

8 Ιουνίου 2017

**Απόφαση Συμβουλίου ΕΚΚ**

<b>Ημ. Ανακοίνωσης:</b>	08.06.2017	<b>Ημ. Απόφασης ΕΚΚ:</b>	13.02.2017
<b>Αναφορικά με:</b>	Abdel Rahman Alimari (Μέτοχος), Σταύρο Χατζήκυριακο (ΔΣ), Αναστάσιο Γιαπάνη (ΔΣ), Σάββα Ρήγα (Εσωτερικός Ελεγκτής/αρμόδιο πρόσωπο), Βλαδίμηρο Γερμανό (Οικονομικός Διευθυντής), Mohab Mohamed Taghian Radwn (αρμόδιο πρόσωπο), Amr Jamal Mohamed Hendawi [1][2] (αρμόδιο πρόσωπο) (CommexFX Ltd)		
<b>Νομοθεσία:</b>	Ο περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμος, Οδηγία ΟΔ 144-2007-01 του 2012		
<b>Θέμα:</b>	Διοικητικές κυρώσεις		
<b>Καταχώρηση Προσφυγής:</b>	<a href="#">Πατήστε εδώ</a>	<b>Αποτέλεσμα Προσφυγής:</b>	<a href="#">Πατήστε εδώ</a>

Το Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (‘η ΕΚΚ’) ενημερώνει το επενδυτικό κοινό ότι, μετά από τη διαπίστωση της ΕΚΚ για μη συμμόρφωση της εταιρείας **CommexFX Ltd** (‘η Εταιρεία’) με διατάξεις του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2007, ως εκάστοτε ισχύει (‘ο Νόμος’), και της Οδηγίας ΟΔ144-2007-01 του 2012 για τις Προϋποθέσεις Χορήγησης Άδειας και Λειτουργίας ΚΕΠΕΥ (‘η Οδηγία’) η οποία είχε ως αποτέλεσμα την εν όλω ανάκληση της άδειας λειτουργίας της Εταιρείας (βλ. [Απόφαση ΕΚΚ ημερομηνίας 6.4.2017](#)), η ΕΚΚ έχει εξετάσει:

- Τη συμμόρφωση των ακόλουθων προσώπων με την **παράγραφο 9(1) της Οδηγίας**:
  - των **Διοικητικών Συμβούλων** της Εταιρείας,
  - του κ. **Abdel Rahman Alimari**, μετόχου της Εταιρείας ο οποίος ενεργούσε ως διευθυντικό στέλεχος,
- Την **ύπαρξη υπαιτιότητας, εσκεμμένης παράλειψης και αμέλειας** από μέρους των ακόλουθων προσώπων για τη μη συμμόρφωση της Εταιρείας με το Νόμο και την Οδηγία:
  - του κ. **Abdel Rahman Alimari**, μετόχου της Εταιρείας ο οποίος ενεργούσε ως διευθυντικό στέλεχος,
  - του κ. **Mohab Mohamed Taghian Radwn**, Διαχειριστή (administrator) πλατφόρμων της ΕΠΕΥ με την οποία συνεργάζετο η Εταιρεία,
  - του κ. **Amr Jamal Mohamed Hendawi [1][2]**, Διαχειριστή (administrator) της MT4 πλατφόρμας της Εταιρείας,
  - του κ. **Σάββα Ρήγα**, εσωτερικού ελεγκτή της Εταιρείας,
  - του κ. **Βλαδίμηρου Γερμανού**, Οικονομικού Διευθυντή της Εταιρείας,
- Τη συμμόρφωση των ακόλουθων προσώπων με το **άρθρο 139 του Νόμου**:
  - του κ. **Σταύρου Χατζήκυριακου**, εκτελεστικού διοικητικού συμβούλου της Εταιρείας,
  - του κ. **Σάββα Ρήγα**, εσωτερικού ελεγκτή της Εταιρείας,

➤ του κ. **Βλαδίμηρου Γερμανού**, Οικονομικού Διευθυντή της Εταιρείας,

ΚΑΙ, στη συνεδρία του ημερομηνίας 13 Φεβρουαρίου 2017, διαπίστωσε την ύπαρξη παραβάσεων και κατέληξε στην επιβολή διοικητικών κυρώσεων ως ακολούθως:

Όνομα	Θέση	Συνολικό χρηματικό πρόστιμο	Προσωρινή απαγόρευση στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας σχετικής με το χρηματοοικονομικό τομέα
κ. <b>Abdel Rahman Alimari</b>	Μέτοχος ο οποίος ενεργούσε ως διευθυντικό στέλεχος	<b>€200.000</b>	<b>Δέκα (10) χρόνια</b>
κ. <b>Mohab Mohamed Taghian Radwn</b>	Αρμόδιο πρόσωπο – Διαχειριστής (administrator) πλατφόρμων της ΕΠΕΥ με την οποία συνεργάζετο η Εταιρεία	<b>€50.000</b>	<b>Πέντε (5) χρόνια</b>
κ. <b>Amr Jamal Mohamed Hendawi</b> <a href="#">[1]</a> <a href="#">[2]</a>	Αρμόδιο πρόσωπο - Διαχειριστής (administrator) της MT4 πλατφόρμας της Εταιρείας	<b>€50.000</b>	<b>Πέντε (5) χρόνια</b>
κ. <b>Σταύρος Χατζήκυριακος</b>	Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος	<b>€45.000</b>	-----
κ. <b>Αναστάσιος Γιαπάνης</b>	Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος	<b>€15.000</b>	-----
κ. <b>Σάββας Ρήγας</b>	Εσωτερικός Ελεγκτής	<b>€20.000</b>	-----
κ. <b>Βλαδίμηρος Γερμανός</b>	Οικονομικός Διευθυντής	<b>€20.000</b>	-----

#### Αναλυτικά, η ΕΚΚ αποφάσισε τα ακόλουθα:

I. Για μη συμμόρφωση με την παράγραφο 9(1) της Οδηγίας, την επιβολή διοικητικού προστίμου:

- (i) Ύψους **€150.000** στον κ. **Abdel Rahman Alimari**, πρόσωπο που ενεργούσε ως διευθυντικό στέλεχος στην Εταιρεία τον ουσιώδη χρόνο,
- (ii) Ύψους **€25.000** στον κ. **Σταύρο Χατζήκυριακου**, εκτελεστικό διοικητικό σύμβουλο της Εταιρείας μέχρι τις 17 Απριλίου 2015,
- (iii) Ύψους **€15.000** στον κ. **Αναστάσιο Γιαπάνη**, εκτελεστικό διοικητικό σύμβουλο της Εταιρείας μέχρι τις μέχρι τις 14 Σεπτεμβρίου 2015,

καθότι, ως εκ της θέσεως τους, δεν προέβησαν σε περιοδική αξιολόγηση και επανεξέταση της αποτελεσματικότητας των πολιτικών, των ρυθμίσεων και των διαδικασιών που η Εταιρεία είχε θεσπίσει για την περίοδο 2014-2015 για τη συμμόρφωση με υποχρεώσεις της που προβλέπονται στο Νόμο και την Οδηγία.

Ως παράγοντες στον καθορισμό του ύψους των ανωτέρω διοικητικών προστίμων, η ΕΚΚ έλαβε υπόψη της σε κάθε περίπτωση:

1. Τη σοβαρότητα που αποδίδει ο νομοθέτης σε παραβάσεις αυτού του είδους, η οποία αντικατοπτρίζεται από τη μέγιστη διοικητική κύρωση που προέβλεψε για παραβάσεις της παραγράφου 9(1) της Οδηγίας, στο άρθρο 141 του Νόμου.
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 των σχετικών Οδηγιών.
3. Τη βαρύτητα που αποδίδεται στην άσκηση αποτελεσματικής εποπτείας/αξιολόγησης των διαδικασιών/ρυθμίσεων της ΚΕΠΕΥ, έτσι ώστε να διασφαλίζεται η ποιότητα συμμόρφωσης της ΚΕΠΕΥ με τις δια νόμου υποχρεώσεις της.

