



ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ, ΕΜΠΟΡΙΟΥ, ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑΣ ΚΑΙ ΤΟΥΡΙΣΜΟΥ

Αριθμός Απόφασης  
2017/8 (ΑΠ)

Αρ. Φακ.8.13.9.3.6

**Ο περί των Αθέμιτων Εμπορικών Πρακτικών των Επιχειρήσεων προς τους  
Καταναλωτές Νόμος του 2007 (Ν. 103(Ι)/2007)**

Έρευνα της Υπηρεσίας Προστασίας Καταναλωτή για εμπορική πρακτική της εταιρείας Vinikios Developers Ltd με αριθμό εγγραφής HE 196035, εμπορευόμενη υπό την εμπορική επωνυμία Arrowarcher Assurance Agencies με αριθμό εγγραφής EE 37271, η οποία προωθούσε το επενδυτικό πρόγραμμα «Money-4-everyone» και το ασφαλιστικό πρόγραμμα «Zero Cost car insurance».

**ΑΠΟΦΑΣΗ**

Η Υπηρεσία Προστασίας Καταναλωτή (στο εξής «η Εντεταλμένη Υπηρεσία») του Υπουργείου Ενέργειας, Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού, είναι η Εντεταλμένη Υπηρεσία για την εφαρμογή του περί των Αθέμιτων Εμπορικών Πρακτικών των Επιχειρήσεων προς τους Καταναλωτές Νόμου του 2007 (Ν.103(Ι)/2007) (στο εξής ο «Νόμος»).

**1. Αντικείμενο Εξέτασης**

Αντικείμενο εξέτασης της παρούσας υπόθεσης, αποτελούν παράπονα καταναλωτών (στο εξής οι «παραπονούμενοι») τα οποία υπέβαλαν στην Εντεταλμένη Υπηρεσία εναντίον της εταιρείας Vinikios Developers Ltd (στο εξής ο «εμπορευόμενος»), εμπορευόμενη υπό την εμπορική επωνυμία Arrowarcher Assurance Agencies, για παράβαση του Νόμου σε σχέση με εμπορική πρακτική της για προώθηση του επενδυτικού προγράμματος «Money -4-everyone» (στο εξής το «επενδυτικό πρόγραμμα») και του ασφαλιστικού προγράμματος «Zero Cost car insurance» (στο εξής το «ασφαλιστικό πρόγραμμα»).

Κάποιοι από τους παραπονούμενους, υπέβαλαν στην Εντεταλμένη Υπηρεσία το παράπονό τους εναντίον του κυρίου Αντρέα Κωνσταντίνου, ο οποίος κατά την επίμαχη περίοδο διατελούσε Διευθυντής του εμπορευόμενου, καθώς αυτός ήταν το πρόσωπο το οποίο γνώριζαν και με το οποίο συναλλάσσονταν σε σχέση με το επενδυτικό και το ασφαλιστικό πρόγραμμα. Επομένως, οποιεσδήποτε ονομαστικές αναφορές στον κύριο Αντρέα Κωνσταντίνου, οι οποίες περιλαμβάνονται στην παρούσα απόφαση, αναφέρονται σε αυτόν υπό την ιδιότητα του αυτή. Κατά συνέπεια, οποιεσδήποτε ενέργειες του κυρίου Αντρέα Κωνσταντίνου, οι οποίες περιγράφονται στην παρούσα απόφαση, θεωρείται ότι αυτές αποτελούν εμπορική πρακτική, ή μέρος εμπορικής πρακτικής του εμπορευόμενου και οποιεσδήποτε θέσεις ή απόψεις οι οποίες εκφράστηκαν ή διατυπώθηκαν από τον κύριο Αντρέα Κωνσταντίνου και οι οποίες αναφέρονται στην παρούσα απόφαση, θεωρείται ότι αποτελούν θέσεις ή απόψεις του εμπορευόμενου, είτε αυτό αναφέρεται ρητά είτε όχι.

Επίσης, κάποιοι από τους παραπονούμενους, υπέβαλαν στην Εντεταλμένη Υπηρεσία το παράπονό τους εναντίον της εμπορικής επωνυμίας Arrowarcher Assurance Agencies, της οποίας κατά την επίμαχη περίοδο ιδιοκτήτης ήταν ο εμπορευόμενος, καθώς μέσω αυτής προωθήθηκε, από τον κύριο Αντρέα Κωνσταντίνου, το επενδυτικό και το ασφαλιστικό πρόγραμμα. Επομένως, οποιεσδήποτε αναφορές στην Arrowarcher Assurance θεωρείται ότι αφορούν τον εμπορευόμενο, είτε αυτό αναφέρεται ρητά, είτε όχι.

## **2. Καθήκοντα, Αρμοδιότητες και Εξουσίες της Εντεταλμένης Υπηρεσίας**

Η εξέταση παραβάσεων, επιβολή διοικητικών προστίμων και έκδοση απαγορευτικού ή προστακτικού διατάγματος της Εντεταλμένης Υπηρεσίας καθορίζονται στο Άρθρο 11 του Νόμου ως εξής:

*11.-(1)(α) Η Εντεταλμένη Υπηρεσία έχει καθήκον και αρμοδιότητα να εξετάζει, κατόπιν υποβολής παραπόνου ή/και αυτεπάγγελτα, τυχόν παραβάσεις του παρόντος Νόμου.*

*(β) Κατά τη διερεύνηση παράβασης, κατόπιν παραπόνου ή/και αυτεπάγγελτα, η Εντεταλμένη Υπηρεσία δύναται:*

- (i) Να ζητά από τον εμπορευόμενο να προσκομίσει μέσα σε εύλογο υπό τις περιστάσεις χρονικό διάστημα, αποδεικτικά στοιχεία σχετικά με την ακρίβεια των πραγματικών ισχυρισμών που αναφέρονται σε μια εμπορική πρακτική, εφόσον αυτό κρίνεται αναγκαίο, επί τη βάση των δεδομένων της συγκεκριμένης υπόθεσης και λαμβάνοντας υπόψη τα έννομα συμφέροντα του εμπορευόμενου και των λοιπών επηρεαζόμενων, και
- (ii) να θεωρεί ανακριβείς τους πραγματικούς ισχυρισμούς, εφόσον τα αποδεικτικά στοιχεία που ζητούνται σύμφωνα με την υποπαράγραφο (i) δεν προσκομιστούν έγκαιρα ή θεωρηθούν ανεπαρκή από την Εντεταλμένη Υπηρεσία.

(2) Όταν η Εντεταλμένη Υπηρεσία, κατά τη δυνάμει του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου διερεύνηση παραπόνου ή αυτεπάγγελτη έρευνα, διαπιστώσει παράβαση του παρόντος Νόμου, έχει εξουσία να προβαίνει στις πιο κάτω ενέργειες:

- (α) Να διατάσσει ή να συστήνει στον ενδιαφερόμενο παραβάτη ή οποιοδήποτε πρόσωπο το οποίο, κατά την κρίση της, ενέχεται ή ευθύνεται για την παράβαση αυτή, ή ακόμα και οποιοδήποτε πρόσωπο το οποίο, κατά την κρίση της, στην περίπτωση που αθέμιτη εμπορική πρακτική δεν έχει ακόμα εφαρμοστεί αλλά εύλογα κρίνεται από την Εντεταλμένη Υπηρεσία ότι επίκειται η εφαρμογή της, έστω και αν δεν αποδεικνύεται πραγματική ζημιά ή βλάβη, ούτε δόλος ή αμέλεια εκ μέρους του εμπορευόμενου, όπως, άμεσα ή μέσα σε τακτή προθεσμία, τερματίσει την παράβαση και αποφύγει επανάληψή της στο μέλλον,
- (β) να δημοσιεύει ή να απαιτεί από τον παραβάτη τη δημοσίευση απόφασής της στο σύνολό της ή εν μέρει, με την μορφή και τον τρόπο που κρίνει κατάλληλο,

- (γ) να απαιτεί επιπλέον από τον παραβάτη τη δημοσίευση μέσα σε τακτή προθεσμία, επανορθωτικής δήλωσης με τη μορφή και τον τρόπο που κρίνει υπό τις περιστάσεις κατάλληλο,
- (δ) να επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο, ανάλογα με τη φύση, τη βαρύτητα και τη διάρκεια της παράβασης, ύψους μέχρι και το πέντε τοις εκατόν (5%) του κύκλου εργασιών του παραβάτη κατά το αμέσως προηγούμενο της παράβασης έτος ή πρόστιμο ύψους μέχρι πεντακόσιες χιλιάδες ευρώ (€500,000):

Νοείται ότι, αναφορικά με ίδρυμα ή οργανισμό που κρίνεται ότι δεν έχει κύκλο εργασιών, για τον υπολογισμό του πιο πάνω διοικητικού προστίμου χρησιμοποιείται, ως βάση, αντί του κύκλου εργασιών, το πέντε τοις εκατόν (5%) του συνόλου του ενεργητικού του:

(...)

Νοείται έτι περαιτέρω ότι, σε καμία περίπτωση το διοικητικό πρόστιμο δε θα υπερβαίνει τις πεντακόσιες χιλιάδες ευρώ (€500,000),

(ε) να αποφασίζει ότι σε περίπτωση συνέχισης της παράβασης, θα επιβάλλεται διοικητικό πρόστιμο μέχρι και πέντε χιλιάδες ευρώ (€5,000), για κάθε μέρα συνέχισης της παράβασης, ανάλογα με τη βαρύτητα αυτής,

(στ) να ζητεί με αίτησή της προς το Δικαστήριο, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 13 του παρόντος Νόμου, την έκδοση απαγορευτικού ή προστακτικού διατάγματος, περιλαμβανομένου και προσωρινού διατάγματος, εναντίον οποιουδήποτε προσώπου το οποίο, κατά την κρίση της, ενέχεται στην παράβαση αυτή ή ευθύνεται για την εν λόγω παράβαση, ή/και

(ζ) να διατάσσει τους προμηθευτές μέσω επικοινωνίας εξ αποστάσεως και οποιαδήποτε πρόσωπα δημοσιεύουν ή διευθετούν τη δημοσίευση διαφημίσεων, να τερματίσουν, εφόσον είναι σε θέση να το πράξουν, τις πρακτικές εκείνες που έχουν κηρυχθεί ως αθέμιτες εμπορικές πρακτικές δυνάμει δικαστικής απόφασης σύμφωνα με το άρθρο 13 του παρόντος Νόμου ή τις εμπορικές πρακτικές που η Εντεταλμένη Υπηρεσία έχει διαπιστώσει ότι είναι αθέμιτες εμπορικές πρακτικές.

*(3) Κατά τη δυνάμει του εδαφίου (1) διερεύνηση οποιασδήποτε παράβασης, η Εντεταλμένη Υπηρεσία δύναται, αν το θεωρήσει σκόπιμο, να λάβει υπόψη την οποιαδήποτε ανάληψη δέσμευσης που παρέχεται έναντι του καταναλωτή από ή εκ μέρους του παραβάτη, αναφορικά με τη γενόμενη παράβαση και την προοπτική του χρόνου και του τρόπου άρσης ή αποκατάστασης αυτής.*

*(4) Η Εντεταλμένη Υπηρεσία οφείλει να αιτιολογεί δεόντως την απόφασή της σε σχέση με την άσκηση οποιασδήποτε από τις εξουσίες που προβλέπονται στα εδάφια (3) και (4) του άρθρου 10 και στις παραγράφους (δ) και (ε) του εδαφίου (2) του παρόντος άρθρου.*

Επομένως ο έλεγχος που πραγματοποιεί η Εντεταλμένη Υπηρεσία δεν περιορίζεται μόνο σε αυτεπάγγελτες έρευνες ή σε παράπονα καταναλωτών, αλλά αφορά και την παροχή γενικής προστασίας στο καταναλωτικό κοινό, στο πλαίσιο που ορίζει ο Νόμος. Ως εκ τούτου, η έκταση του ελέγχου νομιμότητας που πραγματοποιεί η Εντεταλμένη Υπηρεσία δεν αφορά μόνο τα υποβαλλόμενα παράπονα, αλλά μπορεί να επεκταθεί αυτεπαγγέλτως σε οποιαδήποτε εμπορική πρακτική.

Σημειωτέον η αρμοδιότητα της Εντεταλμένης Υπηρεσίας είναι να εξετάσει τα υποβαλλόμενα παράπονα χωρίς να επηρεάζεται από τυχόν παράλληλες διαδικασίες ενώπιον των δικαστηρίων. Η διοικητική διαδικασία ενώπιον της Εντεταλμένης Υπηρεσίας είναι ανεξάρτητη από τυχόν εκκρεμείς ή/και μελλοντικές δίκες.

### **3. Τα παράπονα**

#### **3.1 Το επενδυτικό πρόγραμμα «Money-4-everyone»**

Σε σχέση με το επενδυτικό πρόγραμμα, η Εντεταλμένη Υπηρεσία έλαβε παράπονα από είκοσι δύο (22) παραπονούμενους παγκυπρίως.

Οι παραπονούμενοι ανέφεραν ότι έλαβαν γνώση για το επενδυτικό πρόγραμμα από διαφημιστικά έντυπα του εμπορευόμενου, όταν προσεγγίστηκαν από τον κύριο Ανδρέα Κωνσταντίνου, εκπροσωπώντας τον εμπορευόμενο, κατά τη διάρκεια διαλέξεων που οργάνωσε ο ίδιος σε διάφορους δημόσιους χώρους, όπως κάποια καφενεία.

Οι παραπονούμενοι ανέφεραν επίσης ότι, όπως τους είχε ειπωθεί, μπορούσαν να ενταχθούν στο επενδυτικό πρόγραμμα άτομα τα οποία έχουν δάνεια σε πιστωτικά ιδρύματα ή ακόμα και άτομα που θα ήθελαν να επενδύσουν ένα ποσό χρημάτων, καταβάλλοντας αρχικά ένα ποσό της τάξης των περίπου τεσσάρων χιλιάδων ευρώ (€4.000,00) το οποίο στη συνέχεια θα επενδυόταν από τον εμπορευόμενο σε διαδικτυακά πακέτα τα οποία, σύμφωνα με τους ισχυρισμούς των παραπονούμενων, ο κύριος Ανδρέας Κωνσταντίνου τους ανέφερε ότι έχουν μεγάλες αποδόσεις.

Επίσης, οι παραπονούμενοι ανέφεραν ότι ο κύριος Ανδρέας Κωνσταντίνου, τους προέτρεψε να σταματήσουν να καταβάλλουν τις μηνιαίες δόσεις των δανείων τους, καθώς όπως τους ανέφερε, λόγω των γνώσεων του σε χρηματοοικονομικά θέματα θα αναλάμβανε να κάνει διακανονισμούς με τις τράπεζες για μειώσεις των δανείων τους μέχρι να αρχίσουν τα επενδυτικά πακέτα να αποδίδουν και με αυτό τον τρόπο θα αποπληρώνονταν τα δάνεια τους ή/και θα καταβάλλονταν αυτόματα οι μηνιαίες δόσεις από τα κέρδη που θα επέφεραν οι επενδύσεις.

Το παράπονο των παραπονούμενων εστιάζεται στο ότι, αν και για τους πλείστους από αυτούς έχουν περάσει περίπου τρία χρόνια από τότε που έχουν καταβάλει το αρχικό ποσό που τους είχε ζητηθεί για κάθε δάνειο που διέθεταν και έχουν σταματήσει να πληρώνουν κανονικά τις μηνιαίες δόσεις τους στα πιστωτικά ιδρύματα για δάνεια τα οποία κατέχουν, δεν έχουν υλοποιηθεί τα όσα τους είχε υποσχεθεί ο εμπορευόμενος. Αυτό είχε ως αποτέλεσμα όπως ανέφεραν οι παραπονούμενοι, να έχουν υποστεί ζημιά από την απώλεια των χρημάτων τα οποία είχαν επενδύσει ως αρχικό ποσό, καθώς και από την αύξηση του ποσού του δανείου τους από τους τόκους, αφού είχαν σταματήσει να πληρώνουν τις δόσεις τους, όπως τους είχε προτρέψει ο εμπορευόμενος, ενώ ταυτόχρονα αυξήθηκε ο κίνδυνος να χάσουν την υποθηκευμένη περιουσία τους.

Οι παραπονούμενοι ανέφεραν ότι ξεγελάστηκαν, καθώς προσεγγίστηκαν σε μια περίοδο κατά την οποία αντιμετώπιζαν οικονομικά προβλήματα, ενώ με τον τρόπο που τους παρουσιάστηκε το επενδυτικό πρόγραμμα έμοιαζε να είναι η λύση στα προβλήματα αυτά, χωρίς να έχουν ενημερωθεί για τους κινδύνους που ενέχονταν σε αυτό.

Οι παραπονούμενοι επίσης ανέφεραν ότι στις επιστολές που λάμβαναν από τον εμπορευόμενο και οι οποίες στις πλείστες περιπτώσεις υπογράφονταν για την Arrowarcher Assurance Agencies, αναφερόταν ή αφηνόταν να εννοηθεί, ότι ο ελεγκτικός οίκος [...] είναι οι λογιστές και οι ελεγκτές/σύμβουλοι του και το δικηγορικό γραφείο [...], οι νομικοί σύμβουλοί του, κάτι που οι παραπονούμενοι αμφισβητούν.

Οι παραπονούμενοι επίσης αμφισβήτησαν ότι ο κύριος Αντρέας Κωνσταντίνου κατέχει αναγνωρισμένα πιστοποιητικά τα οποία να δικαιολογούν τους τίτλους οι οποίοι συνόδευαν την υπογραφή του στις επιστολές του, δηλαδή F.I.C.M. – D.E.E.B – M.B.I.D. BS Strategic Financial Consultant, καθώς θεωρούν ότι ο τρόπος χειρισμού των χρημάτων τους από τον ίδιο, ως εκπροσώπου/αξιωματούχου του εμπορευόμενου, δεν φανερώνει άτομο το οποίο έχει εξειδικευμένες γνώσεις επί χρηματοοικονομικών θεμάτων.

### **3.2 Το ασφαλιστικό πρόγραμμα Zero Cost car insurance**

Σε σχέση με το ασφαλιστικό πρόγραμμα Zero Cost car insurance, η Εντεταλμένη Υπηρεσία έλαβε παράπονα από είκοσι δύο (22) παραπονούμενους παγκυπρώως.

Οι παραπονούμενοι ανέφεραν ότι έλαβαν γνώση για το συγκεκριμένο ασφαλιστικό πρόγραμμα από διαφημιστικά έντυπα του εμπορευόμενου, όταν προσεγγίστηκαν από τον Ανδρέα Κωνσταντίνου κατά τη διάρκεια διαλέξεων που οργανώθηκαν σε διάφορους δημόσιους χώρους, όπως καφενεία.

Οι παραπονούμενοι ανέφεραν ότι, το ασφαλιστικό πρόγραμμα προωθήθηκε σε αυτούς, εκ μέρους του εμπορευόμενου από τον κύριο Αντρέα Κωνσταντίνου, ως ένα ασφαλιστικό πρόγραμμα για οχήματα. Σύμφωνα με τους παραπονούμενους, η βασική πρόνοια του ασφαλιστικού προγράμματος ήταν ότι αν ασφάλιζαν το όχημά τους μέσω του ασφαλιστικού προγράμματος, καταβάλλοντας ένα ποσό γύρω στα διακόσια ευρώ (€200) (το ακριβές ποσό καθοριζόταν ανάλογα με τον τύπο του οχήματος) και στη συνέχεια αν σύστηναν συγκεκριμένο αριθμό ατόμων για να προβούν σε ασφάλιση οχήματος μέσω του ίδιου ασφαλιστικού προγράμματος, θα είχαν όφελος καθώς τον επόμενο χρόνο η ασφάλεια του οχήματός τους θα ανανεωνόταν χωρίς αυτοί να καταβάλουν οποιοδήποτε ποσό. Σε όλες τις περιπτώσεις, οι παραπονούμενοι ανέφεραν ότι ο κύριος Αντρέας Κωνσταντίνου

τους προέτρεπε όπως συνεργαστούν για την ασφάλιση του οχήματός τους με τον ασφαλιστή Ανδρέα Θεολόγο.

