

25 Ιουλίου 2023

Απόφαση Συμβουλίου ΕΚΚ

Ημ. Ανακοίνωσης:	25.07.2023	Ημ. Απόφασης ΕΚΚ:	08.05.2023
Αναφορικά με:	Goldenburg Group Ltd		
Νομοθεσία:	Ο περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμος, Κανονισμός (ΕΕ) 1286/2014		
Θέμα:	Συνολικό πρόστιμο €400.000		
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 8 Μαΐου 2023, αποφάσισε την επιβολή συνολικού διοικητικού προστίμου ύψους **€400.000** στην **ΚΕΠΕΥ Goldenburg Group Ltd** (LEI 2138009UJX646ZT32817) (ή Εταιρεία') για παραβάσεις διατάξεων του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2017, ως εκάστοτε ισχύει (ο Νόμος') και του Κανονισμού (ΕΕ) 1286/2014 σχετικά με έγγραφα βασικών πληροφοριών που αφορούν συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (PRIIP) (ο Κανονισμός (ΕΕ) 1286/2014').

Αναλυτικά, η ΕΚΚ επέβαλε στην Εταιρεία διοικητικό πρόστιμο:

1. Ύψους **€25.000** για παράβαση του άρθρου 22(1) του Νόμου, αφού κατά την περίοδο 1.11.2019-28.2.2021 δεν συμμορφωνόταν διαρκώς με τον όρο χορήγησης άδειας λειτουργίας του άρθρου 17(3)(α) του Νόμου, καθότι δεν κατήρτισε και δεν εφάρμοσε αποτελεσματικές οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις ώστε να λαμβάνει όλα τα εύλογα μέτρα προκειμένου να μην επηρεάζονται αρνητικά τα συμφέροντα των πελατών της, λόγω συγκρούσεων συμφερόντων.
2. Ύψους **€25.000** για παράβαση του άρθρου 24(1) του Νόμου, καθότι κατά την περίοδο 1.11.2019-28.2.2021 δεν έλαβε όλα τα κατάλληλα μέτρα, για τον εντοπισμό και την αποφυγή ή/και τη διαχείριση της σύγκρουσης συμφέροντος μεταξύ των υπαλλήλων της εταιρείας που ενεργούσε ως αντιπρόσωπος μάρκετινγκ της Εταιρείας στην επικράτεια της Σλοβενίας και των πελατών της, κατοίκων Σλοβενίας.
3. Ύψους **€100.000** για παράβαση του άρθρου 25(1) του Νόμου, καθότι κατά την περίοδο Φεβρουαρίου-Νοεμβρίου 2020 δεν ενεργούσε δίκαια, με εντιμότητα και επαγγελματισμό, κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, ώστε να εξυπηρετεί με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα των πελατών της, λαμβάνοντας υπόψη τις

ενέργειες/πρακτικές των υπάλληλων της Εταιρείας ή/και της εταιρείας που ενεργούσε ως αντιπρόσωπος μάρκετινγκ της Εταιρείας στην επικράτεια της Σλοβενίας.

4. Ύψους **€100.000** για παράβαση του άρθρου 25(3) του Νόμου, ως εξειδικεύεται στο άρθρο 44(2) του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2017/565, καθότι κατά την περίοδο Φεβρουαρίου-Νοεμβρίου 2020 οι πληροφορίες που απηύθυνε σε πελάτες της, κατοίκους Σλοβενίας δεν ήταν ακριβείς, σαφείς και μη παραπλανητικές.
5. Ύψους **€50.000** για παράβαση του άρθρου 26(1) του Νόμου, ως εξειδικεύεται στην Οδηγία για την Πιστοποίηση Προσώπων και τα Μητρώα Πιστοποίησης, αφού κατά την περίοδο Φεβρουαρίου-Νοεμβρίου 2020 δεν διασφάλισε ότι υπάλληλοι της, οι οποίοι παρείχαν επενδυτικές συμβουλές, διέθεταν τις απαιτούμενες γνώσεις και ικανότητες για να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους.
6. Ύψους **€50.000** για παράβαση του άρθρου 5(2) του Κανονισμού (ΕΕ) 1286/2014, καθότι κατά την περίοδο από τον Απρίλιο του 2018 μέχρι τις 25.10.2022 η Εταιρεία δεν κοινοποίησε στην Εποπτική Αρχή της Σλοβενίας (SMA) τα έγγραφα βασικών πληροφοριών (KIDs) πριν τα αναρτήσει στον ιστότοπο της, ως η σχετική υποχρέωση της, με βάση την εθνική νομοθεσία της Σλοβενίας.
7. Ύψους **€50.000** για παράβαση του άρθρου 8(3) του Κανονισμού (ΕΕ) 1286/2014, αφού στα έγγραφα βασικών πληροφοριών (KID) δεν περιλαμβάνονταν όλες οι εκ του Κανονισμού προβλεπόμενες πληροφορίες.

