

25 Οκτωβρίου 2024

Απόφαση Συμβουλίου ΕΚΚ

Ημ. Ανακοίνωσης:	25.10.2024	Ημ. Απόφασης ΕΚΚ:	17.06.2024
Αναφορικά με:	Plum Money CY Limited		
Νομοθεσία:	Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2033, Ο περί Προληπτικής Εποπτείας ΕΠΕΥ Νόμος		
Θέμα:	Συνολικό πρόστιμο €30.000		
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 17 Ιουνίου 2024, αποφάσισε την επιβολή συνολικού διοικητικού προστίμου ύψους **€30.000** στην εταιρεία **Plum Money CY Limited** (LEI 21380008SA1IH5IXAV59) (η 'Εταιρεία') για παραβάσεις διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων (ο 'Κανονισμός').

Αναλυτικά, η ΕΚΚ επέβαλε στην Εταιρεία διοικητικό πρόστιμο:

- Ύψους **€8.000** για παράβαση του άρθρου 9(1) του Κανονισμού, καθότι η Εταιρεία, στις 31 Δεκεμβρίου 2023, δεν διέθετε ίδια κεφάλαια τα οποία απαρτίζονται από το άθροισμα του οικείου κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, του πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και του κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και τα οποία πληρούν, ανά πάσα στιγμή, όλες τις προϋποθέσεις, ως περιγράφονται στο εν λόγω άρθρο.
- Ύψους **€8.000** για παράβαση του άρθρου 11(1) του Κανονισμού, καθότι η Εταιρεία δεν διέθετε, ανά πάσα στιγμή, και ειδικότερα κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2023, ίδια κεφάλαια σύμφωνα με το άρθρο 9 του Κανονισμού, τα οποία ισούνται τουλάχιστον με το D, το οποίο ορίζεται στο άρθρο 11(2) του Κανονισμού.
- Ύψους **€8.000** για παράβαση του άρθρου 43(1) του Κανονισμού, καθότι η Εταιρεία δεν διατηρεί ρευστά στοιχεία ενεργητικού το ποσό των οποίων αντιστοιχεί τουλάχιστον στο ένα τρίτο των απαιτήσεων παγίων εξόδων που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 13(1) του Κανονισμού.
- Ύψους **€6.000** για παράβαση του άρθρου 54(1) του Κανονισμού, ως εξειδικεύεται στα άρθρα 1(1)(β) και 2(1)(β) του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2021/2284, καθότι η Εταιρεία δεν υπέβαλε στην ΕΚΚ την ετήσια αναφορά της για τις 31 Δεκεμβρίου 2023, με το Έντυπο 165-02, στην οποία να περιλαμβάνονται όλες οι πληροφορίες που ορίζει το εν λόγω άρθρο, έως το πέρας των εργασιών της ημερομηνίας αποστολής, ήτοι 11 Φεβρουαρίου 2024.

Για τον καθορισμό του ύψους του συνολικού διοικητικού προστίμου, η ΕΚΚ έλαβε υπόψη της:

- Τη σοβαρότητα που αποδίδει ο νομοθέτης σε παραβάσεις αυτού του είδους, η οποία αντικατοπτρίζεται από τις διοικητικές κυρώσεις και μέτρα που προβλέπονται στο άρθρο 50(3) του περί Προληπτικής Εποπτείας ΕΠΕΥ Νόμου.
- Τη βαρύτητα που αποδίδεται στη διασφάλιση του ότι τα πρόσωπα που υπόκεινται στην εποπτεία της ΕΚΚ συμμορφώνονται πλήρως με τις πρόνοιες του Κανονισμού.
- Τη σημασία που προσδίδεται:
 - στην εφαρμογή κατάλληλων πολιτικών και διαδικασιών από μια ΚΕΠΕΥ για να διασφαλίζεται επαρκώς η συμμόρφωσή της με τις διά νόμου υποχρεώσεις της και
 - στην εφαρμογή του πλαισίου προληπτικής εποπτείας για να διασφαλίζεται επαρκώς ότι μια ΚΕΠΕΥ λειτουργεί σε στέρεη οικονομική βάση και διοικείται με μεθοδικό τρόπο, για τη βέλτιστη εξυπηρέτηση των συμφερόντων των πελατών της.
- Την οικονομική ισχύ της Εταιρείας.
- Το ότι η Εταιρεία δεν συμμορφώθηκε με την υποχρέωση της για υποβολή της ετήσιας αναφοράς της για τις 31 Δεκεμβρίου 2023, μέχρι την ημερομηνία εξέτασης του θέματος από την ΕΚΚ.
- Το ότι η Εταιρεία δεν έχει υποπέσει σε όμοια παράβαση στο παρελθόν.