



20 Μαΐου 2015

Απόφαση Συμβουλίου ΕΚΚ

Ημ. Ανακοίνωσης:	20.05.2015	Ημ. Απόφασης ΕΚΚ:	30.03.2015
Αναφορικά με:	Reliantco Investments Ltd		
Παράβαση:	Ο περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμος, Οδηγία ΟΔ144-2007-02 του 2012		
Κυρώσεις:	€8.000		
Καταχώρηση Προσφυγής:	Πατήστε εδώ	Αποτέλεσμα Προσφυγής:	Πατήστε εδώ

Το Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου ενημερώνει το επενδυτικό κοινό ότι, σε συνεδρία του ημερομηνίας 30 Μαρτίου 2015, αποφάσισε την επιβολή συνολικού διοικητικού προστίμου ύψους **€8.000** στην εταιρεία **Reliantco Investments Ltd** (‘η Εταιρεία’) για παραβάσεις του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2007, ως εκάστοτε ισχύει (‘ο Νόμος’).

Αναλυτικά, στην Εταιρεία επιβλήθηκε διοικητικό πρόστιμο:

- A.** Ύψους **€3.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1)(γ) του Νόμου και τις παραγράφους 14 και 16 της Οδηγίας ΟΔ 144-2007-02 του 2012, καθότι δεν άντλησε τις αναγκαίες πληροφορίες (πείρα/ γνώση/ οικονομική κατάσταση/ επενδυτικούς στόχους) για πελάτες της, οι οποίες ήταν απαραίτητες προκειμένου να αξιολογήσει ότι το χρηματοοικονομικό μέσο που τους πρότεινε ήταν κατάλληλο για αυτούς.
- B.** Ύψους **€3.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 36(1)(δ) του Νόμου και τις παραγράφους 15 και 16 της Οδηγίας ΟΔ 144-2007-02 του 2012, καθότι δεν άντλησε τις αναγκαίες πληροφορίες (πείρα/ γνώση) για πελάτες της, οι οποίες ήταν απαραίτητες για να αξιολογηθεί κατά πόσον το προσφερόμενο μέσο ήταν συμβατό με αυτούς.
- Γ.** Ύψους **€2.000** για μη συμμόρφωση με το άρθρο 40(2) του Νόμου, καθότι όρισε νομικό πρόσωπο για να παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες για λογαριασμό της στη Ρουμανία, χωρίς αυτό να είναι εγγεγραμμένο στο δημόσιο μητρώο της Ρουμανίας για τους συνδεδεμένους αντιπροσώπους.

Ως παράγοντες στον καθορισμό του ύψους όλων των πιο πάνω διοικητικών προστίμων, η Επιτροπή έλαβε υπόψη της σε, κάθε περίπτωση,

1. Τη σοβαρότητα που αποδίδει ο νομοθέτης σε παραβάσεις αυτού του είδους, η οποία αντικατοπτρίζεται από το ύψος της διοικητικής κύρωσης που προβλέπεται

- στο Νόμο για τέτοιες παραβάσεις,
2. Τη βαρύτητα που αποδίδεται στη διασφάλιση του ότι τα πρόσωπα που υπόκεινται στην εποπτεία της Επιτροπής συμμορφώνονται πλήρως με τις πρόνοιες του Νόμου και της Οδηγίας ΟΔ144-2007-02.
 3. Ως μετριαστικό παράγοντα, το γεγονός ότι η Εταιρεία δεν έχει υποπέσει σε όμοια παράβαση στο παρελθόν.

Ενώ ειδικότερα έλαβε υπόψη:

4. Για τη μη συμμόρφωση με το **άρθρο 36(1)(γ)** του Νόμου,
 - 4.1 Τη σοβαρότητα που αποδίδεται στη διασφάλιση των συμφερόντων και δικαιωμάτων των πελατών μίας ΚΕΠΕΥ και ειδικότερα στην ανάγκη για συλλογή στοιχείων αναφορικά με την πείρα, γνώσεις, οικονομική κατάσταση και επενδυτικούς στόχους των πελατών της, γεγονός το οποίο δίδει την ευχέρεια στην ΚΕΠΕΥ να αξιολογήσει καλύτερα κατά πόσο μία επενδυτική υπηρεσία είναι κατάλληλη για έναν πελάτη.
 - 4.2 Ως μετριαστικό παράγοντα, ότι η Εταιρεία, όπως ανέφερε στις παραστάσεις της, έχει προχωρήσει με την επίλυση των παραπόνων των πελατών της.
5. Για την μη συμμόρφωση με το **άρθρο 36(1)(δ)** του Νόμου,
 - 5.1 Τη σοβαρότητα που αποδίδεται στη διασφάλιση των συμφερόντων και δικαιωμάτων των πελατών μίας ΚΕΠΕΥ και ειδικότερα στην ανάγκη για συλλογή στοιχείων αναφορικά με την πείρα και τις γνώσεις των πελατών της, γεγονός το οποίο δίδει την ευχέρεια στην ΚΕΠΕΥ να αξιολογήσει καλύτερα κατά πόσο μία επενδυτική υπηρεσία είναι συμβατή για έναν πελάτη.
 - 5.2 Ως μετριαστικό παράγοντα, το γεγονός ότι η Εταιρεία, όπως ανέφερε στις παραστάσεις της, έχει προβεί σε διορθωτικά μέτρα στο διαδικτυακό της τόπο όσον αφορά την παροχή πληροφοριών από τους πελάτες της για την αξιολόγηση της συμβατότητας των συναλλαγών/προϊόντων που τους συστήνει (appropriateness test).
 - 5.3 Ως μετριαστικό παράγοντα, το γεγονός ότι η Εταιρεία, όπως ανέφερε στις παραστάσεις της, έχει προχωρήσει με την επίλυση των παραπόνων των πελατών της.
6. Για την παράβαση του **άρθρου 40(2)** του Νόμου, αναφορικά με το σκοπό της προαγωγής της εύρυθμης λειτουργίας της κεφαλαιαγοράς, με τη διασφάλιση του ότι οι ΚΕΠΕΥ ορίζουν μόνον τα πρόσωπα τα οποία είναι εγγεγραμμένα στο δημόσιο μητρώο να ενεργούν ως συνδεδεμένοι αντιπρόσωποί τους.