

Κυπριακό Επενδυτικό Πρόγραμμα

Κώδικας Συμπεριφοράς

Ιούλιος 2018

1. Εισαγωγή

Η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών που σχετίζονται με το Κυπριακό Επενδυτικό Πρόγραμμα (στο εξής «Πρόγραμμα»), εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από την ηθική συμπεριφορά και τον αξιόπιστο επαγγελματισμό από όλους τους διαπιστευμένους παρόχους υπηρεσιών. Η υπεύθυνη συμπεριφορά των παρόχων υπηρεσιών βασίζεται στον υπό αναφορά Κώδικα Συμπεριφοράς που σκοπό έχει, αφενός να δημιουργήσει, να ενισχύσει και να διατηρήσει την εμπιστοσύνη των αιτητών στο συγκεκριμένο Πρόγραμμα και αφετέρου να προστατεύσει τις αρχές και επιμέρους παραμέτρους του Προγράμματος.

Η Επιτροπή Εποπτείας και Ελέγχου (στο εξής «η Επιτροπή») που απαρτίζεται από εκπροσώπους του Υπουργείου Οικονομικών, του Υπουργείου Εσωτερικών και του οργανισμού Invest Cyprus, έχει την ευθύνη έγκρισης εγγραφής των μελών στο Μητρώο Παρόχων Υπηρεσιών του Κυπριακού Επενδυτικού Προγράμματος (στο εξής «Μητρώο»), καθώς και την επίβλεψη της ορθής εφαρμογής των προνοιών του Κώδικα Συμπεριφοράς από τα μέλη του.

Ο Κώδικας Συμπεριφοράς θα προσαρμόζεται από την Επιτροπή για να αντικατοπτρίζει τις ανάγκες, τους στόχους και τις προκλήσεις του εκάστοτε Κυπριακού Επενδυτικού Προγράμματος. Κατά συνέπεια, η συνάφεια και η αποτελεσματικότητα του Κώδικα Συμπεριφοράς θα εξαρτηθεί σε μεγάλο βαθμό από την ανταπόκριση και την υποστήριξη που θα τύχει από όλα τα εμπλεκόμενα μέρη. Ο Κώδικας Συμπεριφοράς θα υπόκειται σε τακτική αναθεώρηση και ενημέρωση τουλάχιστον χρονιαία ή όπως θα καθορίζεται από την Επιτροπή.

2. Σκοπός

Ο πρωταρχικός σκοπός του Κώδικα Συμπεριφοράς είναι να θέσει τις παραμέτρους παροχής υπηρεσιών που θα προστατεύουν τόσο τους παρόχους υπηρεσιών όσο και τους αιτητές που εξυπηρετούν, από αντιεπαγγελματικές, ανήθικες ή/και ανίκανες πρακτικές. Η τήρηση του Κώδικα αποτελεί θεμελιώδες στοιχείο για τη στήριξη και περαιτέρω ανάπτυξη του Προγράμματος, προστατεύοντας και παράλληλα ενισχύοντας τη φήμη του ίδιου του Προγράμματος αλλά και της Κύπρου γενικότερα.

Ο Κώδικας Συμπεριφοράς δεν μπορεί να αντιμετωπίσει κάθε πιθανή κατάσταση ή παρατυπία, αλλά περιλαμβάνει τις αρχές που έχουν σχεδιαστεί για να διέπουν την παροχή υπηρεσιών στα πλαίσια του Προγράμματος.

Με τη δέσμευση σε αυτόν τον Κώδικα, τα μέλη θα μπορούν να εγγράφονται στο Μητρώο και θα δεσμεύονται να ακολουθήσουν τον Κώδικα Συμπεριφοράς στο σύνολό του, αναγνωρίζοντας ότι τυχόν παρεκτροπές πιθανόν να οδηγήσουν σε αποκλεισμό τους από το Μητρώο. Τα μέλη του Μητρώου, που θα είναι υπόλογα στην Επιτροπή, υποχρεούνται να ανανεώνουν τη δέσμευσή τους κάθε χρόνο και θα μπορούν παράλληλα να συμβάλουν στη βελτίωση του Κώδικα Συμπεριφοράς μέσω μιας καθορισμένης διαδικασίας διαβούλευσης με την Επιτροπή. Η Επιτροπή

θα παρέχει έγκαιρη ενημέρωση για τυχόν αλλαγές ή προσθήκες στις βασικές αρχές του Κώδικα Συμπεριφοράς και επίσης θα παρέχει επαρκή ειδοποίηση στα μέλη του Μητρώου για τυχόν παρεκκλίσεις από τον Κώδικα Συμπεριφοράς.

