

27 Νοεμβρίου 2015

**Απόφαση Συμβουλίου ΕΚΚ**

<b>Ημ. Ανακοίνωσης:</b>	27.11.2015	<b>Ημ. Απόφασης ΕΚΚ:</b>	12.10.2015
<b>Αναφορικά με:</b>	Pegase Capital Ltd		
<b>Νομοθεσία:</b>	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		
<b>Θέμα:</b>	Πρόστιμο €300.000		
<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 12 Οκτωβρίου 2015, αποφάσισε την επιβολή συνολικού διοικητικού προστίμου ύψους **€300.000** στην **ΚΕΠΕΥ Pegase Capital 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 **€70.000** για τη μη συμμόρφωση 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 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), 13 και 14 της Οδηγίας 1, αφού δεν εφάρμοσε κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες για να



εξασφαλίζεται επαρκώς η συμμόρφωση της με τις υποχρεώσεις που υπέχει δυνάμει του Ν.144(Ι)/2007 και της Οδηγίας 1. Συγκεκριμένα:

- Η Εταιρεία δεν διατηρούσε επαρκή και οργανωμένα αρχεία των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και της εσωτερικής της οργάνωσης.
- Οι διαδικασίες χειρισμού παραπόνων που ακολουθεί η Εταιρεία δεν ήταν επαρκείς.
- Οι πολιτικές και διαδικασίες που εφαρμόζε για την αξιολόγηση της συμβατότητας πελατών δεν συνάδουν με τις αντίστοιχες που περιλαμβάνονται στον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας της.
- Το εγχειρίδιο διαδικασιών που έχει καταρτίσει και εφαρμόζει σε σχέση με το διαφημιστικό της υλικό δεν κάνει καμία αναφορά σε έγκριση των πληροφοριών που παρέχονται/χορηγούνται στους πελάτες.
- Το εγχειρίδιο διαδικασιών που έχει καταρτίσει και εφαρμόζει σε σχέση με τις πληροφορίες που παρέχει ή χορηγεί στους πελάτες ή πιθανούς της πελάτες, δεν αναφέρει τις πολιτικές και διαδικασίες που η Εταιρεία εφαρμόζει στην πράξη, περιλαμβανομένου και του τρόπου παροχής των πληροφοριών.

Γ. 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 Νόμου και της παραγράφου 16(3) της Οδηγίας 1, αφού δεν λάμβανε εύλογα μέτρα για να αποφεύγεται κάθε αδικαιολόγητη επιδείνωση του λειτουργικού κινδύνου κατά την ανάθεση δραστηριοτήτων ή επιχειρησιακών λειτουργιών, και συγκεκριμένα να ενεργεί με την απαιτούμενη επιδεξιότητα, φροντίδα και επιμέλεια κατά τη διαχείριση της συμφωνίας ανάθεσης της υπηρεσίας εξυπηρέτησης πελατών σε τρίτους. Συγκεκριμένα η Εταιρεία δεν έλαβε μέτρα για να διασφαλίσει ότι:

- i. επόπτευε αποτελεσματικά την υπηρεσία εξυπηρέτησης πελατών που έχει αναθέσει σε εξωτερικούς φορείς, λαμβάνοντας υπόψη ότι οι εν λόγω εταιρείες παρείχαν τις επενδυτικές υπηρεσίες της λήψης και διαβίβασης εντολών και της παροχής επενδυτικών συμβουλών, οι οποίες δεν επιτρέπονταν δυνάμει της συμφωνίας που υπέγραψαν,
- ii. λάμβανε μέτρα ή κατάλληλα μέτρα, όταν η ανωτέρω υπηρεσία που ανατέθηκε δεν εκτελείτο αποτελεσματικά,
- iii. θέσπισε μεθόδους για την αξιολόγηση του προτύπου απόδοσης του παροχέα υπηρεσιών.

Δ. Ύψους **€50.000** 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 Νόμου και των παραγράφων 18(1)(β) και (στ) 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.

Ε. 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 σε σχέση με:



- i. την παραχώρηση ωφελημάτων (trading bonus) και τις πρακτικές που εφαρμόζει εντός του πλαισίου αυτού.
- ii. Οι όροι και προϋποθέσεις που αφορούν το όφελος και οι πρακτικές που εφαρμόζει η Εταιρεία δεν συνάδουν με το άρθρο 36(1) του Ν.144(Ι)/2007, ως επεξηγείται στην Εγκύκλιο της ΕΚΚ αρ.Ε065.

**ΣΤ.** Ύψους **€40.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1)(α) του Ν.144(Ι)/2007 και τις παραγράφους 6(2) και 6(8) της Οδηγίας 2, καθότι οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο διαδικτυακό τόπο της Εταιρείας και στο διαφημιστικό της υλικό και οι πληροφορίες που παρέχονται από τα τηλεφωνικά κέντρα, με τα οποία συνεργάζεται, δεν ήταν ακριβείς, σαφείς και μη παραπλανητικές σύμφωνα με το άρθρο 36(1)(α) του Ν.144(Ι)/2007 και η Εταιρεία δεν διασφάλισε ότι αυτές πληρούν τους όρους των παραγράφων 6(2) και 6(8) της Οδηγίας 2.

**Ζ.** Ύψους **€15.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1)(β) του Ν.144(Ι)/2007 καθότι οι πληροφορίες που παρείχε σε πελάτες/ πιθανούς πελάτες της, 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(Ι)/2007 και τις παραγράφους 7-11 της Οδηγίας 2. Ειδικότερα η Εταιρεία,

- Δεν τους γνωστοποιούσε, σε σταθερό μέσο, κάθε δικαίωμά τους να ζητήσουν την κατάταξή τους σε άλλη κατηγορία και κάθε περιορισμό που αυτό συνεπάγεται όσον αφορά το επίπεδο προστασίας των πελατών, ως απαιτείται από την παράγραφο 7(2) της Οδηγίας 2.
- Δεν τους παρείχε κατάλληλη πληροφόρηση σε κατανοητή μορφή σχετικά με την Εταιρεία και τις υπηρεσίες της ώστε να είναι ευλόγως σε θέση να κατανοούν τη φύση και τους κινδύνους της προσφερόμενης επενδυτικής υπηρεσίας και, ως εκ τούτου, να λαμβάνουν επενδυτικές αποφάσεις με επίγνωση, ως απαιτείται από το άρθρο 36(1)(β) του Ν.144(Ι)/2007.
- Δεν τους παρείχε πληροφορίες σε σχέση με τις μεθόδους επικοινωνίας που θα χρησιμοποιούνται, ως απαιτείται από την παράγραφο 9(1)(γ) της Οδηγίας 2.
- Δεν τους παρείχε συνοπτική περιγραφή των μέτρων που λαμβάνει για να διασφαλίζει την προστασία των χρηματοοικονομικών μέσων και των κεφαλαίων των πελατών της, περιλαμβανομένων συνοπτικών στοιχείων σχετικά με κάθε σχέδιο αποζημίωσης επενδυτών, στο οποίο υπόκειται, ως απαιτείται από την παράγραφο 9(1)(ζ) της Οδηγίας 2.
- Δεν τους παρείχε περιγραφή της πολιτικής σύγκρουσης συμφερόντων που εφαρμόζει, ως απαιτείται από την παράγραφο 9(1)(η) της Οδηγίας 2.
- Δεν τους παρείχε πληροφορίες σε σχέση με τα χρηματοοικονομικά μέσα, ως απαιτείται από την παράγραφο 10 της Οδηγίας 2.
- Δεν τους παρείχε πληροφορίες σχετικά με τη φύλαξη χρηματοοικονομικών μέσων/ κεφαλαίων, ως απαιτείται από την παράγραφο 11 της Οδηγίας 2.

**Η.** 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 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.

- Θ. 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.
- Ι. Ύψους **€3.000** για μη συμμόρφωση με την παράγραφο 9(1)(δ) της Οδηγίας 8 καθότι ο λειτουργός συμμόρφωσης της δεν παρακολουθούσε ούτε αξιολογούσε ορθά και αποτελεσματικά τη διαδικασία για τον προσδιορισμό και την εξακρίβωση της ταυτότητας των πελατών της.
- ΙΑ. Ύψους **€2.000** για μη συμμόρφωση με την παράγραφο 5(δ) της Οδηγίας 8, καθότι το Διοικητικό της Συμβούλιο δεν διασφάλισε ότι εφαρμόζονται οι απαιτήσεις του άρθρου 58(α) του Ν. 188(Ι)/2007 και της Οδηγίας 8 και ούτε υπάρχουν ενδείξεις ότι βεβαιώθηκε ότι εισήχθησαν κατάλληλα, αποτελεσματικά και επαρκή συστήματα και διαδικασίες για επίτευξη της ανωτέρω 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:
  - έχει υιοθετήσει διαδικασίες για τήρηση επαρκών και κατάλληλων αρχείων για το εγκεκριμένο υλικό που παρέχεται στους πελάτες της καθώς και για τις τηλεφωνικές επικοινωνίες μεταξύ των τηλεφωνικών κέντρων και των πελατών,
  - έχει υιοθετήσει πολιτική προκειμένου να διασφαλιστεί η αποτελεσματική και διαφανής διαδικασία χειρισμού παραπόνων που εφαρμόζει, με την ενημέρωση των πελατών με σαφή τρόπο, μέσω της επίσημης ιστοσελίδας της Εταιρείας, για την εν λόγω διαδικασία,
  - έχει τροποποιήσει τη διαδικασία ανοίγματος λογαριασμού πελατών όσον αφορά την υποβολή πληροφοριών για την αξιολόγηση της συμβατότητας αυτών και γενικότερα τροποποίησε τη διαδικασία που ακολουθεί για αξιολόγηση της συμβατότητας προκειμένου να συνάδουν με τις αντίστοιχες πολιτικές και διαδικασίες που περιλαμβάνονται στον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας της,
  - έχει υλοποιήσει διαδικασίες για να διασφαλίσει ότι οι υπηρεσίες που ανάθεσε σε τρίτους παρακολουθούνται δεόντως, και ειδικότερα διαδικασίες για την επίβλεψη των τηλεφωνικών κέντρων,
  - βρίσκεται σε διαδικασία βελτίωσης των διαδικασιών της σε σχέση με την τήρηση



χρημάτων πελατών,

- έχει προβεί σε διορθωτικές ενέργειες με την αναβάθμιση του διαδικτυακού της τόπου και αναφορικά με τις διαδικασίες της, τους όρους και προϋποθέσεις της χορήγησης ωφελημάτων καθώς και την πληροφόρηση που παρέχει στους πελάτες της,
- έχει τροποποιήσει τη διαδικασία που ακολουθεί για αξιολόγηση της συμβατότητας προκειμένου να συνάδει με τις αντίστοιχες πολιτικές και διαδικασίες που περιλαμβάνονται στον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας της,
- είχε καταβάλει προσπάθειες, λαμβάνοντας νομική συμβουλή, προκειμένου να εφαρμόζει πρακτικές που συμμορφώνονται με τη νομοθεσία.