

13 Νοεμβρίου 2020

**Απόφαση Συμβουλίου ΕΚΚ**

<b>Ημ. Ανακοίνωσης:</b>	13.11.2020	<b>Ημ. Απόφασης ΕΚΚ:</b>	07.09.2020
<b>Αναφορικά με:</b>	Fintailor Investments Ltd		
<b>Νομοθεσία:</b>	Ο περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμος του 2017, ο περί Παρεμπόδισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμος του 2007		
<b>Θέμα:</b>	Συνολικό πρόστιμο €46.000		
<b>Καταχώρηση Προσφυγής:</b>	<a href="#">Πατήστε εδώ</a>	<b>Αποτέλεσμα Προσφυγής:</b>	<a href="#">Πατήστε εδώ</a>

Το Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (η 'ΕΚΚ') ενημερώνει το επενδυτικό κοινό ότι, στη συνεδρία του ημερομηνίας 7 Σεπτεμβρίου 2020, αποφάσισε την επιβολή συνολικού διοικητικού προστίμου ύψους **€46.000** στην ΚΕΠΕΥ **Fintailor Investments Ltd** ('η Εταιρεία') για παραβάσεις διατάξεων του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2017, ως εκάστοτε ίσχυε ('ο Ν. 87(I)/2017'), και του περί Παρεμπόδισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007 ως εκάστοτε ίσχυε ('ο Ν. 188(I)/2007').

**Αναλυτικά, στην Εταιρεία επιβλήθηκε διοικητικό πρόστιμο:**

- A. Ύψους **€10.000** για παράβαση του άρθρου 22(1) του Ν. 87(I)/2017, καθότι δεν συμμορφωνόταν διαρκώς με τους όρους χορήγησης άδειας λειτουργίας που τίθενται στο άρθρο 9(1) του ίδιου Νόμου.
- B. Ύψους **€10.000** για παράβαση του άρθρου 22(1) του Ν. 87(I)/2017, καθότι δεν συμμορφωνόταν διαρκώς με τον όρο χορήγησης άδειας λειτουργίας που τίθεται στο άρθρο 11(1)(β) του ίδιου Νόμου.
- Γ. Ύψους **€16.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 58(α) του Ν. 188(I)/2007, αφού η Εταιρεία δεν εφάρμοσε επαρκείς και κατάλληλες διαδικασίες, ώστε να μετριάξει τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε σχέση με τον προσδιορισμό της ταυτότητας ως προς τους πελάτες της.
- Δ. Ύψους **€10.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 58(ε) του Ν. 188(I)/2007, αφού η Εταιρεία δεν εφάρμοσε επαρκείς και κατάλληλες πολιτικές ελέγχους και διαδικασίες, ώστε να μετριάξει τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε σχέση με την ενδελεχή εξέταση κάθε συναλλαγής.

Ως παράγοντες στον καθορισμό του ύψους του συνολικού διοικητικού προστίμου, η ΕΚΚ έλαβε υπόψη της τα ακόλουθα:

- i) το ύψος της διοικητικής κύρωσης που προβλέπεται στη σχετική νομοθεσία,
- ii) τη βαρύτητα που προσδίδεται στη διασφάλιση του ότι τα πρόσωπα που υπόκεινται στην εποπτεία της ΕΚΚ συμμορφώνονται πλήρως με τις πρόνοιες της σχετικής νομοθεσίας,
- iii) τη σημασία που αποδίδεται στην υποχρέωση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου να ενεργούν με ειλικρίνεια, ακεραιότητα και ανεξάρτητη βούληση (άρθρο 22(1) και άρθρο 9(1) του Ν.87(Ι)/2017),
- iv) τη σημασία που αποδίδεται στην καταλληλότητα των μετόχων σε ΚΕΠΕΥ, λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη να διασφαλίζεται η ορθή και συνετή διοίκηση της (άρθρο 22(1) και άρθρο 11(1)(β) του Ν.87(Ι)/2017),
- v) τη σοβαρότητα που προσδίδεται στην ύπαρξη επαρκών και κατάλληλων διαδικασιών σε μία ΚΕΠΕΥ για τον προσδιορισμό της ταυτότητας των πελατών και την άσκηση δέουσας επιμέλειας (άρθρο 58(α) του Ν.188(Ι)/2007),
- vi) τη σοβαρότητα που προσδίδεται στην ύπαρξη επαρκών και κατάλληλων πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών σε μία ΚΕΠΕΥ για την ενδελεχή εξέταση κάθε συναλλαγής που κρίνεται ότι λόγω της φύσεως της είναι ιδιαίτερα επιδεκτική ως προς το να συνδεθεί με αδικήματα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (άρθρο 58(ε) του Ν.188(Ι)/2007),
- vii) ως μετριαστικούς παράγοντες, τα ακόλουθα:
  - το γεγονός ότι έχει αλλάξει η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας,
  - το γεγονός ότι έχει αλλάξει η μετοχική δομή της Εταιρείας,
  - το γεγονός ότι η Εταιρεία δεν έχει υποπέσει σε όμοια παράβαση στο παρελθόν.