

20 Δεκεμβρίου 2017

Απόφαση Συμβουλίου ΕΚΚ

Ημ. Ανακοίνωσης:	20.12.2017	Ημ. Απόφασης ΕΚΚ:	23.10.2017
Αναφορικά με:	Reliantco Investments 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:	Επιβολή Διοικητικού Προστίμου €95.000		
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 23 Οκτωβρίου 2017, αποφάσισε την επιβολή συνολικού διοικητικού προστίμου ύψους **€95.000** στην ΚΕΠΕΥ **Reliantco Investments Ltd** ('η Εταιρεία') για μη συμμόρφωση, με τις ακόλουθες νομοθεσίες:

1. τον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2007, ως εκάστοτε ισχύει ('ο Ν.144(Ι)/2007' ή 'ο Νόμος'),
2. την Οδηγία ΟΔ144-2007-01 του 2012 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για τις Προϋποθέσεις Χορήγησης Άδειας και Λειτουργίας ΚΕΠΕΥ ('η Οδηγία 1'), και
3. την Οδηγία ΟΔ144-2007-02 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:

1. Ύψους **€40.000** για μη συμμόρφωση της με το άρθρο 36(1) του Νόμου, καθότι, δεν ενεργούσε δίκαια, με εντιμότητα και επαγγελματισμό σε σχέση με τις ενέργειες που προέβαιναν οι account managers της εταιρείας, στην οποία η Εταιρεία έχει αναθέσει το τμήμα υποστήριξης πελατών.
2. Ύψους **€40.000** για τη μη συμμόρφωση της με το άρθρο 36(1)(α) του Νόμου και την παράγραφο 6, υποπαραγράφοι (2) και (8), της Οδηγίας 2, καθότι, οι πληροφορίες που απεύθυνε η Εταιρεία μέσω των τηλεφωνικών της κέντρων, οι πληροφορίες που συμπεριλαμβάνονται στο διαδικτυακό τόπο και οι πληροφορίες από τις διαφημιστικές της ανακοινώσεις, δεν ήταν ακριβείς, σαφείς και μη παραπλανητικές σύμφωνα με το άρθρο 36(1)(α) του Νόμου και η Εταιρεία δεν διασφάλισε ότι αυτές πληρούν τους όρους της παραγράφου 6, υποπαραγράφοι (2) και (8), της Οδηγίας 2.
3. Ύψους **€15.000** για τη μη συμμόρφωση της με το άρθρο 36(1)(δ) του Νόμου 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.

Ως παράγοντες στον καθορισμό του ύψους των πιο πάνω διοικητικών προστίμων, η ΕΚΚ έλαβε υπόψη της, σε κάθε περίπτωση,

- (i) Το ύψος των διοικητικών κυρώσεων που προβλέπονται στη σχετική νομοθεσία,
- (ii) 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.

Ενώ ειδικότερα έλαβε υπόψη της:

1. Για τη μη συμμόρφωση με το **άρθρο 36(1)** του Νόμου,
 - i. Τη σοβαρότητα που αποδίδει ο νομοθέτης σε παραβάσεις αυτού του είδους, η οποία αντικατοπτρίζεται από τη μέγιστη διοικητική κύρωση που προέβλεψε, στο άρθρο 42(3) του Νόμου, για παραβάσεις του άρθρου 36(1) του ιδίου Νόμου, ήτοι, €350.000.
 - ii. 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.
 - iii. 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.
 - iv. Τη σημασία που προσδίδεται στην προστασία των συμφερόντων των πελατών μίας ΚΕΠΕΥ.
 - v. Ως μετριαστικούς παράγοντες, το γεγονός ότι η Εταιρεία:
 - ως ανέφερε στις παραστάσεις της, έχει βελτιώσει τις δραστηριότητες παρακολούθησης και έχει υιοθετήσει ελέγχους για επίβλεψη των δραστηριοτήτων των τηλεφωνικών κέντρων.
2. Για τη μη συμμόρφωση με το **άρθρο 36(1)(α)** του Νόμου και τις παραγράφους 6(2) έως 6(8) της Οδηγίας 2,
 - i. Τη σοβαρότητα που αποδίδει ο νομοθέτης σε παραβάσεις αυτού του είδους, η οποία αντικατοπτρίζεται από τη μέγιστη διοικητική κύρωση που προέβλεψε, στο άρθρο 42(3) του Νόμου, για παραβάσεις του άρθρου 36(1) του ιδίου Νόμου, ήτοι, €350.000.
 - ii. 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.
 - iii. Τη σοβαρότητα που προσδίδεται στη σωστή επαγγελματική συμπεριφορά των ΚΕΠΕΥ έναντι των πελατών τους.
 - iv. Την ιδιαίτερη σημασία που αποδίδεται στη διασφάλιση της προστασίας του επενδυτικού κοινού και των πελατών των ΚΕΠΕΥ, η οποία επιτυγχάνεται εφόσον, η πληροφόρηση που παρέχεται από τις ΚΕΠΕΥ, επιτρέπει σε αυτούς να λαμβάνουν ενημερωμένες αποφάσεις.
 - vi. Ως μετριαστικούς παράγοντες, το γεγονός ότι η Εταιρεία:
 - ως έχει αναφέρει στις παραστάσεις της, έχει προχωρεί σε αναθεώρηση του υφιστάμενου υλικού και έχει προβεί σε διορθωτικές ενέργειες.



3. Για τη μη συμμόρφωση με το **άρθρο 36(1)(δ)** του Νόμου και τις παραγράφους 15 και 16 της Οδηγίας 2,
- i. Τη σοβαρότητα που αποδίδει ο νομοθέτης σε παραβάσεις αυτού του είδους, η οποία αντικατοπτρίζεται από τη μέγιστη διοικητική κύρωση που προέβλεψε, στο άρθρο 42(3) του Νόμου, για παραβάσεις του άρθρου 36(1)(δ) του ίδιου Νόμου και της Οδηγίας, ήτοι, €350.000.
 - ii. Τη βαρύτητα που αποδίδεται στη διασφάλιση του ότι τα πρόσωπα που υπόκεινται στην εποπτεία της ΕΚΚ συμμορφώνονται πλήρως με τις πρόνοιες του Νόμου και της Οδηγίας.
 - iii. Τη σοβαρότητα που αποδίδεται στη διασφάλιση των συμφερόντων και δικαιωμάτων των πελατών μίας ΚΕΠΕΥ και ειδικότερα στην ανάγκη για συλλογή στοιχείων αναφορικά με την πείρα και τις γνώσεις των πελατών μίας ΚΕΠΕΥ, το οποίο δίδει την ευχέρεια στην ΚΕΠΕΥ να αξιολογήσει καλύτερα κατά πόσο μία επενδυτική υπηρεσία είναι συμβατή για έναν πελάτη.
 - iv. Ως μετριαστικό παράγοντα, το γεγονός ότι η Εταιρεία:
 - η Εταιρεία φαίνεται να έχει προβεί σε ορισμένες βελτιωτικές αλλαγές του ερωτηματολογίου που συμπληρώνει ο πιθανός πελάτης, και έχει προβεί σε προσθήκη συστήματος scoring.

εγ/χγ