

12 Μαρτίου 2024

Απόφαση Συμβουλίου ΕΚΚ

Ημ. Ανακοίνωσης:	12.03.2024	Ημ. Απόφασης ΕΚΚ:	15.01.2024
Αναφορικά με:	Fiduserve Asset Management Ltd		
Νομοθεσία:	Ο περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμος		
Θέμα:	Συνολικό πρόστιμο €50.000		
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 15 Ιανουαρίου 2024, αποφάσισε την επιβολή συνολικού διοικητικού προστίμου ύψους **€50.000** στο **ΔΟΕΕ Fiduserve Asset Management Ltd** (LEI 213800YJU4GIL2UKSF58) ('η Εταιρεία') για παραβάσεις διατάξεων του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2017, ως εκάστοτε ισχύει ('ο Νόμος').

Αναλυτικά, η ΕΚΚ επέβαλε στην Εταιρεία διοικητικό πρόστιμο:

- A.** Ύψους **€20.000** για παράβαση του άρθρου 26(2)(α) του Νόμου, ως αναλύεται περαιτέρω στο άρθρο 54 του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2017/565 (ο «Κανονισμός»), καθότι κατά την περίοδο Ιουνίου 2018 - Οκτωβρίου 2021, δεν άντλησε όλες τις αναγκαίες πληροφορίες σχετικά με τη χρηματοοικονομική κατάσταση και τους επενδυτικούς στόχους των επενδυτών, περιλαμβανομένου του επιπέδου ανοχής κινδύνου, ώστε να μπορεί η Εταιρεία να τους συστήσει τα χρηματοοικονομικά μέσα που ήταν κατάλληλα για την περίπτωση τους και, ιδίως, που ήταν σύμφωνα με το επίπεδο ανοχής κινδύνου και με τη δυνατότητά τους να υποστούν ζημιές.
- B.** Ύψους **€15.000** για παράβαση του άρθρου 26(6)(α) του Νόμου,
- ως αναλύεται περαιτέρω στα άρθρα 60(2) και 60(3)(γ) του Κανονισμού, καθότι, λαμβάνοντας υπόψη ότι η συμφωνία που είχε συνάψει η Εταιρεία με τους επενδυτές για την παροχή υπηρεσίας διαχείρισης χαρτοφυλακίου επέτρεπε τη διαχείριση με μόχλευση, κατά την περίοδο Δεκεμβρίου 2018-Οκτωβρίου 2021 η περιοδική κατάσταση, σε μηνιαία βάση, δεν είχε το προβλεπόμενο περιεχόμενο.
 - ως αναλύεται περαιτέρω στο άρθρο 62(1) του Κανονισμού, καθότι, κατά την περίοδο μεταξύ 30 Σεπτεμβρίου 2019 με 31 Δεκεμβρίου 2020, ενώ υπήρξε, κατά επανάληψη, μείωση της αξίας του χαρτοφυλακίου πέραν του 10%, η Εταιρεία δεν προέβη σε ενημέρωση των επενδυτών.

- Γ. Ύψους **€5.000** για παράβαση του άρθρου 26(6)(δ) του Νόμου, καθότι κατά την περίοδο Δεκεμβρίου 2018-Οκτωβρίου 2021, η Εταιρεία δεν απέστειλε στους επενδυτές επικαιροποιημένη δήλωση σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο οι επενδύσεις στις οποίες προέβαινε στα πλαίσια της διαχείρισης του χαρτοφυλακίου τους, ανταποκρίνονταν στις προτιμήσεις, στους στόχους και άλλα χαρακτηριστικά των επενδυτών.
- Δ. Ύψους **€10.000** για παράβαση του άρθρου 25(3)(α) του Νόμου, καθότι στις 9 Οκτωβρίου 2018 η Εταιρεία παρείχε πληροφορία στους επενδυτές η οποία δεν ήταν ακριβής, δεν ήταν σαφής και ήταν παραπλανητική.

Για τον καθορισμό του ύψους του συνολικού διοικητικού προστίμου, η ΕΚΚ έλαβε υπόψη της τους ακόλουθους παράγοντες:

1. Τη σοβαρότητα που αποδίδει ο νομοθέτης σε παραβάσεις αυτού του είδους, η οποία αντικατοπτρίζεται στις διοικητικές κυρώσεις και μέτρα που προβλέπονται στο άρθρο 71(6) του Νόμου.
2. Τη βαρύτητα που αποδίδεται στη διασφάλιση ότι τα πρόσωπα που υπόκεινται στην εποπτεία της ΕΚΚ συμμορφώνονται πλήρως με τις πρόνοιες του Νόμου.
3. Τη σημασία που προσδίδεται:
 - 3.1. στην εξυπηρέτηση των συμφερόντων των επενδυτών, τα οποία επιτυγχάνονται μέσα από την άντληση αναγκαίων πληροφοριών προκειμένου να συστηθούν σε αυτούς τα κατάλληλα χρηματοοικονομικά μέσα.
 - 3.2. στην προστασία των συμφερόντων των επενδυτών, τα οποία επιτυγχάνονται με τη χορήγηση επαρκών αναφορών σχετικά με τις υπηρεσίες που τους παρέχονται από την Εταιρεία.
 - 3.3. στην περιοδική αναφορά από την Εταιρεία στους πελάτες, η οποία συμβάλει στο να μην επηρεάζονται αρνητικά τα συμφέροντα των πελατών.
 - 3.4. στη διασφάλιση της προστασίας του επενδυτικού κοινού και των πελατών της Εταιρείας, η οποία επιτυγχάνεται εφόσον, η πληροφόρηση που παρέχεται από την Εταιρεία, επιτρέπει σε αυτούς να λαμβάνουν ενημερωμένες αποφάσεις.
4. Το ότι η Εταιρεία έχει ευθύνη να συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις της και ότι, με τις παραλείψεις της τον ουσιώδη χρόνο, δεν διασφάλισε την προστασία των συμφερόντων των πελατών της, στο οποίο η ΕΚΚ αποδίδει ιδιαίτερη βαρύτητα.
5. Την ανάγκη η Εταιρεία να ενημερώνει τον πελάτη για την απόδοση του χαρτοφυλακίου του, το οποίο επενεργεί προς το συμφέρον του επενδυτή.
6. Τη συνεργασία της Εταιρείας με την ΕΚΚ.
7. Το γεγονός ότι η Εταιρεία δεν υπέπεσε σε όμοια παράβαση στο παρελθόν.

μθ/χγ