Οι παραπονούμενοι ανέφεραν ότι ενώ πλήρωσαν το ποσό που τους είχε ζητηθεί για ασφάλιση του οχήματός τους μέσω του ασφαλιστικού προγράμματος και στη συνέχεια σύστησαν τον απαιτούμενο αριθμό ατόμων, τα οποία επίσης είχαν προβεί σε ασφάλιση οχήματος μέσω του ασφαλιστικού προγράμματος, η ασφάλεια του οχήματός τους στο τέλος του χρόνου δεν ανανεώθηκε χωρίς χρέωση, όπως τους είχε ειπωθεί και αναγκάστηκαν είτε να πληρώσουν για την ανανέωση της ασφάλειας εκ νέου, είτε να αποταθούν σε άλλη ασφαλιστική εταιρεία ή ασφαλιστή.

#### **4. Διερεύνηση παραπόνων**

Σύμφωνα με τα αρχεία που τηρούνται στο Τμήμα Εφόρου Εταιρειών και Επίσημου Παραλήπτη, Διευθυντής του εμπορευόμενου, κατά την επίμαχη περίοδο, διατελούσε ο κύριος Αντρέας Κωνσταντίνου, τον οποίο οι παραπονούμενοι υπέδειξαν ως το άτομο που προωθούσε σε αυτούς τα υπό διερεύνηση προγράμματα του εμπορευόμενου και γραμματέας αυτού ο κύριος Ανδρέας Θεολόγος, τον οποίο ο κύριος Αντρέας Κωνσταντίνου σύστηνε στους παραπονούμενους ως τον ασφαλιστή με τον οποίο θα έπρεπε να συνεργαστούν για το ασφαλιστικό πρόγραμμα.

Η Εντεταλμένη Υπηρεσία, προκειμένου να συλλέξει τις απαραίτητες πληροφορίες από τους παραπονούμενους, σύνταξε ερωτηματολόγιο το οποίο επέδωσε σε είκοσι δύο (22) παραπονούμενους και το οποίο περιλάμβανε ερωτήσεις σε σχέση με τα υπό διερεύνηση προγράμματα του εμπορευόμενου.

Τα ερωτηματολόγια συμπλήρωσαν και επέστρεψαν στην Εντεταλμένη Υπηρεσία δεκαπέντε (15) παραπονούμενοι.

Σύμφωνα με τους ισχυρισμούς των παραπονούμενων οι οποίοι συμπλήρωσαν τα ερωτηματολόγια φαίνεται, μεταξύ άλλων, ότι οι συγκεκριμένοι δεκαπέντε (15) παραπονούμενοι κατέθεσαν για το επενδυτικό πρόγραμμα και για το ασφαλιστικό πρόγραμμα, συνολικά €69.496,00, κατόπιν παρότρυνσης του κυρίου Αντρέα Κωνσταντίνου, στους τραπεζικούς λογαριασμούς, μεταξύ άλλων, του εμπορευόμενου, και της εμπορικής επωνυμίας Kallianefeli Solutions, σε λογαριασμούς στην Ελληνική Τράπεζα, στην Τράπεζα Κύπρου καθώς και σε τραπεζικά ιδρύματα της Αγγλίας. Από



την έρευνα της Εντεταλμένης Υπηρεσίας, στο αρχείο που τηρείται στο Τμήμα Εφόρου Εταιρειών και Επίσημου Παραλήπτη, διαπιστώθηκε ότι ο κύριος Ανδρέας Κωνσταντίνου είναι ιδιοκτήτης της εμπορικής επωνυμίας Kallianefeli Solutions.

Επίσης, από την μελέτη των στοιχείων που προσκόμισαν οι παραπονούμενοι στην Εντεταλμένη Υπηρεσία, διαπιστώθηκε επίσης ότι στις επιστολές που έστειλε ο κύριος Αντρέας Κωνσταντίνου προς τους παραπονούμενους και ιδιαίτερα σε περιόδους όπου οι παραπονούμενοι άρχισαν να εκφράζουν την δυσαρέσκειά τους ως προς το ότι δεν υλοποιούνταν αυτά που τους είχε υποσχεθεί ο εμπορευόμενος, περιέχονταν εκφράσεις οι οποίες ενδεχομένως θα μπορούσε να θεωρηθούν απειλητικές και οι οποίες θα μπορούσαν να εκληφθούν ως απειλητική συμπεριφορά.

Μεταξύ άλλων, οι πιο πάνω εκφράσεις ήταν *«Αναμένεται ανταπόκριση σας εντός 15 ημερών από την ημερομηνία της παρούσης αλλιώς δεν φέρουμε ευθύνη στην περίπτωση που οι τράπεζες σας κυνηγήσουν με εκποιήσεις βάσει της πρόσφατης νομοθεσίας», «Οι τράπεζες αν δεν πληρωθούν θα αρχίσουν εκποιήσεις. Μην σας φταίνε άλλοι. Η Τρόικα έθεσεν κανονισμούς και είναι για να τηρηθούν».*

Επίσης, στις ίδιες επιστολές, περιέχονταν εκφράσεις οι οποίες ενδεχομένως θα μπορούσε να θεωρηθούν προσβλητικές και οι οποίες θα μπορούσαν να εκληφθούν ως προσβλητική συμπεριφορά καθώς άφηναν να εννοηθεί ότι όποιος εγκαταλείψει το επενδυτικό πρόγραμμα είναι μεταξύ άλλων, *«κουτοπόνηρος, άσχετος, αμαθής και επιπόλαιος», «δεν είναι σοβαρός»* και διακατέχεται από *«εγωισμό, βλακεία, οκνηρία και κακοβουλία».*

Η Εντεταλμένη Υπηρεσία επέδωσε στον εμπορευόμενο, επιστολή με ημερομηνία 09 Οκτωβρίου 2015, στην οποία περιλήφθηκαν όλα όσα ισχυρίζονται οι παραπονούμενοι και τα οποία αναφέρονται πιο πάνω, καθώς επίσης και τα όσα δημιούργησαν εύλογες υποψίες παράβασης στην Εντεταλμένη Υπηρεσία από την μελέτη των στοιχείων που προσκόμισαν οι παραπονούμενοι και του ζητήθηκε όπως εκφράσει τις απόψεις και τις θέσεις του.

Επίσης με την εν λόγω επιστολή, ο εμπορευόμενος κλήθηκε να προσκομίσει στοιχεία που να αποδεικνύουν:

1. Τη σχέση του με τον ελεγκτικό οίκο [...].
2. Τη σχέση του με το δικηγορικό γραφείο [...].

3. Τους τίτλους οι οποίοι συνοδεύουν την υπογραφή του κύριου Ανδρέα Κωνσταντίνου στις επιστολές του.

Η Εντεταλμένη Υπηρεσία, στα πλαίσια της έρευνας, προχώρησε επίσης στις ακόλουθες ενέργειες:

1. Απέστειλε επιστολή, με ημερομηνία 02 Φεβρουαρίου 2016, προς το δικηγορικό γραφείο [...] με την οποία του ζητήθηκε να ενημερώσει την Εντεταλμένη Υπηρεσία κατά πόσο ενεργεί ως δικηγόρος/νομικός σύμβουλος του εμπορευόμενου.
2. Απέστειλε επιστολή με ημερομηνία 08 Φεβρουαρίου 2016 προς τον ελεγκτικό οίκο [...] με την οποία του ζητήθηκε να ενημερώσει την Εντεταλμένη Υπηρεσία κατά πόσο ενεργεί ως λογιστής ή/και ελεγκτής σύμβουλος του εμπορευόμενου.

Το δικηγορικό γραφείο [...], με την επιστολή του ημερομηνίας 11 Φεβρουαρίου 2016 ενημέρωσε την Εντεταλμένη Υπηρεσία ότι ουδέποτε ενήργησε ως δικηγόρος/νομικός σύμβουλος του εμπορευόμενου. Το δικηγορικό γραφείο ανέφερε ότι στο παρελθόν είχε αναλάβει μια υπόθεση για την εταιρεία [...] η οποία φαίνεται να είναι συνδεδεμένη με τον κύριο Αντρέα Κωνσταντίνου.

Το δικηγορικό γραφείο [...], επισύναψε επίσης επιστολή με ημερομηνία 24 Νοεμβρίου 2014, που είχε στείλει αρκετούς μήνες πριν, προς τον κύριο Αντρέα Κωνσταντίνου, με την οποία τον ενημέρωνε ότι αν δεν σταματούσε τη χρήση του ονόματος [...] και/ή τη χρήση του ονόματος του [...], όπως είχε κληθεί επανειλημμένως να πράξει, κατά την προώθηση των εργασιών του είτε σε προσωπικό είτε σε εταιρικό επίπεδο, το δικηγορικό γραφείο θα κινείτο νομικά εναντίον του.

Επίσης, ο ελεγκτικός οίκος [...] με την επιστολή του ημερομηνίας 26 Φεβρουαρίου 2016, ενημέρωσε την Εντεταλμένη Υπηρεσία, ότι δεν έχει παραδώσει οποιαδήποτε υπηρεσία στον εμπορευόμενο ούτε και είναι πελάτης του.

Στις 24 Φεβρουαρίου 2016, ο κύριος Αντρέας Κωνσταντίνου επέδωσε επιστολή προς την Εντεταλμένη Υπηρεσία, την οποία υπογράφει ως εθελοντής συνεργάτης της Arrowarcher Assurance Agencies, παραθέτοντας τις απόψεις του και κατ' επέκταση τις απόψεις του εμπορευόμενου για την υπό διερεύνηση υπόθεση.

Από την μελέτη όλων των νέων στοιχείων που προέκυψαν κατά την έρευνα, η Εντεταλμένη Υπηρεσία αποφάσισε όπως καλέσει εκ νέου τον εμπορευόμενο, με την επιστολή ημερομηνίας 18 Νοεμβρίου 2016, με βάση τις πρόνοιες του άρθρου 12 του Νόμου, να εκφράσει τις απόψεις της (γραπτώς, προφορικώς ή με εκπρόσωπό της) προς την Εντεταλμένη Υπηρεσία, μέχρι τις 03 Ιανουαρίου 2017.

Επίσης, με την εν λόγω επιστολή ο εμπορευόμενος κλήθηκε να ενημερώσει την Εντεταλμένη Υπηρεσία:

1. Ποιος ήταν ο συνολικός κύκλος εργασιών του για το έτος 2014 προσκομίζοντας έγγραφα που να το αποδεικνύουν.
2. Ποιος ο αριθμός των πελατών του και ποια ποσά εισέπραξε για το επενδυτικό και το ασφαλιστικό πρόγραμμα.

Ο κύριος Αντρέας Κωνσταντίνου απάντησε με επιστολή, η οποία λήφθηκε στις 22 Φεβρουαρίου 2017, την οποία υπογράφει για την Kallianefeli Solutions Limited, και στην οποία ανέφερε ότι προτίθεται εντός των ημερών να απαντήσει σε όσα κλήθηκε να απαντήσει από την Εντεταλμένη Υπηρεσία. Μέχρι σήμερα ο εμπορευόμενος δεν έχει αποστείλει στην Εντεταλμένη Υπηρεσία οποιαδήποτε απάντηση στην επιστολή της με ημερομηνία 18 Νοεμβρίου 2016.

#### **5. Απόψεις του εμπορευόμενου**

Στην επιστολή του, η οποία λήφθηκε στις 24 Φεβρουαρίου 2016, ο κύριος Αντρέας Κωνσταντίνου, μεταξύ άλλων έδωσε τις πιο κάτω απόψεις:

1. Ότι ο ίδιος δεν πήρε ποτέ χρήματα από κανένα.
2. Ότι δεν υπήρχε πελατειακή σχέση μεταξύ των παραπονούμενων και της Arrowarcher Assurance Agencies, αλλά συνεργασία.
3. Αναφέρει ότι ο ίδιος δεν είναι μέτοχος ούτε υπάλληλος της εταιρείας, όπως αποκαλεί την Arrowarcher Assurance Agencies, αλλά εθελοντής συνεργάτης.
4. Ότι οι εκφράσεις που αναφέρει στις επιστολές του προς τους παραπονούμενους αντικατοπτρίζουν την πραγματικότητα αφού όντως υπήρχε ο κίνδυνος να χάσουν την περιουσία τους από τις τράπεζες, αν δεν πλήρωναν τις δόσεις τους.

Επίσης, ο κύριος Αντρέας Κωνσταντίνου επισύναψε βεβαιώσεις/δηλώσεις από επτά (7) καταναλωτές οι οποίοι βεβαιώνουν/δηλώνουν ότι έλαβαν χρηματοοικονομικές

υπηρεσίες από τον κύριο Αντρέα Κωνσταντίνου με αποτέλεσμα να διαχειρίζονται τώρα καλύτερα τα δάνειά τους.

Επίσης, στην επιστολή της με ημερομηνία 24 Φεβρουαρίου 2016 ο κύριος Αντρέας Κωνσταντίνου έδωσε τις πιο κάτω απαντήσεις:

1. Στην ερώτηση για τη σχέση του εμπορευόμενου με τον ελεγκτικό οίκο της [...] απάντησε ότι η [...] ήταν και είναι οι λογιστές του εμπορευόμενου, χωρίς ωστόσο να προσκομίσει οποιαδήποτε στοιχεία που να το αποδεικνύουν.
2. Για τη σχέση του εμπορευόμενου με το δικηγορικό γραφείο [...] ο εμπορευόμενος ανέφερε ότι όντως υπάρχει συνεργασία, χωρίς ωστόσο να προσκομίσει οποιαδήποτε στοιχεία που να το αποδεικνύουν.

Όσο αφορά τους τίτλους που συνοδεύουν την υπογραφή του, ο κύριος Ανδρέας Κωνσταντίνου ανέφερε ότι δεν κατέχει πιστοποιητικά ή άλλα έγγραφα τα οποία να πιστοποιούν αυτούς τους τίτλους αλλά, όπως ανέφερε, απέκτησε τις γνώσεις, που συνεπάγονται αυτοί οι τίτλοι, εκ πείρας.

## **6. Σχολιασμός Απόψεων του εμπορευόμενου**

### **6.1 Ο ισχυρισμός ότι ο κύριος Αντρέας Κωνσταντίνου δεν πήρε ποτέ χρήματα από κανένα.**

Η Εντεταλμένη Υπηρεσία απορρίπτει τον ισχυρισμό αυτό, αφού σύμφωνα με τις απαντήσεις που έδωσαν οι δεκαπέντε (15) παραπονούμενοι στο ερωτηματολόγιο της Εντεταλμένης Υπηρεσίας, αυτοί, προκειμένου να ενταχθούν στα υπό διερεύνηση προγράμματα, είχαν προχωρήσει σε εμβάσματα ύψους μεταξύ €1500 και €5000 προς τους λογαριασμούς που κατέχουν σε χρηματοοικονομικά ιδρύματα, ο εμπορευόμενος, του οποίου διευθυντής είναι ο κύριος Ανδρέας Κωνσταντίνου και της εμπορικής επωνυμίας Kallianefeli Solutions, της οποίας ιδιοκτήτης είναι ο κύριος Ανδρέας Κωνσταντίνου. Το γεγονός ότι τα χρήματα δεν κατατέθηκαν ονομαστικά στον κύριο Αντρέα Κωνσταντίνου, λίγη σημασία έχει για τους σκοπούς της παρούσας έρευνας, καθώς το ουσιαστικό στοιχείο της υπόθεσης, είναι ότι τα χρήματα αυτά κατατέθηκαν από τους παραπονούμενους κατόπιν παρότρυνσης του κυρίου Αντρέα Κωνσταντίνου, ο οποίος ενεργούσε εκ μέρους του εμπορευόμενου, σε τραπεζικούς λογαριασμούς που ο ίδιος τους είχε υποδείξει.

## **6.2 Ο ισχυρισμός ότι δεν υπήρχε πελατειακή σχέση μεταξύ των παραπονούμενων και του εμπορευόμενου αλλά συνεργασία.**

Σύμφωνα με την ερμηνεία του άρθρου 2 του Νόμου:

*«εμπορευόμενος» σημαίνει κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο, όσον αφορά τις εμπορικές πρακτικές που καλύπτει ο παρών Νόμος, ενεργεί για σκοπούς οι οποίοι σχετίζονται με την εμπορική, επιχειρηματική, βιοτεχνική ή ελεύθερη επαγγελματική του δραστηριότητα και κάθε πρόσωπο το οποίο ενεργεί εξ ονόματος ή για λογαριασμό του εμπορευόμενου·*

*«εμπορική πρακτική» σημαίνει κάθε πράξη, παράλειψη, τρόπο συμπεριφοράς ή εκπροσώπησης, εμπορική επικοινωνία, συμπεριλαμβανομένης της διαφήμισης και του μάρκετινγκ, ενός εμπορευόμενου, άμεσα συνδεδεμένη με την προώθηση, πώληση ή προμήθεια ενός προϊόντος σε καταναλωτές·*

*«καταναλωτής» σημαίνει κάθε φυσικό πρόσωπο το οποίο, όσον αφορά τις εμπορικές πρακτικές που καλύπτει ο παρών Νόμος, ενεργεί για λόγους οι οποίοι δεν εμπίπτουν στην εμπορική, επιχειρηματική, βιοτεχνική ή ελεύθερη επαγγελματική του δραστηριότητα·*

Από την διερεύνηση της υπόθεσης, η Εντεταλμένη Υπηρεσία διαπιστώνει ότι ο εμπορευόμενος ασκούσε *εμπορική πρακτική* αφού οι πράξεις του ήταν άμεσα συνδεδεμένες με την προώθηση των υπό διερεύνηση προγραμμάτων, ως *εμπορευόμενος*, αφού ενεργούσε για σκοπούς οι οποίοι σχετίζονται με την εμπορική, επιχειρηματική, βιοτεχνική ή ελεύθερη επαγγελματική του δραστηριότητα.

Επίσης, η Εντεταλμένη Υπηρεσία διαπιστώνει ότι οι παραπονούμενοι, ενεργούσαν ως *καταναλωτές* σύμφωνα με την έννοια του Νόμου και όχι σαν συνεργάτες απέναντι στον εμπορευόμενο, αφού ενεργούσαν για λόγους οι οποίοι δεν εμπίπτουν στην εμπορική, επιχειρηματική, βιοτεχνική ή ελεύθερη επαγγελματική τους δραστηριότητα, καθώς η προσπάθειά τους ήταν να ενταχθούν στα προγράμματα του εμπορευόμενου, αφενός για να αποπληρώσουν τα χρέη τους και αφετέρου για να αγοράσουν υπηρεσίες ασφάλισης τους οχήματός τους.

### **6.3 Η σχέση του κ. Αντρέα Κωνσταντίνου με την Arrowarcher Assurance Agencies**

Η Εντεταλμένη Υπηρεσία θεωρεί ότι η δήλωση του κυρίου Αντρέα Κωνσταντίνου ότι δεν είναι μέτοχος ούτε υπάλληλος της Arrowarcher Assurance Agencies, είναι ανακριβής και αναληθής.

Η Εντεταλμένη Υπηρεσία, από την έρευνά της στα αρχεία που τηρούνται στο Τμήμα Εφόρου Εταιρειών και Επίσημου Παραλήπτη, διαπίστωσε ότι η Arrowarcher Assurance Agencies δεν είναι εγγεγραμμένη εταιρεία, αλλά εγγεγραμμένη εμπορική επωνυμία και επομένως αυτή ούτως ή άλλως δεν είναι δυνατό να έχει κάποιο μέτοχο.

Επίσης, διαπιστώθηκε ότι ιδιοκτήτης της Arrowarcher Assurance Agencies είναι ο εμπορευόμενος του οποίου Διευθυντής κατά την επίμαχη περίοδο διατελούσε ο κύριος Αντρέας Κωνσταντίνου.

Με βάση τα πιο πάνω, η Εντεταλμένη Υπηρεσία διαπιστώνει ότι οποιοσδήποτε προωθητικές ενέργειες του κυρίου Αντρέα Κωνσταντίνου για τα υπό διερεύνηση προγράμματα ήταν στα πλαίσια της επαγγελματικής του δραστηριότητας και όχι στα πλαίσια εθελοντικής συνεργασίας, και ως εκ τούτου αυτές οι ενέργειες του κυρίου Αντρέα Κωνσταντίνου, θεωρούνται από την Εντεταλμένη Υπηρεσία ως εμπορική πρακτική ή μέρος εμπορικής πρακτικής του εμπορευόμενου.

Με βάση τα πιο πάνω η Εντεταλμένη Υπηρεσία θεωρεί επίσης ότι οποιοσδήποτε θέσεις ή/και εκφράσεις ή/και απόψεις διατύπωσε ή/και εξέφρασε ο κύριος Αντρέας Κωνσταντίνου σε όλες τις μορφές επικοινωνίας που είχε με την Εντεταλμένη Υπηρεσία, καθ'όλη την διάρκεια της έρευνας της παρούσας υπόθεσης, αποτελούν θέσεις ή/και εκφράσεις ή/και απόψεις του εμπορευόμενου.

### **6.4 Οι εκφράσεις οι οποίες προειδοποιούσαν τους παραπονούμενους ότι υπάρχει κίνδυνος να χάσουν την περιουσία τους.**

Η Εντεταλμένη Υπηρεσία απορρίπτει τον ισχυρισμό ότι οι εκφράσεις που αναφέρει στις επιστολές του ο κύριος Αντρέας Κωνσταντίνου προς τους παραπονούμενους ήταν απλά μια υπενθύμιση της πραγματικότητας, αφού, όπως ανέφερε, υπήρχε όντως ο κίνδυνος να χάσουν την περιουσία τους από τις τράπεζες, αν δεν πλήρωναν τις δόσεις τους.

Η Εντεταλμένη Υπηρεσία διαπιστώνει ότι οι συγκεκριμένες εκφράσεις, δεν διατυπώθηκαν με τρόπο που απλά υπενθύμιζε στους παραπονούμενους τον/τους όρο/ους που υπάρχει στα συμβόλαια των πιστωτικών ιδρυμάτων για κατάσχεση της υποθηκευμένης περιουσίας τους σε περίπτωση που παράλειπαν να πληρώσουν τις δόσεις τους. Η Εντεταλμένη Υπηρεσία, διαπιστώνει ότι οι συγκεκριμένες εκφράσεις είχαν επιθετική μορφή και στην ουσία σκοπό είχαν να δημιουργήσουν αίσθημα φόβου στους παραπονούμενους *ότι αν εγκατέλειπαν το επενδυτικό πρόγραμμα δεν θα κατάφερναν να πληρώνουν τις δόσεις τους και ως αποτέλεσμα θα ενεργοποιείτο ο όρος του συμβολαίου που υπάρχει στα συμβόλαια των πιστωτικών ιδρυμάτων για κατάσχεση της υποθηκευμένης περιουσίας τους.*

#### **6.5 Οι βεβαιώσεις/δηλώσεις από καταναλωτές, που επισύναψε ο εμπορευόμενος**

Η Εντεταλμένη Υπηρεσία δεν θεωρεί το γεγονός ότι ο εμπορευόμενος επισύναψε βεβαιώσεις/δηλώσεις από επτά (7) καταναλωτές οι οποίοι αναφέρουν ότι έλαβαν χρηματοοικονομικές υπηρεσίες από τον κύριο Αντρέα Κωνσταντίνου με αποτέλεσμα να διαχειρίζονται τώρα καλύτερα τα δάνειά τους, αποδεικνύει πως στις περιπτώσεις των παραπονούμενων δεν υπήρξε παράβαση του Νόμου.

Η έρευνα της Εντεταλμένης Υπηρεσίας, επικεντρώθηκε μεταξύ άλλων, όχι στο κατά πόσο το επενδυτικό πρόγραμμα απέφερε τελικά όφελος ή όχι, αλλά στο κατά πόσο οι παραπονούμενοι έλαβαν γνώση για τους κινδύνους που ενείχε το συγκεκριμένο επενδυτικό πρόγραμμα να μην αποδώσει τα αναμενόμενα, με αποτέλεσμα να χαθεί το σύνολο ή μέρος τους αρχικού χρηματικού ποσού που είχαν επενδύσει.

#### **6.6 Η σχέση του εμπορευόμενου με τον οίκο [...]**

Η Εντεταλμένη Υπηρεσία, απορρίπτει τον ισχυρισμό του εμπορευόμενου ότι ο οίκος [...] είναι οι λογιστές της Arrowarcher Assurance Agencies, καθώς ο ίδιος ο οίκος [...] διαβεβαίωσε την Εντεταλμένη Υπηρεσία ότι κάτι τέτοιο δεν ευσταθεί.

#### **6.7 Η σχέση του εμπορευόμενου με το δικηγορικό γραφείο [...]**

Η Εντεταλμένη Υπηρεσία, απορρίπτει τον ισχυρισμό του εμπορευόμενου ότι το δικηγορικό γραφείο [...] ενεργούσε ως δικηγόρος/νομικός σύμβουλος της

Arrowarcher Assurance Agencies, καθώς το ίδιο το δικηγορικό γραφείο [...] διαβεβαίωσε την Εντεταλμένη Υπηρεσία ότι κάτι τέτοιο δεν ευσταθεί.

#### **6.8 Οι τίτλοι που συνοδεύουν την υπογραφή του κυρίου Αντρέα Κωνσταντίνου**

Η Εντεταλμένη Υπηρεσία, απορρίπτει τον ισχυρισμό του εμπορευόμενου ότι η εμπειρία του κυρίου Αντρέα Κωνσταντίνου του επιτρέπει να ισχυρίζεται, ή να αφήνει να εννοηθεί ότι κατέχει τίτλους σπουδών για τους οποίους δεν κατέχει συγκεκριμένα πιστοποιητικά ή άλλα αναγνωρισμένα έγγραφα που να δικαιολογούν αυτούς τους τίτλους.

Είναι η θέση της Εντεταλμένης Υπηρεσίας, ότι τέτοιοι τίτλοι μπορούν να χρησιμοποιούνται μόνο από άτομα τα οποία έχουν παρακολουθήσει, σε αναγνωρισμένα εκπαιδευτικά ιδρύματα, την απαιτούμενη σειρά μαθημάτων και έχουν επιτύχει στις αντίστοιχες απαιτούμενες εξετάσεις ή έχουν εκπληρώσει άλλες απαιτούμενες προϋποθέσεις.

#### **6.9 Η επιστολή που παραλήφθηκε στις 22 Φεβρουαρίου 2017**

Η Επιστολή που έλαβε η Εντεταλμένη Υπηρεσία από τον κύριο Αντρέα Κωνσταντίνου, η οποία λήφθηκε στις 22 Φεβρουαρίου 2017 και η οποία ήταν απάντηση στην επιστολή της Εντεταλμένης Υπηρεσίας με ημερομηνία 18 Νοεμβρίου 2016, δεν μπορεί να γίνει αποδεκτή από την Εντεταλμένη Υπηρεσία για τον πιο κάτω λόγο:

Η Εντεταλμένη Υπηρεσία, στις 18 Νοεμβρίου 2016 κάλεσε τον εμπορευόμενο να ακουστεί με βάση τις πρόνοιες του άρθρου 12 του Νόμου. Η επιστολή η οποία λήφθηκε στις 22 Φεβρουαρίου 2017 υπογράφεται από τον κύριο Αντρέα Κωνσταντίνου για την εταιρεία Kallianefeli Solutions Limited και όχι για τον εμπορευόμενο. Επομένως δεν μπορεί να θεωρηθεί ότι ο εμπορευόμενος ανταποκρίθηκε στο κάλεσμα της Εντεταλμένης Υπηρεσίας με βάση τις πρόνοιες του άρθρου 12.

Ανεξάρτητα από το πιο πάνω, από το περιεχόμενο της επιστολής του κυρίου Αντρέα Κωνσταντίνου, διαπιστώνεται πέραν πάσης λογικής αμφιβολίας ότι ο κύριος Αντρέας Κωνσταντίνου, και κατ' επέκταση και ο εμπορευόμενος, έλαβε γνώση για την κλήση του με βάση το άρθρο 12 του Νόμου, καθώς ανέφερε ότι είχε



πρόθεση να απαντήσει σε όσα κλήθηκε να απαντήσει από την Εντεταλμένη Υπηρεσία, κάτι που τελικά δεν έπραξε.

## 7. Νομική Ανάλυση

### 7.1 Παράβαση του Άρθρου 5

Στο Άρθρο 5 του Νόμου, αναφέρονται τα ακόλουθα:

*«5.-(1) Μια εμπορική πρακτική θεωρείται παραπλανητική όταν περιλαμβάνει εσφαλμένες πληροφορίες και είναι επομένως αναληθής ή, όταν, με οποιοδήποτε τρόπο, συμπεριλαμβανομένης της συνολικής παρουσιάσής της, εξαπατά ή ενδέχεται να εξαπατήσει το μέσο καταναλωτή, όσον αφορά ένα ή περισσότερα από τα στοιχεία τα οποία παρατίθενται στο εδάφιο (2), ακόμα και εάν οι πληροφορίες είναι, αντικειμενικά, ορθές, ή ούτως ή άλλως, όταν τον οδηγεί ή ενδέχεται να τον οδηγήσει να λάβει απόφαση συναλλαγής την οποία, διαφορετικά, δε θα ελάμβανε.*

*(2) Τα στοιχεία που αναφέρονται στο εδάφιο (1) αφορούν:*

*(α) Την ύπαρξη ή τη φύση του προϊόντος,*

*(β) τα κύρια χαρακτηριστικά του προϊόντος, όπως είναι η διαθεσιμότητα, τα οφέλη, οι κίνδυνοι, η εκτέλεση, η σύνθεση, τα συνοδευτικά εξαρτήματα, η μετά την πώληση υποστήριξη προς τον καταναλωτή και η αντιμετώπιση των παραπόνων, η μέθοδος και η ημερομηνία κατασκευής ή παροχής, η παράδοση, η καταλληλότητα, η χρήση, η ποσότητα, οι προδιαγραφές, η γεωγραφική ή εμπορική προέλευση ή τα αναμενόμενα από τη χρήση του προϊόντος αποτελέσματα ή τα αποτελέσματα και τα ουσιώδη χαρακτηριστικά των δοκιμών ή ελέγχων του προϊόντος,*

*(γ) την έκταση των δεσμεύσεων του εμπορευόμενου, τα κίνητρα για την εμπορική πρακτική και τη φύση της διαδικασίας πωλήσεων, κάθε δήλωση ή σύμβολο που αφορά άμεση ή έμμεση χορηγία ή έγκριση του εμπορευόμενου ή του προϊόντος,*

*(δ) την τιμή ή τον τρόπο υπολογισμού της ή την ύπαρξη ειδικής πλεονεκτικής τιμής,*

*(ε) την ανάγκη υπηρεσίας, ανταλλακτικού, αντικατάστασης ή επισκευής,*

(στ) τη φύση, τα χαρακτηριστικά γνωρίσματα και τα δικαιώματα του εμπορευόμενου ή του πράκτορά του, όπως είναι η ταυτότητα και τα περιουσιακά στοιχεία του, τα προσόντα του, η ιδιότητα, η έγκριση, η εταιρική σχέση ή η σύνδεση και η κυριότητα δικαιωμάτων βιομηχανικής, εμπορικής ή πνευματικής ιδιοκτησίας ή τα βραβεία και οι διακρίσεις του,

(ζ) τα δικαιώματα του καταναλωτή, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος αντικατάστασης ή επιστροφής σύμφωνα με τον περί Ορισμένων Πτυχών της Πώλησης Καταναλωτικών Αγαθών και των Συναφών Εγγυήσεων Νόμο, ή των κινδύνων που μπορεί να αντιμετωπίσει ο καταναλωτής.»

Με βάση τα πιο πάνω, η Εντεταλμένη Υπηρεσία διαπίστωσε τις πιο κάτω παραβάσεις του άρθρου 5 του Νόμου από τον εμπορευόμενο.

1. Παράβαση του άρθρου 5(1) καθώς η συγκεκριμένη εμπορική πρακτική περιλάμβανε εσφαλμένες πληροφορίες και ήταν αναληθής.

Η παράβαση αυτή εστιάζεται στο ότι ο εμπορευόμενος έδινε την εσφαλμένη, όπως αποδεικνύεται, πληροφορία προς τους παραπονούμενους ότι σχετίζεται επαγγελματικά με το δικηγορικό γραφείο [...] και τον ελεγκτικό οίκο [...], αφού κάτι τέτοιο διαψεύστηκε από το εν λόγω δικηγορικό γραφείο και τον εν λόγω ελεγκτικό οίκο.

Η Εντεταλμένη Υπηρεσία, καταλήγει στο συμπέρασμα ότι η χρήση αυτών των εσφαλμένων πληροφοριών ήταν μια προσπάθεια του εμπορευόμενου να αυξήσει το κύρος και την αξιοπιστία του στα μάτια των παραπονούμενων, αφού το συγκεκριμένο δικηγορικό γραφείο και ο συγκεκριμένος ελεγκτικός οίκος είναι αναγνωρισμένης αξίας στο Κυπριακό κοινό και να είναι ένας από τους παράγοντες που θα τους οδηγούσε ή θα υπήρχε ενδεχόμενο να τους οδηγήσει τελικά να λάβουν απόφαση συναλλαγής την οποία διαφορετικά ίσως να μην λάμβαναν.

Η παράβαση αυτή εστιάζεται και στο ότι ο εμπορευόμενος έδινε εσφαλμένες και αναληθείς πληροφορίες ως προς τους τίτλους σπουδών που κατέχει ο κύριος Αντρέας Κωνσταντίνου, σε μια προσπάθεια να αυξήσει το κύρος και την αξιοπιστία του στα μάτια των παραπονούμενων και να είναι ένας από τους παράγοντες που θα τους οδηγούσε ή θα υπήρχε ενδεχόμενο να τους οδηγήσει

τελικά να λάβουν απόφαση συναλλαγής την οποία διαφορετικά ίσως να μην λάμβαναν.

Επίσης, η πιο πάνω παράβαση διαπιστώνεται και στον τρόπο προώθησης του ασφαλιστικού προγράμματος, καθώς οι παραπονούμενοι λάμβαναν την εσφαλμένη και αναληθή, όπως αποδείχτηκε, πληροφορία ότι με την ένταξη τους στο εν λόγω πρόγραμμα, καταβάλλοντας το αντίστοιχο ποσό και στη συνέχεια συστήνοντας τον απαιτούμενο αριθμό ατόμων για να ενταχθούν στο πρόγραμμα, θα είχαν όφελος καθώς τον επόμενο χρόνο η ασφάλεια του οχήματός τους θα ανανεωνόταν χωρίς αυτοί να καταβάλουν οποιοδήποτε χρηματικό ποσό.

2. Παράβαση του άρθρου 5(1)(2)(β) καθώς η συγκεκριμένη εμπορική πρακτική, συμπεριλαμβανομένης της συνολικής παρουσίας της, εξαπατούσε ή υπήρχε ενδεχόμενο να εξαπατήσει το μέσο καταναλωτή, όσον αφορά τα κύρια χαρακτηριστικά του προϊόντος, όπως είναι, τα οφέλη, οι κίνδυνοι, ή τα αναμενόμενα από τη χρήση του προϊόντος αποτελέσματα.

Η παράβαση αυτή, εστιάζεται στον τρόπο προώθησης του επενδυτικού προγράμματος, καθώς οι παραπονούμενοι λάμβαναν υποσχέσεις για τη βέβαιη επιτυχία του, χωρίς να ενημερωθούν για τον κίνδυνο που υπήρχε να χάσουν το σύνολο ή μέρος του αρχικού χρηματικού ποσού το οποίο θα επένδυαν. Επίσης, σύμφωνα με τις υποσχέσεις που είχαν λάβει ανέμεναν ότι, από την χρήση αυτού του προγράμματος, θα απολάμβαναν την αυτόματη πληρωμή των δανείων, κάτι που αποδείχτηκε αναληθές.

3. Παράβαση του άρθρου 5(1)(2)(στ) καθώς η συγκεκριμένη εμπορική πρακτική, συμπεριλαμβανομένης της συνολικής παρουσίας της, εξαπατούσε ή υπήρχε ενδεχόμενο να εξαπατήσει το μέσο καταναλωτή, όσον αφορά τη φύση, τα χαρακτηριστικά γνωρίσματα και τα δικαιώματα του εμπορευόμενου ή του πράκτορά του, όπως είναι, τα προσόντα του, η ιδιότητα, η εταιρική σχέση και οι διακρίσεις του.

Η παράβαση αυτή εστιάζεται στο ότι οι παραπονούμενοι εξαπατήθηκαν ή υπήρχε ενδεχόμενο να εξαπατηθούν ως προς την ιδιότητα και τα προσόντα του κυρίου Αντρέα Κωνσταντίνου, αφού δεν κατείχε στην πραγματικότητα τους τίτλους σπουδών που ανέφερε ή άφηγε να εννοηθεί ότι κατείχε.

Επίσης η παράβαση αυτή διαπιστώνεται και από το γεγονός ότι ο εμπορευόμενος εξαπατούσε ή υπήρχε ενδεχόμενο να εξαπατήσει τους παραπονούμενους ως προς την εταιρική του σχέση με το δικηγορικό γραφείο [...] και το ελεγκτικό γραφείο [...].

Η Εντεταλμένη Υπηρεσία στη διαπίστωση της πιο πάνω παράβασης έλαβε επίσης υπόψη της τις πρόνοιες του εδαφίου (1) του άρθρου 11 του Νόμου, στο οποίο αναφέρονται τα εξής:

*«11.-(1)(α) Η Εντεταλμένη Υπηρεσία έχει καθήκον και αρμοδιότητα να εξετάζει, κατόπιν υποβολής παραπόνου ή/και αυτεπάγγελτα, τυχόν παραβάσεις του παρόντος Νόμου.*

*(β) Κατά τη διερεύνηση παράβασης, κατόπιν παραπόνου ή/και αυτεπάγγελτα, η Εντεταλμένη Υπηρεσία δύναται:*

*(i) Να ζητά από τον εμπορευόμενο να προσκομίσει μέσα σε εύλογο υπό τις περιστάσεις χρονικό διάστημα, αποδεικτικά στοιχεία σχετικά με την ακρίβεια των πραγματικών ισχυρισμών που αναφέρονται σε μια εμπορική πρακτική, εφόσον αυτό κρίνεται αναγκαίο, επί τη βάση των δεδομένων της συγκεκριμένης υπόθεσης και λαμβάνοντας υπόψη τα έννομα συμφέροντα του εμπορευόμενου και των λοιπών επηρεαζόμενων, και*

*(ii) να θεωρεί ανακριβείς τους πραγματικούς ισχυρισμούς, εφόσον τα αποδεικτικά στοιχεία που ζητούνται σύμφωνα με την υποπαράγραφο (i) δεν προσκομιστούν έγκαιρα ή θεωρηθούν ανεπαρκή από την Εντεταλμένη Υπηρεσία.»*

Η Εντεταλμένη Υπηρεσία θεωρεί ανακριβείς τους πραγματικούς ισχυρισμούς του εμπορευόμενου, όσο αφορά την ισχυριζόμενη σχέση του με το δικηγορικό γραφείο [...] και τον ελεγκτικό οίκο [...] και για τους τίτλους σπουδών που ισχυρίζεται ότι κατέχει ο κύριος Αντρέας Κωνσταντίνου, καθώς είχε ζητήσει από τον εμπορευόμενο να προσκομίσει αποδεικτικά στοιχεία σχετικά με την ακρίβεια των πιο πάνω ισχυρισμών, κάτι που ο εμπορευόμενος δεν έπραξε.

## **7.2 Παράβαση των Άρθρων 7 και 8**

Στα Άρθρα (7) και (8) του Νόμου, αναφέρεται ότι:

«7.-Μια εμπορική πρακτική θεωρείται επιθετική εάν, στο πραγματικό της πλαίσιο, λαμβανομένων υπόψη όλων των χαρακτηριστικών της και των περιστάσεων, χρησιμοποιεί παρενόχληση, καταναγκασμό, συμπεριλαμβανομένης και της άσκησης σωματικής βίας, ή κατάχρηση επιρροής και, ως εκ τούτου, παρεμποδίζει σημαντικά ή ενδέχεται να παρεμποδίσει σημαντικά την ελευθερία επιλογής ή συμπεριφοράς του μέσου καταναλωτή ως προς το προϊόν, με αποτέλεσμα να τον οδηγεί ή να είναι πιθανόν να τον οδηγήσει να λάβει απόφαση συναλλαγής που διαφορετικά δε θα ελάμβανε.

8.- Κατά τον προσδιορισμό του κατά πόσο μια εμπορική πρακτική κάνει χρήση παρενόχλησης, καταναγκασμού, συμπεριλαμβανομένης της άσκησης σωματικής βίας ή κατάχρησης επιρροής, πρέπει να συνεκτιμώνται τα εξής:

(α) Η χρονική στιγμή, ο τόπος, η φύση ή η επιμονή,

(β) η χρήση απειλητικών ή προσβλητικών εκφράσεων ή απειλητικής ή προσβλητικής συμπεριφοράς,

(γ) η εκμετάλλευση, από τον εμπορευόμενο, κάθε συγκεκριμένης ατυχίας ή περίπτωσης, την οποία γνωρίζει και η οποία είναι τόσο σοβαρή ώστε να διαταράσσει την κρίση του καταναλωτή, προκειμένου να επηρεάσει την απόφασή του όσον αφορά το προϊόν,

(δ) κάθε επαχθές ή δυσανάλογο μη συμβατικό εμπόδιο που επιβάλλει ο εμπορευόμενος σε περίπτωση που ο καταναλωτής επιθυμεί να ασκήσει τα δικαιώματά του στο πλαίσιο της σύμβασης, συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων λύσης της σύμβασης ή μετάβασης σε άλλο προϊόν ή σε άλλον εμπορευόμενο,

(ε) κάθε απειλή για λήψη μέτρου που δεν μπορεί να ληφθεί νόμιμα.»

Η Εντεταλμένη Υπηρεσία διαπίστωσε παράβαση των άρθρων 7 και 8 του Νόμου από τον εμπορευόμενο, συνεκτιμώντας ότι:

1. Ο εμπορευόμενος άσκησε την εμπορική πρακτική προωθώντας το επενδυτικό πρόγραμμα σε περίοδο οικονομικής ύφεσης.
2. Ο εμπορευόμενος εκμεταλλεύτηκε το γεγονός ότι οι παραπονούμενοι αντιμετώπιζαν οικονομικά προβλήματα και δυσκολεύονταν να καταβάλλουν την μηνιαία δόση του/των δανείου/ων τους, γεγονός το οποίο γνώριζε και το οποίο ήταν τόσο

σοβαρό ώστε να διαταράξει την κρίση των παραπονούμενων, προκειμένου να επηρεάσει την απόφασή τους όσον αφορά το να ενταχθούν στο επενδυτικό πρόγραμμα.

3. Στις επιστολές του εμπορευόμενου προς τους παραπονούμενους, υπήρχαν απειλητικές εκφράσεις οι οποίες δημιουργούσαν ή πιθανό να δημιουργούσαν αίσθημα φόβου προς τους παραπονούμενους ότι χωρίς το επενδυτικό πρόγραμμα πιθανό να έχαναν τις υποθηκευμένες περιουσίες τους.
4. Στις επιστολές του εμπορευόμενου προς τους παραπονούμενους, υπήρχαν προσβλητικές εκφράσεις καθώς άφηναν να εννοηθεί ότι όποιος εγκαταλείψει το επενδυτικό πρόγραμμα είναι *«κουτοπόνηρος, άσχετος, αμαθής και επιπόλαιος»*, *«δεν είναι σοβαρός»* και διακατέχεται από *«εγωισμό, βλακεία, σκνηρία και κακοβουλία»*.

Για την παράβαση των άρθρων 7 και 8, η Εντεταλμένη Υπηρεσία λαμβάνει υπόψη ότι σύμφωνα με το εδάφιο (1) του άρθρου 3 του Νόμου, ο Νόμος εφαρμόζεται στις αθέμιτες εμπορικές πρακτικές των επιχειρήσεων προς τους καταναλωτές, όπως αυτές καθορίζονται στο άρθρο 4, πριν, κατά τη διάρκεια και ύστερα από εμπορική συναλλαγή σχετιζόμενη με ένα συγκεκριμένο προϊόν.

Επομένως, το ότι οι απειλητικές και οι προσβλητικές εκφράσεις, διατυπώθηκαν σε καταναλωτές οι οποίοι είχαν ήδη ενταχθεί στο επενδυτικό πρόγραμμα, δηλαδή κατά τη διάρκεια και ύστερα από την εμπορική συναλλαγή, δεν ακυρώνει την παράβαση, ούτε μειώνει την σοβαρότητά της.

### **7.3 Η έννοια των «ευάλωτων καταναλωτών» σύμφωνα με το Άρθρο 4**

Στο εδάφιο (3) του άρθρου 4 του Νόμου, αναφέρονται τα εξής:

*«4.-(3) Εμπορικές πρακτικές που ενδέχεται να στρεβλώνουν ουσιωδώς την οικονομική συμπεριφορά μόνο μιας σαφώς προσδιοριζόμενης ομάδας καταναλωτών που είναι ιδιαίτερος ευάλωτοι ως προς την πρακτική αυτή ή ως προς το συγκεκριμένο προϊόν λόγω πνευματικής ή σωματικής αναπηρίας, ηλικίας ή ακρισίας, με τέτοιο τρόπο ώστε ο εμπορευόμενος να μπορεί ευλόγως να το προβλέψει, εκτιμώνται υπό το πρίσμα του μέσου μέλους της συγκεκριμένης ομάδας.»*

Επίσης, στην αιτιολογική σκέψη 19 της Ευρωπαϊκής Οδηγίας 2005/29/ΕΚ, την οποία εναρμονίζει ο Νόμος, αναφέρονται τα εξής:

*«(19) Όταν ορισμένα χαρακτηριστικά όπως η ηλικία, η σωματική ή πνευματική αναπηρία ή η ευπιστία καθιστούν τους καταναλωτές ιδιαίτερα ευάλωτους σε μια εμπορική πρακτική ή στο προβαλλόμενο προϊόν και η οικονομική συμπεριφορά μόνον αυτών των καταναλωτών ενδέχεται να στρεβλωθεί από την εν λόγω πρακτική, με τέτοιο τρόπο ώστε ο εμπορευόμενος να μπορεί ευλόγως να το προβλέψει, είναι σκόπιμο να διασφαλίζεται η επαρκής προστασία τους με την αξιολόγηση αυτής της πρακτικής από την οπτική γωνία του μέσου μέλους αυτής της ομάδας.»*

Στο έγγραφο για τις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εκτέλεση/εφαρμογή της οδηγίας 2005/29/ΕΚ<sup>1</sup>, στο σημείο 2.6, κάτω από τον υπότιτλο «Ευάλωτοι Καταναλωτές» αναφέρονται, μεταξύ άλλων, τα εξής:

*«Η οδηγία για τις αθέμιτες εμπορικές πρακτικές βασίζεται στο σκεπτικό ότι, παρά το γεγονός ότι είναι σκόπιμο να προστατεύονται όλα τα είδη καταναλωτών από τις αθέμιτες εμπορικές πρακτικές, για τους καταναλωτές που αποτελούν μέλη κάποιας από τις ομάδες που απαριθμούνται στο άρθρο 5 παράγραφος 3 θα πρέπει να διασφαλίζεται υψηλότερο επίπεδο προστασίας από ό,τι για τον «μέσο καταναλωτή» που αναφέρεται στο άρθρο 5 παράγραφος 2.*

*Στην αιτιολογική σκέψη 19 του προοιμίου διευκρινίζεται περαιτέρω η ερμηνεία του άρθρου 5 παράγραφος 3: ενώ το άρθρο 5 παράγραφος 3 φαίνεται να χαρακτηρίζει*

---

1. Έγγραφο εργασίας των υπηρεσιών της επιτροπής - Κατευθυντήριες Γραμμές Σχετικά με την Εκτέλεση/Εφαρμογή της Οδηγίας 2005/29/εκ για τις Αθέμιτες Εμπορικές Πρακτικές που συνοδεύει το έγγραφο Ανακοίνωση της Επιτροπής προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο, την Ευρωπαϊκή Οικονομική και Κοινωνική Επιτροπή και την Επιτροπή των Περιφερειών - ολοκληρωμένη προσέγγιση για την τόνωση του διασυνοριακού ηλεκτρονικού εμπορίου για τους πολίτες και τις επιχειρήσεις της Ευρώπης - {com(2016) 320} σελίδες 55 – 61.

τους καταναλωτές ως ευάλωτους αποκλειστικά λόγω «πνευματικής ή σωματικής αναπηρίας, ηλικίας ή ακρισίας», στην αιτιολογική σκέψη 19 παρέχεται ενδεικτικός κατάλογος των χαρακτηριστικών που καθιστούν έναν καταναλωτή «ιδιαίτερα ευάλωτο».

*Η έννοια της «ευπιστίας» καλύπτει ομάδες καταναλωτών που ενδέχεται να πιστεύουν ευκολότερα ορισμένους ισχυρισμούς. Ο όρος είναι ουδέτερος και υποδηλωτικός, διότι αποσκοπεί στην προστασία των μελών μιας ομάδας που είναι, για οποιονδήποτε λόγο, ιδιαίτερα ευεπίφορα στην επίδραση συγκεκριμένης εμπορικής πρακτικής. Οποιοσδήποτε καταναλωτής θα μπορούσε να θεωρηθεί μέλος αυτής της ομάδας.»*

Με βάση τα πιο πάνω, η Εντεταλμένη Υπηρεσία θεωρεί ότι η εμπορική πρακτική του εμπορευόμενου σε σχέση με το επενδυτικό πρόγραμμα, στόχευε ευάλωτη ομάδα καταναλωτών, όπως είναι η ομάδα καταναλωτών που αντιμετωπίζει οικονομικά προβλήματα.

Τέτοιοι καταναλωτές, η Εντεταλμένη Υπηρεσία θεωρεί ότι ήταν ιδιαιτέρως ευάλωτοι ως προς την πρακτική του εμπορευόμενου και ως προς το συγκεκριμένο επενδυτικό πρόγραμμα, λόγω ευπιστίας καθώς τα μέλη αυτής της ομάδας καταναλωτών ήταν ιδιαίτερα ευεπίφορα στην επίδραση της συγκεκριμένης εμπορικής πρακτικής

## **8. Καταληκτικό Απόφασης**

Η Εντεταλμένη Υπηρεσία αξιολογώντας το ενώπιον της υλικό και όλα τα στοιχεία που περιέχονται στο διοικητικό φάκελο της υπόθεσης, ασκώντας τις εξουσίες που χορηγούνται σε αυτήν σύμφωνα με το Νόμο και βάσει της διαδικασίας που ο Νόμος προβλέπει και λαμβάνοντας υπόψη τις διατάξεις του Άρθρου 11 και ιδιαίτερα της παραγράφου (2) εδάφιο (δ) του Νόμου, δηλαδή τη δυνατότητα επιβολής διοικητικού προστίμου ανάλογα με τη φύση, τη βαρύτητα και τη διάρκεια της παράβασης, ύψους μέχρι και το πέντε τοις εκατόν (5%) του κύκλου εργασιών του παραβάτη κατά το αμέσως προηγούμενο της παράβασης έτος ή πρόστιμο ύψους μέχρι πεντακόσιες χιλιάδες ευρώ (€500.000), κατέληξε στα ακόλουθα:

Συγκεντρωτικά, οι εμπορικές πρακτικές για τις οποίες έλαβε παράπονα η Εντεταλμένη Υπηρεσία, όπως περιγράφεται στο κεφάλαιο 3 αυτής της Απόφασης και οι οποίες



ερευνηθήκαν από την Εντεταλμένη Υπηρεσία όπως αναφέρεται στα κεφάλαια 4 μέχρι 6 και αναλύθηκαν νομικά από την Εντεταλμένη Υπηρεσία όπως αναφέρεται στο κεφάλαιο 7 αυτής της Απόφασης, αποτελούν εμπορικές πρακτικές οι οποίες θεωρούνται αθέμιτες και οι οποίες συνιστούν παράβαση των άρθρων 5, 7 και 8 του Νόμου από τον εμπορευόμενο.

Στον καθορισμό του ύψους του διοικητικού προστίμου λαμβάνεται υπ' όψιν ότι το ύψος αυτού πρέπει να είναι αποτελεσματικό, να έχει ένα επαρκώς αποτρεπτικό αποτέλεσμα, να είναι ανάλογο με τη φύση, τη βαρύτητα και τη διάρκεια της παράβασης, αλλά και να συνάδει με την κατοχυρωμένη αρχή της αναλογικότητας.

### **8.1 Η φύση της παράβασης**

Στην εξέταση της φύσης της παράβασης λαμβάνεται υπ' όψιν, μεταξύ άλλων, το είδος και η χρήση της υπηρεσίας και η απήχηση που έχει σε ευρύ ή λιγότερο ευρύ καταναλωτικό κοινό.

Στην υπό εξέταση περίπτωση, στον καθορισμό της φύσης της παράβασης λαμβάνεται υπ' όψιν ότι η εμπορική πρακτική σχετίζεται με την παροχή υπηρεσιών που αφορά ασφάλειες οχημάτων και αποπληρωμή δανείων, πρακτική που είναι δυνητικά εφαρμόσιμη σε ένα μεγάλο αριθμό καταναλωτών.

### **8.2 Η βαρύτητα της παράβασης**

Στην εξέταση και στον καθορισμό της βαρύτητας της παράβασης λαμβάνονται υπ' όψιν, μεταξύ άλλων,

- η συμπερίληψη ή όχι της παράβασης στον κατάλογο με τις εμπορικές πρακτικές που θεωρούνται αθέμιτες υπό οποιεσδήποτε περιστάσεις, στο παράρτημα Ι του Άρθρου 4(4) του Νόμου,
- η σοβαρότητα της παράβασης, όπως το αν υπήρχε πρόθεση ή όχι από τον παρανομούμενο
- αν στόχευαν ευάλωτες ομάδες καταναλωτών,
- η γεωγραφική έκταση χρήσης της αθέμιτης πρακτικής όπως και το μέσο προβολής που χρησιμοποιήθηκε,

- το οικονομικό όφελος που αποκόμισε ή θα μπορούσε να είχε αποκομίσει ο παραβάτης από τη χρήση της πρακτικής,
- η ζημιά που υπέστη ή θα μπορούσε να είχε υποστεί ο καταναλωτής από τη χρήση της πρακτικής.

Στην υπό κρίση περίπτωση, στην βαρύτητα της παράβασης, λαμβάνονται υπ' όψιν τα ακόλουθα:

1. Το ότι διαπιστώνεται δόλος από μέρους του εμπορευόμενου καθώς οι αναφορές ότι αυτός σχετίζεται επαγγελματικά με το δικηγορικό γραφείο [...] και το ελεγκτικό γραφείο [...] καθώς επίσης και οι αναφορές στους τίτλους του κυρίου Αντρέα Κωνσταντίνου, ήταν αναληθείς κάτι που ο εμπορευόμενος γνώριζε.
2. Το ότι στοχευόταν ευάλωτη ομάδα καταναλωτών, συγκεκριμένα καταναλωτές οι οποίοι αντιμετώπιζαν οικονομικά προβλήματα.
3. Ο αριθμός των παραπονούμενων, ο οποίος ήταν τουλάχιστο είκοσι δύο (22) και το ότι οι παραπονούμενοι, στις πλείστες περιπτώσεις δεν γνωρίζονταν μεταξύ τους και επομένως οι μαρτυρίες τους ενισχύουν η μία την άλλη.
4. Το ότι οι παραπονούμενοι δεν περιορίζονταν σε μια επαρχία, αλλά προέρχονταν από όλες τις επαρχίες της Κύπρου.
5. Το οικονομικό όφελος που προέκυψε για τον εμπορευόμενο από τα ποσά που έδωσαν οι παραπονούμενοι προκειμένου να ενταχθούν στα υπό διερεύνηση προγράμματα.
6. Η οικονομική ζημιά που υπέστησαν οι καταναλωτές από την αθέμιτη εμπορική πρακτική.

### **8.3 Η διάρκεια της παράβασης**

Η διάρκεια της παράβασης υπολογίζεται λαμβάνοντας υπ' όψιν την ημερομηνία που η εμπορική πρακτική τέθηκε σε ισχύ μέχρι την ημέρα που αυτή τερματίστηκε.

Στην υπό κρίση περίπτωση, η διάρκεια της παράβασης, υπολογίστηκε σε τουλάχιστο 3 χρόνια, με βάση τις μαρτυρίες των παραπονούμενων.

#### **8.4 Ελαφρυντικοί Παράγοντες**

Ως ελαφρυντικός παράγοντας λαμβάνεται υπ' όψιν ότι ο εμπορευόμενος δεν έχει απασχολήσει στο παρελθόν την Εντεταλμένη Υπηρεσία για παραβάσεις του Νόμου.

#### **8.5 Επιβαρυντικοί παράγοντες**

Η Εντεταλμένη Υπηρεσία λαμβάνει υπόψη ως επιβαρυντικούς παράγοντες τους πιο κάτω:

1. Το γεγονός ότι ο εμπορευόμενος παρείχε ψευδείς πληροφορίες στην Εντεταλμένη Υπηρεσία σε σχέση με το ότι συνδέεται επαγγελματικά με το δικηγορικό γραφείο [...].
2. Το γεγονός ότι ο εμπορευόμενος παρείχε ψευδείς πληροφορίες στην Εντεταλμένη Υπηρεσία σε σχέση με το ότι συνδέεται επαγγελματικά με το ελεγκτικό γραφείο [...].
3. Το γεγονός ότι ο εμπορευόμενος δεν έδειξε διάθεση πλήρους συνεργασίας με την Εντεταλμένη Υπηρεσία, αφού δεν προσκόμισε τα στοιχεία που της είχαν ζητηθεί από την Εντεταλμένη Υπηρεσία με την επιστολή της ημερομηνίας 18 Νοεμβρίου 2016.

#### **9. Επιβολή Διοικητικού Προστίμου**

Η Εντεταλμένη Υπηρεσία αφού αξιολόγησε το ενώπιον της υλικό και όλα τα διαθέσιμα στοιχεία, **επιβάλλει στην εταιρεία Vinikios Developers Ltd για Αθέμιτη Εμπορική Πρακτική, διοικητικό πρόστιμο ύψους εκατό χιλιάδες ευρώ (€100.000,00).**

Ημερομηνία σύνταξης της Απόφασης, 25 Ιουλίου 2017.

.....  
Χαράλαμπος Ρούσος  
Αναπληρωτής Διευθυντής  
Υπηρεσία Προστασίας Καταναλωτή