

ΕΣ(2015-06)

Έγγραφο συζήτησης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου αναφορικά με προτεινόμενη εγκύκλιο για το Διαδικτυακό τόπο – σύναψη συμφωνίας με πελάτες

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (ή ΕΚΚ') στα πλαίσια θέσπισης αποτελεσματικών ρυθμίσεων και διαδικασιών διαβούλευσης με τους συμμετέχοντες στην αγορά όσον αφορά τις προτεινόμενες αλλαγές στο ρυθμιστικό πλαίσιο, κυκλοφορεί το παρόν έγγραφο.

Η ΕΚΚ έχει ετοιμάσει την επισυναπτόμενη εγκύκλιο με στόχο να ενημερώσει τις ΚΕΠΕΥ ότι οφείλουν:

1. Να ενημερώνουν την ΕΚΚ για τις διευθύνσεις όλων των διαδικτυακών τους τόπων, να δραστηριοποιούνται μόνο μέσω των διαδικτυακών τόπων που δήλωσαν στην ΕΚΚ, να διασφαλίζουν ότι ο διαδικτυακός τους τόπος αναφέρει ευδιάκριτα το όνομα τους και να διασφαλίζουν τη μοναδικότητα του διαδικτυακού τους τόπου.
2. Να παρέχουν σε εύθετο χρόνο στους πελάτες τους όρους της συμφωνίας παροχής υπηρεσιών και να είναι σε θέση να αποδείξουν στην ΕΚΚ την αποδοχή της συμφωνίας από τον πελάτες.

Η προτεινόμενη Εγκύκλιος επισυνάπτεται ως **Παράρτημα 1**.

Η ΕΚΚ σας καλεί όπως υποβάλετε τα σχόλια/απόψεις σας, σε Word format, μέχρι την Παρασκευή 29 Μαΐου 2015, στην ηλεκτρονική διεύθυνση supervision@cysec.gov.cy.

Εκδόθηκε στις 11 Μαΐου, 2015

ΠΡΟΣ : Κυπριακές Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών
ΑΠΟ : Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ : **χχχ 2015**
ΑΡ. ΕΓΚΥΚΛΙΟΥ : **ΕΓ144-2015-ψψψ**
ΑΡ. ΦΑΚΕΛΟΥ : **Ε.Κ. 6.1.14**
ΘΕΜΑ : **Διαδικτυακός τόπος – σύναψη συμφωνίας με πελάτες**

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (η «ΕΚΚ») επιθυμεί, με την παρούσα εγκύκλιο, να ενημερώσει τις Κυπριακές Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (οι «ΚΕΠΕΥ») για τα ακόλουθα:

Α. Δημόσιο Μητρώο ΚΕΠΕΥ – Διεύθυνση διαδικτυακού τόπου

1. Οι ΚΕΠΕΥ οφείλουν, δυνάμει των άρθρων 8 (δημοσιοποίηση στοιχείων) και 34 (μεταβολές πληροφοριών/στοιχείων) του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2007, ως εκάστοτε ισχύει (‘ο Νόμος’), να γνωστοποιούν στην ΕΚΚ όλες τις διευθύνσεις των διαδικτυακών τους τόπων.
2. Έχει παρατηρηθεί ότι ΚΕΠΕΥ δεν έχουν ενημερώσει την ΕΚΚ για όλες τις διευθύνσεις των διαδικτυακών τους τόπων, μέσω των οποίων παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες.
3. Για σκοπούς συμμόρφωσης με τα ανωτέρω άρθρα, καλούνται **όλες οι ΚΕΠΕΥ** όπως δηλώσουν στην ΕΚΚ στην ηλεκτρονική διεύθυνση supervision@cysec.gov.cy, το αργότερο μέχρι την **χχ. όλες** τις διευθύνσεις των διαδικτυακών τους τόπων. Η ΕΚΚ προτίθεται να καταχωρήσει στο δημόσιο μητρώο του άρθρου 7 του Νόμου, στο οποίο είναι εγγεγραμμένες όλες οι ΚΕΠΕΥ, τις εν λόγω διευθύνσεις και να τις αναρτήσει στο δικό της διαδικτυακό τόπο.
4. Οι ΚΕΠΕΥ οφείλουν, καθ’ όλη τη διάρκεια λειτουργίας τους, να διασφαλίζουν ότι δραστηριοποιούνται **μόνο** μέσω των διευθύνσεων διαδικτυακών τόπων που έχουν γνωστοποιηθεί στην ΕΚΚ και αναρτηθεί στο διαδικτυακό της τόπο.
5. Σε περίπτωση που ΚΕΠΕΥ παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες μέσω διαδικτυακού τόπου του οποίου η διεύθυνση δεν είναι καταχωρημένη στο δημόσιο μητρώο του άρθρου 7 και αναρτημένη στο διαδικτυακό τόπο της ΕΚΚ, ενδεχομένως να θεωρηθεί ότι παραβαίνει τις πρόνοιες του Νόμου, περιλαμβανομένων των άρθρων 8 και 34 του Νόμου, αφού η τελική κατάληξη της είναι η παροχή επενδυτικών υπηρεσιών μέσω ενός διαδικτυακού τόπου που δεν είναι γνωστοποιημένος στην ΕΚΚ και εγγεγραμμένος στο άρθρο 7 του Νόμου.

B. Όνομα διαδικτυακού τόπου ('domain name') διαφορετικό από το όνομα με το οποίο η ΚΕΠΕΥ εξασφάλισε άδεια λειτουργίας

6. Έχουν παρατηρηθεί περιπτώσεις όπου το domain name που λειτουργεί¹ μια ΚΕΠΕΥ διαφέρει από το όνομα με το οποίο εξασφάλισε άδεια λειτουργίας από την ΕΚΚ. Στις περιπτώσεις όπου ισχύει αυτό, φαίνεται να μην υπάρχει πάντα ρητή αναφορά, ή εάν υπάρχει αυτή δεν είναι πάντα ευδιάκριτη, στο διαδικτυακό τόπο της ΚΕΠΕΥ ότι το domain name λειτουργεί υπό τη συγκεκριμένη ΚΕΠΕΥ με αποτέλεσμα οι επισκέπτες του διαδικτυακού τόπου να μην γνωρίζουν πάντοτε ή να έχουν λανθασμένη εντύπωση ως προς την επωνυμία του προσώπου που δραστηριοποιείται μέσω του εν λόγω domain name.
7. Σύμφωνα με το άρθρο 36(1) του Νόμου, η ΚΕΠΕΥ οφείλει, κατά την παροχή επενδυτικών και παρεπομένων υπηρεσιών σε πελάτες, να ενεργεί δίκαια, με εντιμότητα και επαγγελματισμό και όλες οι πληροφορίες που απευθύνονται από ΚΕΠΕΥ σε πελάτες ή πιθανούς πελάτες, πρέπει να είναι ακριβείς, σαφείς και μη παραπλανητικές.

Το παρόν άρθρο εξειδικεύεται περαιτέρω με την παράγραφο 6 της Οδηγίας ΟΔ144-2007-02 του 2012.

Μέσα στα πλαίσια των ανωτέρω διατάξεων, οι επενδυτές πρέπει να πληροφορούνται, με πάσα λεπτομέρεια, για την επωνυμία του προσώπου που συναλλάσσονται.

8. Οι ΚΕΠΕΥ οφείλουν να θεσπίσουν και να εφαρμόζουν μέτρα έτσι ώστε οι επισκέπτες του διαδικτυακού τους τόπου να πληροφορούνται για την επωνυμία τους και να μην υπάρχει οποιαδήποτε παραπλάνηση ως προς το όνομα τους κατά τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης.

Τέτοια μέτρα είναι π.χ. η καταχώρηση στην αρχική σελίδα του διαδικτυακού τους τόπου, σε περίοπτη θέση με ευδιάκριτα γράμματα, δήλωση ότι ο παρόν διαδικτυακός τόπος είναι υπό τη λειτουργία της συγκεκριμένης ΚΕΠΕΥ, ή η ενημέρωση των επισκεπτών μέσω ενός μηνύματος (pop-up) για την επωνυμία της ΚΕΠΕΥ.

Γ. Μοναδικότητα domain name

9. Μέσα στα πλαίσια συμμόρφωσης με το άρθρο 36(1) του Νόμου, δεν δύνανται να υφίστανται ασάφειες ως προς την επωνυμία της ΚΕΠΕΥ με την οποία οι πελάτες συναλλάσσονται και η ΚΕΠΕΥ φέρει την πλήρη και αποκλειστική ευθύνη για την όποια παραπλάνηση έχουν επί τούτου οι πελάτες/επισκέπτες του διαδικτυακού της τόπου.
10. Έχουν παρατηρηθεί περιπτώσεις όπου ΚΕΠΕΥ έχουν ίδιο domain name με πρόσωπα που ανήκουν στον ίδιο όμιλο² με αυτές, ή με τρίτα πρόσωπα.

¹ (is operated)

² Ο όρος «Όμιλος» εξειδικεύεται στο άρθρο 2 του Νόμου.

Αυτό έχει ως αποτέλεσμα οι επισκέπτες του διαδικτυακού τόπου των ΚΕΠΕΥ να μην γνωρίζουν ή να έχουν λανθασμένη εντύπωση ως προς την επωνυμία του προσώπου με το οποίο συνάπτουν επιχειρηματική σχέση και κατά πόσο αυτό είναι αδειοδοτημένο/εποπτεύεται από αρμόδια αρχή.

11. Μέσα στα πλαίσια συμμόρφωσης με το άρθρο 36 του Νόμου, οι ΚΕΠΕΥ οφείλουν να λειτουργούν domain name το οποίο είναι μοναδικό και δεν χρησιμοποιείται από άλλη εταιρεία. Περαιτέρω, το domain name πρέπει να κατευθύνει τους επισκέπτες σε ένα και μόνο διαδικτυακό τόπο, ο οποίος ανήκει αποκλειστικά στην ΚΕΠΕΥ.
12. Σε περίπτωση που η ΚΕΠΕΥ δεν είναι ο ιδιοκτήτης του domain name αλλά συνάπτει συμφωνία με τον ιδιοκτήτη για τη χρήση του, πρέπει να βεβαιωθεί, βάσει της συμφωνίας, ότι έχει την αποκλειστική του χρήση. Εάν αυτό δεν είναι εφικτό, τότε δεν πρέπει να προχωρά στην σύναψη τέτοιας συμφωνίας.
13. ΚΕΠΕΥ **δεν** δύναται να παραπέμπει τους επισκέπτες του διαδικτυακού της τόπου σε διαδικτυακό τόπο άλλου προσώπου, εκτός εάν το εν λόγω άλλο πρόσωπο ανήκει στον ίδιο όμιλο με αυτήν και είναι αδειοδοτημένο/εποπτεύεται από αρμόδια αρχή όσον αφορά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.

Νοείται ότι σε περίπτωση που ισχύει η εξαίρεση, ο επισκέπτης του διαδικτυακού τόπου ενημερώνεται σαφώς και συναινεί για την παραπομπή. Για παράδειγμα, ο επισκέπτης του διαδικτυακού τόπου, μέσω ενός μηνύματος (pop-up):

- i. ενημερώνεται ότι μεταφέρεται, με δική του ευθύνη, εκτός του διαδικτυακού τόπου της ΚΕΠΕΥ,
- ii. ενημερώνεται για το όνομα του προσώπου στο οποίο μεταφέρεται καθώς και της εποπτικής του αρχής,
- iii. καλείται να διαβάσει τους όρους και κανονισμούς του εν λόγω προσώπου που μεταφέρεται.

Η παραπομπή να είναι δυνατή μόνο μετά τη συναίνεση/αποδοχή του πελάτη.

14. Το περιεχόμενο του διαδικτυακού τόπου της ΚΕΠΕΥ δεν διαφοροποιείται στη βάση της αναγνώρισης διεύθυνσης πρωτοκόλλου διαδικτύου (IP address) του επισκέπτη του διαδικτυακού τόπου.

Γ. Σύναψη συμφωνίας με πελάτες

15. Σύμφωνα με την παράγραφο 8 της Οδηγίας ΟΔ144-2007-02 του 2012, η ΚΕΠΕΥ οφείλει να παρέχει σε εύθετο χρόνο σε υφιστάμενους ή πιθανούς ιδιώτες πελάτες τους όρους της συμφωνίας παροχής επενδυτικών ή παρεπόμενων υπηρεσιών.
16. ΚΕΠΕΥ που επιτρέπει σε πελάτες της να αποδέχονται ηλεκτρονικά, μέσω του διαδικτυακού της τόπου, τους όρους και τις υποχρεώσεις της (terms and conditions), δύναται να θεωρηθεί ότι συμμορφώνεται με την παράγραφο 8 της ανωτέρω Οδηγίας μόνο όταν θεσπίσει και εφαρμόζει τέτοια μέτρα, τα οποία είναι σε θέση να αποδείξουν την πληροφόρηση των πελατών για τους όρους και υποχρεώσεις της.

Τέτοια μέτρα είναι π.χ. η αποστολή ηλεκτρονικού μηνύματος στους πελάτες για την αποδοχή των όρων και υποχρεώσεων, καθώς επίσης και η αναλυτική περιγραφή αυτών.

Η ίδια διαδικασία νοείται ότι εφαρμόζεται και στην περίπτωση προσθήκης/τροποποίησης των όρων και υποχρεώσεων της ΚΕΠΕΥ.

Η επεξήγηση των όρων και υποχρεώσεων της ΚΕΠΕΥ στο διαδικτυακό της τόπο, ακολουθούμενη από ένα 'tick box' ότι ο πελάτης τις αποδέχεται, δεν είναι ικανοποιητική απόδειξη ότι η ΚΕΠΕΥ παρείχε στον πελάτη τους όρους και υποχρεώσεις της.

17. Στη συμφωνία παροχής υπηρεσιών, περιλαμβανομένης της περίπτωσης της παραγράφου 16 ανωτέρω, αναγράφεται πάντοτε η επωνυμία της ΚΕΠΕΥ.
18. Η ΚΕΠΕΥ τηρεί αρχείο με όλα τα ανωτέρω αποδεικτικά στοιχεία τα οποία είναι διαθέσιμα και προσβάσιμα, ανά πάσα στιγμή, από την ΕΚΚ.
19. Η ΕΚΚ καλεί τις ΚΕΠΕΥ προς πλήρη εφαρμογή των ανωτέρω.

Με εκτίμηση

Δήμητρα Καλογήρου
Πρόεδρος Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς