

## ΓΕΝΙΚΗ ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ 16/2015 (ΓΕ 16\_2015)

**Προς:** Όλα τα Μέλη του Συνδέσμου

**Ημερομηνία:** 25 Μαΐου 2015

**Θέμα:** Ο περί Συμβούλων Αφερεγγυότητας Νόμος του 2015 (Ν.64(Ι)/2015) – Αδειοδότηση Συμβούλων Αφερεγγυότητας

### 1. Νομοθεσία

Στις 7 Μαΐου 2015 δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας ο περί Συμβούλων Αφερεγγυότητας Νόμος του 2015 (Ν.64(Ι)/2015) μαζί με τους σχετικούς Κανονισμούς (ΚΔΠ 151/2015).

Με το νόμο αυτό, θεσμοθετείται η λειτουργία του επαγγέλματος του Συμβούλου Αφερεγγυότητας και καθορίζονται τα ελάχιστα κριτήρια αδειοδότησης. Στον παρόντα Νόμο, πρόσωπο θεωρείται ότι ενεργεί ως Σύμβουλος Αφερεγγυότητας, εάν:

- (α) σε σχέση με εταιρεία, ενεργεί ως εκκαθαριστής, προσωρινός εκκαθαριστής, παραλήπτης, διαχειριστής ή εξεταστής,
- (β) σε σχέση με φυσικό πρόσωπο, ενεργεί ως διαχειριστής πτώχευσης, προσωρινός παραλήπτης της ιδιοκτησίας του ή ειδικός διαχειριστής της περιουσίας ή της επιχείρησής του ή ως σύμβουλος σχεδίων αποπληρωμής,
- (γ) προβαίνει σε οποιαδήποτε ενέργεια ή ενεργεί με οποιαδήποτε ιδιότητα, η οποία, σύμφωνα με οποιαδήποτε κείμενη νομοθεσία, ορίζεται ως ενέργεια ή ιδιότητα, στην οποία δύναται αποκλειστικά να προβεί ή, με την οποία δύναται αποκλειστικά να ενεργήσει, αντίστοιχα, ο σύμβουλος αφερεγγυότητας:

### 2. Διατάγματα Υπουργού

Ο Υπουργός Ενέργειας, Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού έκδωσε δύο διατάγματα τα οποία δημοσιεύθηκαν στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας στις 22 Μαΐου 2015. Με το **πρώτο διάταγμα** αναγνωρίζει ως αναγνωρισμένα σώματα για τους σκοπούς του Νόμου:

- Τον Παγκύπριο Δικηγορικό Σύλλογο, και
- Κάθε σώμα, το οποίο κατά την ημερομηνία έναρξης της ισχύος του παρόντος Νόμου, είναι αναγνωρισμένο σώμα λογιστών, δυνάμει του άρθρου 6 των περί Ελεγκτών και Υποχρεωτικών Ελέγχων των Ετήσιων και Ενοποιημένων Λογαριασμών Νόμων του 2009 και 2013.

Τέτοιο σώμα λογιστών είναι μόνο ο Σύνδεσμος Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου (ΣΕΛΚ). Με βάση τα πιο πάνω, ο ΣΕΛΚ καθίσταται αρμόδια αρχή για τη χορήγηση αδειών Συμβούλων Αφερεγγυότητας. Σημειώνεται ότι, η σχετική άδεια χορηγείται μόνο σε φυσικά πρόσωπα.

Με το **δεύτερο διάταγμα** ο Υπουργός καθορίζει τον τύπο της αίτησης για άδεια Συμβούλου Αφερεγγυότητας, τις πληροφορίες και πιστοποιητικά που απαιτούνται καθώς και το τέλος της αίτησης.

Σημειώνεται ότι, η νομοθεσία καθορίζει τα κριτήρια αδειοδότησης (άρθρο 14) τα οποία περιλαμβάνουν ακαδημαϊκά/επαγγελματικά προσόντα, αποδεδειγμένη επαγγελματική πείρα και επιτυχία σε εξετάσεις επαγγελματικής ικανότητας.

