



6 Ιουλίου 2015

Απόφαση Συμβουλίου ΕΚΚ

Ημ. Ανακοίνωσης:	06.07.2015	Ημ. Απόφασης ΕΚΚ:	11.11.2013
Αναφορικά με:	CommexFX Ltd		
Νομοθεσία:	Ο περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμος, ΟΔ 144-2007-01		
Θέμα:	Πρόστιμο €100.000		
Καταχώρηση Προσφυγής:	Πατήστε εδώ	Αποτέλεσμα Προσφυγής:	Πατήστε εδώ

Το Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (‘η ΕΚΚ’) ενημερώνει το επενδυτικό κοινό ότι, σε συνεδρία του ημερομηνίας 11 Νοεμβρίου 2013, αποφάσισε, μετά από έρευνα περί το 2012/2013, την επιβολή συνολικού διοικητικού προστίμου ύψους **€100.000** στην ΚΕΠΕΥ **CommexFX Ltd** (‘η Εταιρεία’) για παραβάσεις του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2007, ως εκάστοτε ισχύει (‘ο Νόμος’) και της Οδηγίας ΟΔ 144-2007-01 του 2012 για τις Προϋποθέσεις Χορήγησης Άδειας και Λειτουργίας ΚΕΠΕΥ (‘η Οδηγία’).

Αναλυτικά, στην Εταιρεία επιβλήθηκε διοικητικό πρόστιμο:

1. Ύψους **€82.000** για παράβαση του άρθρου 28(1) του Νόμου, καθότι, τον ουσιώδη χρόνο, δεν τηρούσε καθ’ όλη της διάρκειας λειτουργίας της, τις προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας που προβλέπονται:
 - 1.1. στο άρθρο 12(1) του Νόμου, καθότι ένας εκ των προσώπων που διεύθυναν μέχρι και τον Ιούνιο του έτους 2013 την Εταιρεία, δεν διέθετε τα απαιτούμενα εχέγγυα εντιμότητας έτσι ώστε να εξασφαλίζεται η ορθή και συνετή διαχείριση της,
 - 1.2. στο άρθρο 18(2)(στ) του Νόμου, καθότι δεν διέθετε επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου,
 - 1.3. στο άρθρο 18(2)(ι) του Νόμου, καθότι δεν έλαβε κάθε δυνατό μέτρο για να προστατεύσει τα συμφέροντα των πελατών της και να αποτρέψει τη χρησιμοποίηση των κεφαλαίων των πελατών της για ίδιο λογαριασμό,
 - 1.4. στο άρθρο 18(2)(ζ) του Νόμου, καθότι δεν μερίμνησε ώστε να καταγράφονται όλες οι υπηρεσίες που παρέχει και οι συναλλαγές που εκτελεί, κατά τρόπο που να επιτρέπει στην ΕΚΚ να ελέγχει τη συμμόρφωση της με τις απαιτήσεις του Νόμου, της Οδηγίας και ιδίως τη συμμόρφωση της Εταιρείας με όλες τις υποχρεώσεις της έναντι των πελατών ή των πιθανών πελατών της,
 - 1.5. στην παράγραφο 14 της Οδηγίας, καθότι δεν εφάρμοζε τον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας της,
 - 1.6. στην παράγραφο 18(1)(α) της Οδηγίας, καθότι δεν τηρούσε τα απαραίτητα αρχεία έτσι ώστε να είναι σε θέση ανά πάσα στιγμή να διαχωρίζει τα

περιουσιακά στοιχεία πελατών που κατέχονται για λογαριασμό ενός πελάτη από τα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για λογαριασμό οποιουδήποτε άλλου πελάτη, καθώς και από τα δικά της περιουσιακά στοιχεία,

- 1.7. στην παράγραφο 18(1)(β) της Οδηγίας, καθότι δεν ήταν σε θέση ανά πάσα στιγμή να τηρεί τα αρχεία και τους λογαριασμούς της κατά τρόπο που να διασφαλίζει την ορθότητα και ιδίως την αντιστοιχία τους με τα κεφάλαια που κατέχονται για λογαριασμό πελατών,
 - 1.8. στην παράγραφο 18(1)(γ) της Οδηγίας, καθότι δεν διεξήγαγε τακτικά συμφιλιώσεις μεταξύ των εσωτερικών αρχείων και λογαριασμών και εκείνων που τηρούνται από τις τράπεζες και τα ιδρύματα πληρωμών που κατέχουν τα χρήματα πελατών,
 - 1.9. στην παράγραφο 18(1)(στ) της Οδηγίας, καθότι δεν εφάρμοζε κατάλληλες οργανωτικές ρυθμίσεις για να ελαχιστοποιήσει τον κίνδυνο απώλειας ή μείωσης των κεφαλαίων των πελατών ή των δικαιωμάτων τους σε σχέση με τα εν λόγω κεφάλαια τους, λόγω κατάχρησης κεφαλαίων, απάτης, κακής διαχείρισης, ελλιπούς τήρησης αρχείου ή αμέλειας.
2. Ύψους **€3.000** για παράβαση του άρθρου 32(1) του Νόμου, καθότι δεν γνωστοποίησε στην ΕΚΚ πριν την επέλευσή της, μεταβολή στα πρόσωπα που πραγματικά διεύθυναν την Εταιρεία (διορισμός Εκτελεστικού Διοικητικού Συμβούλου).
 3. Ύψους **€15.000** για παράβαση του άρθρου 139(2) του Νόμου, καθότι παρείχε στην ΕΚΚ ψευδείς ή/και παραπλανητικές πληροφορίες στα πλαίσια της έρευνας για τη σχέση της με την εταιρεία Commextrade ή/και της οντότητας που δραστηριοποιείτο μέσω του διαδικτυακού τόπου www.commextrade.com.

Ως παράγοντες στον καθορισμό του ύψους όλων των πιο πάνω διοικητικών προστίμων, η ΕΚΚ έλαβε υπόψη της σε, κάθε περίπτωση, τη σοβαρότητα που αποδίδει ο νομοθέτης σε παραβάσεις αυτού του είδους, η οποία αντικατοπτρίζεται από το ύψος της διοικητικής κύρωσης που προβλέπεται στο Νόμο για τέτοιες παραβάσεις,

Ενώ ειδικότερα έλαβε υπόψη:

1. Για την παράβαση του **άρθρο 28(1)** του Νόμου,
 - 1.1. Τη βαρύτητα που αποδίδεται στο ότι τα πρόσωπα που διορίζονται για να διευθύνουν μία ΚΕΠΕΥ διαθέτουν τα απαιτούμενα εχέγγυα εντιμότητας, στοιχεία τα οποία συμβάλλουν στην εύρυθμη λειτουργία της ΚΕΠΕΥ (άρθρο 12 Νόμου).
 - 1.2. Το γεγονός ότι το πρόσωπο το οποίο διεύθυνε την Εταιρεία ως Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος, αποχώρησε από τη θέση την οποία κατείχε (άρθρο 12 Νόμου).
 - 1.3. Τη σοβαρότητα που προσδίδεται στη λειτουργία του εσωτερικού ελέγχου σε μία ΚΕΠΕΥ, η οποία συμβάλλει στη διασφάλιση της συμμόρφωσης της ΚΕΠΕΥ με τις υποχρεώσεις που υπέχει δυνάμει του Νόμου και κατ' επέκταση στην εύρυθμη λειτουργία της (άρθρο 18(2) Νόμου/παράγραφος 18(1) Οδηγίας).
 - 1.4. Τη βαρύτητα που αποδίδεται στη διασφάλιση της ορθότητας των

περιουσιακών στοιχείων των πελατών και εν γένει των συμφερόντων και δικαιωμάτων τους έναντι της ΚΕΠΕΥ (άρθρο 18(2) Νόμου/παράγραφος 18(1) της Οδηγίας).

- 1.5. Την ανάγκη για διαχωρισμό των περιουσιακών στοιχείων των πελατών από τα περιουσιακά στοιχεία της ΚΕΠΕΥ, γεγονός το οποίο προστατεύει τα περιουσιακά στοιχεία των πελατών (άρθρο 18(2) Νόμου/παράγραφος 18(1) της Οδηγίας).
 - 1.6. Τη σοβαρότητα που προσδίδεται στην υποχρέωση των ΚΕΠΕΥ να προστατεύουν και να μην χρησιμοποιούν τα κεφάλαια των πελατών τους για ίδιο λογαριασμό, θέμα που κρίνεται ιδιαίτερα ευαίσθητο λαμβάνοντας υπόψη τη σχέση εμπιστοσύνης που έχει ο πελάτης με την ΚΕΠΕΥ (άρθρο 18(2) Νόμου/ παράγραφος 18(1) Οδηγίας).
 - 1.7. Την ανάγκη για ύπαρξη κατάλληλων οργανωτικών ρυθμίσεων σε μία ΚΕΠΕΥ, οι οποίες συμβάλλουν στην ελαχιστοποίηση του κινδύνου απώλειας ή μείωσης των περιουσιακών στοιχείων των πελατών (άρθρο 18(2) Νόμου/παράγραφος 18(1) Οδηγίας).
 - 1.8. Την ανάγκη για καταγραφή εκ μέρους της ΚΕΠΕΥ των συναλλαγών που εκτελούνται, προκειμένου να επιτυγχάνεται καλύτερη εποπτεία από την ΕΚΚ (άρθρο 18(2) Νόμου/παράγραφος 18(1) Οδηγίας).
 - 1.9. Το γεγονός ότι η συμμόρφωση μίας ΚΕΠΕΥ με τις πρόνοιες του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας της διασφαλίζει τη συμμόρφωση της με το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο και συμβάλει στην εύρυθμη λειτουργία της (παράγραφος 14 Οδηγίας).
 - 1.10. Το γεγονός ότι η Εταιρεία ενημέρωσε την ΕΚΚ ότι έλαβε διορθωτικά μέτρα για την εφαρμογή του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας της (παράγραφος 14 Οδηγίας).
2. Για την παράβαση του **άρθρου 32(1)** του Νόμου,
- 2.1. Την κεντρική σημασία που αποδίδεται στη διασφάλιση ότι τα πρόσωπα που διορίζονται για να διευθύνουν μία ΚΕΠΕΥ διαθέτουν τα απαιτούμενα εχέγγυα εντιμότητας και πείρας, όπου για να επιτευχθεί ο σκοπός αυτός είναι αναγκαία η εκ των προτέρων ενημέρωση της ΕΚΚ για τη σχετική έγκριση του διορισμού.
 - 2.2. Ως μετριαστικό παράγοντα, το γεγονός ότι, η μεταβολή στα πρόσωπα που πραγματικά διεύθυναν την Εταιρεία, πραγματοποιήθηκε την περίοδο που η Εταιρεία δεν είχε ακόμη δραστηριοποιηθεί.
3. Για την παράβαση του **άρθρου 139(2)** του Νόμου,
- 3.1. Την ιδιαίτερη σημασία που αποδίδεται για τη διασφάλιση ότι οι πληροφορίες που παρέχονται στην ΕΚΚ είναι ακριβής προκειμένου να επιτυγχάνεται η αποτελεσματική άσκηση των διά Νόμου προβλεπόμενων εποπτικών και ρυθμιστικών αρμοδιοτήτων της.
 - 3.2. Το γεγονός ότι η παροχή ψευδών ή/και παραπλανητικών πληροφοριών δύναται να παρακωλύσει την ικανότητα της ΕΚΚ να διεξάγει έρευνες απαραίτητες για τη διασφάλιση της εύρυθμης λειτουργίας της κεφαλαιαγοράς, για την εξασφάλιση της αγοράς χρηματοπιστωτικών μέσων και για τη διατήρηση της εμπιστοσύνης του κοινού προς αυτήν.