

15 Φεβρουαρίου 2017

Απόφαση Συμβουλίου ΕΚΚ

Ημ. Ανακοίνωσης:	15.02.2017	Ημ. Απόφασης ΕΚΚ:	05.12.2016
Αναφορικά με:	Novox Capital Ltd		
Νομοθεσία:	Ο περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμος, ΟΔ 144-2007-01 του 2012, ΟΔ 144-2007-02 του 2012.		
Θέμα:	Συνολικό πρόστιμο €175.000		
Καταχώρηση Προσφυγής:	Πατήστε εδώ	Αποτέλεσμα Προσφυγής:	Πατήστε εδώ

Το Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (η 'ΕΚΚ') ενημερώνει το επενδυτικό κοινό ότι, στη συνεδρία του ημερομηνίας 5 Δεκεμβρίου 2016, αποφάσισε την επιβολή συνολικού διοικητικού προστίμου ύψους **€175.000** στην ΚΕΠΕΥ **Novox Capital Ltd** ('η Εταιρεία') για μη συμμόρφωση, με τις ακόλουθες νομοθεσίες:

1. τον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο του 2007, ως εκάστοτε ισχύει ('ο Νόμος'),
2. την Οδηγία ΟΔ 144-2007-01 του 2012 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για τις Προϋποθέσεις Χορήγησης Άδειας και Λειτουργίας ΚΕΠΕΥ ('η Οδηγία 1'), και
3. την Οδηγία ΟΔ 144-2007-02 του 2012 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την Επαγγελματική Συμπεριφορά των ΕΠΕΥ και των Απασχολούμενων σε αυτές Φυσικών Προσώπων ('η Οδηγία 2').

Αναλυτικά, στην Εταιρεία επιβλήθηκε διοικητικό πρόστιμο:

- A.** Ύψους **€70.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 6(8) του του Νόμου, καθότι παρείχε τις επενδυτικές υπηρεσίες της παροχής επενδυτικών συμβουλών και της διαχείρισης χαρτοφυλακίων, χωρίς αυτές να αναφέρονται στην άδεια λειτουργίας της.
- B.** Ύψους **€10.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 28(1) του Νόμου, καθότι δεν τηρούσε καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας της την προϋπόθεση χορήγησης άδειας λειτουργίας του άρθρου 18(2)(α) του Νόμου και των παραγράφων 4(1)(γ) και 4(1)(στ) της Οδηγίας 1, αφού δεν εφάρμοζε κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες για να εξασφαλίζεται επαρκώς η συμμόρφωση της με τις υποχρεώσεις που υπέχει δυνάμει του Νόμου και της Οδηγίας 1. Συγκεκριμένα η Εταιρεία:
 - i. Δεν διατηρούσε κατάλληλους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου για την έγκριση του διαφημιστικού της υλικού.
 - ii. Δεν διατηρούσε επαρκή και οργανωμένα αρχεία των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και της εσωτερικής της οργάνωσης σχετικά με το διαφημιστικό της υλικό.



- Γ.** Ύψους **€20.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 28(1) του Νόμου, καθότι, δεν τηρούσε, καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας της, την προϋπόθεση χορήγησης άδειας λειτουργίας του άρθρου 18(2)(δ) του Νόμου και της παραγράφου 16(3) της Οδηγίας 1, αφού δεν λάμβανε εύλογα μέτρα για να αποφεύγεται κάθε αδικαιολόγητη επιδείνωση του λειτουργικού κινδύνου κατά την ανάθεση δραστηριοτήτων και συγκεκριμένα να ενεργούσε με την απαιτούμενη επιδεξιότητα, φροντίδα και επιμέλεια κατά τη διαχείριση της συμφωνίας ανάθεσης της εξυπηρέτησης πελατών σε τρίτους.
Συγκεκριμένα η Εταιρεία:
- Δεν επέπτευε αποτελεσματικά την υπό ανάθεση δραστηριότητα της εξυπηρέτησης πελατών σε τρίτους και στα τηλεφωνικά κέντρα.
 - Δεν έλαβε τα κατάλληλα μέτρα όταν η υπό ανάθεση δραστηριότητα της εξυπηρέτησης πελατών και πωλήσεων σε τρίτους και στα τηλεφωνικά κέντρα δεν εκτελείτο αποτελεσματικά.
 - Δεν θέσπισε μεθόδους για την αξιολόγηση του προτύπου απόδοσης του παροχέα υπηρεσιών.
- Δ.** Ύψους **€30.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1) του Νόμου, καθότι δεν ενεργούσε δίκαια, με εντιμότητα και επαγγελματισμό, ώστε να εξυπηρετεί με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα των πελατών της σε σχέση με τις ενέργειες των υπαλλήλων των τηλεφωνικών κέντρων στους οποίους ανατέθηκε η εξυπηρέτηση πελατών.
- Ε.** Ύψους **€30.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1)(α) του Νόμου και την παράγραφο 6 της Οδηγίας 2, καθότι οι πληροφορίες που παρέχονταν από τα τηλεφωνικά κέντρα στα οποία ανατέθηκε η εξυπηρέτηση πελατών και οι πληροφορίες σε διαφημιστικές ανακοινώσεις της Εταιρείας, δεν ήταν ακριβείς, σαφείς και μη παραπλανητικές, ως ορίζει το άρθρο 36(1)(α) του Νόμου και η Εταιρεία δεν διασφάλισε ότι αυτές πληρούν τους όρους της παραγράφου 6 της Οδηγίας 2.
- ΣΤ.** Ύψους **€15.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1)(β) του Νόμου, καθότι οι πληροφορίες που η Εταιρεία χορηγούσε στους πελάτες της μέσω του διαδικτυακού της τόπου δεν ήταν κατάλληλες ώστε να είναι ευλόγως σε θέση να κατανοούν τη φύση και τους κινδύνους της προσφερόμενης επενδυτικής υπηρεσίας και του συγκεκριμένου τύπου του προτεινόμενου χρηματοοικονομικού μέσου και δεν ήταν σύμφωνες με τις παραγράφους 4(2) και 7-12 της Οδηγίας 2.