3. Μητρώο Παρόχων Υπηρεσιών

Όλα τα φυσικά ή/και νομικά πρόσωπα που θα παρέχουν υπηρεσίες στα πλαίσια του Προγράμματος είναι υποχρεωμένα να εγγραφούν στο Μητρώο, το οποίο θα τηρείται από την Επιτροπή. Η αίτηση εγγραφής πρέπει να συμπληρώνεται ηλεκτρονικά, μέσω της ιστοσελίδας του Υπουργείου Οικονομικών. Με τη συμπλήρωση της αίτησης εγγραφής, το μέλος δεσμεύεται να θέσει σε άμεση εφαρμογή όλες τις διατάξεις του παρόντος Κώδικα Συμπεριφοράς και αναλαμβάνει την υποχρέωση να ενημερώσει όλους τους συνεργάτες και εταίρους του για τις δικές τους υποχρεώσεις.

Τα μέλη του Μητρώου έχουν υποχρέωση να ενημερώνουν γραπτώς και άμεσα την Επιτροπή για οποιοσδήποτε αλλαγές σε σχέση με τα στοιχεία που αναφέρονται στην αίτηση εγγραφής που υπέβαλαν, συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων των φυσικών προσώπων τα οποία ενεργούν εκ μέρους τους καθώς και των συνεργατών τους για σκοπούς του Προγράμματος, ή/και για όποιο άλλο στοιχείο ή έγγραφο πιθανόν έχει ζητηθεί.

4. Βασικές αρχές

Τα μέλη του Μητρώου έχουν ατομικές και ομαδικές ευθύνες ούτως ώστε να συμβάλλουν ενεργά στη διατήρηση και ενίσχυση της ακεραιότητας του Προγράμματος. Τα μέλη του Μητρώου δεσμεύονται να τηρούν πιστά τις ακόλουθες βασικές αρχές:

- 4.1. Μηδενική ανοχή ή/και εμπλοκή σε μορφές αντιεπαγγελματικών ή ανήθικων πρακτικών.
- 4.2. Διατήρηση υψηλού επιπέδου διαφάνειας σε όλες τις συναλλαγές με τους πελάτες, συνεργάτες και άλλους εμπλεκόμενους.
- 4.3. Πλήρης συμμόρφωση με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς και τήρηση των όρων του Προγράμματος, σε σχέση με τις επιτρεπόμενες επενδύσεις και τα ελάχιστα απαιτούμενα όρια, καθώς και με τους άλλους όρους και προϋποθέσεις του Προγράμματος.
- 4.4. Ενθάρρυνση όπως όλοι όσοι εμπλέκονται στο Πρόγραμμα, τηρούν τα ίδια δεοντολογικά πρότυπα.
- 4.5. Αποφυγή συμπεριφορών που βλάπτουν την ακεραιότητα, τη φήμη και την εικόνα των παρόχων υπηρεσιών, του κρατικού τομέα και της ίδιας της χώρας.

4.6. Αποφυγή υιοθέτησης πρακτικών οι οποίες καταστρατηγούν τους οικονομικούς στόχους του Προγράμματος, είτε με τη μείωση του πραγματικού οικονομικού οφέλους για τη χώρα από επενδύσεις βάσει του Προγράμματος, ή άλλως πως.

5. Παροχή Υπηρεσιών

Τα μέλη του Μητρώου που ενεργούν ως πάροχοι υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένων των φυσικών προσώπων που ενεργούν εκ μέρους τους, καθώς και των συνεργατών τους για σκοπούς του Προγράμματος, πρέπει να φροντίζουν όπως οι πελάτες τους ενημερώνονται γραπτώς για την ακριβή φύση των υπηρεσιών τους και για όλες τις αντίστοιχες δεσμεύσεις που τους αφορούν, συμπεριλαμβανομένων και των υποχρεώσεων τους, βάση του Κώδικα Συμπεριφοράς. Μέσα σε αυτά τα πλαίσια, θα πρέπει να τηρούνται τα ακόλουθα:

5.1. Οι επαγγελματικές σχέσεις μεταξύ ενός μέλους και ενός πελάτη πρέπει να περιγράφονται σε μια συμφωνία παροχής υπηρεσιών, η οποία θα πρέπει, μεταξύ άλλων, να περιγράφει τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις κάθε μέρους και να περιλαμβάνει τους όρους και τις προϋποθέσεις σε περίπτωση διαφωνίας κατά τη διαδικασία.

5.2. Εάν υπάρξει τροποποίηση των όρων της πιο πάνω συμφωνίας, το μέλος θα πρέπει να λάβει τη γραπτή αποδοχή του πελάτη για αυτή την αλλαγή.

5.3. Τα μέλη δεν πρέπει να προβαίνουν σε δηλώσεις ή να παρέχουν ή να δημοσιεύουν οποιαδήποτε πληροφορία που είναι ψευδής ή παραπλανητική αναφορικά με το Πρόγραμμα.

5.4. Τα μέλη που παρέχουν συμβουλές στα πλαίσια του Προγράμματος, πρέπει να το πράττουν κατά τρόπο αποτελεσματικό και επαγγελματικό και μόνο στους τομείς που έχουν αρμοδιότητα.

5.5. Τα μέλη πρέπει να υποβάλλουν, εκ μέρους του αιτητή, τις εκθέσεις πεπραγμένων, οι οποίες απαιτούνται ή δυνατό να απαιτηθούν με βάση τους όρους του Προγράμματος.

6. Διαχείριση πελατών

Τα μέλη του Μητρώου θα εφαρμόζουν τις ακόλουθες πρακτικές δέουσας επιμέλειας (due diligence), αναφορικά με την αποδοχή πελατών, όταν εξετάζουν την πιθανότητα συνεργασίας μαζί τους:

6.1. Καταγραφή και επαλήθευση πληροφοριών που προσδιορίζουν πλήρως και σωστά τον προτιθέμενο πελάτη.

- 6.2. Ανάλυση, μέσα στα πλαίσια που ορίζει ο νόμος, ελέγχου του πελάτη, των επαγγελματικών του δραστηριοτήτων καθώς και του περιβάλλοντος του (συμπεριλαμβανομένων και πιθανών δημοσιεύσεων στον τύπο ή σε ιστοσελίδες).
- 6.3. Εξακρίβωση της προέλευσης και της νομιμότητας των επενδυτικών κεφαλαίων του πελάτη.
- 6.4. Προσκόμιση έκθεσης αποτελεσμάτων δέουσας επιμέλειας (due diligence report) από διεθνώς αποδεκτές ηλεκτρονικές βάσεις δεδομένων, για τις οποίες καταβάλλεται τέλος πρόσβασης (π.χ. World Check, LexisNexis Diligence, Regulatory DataCorp Inc, κτλ). Η έκθεση θα πρέπει να φέρει ημερομηνία όχι μεγαλύτερη από τριάντα ημέρες από την ημερομηνία προσκόμισής της.

Τα μέλη φροντίζουν να λαμβάνουν όλα τα απαραίτητα μέτρα για να εξασφαλίζουν την ασφάλεια των κεφαλαίων των πελατών τους, ως ακολούθως:

- 6.5. Διατήρηση των επενδυτικών κεφαλαίων των πελατών τους σε χωριστούς τραπεζικούς λογαριασμούς.
- 6.6. Λογοδότηση στους πελάτες τους αναφορικά με την κίνηση των κεφαλαίων τους.
- 6.7. Λογοδότηση στους πελάτες για όλες τις δαπάνες που αναλαμβάνονται και έκδοση σχετικών τιμολογίων με όλες τις απαραίτητες πληροφορίες, όπως προβλέπεται από την κείμενη νομοθεσία.
- 6.8. Επιστροφή στους πελάτες τυχόν πλεονάσματος κεφαλαίων συμπεριλαμβανομένων και τόκων, κατά την ολοκλήρωση της συνεργασίας.

