

ΟΔΗΓΙΑ ΟΔ87-05 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΚΥΠΡΟΥ ΓΙΑ ΤΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ
ΑΝΑΣΤΟΛΗΣ ΚΑΙ ΑΝΑΚΛΗΣΗΣ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΣΥΝΑΦΩΝ
ΘΕΜΑΤΩΝ

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, ασκώντας την εξουσία που της παρέχει:

(α) το άρθρο 59(4) του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου για την εξειδίκευση του τρόπου εφαρμογής του άρθρου 59(6)(α) του ίδιου Νόμου, και

(β) το άρθρο 96 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2017 για τον καθορισμό των θεμάτων που συσχετίζονται τα άρθρα 8, 44, 63, 70(2)(ε), (στ), (ια), (ιβ), και 71(6)(γ) του ίδιου Νόμου,

εκδίδει την ακόλουθη οδηγία αναφορικά με τη διαδικασία αναστολής και ανάκλησης άδειας λειτουργίας καθώς και άλλων συναφών θεμάτων:

Συνοπτικός τίτλος. 1. Η παρούσα οδηγία θα αναφέρεται ως η οδηγία για την ανάκληση και αναστολή άδειας λειτουργίας.

Ερμηνεία. 2. Στην παρούσα οδηγία, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια:

87(Ι) του 2017 «ελεγκτής» έχει την ίδια έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό στο άρθρο 2 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου·

«επιχείρηση τρίτης χώρας» σημαίνει επιχείρηση που θα ήταν ΕΠΕΥ εάν τα κεντρικά της γραφεία ή η καταστατική της έδρα βρίσκονταν εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης·

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ: L 87,
31.3.2017, σ. 1

«Κανονισμός (ΕΕ) αρ. 2017/565» σημαίνει τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2017/565 της Επιτροπής της 25ης Απριλίου 2016 για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις οργανωτικές απαιτήσεις και τους όρους λειτουργίας των επιχειρήσεων επενδύσεων, καθώς και τους ορισμούς που ισχύουν για τους σκοπούς της εν λόγω οδηγίας·

«ΚΕΠΕΥ» έχει την ίδια έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό στο άρθρο 2 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου·

«Νόμος» σημαίνει τον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο του 2017·

188(I) του 2007
58(I) του 2010
80(I) του 2012
101(I) του 2013
184(I) του 2014
18(I) του 2016
13(I) του 2018

«Νόμος 188(I)/2007» σημαίνει τον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο του 2007·

Κ.Δ.Π. 175 του
2015

«ΤΑΕ» έχει την ίδια έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από την οδηγία του Τ.Α.Ε. - Οδηγία ΟΔ144-2007-15, ως εκάστοτε ισχύει και τροποποιείται.

Όροι που χρησιμοποιούνται στην παρούσα οδηγία και δεν ερμηνεύονται διαφορετικά έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στο Νόμο.

Όπου στην παρούσα οδηγία γίνεται αναφορά στο Νόμο ή στο Νόμο 188(I)/2007, νοούνται και οι κατ' εξουσιοδότησή τους εκδιδόμενες κανονιστικές διοικητικές πράξεις.

Σκοπός

3. (1) Η παρούσα οδηγία ρυθμίζει τη διαδικασία που ακολουθείται σε περιπτώσεις ανάκλησης ή αναστολής άδειας λειτουργίας, καθώς και συναφή θέματα.
- (2) Η παρούσα οδηγία εφαρμόζεται στις ΚΕΠΕΥ και στις επιχειρήσεις τρίτων χωρών με υποκατάστημα στη Δημοκρατία.
- (3) Για σκοπούς εφαρμογής της παρούσης οδηγίας, η αναφορά σε ΚΕΠΕΥ θεωρείται ότι συνιστά, αναλόγως της περίπτωσης και όπου προκύπτει, αναφορά σε επιχείρηση

Γνωστοποίηση
ΚΕΠΕΥ για
παραίτηση από
την άδεια
λειτουργίας

τρίτης χώρας με υποκατάστημα στη Δημοκρατία.

