

ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ

ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΩΝΥΜΙΑ

«ΕΛΛΗΝΙΚΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗΣ – ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ»

Άρθρο 1

ΕΠΩΝΥΜΙΑ - ΝΟΜΙΚΗ ΦΥΣΗ - ΕΔΡΑ - ΔΙΑΡΚΕΙΑ

1. Ιδρύεται αστική εταιρεία με την επωνυμία «Ελληνικός Χρηματοοικονομικός Μεσολαβητής - Αστική Μη Κερδοσκοπική Εταιρεία Εναλλακτικής Επίλυσης Διαφορών» (σε συντομογραφία EXM-ΕΕΕΔ) (πρώην «Μεσολαβητής Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών») και στην αγγλική γλώσσα «Hellenic Financial Ombudsman Nonprofit Alternative Dispute Resolution Organisation» (σε συντομογραφία HFO – ADRO) που αποτελεί νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα (εφεξής «Εταιρεία»).
2. Η Εταιρεία έχει την έδρα της στον Δήμο Αθηναίων, επί της οδού Μασσαλίας αρ. 1.
3. Η διάρκεια της Εταιρείας ορίζεται αόριστη.

Άρθρο 2

ΣΚΟΠΟΣ – ΟΡΙΣΜΟΙ - ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑ

1. Σκοπός της Εταιρείας είναι:
 - α) η εξωδικαστική επίλυση ιδιωτικών διαφορών εμπορικής και χρηματοοικονομικής ιδίως φύσης και
 - β) η επιστημονική προαγωγή, ενίσχυση και διάδοση κάθε μορφής εξωδικαστικής και συναινετικής επίλυσης των ανωτέρω διαφορών, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία, όπως: μεσολάβησης (Ombudsman), συμφιλίωσης των μερών, διαπραγματεύσεων, διαιτησίας, διαμεσολάβησης και άλλων υβριδικών μορφών εναλλακτικής επίλυσης διαφορών ή και συνδυαστικών μορφών των ανωτέρω.
2. Για την εκπλήρωση του σκοπού της η Εταιρεία οργανώνεται και δραστηριοποιείται στους εξής δύο τομείς: Τομέας Α: Ελληνικός Χρηματοοικονομικός Μεσολαβητής (εφεξής και ως EXM) και Τομέας Β: Ελληνικό Κέντρο Εναλλακτικής Επίλυσης Χρηματοοικονομικών Διαφορών (εφεξής και ως ΕΚΕΕΧΔ) ως ακολούθως:

Τομέας Α: ΕΛΛΗΝΙΚΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗΣ

A.1 Ο Ελληνικός Χρηματοοικονομικός Μεσολαβητής (σε συντομογραφία EXM), και στην αγγλική γλώσσα «Hellenic Financial Ombudsman» (σε συντομογραφία HFO), είναι φορέας Εναλλακτικής Επίλυσης Διαφορών (εφεξής ΕΕΔ), καταχωρημένος στο Μητρώο Φορέων ΕΕΔ της Κ.Υ.Α.70330οικ./2015.

A.2 Ο EXM τηρεί:

- τις διατάξεις της Κοινής Υπουργικής Απόφασης υπ' αρ. 70330οικ. (ΦΕΚ 1421B'/09.07.2015) «Ρυθμίσεις σχετικά με προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας, σε συμμόρφωση με την Οδηγία 2013/11/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 21^{ης} 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^{ης} 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^{ης} 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).

A.3 Ο EXM μεσολαβεί προκειμένου να διευκολύνει τη συναινετική και εξωδικαστική επίλυση διαφορών μεταξύ συναλλασσομένων και παρόχων, όπως ορίζονται στην παράγραφο A.4. κατωτέρω, σχετικά με την παροχή χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών, υπό τους όρους και σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπονται στον Κανονισμό Οργάνωσης και Λειτουργίας της Εταιρείας. Ο EXM παρέχει τις υπηρεσίες του δωρεάν.

A.4 «Πάροχος» είναι το μέλος (τακτικό και συνδεδεμένο) των εταίρων, καθώς και το νομικό πρόσωπο - μη μέλος ένωσης ή φορέα, το οποίο είναι εταίρος του EXM, δραστηριοποιείται στον ευρύτερο χρηματοοικονομικό τομέα σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις και παρέχει στους συναλλασσομένους με αυτό, 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 EXM 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 χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών.

Τομέας Β: ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

B.1 Το Ελληνικό Κέντρο Εναλλακτικής Επίλυσης Χρηματοοικονομικών Διαφορών (σε συντομογραφία ΕΚΕΕΧΔ), και στην αγγλική γλώσσα «Hellenic Alternative Financial Disputes Resolution Center» (σε συντομογραφία ΗΑΦΔΡC), έχει σκοπό την παροχή υπηρεσιών σε λοιπές, πέραν του EXM, διαδικασίες εναλλακτικής επίλυσης ιδιωτικών διαφορών εμπορικής και χρηματοοικονομικής ιδίως φύσης (τραπεζικών, πιστωτικών, επενδυτικών, ασφαλιστικών), με βάση την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία και τον Κανονισμό Οργάνωσης και Λειτουργίας της Εταιρείας.

B.2 Ειδικώς για τη διαδικασία της διαμεσολάβησης το ΕΚΕΕΧΔ παρέχει στα μέρη της διαφοράς και τον διαμεσολαβητή υποστηρικτικές μόνο υπηρεσίες υλικοτεχνικής και διοικητικής φύσεως, με τήρηση του απορρήτου και της εμπιστευτικότητας, χωρίς εμπλοκή στο ουσιαστικό μέρος της διαδικασίας επίλυσης των διαφορών.

B.3 Το ΕΚΕΕΧΔ προωθεί ανεξάρτητες συνεργασίες με έμπειρους διαπιστευμένους διαμεσολαβητές με εξειδικευμένη γνώση σε θέματα του χρηματοοικονομικού τομέα.

B.4 Το ΕΚΕΕΧΔ επικουρείται στο έργο του γνωμοδοτικά από ανεξάρτητο Επιστημονικό Συμβούλιο, η συγκρότηση και λειτουργία του οποίου διέπεται από τον Κανονισμό Λειτουργίας του που προσαρτάται στον Κανονισμό Οργάνωσης και Λειτουργίας της Εταιρείας. Σκοπός του Επιστημονικού Συμβουλίου είναι η διασφάλιση της ποιότητας των παρεχομένων από το ΕΚΕΕΧΔ υπηρεσιών, ώστε αυτές να ανταποκρίνονται στις σύγχρονες και διεθνώς κρατούσες αντιλήψεις ως προς την εναλλακτική επίλυση διαφορών, καθώς και άλλοι επιστημονικοί σκοποί συναφείς με την αποστολή του ΕΚΕΕΧΔ όπως ειδικότερα περιγράφονται στον Κανονισμό Λειτουργίας του.

3. Περαιτέρω, για την εκπλήρωση του σκοπού της, η Εταιρεία:

α. Ως μέλος του Δικτύου Επίλυσης Χρηματοπιστωτικών Διαφορών - Financial dispute resolution network: FIN-NET (εφεξής FIN-NET), τηρεί τις σχετικές με την οργάνωση και λειτουργία του εν λόγω Δικτύου συμφωνίες.

β. Παρέχει εξειδικευμένη ενημέρωση και επιμόρφωση στο προσωπικό της και σε διαπιστευμένους διαμεσολαβητές εγγεγραμμένους στο οικείο Μητρώο του Υπουργείου Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων και διαπιστευμένους διαμεσολαβητές κατά το δίκαιο άλλης χώρας της Ευρωπαϊκής Ένωσης, σε χρηματοπιστωτικά, επενδυτικά, ασφαλιστικά και λοιπά συναφή χρηματοοικονομικά θέματα, με σκοπό την πληρέστερη κατανόηση της λειτουργίας των τραπεζικών, επενδυτικών και ασφαλιστικών προϊόντων και υπηρεσιών, των ελληνικών και διεθνών χρηματοπιστωτικών αγορών και των χρηματοπιστωτικών μέσων, των αγορών κεφαλαίων καθώς και των βασικών εποπτικών απαιτήσεων που διέπουν τη λειτουργία τους. Συνεργάζεται για τον σκοπό αυτό με αναγνωρισμένους φορείς εκπαίδευσης και κατάρτισης στην Ελλάδα και στην αλλοδαπή.

γ. Με επιφύλαξη των διατάξεων περί απορρήτου και προστασίας δεδομένων, συνεργάζεται με παρεμφερείς φορείς, με τις αρμόδιες αρχές, ιδίως αυτές που είναι επιφορτισμένες με την εφαρμογή της νομοθεσίας περί προστασίας των καταναλωτών, με τους εποπτικούς φορείς, καθώς και με επαγγελματικούς φορείς και ενώσεις καταναλωτών της ημεδαπής.

δ. Με την επιφύλαξη των διατάξεων περί απορρήτου και προστασίας δεδομένων, αναπτύσσει σχέσεις με παρεμφερείς φορείς του εξωτερικού, όπως στο πλαίσιο του FIN-NET και του International Network of Financial Services Ombudsman Schemes (the INFO Network), συνεργάζεται μαζί τους για την επίλυση διασυνοριακών διαφορών και προβαίνει σε τακτικές ανταλλαγές ορθών πρακτικών (best practices) όσον αφορά την επίλυση τόσο διασυνοριακών όσο και εγχώριων διαφορών.

ε. Διοργανώνει συνέδρια, διαλέξεις και εκδηλώσεις επιστημονικού ή ενημερωτικού χαρακτήρα σε σχέση με τη φύση, τους στόχους και την προβολή του έργου της.

στ. Προβαίνει, με κάθε πρόσφορο τρόπο, έντυπο (εκτύπωση φυλλαδίων, έκδοση μελετών, μονογραφιών κλπ.) και ηλεκτρονικό, στην ενημέρωση σχετικά με τον σκοπό, τη λειτουργία της και τη διαδικασία επίλυσης των διαφορών των οποίων επιλαμβάνεται.

ζ. Συμμετέχει στην πλατφόρμα ηλεκτρονικής επίλυσης διαφορών που προβλέπεται στον Κανονισμό ΕΕ 524/2013 (πλατφόρμα ΗΕΔ) και παρέχει στον ιστότοπό της ηλεκτρονικό σύνδεσμο προς αυτή. Επίσης, δημοσιοποιεί στον ιστότοπό της, παρέχοντας σύνδεσμο προς τον ιστότοπο της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, και, στο μέτρο που είναι δυνατό, επί σταθερού μέσου στις εγκαταστάσεις της, τον κατάλογο φορέων ΕΕΔ που αναφέρεται στο άρθρο 20 παράγραφος 4 της Οδηγίας 2013/11/ΕΕ.

Άρθρο 3

ΕΤΑΙΡΟΙ

1. Είσοδος εταίρων

1.1 Η είσοδος ως εταίρων ενώσεων, φορέων ή νομικών προσώπων που δραστηριοποιούνται στον ευρύτερο χρηματοοικονομικό τομέα, επιτρέπεται κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου που λαμβάνεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 7 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 6 παράγραφοι 4.4 και 4.5 του παρόντος. Οι εν λόγω αποφάσεις των οργάνων της Εταιρείας, 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 υφιστάμενων μελών της Εταιρείας 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 Εταιρείας. 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 Εταιρείας, ούτε αξίωση για απόδοση της εισφοράς του.

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

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

Άρθρο 4

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΠΟΡΟΙ

1. Το κεφάλαιο της Εταιρείας 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 Εταιρεία 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 Εταιρεία 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 Εταιρεία με ποσοστό 1%.

2. Πόροι της Εταιρείας είναι:

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

β. άλλοι τυχόν πόροι, οι οποίοι θα αφορούν στην είσπραξη των εξόδων διαχείρισης του ΕΚΕΕΧΔ ή περιουσιακά στοιχεία που περιέρχονται σε αυτήν.

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

Άρθρο 5

ΟΡΓΑΝΑ

Τα όργανα της Εταιρείας είναι η Γενική Συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο και ο Χρηματοοικονομικός Μεσολαβητής.

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 Εταιρείας 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 Εταιρείας,

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 Εταιρείας,

δ. εγκρίνει το ύψος των τακτικών, έκτακτων και συμπληρωματικών εισφορών των εταίρων,

ε. αποφασίζει για την είσοδο 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 της Εταιρείας
- η. αποφασίζει για τη λύση της Εταιρείας.

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 οικονομικές τους υποχρεώσεις προς την Εταιρεία, 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 Εταιρείας, 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 Εταιρείας, 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.). Στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου συμμετέχει χωρίς δικαίωμα ψήφου ο Χρηματοοικονομικός Μεσολαβητής. Καθήκοντα Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου ασκεί ο Προϊστάμενος του Νομικού Τμήματος του ΕΧΜ και σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος αυτού, ο Προϊστάμενος του Νομικού Τμήματος του ΕΚΕΕΧΔ.

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 δε 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 Εταιρεία, 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 Χρηματοοικονομικό Μεσολαβητή, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 4.3 του παρόντος άρθρου.

δ. Εκλέγει τα μέλη του Επιστημονικού Συμβουλίου του ΕΚΕΕΧΔ, οι αρμοδιότητες του οποίου καθορίζονται στο Κανονισμό Λειτουργίας του που προσαρτάται στον Κανονισμό Οργάνωσης και Λειτουργίας της Εταιρείας.

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

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

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

η. Εγκρίνει και τροποποιεί τον Κανονισμό Οργάνωσης και Λειτουργίας της Εταιρείας είτε πρωτόβουλα είτε μετά από σχετική πρόταση του Χρηματοοικονομικού Μεσολαβητή.

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

ι. Προσλαμβάνει και απολύει το προσωπικό της Εταιρείας μετά από σχετική εισήγηση του Χρηματοοικονομικού Μεσολαβητή. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να εκχωρεί στον Πρόεδρό του την αρμοδιότητα αυτή. Η Εταιρεία 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 Χρηματοοικονομικού Μεσολαβητή, καθώς και για την είσοδο ή την εισήγηση 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

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗΣ

1. Ο Χρηματοοικονομικός Μεσολαβητής διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, για τριετή θητεία και είναι επανεκλέξιμος. Το Διοικητικό Συμβούλιο με

απόφασή του μπορεί να επανεκλέξει τον Χρηματοοικονομικό Μεσολαβητή για θητεία μικρότερη των τριών ετών.

2. Χρηματοοικονομικός Μεσολαβητής διορίζεται πρόσωπο αναγνωρισμένου κύρους, με υψηλή επιστημονική κατάρτιση, βασικές γνώσεις χρηματοοικονομικού δικαίου, τις αναγκαίες γνώσεις και δεξιότητες στη δικαστική ή στην εξωδικαστική επίλυση διαφορών, καθώς και καταξιωμένη επαγγελματική εμπειρία σε θέματα που σχετίζονται με το σκοπό της Εταιρείας.

3. Η παύση του προσώπου του Χρηματοοικονομικού Μεσολαβητή πριν από τη λήξη της θητείας του, είναι δυνατή αποκλειστικά και μόνο για σπουδαίο λόγο, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου που λαμβάνεται με αυξημένη πλειοψηφία, σύμφωνα με το άρθρο 7 παρ. 4.3 ανωτέρω.

4. Το έργο του Χρηματοοικονομικού Μεσολαβητή υποστηρίζεται από γραφείο στο οποίο υπάγεται το σύνολο του προσωπικού (επιστημονικό και διοικητικό) της Εταιρείας.

5. Οι κύριες αρμοδιότητες του Χρηματοοικονομικού Μεσολαβητή είναι οι εξής:

α. Προϊστάται του EXM και του ΕΚΕΕΧΔ και κατευθύνει και συντονίζει το έργο του προσωπικού της Εταιρείας για την καλύτερη εκπλήρωση του σκοπού της.

β. Επιδιώκει τον φιλικό διακανονισμό και τη συναινετική και εξωδικαστική επίλυση των διαφορών των οποίων επιλαμβάνεται η Εταιρεία.

γ. Ασκεί το διευθυντικό δικαίωμα επί του προσωπικού της Εταιρείας.

δ. Καταρτίζει και προτείνει την τροποποίηση του Κανονισμού Οργάνωσης και Λειτουργίας της Εταιρείας, τον οποίο υποβάλλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

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 Εταιρείας.

ζ. Εισηγείται προς το Διοικητικό Συμβούλιο την πρόσληψη ή την απόλυση του προσωπικού της Εταιρείας.

η. Κατανέμει αρμοδιότητες στο προσωπικό της Εταιρείας.

θ. Επιμελείται της παροχής κατάρτισης στο προσωπικό της Εταιρείας, καθώς και επιμόρφωσης σε διαπιστευμένους διαμεσολαβητές για θέματα χρηματοοικονομικού ενδιαφέροντος, σύμφωνα με τον Κανονισμό Οργάνωσης και Λειτουργίας της Εταιρείας. Πληροφορεί τη Γενική Διεύθυνση Προστασίας Καταναλωτή και Εποπτείας της Αγοράς σχετικά με την παροχή κατάρτισης στο προσωπικό της Εταιρείας που είναι υπεύθυνο για την Ε.Ε.Δ., σύμφωνα με το άρθρο 17 παρ. 3 στοιχείο (ζ) της Κ.Υ.Α. 70330οικ.

ι. Φροντίζει για τη σύνταξη της Ετήσιας Έκθεσης Εργασιών της Εταιρείας.

ια. Μεριμνά για τη διαβίβαση στη Γενική Διεύθυνση Προστασίας Καταναλωτή και Εποπτείας της Αγοράς των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 17 παρ. 3 και 4 της Κ.Υ.Α. 70330οικ.

ιβ. Εκπροσωπεί, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων του, την Εταιρεία έναντι τρίτων και σε κάθε διοικητική ή δικαστική αρχή και στο πλαίσιο της πολιτικής προβολής, δικτύωσης και εν γένει εξωστρέφειάς της στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

6. Ο Χρηματοοικονομικός Μεσολαβητής λειτουργεί με ανεξαρτησία και αμεροληψία και ασκεί τα καθήκοντά του σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού Οργάνωσης και Λειτουργίας της Εταιρείας. Η Γενική Συνέλευση και το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας ουδέποτε επεμβαίνουν στη διαμόρφωση και διατύπωση της κρίσης του κατά την εξέταση των διαφορών. Ο Χρηματοοικονομικός Μεσολαβητής δεν υπόκειται σε εντολές από κάποιο από τα μέρη της διαφοράς ή τους εκπροσώπους τους και αμείβεται κατά τρόπο που δε συνδέεται με την έκβαση της διαδικασίας.
7. Σε περίπτωση σύγκρουσης συμφερόντων του Χρηματοοικονομικού Μεσολαβητή με κάποιο από τα μέρη της διαφοράς για την επίλυση της οποίας καλείται να μεσολαβήσει, 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 ΕΕΔ ή στο ΕΚΕΕΧΔ 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 προβάλλουν αντίρρηση σε δέκα (10) εργάσιμες ημέρες.
8. Ο Χρηματοοικονομικός Μεσολαβητής μπορεί να μεταβιβάσει, με την έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, 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 της Εταιρείας, καθώς και τρίτοι πάροχοι υπηρεσιών προς αυτή, ανεξάρτητα από τη μορφή της απασχόλησης και την ειδικότερη σύμβαση που έχουν συνάψει (π.χ. σύμβαση εξηρημένης εργασίας, σύμβαση παροχής ανεξάρτητων υπηρεσιών, σύμβαση εντολής), οφείλουν να τηρούν εμπιστευτικές τις πληροφορίες που περιέρχονται σε γνώση τους κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων, των καθηκόντων τους και την παροχή των υπηρεσιών τους, καθώς και να συμμορφώνονται με τις πολιτικές και να τηρούν τις διαδικασίες που διασφαλίζουν το απόρρητο και την ακεραιότητα των δεδομένων τόσο της Εταιρείας, όσο και των φυσικών ή και νομικών προσώπων τα οποία επεξεργάζονται στο πλαίσιο των εργασιών τους.

Άρθρο 10

ΕΞΟΥΣΙΑ ΕΚΠΡΟΣΩΠΗΣΗΣ

Ο Πρόεδρος και σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματός του ο Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και ο Χρηματοοικονομικός Μεσολαβητής στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους, ενεργώντας καθένας χωριστά, εκπροσωπούν την Εταιρεία έναντι τρίτων και σε κάθε διοικητική ή δικαστική αρχή, χωρίς να απαιτείται απόφαση άλλου οργάνου.

Άρθρο 11

ΛΥΣΗ

1. Η Εταιρεία 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 Εταιρείας. 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 Εταιρείας.

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.

ΟΙ ΕΤΑΙΡΟΙ