

**25 Οκτωβρίου 2016**

**Απόφαση Συμβουλίου ΕΚΚ**

<b>Ημ. Ανακοίνωσης:</b>	25.10.2016	<b>Ημ. Απόφασης ΕΚΚ:</b>	26.09.2016
<b>Αναφορικά με:</b>	XFR Financial Ltd		
<b>Νομοθεσία:</b>	Ο περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμος, Οδηγία ΟΔ 144-2007-01 του 2012, Οδηγία ΟΔ 144-2007-02 του 2012		
<b>Θέμα:</b>	Πρόστιμο €225.000		
<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 26 Σεπτεμβρίου 2016, αποφάσισε την επιβολή συνολικού διοικητικού προστίμου ύψους **€225.000** στην **ΚΕΠΕΥ XFR Financial 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 μη συμμόρφωση με το άρθρο 6(8) του Ν.144(Ι)/2007 καθότι παρείχε την επενδυτική υπηρεσία της παροχής επενδυτικών συμβουλών χωρίς να κατέχει άδεια να παρέχει την εν λόγω επενδυτική υπηρεσία.
- B.** Ύψους **€10.000** για μη συμμόρφωση 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(Ι)/2007 και της παραγράφου 5 της Οδηγίας 1, καθότι:
  - (i) Η λειτουργία συμμόρφωσης της Εταιρείας δεν θέσπιζε, εφάρμοζε και διατηρούσε κατάλληλες διαδικασίες για τον εντοπισμό των κινδύνων σχετικών με τη μη συμμόρφωση της Εταιρείας αφού (α) δεν εντόπισε ότι τα άτομα που εργοδοτούνται στα τμήματα πωλήσεων, διατήρησης και εξυπηρέτησης πελατών παρείχαν την επενδυτική υπηρεσία της παροχής επενδυτικών συμβουλών, (β) δεν εντόπισε ότι οι πληροφορίες που απεύθυνε η Εταιρεία σε πελάτες ή πιθανούς πελάτες δεν είναι ακριβείς, σαφείς και μη παραπλανητικές, και κατ’ επέκταση δεν εφάρμοζε κατάλληλα μέτρα για ελαχιστοποίηση αυτών (παράγραφος 5(1) της Οδηγίας).



(ii) Η λειτουργία συμμόρφωσης δεν παρακολουθούσε και δεν αξιολογούσε τακτικά την καταλληλότητα και την αποτελεσματικότητα των πολιτικών και διαδικασιών της Εταιρείας.

- Γ. Ύψους **€10.000** για μη συμμόρφωση 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(Ι)/2007 και της παραγράφου 14 της Οδηγίας 1, καθότι δεν εφάρμοζε κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες για να εξασφαλίζεται επαρκώς η συμμόρφωση της με την υποχρέωση που υπέχει δυνάμει της παραγράφου 14 της Οδηγίας 1, αφού:
- ο εσωτερικός κανονισμός λειτουργίας της περιέχει αδυναμίες,
  - δεν εφάρμοζε τα όσα αναφέρονται στον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας της σχετικά με τα στοιχεία που συλλέγονται για την αξιολόγηση της συμβατότητας.
- Δ. Ύψους **€40.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1) του Ν.144(Ι)/2007 καθότι, δεν ενεργούσε δίκαια, με εντιμότητα και επαγγελματισμό, ώστε να εξυπηρετεί με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα των πελατών της κατά την παραχώρηση οφέλους και τις πρακτικές που εφαρμόζει εντός του πλαισίου αυτού.
- Ε. Ύψους **€40.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1)(α) του Ν.144(Ι)/2007 και την παράγραφο 6 της Οδηγίας 2, καθότι οι πληροφορίες που απεύθυνε η Εταιρεία μέσω των υπαλλήλων των τμημάτων πωλήσεων, διατήρησης και εξυπηρέτησης πελατών και οι πληροφορίες από τις διαφημιστικές της ανακοινώσεις δεν είναι ακριβείς, σαφείς και μη παραπλανητικές σύμφωνα με το άρθρο 36(1)(α) του Νόμου και δεν διασφαλίζει ότι αυτές πληρούν τους όρους της παραγράφου 6(2) της Οδηγίας 2.
- ΣΤ. Ύψους **€15.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1)(β) του Ν.144(Ι)/2007 καθότι πληροφορίες που παρέχει η Εταιρεία σε πιθανούς πελάτες δεν είναι κατάλληλες ώστε 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 Νόμου.
- Ζ. Ύψους **€40.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1)(δ) του Ν.144(Ι)/2007 και τις παραγράφους 15 και 16 της Οδηγίας 2 καθότι, όσον αφορά τους πελάτες της, δεν αντλεί, όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με την παράγραφο 16 της Οδηγίας, δεν προβαίνει σε αξιολόγηση της συμβατότητας της επενδυτικής υπηρεσίας ή του χρηματοοικονομικού μέσου με τον πελάτη, λαμβάνοντας υπόψη της το σύνολο των πληροφοριών που απαιτούνται από τη Νομοθεσία, και δεν προειδοποιεί το πελάτη ότι η επενδυτική υπηρεσία ή το χρηματοοικονομικό μέσο δεν είναι συμβατό με αυτόν.

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,



- ως ανέφερε η Εταιρεία, τη λήψη διορθωτικών μέτρων/ενεργειών εκ μέρους της Εταιρείας, όπως, μεταξύ άλλων ότι:
  - έχει προβεί σε σχεδιασμό διαδικασίας για πιο στενή παρακολούθηση των τηλεφωνικών συνδιαλέξεων,
  - έχει προβεί σε ενέργειες για αναθεώρηση του εσωτερικού κανονισμού της,
  - έχει προβεί στις δέουσες ενέργειες για βελτίωση της διαδικασίας αξιολόγησης συμβατότητας των πελατών,
  - δεν θα προσφέρει ωφελήματα χωρίς τη συγκατάθεση του πελάτη,
  - έχει λάβει τα απαραίτητα διορθωτικά μέτρα αναφορικά με την λειτουργία συμμόρφωσης και την παρακολούθηση των τηλεφωνικών συνδιαλέξεων.
- δεν έχει υποπέσει σε όμοιες παραβάσεις στο παρελθόν