Η ΕΚΚ, για τη λήψη της απόφασής της έλαβε υπόψη της, μεταξύ άλλων, τους ακόλουθους παράγοντες:

- Το ύψος των διοικητικών κυρώσεων που προβλέπονται στη σχετική νομοθεσία.
- Τη βαρύτητα που αποδίδεται στη διασφάλιση του ότι τα πρόσωπα που υπόκεινται στην εποπτεία της ΕΚΚ συμμορφώνονται πλήρως με τις πρόνοιες του Νόμου και των σχετικών Οδηγιών.
- Τη σοβαρότητα που αποδίδεται στο ότι οι ΚΕΠΕΥ οφείλουν να ενεργούν εντός των πλαισίων της άδειας λειτουργίας τους, το οποίο διαφυλάσσει τα συμφέροντα των πελατών της και συμβάλλει ευρύτερα στην ενίσχυση της εμπιστοσύνης των επενδυτών



στην κεφαλαιαγορά.

- Τη σημασία που αποδίδεται στη θέσπιση, εφαρμογή και τήρηση αποτελεσματικών μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου, όσον αφορά την εξωτερική ανάθεση της υπηρεσίας της εξυπηρέτησης πελατών και στη διατήρηση επαρκών και οργανωμένων αρχείων των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και της εσωτερικής της οργάνωσης προκειμένου να διασφαλίζεται η εύρυθμη λειτουργία της ΚΕΠΕΥ.
- Τη σοβαρότητα που προσδίδεται στην υποχρέωση των ΚΕΠΕΥ να ενεργούν δίκαια, με εντιμότητα και επαγγελματισμό, ώστε να εξυπηρετούν με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα των πελατών τους.
- Την ιδιαίτερη σημασία που αποδίδεται στη διασφάλιση της προστασίας του επενδυτικού κοινού και των πελατών των ΚΕΠΕΥ, η οποία επιτυγχάνεται εφόσον, η πληροφόρηση που απευθύνεται από τις ΚΕΠΕΥ, είναι ακριβής, σαφής και μη παραπλανητική.
- Τη λήψη διορθωτικών μέτρων/ενεργειών εκ μέρους της Εταιρείας, όπως, μεταξύ άλλων ότι:
 - έχει προχωρήσει στη διακοπή της συνεργασίας της με τηλεφωνικό κέντρο που συνεργαζόταν,
 - έχει δημιουργήσει σαφείς κανόνες και διαδικασίες σχετικά με την παρακολούθηση του διαφημιστικού υλικού της,
 - έχει θέσει σε ισχύ, μέτρα και πολιτικές για την εποπτεία και την παρακολούθηση των υπαλλήλων των τηλεφωνικών κέντρων,
 - έχει ενισχύσει τις υφιστάμενες διαδικασίες της έτσι ώστε να αποφύγει στο μέλλον οποιεσδήποτε αδυναμίες που εντοπίστηκαν,
 - έχει προχωρήσει σε αλλαγές στην ιστοσελίδα της, λαμβάνοντας υπόψη τις συστάσεις της Επιτροπής, έτσι ώστε να συμμορφώνεται με την κείμενη νομοθεσία.