

27 Ιανουαρίου 2016

Απόφαση Συμβουλίου ΕΚΚ

Ημ. Ανακοίνωσης:	27.01.2016	Ημ. Απόφασης ΕΚΚ:	12.10.2015
Αναφορικά με:	Rodeler Ltd		
Νομοθεσία:	Ο περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμος, ο περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμος, Οδηγία ΟΔ 144-2007-01 του 2012, Οδηγία ΟΔ 144-2007-02 του 2012, Οδηγία ΟΔ 144-2007-08 του 2012		
Θέμα:	Πρόστιμο €156.000		
Καταχώρηση Προσφυγής:	Πατήστε εδώ	Αποτέλεσμα Προσφυγής:	Πατήστε εδώ

Το Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (η 'ΕΚΚ') ενημερώνει το επενδυτικό κοινό ότι, στη συνεδρία του ημερομηνίας 12 Οκτωβρίου 2015, αποφάσισε την επιβολή συνολικού διοικητικού προστίμου ύψους **€156.000** στην **ΚΕΠΕΥ Rodeler Ltd** ('η Εταιρεία') για μη συμμόρφωση, με τις ακόλουθες νομοθεσίες,:

1. τον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο του 2007, ως εκάστοτε ισχύει ('ο Ν.144(Ι)/2007'),
2. τον περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο του 2007, ως εκάστοτε ισχύει ('ο Ν.188(Ι)/2007'),
3. την Οδηγία ΟΔ 144-2007-01 του 2012 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για τις Προϋποθέσεις Χορήγησης Άδειας και Λειτουργίας ΚΕΠΕΥ ('η Οδηγία 1'),
4. την Οδηγία ΟΔ 144-2007-02 του 2012 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την Επαγγελματική Συμπεριφορά των ΕΠΕΥ και των Απασχολούμενων σε αυτές Φυσικών Προσώπων ('η Οδηγία 2'),
5. την Οδηγία ΟΔ 144-2007-08 του 2012 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας ('η Οδηγία 8').

Αναλυτικά, στην Εταιρεία επιβλήθηκε διοικητικό πρόστιμο:

- Α.** Ύψους **€10.000** για τη μη συμμόρφωση της με το άρθρο 28(1) του Ν.144(Ι)/2007 καθότι, δεν τηρούσε καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας της την προϋπόθεση χορήγησης άδειας λειτουργίας του άρθρου 18(2)(α) του Ν.144(Ι)/2007 και των παραγράφων 4(1)(στ), 13 και 14 της Οδηγίας 1, αφού δεν εφαρμόζει κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες για να εξασφαλίζεται επαρκώς η συμμόρφωση της με τις υποχρεώσεις που υπέχει δυνάμει του Ν.144(Ι)/2007 και της Οδηγίας 1. Συγκεκριμένα:
- Η Εταιρεία δεν διατηρούσε επαρκή και οργανωμένα αρχεία για την αξιολόγηση της συμβατότητας των πελατών της.

- Η Εταιρεία δεν διατηρούσε επαρκή και οργανωμένα αρχεία για το διαφημιστικό υλικό της.
- Η Εταιρεία δεν θέσπιζε και δεν εφάρμοζε αποτελεσματικές διαδικασίες για την αναγνώριση και την κατάλληλη και άμεση αντιμετώπιση των παραπόνων και δεν τηρούσε επαρκή αρχεία των παραπόνων καθώς και των μέτρων που λήφθηκαν για την επίλυση τους.
- Η Εταιρεία δεν περιλάμβανε στον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας της, 'εγχειρίδιο διαδικασιών', τις συγκεκριμένες πολιτικές και διαδικασίες που εφαρμόζει αναφορικά με την αξιολόγηση της συμβατότητας και τις πληροφορίες που απευθύνει και χορηγεί στους πελάτες ή πιθανούς πελάτες της.

Β. Ύψους **€20.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 28(1) του Ν.144(I)/2007 καθότι, δεν τηρούσε, καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας της, την προϋπόθεση χορήγησης άδειας λειτουργίας του άρθρου 18(2)(δ) του Ν.144(I)/2007 και της παραγράφου 16, υποπαραγράφοι (3)(γ),(ε),(θ) και (6), της Οδηγίας 1 αφού δεν λάμβανε εύλογα μέτρα για να αποφεύγεται κάθε αδικαιολόγητη επιδείνωση του λειτουργικού κινδύνου κατά την ανάθεση δραστηριοτήτων ή επιχειρησιακών λειτουργιών σε τρίτους.

Γ. Ύψους **€30.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1) του Ν.144(I)/2007, ως επεξηγείται στην Εγκύκλιο Ε065, καθότι, δεν ενεργούσε δίκαια, με εντιμότητα και επαγγελματισμό, ώστε να εξυπηρετεί με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα των πελατών της κατά τη χορήγηση οφέλους/μπόνους 'trading benefits' και τις εν γένει σχετικές πρακτικές που εφάρμοζε.

Δ. Ύψους **€30.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1)(α) του Ν.144(I)/2007 και την παράγραφο 6 της Οδηγίας 2 καθότι οι πληροφορίες που συμπεριλαμβάνονται στο διαδικτυακό της τόπο, σε σελίδες προορισμού (landing pages) και σε banners, καθώς και οι πληροφορίες από τις διαφημιστικές της ανακοινώσεις που έχουν αξιολογηθεί δεν ήταν ακριβείς, σαφείς και μη παραπλανητικές, ως ορίζει το άρθρο 36(1)(α) του Ν.144(I)/2007 και η Εταιρεία δεν διασφάλισε ότι αυτές πληρούν τους όρους της παραγράφου 6(2) της Οδηγίας 2.