4. (1) Σε περίπτωση που ΚΕΠΕΥ αποφασίσει να παραιτηθεί ρητώς από την άδεια λειτουργίας της, είτε γιατί δεν έχει κάνει χρήση της άδειας λειτουργίας της εντός δώδεκα μηνών, ή δεν έχει παράσχει επενδυτικές υπηρεσίες ούτε έχει ασκήσει επενδυτική δραστηριότητα κατά τους προηγούμενους έξι μήνες, ή για οποιαδήποτε άλλο λόγο, οφείλει να γνωστοποιήσει γραπτώς την πρόθεση της στην Επιτροπή, αναφέροντας τους λόγους παραίτησης και το προτεινόμενο χρονοδιάγραμμα υλοποίησης των ενεργειών του εδαφίου (3). Το χρονοδιάγραμμα πρέπει να είναι εύλογο, λαμβάνοντας ιδιαίτερα υπόψη το σύνολο των υποχρεώσεων έναντι πελατών που η ΚΕΠΕΥ οφείλει να τακτοποιήσει.

(2) Η γνωστοποίηση παραίτησης του εδαφίου (1) συνοδεύεται με όλες τις πρωτότυπες άδειες λειτουργίας και τις τροποποιήσεις αυτών (Ελληνική και Αγγλική έκδοση), οι οποίες επιστρέφονται στην Επιτροπή.

(3) Αμέσως μετά τη ενημέρωση της Επιτροπής, σύμφωνα με το εδάφιο (1), η ΚΕΠΕΥ οφείλει:

(α) Να αναρτήσει σε όλους τους διαδικτυακούς της τόπους ανακοίνωση ενημέρωσης του επενδυτικού κοινού για την πρόθεση της να τερματίσει τις δραστηριότητες της, καθώς και για τη διαδικασία που πρέπει να ακολουθούν οι πελάτες της, εντός της ταχθείσας από την ΚΕΠΕΥ προθεσμία, για την ολοκλήρωση των συναλλαγών τους, την επιστροφή των κεφαλαίων και χρηματοοικονομικών μέσων τους, καθώς και για την υποβολή τυχόν παραπόνων.

(β) Να ενημερώσει, με το ίδιο μέσο που η ίδια έχει εφαρμόσει για τη συμμόρφωση με το άρθρο 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/565, κάθε πελάτη χωριστά για τη διαδικασία της παραγράφου (α).

(γ) Να αποδώσει όλα τα κεφάλαια και τα χρηματοοικονομικά μέσα που ανήκουν/αναλογούν στους πελάτες της,

περιλαμβανομένων οποιωνδήποτε κερδών.

- (δ) Να τακτοποιήσει όλες τις υποχρεώσεις της, περιλαμβανομένων τυχόν οφειλών της προς την Επιτροπή.
- (ε) Να εξετάσει και επιλύσει όλα τα παράπονα/καταγγελίες πελατών που έχουν υποβληθεί ενώπιον της.
- (στ) Να διασφαλίσει ότι δεν παρέχει επενδυτικές και παρεπόμενες υπηρεσίες πέραν από αυτές που είναι αυστηρά απαραίτητες για τη ολοκλήρωση των εκκρεμούσων συναλλαγών της ίδιας και των πελατών της, ως οι οδηγίες τους.
- (ζ) Να διασφαλίσει ότι, μέχρι την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της από την Επιτροπή, συνεχίζει να διατηρεί επανδρωμένα γραφεία και να διαθέτει το αναγκαίο και απαραίτητο προσωπικό, εκ του οποίου να περιλαμβάνεται τουλάχιστον ένας διοικητικός σύμβουλος ή/και ένα ανώτερο διευθυντικό στέλεχος, για τη διεκπεραίωση των εργασιών της παρούσας οδηγίας.

(4) Το προτεινόμενο χρονοδιάγραμμα του εδαφίου 1 τυγχάνει της έγκρισης της Επιτροπής, η οποία δύναται να απαιτεί τη λήψη επιπρόσθετων ενεργειών από μέρους της ΚΕΠΕΥ, πέραν αυτών που αναφέρονται στο εδάφιο (3).

(5) Με την υλοποίηση όλων των ενεργειών του εδαφίου (3) εντός του χρονοδιαγράμματος που τέθηκε, η ΚΕΠΕΥ οφείλει να ενημερώσει σχετικά την Επιτροπή.

Σε περίπτωση που δεν καταστεί δυνατή:

- (α) Η απόδοση όλων των κεφαλαίων στους πελάτες, η ΚΕΠΕΥ οφείλει να καταθέσει το σύνολο των εναπομείναντων κεφαλαίων σε τραπεζικό λογαριασμό του ΤΑΕ, προσκομίζοντας τα σχετικά αποδεικτικά στην Επιτροπή.
- (β) Η επιστροφή όλων των χρηματοοικονομικών μέσων στους πελάτες, η ΚΕΠΕΥ οφείλει να ενημερώσει την Επιτροπή

για τις επιπρόσθετες ενέργειες στις οποίες προτίθεται να προβεί.

(6) Με την ενημέρωση του εδαφίου (5), η ΚΕΠΕΥ οφείλει να προσκομίσει βεβαίωση ελεγκτή η οποία να βεβαιώνει ότι η ΚΕΠΕΥ έλαβε όλα τα απαραίτητα μέτρα και προέβη σε όλες τις ενέργειες του εδαφίου (3).

Όπου συντρέχουν οι περιπτώσεις των παραγράφων (α) και (β) του εδαφίου (5), η βεβαίωση ελεγκτή συνοδεύεται από αναλυτική κατάσταση πελατών, η οποία αναφέρει για κάθε πελάτη το όνομα, αριθμό ταυτότητας/διαβατηρίου, αριθμό λογαριασμού που τηρείτο στην ΚΕΠΕΥ και οφειλόμενο ποσό, ή όνομα και αξία χρηματοοικονομικών μέσων σε ευρώ, αναλόγως της περίπτωσης.

(7) Όταν η Επιτροπή ικανοποιηθεί για τις ενέργειες της ΚΕΠΕΥ, ανακαλεί την άδεια λειτουργίας της και ενημερώνει σχετικά το δημόσιο μητρώο που τηρεί δυνάμει του άρθρου 5(3) του Νόμου. Με την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της, η πρώην ΚΕΠΕΥ οφείλει, άμεσα και άνευ οποιασδήποτε καθυστέρησης, να διασφαλίσει ότι όλες οι αναφορές στους διαδικτυακούς της τόπους, και οπουδήποτε αλλού, σχετικά με την παροχή/άσκηση επενδυτικών υπηρεσιών/δραστηριοτήτων, καθώς και με την αδειοδότηση και εποπτεία της από την Επιτροπή έχουν διαγραφεί.

Άλλες περιπτώσεις ανάκλησης άδειας λειτουργίας

5. Οι πρόνοιες το άρθρου 4 τυγχάνουν εφαρμογής και στις περιπτώσεις όπου η Επιτροπή προβαίνει η ίδια, με δική της πρωτοβουλία, σε ανάκληση άδειας λειτουργίας μιας ΚΕΠΕΥ. Στην περίπτωση αυτή, η ΚΕΠΕΥ οφείλει αμέσως, και χωρίς οποιαδήποτε καθυστέρηση, να επιστρέψει όλες τις πρωτότυπες άδειες λειτουργίας και τις τροποποιήσεις αυτών (Ελληνική και Αγγλική έκδοση) στην Επιτροπή.

Απόδοση κεφαλαίων στους

6. Στις περιπτώσεις όπου η Επιτροπή κρίνει ότι τίθενται σε

πελάτες

196(I) του 2012
109(I) του 2013
117(I) του 2014
142(I) του 2015

κίνδυνο τα δικαιώματα των πελατών κατά την αναστολή ή ανάκληση άδειας λειτουργίας, η Επιτροπή δύναται να απαιτεί τη δημιουργία ειδικού λογαριασμού (escrow account) και το διορισμό προσώπου το οποίο δυνάμει του άρθρου 4(1)(β)(vii) του περί της Ρύθμισης των Επιχειρήσεων Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών και Συναφών Θεμάτων Νόμου δύναται να διαχειρίζεται τραπεζικούς λογαριασμούς, για να αποδώσει όλα τα κεφάλαια που ανήκουν/αναλογούν στους πελάτες της, περιλαμβανομένων οποιωνδήποτε κερδών. Νοείται ότι στις περιπτώσεις όπου τα κεφάλαια δεν αρκούν για τη κάλυψη όλων των υποχρεώσεων έναντι πελατών, η ΚΕΠΕΥ οφείλει να καλύψει από τα ίδια κεφάλαια της το επιπρόσθετο αυτό ποσό.

Η Επιτροπή δύναται επίσης να απαιτεί την καταβολή, στον εν λόγω ειδικό λογαριασμό, επιπρόσθετων κεφαλαίων από μέρος της ΚΕΠΕΥ για σκοπούς κάλυψης μελλοντικών απαιτήσεων πελατών.

