

27 Νοεμβρίου 2015

Απόφαση Συμβουλίου ΕΚΚ

Ημ. Ανακοίνωσης:	27.11.2015	Ημ. Απόφασης ΕΚΚ:	12.10.2015
Αναφορικά με:	Depaho 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 €233.000		
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 12 Οκτωβρίου 2015, αποφάσισε την επιβολή συνολικού διοικητικού προστίμου ύψους **€233.000** στην **ΚΕΠΕΥ Depaho 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 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 **€3.000** 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, 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:

- Οι πολιτικές και διαδικασίες που εφάρμοζε η Εταιρεία για την αξιολόγηση της συμβατότητας πελατών δεν συνάδουν με τις αντίστοιχες που περιλαμβάνονταν στον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας της.
- Η Εταιρεία δεν θέσπισε στον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας της ούτε εφάρμοζε διαδικασία προειδοποίησης των πελατών για μη συμβατότητα προϊόντος/ υπηρεσίας, όπου αυτό χρειαζόταν και ήταν αναγκαίο.

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 άρθρου 18(2)(δ) του Ν.144(Ι)/2007 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 πελάτων 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 **€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. τις ενέργειες/πρακτικές των υπαλλήλων από τις εταιρείες/ τηλεφωνικά κέντρα στις οποίες η Εταιρεία έχει αναθέσει την υπηρεσία εξυπηρέτησης πελατών (customer support).

Ε. Ύψους **€30.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1)(α) του Ν.144(Ι)/2007 και την παράγραφο 6(2) της Οδηγίας 2 καθότι οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο διαφημιστικό υλικό της Εταιρείας 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 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 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, και σύμφωνα με τις παραγράφους 7(1), 11(5) και 11(6) της Οδηγίας 2. Ειδικότερα η Εταιρεία,

- i. δεν τους κοινοποιούσε την κατηγοριοποίηση τους, ως απαιτείται από την παράγραφο 7(1) της Οδηγίας 2,
- ii. δεν τους παρείχε ενημέρωση κατά πόσον οι λογαριασμοί στους οποίους τηρούνταν τα κεφάλαια τους υπάγονται ή δύνανται να υπαχθούν σε άλλη νομοθεσία ή δικαιοδοσία, ως απαιτείται από την παράγραφο 11(5) της Οδηγίας 2,
- iii. δεν τους παρείχε ενημέρωση σχετικά με την ύπαρξη και τους όρους δικαιωμάτων που η Εταιρεία ή θεματοφύλακας έχει ή θα μπορούσε να συνάψει επί των κεφαλαίων τους, ως απαιτείται από την παράγραφο 11(6) της Οδηγίας 2.

Z. 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.

H. 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.

Θ. 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.

I. Ύψους **€2.000** για παράβαση της παραγράφου 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 προβεί ή/ και βρίσκεται στη διαδικασία λήψης διορθωτικών μέτρων για βελτίωση της συμμόρφωσης και την επίβλεψη των δραστηριοτήτων των τηλεφωνικών κέντρων, μεταξύ των οποίων είναι, η εγκατάσταση προγράμματος για παρακολούθηση των δραστηριοτήτων των τηλεφωνικών κέντρων και η εκπαίδευση του προσωπικού,
- έχει προβεί ή/ και βρίσκεται στη διαδικασία λήψης διορθωτικών μέτρων για τη λήψη πληροφοριών από πελάτες, τις προειδοποιήσεις κινδύνου και την έγκριση του διαφημιστικού υλικού της,
- υλοποιεί πρόγραμμα με τη βοήθεια του οποίου θα παρακολουθούνται οι δραστηριότητες των τηλεφωνικών κέντρων. Επίσης, το Τμήμα Συμμόρφωσης της Εταιρείας έχει βελτιώσει τις δραστηριότητες παρακολούθησης και έχει υιοθετήσει διάφορους ελέγχους για επίβλεψη των δραστηριοτήτων των τηλεφωνικών κέντρων,
- έχει προβεί σε διορθωτικές ενέργειες για τη χορήγηση ωφελημάτων σε πελάτες,
- βρίσκεται σε διαδικασία βελτίωσης του ερωτηματολογίου που συμπληρώνει ο πιθανός πελάτης,
- είχε καταβάλει προσπάθειες, λαμβάνοντας νομική συμβουλή, προκειμένου να εφαρμόζει πρακτικές που συμμορφώνονται με τη νομοθεσία.