

30 Μαρτίου 2016

Απόφαση Συμβουλίου ΕΚΚ

Ημ. Ανακοίνωσης:	30.03.2016	Ημ. Απόφασης ΕΚΚ:	18.01.2016
Αναφορικά με:	Ouroboros Derivatives Trading Ltd		
Νομοθεσία:	Ο περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμος, Οδηγία ΟΔ 144-2007-01 του 2012 και Οδηγία ΟΔ 144-2007-02 του 2012.		
Θέμα:	Πρόστιμο €235.000		
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 18 Ιανουαρίου 2016, αποφάσισε την επιβολή συνολικού διοικητικού προστίμου ύψους **€235.000** στην **ΚΕΠΕΥ Ouroboros Derivatives Trading 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 Ν.144(Ι)/2007'),
2. την Οδηγία ΟΔ 144-2007-01 του 2012 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για τις Προϋποθέσεις Χορήγησης Άδειας και Λειτουργίας ΚΕΠΕΥ ('η Οδηγία 1'),
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 **€70.000** για τη μη συμμόρφωση της με το άρθρο 6(8) του Ν.144(Ι)/2007 καθότι παρείχε την επενδυτική υπηρεσία της παροχής επενδυτικών συμβουλών, η οποία δεν αναφέρεται στην άδεια λειτουργίας της.
- B.** Ύψους **€10.000** για τη μη συμμόρφωση της με το άρθρο 28(1) του Ν.144(Ι)/2007, καθότι δεν τηρούσε καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας της την προϋπόθεση χορήγησης άδειας λειτουργίας του άρθρου 12(4) του Ν.144(Ι)/2007 το οποίο αναφέρει ότι «όλα τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου οφείλουν να αφιερώνουν επαρκή χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων τους στην ΚΕΠΕΥ», αφού ο εκτελεστικός σύμβουλος της Εταιρείας δεν αφιέρωνε επαρκή χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων του και δεν επόπτευε επαρκώς τις δραστηριότητες/εργασίες της Εταιρείας.
- Γ.** Ύψους **€10.000** για τη μη συμμόρφωση της με το άρθρο 28(1) του Ν.144(Ι)/2007, καθότι δεν τηρούσε καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας της την προϋπόθεση χορήγησης άδειας

λειτουργίας του άρθρου 18(2)(α) του Ν.144(I)/2007 και των παραγράφων 4(1)(στ), 13 και 14 της Οδηγίας 1. Συγκεκριμένα:

- Η Εταιρεία δεν διατηρούσε επαρκή (adequate) και οργανωμένα (orderly) αρχεία για τις διαφημιστικές της ανακοινώσεις.
- Η Εταιρεία δεν θέσπισε και δεν διατηρούσε αποτελεσματικές και διαφανείς διαδικασίες για την κατάλληλη και άμεση αντιμετώπιση των παραπόνων που λαμβάνονταν από παραπονούμενους.
- Η Εταιρεία δεν τηρούσε επικαιροποιημένο/πλήρες εγχειρίδιο διαδικασιών.

Δ. Ύψους **€20.000** για τη μη συμμόρφωση της με το άρθρο 28(1) του Ν.144(I)/2007, 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, κατά την ανάθεση της υπηρεσίας υποστήριξης, προώθησης και πωλήσεων (marketing and sales), η Εταιρεία δεν λάμβανε εύλογα μέτρα για να αποφεύγεται κάθε αδικαιολόγητη επιδείνωση του λειτουργικού κινδύνου και να μην παραβλάπτεται η ικανότητα της ΕΚΚ να εποπτεύει τη συμμόρφωση της Εταιρείας.

Ε. Ύψους **€40.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1) του Ν.144(I)/2007 καθότι, δεν ενεργούσε δίκαια, με εντιμότητα και επαγγελματισμό, ώστε να εξυπηρετεί με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα των πελατών της σε σχέση με τους όρους και τις προϋποθέσεις της παραχώρησης ωφελημάτων στους πελάτες και τις εν γένει σχετικές πρακτικές που εφάρμοζε για το θέμα αυτό.

ΣΤ. Ύψους **€30.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1)(α) του Ν.144(I)/2007 και την παράγραφο 6, υποπαράγραφοι (2) και (8), της Οδηγίας 2, καθότι οι πληροφορίες που η Εταιρεία απεύθυνε στους πελάτες της, μεταξύ άλλων, μέσω της ιστοσελίδας της και διαφημιστικών της ανακοινώσεων, 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, υποπαράγραφοι (2) και (8) της Οδηγίας 2.

Ζ. Ύψους **€15.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1)(β) του Ν.144(I)/2007 καθότι οι πληροφορίες που παρείχε σε πελάτες/πιθανούς πελάτες της στο διαδικτυακό της χώρο τον ουσιώδη χρόνο, 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, σύμφωνα με το άρθρο 36(1)(β) του Ν.144(I)/2007 και με τις παραγράφους 8-12 της Οδηγίας 2.

Η. Ύψους **€40.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1)(δ) του Ν.144(I)/2007 και τις παραγράφους 15 και 16 της Οδηγίας 2 καθότι, όσον αφορά τους πελάτες της, δεν αντλούσε τις αναγκαίες πληροφορίες σχετικά με τη γνώση και την πείρα τους, ώστε να μπορεί να εκτιμήσει κατά πόσον η προτεινόμενη επενδυτική υπηρεσία ή το χρηματοοικονομικό μέσο είναι συμβατό με αυτούς.



Η ΕΚΚ, για τη λήψη της απόφασής της έλαβε υπόψη της, μεταξύ άλλων,:

- 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 των Νόμων και των σχετικών Οδηγιών,
- τη λήψη διορθωτικών μέτρων/ενεργειών εκ μέρους της Εταιρείας, όπως, μεταξύ άλλων, ότι:
 - έχει προβεί ή/και βρίσκεται στη διαδικασία λήψης διορθωτικών μέτρων για βελτίωση της συμμόρφωσης και την επίβλεψη των εργασιών των τηλεφωνικών κέντρων, μεταξύ των οποίων είναι η εφαρμογή αναθεωρημένης διαδικασίας για τα τηλεφωνικά κέντρα με την παρακολούθηση των δραστηριοτήτων των τηλεφωνικών κέντρων, την εκπαίδευση του προσωπικού και τους συνεχείς ελέγχους,
 - έχει δεσμευθεί να προχωρήσει στη μετακίνηση των τηλεφωνικών κέντρων στην Κύπρο, το οποίο συμβάλλει στην καλύτερη επίβλεψη αυτών,
 - έχει επικαιροποιήσει το αρχείο παραπόνων της σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο εγχειρίδιο διαδικασιών της,
 - έχει υιοθετήσει διαδικασίες χειρισμού παραπόνων και οι πελάτες της ενημερώνονται για τη διαδικασία που ακολουθείται μέσω της ιστοσελίδας της Εταιρείας,
 - προχωρεί σε αναθεώρηση των διαδικασιών της σε σχέση με την έγκριση του διαφημιστικού της υλικού, συμπεριλαμβανομένης της τήρησης αρχείου, οι οποίες θα παρακολουθούνται από το λειτουργό συμμόρφωσής της,
 - έχει προβεί σε διορθωτικές ενέργειες για τη χορήγηση ωφελημάτων σε πελάτες, συμπεριλαμβανομένου της αναθεώρησης των όρων και προϋποθέσεων για τη χορήγηση ωφελημάτων στους πελάτες,
 - έχει προβεί σε αναθεώρηση του υλικού που απευθύνει στους πελάτες μέσω της ιστοσελίδας της.