Τα μέλη εφαρμόζουν σαφείς διαδικασίες ώστε να χειρίζονται όλα τα στοιχεία των πελατών τους με τη δέουσα εμπιστευτικότητα και να είναι διαθέσιμα μόνο σε περιπτώσεις όπου το μέλος υποχρεούται να αποκαλύψει πληροφορίες μέσα από δικαστικές απαιτήσεις ή άλλες νόμιμες διαδικασίες, ενημερώνοντας εκ των προτέρων τους πελάτες τους.

7. Προβολή και δημόσιες σχέσεις

Τα μέλη του Μητρώου, συμπεριλαμβανομένων των φυσικών προσώπων που ενεργούν εκ μέρους τους, καθώς και των συνεργατών τους, για σκοπούς του Προγράμματος, έχουν υποχρέωση να εφαρμόζουν όλες τις οδηγίες σε σχέση με την προβολή, όπως αυτές αναφέρονται στο συνημμένο Παράρτημα.

Οι Οδηγίες κωδικοποιούν τις αποδεκτές και μη αποδεκτές μεθόδους προβολής/διενέργειας διαφήμισης του Προγράμματος.

Η εφαρμογή των Οδηγιών είναι υποχρεωτική και σε περίπτωση που η Επιτροπή διαπιστώσει παρέκκλιση και δεν υπάρχει συμμόρφωση εκ μέρους του μέλους και όποιου άλλου προσώπου ενεργεί εκ μέρους του ή συνεργάζεται με αυτόν, θα οδηγήσει στη διαγραφή του από το Μητρώο ή/και μη αποδοχή των συνεργατών του για παραλαβή αίτησης στα πλαίσια του Προγράμματος.

Η Επιτροπή θα παρακολουθεί τις διαδικασίες προβολής των υπηρεσιών από τα μέλη και θα επεμβαίνει όπου κρίνεται απαραίτητο, αρχικά με επιστολή προειδοποίησης και εάν δεν υπάρξει συμμόρφωση με διαγραφή του παρόχου από το Μητρώο.

Το υλικό που θα χρησιμοποιείται από τους παρόχους θα πρέπει να συνάδει με τις Οδηγίες της Επιτροπής όπως αυτές παρουσιάζονται στο Παράρτημα.

8. Γενικές Διατάξεις

Τα μέλη, συμπεριλαμβανομένων των φυσικών προσώπων που ενεργούν εκ μέρους τους, καθώς και των συνεργατών τους, για σκοπούς του Προγράμματος:

- 8.1. Έχουν καθήκον να διατηρούν ισχυρές και δεοντολογικές σχέσεις με το δημόσιο τομέα και τις αρχές που χειρίζονται το Πρόγραμμα.
- 8.2. Απαγορεύεται ρητώς η οποιαδήποτε διενέργεια που έχει ως στόχο τον επηρεασμό του έργου των κυβερνητικών υπηρεσιών που ασχολούνται με την εξέταση αιτήσεων.
- 8.3. Η διαφάνεια πρέπει να καθιερωθεί ως κατευθυντήρια αρχή σε κάθε επικοινωνία μεταξύ του μέλους και του δημόσιου τομέα.
- 8.4. Δε συμμετέχουν, είτε άμεσα είτε έμμεσα, σε οποιαδήποτε μορφή δωροδοκίας, ούτε υπονοούν οποιαδήποτε δωροδοκία ή άλλη παράνομη ή ανήθικη συμπεριφορά, ούτε ασκούν οποιαδήποτε ανάρμοστη επιρροή σε κυβερνητικούς οργανισμούς ή αξιωματούχους.
- 8.5. Δε δύναται να ασκούν οποιαδήποτε δραστηριότητα που είναι ή θα μπορούσε να θεωρηθεί λανθασμένη, διεφθαρμένη, ανήθικη ή παράνομη.
- 8.6. Σε καμιά περίπτωση, δεν πρέπει να παραπληροφορούν τους πελάτες τους για τις σχέσεις τους με κυβερνήσεις ή κυβερνητικούς αξιωματούχους, ειδικότερα για να προβάλουν τις υπηρεσίες τους ή/και για επίσπευση της διαδικασίας εξέτασης της αίτησής του πελάτη τους.
- 8.7. Θα πρέπει να αποφεύγουν κάθε σύγκρουση συμφερόντων που μπορεί να προκύψει μεταξύ των οργανισμών τους και των πελατών, επιχειρηματικών εταιρών, κυβερνητικών αξιωματούχων και άλλων συνεργατών με τους οποίους συνεργάζονται κατά την εφαρμογή του Προγράμματος.

