
ΠΡΟΣ : Κυπριακές Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών
ΑΠΟ : Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ : 02 Σεπτεμβρίου 2015
ΑΡ. ΕΓΚΥΚΛΙΟΥ : Ε085
ΘΕΜΑ : Γνωστοποίηση διεύθυνσης διαδικτυακού τόπου – Domain name – Παραπομπή και πληροφόρηση πελατών

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

Α. Γνωστοποίηση διεύθυνσης διαδικτυακού τόπου

1. Οι ΚΕΠΕΥ οφείλουν, δυνάμει των άρθρων 8 (δημοσιοποίηση στοιχείων) και 34 (μεταβολές πληροφοριών/στοιχείων) του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2007, ως εκάστοτε ισχύει (‘ο Νόμος’), να γνωστοποιούν στην ΕΚΚ όλες τις διευθύνσεις των διαδικτυακών τους τόπων.
2. Έχει παρατηρηθεί ότι ΚΕΠΕΥ δεν έχουν ενημερώσει την ΕΚΚ για όλες τις διευθύνσεις των διαδικτυακών τους τόπων, μέσω των οποίων παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες.
3. Για σκοπούς συμμόρφωσης με τα ανωτέρω άρθρα, καλούνται **όλες οι ΚΕΠΕΥ** όπως δηλώσουν στην ΕΚΚ στην ηλεκτρονική διεύθυνση supervision@cysec.gov.cy, το αργότερο μέχρι τις **25 Σεπτεμβρίου 2015**, **όλες** τις διευθύνσεις των διαδικτυακών τους τόπων. Η ΕΚΚ προτίθεται να καταχωρήσει στο δημόσιο μητρώο του άρθρου 7 του Νόμου, στο οποίο είναι εγγεγραμμένες όλες οι ΚΕΠΕΥ, τις εν λόγω διευθύνσεις και να τις αναρτήσει στο δικό της διαδικτυακό τόπο.

Νοείται ότι οι ΚΕΠΕΥ θα προβούν, εντός της ανωτέρω προθεσμίας, και σε επικαιροποίηση των ηλεκτρονικών τους αρχείων που τηρούνται στην ΕΚΚ, ως απαιτεί η Οδηγία ΟΔ144-2007-12 του 2012 και η Εγκύκλιος ΕΓ144-2012-22 για το ηλεκτρονικό αρχείο ΚΕΠΕΥ.

4. Οι ΚΕΠΕΥ οφείλουν, καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας τους, να διασφαλίζουν ότι δραστηριοποιούνται μόνο μέσω των διευθύνσεων διαδικτυακών τόπων που έχουν γνωστοποιηθεί και αναρτηθεί στο διαδικτυακό τόπο της ΕΚΚ.
5. Σε περίπτωση που ΚΕΠΕΥ παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες μέσω διαδικτυακού τόπου του οποίου η διεύθυνση δεν είναι καταχωρημένη στο δημόσιο μητρώο του άρθρου 7 του Νόμου και αναρτημένη στο διαδικτυακό τόπο της ΕΚΚ, θεωρείται ότι παραβαίνει τις πρόνοιες του Νόμου, περιλαμβανομένων των άρθρων 8 και 34 του Νόμου, αφού η τελική κατάληξη είναι η παροχή επενδυτικών υπηρεσιών μέσω ενός διαδικτυακού τόπου που δεν είναι γνωστοποιημένος στην ΕΚΚ και καταχωρημένος στο δημόσιο μητρώο του άρθρου 7 του Νόμου.

Β. Ονομασία διαδικτυακού τόπου ('domain name') η οποία διαφέρει από το όνομα με το οποίο η ΚΕΠΕΥ εξασφάλισε άδεια λειτουργίας

1. Έχουν παρατηρηθεί περιπτώσεις όπου το domain name που χρησιμοποιεί μια ΚΕΠΕΥ διαφέρει από το όνομα με το οποίο εξασφάλισε άδεια λειτουργίας από την ΕΚΚ (π.χ. η ΚΕΠΕΥ εξασφάλισε άδεια με το όνομα 'XY Ltd' και το domain name της είναι abc.com).

Στις περιπτώσεις όπου ισχύει αυτό, φαίνεται να μην υπάρχει ρητή αναφορά στο διαδικτυακό τόπο της ΚΕΠΕΥ ότι το domain name χρησιμοποιείται υπό τη συγκεκριμένη ΚΕΠΕΥ, ή εάν υπάρχει αυτή δεν είναι πάντα ευδιάκριτη. Συνεπεία αυτού, οι επισκέπτες του διαδικτυακού τόπου δεν γνωρίζουν πάντοτε ή έχουν λανθασμένη εντύπωση για την επωνυμία του προσώπου που δραστηριοποιείται μέσω του εν λόγω domain name.

2. Σύμφωνα με το άρθρο 36(1) του Νόμου, η ΚΕΠΕΥ οφείλει, κατά την παροχή επενδυτικών και παρεπομένων υπηρεσιών σε πελάτες, να ενεργεί δίκαια, με εντιμότητα και επαγγελματισμό και όλες οι πληροφορίες που απευθύνονται από ΚΕΠΕΥ σε πελάτες ή πιθανούς πελάτες, πρέπει να είναι ακριβείς, σαφείς και μη παραπλανητικές.

Το παρόν άρθρο εξειδικεύεται περαιτέρω στην παράγραφο 6 της Οδηγίας ΟΔ144-2007-02 του 2012 ('η Οδηγία').

3. Μέσα στα πλαίσια των ανωτέρω διατάξεων, οι επισκέπτες ενός διαδικτυακού τόπου πρέπει να πληροφορούνται για την επωνυμία του προσώπου που λειτουργεί το συγκεκριμένο διαδικτυακό τόπο και παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες.
4. Οι ΚΕΠΕΥ οφείλουν να θεσπίσουν και να εφαρμόζουν μέτρα έτσι ώστε οι επισκέπτες του διαδικτυακού τους τόπου να πληροφορούνται για την επωνυμία τους, έτσι ώστε να μην υπάρχει οποιαδήποτε παραπλάνηση επί τούτου.

Τέτοια μέτρα δύνανται να είναι:

- i. Η καταχώρηση αξιοπρόσεχτης δήλωσης (σε περίοπτη θέση και με ευδιάκριτα γράμματα), στην αρχική σελίδα του διαδικτυακού τους τόπου, ότι ο παρόν διαδικτυακός τόπος είναι υπό τη λειτουργία της συγκεκριμένης ΚΕΠΕΥ.

- ii. Η ενημέρωση των επισκεπτών μέσω ενός μηνύματος (pop-up) για την επωνυμία της ΚΕΠΕΥ.

Νοείται ότι τέτοια δήλωση ή ενημέρωση περιλαμβάνεται και στη σελίδα (περιλαμβανομένων landing pages) όπου είναι καταχωρημένη η αίτηση που συμπληρώνουν οι πιθανοί πελάτες για άνοιγμα λογαριασμού συναλλαγών (trading account).

Γ. Χρήση ιδίου domain name με άλλα πρόσωπα

1. Έχουν παρατηρηθεί περιπτώσεις όπου ΚΕΠΕΥ έχουν ίδιο domain name (π.χ. abc.com) με πρόσωπα που ανήκουν στον ίδιο όμιλο¹ με αυτές, ή με τρίτα πρόσωπα.

Αυτό έχει ως αποτέλεσμα οι πελάτες ή πιθανοί πελάτες των ΚΕΠΕΥ να μην γνωρίζουν, ή να έχουν λανθασμένη εντύπωση, ως προς την επωνυμία του προσώπου με το οποίο συνάπτουν, ή προτίθενται να συνάψουν, επιχειρηματική σχέση και ως προς το κατά πόσο το πρόσωπο αυτό είναι αδειοδοτημένο/εποπτεύεται από αρμόδια αρχή.

2. Μέσα στα πλαίσια συμμόρφωσης με το άρθρο 36(1) του Νόμου, δεν δύνανται να υφίστανται ασάφειες ως προς την επωνυμία της ΚΕΠΕΥ με την οποία οι πελάτες ή πιθανοί πελάτες συναλλάσσονται ή προτίθενται να συναλλαχθούν και η ΚΕΠΕΥ φέρει την πλήρη και αποκλειστική ευθύνη επί τούτου.
3. Για σκοπούς συμμόρφωσης με το άρθρο 36 του Νόμου, οι ΚΕΠΕΥ οφείλουν να χρησιμοποιούν domain name το οποίο είναι μοναδικό και δεν χρησιμοποιείται από άλλο πρόσωπο. Περαιτέρω, το domain name πρέπει να κατευθύνει τους πιθανούς πελάτες σε διαδικτυακό τόπο, ο οποίος ανήκει αποκλειστικά στην ΚΕΠΕΥ.
4. Σε περίπτωση που η ΚΕΠΕΥ δεν είναι ο ιδιοκτήτης του domain name αλλά συνάπτει συμφωνία με τον ιδιοκτήτη για τη χρήση του, η ΚΕΠΕΥ οφείλει να διασφαλίσει μέσω της συμφωνίας, ότι έχει την αποκλειστική του χρήση. Εάν αυτό δεν είναι εφικτό, τότε η ΚΕΠΕΥ οφείλει να μην προχωρήσει στη σύναψη τέτοιας συμφωνίας.
5. Κατ' εξαίρεση του σημείου 3 ανωτέρω, ΚΕΠΕΥ, που ανήκουν σε όμιλο, δύνανται να έχουν ίδιο domain name (e.g. abc.com) με άλλα πρόσωπα του ομίλου νοουμένου ότι:
 - i. Ο πιθανός πελάτης, όταν επιλέγει το domain name (π.χ. abc.com), παραπέμπεται σε σελίδα (page, e.g. abc.com/eu ή abc.com/cy), ή σε υπό-domain (sub-domain, e.g. eu.abc.com ή cy.abc.com), ή σε άλλο domain (e.g. def.com) που είναι υπό την αποκλειστική διαχείριση/λειτουργία της ΚΕΠΕΥ.
 - ii. Εφαρμόζονται όλες οι υποχρεώσεις της ενότητας Β ανωτέρω ως προς τη συγκεκριμένη σελίδα (page), υπό-domain (sub-domain), ή άλλο domain.

¹ Ο όρος «Όμιλος» εξειδικεύεται στο άρθρο 2 του Νόμου.

Δ. Παραπομπή πιθανών πελατών ΚΕΠΕΥ σε διαδικτυακό τόπο άλλου προσώπου

ΚΕΠΕΥ δεν δύναται να παραπέμπει τους πιθανούς πελάτες της σε διαδικτυακό τόπο άλλου προσώπου ως προς την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, εκτός εάν:

- i. Το άλλο πρόσωπο ανήκει στον ίδιο όμιλο με την ΚΕΠΕΥ και είναι αδειοδοτημένο/εποπτεύεται από αρμόδια αρχή κράτους μέλους ή τρίτης χώρας όσον αφορά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.
- ii. Η ΚΕΠΕΥ δεν κατέχει άδεια για να παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες στη χώρα διαμονής του πιθανού πελάτη.
- iii. Οι πιθανοί πελάτες ενημερώνονται σχετικά και συναινούν (π.χ. click on the link) για την παραπομπή.

Για παράδειγμα, ο πιθανός πελάτης, μέσω ενός μηνύματος (pop-up):

- ενημερώνεται ότι μεταφέρεται, με δική του ευθύνη, εκτός του διαδικτυακού τόπου της ΚΕΠΕΥ,
- ενημερώνεται για το όνομα του προσώπου στο οποίο μεταφέρεται, καθώς και για το όνομα της εποπτικής αρχής,
- καλείται να διαβάσει τους όρους και κανονισμούς του εν λόγω προσώπου που μεταφέρεται.

Ε. Πληροφόρηση πελατών για τους όρους της συμφωνίας που συνάπτουν με την ΚΕΠΕΥ και άλλες πληροφορίες

1. Σύμφωνα με την παράγραφο 8 της Οδηγίας, η ΚΕΠΕΥ οφείλει να παρέχει σε εύθετο χρόνο σε υφιστάμενους ή πιθανούς ιδιώτες πελάτες τους όρους της συμφωνίας παροχής επενδυτικών ή παρεπόμενων υπηρεσιών, καθώς και άλλες πληροφορίες που ορίζονται στα άρθρα 9 -12 της εν λόγω Οδηγίας.
2. ΚΕΠΕΥ που επιλέγει να παρέχει τους όρους της συμφωνίας και τις άλλες πληροφορίες μέσω του διαδικτυακού της τόπου οφείλει να διασφαλίζει ότι πληρούνται, δυνάμει της παραγράφου 4(2)² της Οδηγίας, οι προϋποθέσεις της εν λόγω παραγράφου.

