

27 Δεκεμβρίου 2016

**Απόφαση Συμβουλίου ΕΚΚ**

<b>Ημ. Ανακοίνωσης:</b>	27.12.2016	<b>Ημ. Απόφασης ΕΚΚ:</b>	28.11.2016
<b>Αναφορικά με:</b>	Colmex Pro Ltd		
<b>Νομοθεσία:</b>	Ο περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμος, ΟΔ 144-2007-01 του 2012, ΟΔ 144-2007-02 του 2012		
<b>Θέμα:</b>	Πρόστιμο €100.000		
<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 28 Νοεμβρίου 2016, αποφάσισε την επιβολή συνολικού διοικητικού προστίμου ύψους **€100.000** στην **ΚΕΠΕΥ Colmex Pro 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 Νόμος'),
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 **€10.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 28(1) του Νόμου, καθότι δεν τηρούσε, καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας της, την προϋπόθεση χορήγησης άδειας λειτουργίας του άρθρου 18(2)(α) του Νόμου και της παραγράφου 14 της Οδηγίας 1, αφού δεν εφάρμοζε κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες για να εξασφαλίζεται επαρκώς η συμμόρφωση της με τις υποχρεώσεις που υπέχει δυνάμει του Νόμου και της Οδηγίας 1. Συγκεκριμένα το Εγχειρίδιο Εσωτερικών Λειτουργιών που η Εταιρεία έχει θεσπίσει, εφαρμόζει και τηρεί δεν περιείχε επαρκείς πολιτικές και διαδικασίες αναφορικά με τη διαδικασία αξιολόγησης της συμβατότητας πελατών και την πληροφόρηση που χορηγείται στους πελάτες ή τους πιθανούς πελάτες.
- B.** Ύψους **€20.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 28(1) του Νόμου, 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)(β), (γ), (δ) και (ε) της Οδηγίας 1, αφού δεν λάμβανε εύλογα μέτρα για να αποφεύγεται κάθε αδικαιολόγητη επιδείνωση του λειτουργικού κινδύνου και δεν ενεργούσε με την απαιτούμενη



επιδεξιότητα, φροντίδα και επιμέλεια κατά τη διαχείριση της συμφωνίας ανάθεσης σε τρίτους. Συγκεκριμένα:

- Η Εταιρεία δεν είχε θεσπίσει μεθόδους για την αξιολόγηση του προτύπου απόδοσης της εταιρείας στην οποία ανέθεσε εργασίες, δεν έλαβε κατάλληλα μέτρα εναντίον της εφόσον δεν ενεργούσε σύμφωνα με τις ισχύουσες νομοθετικές ρυθμίσεις και κανονιστικές απαιτήσεις και δεν επόπτευε τις λειτουργίες της.
- Η εταιρεία στην οποία ανατέθηκαν οι εργασίες δεν παρείχε αυτές αποτελεσματικά και δεν επόπτευε την εκτέλεση τους.

Γ. Ύψους **€30.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1)(α) του Νόμου και τη παράγραφο 6(2) της Οδηγίας 2, καθότι οι πληροφορίες που συμπεριλαμβάνονταν στο διαδικτυακό της τόπο, οι πληροφορίες μέσω των online λογαριασμών των πελατών και οι πληροφορίες από τα δείγματα των διαφημιστικών ανακοινώσεων που αξιολογήθηκαν δεν ήταν ακριβείς, σαφείς και μη παραπλανητικές, ως ορίζει το άρθρο 36(1)(α) του Νόμου και η Εταιρεία δεν διασφάλισε ότι αυτές πληρούν τους όρους της παραγράφου 6(2) της Οδηγίας 2.

Δ. Ύψους **€40.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1)(δ) του Νόμου και τις παραγράφους 15 και 16(1) της Οδηγίας 2, καθότι δεν αντλούσε από τους πελάτες ή πιθανούς πελάτες της τις αναγκαίες πληροφορίες σχετικά με τη γνώση και την πείρα τους, ώστε να μπορέσει να εκτιμήσει κατά πόσον η προτεινόμενη επενδυτική υπηρεσία ή το χρηματοοικονομικό μέσο είναι συμβατό με τον πελάτη και σε περίπτωση που δεν ήταν συμβατό να προβαίνει σε σχετική προειδοποίηση του.

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 θεσπίσει, εφαρμόσει και συμπεριλάβει στο Εγχειρίδιο Εσωτερικών Λειτουργιών πολιτικές και διαδικασίες αναφορικά με την αξιολόγηση της συμβατότητας και την πληροφόρηση που απευθύνει στους πελάτες ή/και στους πιθανούς πελάτες συμπεριλαμβανομένου του διαφημιστικού υλικού.
  - έχει θεσπίσει διαδικασίες για την αξιολόγηση και για την εποπτεία της εταιρείας στην οποία ανέθεσε εργασίες καθώς και έχει υιοθετήσει διαδικασία λήψης μέτρων εναντίον της σε περίπτωση που δεν ενεργεί σύμφωνα με τις σχετικές διαδικασίες και καθοδήγηση της Εταιρείας.
  - έχει αναθεωρήσει τις πολιτικές και διαδικασίες για την ετοιμασία, οριστικοποίηση, δημοσιοποίηση και συνεχή παρακολούθηση του διαφημιστικού της υλικού.
  - έχει υιοθετήσει αυστηρότερες πρόνοιες όσον αφορά τις πολιτικές και διαδικασίες παρακολούθησης των τηλεφωνικών επικοινωνιών καθώς και μέτρα που θα λαμβάνονται σε περίπτωση μη συμμόρφωσης του προσωπικού με τις κατευθυντήριες γραμμές της Εταιρείας.



- έχει ενισχύσει το Τμήμα Συμμόρφωσης της με προσωπικό για την καλύτερη εφαρμογή των πολιτικών και διαδικασιών της.
- έχει προβεί σε αλλαγές στο διαφημιστικό της υλικό.
- έχει προβεί σε ορισμένες βελτιώσεις στη διαδικασία αξιολόγησης της συμβατότητας και στη χορήγηση προειδοποίησης κινδύνου.

/εμ/πμ