Ε. Ύψους **€15.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1)(β) του Ν.144(I)/2007 καθότι οι πληροφορίες που χορηγούσε στους πιθανούς πελάτες της δεν ήταν κατάλληλες ώστε να είναι ευλόγως σε θέση να κατανοούν τη φύση και τους κινδύνους της προσφερόμενης επενδυτικής υπηρεσίας και του συγκεκριμένου τύπου του προτεινόμενου χρηματοοικονομικού μέσου σύμφωνα με το άρθρο 36(1)(β) του Ν.144(I)/2007 και τις παραγράφους 8-12 της Οδηγίας 2.

ΣΤ. Ύψους **€40.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1)(δ) του Ν.144(I)/2007 και τις παραγράφους 15 και 16 της Οδηγίας 2 καθότι, όσον αφορά τους πελάτες της, δεν αντλούσε όλες τις αναγκαίες πληροφορίες σχετικά με τη γνώση και την πείρα τους στον επενδυτικό τομέα σε σχέση με το συγκεκριμένο τύπο προσφερόμενου χρηματοοικονομικού μέσου, ώστε να μπορεί να εκτιμήσει κατά πόσον η προτεινόμενη επενδυτική υπηρεσία ή το χρηματοοικονομικό μέσο είναι συμβατό με τον πελάτη και,

σε περίπτωση που κρίνει ότι η προτεινόμενη επενδυτική υπηρεσία ή το χρηματοοικονομικό μέσο δεν είναι συμβατό, δεν προειδοποιούσε τον πελάτη περί τούτου.

Ζ. Ύψους **€10.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 58(α) του Ν.188(Ι)/2007, καθότι δεν εφαρμόζει επαρκή και κατάλληλα συστήματα και διαδικασίες σε σχέση με τον προσδιορισμό ταυτότητας και την άσκηση δέουσας επιμέλειας για τους πελάτες της, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 62 του Ν. 188(Ι)/2007.

Η. Ύψους **€1.000** για μη συμμόρφωση με την παράγραφο 5(δ) της Οδηγίας 8, καθότι το Διοικητικό της Συμβούλιο δεν διασφάλισε την εφαρμογή όλων των απαιτήσεων του Ν.188(Ι)/2007 και της Οδηγίας 8 και ούτε υπάρχουν ενδείξεις ότι βεβαιώθηκε ότι εισήχθησαν κατάλληλα, αποτελεσματικά και επαρκή συστήματα και διαδικασίες για επίτευξη της ανωτέρω συμμόρφωσης.

Η ΕΚΚ, για τη λήψη της απόφασής της έλαβε υπόψη της, μεταξύ άλλων,:

- το ύψος των διοικητικών κυρώσεων που προβλέπονται στη σχετική νομοθεσία,
- τη βαρύτητα που αποδίδεται στη διασφάλιση του ότι τα πρόσωπα που υπόκεινται στην εποπτεία της ΕΚΚ συμμορφώνονται πλήρως με τις πρόνοιες των Νόμων και των σχετικών Οδηγιών,
- τη λήψη διορθωτικών μέτρων/ενεργειών εκ μέρους της Εταιρείας, όπως, μεταξύ άλλων, ότι:
 - έχει εγκαταστήσει νέο σύστημα πελατών το οποίο, μεταξύ άλλων, καταγράφει τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της καταλληλότητας,
 - έχει δημιουργήσει και εφαρμόζει αποτελεσματικές και διαφανείς διαδικασίες αναφορικά με την εξέταση παραπόνων και διατηρεί αρχείο των παραπόνων αυτών σε ηλεκτρονική βάση,
 - έχει προχωρήσει σε αναβάθμιση του εγχειριδίου διαδικασιών της ούτως ώστε να περιλαμβάνει πιο λεπτομερείς και ξεκάθαρες διαδικασίες όπως ακολουθούνται στην πράξη,
 - έχει προχωρήσει στην ανάθεση σε συγκεκριμένο υπάλληλο, τον οποίο έχει εκπαιδεύσει καταλλήλως, την ανασκόπηση όλου του διαφημιστικού υλικού,
 - έχει λάβει διορθωτικά μέτρα για να ελαχιστοποιήσει τον κίνδυνο απώλειας ή μείωσης των περιουσιακών στοιχείων των πελατών της,
 - έχει εφαρμόσει συμμετρικό σύστημα υπολογισμού των ωφελημάτων των πελατών (Symmetrical bonus structure) και έχει προχωρήσει σε τροποποίηση των όρων και προϋποθέσεων της χορήγησης οφέλους ώστε να συνάδουν με την Εγκύκλιο Ε065,
 - έχει προβεί σε διορθωτικές ενέργειες, αναβαθμίζοντας το περιεχόμενο των ιστοσελίδων της, καταβάλλοντας προσπάθειες για τη συμπερίληψη των αναγκαίων προειδοποιήσεων κινδύνου στα banners της που έχουν αναρτηθεί στο διαδύκτιο ενώ το διαφημιστικό της υλικό υπόκειται σε διαδικασία αποδοχής από τον υπεύθυνο λειτουργό για θέματα διαφημίσεων,
 - προτίθεται να λάβει μέτρα για τη σωστή ενημέρωση των πελατών από τα τηλεφωνικά κέντρα της Εταιρείας,

- έχει προβεί σε διορθωτικές ενέργειες για την αξιολόγηση της συμβατότητας των πελατών της και συγκεκριμένα, έχει αναβαθμίσει πλήρως τις διαδικασίες ανοίγματος λογαριασμών πελατών ούτως ώστε να συμμορφώνεται με τις υποδείξεις της ΕΚΚ.