

17 Αυγούστου 2016

Απόφαση Συμβουλίου ΕΚΚ

Ημ. Ανακοίνωσης:	19.08.2016	Ημ. Απόφασης ΕΚΚ:	01.08.2016
Αναφορικά με:	HF Markets (Europe) 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:	Συνολικό πρόστιμο €105.000		
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 1^{ης} Αυγούστου 2016, αποφάσισε την επιβολή συνολικού διοικητικού προστίμου ύψους **€105.000** στην **ΚΕΠΕΥ HF Markets (Europe) 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 **€10.000** για τη 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 της παραγράφου 4(1)(στ) της Οδηγίας 1, αφού δεν εφάρμοσε 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 δεν διατηρούσε επαρκή και οργανωμένα αρχεία των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και της εσωτερικής της οργάνωσης αφού:
- i. Δεν τηρούσε απευθείας συμφωνία με την εταιρεία/παροχέα υπηρεσιών (ο 'Παροχέας'), στον οποίο είχε ανατεθεί η εξυπηρέτηση πελατών.
 - ii. Δεν τηρούσε πληροφορίες για τις τηλεφωνικές επικοινωνίες μεταξύ των υπαλλήλων του Παροχέα και των πελατών της.
 - iii. Δεν τηρούσε αρχείο για τις υπηρεσίες που παρέχονταν από τον Παροχέα στην ίδια και στους πελάτες της, έτσι ώστε να είναι σε θέση να βεβαιώνεται ότι αυτές πραγματοποιούνταν εντός των απαιτήσεων του Νόμου.



- Β.** 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)(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 ή επιχειρησιακών λειτουργιών, και συγκεκριμένα να ενεργεί με την απαιτούμενη επιδεξιότητα, φροντίδα και επιμέλεια κατά τη διαχείριση της συμφωνίας ανάθεσης της υπηρεσίας εξυπηρέτησης πελατών στον Παροχέα. Συγκεκριμένα, η Εταιρεία δεν έλαβε μέτρα για να διασφαλίσει ότι:
- Επόπτευε αποτελεσματικά την υπηρεσία εξυπηρέτησης πελατών που είχε αναθέσει στον Παροχέα, λαμβάνοντας υπόψη ότι ο Παροχέας παρείχε τις επενδυτικές υπηρεσίες της λήψης και διαβίβασης εντολών και της παροχής επενδυτικών συμβουλών, οι οποίες δεν επιτρέπονταν δυνάμει της συμφωνίας που υπογράφηκε.
 - Λήφθηκαν μέτρα ή κατάλληλα μέτρα, όταν η ανωτέρω υπηρεσία που ανατέθηκε δεν εκτελείτο αποτελεσματικά.
 - Θεσπίστηκαν μέθοδοι για την αξιολόγηση του προτύπου απόδοσης του παρόχου υπηρεσιών.
- Γ.** Ύψους **€20.000** 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, λαμβάνοντας υπόψη τη συμπεριφορά των υπαλλήλων του Παροχέα, τους όρους και προϋποθέσεις που αποδέχονταν οι πελάτες της Εταιρείας και τις πρακτικές που εφάρμοζε εντός του πλαισίου αυτού.
- Δ.** Ύψους **€30.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1)(α) του Νόμου και την παράγραφο 6(2)(β) της Οδηγίας 2 καθότι, οι πληροφορίες που απευθύνονταν σε πελάτες της Εταιρείας από τους υπαλλήλους του Παροχέα 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(2)(β) της Οδηγίας 2, καθότι προέκυψε ότι οι υπάλληλοι του Παροχέα υποβάθμιζαν τον κίνδυνο των ζημιών από συναλλαγές στα προϊόντα που παρείχε η Εταιρεία.
- Ε.** Ύψους **€15.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1)(β) του Νόμου και την παράγραφο 8 της Οδηγίας 2 καθότι, οι πληροφορίες που παρείχε σε πελάτες/πιθανούς πελάτες της, κατά τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης δεν ήταν κατάλληλες ώστε οι 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, και σύμφωνα με την παράγραφο 8 της Οδηγίας 2, καθότι η Εταιρεία δεν παρείχε στους πελάτες/πιθανούς πελάτες της κατά τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης κατάλληλη και ολοκληρωμένη πληροφόρηση.
- ΣΤ.** Ύψους **€20.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1)(στ) του Νόμου και της παραγράφου 18 της Οδηγίας 2 καθότι, δεν τηρούσε αρχείο με έγγραφα που καταρτίζονται κατόπιν συμφωνίας μεταξύ του πελάτη και της Εταιρείας και που

αναφέρουν τα δικαιώματα και υποχρεώσεις των μερών, σύμφωνα με την παράγραφο 18 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 προσδίδεται στην υποχρέωση των ΚΕΠΕΥ να ενεργούν δίκαια, με εντιμότητα και επαγγελματισμό, ώστε να εξυπηρετούν με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα των πελατών τους,
- τη σημασία που αποδίδεται στην άσκηση αποτελεσματικής εποπτείας του παρόχου εργασιών με εξωτερική ανάθεση, έτσι ώστε να μην παραβλάπτεται η ποιότητα ελέγχου αυτού από την ΚΕΠΕΥ καθώς και τα συμφέροντα των πελατών της,
- τη σημασία που προσδίδεται στην προστασία των συμφερόντων των πελατών μίας ΚΕΠΕΥ,
- τη λήψη διορθωτικών μέτρων/ενεργειών εκ μέρους της Εταιρείας, όπως, μεταξύ άλλων, ότι:
 - προχώρησε σε τερματισμό της επιχειρηματικής της σχέσης με τον Παροχέα,
 - προχώρησε σε αναθεώρηση των υφιστάμενων συμφωνιών με τους Παροχείς Υπηρεσιών (introducing brokers agreements), ώστε να είναι ξεκάθαρο το είδος των υπηρεσιών που δύναται να προσφέρει ένας Παροχέας Υπηρεσιών (introducing broker/affiliate) και συγκεκριμένα ότι δεν δύνανται οι υπάλληλοι τους να προσφέρουν επενδυτικές συμβουλές σε πελάτες της Εταιρείας,
 - δεν έχει υποπέσει σε όμοια παράβαση στο παρελθόν.