Και ειδικότερα,

4. Για τον **κ. Abdel Rahman Alimari**:

- 4.1. Την κεντρική σημασία που αποδίδεται στο ρόλο των διευθυντικών στελεχών μίας ΚΕΠΕΥ, τα οποία μπορούν να ενεργήσουν καθοριστικά προκειμένου να διασφαλιστεί η πλήρη συμμόρφωση της ΚΕΠΕΥ με τις απαιτήσεις της νομοθεσίας.
- 4.2. Την παράλειψη του να προβεί σε περιοδική αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των πολιτικών, των ρυθμίσεων και των διαδικασιών που η Εταιρεία είχε θεσπίσει για τα έτη 2014-2015, ως διευθυντικό στέλεχος και ως μέτοχος με ειδική συμμετοχή με ευθύνη για την ορθή και συνετή διαχείριση της Εταιρείας, η οποία συνέβαλε στην ανάκληση της άδειας λειτουργίας της.
- 4.3. Το γεγονός ότι, επιπρόσθετα του ότι ενεργούσε ως διευθυντικό στέλεχος της Εταιρείας, κατείχε άμεση συμμετοχή σε αυτήν σε ποσοστό 100% του μετοχικού της κεφαλαίου, και συνεπώς είχε αυξημένη ευθύνη για την ορθή και συνετή διαχείριση της Εταιρείας ως ο αποκλειστικός μέτοχος αυτής.

5. Για τον **κ. Χατζήκυριακο**:

- 5.1. Την κεντρική σημασία που αποδίδεται στο ρόλο του Διοικητικού Συμβουλίου μίας ΚΕΠΕΥ, το οποίο, ως το βασικό όργανο που λαμβάνει αποφάσεις και διευθύνει, με τις πράξεις/αποφάσεις του μπορεί να ενεργήσει καθοριστικά προκειμένου να διασφαλιστεί η πλήρη συμμόρφωση της ΚΕΠΕΥ με τις απαιτήσεις της νομοθεσίας.
- 5.2. Την παράλειψη του να προβεί σε περιοδική αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των πολιτικών, των ρυθμίσεων και των διαδικασιών που η Εταιρεία είχε θεσπίσει για την περίοδο 2014-2015, ως διοικητικός σύμβουλος, η οποία συνέβαλε στην ανάκληση της άδειας λειτουργίας της.
- 5.3. Ως μετριαστικούς παράγοντες:
  - Το γεγονός ότι, πέραν της θέσης του ως εκτελεστικός διοικητικός σύμβουλος της Εταιρείας, δεν κατείχε οποιαδήποτε άλλη ιδιότητα σε αυτήν, και δη μετοχική συμμετοχή.
  - Το βαθμό συνεργασίας του με την ΕΚΚ μετά την παραίτηση του από εκτελεστικός διοικητικός σύμβουλος στα πλαίσια της προσπάθειας να αντιμετωπιστούν και να τύχουν χειρισμού τα προβλήματα στην Εταιρεία καθώς και τη συμβολή του στην παροχή στοιχείων τα οποία είχε στη διάθεση του.

