

9 Ιουλίου 2021

Απόφαση ΕΚΚ

Ημ. Ανακοίνωσης:	09.07.2021	Ημ. Απόφασης ΕΚΚ:	09.07.2021
Αναφορικά με:	Deraho Ltd		
Νομοθεσία:	Ο περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμος		
Θέμα:	Αναστολή άδειας λειτουργίας ΚΕΠΕΥ		
Καταχώρηση Προσφυγής:	Πατήστε εδώ	Αποτέλεσμα Προσφυγής:	Πατήστε εδώ

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου ανακοινώνει ότι η άδεια λειτουργίας της Κυπριακής Εταιρείας Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών **Deraho Ltd** (‘η Εταιρεία’), με **αριθμό 161/11**, έχει ανασταλεί ολικώς, δυνάμει του άρθρου 10(1) της Οδηγίας ΟΔ87-05 για την Αναστολή και Ανάκληση Άδειας Λειτουργίας (‘η ΟΔ87-05’), καθότι υφίστανται υπόνοιες για ενδεχόμενη μη συμμόρφωση της με:

1. Το άρθρο 5(1) του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2017 (‘ο Νόμος’) καθότι η Εταιρεία φαίνεται να παρέχει την επενδυτική υπηρεσία της παροχής επενδυτικών συμβουλών, ως τακτική ενασχόληση, χωρίς να έχει χορηγηθεί προηγουμένως άδεια λειτουργίας από την ΕΚΚ.
2. Το άρθρο 22(1) του Νόμου καθότι η Εταιρεία δεν φαίνεται να συμμορφώνεται διαρκώς με τους όρους χορήγησης άδειας λειτουργίας που τίθενται στα άρθρα 17(2) και (6) του Νόμου, αναφορικά με τις οργανωτικές απαιτήσεις.
3. Το άρθρο 24(1) του Νόμου καθότι η Εταιρεία δεν φαίνεται να λαμβάνει όλα τα κατάλληλα μέτρα για τον εντοπισμό και την αποφυγή ή τη διαχείριση των συγκρούσεων συμφερόντων μεταξύ αφενός αυτής της ίδιας περιλαμβανομένων των διευθυντικών στελεχών και υπαλλήλων της, των συνδεδεμένων αντιπροσώπων της και οποιουδήποτε προσώπου που συνδέεται μαζί της άμεσα ή έμμεσα με σχέση ελέγχου, και αφετέρου των πελατών της.
4. Το άρθρο 25(1) του Νόμου καθότι η Εταιρεία δεν φαίνεται να ενεργεί δίκαια, με εντιμότητα και επαγγελματισμό κατά την παροχή επενδυτικών ή παρεπόμενων υπηρεσιών σε πελάτες, ώστε να εξυπηρετεί με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα των πελατών της.
5. Το άρθρο 25(2)(β) του Νόμου καθότι η Εταιρεία δεν φαίνεται να κατανοεί τα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία προσφέρει ή συνιστά, ούτε να αξιολογεί τη συμβατότητα των χρηματοοικονομικών μέσων με τις ανάγκες των πελατών στους οποίους παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες και δεν φαίνεται να διασφαλίζει ότι τα χρηματοοικονομικά μέσα προσφέρονται ή συνιστώνται μόνο όταν αυτό είναι προς το συμφέρον του πελάτη.

6. Το άρθρο 25(3)(α) του Νόμου καθότι η Εταιρεία δεν φαίνεται να διασφαλίζει ότι όλες οι πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων των διαφημιστικών ανακοινώσεων, τις οποίες απευθύνει σε πελάτες ή σε δυνητικούς πελάτες, είναι ακριβείς, σαφείς και μη παραπλανητικές.
7. Το άρθρο 25(4)(α) του Νόμου καθότι η Εταιρεία δεν φαίνεται να διασφαλίζει ότι παρέχει στους πελάτες ή δυνητικούς πελάτες, εγκαίρως κατάλληλη πληροφόρηση.
8. Το άρθρο 25(5) του Νόμου καθότι η Εταιρεία δεν φαίνεται να διασφαλίζει ότι οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 25(4) του Νόμου, παρέχονται σε κατανοητή μορφή, ώστε οι πελάτες να είναι εύλογα σε θέση να κατανοούν τη φύση και τους κινδύνους της επενδυτικής υπηρεσίας και του συγκεκριμένου τύπου του προσφερόμενου χρηματοοικονομικού μέσου και, ως εκ τούτου, να λαμβάνουν επενδυτικές αποφάσεις επί μιας εμπεριστατωμένης βάσης.
9. Το άρθρο 26(1) του Νόμου καθότι η Εταιρεία δεν φαίνεται να διασφαλίζει ότι τα φυσικά πρόσωπα που παρέχουν πληροφόρηση, σχετικά με χρηματοοικονομικά μέσα, επενδυτικές υπηρεσίες ή παρεπόμενες υπηρεσίες, σε πελάτες για λογαριασμό της, διαθέτουν τις απαιτούμενες γνώσεις και ικανότητες για να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους, βάσει των άρθρων 25 και 26 του Νόμου.
10. Το άρθρο 26(3)(α) του Νόμου καθότι η Εταιρεία, κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών άλλων από αυτών που προβλέπονται στο άρθρο 26(2) του Νόμου, δεν φαίνεται να ζητεί από τους πελάτες της να δίνουν πληροφορίες σχετικά με τη γνώση και την εμπειρία τους, ώστε η Εταιρεία να μπορεί να εκτιμήσει κατά πόσον η προτεινόμενη επενδυτική υπηρεσία ή το χρηματοοικονομικό μέσο είναι συμβατό με αυτούς.
11. Το άρθρο 36(10) του Νόμου καθότι η Εταιρεία δεν φαίνεται να ενημέρωσε γραπτώς την ΕΚΚ για τη μεταβολή του περιεχομένου των πληροφοριών που αφορούν το υποκατάστημα της στην Ισπανία.
12. Το άρθρο 42 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 600/2014 καθότι η Εταιρεία δεν φαίνεται να συμμορφώνεται με τις παραγράφους 4(1)(δ) και 5 της [Οδηγίας ΟΔ87-09](#).

Η πιο πάνω απόφαση λήφθηκε λαμβάνοντας υπόψη, ανάμεσα σε άλλα, ότι φαίνεται η Εταιρεία να μην παρείχε ικανοποιητική πληροφόρηση αναφορικά με τα διορθωτικά μέτρα που έλαβε ή/και δεν έλαβε ικανοποιητικά διορθωτικά μέτρα στο πλαίσιο του συμβιβασμού που επιτεύχθηκε με την ΕΚΚ ([ανακοίνωση ημερ. 29 Σεπτεμβρίου 2020](#)), καθώς και τα αποτελέσματα ελέγχου που πραγματοποίησε η εποπτική αρχή της Ισπανίας Comision Nacional del Mercado de Valores ('CNMV') στο υποκατάστημα της Εταιρείας στην Ισπανία, και αφορούν στη λειτουργία της σε εκείνη την αγορά, καθότι οι ανωτέρω ενδεχόμενες παραβάσεις προκαλούν ανησυχίες και κίνδυνο σχετικά με την προστασία των πελατών της Εταιρείας ή/και ενέχουν απειλή για την εύρυθμη λειτουργία και ακεραιότητα της αγοράς.

Η Εταιρεία οφείλει, **εντός δύο (2) εβδομάδων**, να προβεί στις απαιτούμενες ενέργειες προς συμμόρφωση με τις ανωτέρω πρόνοιες.

Καθ' όλη τη διάρκεια αναστολής της άδειας λειτουργίας της, ως προβλέπεται στο άρθρο 9 της ΟΔ87-05,:

1. Η Εταιρεία δεν επιτρέπεται:

1.1 Να παρέχει/ασκεί επενδυτικές υπηρεσίες/δραστηριότητες.

1.2 Να συνάπτει επιχειρηματική σχέση με οποιοδήποτε πρόσωπο και να αποδέχεται οποιοδήποτε νέο πελάτη.

1.3 Να διαφημίζει τον εαυτό της ως παροχέα επενδυτικών υπηρεσιών.

2. Η Εταιρεία, εφόσον οι υφιστάμενοι πελάτες της το επιθυμούν, δύναται να προβαίνει στις πιο κάτω ενέργειες χωρίς να θεωρηθεί ότι παραβαίνει τις πρόνοιες του άρθρου 7(α) της ΟΔ87-05:

2.1 Να ολοκληρώσει όλες τις ενώπιον συναλλαγές της ίδιας και των πελατών της, ως οι οδηγίες τους.

2.2 Να αποδώσει όλα τα κεφάλαια και τα χρηματοοικονομικά μέσα που αναλογούν στους πελάτες της.

Επ/