

20 Φεβρουαρίου 2018

ΔΕΛΤΙΟ ΤΥΠΟΥ

Συνολικό πρόστιμο €138,000 στην ICFD Ltd από την ΕΚΚ

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (ΕΚΚ) ανακοινώνει ότι επέβαλε διοικητικό πρόστιμο στην ΚΕΠΕΥ ICFD Ltd (η «Εταιρεία»), η οποία παρέχει προϊόντα ξένου συναλλάγματος σε μη επαγγελματίες επενδυτές, μέσω διαδικτυακής πλατφόρμας διαπραγμάτευσης.

Συγκεκριμένα, έχει επιβληθεί συνολικό πρόστιμο €138,000 στην Εταιρεία για αριθμό αδυναμιών συμμόρφωσης οι οποίες έλαβαν χώρα εντός του 2016. Με τις εν λόγω αδυναμίες, η Εταιρεία παραβίασε τους Νόμους και τις Οδηγίες που η ΕΚΚ επιβάλλει στις Κυπριακές Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών («ΚΕΠΕΥ») για να διασφαλίσει την πλήρη προστασία των επενδυτών. Οι εν λόγω αδυναμίες περιλαμβάνουν τη μη συμμόρφωση με τα εξής:

- Το άρθρο 6(8) του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, ως τροποποιήθηκε, («ο Νόμος»)
- Το άρθρο 28(1) του Νόμου, καθότι δεν πληρούσε, καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας της, τις προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας των άρθρων 18(2)(α) και 18(2)(δ) του Νόμου και των παραγράφων 14 και 16 της ΟΔ 144-2007-01 του 2012 για τις Προϋποθέσεις Χορήγησης Άδειας και Λειτουργίας ΚΕΠΕΥ («Οδηγία 1»).
- Τα άρθρα 36(1), 36(1)(α), 36(1)(β) και 36(1)(δ) του Νόμου και τις παραγράφους 4, 6, και 16 της Οδηγίας ΟΔ 144-2007-02 του 2012 αναφορικά με την επαγγελματική συμπεριφορά των ΕΠΕΥ και των απασχολούμενων σε αυτές φυσικών προσώπων («Οδηγία 2»).

Οι παραβάσεις των προαναφερόμενων κανονιστικών υποχρεώσεων αφορούσαν τα ακόλουθα:

- Η Εταιρεία παρείχε την επενδυτική υπηρεσία της παροχής επενδυτικών συμβουλών, χωρίς να κατέχει σχετική άδεια από την ΕΚΚ.
- Η Εταιρεία δεν εφάρμοζε κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες για να εξασφαλίζεται επαρκώς η συμμόρφωσή της με τις υποχρεώσεις της δυνάμει του Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων Οδηγιών, και συγκεκριμένα δεν εφάρμοζε τις διαδικασίες που περιλαμβάνονταν στον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας της αναφορικά με την αξιολόγηση της συμβατότητας.

- Η Εταιρεία δεν λάμβανε εύλογα μέτρα για να αποφεύγεται κάθε αδικαιολόγητη επιδείνωση του λειτουργικού κινδύνου κατά την ανάθεση δραστηριοτήτων ή επιχειρησιακών λειτουργιών της.
- Η Εταιρεία δεν ενεργούσε δίκαια, με εντιμότητα και επαγγελματισμό, ώστε να εξυπηρετεί με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα των πελατών της.
- Οι πληροφορίες που απευθύνονταν σε πελάτες/πιθανούς πελάτες της Εταιρείας από τους υπαλλήλους των τηλεφωνικών της κέντρων, οι πληροφορίες που συμπεριλαμβάνονται στο διαδικτυακό τόπο της Εταιρείας, και οι πληροφορίες από τις διαφημιστικές ανακοινώσεις της Εταιρείας, δεν ήταν ακριβείς, σαφείς και μη παραπλανητικές.
- Οι πληροφορίες που παρείχε η Εταιρεία σε πελάτες/πιθανούς πελάτες δεν ήταν κατάλληλες ώστε να ήταν ευλόγως σε θέση να κατανοούν τη φύση και τους κινδύνους της προσφερόμενης επενδυτικής υπηρεσίας και του συγκεκριμένου τύπου του προτεινόμενου χρηματοοικονομικού μέσου.
- Η Εταιρεία δεν ζητούσε, ως όφειλε, από τους πελάτες/πιθανούς πελάτες της, τις αναγκαίες πληροφορίες σχετικά με τη γνώση και την πείρα τους, ώστε να μπορέσει να εκτιμήσει κατά πόσον η προτεινόμενη επενδυτική υπηρεσία ή το χρηματοοικονομικό μέσο ήταν συμβατό με αυτούς, αλλά τους ενθάρρυνε να μην παρέχουν τις πληροφορίες που απαιτούνται για τους σκοπούς του άρθρου 36(1)(δ) του Νόμου.

Εκτός από τις οικονομικές κυρώσεις που επέβαλε στην Εταιρεία, η ΕΚΚ έχει επιβάλει επίσης τη λήψη από την Εταιρεία ορισμένων διορθωτικών μέτρων, σε σχέση με τις ανωτέρω ελλείψεις, για να διασφαλίσει την πλήρη συμμόρφωση με τον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2017 ('Ν. 87(Ι)/2017'), ο οποίος τέθηκε σε ισχύ στις 3 Ιανουαρίου 2018 και εναρμονίζει το κυπριακό δίκαιο με την Οδηγία 2014/65/ΕΕ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (MiFID II).

Η Πρόεδρος της ΕΚΚ, Δήμητρα Καλογήρου, δήλωσε: «Υστερα από έρευνα της ΕΚΚ, διαπιστώθηκε ότι η Εταιρεία παραβίαζε τους Νόμους για την προστασία των επενδυτών αναφορικά με πολύπλοκα χρηματοοικονομικά προϊόντα, όπως είναι το *forex*. Η εν λόγω Εταιρεία εμφάνισε, μεταξύ άλλων, ελλείψεις όσον αφορά τη σωστή πληροφόρηση σε κατανοητή μορφή των κινδύνων προς τους υφιστάμενους ή και μελλοντικούς πελάτες, ενώ σε ορισμένες περιπτώσεις η προώθηση προϊόντων γινόταν με τρόπο που δεν ανταποκρινόταν επαρκώς στις υποχρεώσεις για παροχή σαφών και μη παραπλανητικών πληροφοριών. Η ΕΚΚ επέβαλε στην Εταιρεία οικονομικές κυρώσεις και τη λήψη διορθωτικών μέτρων και θα συνεχίσει να την έχει υπό στενή εποπτεία και έλεγχο».

ΤΕΛΟΣ