Πρόσθετα, η νομοθεσία καθορίζει τα ακόλουθα τέλη:

- **τέλος υποβολής αίτησης €50**, εφάπαξ.
- **τέλος αρχικής χορήγησης άδειας Συμβούλου Αφερεγγυότητας, €300**, εφάπαξ.
- **τέλος εγγραφής στο Μητρώο €50**, εφάπαξ, τα οποία περιλαμβάνονται στο πιο πάνω ποσό και καταβάλλονται στην Υπηρεσία Αφερεγγυότητας.
- **τέλος ετήσιας ανανέωσης της άδειας, €170**.

Η νομοθεσία απαιτεί επίσης όπως ο Σύμβουλος Αφερεγγυότητας διατηρεί **ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης**, το ύψος της οποίας δεν είναι μικρότερο:

(α) του ποσού των διακοσίων χιλιάδων ευρώ (**€200.000**) ανά έτος,

και

(β) (i) σε περίπτωση εκούσιας εκκαθάρισης, του ποσοστού 10% επί της περιουσίας της υπό εκκαθάριση εταιρείας, και

(ii) σε οποιαδήποτε άλλη περίπτωση, του ποσού των εκατό χιλιάδων ευρώ (€100.000) ανά υπόθεση.

### **3. Μεταβατικές διατάξεις**

Ο Νόμος προνοεί για μεταβατικές διατάξεις στην εφαρμογή του. Συναφώς, σύμφωνα με το εδάφιο (2) του άρθρου 23 του Νόμου, **ο Υπουργός εξέδωσε Απόφαση στις 22 Μαΐου 2015** με την οποία με την οποία αναστέλλει τις απαιτήσεις των παραγράφων (γ), (δ) και (ε) του εδαφίου (1) του άρθρου 14 για περίοδο μέχρι τις **2 Οκτωβρίου 2015**.

Ως εκ τούτου, και μέχρι την πιο πάνω ημερομηνία, όσοι αιτηθούν για να λάβουν εξουσιοδότηση να ενεργούν ως Σύμβουλοι Αφερεγγυότητας στη βάση της πιο πάνω Απόφασης του Υπουργού, θα πρέπει να ικανοποιούν τις απαιτήσεις που αναφέρονται στα εδάφια (3) και (4) του άρθρου 23. Επίσης, θα υπόκεινται στις απαιτήσεις της παραγράφου (β) του εδαφίου (2) του άρθρου 23, όπου προβλέπεται ότι οι αιτητές αυτοί θα συμμετάσχουν σε **εκπαιδευτικό σεμινάριο που διοργανώνεται ή εγκρίνεται από την Υπηρεσία Αφερεγγυότητας διάρκειας τουλάχιστον 40 ωρών και θα επιτύχουν σε εξέταση επί της διδακτέας ύλης**.

### **4. Αποφάσεις Συμβουλίου ΣΕΛΚ**

Το **Συμβούλιο του Συνδέσμου** στην τελευταία του συνεδρία συζήτησε το πλαίσιο αφερεγγυότητας και τους νόμους που δημοσιεύθηκαν και αποφάσισε όπως ο Σύνδεσμος **προχωρήσει στην έκδοση ξεχωριστού πιστοποιητικού άσκησης επαγγέλματος για Συμβούλους Αφερεγγυότητας**.

Ακολουθώντας την υφιστάμενη δομή των πιστοποιητικών που εκδίδει ο Σύνδεσμος, πιστοποιητικό άσκησης επαγγέλματος για Συμβούλους Αφερεγγυότητας **θα παραχωρείται σε Μέλη του Συνδέσμου που κατέχουν το Πιστοποιητικό Άσκησης του Λογιστικού Επαγγέλματος**, σύμφωνα με το άρθρο 6 του Κανονισμού 1.201 του Εγχειριδίου Μελών.

Μέλος που επιθυμεί να αδειοδοτηθεί ως Σύμβουλος Αφερεγγυότητας θα πρέπει πρόσθετα να ικανοποιεί όλες τις απαιτήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 14 του Νόμου. Συγκεκριμένα, θα πρέπει να πληροί τα ακόλουθα:

Ιδιότητα:	Μέλος ΣΕΛΚ
Ελάχιστη περίοδος απασχόλησης:	<b>3 χρόνια που προηγούνται της αίτησης</b> , ως δικηγόρος, νομικός, εγκεκριμένος λογιστής, εγγεγραμμένος ελεγκτής, αναλογιστής, Λειτουργός ή Εξεταστής στον Επίσημο Παραλήπτη ή/και στην Υπηρεσία αφερεγγυότητας, επαγγελματίας στον χρηματοοικονομικό τομέα.
Καθορισμένη επαγγελματική πείρα:	αποδεδειγμένη επαγγελματική πείρα σε θέματα αφερεγγυότητας, η οποία προηγείται της αίτησης: για <b>περίοδο δύο (2) ετών</b> ή, για <b>εξακόσιες (600) ώρες</b> εντός περιόδου δύο (2) ετών ή, πείρα σε <b>δέκα (10) υποθέσεις</b> εκ των οποίων οι μισές τουλάχιστον να μην αφορούν σε εκούσιες εκκαθαρίσεις, εντός περιόδου δύο (2) ετών.
Εξετάσεις επαγγελματικής ικανότητας:	Καθορίζονται από την Εξεταστική Επιτροπή.
Ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης:	το ύψος της δεν είναι μικρότερο: (α) <b>του ποσού των διακοσίων χιλιάδων ευρώ (€200.000) ανά έτος</b> , και (β) (i) σε περίπτωση εκούσιας εκκαθάρισης, του ποσοστού 10% επί της περιουσίας της υπό εκκαθάριση εταιρείας, και (ii) σε οποιαδήποτε άλλη περίπτωση, του ποσού των εκατό χιλιάδων ευρώ (€100.000) ανά υπόθεση.
Συνεχής επαγγελματική εκπαίδευση:	Συμμετοχή σε κατάλληλα προγράμματα συνεχούς εκπαίδευσης για τη διατήρηση των θεωρητικών γνώσεων επαγγελματικών προσόντων και αξιών υψηλού επιπέδου.
Ποινικό Μητρώο	Λευκό

## 5. Αδειοδότηση Μέλους κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου

Κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου όπως αυτή καθορίστηκε από την Απόφαση του Υπουργού ημερομηνίας 22/5/2015 για αναστολή των απαιτήσεων των παραγράφων (γ), (δ) και (ε) του εδαφίου (1) του άρθρου 14, **ήτοι από τις 22/5 – 2/10/2015**, ο ΣΕΛΚ **μπορεί να προχωρήσει σε παραχώρηση εξουσιοδότησης (υπό όρους)** σε Μέλη του **να ενεργούν ως Σύμβουλοι Αφερεγγυότητας** στη βάση της πιο πάνω Απόφασης του Υπουργού, θα πρέπει να ικανοποιούν τις απαιτήσεις που αναφέρονται στα εδάφια (3) και (4) του άρθρου 23.

Πρόσθετα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της παραγράφου (β) του εδαφίου (2) του άρθρου 23, όσοι λάβουν τη σχετική εξουσιοδότηση από το ΣΕΛΚ θα συμμετάσχουν σε **εκπαιδευτικό σεμινάριο που διοργανώνεται ή εγκρίνεται από την Υπηρεσία Αφερεγγυότητας διάρκειας τουλάχιστον 40 ωρών και θα επιτύχουν σε εξέταση επί της διδακτέας ύλης**.

Καμία άδεια για Συμβούλου Αφερεγγυότητας δεν θα παραχωρείται, αν το Μέλος δεν έχει προηγουμένως παρακολουθήσει το εκπαιδευτικό σεμινάριο και πετύχει στις καθορισμένες εξετάσεις.

Συγκεκριμένα, ο Σύνδεσμος εξετάζει και δύναται να παραχωρήσει άδεια Συμβούλου Αφερεγγυότητας σε Μέλη του που ικανοποιούν τα ακόλουθα κριτήρια:

Ιδιότητα:	Μέλος ΣΕΛΚ
Πιστοποιητικό άσκησης επαγγέλματος που προηγείται της αδειοδότησης:	Πιστοποιητικό Άσκησης του Λογιστικού Επαγγέλματος
Ελάχιστη περίοδος απασχόλησης:	<b>8 χρόνια που προηγούνται της αίτησης</b> , ως δικηγόρος, νομικός, εγκεκριμένος λογιστής, εγγεγραμμένος ελεγκτής, αναλογιστής, Λειτουργός ή Εξεταστής στον Επίσημο Παραλήπτη ή/και στην Υπηρεσία αφερεγγυότητας, επαγγελματίας στον χρηματοοικονομικό τομέα.
Καθορισμένη επαγγελματική πείρα:	αποδεδειγμένη επαγγελματική πείρα σε θέματα αφερεγγυότητας, η οποία προηγείται της αίτησης: για <b>περίοδο 5 ετών ή, για 1.800 ώρες</b> εντός περιόδου 5 ετών ή, <b>πείρα σε 20 υποθέσεις</b> εκ των οποίων οι μισές τουλάχιστον να μην αφορούν σε εκούσιες εκκαθαρίσεις, εντός περιόδου 5 ετών.
Εκπαιδευτικό σεμινάριο:	Επιτυχής παρακολούθηση ειδικού εκπαιδευτικού σεμιναρίου 40 ωρών.
Εξετάσεις επαγγελματικής ικανότητας:	Καθορίζονται από την Εξεταστική Επιτροπή και αφορούν στην ύλη που διδάχθηκε στο εκπαιδευτικό σεμινάριο.
Ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης:	το ύψος της δεν είναι μικρότερο: (α) <b>του ποσού των διακοσίων χιλιάδων ευρώ (€200.000) ανά έτος</b> , και (β) (i) σε περίπτωση εκούσιας εκκαθάρισης, του ποσοστού 10% επί της περιουσίας της υπό εκκαθάριση εταιρείας, και (ii) σε οποιαδήποτε άλλη περίπτωση, του ποσού των εκατό χιλιάδων ευρώ (€100.000) ανά υπόθεση.
Ποινικό Μητρώο	Λευκό

Διευκρινίζεται ότι, «**επαγγελματική πείρα σε θέματα αφερεγγυότητας**» σημαίνει απασχόληση προσώπου σε εργασία σχετική με τη διαχείριση διαδικασιών αφερεγγυότητας ως ακολούθως:

- (α) εργαζόμενος σε φυσικό πρόσωπο, το οποίο είναι σύμβουλος αφερεγγυότητας,
- (β) εργαζόμενος σε οίκο, εταιρεία ή οργανισμό, του οποίου οι αξιωματούχοι, οι συντάκται, τα μέλη ή οι εργαζόμενοι περιλαμβάνουν συμβούλους αφερεγγυότητας,
- (γ) λειτουργός ή εξεταστής στον Επίσημο Παραλήπτη ή/και στην Υπηρεσία Αφερεγγυότητας·
- (δ) σε σχέση με εταιρεία, ως εκκαθαριστής, προσωρινός εκκαθαριστής, παραλήπτης, διαχειριστής ή σύμβουλος αναδιάρθρωσης δανείων,
- (ε) σε σχέση με φυσικό πρόσωπο, ως διαχειριστής πτώχευσης, προσωρινός παραλήπτης της ιδιοκτησίας του ή ειδικός διαχειριστής της περιουσίας ή της επιχείρησής του ή ως σύμβουλος αναδιάρθρωσης δανείων, ή
- (στ) επαγγελματίας σύμβουλος οποιουδήποτε από τα οριζόμενα στις παραγράφους (δ) ή (ε) πιο πάνω.

## **6. Άλλα θέματα**

Οι Σύμβουλοι Αφερεγγυότητας που θα αδειοδοτηθούν από το ΣΕΛΚ θα διέπονται από τα ακόλουθα:

- Τον Κώδικα Δεοντολογίας των Μελών του Συνδέσμου για τους επαγγελματίες λογιστές.
- Το Σχέδιο Συνεχούς Επαγγελματικής Ανάπτυξης (ΣΕΑ) του Συνδέσμου.
- Εποπτικό Έλεγχο, στο πλαίσιο του εποπτικού μηχανισμού AML/Rules & Regulations review, καθώς και στο σχετικό Ρυθμιστικό Έλεγχο.
- Πειθαρχικό Έλεγχο, μέσω της Πειθαρχικής Επιτροπής του Συνδέσμου.

## **7. Υποβολή αίτησης για αδειοδότηση από το ΣΕΛΚ κατά τη μεταβατική περίοδο, ήτοι μέχρι τις 2/10/2015**

Μέλη που επιθυμούν να αδειοδοτηθούν ως Σύμβουλοι Αφερεγγυότητας, θα πρέπει να συμπληρώσουν και να αποστείλουν στο Σύνδεσμο την **αίτηση για χορήγηση άδειας ασκήσεως του επαγγέλματος του Συμβούλου Αφερεγγυότητας**, όπως αυτή επισυνάπτεται, μέχρι τις 2/10/2015.

