

ΔΕΛΤΙΟ ΤΥΠΟΥ

Πρόστιμο €740.000 στην ΚΕΠΕΥ Exelcius Prime Ltd επέβαλε η ΕΚΚ

Διαπιστώθηκε σειρά παραβάσεων άρθρων της νομοθεσίας παροχής επενδυτικών υπηρεσιών

ΛΕΥΚΩΣΙΑ, 7 Αυγούστου 2024 – Την επιβολή συνολικού διοικητικού προστίμου €740.000 επέβαλε η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου («ΕΚΚ») στην Κυπριακή Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών («ΚΕΠΕΥ»), Exelcius Prime Ltd.

Το συμβούλιο της ΕΚΚ κατέληξε στην πιο πάνω απόφαση για παραβάσεις διατάξεων του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2017 (ο «Νόμος») ([η απόφαση του Συμβουλίου](#)).

Συγκεκριμένα στην Exelcius Prime Ltd επιβλήθηκαν πρόστιμα:

- €45.000 καθότι η ΚΕΠΕΥ παρείχε την υπηρεσία της παροχής επενδυτικών συμβουλών, ως τακτική ενασχόληση, χωρίς αυτή να αναφέρεται στην άδεια λειτουργίας που χορηγήθηκε από την ΕΚΚ.
- €60.000 διότι δεν συμμορφωνόταν διαρκώς με τους όρους που τίθενται στο άρθρο 9 του Νόμου για χορήγηση άδειας λειτουργίας. Συγκεκριμένα δεν αφιέρωναν όλα τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου επαρκή χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων τους στην ΚΕΠΕΥ, η συνολική σύνθεση του διοικητικού συμβουλίου της Exelcius Prime Ltd δεν αποτύπωνε ένα αρκούντως ευρύ φάσμα εμπειριών και η επιχειρηματική δραστηριότητα της δεν διευθυνόταν από δύο τουλάχιστον πρόσωπα που να πληρούσαν τις απαιτήσεις του Νόμου.
- €240.000 καθότι δεν συμμορφωνόταν διαρκώς με τους όρους στο άρθρο 17 του Νόμου για χορήγηση άδειας λειτουργίας για οργανωτικές απαιτήσεις. Μεταξύ άλλων, η ΚΕΠΕΥ δεν εφάρμοζε κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες για να εξασφαλίζεται επαρκώς η συμμόρφωση της με τις δια νόμου υποχρεώσεις της. Επίσης, δεν επανεξέταζε τα χρηματοοικονομικά μέσα που παρείχε σε πελάτες ώστε να αξιολογεί κατά πόσο το χρηματοοικονομικό μέσο συνέχιζε να συνάδει με τις ανάγκες της προσδιοριζόμενης αγοράς-στόχου και κατά πόσο η σκοπούμενη στρατηγική διανομής συνέχιζε να είναι η κατάλληλη. Επιπλέον, η Exelcius Prime Ltd δεν επόπτευε αποτελεσματικά τη λειτουργία της εξυπηρέτησης των πελατών, δεν διαχειριζόταν τους κινδύνους που συνδέονται με την εξωτερική ανάθεση, και δεν παρέδωσε στην ΕΚΚ αριθμό αρχείων.

- €120.000 διότι δεν έλαβε όλα τα κατάλληλα μέτρα για τον εντοπισμό και την αποφυγή ή τη διαχείριση της σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ των υπαλλήλων και των πελατών της.
- €110.000 καθότι η Exelcius Prime Ltd δεν ενεργούσε δίκαια, με εντιμότητα και επαγγελματισμό κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών σε πελάτες, ώστε να εξυπηρετεί με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντά τους, λαμβάνοντας υπόψη τις πρακτικές των ατόμων που επικοινωνούσαν με τους πελάτες.
- €25.000 διότι η ΚΕΠΕΥ δεν λάμβανε υπόψη την προσδιορισμένη αγορά-στόχο τελικών πελατών και την συλλογή πληροφόρησης για την αξιολόγηση της συμβατότητας του προϊόντος με τις ανάγκες των πελατών στους οποίους παρείχε επενδυτικές υπηρεσίες, ώστε να διασφαλίσει ότι τα χρηματοοικονομικά μέσα προσφέρονταν μόνο όταν αυτά ήταν προς το συμφέρον του κάθε πελάτη.
- €100.000 καθότι η Exelcius Prime Ltd δεν διασφάλιζε ότι όλες οι πληροφορίες, τις οποίες απηύθυνε σε πελάτες ή σε δυνητικούς πελάτες ήταν ακριβείς, σαφείς και μη παραπλανητικές, λαμβάνοντας υπόψη τις πρακτικές των ατόμων που επικοινωνούσαν μαζί τους.
- €20.000 διότι δεν αξιολογούσε/έκρινε, βάσει των πληροφοριών που έλαβε ότι το προϊόν δεν ήταν συμβατό με τον πελάτη ή τον δυνητικό πελάτη.
- €20.000 καθότι η ΚΕΠΕΥ εγκατέστησε υποκατάστημα στην Τσεχία, προτού παράσχει όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες στην ΕΚΚ.

Για την επιβολή των διοικητικών προστίμων, η ΕΚΚ έλαβε υπόψη σειρά παραγόντων. Μεταξύ άλλων:

- Το μέγιστο ύψος του διοικητικού προστίμου που προβλέπεται στο Νόμο για παραβάσεις αυτού του είδους.
- Τη σοβαρότητα που αποδίδεται στο ότι οι ΚΕΠΕΥ οφείλουν να ενεργούν εντός των πλαισίων της άδειας λειτουργίας τους.
- Τη βαρύτητα που προσδίδεται στην ευθύνη που έχει μια ΚΕΠΕΥ:
 - το διοικητικό συμβούλιο να αφιερώνει επαρκή χρόνο και να διαθέτει συνολικά επαρκείς γνώσεις, προκειμένου να διασφαλίζεται η αποτελεσματική εποπτεία της ΚΕΠΕΥ και τα συμφέροντα τόσο της ίδιας όσο και των πελατών της.
 - στο ότι, τουλάχιστον δύο πρόσωπα διευθύνουν πραγματικά την επιχειρηματική δραστηριότητα της ΚΕΠΕΥ, το οποίο ενισχύει τη διακυβέρνηση, το στρατηγικό σχεδιασμό και την αποτελεσματική λειτουργία της.
 - να εφαρμόζει κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες στο πλαίσιο λειτουργίας της.
 - να διασφαλίζει ότι τα χρηματοοικονομικά μέσα που διανέμονται στην προσδιοριζόμενη αγορά-στόχο τελικών πελατών συνεχίζουν να συνάδουν με τις

ανάγκες της αγοράς-στόχου, το οποίο επενεργεί προς το συμφέρον των πελατών της.

- να λαμβάνει μέτρα για αποφυγή επιδείνωσης του λειτουργικού κινδύνου κατά την ανάθεση σε τρίτους σημαντικών επιχειρησιακών λειτουργιών της, ώστε να μην παραβλάπτεται η ποιότητα του εσωτερικού ελέγχου της και να διασφαλίζεται η εύρυθμη λειτουργία της αγοράς και η προστασία των επενδυτών.
 - για την τήρηση αρχείων με όλες τις υπηρεσίες που παρέχει και τις δραστηριότητες και συναλλαγές που εκτελούν οι ΚΕΠΕΥ. Όσον αφορά την τήρηση αρχείων τηλεφωνικών συνδιαλέξεων με τους πελάτες, αυτό ενισχύει την προστασία των επενδυτών και βελτιώνει την εποπτεία της αγοράς.
 - να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις για τη σύγκρουση συμφερόντων και ειδικότερα τον σχεδιασμό και την εφαρμογή πολιτικών και πρακτικών αμοιβών για όλα τα πρόσωπα που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την παρεχόμενη υπηρεσία, το οποίο διασφαλίζει την προστασία των συμφερόντων των πελατών της.
 - να μην προσφέρει προϊόντα CFDs σε πελάτες που εμπίπτουν στην αρνητική αγορά-στόχο, διασφαλίζοντας έτσι την προστασία και τα συμφέροντά τους.
- Την ανάγκη η ΚΕΠΕΥ να προβαίνει σε ορθή αντιμετώπιση των πελατών της και να τους κατηγοριοποιεί κατάλληλα, ειδικά εφόσον οι επαγγελματίες πελάτες από τους ιδιώτες πελάτες απολαμβάνουν χαμηλότερης προστασίας.
 - Τη σοβαρότητα που προσδίδεται στη σωστή επαγγελματική συμπεριφορά των ΚΕΠΕΥ έναντι των πελατών τους, τη διασφάλιση των συμφερόντων και δικαιωμάτων των πελατών μίας ΚΕΠΕΥ και ειδικότερα στην ανάγκη για συλλογή και αξιολόγηση στοιχείων αναφορικά με την πείρα και τις γνώσεις των πελατών της, το οποίο δίδει την ευχέρεια στην ΚΕΠΕΥ να αξιολογήσει καλύτερα κατά πόσο μία επενδυτική υπηρεσία ή κάποιο χρηματοοικονομικό μέσο είναι συμβατή/ό για έναν πελάτη και να τον προειδοποιήσει σχετικά, έτσι ώστε ο ίδιος να είναι σε θέση να λαμβάνει ενημερωμένες αποφάσεις. Με τις ενέργειές της τον ουσιώδη χρόνο, δεν διασφάλισε την προστασία των συμφερόντων των πελατών της.

Ο Πρόεδρος της ΕΚΚ Δρ. Γιώργος Θεοχαρίδης, δήλωσε:

«Οι ΚΕΠΕΥ καλούνται να διασφαλίσουν ότι συμμορφώνονται πλήρως με τις πρόνοιες του Νόμου και οφείλουν να ενεργούν εντός των πλαισίων της άδειας λειτουργίας τους. Η ΕΚΚ αποδίδει μεγάλη βαρύτητα μεταξύ άλλων στην ευθύνη που έχουν οι ΚΕΠΕΥ ως προς τις γνώσεις και ικανότητες των ατόμων σε θέσεις κλειδιά για να διασφαλίζεται η αποτελεσματική λειτουργία, εποπτεία και διακυβέρνηση της ΚΕΠΕΥ, καθώς και τα συμφέροντα της ΚΕΠΕΥ και των πελατών της. Οι ΚΕΠΕΥ πρέπει να ενεργούν δίκαια, με εντιμότητα και επαγγελματισμό ως μέτρο ενίσχυσης της εμπιστοσύνης των επενδυτών στην αγορά. Ισχυρή δέσμευση της ΕΚΚ είναι η υπεύθυνη ανάπτυξη του επενδυτικού τομέα, η οποία στηρίζεται σε αυστηρή εποπτεία για τη διασφάλιση της προστασίας των επενδυτών.»

ΤΕΛΟΣ

Η ΕΚΚ διευκρινίζει ότι το περιεχόμενο του δελτίου Τύπου έχει ενημερωτικό χαρακτήρα και σε καμία περίπτωση δεν αποσκοπεί στο να υποκαταστήσει καθ' οιονδήποτε τρόπο την απόφαση του Συμβουλίου της ΕΚΚ.

Επικοινωνία με Γραφείο Τύπου

Για περισσότερες πληροφορίες σε Μέσα Μαζικής Ενημέρωσης και συνεντεύξεις, μπορείτε να επικοινωνήσετε με την Ελένη Νικολάου στο enicolaou@cysec.gov.cy ή με την Μόνικα Ηλία στο monica.elia@cysec.gov.cy