Κατά τη λήξη του ειδικού λογαριασμού, εάν δεν καταστεί δυνατή η απόδοση όλων των κεφαλαίων στους πελάτες, η ΚΕΠΕΥ οφείλει να καταθέσει τα εναπομείναντα κεφαλαία σε τραπεζικό λογαριασμό του ΤΑΕ και να εφαρμόσει κατ' αναλογία τις πρόνοιες της παρούσης οδηγίας, και να ενημερώσει σχετικά την Επιτροπή .

Νοείται ότι η πιο πάνω υποχρέωση για την κατάθεση στο ΤΑΕ υφίσταται και για τους υφιστάμενους ειδικούς λογαριασμούς οι οποίοι λήγουν μετά την έναρξη ισχύος της παρούσης οδηγίας.

Εποπτεία
Επιτροπής

7. ΚΕΠΕΥ, για την οποία έχει αρχίσει η διαδικασία ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της, παραμένει υπό την εποπτεία της Επιτροπής μέχρις ότου η Επιτροπή ικανοποιηθεί ότι η ΚΕΠΕΥ έχει συμμορφωθεί πλήρως με τις απαιτήσεις που υπέχει δυνάμει του Νόμου, ή του Νόμου 188(I)/2007 ή του Κανονισμού (ΕΕ) αρ. 600/2014 ή των δυνάμει οποιουδήποτε εξ' αυτών εκδιδόμενων πράξεων, ή των πράξεων που

θεσπίζονται δυνάμει της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

Αίτηση
εκκαθάρισης στο
Δικαστήριο

8. Σε περίπτωση ανάκλησης άδειας λειτουργίας, η Επιτροπή δύναται να υποβάλει αίτηση στο Δικαστήριο για εκκαθάριση και για το διορισμό εκκαθαριστή ή προσωρινού εκκαθαριστή, σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Εταιρειών Νόμου.

Αναστολή άδειας
λειτουργίας

9. (1) Η Επιτροπή, δυνάμει της εξουσίας που της παρέχει το άρθρο 70(2)(στ) του Νόμου για προσωρινή απαγόρευση άσκησης επαγγελματικής δραστηριότητας, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 71(6)(γ) του Νόμου, και δυνάμει της εξουσίας που της παρέχει το άρθρο 59(6)(α)(iii) του Νόμου 188(Ι)/2007, αναλόγως της περίπτωσης, δύναται να αναστέλλει την άδεια λειτουργίας μέχρις ότου η ΚΕΠΕΥ συμμορφωθεί με τις διατάξεις του Νόμου, ή του Νόμου 188(Ι)/2007 ή του Κανονισμού (ΕΕ) αρ. 600/2014 ή των δυνάμει οποιουδήποτε εξ' αυτών εκδιδόμενων πράξεων, ή των πράξεων που θεσπίζονται δυνάμει της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

Η απόφαση της Επιτροπής δύναται να αφορά ολική ή μερική αναστολή της άδειας λειτουργίας.

(2) Σε περίπτωση αναστολής της άδειας λειτουργίας, η ΚΕΠΕΥ οφείλει, εντός προθεσμίας που της τάσσει η Επιτροπή, να την ενημερώσει για τη συμμόρφωση της με τις διατάξεις του Νόμου, ή του Νόμου 188(Ι)/2007 ή του Κανονισμού (ΕΕ) αρ. 600/2014 ή των δυνάμει οποιουδήποτε εξ' αυτών εκδιδόμενων πράξεων, ή των πράξεων που θεσπίζονται δυνάμει της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

(3) Σε περίπτωση που η Επιτροπή:

- (α) Ικανοποιηθεί ότι η ΚΕΠΕΥ συμμορφώθηκε με τα προαναφερθέντα στο εδάφιο (2), ανακαλεί την απόφαση της για αναστολή της άδειας λειτουργίας, ενημερώνοντάς σχετικά την ΚΕΠΕΥ, ή
- (β) δεν ικανοποιηθεί ότι η ΚΕΠΕΥ συμμορφώθηκε με τα

προαναφερθέντα, δύναται να προβεί σε άμεση ανάκληση της άδειας λειτουργίας της, χωρίς οποιαδήποτε άλλη ειδοποίηση ή διαδικασία.

