



02 Αυγούστου 2018

Απόφαση Συμβουλίου ΕΚΚ

Ημ. Ανακοίνωσης:	02.08.2018	Ημ. Απόφασης ΕΚΚ:	11.06.2018
Αναφορικά με:	Instant Trading EU Ltd		
Νομοθεσία:	Ο περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμος, Οδηγία ΟΔ 144-2007-02 του 2012		
Θέμα:	Πρόστιμο €130.000		
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 11 Ιουνίου 2018, αποφάσισε την επιβολή συνολικού διοικητικού προστίμου ύψους **€130.000** στην ΚΕΠΕΥ **Instant Trading EU Ltd** ('η Εταιρεία') για μη συμμόρφωση με τις ακόλουθες νομοθεσίες:

- τον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο του 2007, Ν. 144(Ι)/2007, ('ο Νόμος'), και
- την Οδηγία ΟΔ144-2007-02 του 2012 της Επιτροπής για την Επαγγελματική Συμπεριφορά των ΕΠΕΥ, ('η Οδηγία').

Αναλυτικά, στην Εταιρεία επιβλήθηκε διοικητικό πρόστιμο:

- Ύψους **€90.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1) του Νόμου, καθότι δεν ενεργούσε δίκαια, με εντιμότητα και επαγγελματισμό, ώστε να εξυπηρετούνται με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα των πελατών της.
- Ύψους **€40.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1)(δ) του Νόμου και τις παραγράφους 15 και 16 της Οδηγίας, καθότι, όσον αφορά τους πελάτες της, δεν αντλούσε επαρκείς πληροφορίες σχετικά με τη γνώση και την πείρα τους, ώστε να μπορέσει να εκτιμήσει κατά πόσον η προτεινόμενη επενδυτική υπηρεσία ή το χρηματοοικονομικό μέσο ήταν συμβατό με αυτούς.

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

- 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 ίδιου Νόμου, ήτοι, €350.000.
- Τη βαρύτητα που αποδίδεται στη διασφάλιση του ότι τα πρόσωπα που υπόκεινται στην εποπτεία της Επιτροπής 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.

Ενώ ειδικότερα έλαβε υπόψη της -

1. Για τη μη συμμόρφωση με το **άρθρο 36(1)** του Νόμου,

- (i)** Τη σημασία που προσδίδεται στην προστασία των συμφερόντων των πελατών μίας ΚΕΠΕΥ.
- (ii)** Το γεγονός ότι η μη συμμόρφωση της Εταιρείας αφορά στη χρήση μόχλευσης (leverage), στην παροχή ωφελημάτων σε πελάτες (bonus/trading benefits) και στην προστασία των πελατών από αρνητικά υπόλοιπα (negative balance protection), για τα οποία παρείχεται κατεύθυνση από τις Εγκυκλίους E168 και E192 της ΕΚΚ για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με το άρθρο 36(1) του Νόμου.
- (iii)** Ως μετριαστικούς παράγοντες,
 - ως ανέφερε στις παραστάσεις της, τη λήψη από την Εταιρεία διορθωτικών μέτρων σε σχέση με τη χρήση/προσφορά μόχλευσης, τη βελτίωση των μηχανισμών της για την προστασία των πελατών από αρνητικό υπόλοιπο καθώς τον τερματισμό της παροχής ωφελημάτων στους πελάτες της,
 - το γεγονός ότι η Εταιρεία δεν έχει υποπέσει σε όμοια παράβαση στο παρελθόν.

2. Για τη μη συμμόρφωση με το **άρθρο 36(1)(δ)** του Νόμου και τις παραγράφους 15 και 16 της Οδηγίας,

- (i)** Τη σημασία που προσδίδεται στην προστασία των συμφερόντων των πελατών μίας ΚΕΠΕΥ και ειδικότερα την ανάγκη για συλλογή στοιχείων αναφορικά με την πείρα και τις γνώσεις των πελατών, γεγονός το οποίο δίδει την ευχέρεια στην ΚΕΠΕΥ να αξιολογήσει καλύτερα κατά πόσον μια επενδυτική υπηρεσία είναι συμβατή για ένα πελάτη.
- (ii)** Ως μετριαστικούς παράγοντες,
 - ως ανέφερε στις παραστάσεις της, τη λήψη από την Εταιρεία διορθωτικών μέτρων και ειδικότερα το γεγονός ότι έχει επικαιροποιήσει τη διαδικασία αξιολόγησης συμβατότητας των πελατών καθώς και το σχετικό ερωτηματολόγιο.
 - το γεγονός ότι η Εταιρεία δεν έχει υποπέσει σε όμοια παράβαση στο παρελθόν.