Τονίζονται ιδιαιτέρως οι πρόνοιες του άρθρου 4(2)(β) και (γ) της Οδηγίας όπου ο πελάτης απαιτείται να συναινέσει ρητά στην παροχή των πιο πάνω πληροφοριών μέσω του διαδικτυακού τόπου και η ΚΕΠΕΥ οφείλει να ενημερώσει ηλεκτρονικά τον

² Παράγραφος 4(2) της Οδηγίας ΟΔ144-2007-02 του 2012 – «Εάν, σύμφωνα με τις παραγράφους 8, 9, 10, 11, 12, ή 25(2) της παρούσας Οδηγίας, η ΕΠΕΥ παρέχει σε πελάτη πληροφορίες μέσω διαδικτυακού τόπου και οι πληροφορίες αυτές δεν απευθύνονται προσωπικά σε αυτό τον πελάτη, η ΕΠΕΥ διασφαλίζει ότι πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) η παροχή των πληροφοριών με το μέσο αυτό είναι κατάλληλη στο πλαίσιο στο οποίο παρέχονται ή θα παρασχεθούν οι υπηρεσίες στον πελάτη·

(β) ο πελάτης συναινεί ρητά στην παροχή αυτών των πληροφοριών με αυτή τη μορφή·

(γ) η διεύθυνση του διαδικτυακού τόπου, καθώς και το σημείο του διαδικτυακού τόπου στο οποίο είναι προσβάσιμες οι πληροφορίες, κοινοποιούνται ηλεκτρονικά στον πελάτη·

(δ) οι πληροφορίες είναι επικαιροποιημένες·

(ε) οι πληροφορίες είναι προσβάσιμες σε συνεχή βάση μέσω του εν λόγω διαδικτυακού τόπου για το χρονικό διάστημα που εύλογα μπορεί να θεωρηθεί ότι χρειάζεται ο πελάτης για να τις εξετάσει.»

πελάτη για τη διεύθυνση και το σημείο του διαδικτυακού τόπου όπου είναι προσβάσιμες οι εν λόγω πληροφορίες.

3. Σε περίπτωση που είναι εφικτό το άνοιγμα λογαριασμού συναλλαγών (trading account) σε μια ΚΕΠΕΥ μέσω 'landing pages', η ΚΕΠΕΥ διασφαλίζει ότι όλοι οι όροι και οι πληροφορίες του σημείου Ε.1 ανωτέρω περιλαμβάνονται σε αυτές, ή τουλάχιστον υπάρχει παραπομπή στο σημείο του διαδικτυακού τόπου της ΚΕΠΕΥ όπου είναι προσβάσιμοι οι όροι και πληροφορίες.
4. Το περιεχόμενο του διαδικτυακού τόπου της ΚΕΠΕΥ όσον αφορά τις νομικές υποχρεώσεις που διέπουν τη λειτουργία της ΚΕΠΕΥ δεν δύναται να διαφοροποιείται στη βάση της αναγνώρισης διεύθυνσης πρωτοκόλλου διαδικτύου (IP address) του επισκέπτη του διαδικτυακού τόπου.
5. Η συμφωνία παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που η ΚΕΠΕΥ συνάπτει με τους πελάτες της περιλαμβάνει **πάντοτε** την επωνυμία της ΚΕΠΕΥ.
6. Η ΚΕΠΕΥ οφείλει να τηρεί επαρκή και οργανωμένα αρχεία με όλες τις συμφωνίες που συνάπτει με τους πελάτες της, και στοιχεία που αποδεικνύουν τη συμμόρφωση της με τις πιο πάνω υποχρεώσεις.

Νοείται ότι τα αρχεία της ΚΕΠΕΥ είναι διαθέσιμα και προσβάσιμα, ανά πάσα στιγμή, από την ΕΚΚ.

7. Η ΕΚΚ καλεί τις ΚΕΠΕΥ προς πλήρη συμμόρφωση με τα ανωτέρω, εντός **δύο μηνών** από την ημερομηνία έκδοσης της παρούσας Εγκυκλίου. Οι ΚΕΠΕΥ καλούνται όπως, εντός της ανωτέρω προθεσμίας, προσκομίσουν, στην ΕΚΚ, βεβαίωση για τη σχετική συμμόρφωση τους.

Με εκτίμηση

Δήμητρα Καλογήρου
Πρόεδρος Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς