηκε με την από 27.10.2015 απόφαση της  
Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των εταίρων.)*

#### **Άρθρο 1**

#### **ΕΠΩΝΥΜΙΑ - ΝΟΜΙΚΗ ΦΥΣΗ - ΕΔΡΑ - ΔΙΑΡΚΕΙΑ**

1. Ιδρύεται αστική Εταιρία με την επωνυμία «Μεσολαβητής Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών» (σε συντομογραφία Μ.Τ.Ε.Υ.) που αποτελεί νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα (εφεξής η «Εταιρία»).
2. Ο Μεσολαβητής Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών έχει την έδρα του στον Δήμο Αθηναίων, επί της οδού Μασσαλίας αρ. 1.
3. Η διάρκεια της Εταιρίας ορίζεται αόριστη.

#### **Άρθρο 2**

#### **ΣΚΟΠΟΣ – ΟΡΙΣΜΟΙ - ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑ**

1. Σκοπός του Μεσολαβητή Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών, είναι:
  - α. Η εξωδικαστική επίλυση διαφορών μεταξύ των παρόχων και των συναλλασσομένων με αυτούς, όπως ορίζονται στην παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου.
  - β. Η προαγωγή της συναινετικής και εξωδικαστικής επίλυσης διαφορών αναφορικά με την παροχή τραπεζικών, επενδυτικών και ασφαλιστικών προϊόντων και υπηρεσιών (εφεξής «χρηματοπιστωτικά προϊόντα και υπηρεσίες»).
  - γ. Η παροχή ενημέρωσης, καθώς και οικονομικών και νομικών συμβουλών σε θέματα διαχείρισης οφειλών, στα πλαίσια νομοθετικών διατάξεων για τη διαχείριση ιδιωτικού χρέους.
2. Για την εκπλήρωση του σκοπού του ο Μ.Τ.Ε.Υ. προβαίνει, ιδίως, στα εξής:
  - α. Δέχεται έγγραφες καταγγελίες από τους συναλλασσομένους με τους παρόχους, όπως ορίζονται στην παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου, σχετικά με την παροχή από αυτούς χρηματοπιστωτικών προϊόντων και υπηρεσιών, τις εξετάζει και μεσολαβεί προκειμένου να διευκολύνει τη συναινετική και εξωδικαστική επίλυση των διαφορών, σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στον Κανονισμό Οργάνωσης και Λειτουργίας της Εταιρίας.
  - β. Στο πλαίσιο της ανωτέρω διαδικασίας, διατυπώνει αιτιολογημένες μη δεσμευτικές συστάσεις με πλήρη αυτονομία και ανεξαρτησία, με βάση την ισχύουσα νομοθεσία, τις αρχές της ευθυδικίας και της καλής επιχειρηματικής πρακτικής και κάθε σχετικό κώδικα δεοντολογίας.
  - γ. Παρέχει τις ανωτέρω υπηρεσίες δωρεάν.
  - δ. Τηρεί:
    - τις διατάξεις της Κοινής Υπουργικής Απόφασης υπ' αρ. 70330ικ. (ΦΕΚ 1421Β/9.7.2015) «Ρυθμίσεις σχετικά με προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας,