Λόγω του ότι οι πληροφορίες των Μελών είναι ήδη καταχωρισμένες στα αρχεία του Συνδέσμου και επειδή δικαιούχοι στην αδειοδότηση αυτή είναι μόνο όσοι είναι κάτοχοι του Πιστοποιητικού Άσκησης του Λογιστικού επαγγέλματος, **μαζί με την αίτηση θα πρέπει να επισυναφθούν απαραίτητα τα ακόλουθα πιστοποιητικά/βεβαιώσεις μόνο** (βλέπετε Μέρος 7 της αίτησης):

- i. Αντίγραφο του Πιστοποιητικού Άσκησης του Λογιστικού Επαγγέλματος**
- ii. Αντίγραφο της επαγγελματικής ασφαλιστικής κάλυψης, όπως αναφέρεται πιο πάνω.**

- iii. Βεβαιώσεις της απασχόλησης για την περίοδο των 8 ετών, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 5 πιο πάνω.
- iv. Βεβαιώσεις απασχόλησης και επαγγελματικής πείρας σε θέματα αφερεγγυότητας, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 5 πιο πάνω. Σε περίπτωση που γίνει επίκληση σε υποθέσεις εκκαθαρίσεων, να επισυναφθεί πίνακας με τις σχετικές περιπτώσεις.
- v. Πιστοποιητικό λευκού ποινικού μητρώου.

Μαζί με την αίτηση, **κάθε αιτητής θα πρέπει να καταβάλει το ποσό των €350**, το οποίο αφορά στα ακόλουθα:

- τέλος υποβολής αίτησης €50.
- τέλος αρχικής χορήγησης άδειας Συμβούλου Αφερεγγυότητας, €300, στο οποίο περιλαμβάνεται το **τέλος εγγραφής στο Μητρώο €50** το οποίο θα καταβληθεί και καταβάλλεται στην Υπηρεσία Αφερεγγυότητας.

Ο Σύνδεσμος θα εξετάσει κάθε αίτηση και εφόσον ικανοποιούνται όλα τα κριτήρια, θα προχωρήσει στην έκδοση της υπό όρους εξουσιοδότησης σε Μέλη του να ενεργούν ως Σύμβουλοι Αφερεγγυότητας. Ταυτόχρονα, ο ΣΕΛΚ θα ενημερώσει σχετικά την Υπηρεσία Αφερεγγυότητας για να προβεί στην αντίστοιχη ενημέρωση του Μητρώου.

Σε περίπτωση που Μέλος στο οποίο χορηγήθηκε η υπό όρους εξουσιοδότηση να ενεργεί ως Σύμβουλος Αφερεγγυότητας παρακολουθήσει το ειδικό εκπαιδευτικό σεμινάριο των 40 ωρών και πετύχει στην καθορισμένη εξέταση ικανοτήτων εντός περιόδου 5 μηνών από την ημερομηνία της εξουσιοδότησής του, **τότε θα του παραχωρηθεί το Πιστοποιητικό Συμβούλου Αφερεγγυότητας**. Σε αντίθετη περίπτωση, η σχετική υπό όρους εξουσιοδότηση θα ανακληθεί.

Για σκοπούς εύκολης αναφοράς επισυνάπτονται τα ακόλουθα:

- Τα διατάγματα του Υπουργού ημερομηνίας 22/5/2015
- Η Απόφαση του Υπουργού ημερομηνίας 22/5/2015
- Η περίληψη του Νόμου και των Κανονισμών για τους Συμβούλους Αφερεγγυότητας
- Η αίτηση για χορήγηση άδειας ασκήσεως του επαγγέλματος του Συμβούλου Αφερεγγυότητας
- Η αίτηση για απόκτηση πιστοποιητικού άσκησης επαγγέλματος για φυσικό πρόσωπο

Παραμένουμε στη διάθεσή σας για οποιεσδήποτε διευκρινίσεις ή περαιτέρω πληροφορίες τυχόν χρειαστείτε.

Με εκτίμηση



Κυριάκος Ιορδάνου  
Γενικός Διευθυντής