

ΔΕΛΤΙΟ ΤΥΠΟΥ

Αυστηρές συστάσεις στους διοικητικούς συμβούλους των ΚΕΠΕΥ από την ΕΚΚ

Ο Δρ. Θεοχαρίδης, τόνισε ότι δεν θα υπάρξει ανοχή σε ΚΕΠΕΥ που δεν συμμορφώνονται με το ρυθμιστικό πλαίσιο

ΛΕΥΚΩΣΙΑ, 23 Οκτωβρίου 2023 – Συστάσεις για τον ρόλο και τις ευθύνες των μελών των Διοικητικών Συμβουλίων των Κυπριακών Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΚΕΠΕΥ) έγιναν από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (ΕΚΚ), η οποία τους κάλεσε να «ενισχύουν τις επιδόσεις τους και να προωθούν μια κουλτούρα ακεραιότητας και υψηλών ηθικών προτύπων» μετά από εποπτικούς ελέγχους που αποκάλυψαν κενά συμμόρφωσης. Η ΕΚΚ έχει ήδη εκδώσει σειρά προειδοποιήσεων προς τον τομέα μετά την επιβολή αυστηρότερων εποπτικών μέτρων.

Ο Πρόεδρος της ΕΚΚ, Δρ. Γιώργος Θεοχαρίδης, τόνισε ότι δεν θα υπάρξει ανοχή σε ΚΕΠΕΥ που δεν συμμορφώνονται με το ρυθμιστικό πλαίσιο. «Η Κύπρος προσφέρεται για επιχειρηματικές δραστηριότητες, αλλά μόνο για αυτούς που λαμβάνουν υπόψη τα βέλτιστα συμφέροντα των πελατών τους και πληρούν τις ρυθμιστικές απαιτήσεις. Αυτή είναι η βάση για μια υγιή, ισχυρή αγορά, με νέα προϊόντα και υπηρεσίες που αναπτύσσουν την χρηματοοικονομική τεχνολογία και καινοτομία.», πρόσθεσε.

Οι επισημάνσεις του Δρ. Θεοχαρίδη έγιναν στη διάρκεια διαδικτυακών εργαστηρίων προς τα μέλη των Διοικητικών Συμβουλίων των ΚΕΠΕΥ δίνοντας έμφαση στη συμμόρφωση με τους κανονισμούς και την προστασία των επενδυτών παρουσιάζοντας επίσης, τις προσδοκίες της ΕΚΚ και το τρέχον ρυθμιστικό πλαίσιο στην Ευρώπη.

Αναφέροντας τις ενέργειες της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) και της ΕΚΚ για την περαιτέρω ενίσχυση της εποπτείας των διασυννοριακών χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, ο Πρόεδρος δήλωσε ότι «Αναμένονται περισσότεροι περιορισμοί και μόνο εταιρείες με ισχυρή κουλτούρα συμμόρφωσης μπορούν να επιβιώσουν σε αυτό το έντονο ρυθμιστικό πλαίσιο.»

«Η ΕΚΚ λαμβάνει σοβαρά υπόψη κάθε παράπτωμα από τις εποπτευόμενες οντότητες και πιστεύει ότι μέσω της έντονης εποπτείας και της συνεχούς παρακολούθησης, θα ενισχυθεί η προστασία των επενδυτών και η ακεραιότητα της αγοράς. Για το σκοπό αυτό, η ΕΚΚ είναι αποφασισμένη να σταματήσει οποιαδήποτε μη συμμορφούμενη δραστηριότητα», πρόσθεσε ο Δρ. Θεοχαρίδης.

Ανέφερε επίσης ότι η παροχή διασυννοριακών υπηρεσιών, ιδιαίτερα προϊόντων υψηλού ρίσκου που προσφέρονται σε ιδιώτες πελάτες, συνεχίζουν να δημιουργούν σοβαρές ανησυχίες για την προστασία των επενδυτών. Οι ταχύρρυθμες εξελίξεις στην ψηφιοποίηση των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και η αυξανόμενη χρήση των μέσων κοινωνικής δικτύωσης για την προώθηση επενδύσεων, παρέχουν στους ιδιώτες επενδυτές εύκολη πρόσβαση σε χρηματοοικονομικά

προϊόντα που μπορεί να ελλοχεύουν διάφορους κινδύνους, οι οποίοι δεν είναι πάντα πλήρως κατανοητοί από όλους τους ιδιώτες επενδυτές.

