

27 Νοεμβρίου 2015

Απόφαση Συμβουλίου ΕΚΚ

Ημ. Ανακοίνωσης:	27.11.2015	Ημ. Απόφασης ΕΚΚ:	21.09.2015
Αναφορικά με:	WGM Services Ltd		
Νομοθεσία:	Ο περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμος, ο περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμος, Οδηγία ΟΔ 144-2007-01 του 2012, Οδηγία ΟΔ 144-2007-02 του 2012, Οδηγία ΟΔ 144-2007-08 του 2012		
Θέμα:	Πρόστιμο €340.000		
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 21 Σεπτεμβρίου 2015, αποφάσισε την επιβολή συνολικού διοικητικού προστίμου ύψους **€340.000** στην **ΚΕΠΕΥ WGM Services 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. τον περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο του 2007, ως εκάστοτε ισχύει ('ο Ν.188(Ι)/2007'),
3. την Οδηγία ΟΔ 144-2007-01 του 2012 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για τις Προϋποθέσεις Χορήγησης Άδειας και Λειτουργίας ΚΕΠΕΥ ('η Οδηγία 1'),
4. 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'),
5. την Οδηγία ΟΔ 144-2007-08 του 2012 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας ('η Οδηγία 8').

Αναλυτικά, στην Εταιρεία επιβλήθηκε διοικητικό πρόστιμο:

- A. Ύψους **€100.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 6(8) του Ν.144(Ι)/2007 καθότι παρείχε την επενδυτική υπηρεσία της διαχείρισης χαρτοφυλακίων χωρίς να κατέχει άδεια να παρέχει την εν λόγω επενδυτική υπηρεσία.
- B. Ύψους **€5.000** 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 16 του Ν.144(Ι)/2007 αφού, ενώ τα κεντρικά της γραφεία βρίσκονταν στην Κύπρο, οι εργασίες της Εταιρείας δεν ασκούνταν πράγματι από την Κύπρο καθότι:
 - η διαχείριση της πλατφόρμας www.eztrader.com και η κατάρτιση συναλλαγών σε

- binary options, που αποτελεί και το μεγαλύτερο όγκο εργασιών της Εταιρείας, διενεργείτο από το Ισραήλ, και
- αριθμός προσώπων που διαχειρίζονται την πλατφόρμα www.eztrader.com ήταν εγκατεστημένα στο Ισραήλ.
- 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 των παραγράφων 4(1)(στ), 5, 9, 13 και 14 της Οδηγίας 1, αφού δεν εφάρμοσε κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες αναφορικά με την ελαχιστοποίηση των κινδύνων, την αντιμετώπιση καταγγελιών, την εφαρμογή του εσωτερικού κανονισμού λειτουργίας, για να εξασφαλίζεται επαρκώς η συμμόρφωση της με τις υποχρεώσεις που υπέχει δυνάμει του Ν.144(Ι)/2007 και της Οδηγίας 1.
- Δ.** Ύψους **€20.000** 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)(δ) του Ν.144(Ι)/2007 και της παραγράφου 16(3) της Οδηγίας 1 αφού δεν επόπτευε επαρκώς τις υπό ανάθεση δραστηριότητες του marketing στην εταιρεία 'WGM Israel' και σε συνεργάτες 'affiliates/introducing brokers' της Εταιρείας, και των πωλήσεων στην εταιρεία 'WGM Israel', και ούτε είχε αποτελεσματική πρόσβαση στα αρχεία των εν λόγω δραστηριοτήτων.
- Ε.** Ύψους **€15.000** 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)(ι) του Ν.144(Ι)/2007 και των παραγράφων 18(1)(γ) και 20(1) της Οδηγίας 1 αφού δεν έλαβε κάθε δυνατό μέτρο για να προστατεύσει τα συμφέροντα των πελατών της, διασφαλίζοντας τα δικαιώματά τους σε σχέση με τα κεφάλαια που τους ανήκουν.
- ΣΤ.** Ύψους **€2.500** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 34 του Ν.144(Ι)/2007, ως εξειδικεύεται στο Πρώτο Παράρτημα της Οδηγίας ΟΔ 144-2007-12 του 2012, καθότι δεν γνωστοποίησε στην ΕΚΚ ουσιαστική μεταβολή σχετικά με την οργανωτική δομή της.
- Ζ.** Ύψους **€40.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1) καθότι, δεν ενεργούσε δίκαια, με εντιμότητα και επαγγελματισμό, ώστε να εξυπηρετεί με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα των πελατών της κατά την παραχώρηση οφέλους (trading bonus) και τις πρακτικές που εφαρμόζει εντός του πλαισίου αυτού.
- Η.** 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 συμπεριλαμβάνονται στο διαδικτυακό της τόπο, οι πληροφορίες μέσω των online λογαριασμών των πελατών και οι πληροφορίες από τα δείγματα των διαφημιστικών ανακοινώσεων που έχουν αξιολογηθεί, δεν ήταν ακριβείς, σαφείς και μη παραπλανητικές, ως ορίζει το άρθρο 36(1)(α) του Ν.144(Ι)/2007 και η Εταιρεία δεν διασφάλισε ότι αυτές πληρούν τους όρους της παραγράφου 6, υποπαραγράφοι (2) και (8), της Οδηγίας 2.



- Θ. Ύψους **€40.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1)(β) του Ν.144(Ι)/2007 καθότι οι πληροφορίες που χορηγεί στους πελάτες της δεν είναι κατάλληλες ώστε να είναι ευλόγως σε θέση να κατανοούν τη φύση και τους κινδύνους του συγκεκριμένου τύπου του προτεινόμενου χρηματοοικονομικού μέσου. Ειδικότερα, η Εταιρεία δεν παρείχε στους πιθανούς της πελάτες, κατά τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης, κατάλληλη και ολοκληρωμένη πληροφόρηση.
- Ι. 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 δεν αντλεί, από τους πελάτες ή πιθανούς της πελάτες, τις αναγκαίες πληροφορίες σχετικά με τη γνώση και την πείρα τους στον επενδυτικό τομέα σε σχέση με το συγκεκριμένο τύπο προσφερόμενου χρηματοοικονομικού μέσου, ώστε να εκτιμήσει κατά πόσον η προτεινόμενη επενδυτική υπηρεσία ή το χρηματοοικονομικό μέσο είναι συμβατό με τον πελάτη. Επίσης, ο τρόπος που η Εταιρεία εφαρμόζει την αξιολόγηση συμβατότητας στην πράξη έχει ως αποτέλεσμα να αξιολογούνται τα προϊόντα ως συμβατά για όλους τους πελάτες και δεν δίνεται η απαιτούμενη προειδοποίηση μη συμβατότητας του προϊόντος.
- ΙΑ. Ύψους **€2.500** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 52 του Ν.144(Ι)/2007 καθότι απασχολούσε πρόσωπα τα οποία παρείχαν την επενδυτική υπηρεσία της διαχείρισης χαρτοφυλακίων για λογαριασμό της Εταιρείας, χωρίς αυτά να είναι εγγεγραμμένα στο Δημόσιο Μητρώο για τα πιστοποιημένα πρόσωπα του άρθρου 53 του Ν.144(Ι)/2007 και χωρίς να τους έχει χορηγηθεί, από την ΕΚΚ, οποιαδήποτε προθεσμία για εγγραφή τους σε αυτό, ως ορίζει το άρθρο 52(2) του Ν.144(Ι)/2007.
- ΙΒ. Ύψους **€5.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 76(2) του Ν.144(Ι)/2007 καθότι, ενώ παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες από το Ισραήλ μέσω της πλατφόρμας www.ezinvest.com μέσω των προσώπων εγκατεστημένων εκεί για τη διαχείριση της εν λόγω πλατφόρμας, δεν γνωστοποίησε στην Επιτροπή γραπτώς την πρόθεσή της για την ίδρυση εκεί υποκαταστήματος, ως όφειλε.
- ΙΓ. Ύψους **€5.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 139(2) του Ν.144(Ι)/2007 καθότι, ενώ η διαχείριση της πλατφόρμας για την εκτέλεση εντολών σε binary options γινόταν από το Ισραήλ, δεν ανέφερε το γεγονός αυτό κατά την αξιολόγησή της αίτησης της για χορήγηση άδειας λειτουργίας ΚΕΠΕΥ, προκειμένου να διασφαλίσει ότι εκπληρώνει τις προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας ΚΕΠΕΥ και να λάβει έτσι σχετική άδεια.
- ΙΔ. Ύψους **€10.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 58(α) του Ν.188(Ι)/2007, καθότι δεν εφαρμόζει επαρκή και κατάλληλα συστήματα και διαδικασίες σε σχέση με τον προσδιορισμό ταυτότητας και την άσκηση δέουσας επιμέλειας για τους πελάτες της, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 62 του Ν. 188(Ι)/2007.
- ΙΕ. Ύψους **€3.000** για μη συμμόρφωση με την παράγραφο 9(1)(δ) της Οδηγίας 8 καθότι ο λειτουργός συμμόρφωσης της δεν παρακολουθούσε και δεν αξιολογούσε ορθά και αποτελεσματικά την πολιτική της Εταιρείας, σχετικά με την εσωτερική πρακτική, τα

μέτρα, τις διαδικασίες και τους ελέγχους που αφορούν την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

ΙΣΤ. Ύψους **€2.000** για παράβαση της παραγράφου 5(δ) της Οδηγίας 8, καθότι το Διοικητικό της Συμβούλιο δεν διασφάλισε την εφαρμογή όλων των απαιτήσεων του Ν.188(Ι)/2007 και της Οδηγίας 8 και δεν υπήρχαν ενδείξεις ότι βεβαιώθηκε ότι εισήχθησαν κατάλληλα, αποτελεσματικά και επαρκή συστήματα και διαδικασίες για επίτευξη συμμόρφωσης.

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:
 - κατέληξε σε συμβιβασμό και αποζημίωσε αριθμό πελατών της στους οποίους παρείχε την επενδυτική υπηρεσία της διαχείρισης χαρτοφυλακίων χωρίς άδεια κατά το έτος 2014,
 - έχει προβεί σε ενέργειες για μεταφορά της διαχείρισης της πλατφόρμας www.eztrader.com στην Κύπρο,
 - έχει προβεί σε αντικατάσταση αρκετών συνεργατών της (affiliates/introducing brokers) και θέσπισε νέες πολιτικές για την αποτελεσματική τους εποπτεία,
 - έλαβε διορθωτικά μέτρα για άμεση επιστροφή των κεφαλαίων των πελατών όταν υπάρχει σχετικό αίτημα από μέρους τους,
 - απομάκρυνε από τις θέσεις που κατείχαν όσους υπαλλήλους δεν ήταν καταχωρημένοι στο οργανόγραμμα της,
 - προχώρησε σε τροποποίηση των όρων και προϋποθέσεων της χορήγησης οφέλους.