

28 marca 2023 r.

Nalożenie kar na Prosper Capital Dom Maklerski SA

Komisja Nadzoru Finansowego 24 marca 2023 r. wydała decyzję ws. Prosper Capital Dom Maklerski SA („Dom Maklerski”)

- I. ograniczającą zezwolenie Prosper Capital Dom Maklerski SA na prowadzenie działalności maklerskiej poprzez cofnięcie zezwolenia na przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz oferowanie instrumentów finansowych
- II. nakładającą na Dom Maklerski karę pieniężną w wysokości 1 200 000 zł

za:

- 1) opracowanie, wdrożenie i stosowanie rozwiązań związanych z procesem wykonywania czynności rekomendowania lub oferowania instrumentów finansowych albo w inny sposób umożliwiających nabycie lub objęcie instrumentów finansowych przez grupę docelową, które nie zapewniają, że instrument finansowy i strategia dystrybucji są odpowiednie dla grupy docelowej, w okresie od 18 maja 2021 r. do 18 września 2022 r., co stanowiło naruszenie art. 83c ust. 1 ustawy o obrocie¹ i art. 83b ust. 9 tej ustawy w związku z § 37 ust. 5 pkt 1, 2 i 6 w zw. z § 31 ust. 2 pkt 3 lit. b, pkt 4 lit. a, pkt 5, ust. 7 i 10, § 39 ust. 1, 5, 9 rozporządzenia Ministra Finansów²
- 2) kierowanie do klientów lub potencjalnych klientów informacji nierzetelnych, mogących budzić wątpliwości oraz mogących wprowadzać klientów lub potencjalnych klientów w błąd, w okresie od 21 września 2021 r. do 26 lipca 2022 r., co stanowiło naruszenie art. 83c ust. 2 ustawy o obrocie i art. 44 ust. 2 lit. b i e rozporządzenia delegowanego³.

Dom Maklerski w zakresie zarządzania produktowego:

- a) nieprecyzyjnie i ogólnie określał grupy docelowe,

¹ ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi

² rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych

³ rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy

- b) stosował wzór ankiety, której pytania nie pozwalały na zebranie informacji o kliencie, pozwalających na zakwalifikowanie do odpowiedniej dla tego klienta grupy docelowej,
- c) oferował obligacje klientom spoza grupy docelowej dla tych instrumentów,
- d) kierował do klientów lub potencjalnych klientów informacje nierzetelne, mogące wprowadzać w błąd poprzez brak zamieszczania w dokumentach marketingowo - informacyjnych kierowanych do klientów informacji o istotnych zagrożeniach lub specyficznych dla inwestowania w obligacje danego emitenta.

Model działalności Prosper Capital Dom Maklerski SA, we wskazanych obszarach, uniemożliwił jego prawidłowe działanie, zgodne z wymogami prowadzenia działalności maklerskiej w zakresie oferowania instrumentów finansowych oraz działalności w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych. Taki tryb prowadzenia działalności pozwalał Domowi Maklerskiemu na proponowanie nabycia obligacji wśród klientów, którym dane obligacje nie powinny być zaoferowane, co było niezgodne z obowiązującymi przepisami, a przede wszystkim naruszało zasadę działania w najlepiej pojętym interesie klientów.

Prosper Capital Dom Maklerski SA prowadził działalność w sposób nierzetelny i nieprofesjonalny oraz w sposób niezgodny z najlepiej pojętym interesem klientów. Rzetelne i profesjonalne prowadzenie działalności maklerskiej, w tym zwłaszcza w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz oferowania instrumentów finansowych ma kluczowe znaczenie dla prawidłowego funkcjonowania rynku finansowego. Nabywcy instrumentów finansowych oferowanych przez firmy inwestycyjne inwestują swoje środki w zaufaniu do firm inwestycyjnych, do ich profesjonalizmu, sumienności oraz bezpieczeństwa całego procesu, których potwierdzeniem jest posiadanie zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej.

Maksymalny wymiar kary w przypadku tego naruszenia wynosi 21 312 000 zł.