Ενισχυμένη εποπτεία και πρόστιμα

Τα τελευταία τρία χρόνια η ΕΚΚ έχει επιβάλει διοικητικές κυρώσεις ύψους €5,3 εκατ. σε ΚΕΠΕΥ για παραβάσεις του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2017, συμπεριλαμβανομένου ενός εκατομμυρίου ευρώ πρόστιμο σε μία μόνο ΚΕΠΕΥ.

Η ΕΚΚ επενδύει επίσης, στο ανθρώπινο δυναμικό και σε νέα συστήματα εποπτείας που ενισχύουν την εποπτική υποδομή της ΕΚΚ και ενισχύουν τη συνολική αποδοτικότητα και αποτελεσματικότητα της. Βασική απόκτηση αποτελεί ένα εξειδικευμένο σύστημα που αναλύει και παρακολουθεί το διαδικτυακό υλικό μάρκετινγκ και τις δραστηριότητες στα Μέσα Κοινωνικής Δικτύωσης των ΚΕΠΕΥ. Έχει επίσης περιλάβει τον χρηματοοικονομικό αλφαριθμητισμό και την προώθηση της ευαισθητοποίησης για την εκπαίδευση των επενδυτών στους βασικούς στρατηγικούς στόχους της.

Τα πιο αυστηρά μέτρα επιβολής και εποπτείας που εισήγαγε η ΕΚΚ περιλαμβάνουν πιθανή προσωπική ευθύνη των κύριων προσώπων που βρέθηκαν υπεύθυνοι για τη μη συμμόρφωση των ΚΕΠΕΥ και επί του παρόντος υπάρχουν αρκετές διοικητικές διαδικασίες κατά των φυσικών προσώπων. Η ΕΚΚ έχει επίσης απορρίψει αιτήσεις για απόκτηση άδειας ΚΕΠΕΥ, έχει κάνει ανάκληση και αναστολή αδειών έως ότου ληφθούν μέτρα για την αντιμετώπιση αδυναμιών ή παραλείψεων που εντοπίστηκαν κατά τους εποπτικούς ελέγχους.

Εποπτικές αξιολογήσεις

Σύμφωνα με το ετήσιο Εποπτικό Σχέδιο Δράσης, η ΕΚΚ διεξήγαγε εξ αποστάσεως θεματικούς ελέγχους στις ΚΕΠΕΥ και πραγματοποίησε επιτόπιες επιθεωρήσεις, καθώς το Τμήμα Παρεμπόδισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (AML/CFT) διενήργησε περαιτέρω ελέγχους για να αξιολογήσει την επάρκεια συγκεκριμένων μέτρων και διαδικασιών που εφαρμόζονται από εποπτευόμενες οντότητες. Οι έλεγχοι περιλάμβαναν εξέταση των εκθέσεων συμμόρφωσης και εσωτερικού ελέγχου.

Ο Δρ. Θεοχαρίδης είπε στα μέλη των Διοικητικών Συμβουλίων «Σας προτρέπουμε να εξετάσετε τα ζητήματα που τέθηκαν σήμερα σχετικά με τις αρμοδιότητές σας ως μέλη των Συμβουλίων ΚΕΠΕΥ και να προβείτε σε άμεσες ενέργειες για να διασφαλίσετε ότι ανταποκρίνεστε και εκπληρώνετε τα καθήκοντά σας. Δεν υπάρχει πλέον καμία ανοχή ή/και περίοδος χάριτος για τις εταιρείες με μη συμμορφούμενη συμπεριφορά.»

«Η άσκηση αποτελεσματικής εποπτείας και περαιτέρω ενίσχυσης της λειτουργίας συμμόρφωσης των εποπτευόμενων οντοτήτων είναι ένας από τους ύψιστους στόχους της ΕΚΚ.», πρόσθεσε.

Η ΕΚΚ εποπτεύει σήμερα 838 οντότητες από τις οποίες οι 250 είναι εταιρείες επενδύσεων (2023), με σύγκριση 248 το 2022 και 243 το 2021. Από αυτές, 159 εταιρείες παρέχουν προϊόντα συναλλάγματος (CFDs) για ιδιώτες πελάτες και 90 εταιρείες προσφέρουν παραδοσιακά προϊόντα.

ΤΕΛΟΣ