

## **I. ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ**

Η PROCHOICE CHRIMATISTIRIAKI LTD είναι μέλος του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (εφεξής «ΤΑΕ»). Το ΤΑΕ λειτουργεί βάσει των προνοιών της Οδηγίας ΟΔ144-2007-15 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου για τη Συνέχιση Λειτουργίας και τη Λειτουργία του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών για ΕΠΕΥ (εφεξής «Οδηγία»).

## **II. ΣΚΟΠΟΣ ΤΟΥ ΤΑΕ**

Τηρουμένων των προνοιών της Οδηγίας, σκοπός του ΤΑΕ είναι η εξασφάλιση απαιτήσεων των καλυπτόμενων πελατών έναντι επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών (εφεξής «ΕΠΕΥ») μελών του ΤΑΕ, με την καταβολή αποζημίωσης για απαιτήσεις τους που απορρέουν από τις παρεχόμενες από τα μέλη του καλυπτόμενες υπηρεσίες, τηρουμένων των διαδικασιών που αναφέρονται στην παράγραφο V.

## **III. ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ**

Οι καλυπτόμενες από το ΤΑΕ υπηρεσίες είναι οι ακόλουθες :

### Επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες

1. Λήψη και διαβίβαση εντολών σχετικών με ένα ή περισσότερα χρηματοοικονομικά μέσα.
2. Εκτέλεση εντολών για λογαριασμό πελατών.

### Παρεπόμενες υπηρεσίες

1. Φύλαξη και διαχείριση χρηματοοικονομικών μέσων εξ ονόματος πελατών, περιλαμβανομένης της θεματοφυλακής και συναφών υπηρεσιών, όπως η διαχείριση χρηματικών διαθεσίμων/παρεχόμενων ασφαλειών, και με εξαίρεση την τήρηση λογαριασμών αξιών σε ανώτατο επίπεδο («υπηρεσία κεντρικής διατήρησης»), όπως αναφέρεται στο σημείο 2 του τμήματος Α του Παραρτήματος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 909/2014.
2. Παροχή πιστώσεων ή δανείων σε επενδυτή προς διενέργεια συναλλαγής σε ένα ή περισσότερα χρηματοοικονομικά μέσα, στην οποία μεσολαβεί η επιχείρηση που παρέχει την πίστωση ή το δάνειο.
3. Υπηρεσίες ξένου συναλλάγματος, εφόσον συνδέονται με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.
4. Έρευνα στον τομέα των επενδύσεων και χρηματοοικονομική ανάλυση ή άλλες μορφές γενικών συστάσεων που σχετίζονται με συναλλαγές σε χρηματοοικονομικά μέσα.
5. Επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες καθώς και παρεπόμενες υπηρεσίες του είδους που αναφέρεται στο Μέρος I ή II του Πρώτου Παραρτήματος του Νόμου 87(Ι)/2017 σχετικά με τα υποκείμενα μέσα των παραγώγων που περιλαμβάνονται στα σημεία 5, 6, 7 και 10 του Μέρους III του Πρώτου Παραρτήματος του Νόμου 87(Ι)/2017, εφόσον σχετίζονται με την παροχή επενδυτικών ή παρεπόμενων υπηρεσιών.

## **IV. ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟΙ ΠΕΛΑΤΕΣ**

Καλυπτόμενοι πελάτες είναι οι πελάτες των ΕΠΕΥ, με εξαίρεση αυτών που απαριθμούνται πιο κάτω:

1. Οι ακόλουθες κατηγορίες θεσμικών και επαγγελματιών επενδυτών:
  - (α) ΕΠΕΥ
  - (β) νομικά πρόσωπα που είναι συνδεδεμένα με την ΕΠΕΥ και, γενικώς, ανήκουν στον ίδιο όμιλο εταιρειών με αυτήν,
  - (γ) τράπεζες,
  - (δ) συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα,
  - (ε) ασφαλιστικές εταιρείες,
  - (στ) οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες και οι εταιρείες διαχείρισής τους,
  - (ζ) ιδρύματα και ταμεία κοινωνικής ασφάλισης,
  - (η) επενδυτές που έχουν χαρακτηριστεί από την ΕΠΕΥ ως επαγγελματίες, κατόπιν αιτήματος τους.
2. Κράτη και υπερεθνικοί οργανισμοί.

