

ΤΑΜΕΙΟ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ

Teletrade-DJ International Consulting Ltd

Μάιος 2018

1. ΙΔΙΟΤΗΤΑ ΜΕΛΟΥΣ

Η Teletrade-DJ International Consulting Ltd (εφεξής η Εταιρεία) είναι μέλος του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών για Πελάτες Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (στο εξής "ICF"). Το ICF λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας DI144-2007-15 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για Τη Συνέχιση της Λειτουργίας Και Τη Λειτουργία του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών IF (εφεξής η «Οδηγία»).

2. ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΤΟΥ ICF

Με την επιφύλαξη των διατάξεων της οδηγίας, σκοπός του ICF είναι να εξασφαλίσει τις απαιτήσεις των καλυπτόμενων πελατών έναντι μιας επιχείρησης επενδύσεων (IF) η οποία είναι μέλος του ταμείου μέσω της καταβολής αποζημίωσης για τις απαιτήσεις που απορρέουν από τις καλυπτόμενες υπηρεσίες που παρέχονται από την Ε.Π.Ε.Υ., με την επιφύλαξη της διαδικασίας που ορίζεται στην παράγραφο 5 παρακάτω.

3. ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

Το ICF καλύπτει τις ακόλουθες υπηρεσίες που παρέχει η Εταιρεία:

Επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες

1. Υποδοχή και διαβίβαση εντολών σε σχέση με ένα ή περισσότερα νομικά μέσα·
2. Εκτέλεση εντολών για λογαριασμό πελατών·
3. Διαμεσολάβηση για ίδιο λογαριασμό·
4. Διαχείριση χαρτοφυλακίου·
5. Επενδυτικές συμβουλές·

Επικουρικές υπηρεσίες

1. Διαφύλαξη και διαχείριση χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό πελατών, περιλαμβανομένης της φύλαξης και συναφών υπηρεσιών, όπως η διαχείριση μετρητών/ασφαλειών και η διατήρηση λογαριασμών τίτλων στο ανώτατο επίπεδο ("κεντρική υπηρεσία συντήρησης"), όπως αναφέρεται στο σημείο 2 του Τμήματος Α του παραρτήματος του κανονισμού (ΕΕ) Αριθ. 909/2014.
2. Παροχή πιστώσεων ή δανείων σε επενδυτή για να του επιτρέψει να πραγματοποιήσει συναλλαγή σε ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα, όταν η επιχείρηση που χορηγεί την πίστωση ή το δάνειο συμμετέχει στη συναλλαγή·
3. Υπηρεσίες ξένου συναλλάγματος όπου αυτές συνδέονται με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών·
4. Έρευνα επενδύσεων και χρηματοοικονομική ανάλυση ή άλλες μορφές γενικών συστάσεων σχετικά με συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα·

4. ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟΙ ΠΕΛΑΤΕΣ

Το ICF καλύπτει τους πελάτες των IFs που είναι μέλη, εξαιρουμένων των παρακάτω:

1. Οι ακόλουθες κατηγορίες θεσμικών και επαγγελματικών επενδυτών:
 - (a) IFs,
 - (b) Νομικά πρόσωπα που συνδέονται με το μέλος του ταμείου και, γενικά, ανήκουν στον ίδιο όμιλο εταιρειών,
 - (c) Τράπεζες,
 - (d) Συνεταιριστικά πιστωτικά ιδρύματα,
 - (e) Ασφαλιστικές εταιρείες,
 - (f) Επιχειρήσεις συλλογικών επενδύσεων και οι εταιρείες διαχείρισής τους,
 - (g) Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης και ταμεία,
 - (h) Επενδυτές που ταξινομούνται από την Εταιρεία ως επαγγελματίες κατόπιν αιτήματός τους.
2. Κράτη και υπερεθνικοί οργανισμοί.
3. Κεντρικές, ομοσπονδιακές, συνομοσπονδιακές, περιφερειακές και τοπικές διοικητικές αρχές.
4. Επιχειρήσεις που έχουν στενούς δεσμούς με την Εταιρεία. Οι επιχειρήσεις με «στενούς δεσμούς» εδώ σημαίνουν εταιρείες που ανήκουν στον ίδιο όμιλο, καθώς και φυσικά πρόσωπα που ελέγχουν άμεσα ή έμμεσα το εν λόγω νομικό πρόσωπο ή τη μητρική του εταιρεία, κατέχοντας ένα ελάχιστο ποσοστό 20% του μετοχικού κεφαλαίου ή του δικαιώματος ψήφου και των συνεργατών τους.
5. Διευθυντικό και διοικητικό προσωπικό του μέλους.
6. Οι μέτοχοι του μέλους, του οποίου η συμμετοχή άμεσα ή έμμεσα στο κεφάλαιο του μέλους ανέρχεται τουλάχιστον στο 5% του μετοχικού κεφαλαίου ή των εταίρων του, οι οποίοι είναι προσωπικά υπεύθυνοι για τις υποχρεώσεις του μέλους, καθώς και τα πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για τη διεξαγωγή του οικονομικού ελέγχου του μέλους όπως προβλέπεται από το Νόμο, όπως οι ειδικοί ελεγκτές της Εταιρείας.
7. Επενδυτές που πραγματοποιούν επενδύσεις σε επιχειρήσεις που συνδέονται με το μέλος και, γενικά, με τον όμιλο εταιρειών στις οποίες ανήκει το μέλος ή θέσεις και υποχρεώσεις που αντιστοιχούν σε εκείνες που παρατίθενται στις παραγράφους (5) και (6) ανωτέρω.
8. Συγγενείς δεύτερου βαθμού και σύζυγοι των προσώπων που απαριθμούνται στις παραγράφους 5, 6 και 7, καθώς και τρίτοι που ενεργούν για λογαριασμό αυτών των προσώπων.
9. Επενδυτές που έχουν καταδικαστεί για αδίκημα ποινικού αδικήματος για τις εν λόγω συναλλαγές, σύμφωνα με τον περί Δραστηριότητας Πρόληψης και Καταστολής του Ξεπλύματος Μαύρου Χρήματος από Παράνομες Δραστηριότητες του 2007 και επενδυτές-πελάτες ενός μέλους του Ταμείου που είναι υπεύθυνοι για γεγονότα που αφορούν το μέλος του Ταμείου που προκάλεσαν τις οικονομικές του δυσκολίες ή έχουν συμβάλει στην επιδείνωση της οικονομικής κατάστασής του ή έχουν επωφεληθεί από αυτά τα γεγονότα.
10. Οι εταιρείες (επενδυτές), οι οποίες λόγω του μεγέθους τους δεν επιτρέπεται να συντάσσουν συνοπτικό ισολογισμό σύμφωνα με τον περί Εταιρειών Νόμο ή το αντίστοιχο δίκαιο ενός Κράτους Μέλους.

Στις περιπτώσεις των παραγράφων 5, 6, 7 και 8, το μέλος αναστέλλει την καταβολή αποζημίωσης ενημερώνοντας σχετικά τα ενδιαφερόμενα μέρη, μέχρις ότου λάβει την τελική απόφαση για το κατά πόσον εφαρμόζονται τέτοιες περιπτώσεις.

5. ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΑΡΞΗ ΤΗΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ICF

Η Εταιρεία κινεί τη διαδικασία αποζημίωσης όταν πληρούται τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (εφεξής η «Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς») αποφάσισε με απόφαση ότι το μέλος που έχει εγγραφεί στο ICF δεν είναι σε θέση σήμερα να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις απαιτήσεις των επενδυτών-πελατών του, σε σχέση με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών ή τις παρεπόμενες υπηρεσίες του νόμου 87(I)/2017, υπό τον όρο ότι η αδυναμία αυτή συνδέεται άμεσα με την οικονομική του κατάσταση, για την οποία δεν υπάρχει προβλέψιμη ρεαλιστική προοπτική βελτίωσης στο εγγύς μέλλον ή
2. για βάσιμους λόγους που συνδέονται άμεσα με τις οικονομικές συνθήκες ενός μέλους που έχει προσχωρήσει στο ICF, ένα δικαστήριο εξέδωσε απόφαση η οποία έχει ως αποτέλεσμα την αναστολή της δυνατότητας των επενδυτών να υποβάλλουν απαιτήσεις έναντι του εν λόγω μέλους.

Με την επιφύλαξη των διατάξεων της Οδηγίας, το ICF αποζημιώνει τους καλυπτόμενους πελάτες για απαιτήσεις που απορρέουν από τις καλυπτόμενες υπηρεσίες που παρέχουν τα μέλη του, εφόσον έχει διαπιστωθεί η μη εκπλήρωση των υποχρεώσεών του, σύμφωνα με τους όρους και τη διαδικασία που καθορίζονται στο η οδηγία, παρά την σχετική υποχρέωση του μέλους του ICF σύμφωνα με τη νομοθεσία και τους όρους που διέπουν τη συμφωνία του με τον καλυμμένο πελάτη και ανεξάρτητα από το αν η εν λόγω υποχρέωση του μέλους του ICF βασίζεται στη συμφωνία ή σε αδίκημα.

Η αποτυχία ενός μέλους του ICF να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του συνίσταται στην αποτυχία του:

1. Είτε να επιστρέψει στους καλυμμένους πελάτες του τα κεφάλαια που τους οφείλονται ή τα κεφάλαια που τους ανήκουν, αλλά τα οποία κατέχει το μέλος, άμεσα ή έμμεσα, στο πλαίσιο της παροχής από το εν λόγω μέλος στους εν λόγω πελάτες καλυμμένων υπηρεσιών και ο τελευταίος ζήτησε από το μέλος να επιστρέψει, κατά την άσκηση του σχετικού δικαιώματός του·
2. είτε να παραδώσει στους καλυπτόμενους πελάτες χρηματοπιστωτικά μέσα που τους ανήκουν και τα οποία κατέχει, διαχειρίζεται ή διατηρεί για λογαριασμό του το μέλος του ICF, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης όπου το μέλος είναι υπεύθυνο για τη διοικητική διαχείριση των εν λόγω χρηματοπιστωτικών μέσων.

6. ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΑΙΤΗΣΕΩΝ

Κατά την έναρξη της διαδικασίας πληρωμής αποζημίωσης, το ICF δημοσιεύει σε τουλάχιστον τρεις εφημερίδες εθνικής κάλυψης πρόσκληση στους καλυπτόμενους πελάτες να προβάλλουν τις απαιτήσεις τους έναντι του μέλους του ICF από τις καλυπτόμενες υπηρεσίες, προσδιορίζοντας τη διαδικασία υποβολής τις σχετικές αιτήσεις, την προθεσμία υποβολής τους και το περιεχόμενό τους.

Οι αιτήσεις αποζημίωσης καλυπτόμενων πελατών με τις οποίες υποβάλλουν τις απαιτήσεις τους έναντι μέλους του ICF υποβάλλονται εγγράφως στο ICF. Οι αιτήσεις αποζημίωσης πρέπει να περιλαμβάνουν:

1. το όνομα του αιτούντος·
2. τη διεύθυνση, τον αριθμό τηλεφώνου και φαξ, καθώς και οποιαδήποτε διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του αιτούντος·
3. τον κωδικό πελάτη που είχε ο ενάγων για το μέλος του ICF·
4. τα στοιχεία της συμφωνίας καλυπτόμενων υπηρεσιών μεταξύ του μέλους του ICF και του αιτούντος·
5. το είδος και το ποσό των ισχυρισμών του αιτούντος· και
6. τα στοιχεία από τα οποία προέρχονται οι ισχυρισμοί του αιτούντος και το ποσό τους·
7. το ICF μπορεί να ζητήσει περισσότερες πληροφορίες που περιλαμβάνονται στην αίτηση αποζημίωσης, την οποία γνωστοποιεί με τη δημοσίευσή του σε τουλάχιστον τρεις εφημερίδες εθνικής κάλυψης,

καθώς και στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας και καταρτίζει κατάλογο με τις πληροφορίες αυτές στην διάθεση επενδυτών, στα γραφεία του ή/και στα γραφεία του μέλους του ICF.

7. ΠΛΗΡΩΤΕΟ ΠΟΣΟ

Το ποσό της αποζημίωσης προς επενδυτές-πελάτες των μελών του ICF ανέρχεται σε μέγιστο ποσό €20.000) και η εν λόγω κάλυψη ισχύει για το συνολικό ποσό των απαιτήσεων ενός επενδυτή προς ένα μέλος του ICF, ανεξαρτήτως του αριθμού των λογαριασμών, τον τόπο παροχής της υπηρεσίας. Σε περίπτωση κοινής επένδυσης, λαμβάνεται υπόψη το μέρος της απαίτησης που αναλογεί σε κάθε επενδυτή. Ως κοινή επιχείρηση επένδυσης νοείται η καλυπτόμενη επενδυτική υπηρεσία ή η βοηθητική υπηρεσία που εκτελείται για λογαριασμό δύο ή περισσότερων δικαιούχων και γενικά τα πρόσωπα που έχουν δικαίωμα που μπορεί να ασκηθεί με την υπογραφή ενός ή περισσότερων τέτοιων προσώπων.

Το ποσό της αποζημίωσης που καταβάλλεται σε κάθε καλυπτόμενο πελάτη υπολογίζεται σύμφωνα με τους νομικούς και συμβατικούς όρους που διέπουν τη σχέση του καλυπτόμενου πελάτη με το μέλος της ICF, με την επιφύλαξη των κανόνων συμψηφισμού που εφαρμόζονται για τον υπολογισμό των απαιτήσεων μεταξύ των καλυπτόμενων πελάτη και το μέλος του ICF.

Η αποτίμηση των χρηματοοικονομικών μέσων που σχετίζονται με την αποζημίωση που καταβάλλεται στον καλυπτόμενο πελάτη πραγματοποιείται με βάση την αξία τους την ημέρα:

1. τη δημοσίευση της δικαστικής απόφασης, όπως αναφέρεται παραπάνω στην παράγραφο V· ή
2. τη δημοσίευση της απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως αναφέρεται στην παράγραφο V.

Ο υπολογισμός της καταβλητέας αποζημίωσης προκύπτει από το άθροισμα των συνολικών καθιερωμένων απαιτήσεων του καλυμμένου πελάτη έναντι του μέλους του ICF, το οποίο προκύπτει από όλες τις καλυπτόμενες υπηρεσίες που παρέχει το μέλος και ανεξάρτητα από τον αριθμό λογαριασμών του οποίου είναι δικαιούχος, το νόμισμα και τον τόπο παροχής αυτών των υπηρεσιών.

Στο βαθμό που το ποσό της αιτήσεως που καθορίζεται υπερβαίνει το ποσό των € 20.000, ο ενάγων λαμβάνει ως αποζημίωση το κατ' αποκοπή ποσό των € 20.000.

Στο μέτρο που ένα μέλος του ICF παρέχει υπηρεσίες στους πελάτες του μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου σε τρίτη χώρα, το ποσό της μέγιστης αποζημίωσης που καταβάλλεται στους πελάτες του εν λόγω υποκαταστήματος ανέρχεται, κατ' ανάγκη, στο κατ' αποκοπή ποσό που καταβάλλεται από οποιοδήποτε σύστημα αποζημίωσης των επενδυτών σε λειτουργία στην εν λόγω τρίτη χώρα, χωρίς ωστόσο να υπερβαίνει το ποσό των €20.000. Εάν στην τρίτη χώρα δεν λειτουργεί σύστημα αποζημίωσης των επενδυτών, το ανώτατο ποσό της καταβλητέας αποζημίωσης ανά πελάτη του υποκαταστήματος ανέρχεται σε ποσό που αντιστοιχεί σε €3.417.

Στην περίπτωση που οι δικαιούχοι κοινόχρηστου λογαριασμού μέλους του ICF είναι στην πλειοψηφία τους καλυμμένους πελάτες:

1. το ανώτατο ποσό που καταβάλλεται σε όλους τους συν-δικαιούχους του λογαριασμού ανέρχεται στο ποσό των €20.000 ή, ανάλογα με την περίπτωση, σε τρίτη χώρα και
2. η αποζημίωση καθορίζεται συνολικά για όλους τους συν-δικαιούχους του κοινού λογαριασμού και κατανέμεται μεταξύ τους, κατά τον τρόπο που καθορίζεται στη συμφωνία μεταξύ των συν-δικαιούχων και του μέλους του ICF, διαφορετικά, ελλείψει τέτοιων συμφωνία, κατανέμεται εξίσου μεταξύ τους.

Μετά την ολοκλήρωση της αποτίμησης, το ICF:

1. εκδίδει πρακτικά που απαριθμούν τους πελάτες του μέλους της ICF που απολαμβάνουν αποζημίωσης μαζί με το ποσό που δικαιούται να λάβει ο καθένας από αυτούς και το κοινοποιεί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου και στο μέλος του ICF εντός 5 εργάσιμων ημερών από την έκδοσή του· και

2. γνωστοποιεί σε κάθε ενδιαφερόμενο πελάτη τα πορίσματά του το αργότερο εντός 15 ημερών από την έκδοση των πρακτικών, προσδιορίζοντας το ποσό.

Ο ενάγων, στον οποίο το ICF ανακοινώνει το συνολικό ποσό αποζημίωσης που δικαιούται, σε περίπτωση που δεν συμφωνεί με την απόφαση του ICF, δικαιούται εντός δέκα ημερών από την κοινοποίηση της απόφασης να προσφύγει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, δικαιολογώντας επαρκώς τον ισχυρισμό του.

Το ICF υποχρεούται να καταβάλει σε κάθε καλυμμένο πελάτη (ενάγων) την αποζημίωση εντός 3 μηνών από την αποστολή στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου των πρακτικών σχετικά με τους δικαιούχους αποζημίωσης.

Η καταβολή της αποζημίωσης από το ICF κατατίθεται σε τραπεζικό λογαριασμό του καλυπτόμενου πελάτη -υποχρεωτή που ορίζει ο τελευταίος γραπτώς στο ICF.

Κάθε αποζημίωση που καταβάλλεται σε καλυμμένο πελάτη επιβαρύνει αρχικά την περιουσία του ICF που αντιστοιχεί στις μεμονωμένες μετοχές των μελών του και στη συνέχεια τα περιουσιακά στοιχεία του σταθερού αποθεματικού.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το ICF, ανατρέξτε στα γραφεία της Διοικητικής Επιτροπής του ICF, στην ακόλουθη διεύθυνση:

27 Diagorou Str. CY1097 Nicosia
Διεύθυνση ταχυδρομείου: P.O. Box 24996, 1306 Nicosia
Διεύθυνση e-mail: investmentfirms@cysec.gov.cy
Αρ. τηλ.: 22 506600
Αρ. fax: 22 506700

και για οποιοσδήποτε περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τους Κανονισμούς, ανατρέξτε στην ιστοσελίδα της CySEC στη διεύθυνση: <http://www.cysec.gov.cy/>