- σε συμμόρφωση με την Οδηγία 2013/11/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 21<sup>ης</sup> Μαΐου 2013 για την εναλλακτική επίλυση καταναλωτικών διαφορών και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2006/2004 και της οδηγίας 2009/22/ΕΚ (οδηγία ΕΕΚΔ) και την λήψη συμπληρωματικών εθνικών μέτρων εφαρμογής του Κανονισμού 524/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 21<sup>ης</sup> Μαΐου 2013 για την ηλεκτρονική επίλυση καταναλωτικών διαφορών» (εφεξής «Κ.Υ.Α. 70330οικ.»),
- τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 524/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 21<sup>ης</sup> Μαΐου 2013 για την ηλεκτρονική επίλυση καταναλωτικών διαφορών και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2006/2004 και της οδηγίας 2009/22/ΕΚ» (Κανονισμός για την ΗΕΚΔ), και
  - ως μέλος του Δικτύου Εξωδικαστικών Διασυνοριακών Καταγγελιών στον τομέα των Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών (FIN-NET), (εφεξής FIN-NET), τις σχετικές με την οργάνωση και λειτουργία του εν λόγω Δικτύου συμφωνίες, όπως το «Μνημόνιο σχετικά με τη δημιουργία στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο ενός Δικτύου Εξωδικαστικών Διασυνοριακών Καταγγελιών στον τομέα των Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών (FIN-NET)» της 1.2.2001.
- ε. Παρέχει κατάρτιση στο προσωπικό του γραφείου που είναι υπεύθυνο για την εναλλακτική επίλυση διαφορών και πληροφορεί σχετικά τη Γενική Διεύθυνση Προστασίας Καταναλωτή και Εποπτείας της Αγοράς, σύμφωνα με το άρθρο 17 παρ. 3 στοιχείο (ζ) της Κ.Υ.Α. 70330οικ.
- στ. Με επιφύλαξη των διατάξεων περί απορρήτου και περί προστασίας του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, συνεργάζεται με φορείς εναλλακτικής επίλυσης διαφορών και προβαίνει σε τακτικές ανταλλαγές ορθών πρακτικών όσον αφορά την επίλυση τόσο διασυνοριακών, όσο και εγχώριων διαφορών.
- ζ. Αναπτύσσει σχέσεις με παρεμφερείς φορείς του εξωτερικού και συνεργάζεται με αυτούς για την επίλυση διασυνοριακών διαφορών, όπως στο πλαίσιο του FIN-NET.
- η. Συνεργάζεται με τις αρμόδιες αρχές, ιδίως αυτές που είναι επιφορτισμένες με την εφαρμογή της νομοθεσίας περί προστασίας των καταναλωτών, ιδίως για συστηματικά θέματα, τηρουμένων των διατάξεων περί απορρήτου και περί προστασίας του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, καθώς και με επαγγελματικούς φορείς και ενώσεις καταναλωτών.
- θ. Συμβάλλεται με τους αρμόδιους για τη διαχείριση ιδιωτικού χρέους φορείς.
- ι. Δημοσιοποιεί στον ιστότοπό του, παρέχοντας σύνδεσμο προς τον ιστότοπο της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, και, στο μέτρο που είναι δυνατό, επί σταθερού μέσου στις εγκαταστάσεις του, τον κατάλογο φορέων ΕΕΔ που αναφέρεται στο άρθρο 20 παράγραφος 4 της Οδηγίας 2013/11/ΕΕ, και παρέχει στον ιστότοπό του ηλεκτρονικό σύνδεσμο προς την πλατφόρμα ηλεκτρονικής επίλυσης διαφορών που προβλέπεται στον Κανονισμό ΕΕ 524/2013.
- ια. Οργανώνει συνέδρια, διαλέξεις και εκδηλώσεις επιστημονικού ή ενημερωτικού χαρακτήρα σε σχέση με τη φύση, τους στόχους και την προβολή του θεσμού του Μεσολαβητή Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών.
- ιβ. Προβαίνει στην εκτύπωση εντύπων, φυλλαδίων, μελετών και κάθε άλλου είδους ενημερωτικού υλικού, έντυπου ή ηλεκτρονικού, που αφορά το σκοπό και τη λειτουργία του Μεσολαβητή Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών, καθώς και τη διαδικασία επίλυσης των διαφορών των οποίων επιλαμβάνεται.
3. Πάροχος είναι το μέλος (τακτικό και συνδεδεμένο) των εταιρών ή το νομικό πρόσωπο - μη μέλος ένωσης ή φορέα που είναι εταίρος του Μ.Τ.Ε.Υ., το οποίο

δραστηριοποιείται στον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό τομέα σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις και παρέχει στους συναλλασσομένους με αυτόν, κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών του, προϊόντα και υπηρεσίες, συμπεριλαμβανομένων αυτών που προσφέρονται μέσω ιστότοπου ή άλλου ηλεκτρονικού μέσου.

Συναλλασσόμενος που δύναται να απευθυνθεί στον Μεσολαβητή Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών είναι το φυσικό πρόσωπο ή το νομικό πρόσωπο με ετήσιο κύκλο εργασιών μέχρι ένα εκατομμύριο (1.000.000) ευρώ, ή η ένωση προσώπων, που συναλλάσσεται με πάροχο, για διαφορές που ανακύπτουν κατά την παροχή χρηματοπιστωτικών προϊόντων και υπηρεσιών.

4. Ο Μεσολαβητής Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών δεν εξετάζει ή παύει την εξέταση καταγγελίας που υποβάλλεται σε αυτόν στις εξής περιπτώσεις:

α. Αν ο συναλλασσόμενος δεν προσπάθησε να επικοινωνήσει με τον πάροχο, σε επίπεδο αρμόδιας υπηρεσίας και Υπηρεσίας Πελατών, σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στον Κανονισμό Οργάνωσης και Λειτουργίας της Εταιρίας, προκειμένου να συζητήσει τη διαφορά και να επιδιώξει, ως πρώτο βήμα, να την επιλύσει απευθείας με αυτόν.

β. Αν η διαφορά είναι επουσιώδης ή βασίζεται σε κακόβουλη καταγγελία.

γ. Αν η διαφορά ή το ευρύτερο θέμα στο οποίο αυτή εντάσσεται, εξετάζεται ή έχει εξεταστεί προηγουμένως από άλλο φορέα εναλλακτικής επίλυσης διαφορών ή από δικαστήριο.

δ. Αν ο συναλλασσόμενος δεν υπέβαλε την καταγγελία στον Μεσολαβητή Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών εντός προθεσμίας ενός (1) έτους από την ημερομηνία κατά την οποία υπέβαλε το πρώτον, αποδεδειγμένα, την καταγγελία στον πάροχο.

ε. Αν η εξέταση της διαφοράς θα έβλαπτε σημαντικά την αποτελεσματική λειτουργία του Μεσολαβητή Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών.

### **Άρθρο 3 ΕΤΑΙΡΟΙ**

#### **1. Είσοδος εταίρων**

1.1 Η είσοδος ως εταίρων φορέων ή ενώσεων ή νομικών προσώπων - μη μελών ένωσης ή φορέα, που δραστηριοποιούνται στον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό τομέα, επιτρέπεται κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου που λαμβάνεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 6 παράγραφος 4.3. Αν το Διοικητικό Συμβούλιο απορρίψει την αίτηση, ο αιτών μπορεί να ζητήσει την εξέταση της αίτησής του από τη Γενική Συνέλευση. Στην περίπτωση αυτή, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να θέσει το θέμα αυτό στην αμέσως προσεχή Γενική Συνέλευση, η οποία αποφασίζει οριστικά σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 5 παράγραφοι 4.4 και 4.5 του παρόντος. Οι εν λόγω αποφάσεις των οργάνων της Εταιρίας, οι οποίες κοινοποιούνται στον αιτούντα, δεν απαιτείται να είναι αιτιολογημένες.

1.2. Οι νέοι εταίροι δεσμεύονται από τους όρους του παρόντος Καταστατικού, τις αποφάσεις και συμφωνίες που έχουν συναφθεί πριν την είσοδό τους, και υπόκεινται στα καθήκοντα και υποχρεώσεις των ιδρυτικών μελών της Εταιρίας με τα οποία εξομοιώνονται κατά την είσοδό τους.

#### **2. Λήξη ιδιότητας εταίρων**

2.1 Η ιδιότητα του εταίρου λήγει με την παύση των εργασιών του, με αποχώρηση ή με αποβολή.

2.2 Η δήλωση περί αποχώρησης πρέπει να υποβάλλεται εγγράφως τρεις (3) τουλάχιστον μήνες πριν από το τέλος του ημερολογιακού έτους και ισχύει από την αρχή του επομένου έτους.

2.3 Η αποβολή εταίρου είναι δυνατή μόνο σε περίπτωση παραβίασης των υποχρεώσεων που απορρέουν από το Καταστατικό ή ενέργειας εναντίον του σκοπού της Εταιρίας. Για την αποβολή απαιτείται απόφαση Διοικητικού Συμβουλίου που λαμβάνεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 7 παράγραφος 4.3. Η εν λόγω απόφαση υποβάλλεται προς έγκριση στην αμέσως επόμενη Γενική Συνέλευση, η οποία αποφασίζει οριστικά σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 6 παράγραφοι 4.4 και 4.5 του παρόντος. Μέχρι την έκδοση της απόφασης της Γενικής Συνέλευσης, τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις του εταίρου τελούν σε αναστολή.

2.4 Με την απόφαση περί αποβολής, η οποία κοινοποιείται στον αποβληθέντα εταίρο παύει η ιδιότητα του εταίρου. Εταίρος που αποβάλλεται δεν έχει δικαίωμα επί των περιουσιακών στοιχείων της Εταιρίας, ούτε αξίωση για απόδοση της εισφοράς του.

2.5 Η λήξη της ιδιότητας του εταίρου δεν απαλλάσσει τον εταίρο από την εκπλήρωση τυχόν υποχρεώσεων του προς την Εταιρία.

2.6 Σε περίπτωση λήξης της ιδιότητας του εταίρου κατά τα ανωτέρω οριζόμενα, η λειτουργία της Εταιρίας συνεχίζεται μεταξύ των λοιπών εταίρων της.

## **Άρθρο 4**

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΠΟΡΟΙ**

1. Το κεφάλαιο της Εταιρίας ανέρχεται στο ποσό των δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ και καταβλήθηκε στο ταμείο της ως ακολούθως:

α. ποσό εννέα χιλιάδων οκτακοσίων (9.800) ευρώ κατέβαλε η εκ των συμβαλλομένων Ελληνική Ένωση Τραπεζών (Ε.Ε.Τ.) και με την καταβολή αυτή συμμετέχει στην Εταιρία με ποσοστό 98%.

β. ποσό εκατό (100) ευρώ κατέβαλε ο εκ των συμβαλλομένων Σύνδεσμος Μελών Χρηματιστηρίων Αθηνών (Σ.ΜΕ.Χ.Α.) και με την καταβολή αυτή συμμετέχει στην Εταιρία με ποσοστό 1%.

γ. ποσό εκατό (100) ευρώ κατέβαλε η εκ των συμβαλλομένων Ελληνική Ένωση Διαχειριστών Συλλογικών Επενδύσεων και Περιουσίας η συντεταγμένη επωνυμία της οποίας είναι Ένωση Θεσμικών Επενδυτών (Ε.Θ.Ε.) και με την καταβολή αυτή συμμετέχει στην Εταιρία με ποσοστό 1%.

2. Πόροι της Εταιρίας είναι:

α. οι εισφορές των εταίρων, όπως αυτές ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση μετά από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου, και

β. άλλοι τυχόν πόροι ή περιουσιακά στοιχεία που περιέρχονται σε αυτήν.

3. Τα χρηματικά διαθέσιμα της Εταιρίας κατατίθενται σε λογαριασμό ενός ή περισσότερων πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν στην Ελλάδα. Η διαχείριση των εν λόγω λογαριασμών γίνεται από τον Μεσολαβητή Τραπεζικών - Επενδυτικών Υπηρεσιών ή από εξουσιοδοτημένα από αυτόν πρόσωπα.

## **Άρθρο 5 ΟΡΓΑΝΑ**

Τα όργανα της Εταιρίας είναι η Γενική Συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο και ο Μεσολαβητής Τραπεζικών - Επενδυτικών Υπηρεσιών.

## **Άρθρο 6** **ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ**

### **1. Σύνθεση**

Η Γενική Συνέλευση απαρτίζεται από τους εκπροσώπους όλων των εταίρων.

### **2. Αρμοδιότητες**

Η Γενική Συνέλευση είναι το ανώτατο όργανο της Εταιρίας και έχει τεκμήριο αρμοδιότητας για όλα τα θέματα που αφορούν τη λειτουργία της, με την επιφύλαξη των διατάξεων του παρόντος καταστατικού. Η Γενική Συνέλευση έχει ιδίως τις εξής αρμοδιότητες:

- α. εκλέγει τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου,
- β. ορίζει τους ελεγκτές της Εταιρίας,
- γ. εγκρίνει τις οικονομικές καταστάσεις του παρελθόντος ημερολογιακού έτους, καθώς και τον οικονομικό προϋπολογισμό της για το τρέχον ημερολογιακό έτος ο οποίος πρέπει να είναι επαρκής για την εκπλήρωση του σκοπού της Εταιρίας,
- δ. εγκρίνει το ύψος των τακτικών, έκτακτων και συμπληρωματικών εισφορών των εταίρων,
- ε. αποφασίζει για την είσοδο νέου εταίρου και την αποβολή εταίρου σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 3 του παρόντος,
- στ. αποφασίζει την τροποποίηση του Καταστατικού,
- ζ. ενημερώνεται για την ετήσια έκθεση εργασιών του Μεσολαβητή Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών και
- η. αποφασίζει για τη λύση της Εταιρίας.

### **3. Συνεδριάσεις**

3.1 Κάθε εταίρος εκπροσωπείται στη Γενική Συνέλευση από έναν (1) εξουσιοδοτημένο εκπρόσωπο.

3.2 Η Γενική Συνέλευση συγκαλείται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

α. Η τακτική Γενική Συνέλευση συνέρχεται υποχρεωτικά μέσα στο πρώτο εξάμηνο από τη λήξη κάθε διαχειριστικού έτους, το οποίο συμπίπτει με το ημερολογιακό έτος.

β. Η Γενική Συνέλευση συνέρχεται εκτάκτως όταν αυτό ζητηθεί από τον/τους εταίρο/ους που διαθέτουν τουλάχιστον το ένα τρίτο (1/3) του συνόλου των ψήφων που εκπροσωπούν το ένα τρίτο (1/3) του εταιρικού κεφαλαίου, ή σε περίπτωση που κριθεί αναγκαίο από το Διοικητικό Συμβούλιο.

3.3 Κατά τις συνεδριάσεις της Γενικής Συνέλευσης επιτρέπεται ένας (1) εταίρος να εκπροσωπεί έναν (1) μόνο άλλο, εφόσον υποβάλλεται σχετική έγγραφη εξουσιοδότηση πριν από την έναρξη της συνεδρίασης.

3.4 Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και σε περίπτωση κωλύματός του ο Αντιπρόεδρος προεδρεύει στη Γενική Συνέλευση.

3.5 Οι προσκλήσεις των συνεδριάσεων της Γενικής Συνέλευσης αποστέλλονται σε κάθε εταίρο δέκα (10) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της συνεδρίασης και περιέχουν την ημέρα, τον χρόνο και τον τόπο της συνεδρίασης, καθώς και τα θέματα της ημερήσιας διάταξης.

3.6 Η Γενική Συνέλευση αποφασίζει έγκυρα και επί θεμάτων εκτός ημερήσιας διάταξης εφόσον αυτό συμφωνηθεί από όλους τους παριστάμενους στη Γενική Συνέλευση εταίρους.

#### **4. Διαδικασία λήψης αποφάσεων**

4.1 Στη Γενική Συνέλευση συμμετέχουν οι εταίροι που έχουν τακτοποιήσει τις προς την Εταιρία οικονομικές τους υποχρεώσεις, είτε πρόκειται για τακτικές είτε για έκτακτες ή συμπληρωματικές εισφορές, που νόμιμα κατά τα παραπάνω έχουν αποφασιστεί.

4.2 Κάθε εταίρος διαθέτει στη Γενική Συνέλευση τόσες ψήφους όσο είναι το εκάστοτε ποσοστό συμμετοχής του στο εταιρικό κεφάλαιο.

4.3 Η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται ή εκπροσωπούνται σε αυτή τόσοι εταίροι, ώστε να συγκεντρώνονται τα δύο τρίτα (2/3) του συνόλου των ψήφων. Σε περίπτωση μη επίτευξης απαρτίας, η Γενική Συνέλευση συγκαλείται εκ νέου εντός επτά (7) ημερών. Στην επαναληπτική Γενική Συνέλευση τεκμαίρεται ότι υφίσταται απαρτία.

4.4 Κατ' εξαίρεση και προκειμένου να ληφθεί απόφαση για την είσοδο νέου ή την αποβολή εταίρου σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 3 του παρόντος, την τροποποίηση του καταστατικού και τη λύση της Εταιρίας, η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν παρίστανται ή εκπροσωπούνται σε αυτή τα τρία τέταρτα (3/4) του συνόλου των ψήφων.

4.5 Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία του συνόλου των ψήφων που διαθέτουν οι παρόντες και εκπροσωπούμενοι εταίροι, που αντιπροσωπεύουν ποσοστό 50,1% του εταιρικού κεφαλαίου. Στις περιπτώσεις λήψης απόφασης εισόδου νέου εταίρου, αποβολής εταίρου, τροποποίησης του καταστατικού και λύσης της Εταιρίας, απαιτείται πλειοψηφία των τριών τετάρτων (3/4) των ψήφων των παρόντων και εκπροσωπούμενων εταίρων. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του προεδρεύοντος.

4.6 Η ψηφοφορία είναι φανερή, εκτός εάν η Γενική Συνέλευση αποφασίσει διαφορετικά.