6. Για τον κ. Γιαπάνη:

- 6.1. Την κεντρική σημασία που αποδίδεται στο ρόλο του Διοικητικού Συμβουλίου μίας ΚΕΠΕΥ το οποίο, ως το βασικό όργανο που λαμβάνει αποφάσεις και διευθύνει, μπορεί, με τις πράξεις/αποφάσεις του, να ενεργήσει καθοριστικά προκειμένου να διασφαλιστεί η πλήρη συμμόρφωση της ΚΕΠΕΥ με τις απαιτήσεις της νομοθεσίας.
- 6.2. Την παράλειψή του να προβεί σε περιοδική αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των πολιτικών, των ρυθμίσεων και των διαδικασιών που η Εταιρεία είχε θεσπίσει για την περίοδο 2014-2015, ως διοικητικός σύμβουλος, η οποία συνέβαλε στην ανάκληση της άδειας λειτουργίας της.
- 6.3. Ως μετριαστικούς παράγοντες:
- Το γεγονός ότι, πέραν της θέσης του ως εκτελεστικός διοικητικός σύμβουλος της Εταιρείας, δεν κατείχε οποιαδήποτε άλλη ιδιότητα σε αυτήν, και δη μετοχική συμμετοχή.
  - Το βαθμό συνεργασίας του με την ΕΚΚ στα πλαίσια της προσπάθειας να αντιμετωπιστούν και να τύχουν χειρισμού τα προβλήματα στην Εταιρεία καθώς και τη συμβολή του στην παροχή στοιχείων.
  - Το γεγονός ότι, παρόλο ότι εξέφρασε την πρόθεση να αποχωρήσει από την Εταιρεία περί τον Απρίλιο του έτους 2015, ο κ. Γιαπάνης παρέμεινε στη θέση του εκτελεστικού διοικητικού συμβούλου κατόπιν υπόδειξης της ΕΚΚ και συνέχισε μέχρι τον Σεπτέμβριο του έτους 2015 προκειμένου να συνεργαστεί με την ΕΚΚ και να βοηθήσει στην επίλυση των διαφόρων προβλημάτων.

Αναφορικά με τους υπόλοιπους μη εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους της Εταιρείας, η ΕΚΚ ικανοποιήθηκε από τις παραστάσεις τους και αποφάσισε ότι δεν προκύπτει εκ μέρους τους μη συμμόρφωση με την παράγραφο 9(1) της Οδηγίας.

- II. Η μη συμμόρφωση της Εταιρείας με το άρθρο 28(1) του Νόμου λόγω μη τήρησης, καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας της, των προϋποθέσεων χορήγησης άδειας λειτουργίας, μεταξύ άλλων, του άρθρου 18(2)(ι) του Νόμου, οφειλόταν σε υπαιτιότητα, εσκεμμένη παράλειψη και αμέλεια των κ.κ. **Abdel Rahman Alimari, Mohab Mohamed Taghian Radwn** και **Amr Jamal Mohamed Hendawi** [1][2], ως αρμόδια πρόσωπα στην Εταιρεία, αφού με τις ενέργειες τους συνέβαλαν στο να παρουσιάζει η Εταιρεία τον Ιούνιο του 2015 έλλειμμα στα χρήματα πελατών της, και κατ' επέκταση στο να διαφανεί ότι δεν λάμβανε κάθε δυνατό μέτρο για να προστατεύσει τα κεφάλαια των πελατών της και να ελαχιστοποιήσει τον κίνδυνο απώλειας τους.

Ως εκ τούτου η ΕΚΚ αποφάσισε να επιβάλει διοικητικό πρόστιμο:

- (i) Ύψους **€50.000** στον κ. **Abdel Rahman Alimari**,  
 (ii) Ύψους **€50.000** στον κ. **Mohab Mohamed Taghian Radwn**,  
 (iii) Ύψους **€50.000** στον κ. **Amr Jamal Mohamed Hendawi** [1][2],

για την υπαιτιότητα, εσκεμμένη παράλειψη και αμέλειας τους αναφορικά με τη μη συμμόρφωση της Εταιρείας με το άρθρο 28(1) του Νόμου ως προς την προϋπόθεση χορήγησης άδειας λειτουργίας του άρθρου 18(2)(ι) του Νόμου.

Ως παράγοντες στον καθορισμό του ύψους των ανωτέρω διοικητικών προστίμων, η ΕΚΚ έλαβε υπόψη της σε κάθε περίπτωση:

1. Τη σοβαρότητα που αποδίδει ο νομοθέτης όταν διαπιστώνεται ότι η παράβαση της ΚΕΠΕΥ οφείλεται σε υπαιτιότητα, εσκεμμένη παράλειψη ή αμέλεια άλλου προσώπου, η οποία αντικατοπτρίζεται από τη μέγιστη διοικητική κύρωση που προέβλεψε για αυτές τις περιπτώσεις στο άρθρο 141 του ίδιου Νόμου.
2. Τη σοβαρή ευθύνη που έχει κάθε πρόσωπο που αναλαμβάνει καθήκοντα σε μια ΚΕΠΕΥ προκειμένου να διατηρείται η εύρυθμη λειτουργία της ΚΕΠΕΥ και να διασφαλίζεται η προστασία των συμφερόντων των πελατών της.
3. Την ανάγκη όλα τα αρμόδια πρόσωπα σε μία ΚΕΠΕΥ να συμβάλλουν με τις ενέργειες τους στην ελαχιστοποίηση του κινδύνου απώλειας ή της μείωσης των περιουσιακών στοιχείων των πελατών της ΚΕΠΕΥ.

Και ειδικότερα,

4. Για τον **κ. Abdel Rahman Alimari**:
  - 4.1. Το γεγονός ότι ενεργούσε ως διευθυντικό στέλεχος στην Εταιρεία, θέση η οποία κρίνεται σημαντική για την εύρυθμη λειτουργία της, χωρίς την προηγούμενη έγκριση της ΕΚΚ.
  - 4.2. Ως πρόσωπο που ασκούσε διευθυντικά καθήκοντα και ως εξουσιοδοτημένος υπογράφων (authorised signatory) της Εταιρείας για το χειρισμό των λογαριασμών που τηρούσε σε συνεργαζόμενη ΕΠΕΥ σχετικά με τα χρήματα πελατών της, είχε καθοριστικό ρόλο στην προστασία των χρημάτων των πελατών.
5. Για τον **κ. Mohab Mohamed Taghian Radwn**:
  - 5.1. Ως διαχειριστής των πλατφόρμων της ΕΠΕΥ με την οποία συνεργαζόταν η Εταιρεία και στην οποία τηρούνταν τα χρήματα πελατών, είχε καθοριστικό ρόλο στην προστασία των χρημάτων πελατών της Εταιρείας.
  - 5.2. Παρόλο ότι ήταν αρμόδιο πρόσωπο, δεν περιλαμβανόταν στο οργανόγραμμα της Εταιρείας το οποίο είχε κοινοποιηθεί στην ΕΚΚ.
6. Για τον **κ. Amr Jamal Mohamed Hendawi [1][2]**:
  - 6.1. Ως διαχειριστής της ΜΤ4 πλατφόρμας της Εταιρείας, είχε ουσιαστικό ρόλο για την προστασία των χρημάτων των πελατών της.
  - 6.2. Παρόλο ότι ήταν αρμόδιο πρόσωπο, δεν περιλαμβανόταν στο οργανόγραμμα της Εταιρείας το οποίο είχε κοινοποιηθεί στην ΕΚΚ.

**III.** Η μη συμμόρφωση της Εταιρείας με το άρθρο 28(1) του Νόμου λόγω μη τήρησης, καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας της, των προϋποθέσεων χορήγησης άδειας λειτουργίας, μεταξύ άλλων, των άρθρων 18(2)(στ) και 18(2)(ι) του Νόμου, οφειλόταν σε υπαιτιότητα και αμέλεια του **κ. Σάββα Ρήγα**, ως αρμόδιο πρόσωπο στην Εταιρεία, και του **κ. Βλαδίμηρου Γερμανού**, ως Οικονομικού Διευθυντή, αφού:

- Ο κ. Ρήγας δεν μερίμνησε, μέσω της έκθεσης εσωτερικού ελεγκτή για το έτος 2014 ή/και της διατύπωσης συστάσεων στο διοικητικό συμβούλιο, να υποδειχθούν οι αδυναμίες στην Εταιρεία προκειμένου να τεθούν διαδικασίες και μηχανισμοί και να ληφθούν μέτρα, με αποτέλεσμα να παρουσιάζεται τον Ιούνιο του 2015 έλλειμμα στα χρήματα πελατών της Εταιρείας.
- Ο κ. Γερμανός, με τις ενέργειες ή/και παραλείψεις του, συνέβαλε στο να παρουσιάζει η Εταιρεία τον Ιούνιο του 2015 έλλειμμα στα χρήματα πελατών της και κατ' επέκταση στο να διαφανεί ότι η Εταιρεία δεν διάθετε υγιείς διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες και επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου και δεν

ελάμβανε κάθε δυνατό μέτρο για να προστατεύσει τα κεφάλαια των πελατών της και να ελαχιστοποιήσει τον κίνδυνο απώλειας τους.

Ως εκ τούτου η ΕΚΚ αποφάσισε να επιβάλει διοικητικό πρόστιμο:

(i) Ύψους **€10.000** στον κ. **Σάββα Ρήγα**,

(ii) Ύψους **€10.000** στον κ. **Βλαδίμηρο Γερμανό**,

για την υπαιτιότητα και αμέλεια τους αναφορικά με τη μη συμμόρφωση της Εταιρείας με το άρθρο 28(1) του Νόμου ως προς τις προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας των άρθρων 18(2)(στ) και 18(2)(ι) του Νόμου.

Ως παράγοντες στον καθορισμό του ύψους των ανωτέρω διοικητικών προστίμων, η ΕΚΚ έλαβε υπόψη της σε κάθε περίπτωση:

1. Τη σοβαρότητα που αποδίδει ο νομοθέτης όταν διαπιστώνεται ότι η παράβαση της ΚΕΠΕΥ οφείλεται σε υπαιτιότητα, εσκεμμένη παράλειψη ή αμέλεια άλλου προσώπου, η οποία αντικατοπτρίζεται από τη μέγιστη διοικητική κύρωση που προέβλεψε για αυτές τις περιπτώσεις στο άρθρο 141 του ίδιου Νόμου.

Και ειδικότερα:

2. Για τον κ. **Ρήγα**:

- 2.1. Τη σοβαρή ευθύνη που έχει κάθε πρόσωπο που αναλαμβάνει καθήκοντα εσωτερικού ελεγκτή σε μια ΚΕΠΕΥ, η οποία πρέπει να λαμβάνεται με πλήρη επίγνωση των υποχρεώσεων που δημιουργεί. Ο ρόλος του εσωτερικού ελεγκτή σε μία ΚΕΠΕΥ είναι ουσιαστικός για την εύρυθμη λειτουργία της ΚΕΠΕΥ και την προστασία των κεφαλαίων των πελατών της.

- 2.2. Την ανάγκη όλα τα αρμόδια πρόσωπα σε μία ΚΕΠΕΥ να συμβάλλουν με τις ενέργειες τους στην ελαχιστοποίηση του κινδύνου απώλειας ή μείωσης των περιουσιακών στοιχείων των πελατών της ΚΕΠΕΥ.

- 2.3. Ως εσωτερικός ελεγκτής της Εταιρείας, είχε καθοριστικό ρολό στο να εντοπίσει τις αδυναμίες που παρουσιάζονταν στην Εταιρεία και να προβαίνει στις δέουσες ενέργειες/συστάσεις για τη συμμόρφωση της με τις πρόνοιες της σχετικής νομοθεσίας.