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

- i. Τη σοβαρότητα που αποδίδει ο νομοθέτης σε παραβάσεις αυτού του είδους, η οποία αντικατοπτρίζεται από τις διοικητικές κυρώσεις και μέτρα που προβλέπονται στο άρθρο 71(6) του Νόμου και από το ύψος του διοικητικού προστίμου που προβλέπεται στο άρθρο 37(1) του περί της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου Νόμου του 2009.
- ii. Τη βαρύτητα που αποδίδεται στη διασφάλιση του ότι τα πρόσωπα που υπόκεινται στην εποπτεία της ΕΚΚ συμμορφώνονται πλήρως με τις πρόνοιες του Νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) 1286/2014.
- iii. Τη μέγιστη σημασία που αποδίδεται στην προστασία των συμφερόντων των πελατών της Εταιρείας, η οποία συμβάλει στη διατήρηση της εμπιστοσύνης του κοινού.
- iv. 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.
- v. Την οικονομική ισχύ της Εταιρείας.
- vi. Τη σημασία που προσδίδεται:
 - στην υποχρέωση των ΚΕΠΕΥ να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις σχετικά με τη σύγκρουση συμφερόντων, και ειδικότερα για τον σχεδιασμό και την εφαρμογή πολιτικών και πρακτικών αμοιβών για όλα τα πρόσωπα που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την παρεχόμενη υπηρεσία, κατά τρόπο που να διασφαλίζεται η προστασία των συμφερόντων των πελατών τους.
 - στη διασφάλιση της προστασίας του επενδυτικού κοινού και των πελατών των ΚΕΠΕΥ,

η οποία επιτυγχάνεται εφόσον, η πληροφόρηση που παρέχεται από τις ΚΕΠΕΥ, επιτρέπει σε αυτούς να λαμβάνουν ενημερωμένες αποφάσεις.

- στην υποχρέωση των ΚΕΠΕΥ, ενόψει και της πολυπλοκότητας των χρηματοοικονομικών μέσων, να διασφαλίζουν ότι το προσωπικό που παρέχει πληροφορίες σε πελάτες διαθέτει τις απαιτούμενες γνώσεις και ικανότητες, προκειμένου να εξυπηρετεί με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα των πελατών τους.
- στον καταρτισμό και εφαρμογή αποτελεσματικών οργανωτικών και διοικητικών ρυθμίσεων από μια ΚΕΠΕΥ στα πλαίσια λειτουργίας της, το οποίο συμβάλει στο να μην επηρεάζονται αρνητικά τα συμφέροντα των πελατών.

vii. Τη σοβαρότητα που προσδίδεται:

- στην υποχρέωση των ΚΕΠΕΥ να ενεργούν δίκαια, με εντιμότητα και επαγγελματισμό ως μέτρο ενίσχυσης της εμπιστοσύνης των επενδυτών στην αγορά.
- στη σωστή επαγγελματική συμπεριφορά των ΚΕΠΕΥ έναντι των πελατών τους.
- στην εκ των προτέρων κοινοποίηση, στην αρμόδια αρχή, του εγγράφου βασικών πληροφοριών για τα PRIIP που διατίθενται στο εμπόριο από τον παραγωγό PRIIP ή τον πωλητή PRIIP, για να διασφαλίζεται η προστασία των επενδυτών.
- στο ότι το έγγραφο βασικών πληροφοριών πρέπει να περιέχει τις αναγκαίες πληροφορίες, ώστε οι επενδυτές να λαμβάνουν ενήμερες επενδυτικές αποφάσεις και να συγκρίνουν διαφορετικά PRIIP.

μθ/χγ