

ΠΡΟΣ : Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών
ΑΠΟ : Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ : 29 Σεπτεμβρίου 2009
ΑΡ. ΕΓΚΥΚΛΙΟΥ : ΕΓ144-2009-07
ΑΡ. ΦΑΚΕΛΟΥ : Ε.Κ. 6.1.14
ΘΕΜΑ : Τόκος που προκύπτει στον τραπεζικό λογαριασμό για χρήματα πελατών ΚΕΠΕΥ

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (‘η Επιτροπή’) επιθυμεί με την παρούσα εγκύκλιο να ενημερώσει τις Κυπριακές Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (‘οι ΚΕΠΕΥ’) για τα ακόλουθα:

1. Το άρθρο 18(2)(ι) του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου (‘ο Νόμος’) αναφέρει ότι *«Η ΚΕΠΕΥ οφείλει, εάν κατέχει κεφάλαια πελατών, να λαμβάνει κάθε δυνατό μέτρο για να προστατεύει τα συμφέροντα των πελατών της και, εκτός από την περίπτωση των πιστωτικών ιδρυμάτων, να αποτρέπει τη χρησιμοποίηση των κεφαλαίων των πελατών της για ίδιο λογαριασμό»*.
2. Ο τόκος που προκύπτει στον τραπεζικό λογαριασμό για χρήματα πελατών δεν εμπίπτει στις πρόνοιες του άρθρου 18(2)(ι) του Νόμου και συνεπώς δύναται να χρησιμοποιείται από την ΚΕΠΕΥ για ίδιο λογαριασμό μόνο υπό τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - i. Ο πελάτης έχει δώσει προηγουμένως τη ρητή του συγκατάθεση για τη χρησιμοποίηση του τόκου όπως αποδεικνύεται από την υπογραφή του ή από άλλο ισοδύναμο εναλλακτικό μηχανισμό.
 - ii. Η ΚΕΠΕΥ έχει θεσπίσει συστήματα/διαδικασίες και ελέγχους που διασφαλίζουν ότι χρησιμοποιείται κατ’ αυτό τον τρόπο μόνο εκείνο το ποσό του τόκου για το οποίο υπάρχει προηγούμενη ρητή συγκατάθεση του πελάτη, κατά τα οριζόμενα στο σημείο (i) ανωτέρω.
 - iii. Τα αρχεία της ΚΕΠΕΥ περιλαμβάνουν:
 - λεπτομερή στοιχεία του πελάτη με τις οδηγίες του οποίου χρησιμοποιήθηκε ο τόκος,

- στοιχεία που αποδεικνύουν τη ρητή συγκατάθεση του πελάτη.

Με εκτίμηση

Γιώργος Χαραλάμπους
Πρόεδρος Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς