

27 Νοεμβρίου 2015

Απόφαση Συμβουλίου ΕΚΚ

Ημ. Ανακοίνωσης:	27.11.2015	Ημ. Απόφασης ΕΚΚ:	29.09.2015
Αναφορικά με:	Reliantco Investments Ltd		
Νομοθεσία:	Ο περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμος, Οδηγία ΟΔ 144-2007-01 του 2012, Οδηγία ΟΔ 144-2007-02 του 2012		
Θέμα:	Πρόστιμο €123.000		
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 29 Σεπτεμβρίου 2015, αποφάσισε την επιβολή συνολικού διοικητικού προστίμου ύψους **€123.000** στην **ΚΕΠΕΥ Reliantco Investments 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 Ν.144(Ι)/2007'),
2. την Οδηγία ΟΔ 144-2007-01 του 2012 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για τις Προϋποθέσεις Χορήγησης Άδειας και Λειτουργίας ΚΕΠΕΥ ('η Οδηγία 1'),
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 **€3.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 28(1) του Ν.144(Ι)/2007 καθότι, δεν τηρούσε καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας της την προϋπόθεση χορήγησης άδειας λειτουργίας του άρθρου 18(2)(α) του Ν.144(Ι)/2007 και της παραγράφου 14 της Οδηγίας 1, αφού δεν εφάρμοσε κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες για να εξασφαλίζεται επαρκώς η συμμόρφωση της με τις υποχρεώσεις που υπέχει δυνάμει του Ν.144(Ι)/2007 και της Οδηγίας 1.
- B.** Ύψους **€30.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 28(1) του Ν.144(Ι)/2007 καθότι, δεν τηρούσε καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργία της την προϋπόθεση χορήγησης άδειας λειτουργίας του άρθρου 18(2)(δ) του Ν.144(Ι)/2007 και της παραγράφου 16(3) της Οδηγίας 1, αφού δεν ενεργούσε με την απαιτούμενη επιδεξιότητα, φροντίδα και επιμέλεια κατά τη διαχείριση της συμφωνίας ανάθεσης της υπηρεσίας υποστήριξης πελατών σε τρίτους και δεν έλαβε εύλογα μέτρα για να αποφευχθεί κάθε αδικαιολόγητη επιδείνωση του λειτουργικού κινδύνου. Συγκεκριμένα:
 - i. Η Εταιρεία δεν εντόπισε ότι οι εταιρείες που τους είχαν αναθέσει την υπηρεσία



υποστήριξης πελατών παρείχαν υπηρεσία για λογαριασμό της Εταιρείας (επενδυτική υπηρεσία της παροχής επενδυτικών συμβουλών) η οποία ήταν πέραν των δραστηριοτήτων που τους ανατέθηκαν.

- ii. Η Εταιρεία δεν επόπτευε αποτελεσματικά την υπηρεσία της υποστήριξης σε πελάτες που παρείχαν οι εν λόγω εταιρείες.
- iii. Η Εταιρεία δεν έλαβε μέτρα εφόσον οι εν λόγω εταιρείες δεν εκτελούσαν αποτελεσματικά τις δραστηριότητες που τους ανατέθηκαν.

Γ. Ύψους **€30.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1) του Ν.144(Ι)/2007 καθότι, δεν ενεργούσε δίκαια, με εντιμότητα και επαγγελματισμό σε σχέση με τις ενέργειες που προέβαιναν οι account managers των εταιρειών, στις οποίες η Εταιρεία έχει αναθέσει το τμήμα υποστήριξης πελατών.

Δ. Ύψους **€30.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1)(α) του Ν.144(Ι)/2007 και την παράγραφο 6, υποπαράγραφοι (2) και (8), της Οδηγίας 2 καθότι, οι πληροφορίες που απεύθυνε η Εταιρεία μέσω των account managers των εταιρειών, στις οποίες ανέθεσε το τμήμα υποστήριξης πελατών, οι πληροφορίες που συμπεριλαμβάνονται στο διαδικτυακό της τόπο και οι πληροφορίες από τις διαφημιστικές της ανακοινώσεις δεν είναι ακριβείς, σαφείς και μη παραπλανητικές σύμφωνα με το άρθρο 36(1)(α) του Ν.144(Ι)/2007 και δεν διασφάλισε ότι αυτές πληρούν τους όρους της παραγράφου 6, υποπαράγραφοι (2) και (8), της Οδηγίας 2.

Ε. Ύψους **€15.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1)(β) του Ν.144(Ι)/2007 και τις παραγράφους 10-12 της Οδηγίας 2 καθότι, οι πληροφορίες που παρέχει η Εταιρεία σε πιθανούς πελάτες δεν είναι κατάλληλες ώστε οι πιθανοί πελάτες να είναι ευλόγως σε θέση να κατανοούν τη φύση και τους κινδύνους της προσφερόμενης επενδυτικής υπηρεσίας και του συγκεκριμένου τύπου του προτεινόμενου χρηματοοικονομικού μέσου.

ΣΤ. Ύψους **€15.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1)(δ) του Ν.144(Ι)/2007 και τις παραγράφους 15 και 16 της Οδηγίας 2 καθότι, όσον αφορά τους πελάτες της, δεν αντλούσε 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 είναι συμβατό με τον πελάτη.

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

- 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 των Νόμων και των σχετικών Οδηγιών,
- τη σημασία που αποδίδεται στη άσκηση αποτελεσματικής εποπτείας του παροχέα εργασιών με εξωτερική ανάθεση, έτσι ώστε να μην παραβλάπτεται η ποιότητα ελέγχου της ΚΕΠΕΥ, καθώς και τα συμφέροντα των πελατών.
- τη λήψη διορθωτικών μέτρων/ενεργειών εκ μέρους της Εταιρείας, όπως, μεταξύ άλλων,



ότι:

- βρίσκεται σε διαδικασία επικαιροποίησης του εσωτερικού κανονισμού λειτουργίας της,
- έχει προχωρήσει με επίλυση παραπόνων πελατών της σε σχέση με τις δραστηριότητες των παροχέων υπηρεσιών της.
- έχει προβεί σε κάποιες διορθωτικές ενέργειες όσον αφορά την αξιολόγηση της συμβατότητας.