(4) Σε περίπτωση που η ΚΕΠΕΥ δεν ενημερώσει σχετικά την Επιτροπή εντός της προθεσμίας που της τάσσεται δυνάμει του εδαφίου (2), η Επιτροπή δύναται να προβεί σε άμεση ανάκληση της άδειας λειτουργίας της, χωρίς οποιαδήποτε άλλη ειδοποίηση ή διαδικασία.

(5) Όπου συντρέχουν οι περιπτώσεις των εδαφίων (3)(β) και (4) εφαρμόζονται, κατ' αναλογία, οι πρόνοιες του άρθρου 4.

(6) Για όσο διάστημα διαρκεί η αναστολή της άδειας λειτουργίας, η ΚΕΠΕΥ οφείλει να αναρτήσει σε όλους τους διαδικτυακούς της τόπους σχετική ανακοίνωση ως προς την αναστολή της άδειας λειτουργίας της και τη μη δυνατότητα της να παρέχει/ασκεί επενδυτικές υπηρεσίες/δραστηριότητες.

(7) Για όσο διάστημα διαρκεί η αναστολή της άδειας λειτουργίας, η ΚΕΠΕΥ δεν επιτρέπεται, εκτός εάν καθοριστέ διαφορετικά στην απόφαση της Επιτροπής:

- (α) Να παρέχει/ασκεί επενδυτικές υπηρεσίες/δραστηριότητες.
- (β) Να συνάπτει επιχειρηματική σχέση με οποιοδήποτε πρόσωπο και να αποδέχεται οποιοδήποτε νέο πελάτη.
- (γ) Να διαφημίζει τον εαυτό της ως παροχέα επενδυτικών υπηρεσιών.

(8) Κατά το διάστημα αναστολής της άδειας λειτουργίας, η ΚΕΠΕΥ, εφόσον οι υφιστάμενοι πελάτες της το επιθυμούν, δύναται να προβαίνει στις πιο κάτω ενέργειες χωρίς να θεωρηθεί ότι παραβαίνει τις πρόνοιες του άρθρου 7(α):

- (α) Να ολοκληρώσει όλες τις ενώπιον συναλλαγές της ίδιας και των πελατών της, ως οι οδηγίες τους.

(β) Να αποδώσει όλα τα κεφάλαια και τα χρηματοοικονομικά μέσα που αναλογούν στους πελάτες της.

- Άμεση αναστολή 10. (1) Όπου υφίστανται υπόνοιες για ενδεχόμενη μη άδειας συμμόρφωση ΚΕΠΕΥ με το Νόμο ή το Νόμο 188(Ι)/2007 ή λειτουργίας τον Κανονισμό (ΕΕ) αρ. 600/2014 ή των δυνάμει οποιονδήποτε εξ' αυτών εκδιδόμενων πράξεων, ή των πράξεων που θεσπίζονται δυνάμει της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, η οποία ενδέχεται να προκαλεί ανησυχίες ή κίνδυνο σχετικά με την προστασία των πελατών της ή των επενδυτών ή ενέχει απειλή για την εύρυθμη λειτουργία και ακεραιότητα της αγοράς, η Επιτροπή δύναται να αναστέλλει άμεσα και χωρίς οποιαδήποτε άλλη ειδοποίηση ή διαδικασία, μερικώς ή ολικώς, την άδεια λειτουργίας. Στην περίπτωση αυτή, η απόφαση για μερική ή ολική αναστολή της άδειας λειτουργίας λαμβάνεται από τον Πρόεδρο και ή τον Αντιπρόεδρο της Επιτροπής, οι οποίοι ενημερώνουν την Επιτροπή στην αμέσως επόμενη συνεδρίασή της.
- (2) Σε περίπτωση άμεσης αναστολής της άδειας λειτουργίας δυνάμει του παρόντος άρθρου, ισχύουν οι πρόνοιες του άρθρου 9.
- Επέκταση της 11. Σε περίπτωση αναστολής ή ανάκλησης άδειας λειτουργίας, η χρονικής Επιτροπή δύναται να απαιτεί από την ΚΕΠΕΥ την επέκταση περιόδου τήρησης των αρχείων της περιόδου τήρησης των αρχείων, κατά τα προβλεπόμενα στο Νόμο και Κανονισμό (ΕΕ) 2017/565, από πέντε έτη για μεγαλύτερο διάστημα, το οποίο όμως δεν δύναται να ξεπερνά τα δύο έτη.
- Έναρξη ισχύος. 12. Η παρούσα οδηγία ισχύει από τη δημοσίευσή της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.