### **Άρθρο 7**

#### **ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ**

##### **1. Σύνθεση**

1.1 Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από επτά (7) μέλη τα οποία εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των εταίρων, με τη συνήθη απαρτία και πλειοψηφία. Από τα μέλη αυτά πέντε (5) υποδεικνύονται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (Ε.Ε.Τ.), ένα (1) από τον Σύνδεσμο Μελών Χρηματιστηρίου Αθηνών (Σ.ΜΕ.Χ.Α.) και ένα (1) από την Ελληνική Ένωση Διαχειριστών Συλλογικών Επενδύσεων και Περιουσίας η συντεταγμένη επωνυμία της οποίας είναι Ένωση Θεσμικών Επενδυτών (Ε.Θ.Ε.). Στο Διοικητικό Συμβούλιο συμμετέχει χωρίς δικαίωμα ψήφου ο Μεσολαβητής Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών.

1.2 Η θητεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι διετής και μπορεί να παραταθεί μέχρι την πρώτη μετά τη συμπλήρωση της διετίας τακτική Γενική Συνέλευση. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι επανεκλέξιμα.

1.3 Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται υποχρεωτικά εντός δέκα (10) ημερών από την κατά τα ανωτέρω εκλογή του, συγκροτείται σε σώμα και εκλέγει μεταξύ των μελών του Πρόεδρο και Αντιπρόεδρο.

1.4 Σε περίπτωση που μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου αποχωρήσει για οποιονδήποτε λόγο, τα εναπομένοντα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, στην πρώτη μετά την αποχώρηση συνεδρίασή του, εκλέγουν νέο μέλος σε αντικατάσταση του αποχωρήσαντος και για το υπόλοιπο της θητείας του Διοικητικού Συμβουλίου, με πλειοψηφία όλων των εναπομεινάντων μελών του. Η ως άνω εκλογή εισάγεται για επικύρωση στην αμέσως επόμενη Γενική Συνέλευση των εταίρων. Τυχόν μη επικύρωση της εκλογής από τη Γενική Συνέλευση δεν θίγει το κύρος των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου.

## **2. Αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου**

2.1 Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει τις εξής αρμοδιότητες:

α. Με την επιφύλαξη του άρθρου 8 παράγραφος 6, διοικεί την Εταιρία, ενεργεί κάθε αναγκαία πράξη για την υλοποίηση του σκοπού της και εισηγείται σχετικά στη Γενική Συνέλευση. Το Διοικητικό Συμβούλιο λογοδοτεί στη Γενική Συνέλευση.

β. Εισηγείται προς τη Γενική Συνέλευση την τροποποίηση του Καταστατικού.

γ. Διορίζει και παύει τον Μεσολαβητή Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 4.3 του παρόντος άρθρου.

δ. Διαχειρίζεται τους πόρους της Εταιρίας και συντάσσει τις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας, τις οποίες υποβάλλει προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση.

ε. Εισηγείται προς τη Γενική Συνέλευση το ύψος των τακτικών, έκτακτων και συμπληρωματικών εισφορών των εταίρων.

στ. Συγκαλεί τη Γενική Συνέλευση και μεριμνά για την εκτέλεση των αποφάσεών της.

ζ. Εγκρίνει και τροποποιεί τον Κανονισμό Οργάνωσης και Λειτουργίας της Εταιρίας είτε πρωτόβουλα είτε μετά από σχετική πρόταση του Μεσολαβητή Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών.

η. Αποφασίζει σχετικά με την είσοδο νέου εταίρου και εισηγείται προς τη Γενική Συνέλευση σχετικά με την είσοδο ή την αποβολή εταίρου από την Εταιρία σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 3 του παρόντος.

θ. Προσλαμβάνει και απολύει το προσωπικό της Εταιρίας μετά από σχετική εισήγηση του Μεσολαβητή Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να εκχωρεί στον Πρόεδρό του την αρμοδιότητα αυτή. Η Εταιρία δύναται να απασχολεί προσωπικό που ανήκει στους εταίρους.

2.2 Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί με αιτιολογημένη απόφασή του να αναθέτει την άσκηση μέρους ή του συνόλου των αρμοδιοτήτων και εξουσιών του σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα, μέλη του ή μη, καθορίζοντας συγχρόνως και την έκταση της ανάθεσης αυτής.

## **3. Συνεδριάσεις**

3.1 Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει τουλάχιστον τέσσερις (4) φορές το χρόνο.

3.2 Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου προεδρεύει στις συνεδριάσεις του. Τον Πρόεδρο όταν απουσιάζει ή κωλύεται αναπληρώνει σε όλη την έκταση των αρμοδιοτήτων του ο Αντιπρόεδρος.