- 2.4. Ως μετριαστικό παράγοντα, ως ανέφερε ο κ. Ρήγας στις παραστάσεις του:

- Λάμβανε διαβεβαιώσεις από τη διοίκηση της Εταιρείας για την επανόρθωση των διαδικασιών και πίστευε ότι τόσο το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας όσο και η ΕΚΚ ήταν ενήμεροι.
- Κατά την κρίση του, η πληροφορία για την ύπαρξη ελλείμματος στα χρήματα πελατών της Εταιρείας που παρουσιάστηκε τον Ιούλιο, Αύγουστο και Σεπτέμβρη του 2014, δεν ήταν αναγκαίο να αναφερθεί στην έκθεση εσωτερικού ελεγκτή που ετοίμασε για το έτος 2014 καθότι, με βάση τα ενώπιον του στοιχεία, το θέμα είχε επιλυθεί.

3. Για τον κ. **Γερμανό**:

- 3.1. Τη σοβαρή ευθύνη που έχει κάθε πρόσωπο που αναλαμβάνει διευθυντικά καθήκοντα σε μια ΚΕΠΕΥ, η οποία πρέπει να λαμβάνεται με πλήρη επίγνωση των υποχρεώσεων που δημιουργεί. Ο ρόλος του Οικονομικού Διευθυντή σε μία ΚΕΠΕΥ είναι ουσιαστικός για την εύρυθμη λειτουργία της ΚΕΠΕΥ και την προστασία των κεφαλαίων των πελατών της.



- 3.2. Την ανάγκη ο Οικονομικός Διευθυντής σε μία ΚΕΠΕΥ να συμβάλλει με τις ενέργειες του στην ελαχιστοποίηση του κινδύνου απώλειας ή μείωσης των περιουσιακών στοιχείων των πελατών της ΚΕΠΕΥ.
- 3.3. Ως Οικονομικός Διευθυντής της Εταιρείας, είχε ουσιαστικό ρολό στο να εντοπίσει τις αδυναμίες που παρουσιάζονταν στην Εταιρεία και να προβεί στις δέουσες ενέργειες.
- 3.4. Ως μετριαστικό παράγοντα, το βαθμό συνεργασίας του με την ΕΚΚ στα πλαίσια της προσπάθειας να αντιμετωπιστούν και να τύχουν χειρισμού τα προβλήματα στην Εταιρεία καθώς και τη συμβολή του στην παροχή στοιχείων.

**IV.** Για μη συμμόρφωση με το άρθρο 139 του Νόμου, την επιβολή διοικητικού προστίμου:

- (i) Ύψους **€20.000** στον **κ. Σταύρο Χατζήκυριακου**,
- (ii) Ύψους **€10.000** στον **κ. Σάββα Ρήγα**,
- (iii) Ύψους **€10.000** στον **κ. Βλαδίμηρο Γερμανό**,

καθότι δεν μερίμνησαν και δεν εξασφάλισαν την ορθότητα, πληρότητα και ακρίβεια στοιχείων και πληροφοριών που γνωστοποίησαν στην ΕΚΚ, και συγκεκριμένα:

- Ο κ. Χατζήκυριακος, ως προς τη συμμετοχή/εμπλοκή του κ. Alimari, αποκλειστικού μετόχου της Εταιρείας, στη διοίκηση της μετά την παραίτηση του κ. Alimari από εκτελεστικός διοικητικός σύμβουλος αυτής, και ως προς το υπόλοιπο χρημάτων πελατών της Εταιρείας το οποίο τηρείτο σε συνεργαζόμενη ΕΠΕΥ.
- Ο κ. Ρήγας, ως προς το περιεχόμενο της έκθεσης εσωτερικού ελεγκτή που ετοίμασε για την Εταιρεία για το έτος 2014 αναφορικά με τις μη κατάλληλες και μη αποτελεσματικές ρυθμίσεις και μέτρα που είχε θεσπίσει και εφαρμόσει η Εταιρεία για την προστασία των κεφαλαίων των πελατών της, και δη την ύπαρξη ελλείμματος στα χρήματα πελατών που παρουσιάστηκε τον Ιούλιο, Αύγουστο και Σεπτέμβρη του 2014.
- Ο κ. Γερμανός, ως προς το πραγματικό υπόλοιπο χρημάτων πελατών της Εταιρείας που τηρείτο σε συνεργαζόμενη ΕΠΕΥ.

Ως παράγοντες στον καθορισμό του ύψους των ανωτέρω διοικητικών προστίμων, η ΕΚΚ έλαβε υπόψη της σε κάθε περίπτωση:

1. Τη σοβαρότητα που αποδίδει ο νομοθέτης σε παραβάσεις αυτού του είδους, η οποία αντικατοπτρίζεται από τη μέγιστη διοικητική κύρωση που προέβλεψε για παραβάσεις του άρθρου 139 του Νόμου, στο άρθρο 141(1) του ίδιου Νόμου.
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 των σχετικών Οδηγιών.
3. Τη σοβαρότητα που αποδίδεται στο γεγονός ότι τα στοιχεία/πληροφορίες που υποβάλλονται/γνωστοποιούνται στην ΕΚΚ πρέπει να είναι ορθά, ακριβή και μη ψευδή για διασφάλιση του ελέγχου συμμόρφωσης των εποπτευόμενων της ΕΚΚ με τις δια νόμου υποχρεώσεις τους.

Και ειδικότερα,

4. Για τον **κ. Χατζήκυριακο**, ως μετριαστικούς παράγοντες:
  - 4.1. Ότι προέβαινε σε προσπάθειες κατά το χρόνο που ενεργούσε ως εκτελεστικός διοικητικός σύμβουλος για αλλαγή στον τρόπο διοίκησης της Εταιρείας.
  - 4.2. Το βαθμό συνεργασίας του με την ΕΚΚ μετά την παραίτηση του από εκτελεστικός διοικητικός σύμβουλος της Εταιρείας.

5. Για τον **κ. Ρήγα**, ως μετριαστικό παράγοντα, το γεγονός ότι, ως ανέφερε στις παραστάσεις του, κατά την κρίση του, η πληροφορία για την ύπαρξη ελλείμματος στα χρήματα πελατών της Εταιρείας που παρουσιάστηκε τον Ιούλιο, Αύγουστο και Σεπτέμβρη του 2014, δεν ήταν αναγκαίο να αναφερθεί στην έκθεση εσωτερικού ελεγκτή που ετοίμασε για το έτος 2014 καθότι, με βάση τα ενώπιον του στοιχεία, το θέμα είχε επιλυθεί.
6. Για τον **κ. Γερμανό**, ως μετριαστικό παράγοντα, το βαθμό συνεργασίας του με την ΕΚΚ στα πλαίσια της προσπάθειας να αντιμετωπιστούν και να τύχουν χειρισμού τα προβλήματα στην Εταιρεία καθώς και τη συμβολή του στην παροχή στοιχείων.

- V.** Με βάση την εξουσία που της παρέχεται από το άρθρο 127(2)(δ) του Νόμου και λαμβάνοντας υπόψη της, μεταξύ άλλων, τη σοβαρότητα του θέματος, να απαγορεύσει προσωρινά στα ακόλουθα πρόσωπα την άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας σχετικής με το χρηματοοικονομικό τομέα:
- (i) στον **κ. Abdel Rahman Alimari** για διάστημα **δέκα (10) ετών**,
  - (ii) στον **κ. Mohab Mohamed Taghian Radwn** για διάστημα **πέντε (5) ετών**, και
  - (iii) στον **κ. Amr Jamal Mohamed Hendawi** [\[1\]](#)[\[2\]](#) για διάστημα **πέντε (5) ετών**.

Εμ/