

19 Απριλίου 2024

Απόφαση Συμβουλίου ΕΚΚ

Ημ. Ανακοίνωσης:	19.04.2024	Ημ. Απόφασης ΕΚΚ:	09.10.2023
Αναφορικά με:	MCA Intelifunds Ltd		
Νομοθεσία:	Ο περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμος		
Θέμα:	Συνολικό πρόστιμο €360.000		
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 9 Οκτωβρίου 2023, αποφάσισε την επιβολή συνολικού διοικητικού προστίμου ύψους **€360.000** στην **ΚΕΠΕΥ MCA Intelifunds Ltd** (LEI: 549300T7P7P81CLNTW42) ('η Εταιρεία') για παραβάσεις διατάξεων του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2017, ως εκάστοτε ισχύει ('ο Νόμος'), μετά από έλεγχο που διενεργήθηκε στην Εταιρεία τον Σεπτέμβριο του 2022.

Αναλυτικά, η ΕΚΚ επέβαλε στην Εταιρεία διοικητικό πρόστιμο:

- A.** Ύψους **€80.000** για παράβαση του άρθρου 22(1) του Νόμου, καθότι η Εταιρεία δεν συμμορφωνόταν διαρκώς με τον όρο χορήγησης άδειας λειτουργίας του άρθρου 17(2) του Νόμου, ως εξειδικεύεται περαιτέρω στα Άρθρα 22(1) και 22(2)(α) του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2017/565, καθότι η Εταιρεία δεν εφάρμοζε κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες για να εξασφαλίζεται επαρκώς η συμμόρφωσή της με τις υποχρεώσεις τις οποίες υπέχει βάσει του Νόμου.
- B.** Ύψους **€150.000** για παράβαση του άρθρου 25(1) του Νόμου, καθότι η Εταιρεία δεν ενεργούσε δίκαια, με εντιμότητα και επαγγελματισμό κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών σε πελάτες, ώστε να εξυπηρετεί με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα των πελατών της.
- Γ.** Ύψους **€25.000** για παράβαση του άρθρου 25(2)(α)(iii) του Νόμου, καθότι η Εταιρεία, η οποία παράγει χρηματοοικονομικά μέσα (CFDs) προς πώληση σε πελάτες, δεν έλαβε εύλογα μέτρα για να διασφαλίσει ότι χρηματοοικονομικά μέσα θα διανέμονταν στην προσδιορισμένη αγορά-στόχο.
- Δ.** Ύψους **€25.000** για παράβαση του άρθρου 25(2)(β) του Νόμου, καθότι η Εταιρεία, η οποία παράγει χρηματοοικονομικά μέσα (CFDs) προς πώληση σε πελάτες, δεν αξιολογούσε τη συμβατότητα των χρηματοοικονομικών μέσων που προσέφερε ή

συνέστηνε με τις ανάγκες των πελατών στους οποίους παρείχε επενδυτικές υπηρεσίες, λαμβάνοντας υπόψη και την προσδιορισμένη αγορά-στόχο τελικών πελατών και δεν διασφάλιζε ότι τα εν λόγω χρηματοοικονομικά μέσα προσφέρονταν ή συστήνονταν μόνο όταν αυτά ήταν προς το συμφέρον του πελάτη.

Ε. Ύψους **€60.000** για παράβαση του άρθρου 26(3)(α) του Νόμου, ως εξειδικεύεται περαιτέρω στο Άρθρο 56(1) του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2017/565, καθότι η Εταιρεία δεν ζητούσε από τους πελάτες ή τους δυνητικούς πελάτες της όλες τις αναγκαίες πληροφορίες σχετικά με τη γνώση και την εμπειρία τους στον επενδυτικό τομέα, σε σχέση με το συγκεκριμένο τύπο προσφερόμενου προϊόντος, ώστε να μπορεί να εκτιμήσει κατά πόσον το προτεινόμενο προϊόν είναι συμβατό με τον πελάτη.

ΣΤ. Ύψους **€20.000** για παράβαση του άρθρου 26(3)(β) του Νόμου, καθότι η Εταιρεία δεν προειδοποιούσε κατάλληλα τον πελάτη ή τον δυνητικό πελάτη, βάσει των πληροφοριών που έλαβε σύμφωνα με την παράγραφο (α) του άρθρου 26(3), ότι το προϊόν ή η υπηρεσία δεν ήταν συμβατά με αυτόν.

Για τον καθορισμό του ύψους του συνολικού διοικητικού προστίμου, η ΕΚΚ έλαβε υπόψη της, μεταξύ άλλων και χωρίς να περιορίζονται σε αυτούς, τους ακόλουθους παράγοντες–

1. Το μέγιστο ύψος του διοικητικού προστίμου που προβλέπεται στο Νόμο για παραβάσεις αυτού του είδους.
2. 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 Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2017/565.
3. Το ότι η ΚΕΠΕΥ 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.
4. Τη σημασία που προσδίδεται:
 - 4.1 Στην εφαρμογή κατάλληλων πολιτικών και διαδικασιών από μια ΚΕΠΕΥ για να διασφαλίζεται επαρκώς η συμμόρφωση της με τις διά νόμου υποχρεώσεις της.
 - 4.2 Στην ορθή κατηγοριοποίηση των πελατών, ειδικά εφόσον οι επαγγελματίες πελάτες απολαμβάνουν χαμηλότερης προστασίας από τους ιδιώτες πελάτες.
 - 4.3 Στην ανάγκη για προειδοποίηση των πελατών όταν επιθυμούν να αντιμετωπιστούν ως επαγγελματίες πελάτες για να διασφαλιστεί ότι έχουν επίγνωση των συνεπειών που υπέχει η απώλεια/παραίτηση από την προστασία των κανόνων επαγγελματικής δεοντολογίας.
 - 4.4 Στη διασφάλιση της προστασίας του επενδυτικού κοινού και των πελατών των ΚΕΠΕΥ, η οποία επιτυγχάνεται, μεταξύ άλλων, εφόσον η ΚΕΠΕΥ λαμβάνει εύλογα μέτρα για να διασφαλίσει ότι τα χρηματοοικονομικά μέσα διανέμονται στην προσδιορισμένη αγορά στόχο και προσφέρονται μόνο όταν αυτά είναι προς το συμφέρον του πελάτη.
5. Τη σοβαρότητα που αποδίδεται:
 - 5.1. Στην υποχρέωση των ΚΕΠΕΥ να ενεργούν δίκαια, με εντιμότητα και επαγγελματισμό, ως μέτρο ενίσχυσης της εμπιστοσύνης των επενδυτών στην αγορά.

- 5.2. Στο να μην προσφέρουν προϊόντα CFDs σε πελάτες που εμπíπτουν στην αρνητική αγορά στόχο, διασφαλίζοντας έτσι την προστασία και τα συμφέροντα τους.
- 5.3. 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, το οποίο δίδει την ευχέρεια στην ΚΕΠΕΥ να αξιολογήσει καλύτερα κατά πόσο μία επενδυτική υπηρεσία ή κάποιο χρηματοοικονομικό μέσο είναι συμβατή/ό για έναν πελάτη, και
 - Στη σημασία η ΚΕΠΕΥ να προειδοποιεί τον πελάτη όταν ένα προϊόν ή υπηρεσία δεν είναι συμβατά με αυτόν έτσι ώστε ο ίδιος να είναι σε θέση να λαμβάνει ενημερωμένες αποφάσεις.

μκο/εμ