3.3 Εάν κάποιο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κωλύεται να παραστεί σε συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου, μπορεί να εκπροσωπηθεί από άλλο μέλος του με έγγραφη εξουσιοδότηση. Κάθε μέλος μπορεί να εκπροσωπεί ένα (1) μόνο μέλος.

#### **4. Διαδικασία λήψης αποφάσεων**

4.1 Κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου διαθέτει μία ψήφο.

4.2 Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν παρίστανται ή εκπροσωπούνται τουλάχιστον τέσσερα (4) από τα μέλη του.

4.3 Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίζει με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων και εκπροσωπούμενων μελών. Κατ' εξαίρεση το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίζει με αυξημένη πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) των παρόντων και εκπροσωπούμενων μελών του για τον διορισμό και την παύση του Μεσολαβητή Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών, καθώς και σε περίπτωση απόφασης για την είσοδο ή εισήγησης προς τη Γενική Συνέλευση για την είσοδο ή την αποβολή εταίρου σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 3 του παρόντος. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.

### **Άρθρο 8**

#### **ΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ – ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**

1. Ο Μεσολαβητής Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο για τριετή θητεία και είναι επανεκλέξιμος. Το Διοικητικό Συμβούλιο με απόφασή του μπορεί να επανεκλέξει τον Μεσολαβητή Τραπεζικών Επενδυτικών Υπηρεσιών για θητεία μικρότερη των τριών ετών.

2. Μεσολαβητής Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών διορίζεται πρόσωπο αναγνωρισμένου κύρους, με υψηλή επιστημονική κατάρτιση, βασικές γνώσεις δικαίου, τις αναγκαίες γνώσεις και δεξιότητες στον τομέα της εναλλακτικής επίλυσης διαφορών ή της δικαστικής επίλυσης καταναλωτικών διαφορών, καθώς και καταξιωμένη επαγγελματική εμπειρία σε θέματα που σχετίζονται με το σκοπό της Εταιρίας.

3. Η παύση του προσώπου του Μεσολαβητή Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών πριν από τη λήξη της θητείας του, είναι δυνατή αποκλειστικά και μόνο για σπουδαίο λόγο, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου με την κατά τα ανωτέρω οριζόμενα αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία.

4. Το έργο του Μεσολαβητή Τραπεζικών Επενδυτικών Υπηρεσιών υποστηρίζεται από γραφείο στο οποίο υπάγεται το σύνολο του προσωπικού (επιστημονικό και διοικητικό) της Εταιρίας.

5. Οι κύριες αρμοδιότητες του Μεσολαβητή Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών είναι οι ακόλουθες:

α. Επιδιώκει τον φιλικό διακανονισμό και τη συναινετική και εξωδικαστική επίλυση των διαφορών των οποίων επιλαμβάνεται η Εταιρία.

β. Διατυπώνει εγγράφως αιτιολογημένες, μη δεσμευτικές συστάσεις προς τα μέρη της διαφοράς με πλήρη αυτονομία και ανεξαρτησία.



- γ. Ασκεί αποκλειστικά το διευθυντικό δικαίωμα επί του προσωπικού της Εταιρίας.
- δ. Καταρτίζει και τροποποιεί τον Κανονισμό Οργάνωσης και Λειτουργίας ο οποίος υποβάλλεται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας.
- ε. Ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο και τους παρόχους για τυχόν συστηματικά ή σημαντικά προβλήματα που προκύπτουν συχνά και οδηγούν σε διαφορές μεταξύ συναλλασσομένων και παρόχων και διατυπώνει σχετικές προτάσεις για την αποφυγή και την επίλυση τους στο μέλλον, με σκοπό τη βελτίωση των πρακτικών των παρόχων και τη διευκόλυνση της ανταλλαγής πληροφοριών και βέλτιστων πρακτικών.
- στ. Διαχειρίζεται τα χρηματικά διαθέσιμα της Εταιρίας.
- ζ. Εισηγείται προς το Διοικητικό Συμβούλιο την πρόσληψη ή την απόλυση του προσωπικού της Εταιρίας.
- η. Κατανέμει αρμοδιότητες στο σύνολο του προσωπικού του Γραφείου.
- θ. Επιμελείται της παροχής κατάρτισης στο προσωπικό του γραφείου που είναι υπεύθυνο για την εναλλακτική επίλυση διαφορών και πληροφορεί σχετικά τη Γενική Διεύθυνση Προστασίας Καταναλωτή και Εποπτείας της Αγοράς, σύμφωνα με το άρθρο 17 παρ. 3 στοιχείο (ζ) της Κ.Υ.Α. 70330οικ.
- ι. Φροντίζει για τη σύνταξη και τη διαβίβαση ανά διετία στη Γενική Διεύθυνση Προστασίας Καταναλωτή και Εποπτείας της Αγοράς των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 17 παρ. 3 της Κ.Υ.Α. 70330οικ.

6. Ο Μεσολαβητής Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών ασκεί τα καθήκοντά του σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού Εσωτερικής Οργάνωσης και Λειτουργίας της Εταιρίας. Η Γενική Συνέλευση και το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας ουδέποτε επεμβαίνουν στη διαμόρφωση και διατύπωση της κρίσης του κατά την εξέταση των διαφορών. Ο Μεσολαβητής Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών λειτουργεί με ανεξαρτησία και αμεροληψία και δεν υπόκειται σε εντολές από κάποιο από τα ενδιαφερόμενα μέρη της διαφοράς ή τους εκπροσώπους τους και αμείβεται κατά τρόπο που δεν συνδέεται με την έκβαση της διαδικασίας.

7. Σε περίπτωση σύγκρουσης συμφερόντων του Μεσολαβητή Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών με κάποιο από τα μέρη της διαφοράς που καλείται να επιλύσει, ο Μεσολαβητής Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών υποχρεούται να απέχει από τη διαδικασία και, όπου είναι δυνατόν, προτείνει εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου στα μέρη να υποβάλουν τη διαφορά σε άλλο αρμόδιο φορέα Εναλλακτικής Επίλυσης Διαφορών ή εναλλακτικά, γνωστοποιεί εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου στα μέρη τις ανωτέρω περιστάσεις και το δικαίωμά τους να αντιταχθούν και συνεχίζει τη διεξαγωγή της διαδικασίας εφόσον αυτά δεν προβάλουν αντίρρηση σε δέκα (10) εργάσιμες ημέρες.

8. Ο Μεσολαβητής Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών μπορεί να μεταβιβάσει με την έγκριση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας, συγκεκριμένες από τις σχετικές με την οργάνωση και διοίκηση του προσωπικού εξουσίες σε στελέχη του γραφείου του.

## **Άρθρο 9**

### **ΚΑΘΗΚΟΝ ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟΤΗΤΑΣ**

Τα όργανα και το προσωπικό του Μ.Τ.Ε.Υ. οφείλουν να τηρούν εμπιστευτικές τις πληροφορίες που περιέχονται σε γνώση τους κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων τους.

### **Άρθρο 10** **ΕΞΟΥΣΙΑ ΕΚΠΡΟΣΩΠΗΣΗΣ**

Ο Πρόεδρος και σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματός του ο Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και ο Μεσολαβητής Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών, ενεργώντας καθένας χωριστά, εκπροσωπούν την Εταιρία έναντι τρίτων και σε κάθε Διοικητική ή Δικαστική Αρχή, χωρίς να απαιτείται απόφαση άλλου οργάνου.

### **Άρθρο 11** **ΛΥΣΗ**

1. Η Εταιρία λύεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται με την απαρτία και πλειοψηφία που προβλέπεται στο άρθρο 6 παράγραφοι 4.4 και 4.5 του παρόντος και τίθεται σε εκκαθάριση. Εφόσον δεν αποφασίσει διαφορετικά η Γενική Συνέλευση των εταίρων, την εκκαθάριση διενεργεί το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας. Η σύνθεση και η εν γένει λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου ως οργάνου εκκαθάρισεως ορίζεται κατ' ανάλογη εφαρμογή των περί Διοικητικού Συμβουλίου διατάξεων του παρόντος.
2. Το προϊόν της εκκαθάρισης διανέμεται μεταξύ των εταίρων κατά το λόγο της συμμετοχής τους στο εταιρικό κεφάλαιο.
3. Η κήρυξη σε πτώχευση, η λύση ή η θέση σε αναγκαστική διαχείριση κάποιου από τους εταίρους δεν συνεπάγεται αυτοδίκαια τη λύση της Εταιρίας.

### **Άρθρο 12** **ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

1. Η ισχύς του παρόντος αρχίζει από την ημερομηνία τήρησης των νομίμων προϋποθέσεων δημοσιότητας.
2. Τα ζητήματα που δεν ρυθμίζονται από το παρόν Καταστατικό διέπονται από τις διατάξεις των άρθρων 741-784 του Αστικού Κώδικα.