8.8. Έχουν την υποχρέωση να ενημερώσουν άμεσα και γραπτώς τον αιτητή εάν προκύψει πραγματική ή πιθανή σύγκρουση συμφερόντων κατά τη διάρκεια παροχής των υπηρεσιών τους.

9. Συνέπειες μη συμμόρφωσης

Τα μέλη, συμπεριλαμβανομένων των φυσικών προσώπων που ενεργούν εκ μέρους τους, καθώς επίσης και των συνεργατών τους, για σκοπούς του Προγράμματος, είναι υποχρεωμένα να εφαρμόζουν αυστηρά όλες τις διαδικασίες και ρυθμίσεις για την ορθή εφαρμογή του Κώδικα Συμπεριφοράς.

Η μη συμμόρφωσή με τον Κώδικα Συμπεριφοράς, ενδέχεται να οδηγήσει στη **διαγραφή** του παρόχου από το Μητρώο. Στα πλαίσια αυτά:

- 9.1. Η Επιτροπή, σε περίπτωση διαγραφής από το Μητρώο (οικιοθελώς ή μετά από απόφαση της Επιτροπής), θα ανακοινώνει τη διαγραφή, αναρτώντας την στις ιστοσελίδες των Υπουργείων Εσωτερικών και Οικονομικών και του οργανισμού Invest Cyprus.
- 9.2. Η Επιτροπή θα διατηρεί το δικαίωμα, σε οποιοδήποτε χρόνο, να καλεί, τόσο τους αιτητές όσο και τους παρόχους σε συνέντευξη, σε περίπτωση όπου κριθεί αναγκαίο, για περαιτέρω διευκρινήσεις.
- 9.3. Η Επιτροπή θα μπορεί να δέχεται καταγγελίες οι οποίες θα εξετάζονται και θα λαμβάνονται τα απαραίτητα μέτρα ή θα παραπέμπονται στα αρμόδια Υπουργεία.
- 9.4. Η Επιτροπή θα διατηρεί το δικαίωμα να μην αποδέχεται παρόχους υπηρεσιών στα πλαίσια του Προγράμματος, που συνεργάζονται με εταιρείες που δεν εφαρμόζουν τις πρόνοιες του Κώδικα Συμπεριφοράς.

Αιτητής για εγγραφή στο Μητρώο - Φυσικό Πρόσωπο

Εγώ ο/η υποφαινόμενος/η
με αρ. ταυτ. δηλώνω υπεύθυνα ότι
έχω διαβάσει και ενημερωθεί για όλες τις πρόνοιες του Κώδικα Συμπεριφοράς και
δεσμεύομαι να τις εφαρμόζω.

Υπογραφή:

Ημερομηνία:

ή

Αιτητής για εγγραφή στο Μητρώο - Νομικό Πρόσωπο

Εγώ ο/η υποφαινόμενος/η
με αρ. ταυτ. Διευθυντής/Συνέταιρος¹
της εταιρείας/συνεταιρισμού με
αρ. εγγραφής ΗΕ..... δηλώνω υπεύθυνα ότι έχω διαβάσει και
ενημερωθεί για όλες τις πρόνοιες του Κώδικα Συμπεριφοράς και δεσμεύομαι να
τις εφαρμόζω.

Υπογραφή:

Ημερομηνία:

¹ Διευθυντής/Συναίτερος πρέπει να είναι κατάλληλα εξουσιοδοτημένος από το Διοικητικό Συμβούλιο (ή άλλο αντίστοιχο όργανο στην περίπτωση συνεταιρισμού) της εταιρείας/συνεταιρισμού με σχετική απόφασή του.

ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΠΡΟΒΟΛΗ/ΔΙΑΦΗΜΙΣΗ ΚΑΙ ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΣΧΕΣΕΙΣ ΣΤΑ ΠΛΑΙΣΙΑ ΤΟΥ ΚΥΠΡΙΑΚΟΥ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ

1. Το Πρόγραμμα σε όλες τις **μορφές προβολής** του, συμπεριλαμβανομένου και του διαδικτύου και των μέσων κοινωνικής δικτύωσης πρέπει να περιγράφεται με μια πολύ προσεκτική γλώσσα έτσι ώστε να το προστατεύει και όχι να θέτει την ύπαρξη του σε κίνδυνο.
2. Όποια αναφορά σε στοιχεία του Προγράμματος θα πρέπει αυτά να συνάδουν με την πληροφόρηση που υπάρχει για το Πρόγραμμα στις ιστοσελίδες των Υπουργείων Εσωτερικών, Οικονομικών και Invest Cyprus.
3. Απαγορεύεται ρητά, τόσο από τα μέλη του Μητρώου όσο και από τα φυσικά πρόσωπα που ενεργούν εκ μέρους τους καθώς και από όλους τους συνεργάτες τους:
 - Η προβολή, σε όλες τις μορφές διαφήμισης, συμπεριλαμβανομένου και του διαδικτύου και των μέσων κοινωνικής δικτύωσης του Κυπριακού διαβατηρίου ή άλλων παρόμοιων εικόνων ή στοιχείων που δε συνάδουν με τη νομοθεσία ή/και παραπλανητικών διαφημίσεων με ψευδή στοιχεία και παραστάσεις.
 - Η κατ' οποιοδήποτε τρόπο, χρήση των συμβόλων της Κυπριακής Δημοκρατίας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
4. Δεν επιτρέπεται οποιαδήποτε άλλη αναφορά σε σχέση με τη διαμονή του αιτητή στην Κύπρο, παρά μόνο ότι ο αιτητής πριν την πολιτογράφηση του, θα πρέπει να είναι κάτοχος άδειας παραμονής στην Κυπριακή Δημοκρατία, για χρονική περίοδο έξι μηνών.
5. Σε καμιά περίπτωση τα μέλη του Μητρώου, τα φυσικά πρόσωπα που ενεργούν εκ μέρους τους καθώς και όλοι οι συνεργάτες τους θα προβαίνουν σε δυσφήμιση έναντι άλλων συναδέλφων παρόχων υπηρεσιών στα πλαίσια του Προγράμματος, είτε προφορικά είτε γραπτώς, σε προωθητικό υλικό ή στο διαδίκτυο ή στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης.
6. Δεν επιτρέπεται η αναφορά ότι η διαδικασία εξέτασης αίτησης στα πλαίσια του Προγράμματος μπορεί να επισπευσθεί με οποιονδήποτε τρόπο (Fast track procedure).
7. Απαγορεύεται η οποιαδήποτε αναφορά η οποία παραπέμπει σε «πώληση διαβατηρίων».

8. Απαγορεύεται η οποιαδήποτε διενέργεια που έχει ως στόχο τον επηρεασμό του έργου των κυβερνητικών υπηρεσιών που ασχολούνται με την εξέταση αιτήσεων.
9. Τυχόν σύγκριση με παρόμοια σχέδια άλλων χωρών μπορεί να γίνεται μόνο όταν οι αναφορές περιορίζονται σε πραγματικά και ακριβή δεδομένα.
10. Στα πλεονεκτήματα του Προγράμματος δεν μπορεί να περιλαμβάνεται η απόκτηση Ευρωπαϊκής υπηκοότητας.