3. Κεντρικές, ομοσπονδιακές, ομόσπονδες, επαρχιακές και τοπικές διοικητικές αρχές.
4. Επιχειρήσεις συνδεδεμένες με την ΕΠΕΥ.
5. Διευθυντικά και διοικητικά στελέχη της ΕΠΕΥ.
6. Μέτοχοι της ΕΠΕΥ, των οποίων η συμμετοχή άμεσα ή έμμεσα στο κεφάλαιο της ΕΠΕΥ ανέρχεται σε τουλάχιστον 5% του μετοχικού της κεφαλαίου, ή εταίρους της που ευθύνονται προσωπικά για τις υποχρεώσεις της ΕΠΕΥ, καθώς και πρόσωπα υπεύθυνα για τη διενέργεια του προβλεπόμενου στο Νόμο οικονομικού ελέγχου της ΕΠΕΥ, όπως οι εγκεκριμένοι ελεγκτές της.
7. Επενδυτές που κατέχουν σε επιχειρήσεις συνδεδεμένες με την ΕΠΕΥ και γενικώς, του ομίλου, στον οποίο ανήκει και η XXXXX, θέσεις ή ιδιότητες αντίστοιχες με τις απαριθμούμενες στις παραγράφους 5 και 6.
8. Συγγενείς μέχρι δευτέρου 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 ως προς τις συναλλαγές αυτές για ποινικό αδίκημα δυνάμει του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007 και επενδυτές-πελάτες μέλους του ΤΑΕ, οι οποίοι είναι υπαίτιοι για γεγονότα που αφορούν την ΕΠΕΥ μέλος του Ταμείου και έχουν προξενήσει τις οικονομικές δυσκολίες του ή έχουν συμβάλει στην επιδείνωση της οικονομικής της κατάστασης ή οι οποίοι έχουν επωφεληθεί από τα γεγονότα αυτά.
10. Επενδυτές υπό μορφή εταιρείας, η οποία λόγω του μεγέθους της, δεν επιτρέπεται να συντάσσει συνοπτικό ισολογισμό σύμφωνα με τον περί Εταιρειών Νόμο ή αντίστοιχο νόμο κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Στις περιπτώσεις των παραγράφων 5, 6, 7 και 8, το ΤΑΕ αναστέλλει την καταβολή αποζημιώσεως, ενημερώνοντας σχετικά τους ενδιαφερομένους, μέχρις ότου αποφανθεί τελεσίδικα, με σχετική του απόφαση, ως προς το αν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής τους.

## **V. ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΗΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ**

Το Ταμείο αρχίζει τη διαδικασία καταβολής αποζημίωσης εφόσον ισχύει μία τουλάχιστον από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (εφεξής «ΕΚΚ») διαπιστώσει με απόφαση της ότι ΕΠΕΥ που είναι μέλος του ΤΑΕ δεν φαίνεται προς το παρόν ικανή να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της που απορρέουν από απαιτήσεις επενδυτών πελατών, σε σχέση με παρεχόμενες από αυτήν επενδυτικές υπηρεσίες ή την παρεπόμενη υπηρεσία κατά την παράγραφο 1 του Μέρους II του Τρίτου Παραρτήματος του Νόμου 87(I)/2017, εφόσον η αδυναμία εκπλήρωσης των υποχρεώσεων έχει άμεση σχέση με την οικονομική κατάσταση της ΕΠΕΥ, η οποία δεν προβλέπεται ότι θα βελτιωθεί στο προσεχές μέλλον ή
2. δικαστήριο, βασιζόμενο σε λόγους, που έχουν άμεση σχέση με την οικονομική κατάσταση της ΕΠΕΥ που είναι μέλος του ΤΑΕ, έχει εκδώσει απόφαση για την αναστολή της δυνατότητας των επενδυτών πελατών της ΕΠΕΥ προς ικανοποίηση των απαιτήσεών τους έναντι της εν λόγω ΕΠΕΥ.

Τηρουμένων των προνοιών της Οδηγίας, το ΤΑΕ αποζημιώνει τους καλυπτόμενους πελάτες για απαιτήσεις τους που απορρέουν από τις παρεχόμενες από τα μέλη του καλυπτόμενες υπηρεσίες, εφόσον διαπιστωθεί αδυναμία του μέλους να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του, σύμφωνα με τους όρους και τη διαδικασία που προβλέπει η Οδηγία, παρά το γεγονός ότι υφίσταται σχετική υποχρέωση του μέλους του ΤΑΕ σύμφωνα με τη νομοθεσία και τους όρους που διέπουν τη σύμβαση της εν λόγω ΕΠΕΥ με τον καλυπτόμενο πελάτη και ανεξάρτητα από το εάν η υποχρέωση αυτή του μέλους του ΤΑΕ θεμελιώνεται στη σύμβαση ή σε αδικοπραξία.

Η αδυναμία εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του μέλους του ΤΑΕ συνίσταται σε αδυναμία του:

1. να αποδώσει στους καλυπτόμενους πελάτες του κεφάλαια που τους οφείλει ή κεφάλαια τους που βρίσκονται στην κατοχή του, άμεσα ή έμμεσα, στο πλαίσιο παροχής από αυτό στους εν λόγω πελάτες καλυπτόμενων υπηρεσιών, και τα οποία αυτοί ζήτησαν από το μέλος να αποδώσει, ασκώντας σχετικό τους δικαίωμα, ή
2. να παραδώσει στους καλυπτόμενους πελάτες χρηματοοικονομικά μέσα που τους ανήκουν και, τα οποία το μέλος του ΤΑΕ κατέχει, διαχειρίζεται ή φυλάττει για λογαριασμό τους, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης που το μέλος έχει τη διοικητική διαχείριση των εν λόγω χρηματοοικονομικών μέσων.

## **VI. ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΓΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ**

Με την έναρξη της διαδικασίας καταβολής αποζημιώσεων, το ΤΑΕ δημοσιεύει, σε τρεις τουλάχιστον εφημερίδες ευρείας παγκύπριας κυκλοφορίας, πρόσκληση προς τους καλυπτόμενους πελάτες για να προβάλλουν τις απαιτήσεις τους έναντι του μέλους του ΤΑΕ από τις καλυπτόμενες υπηρεσίες, ορίζοντας τη διαδικασία υποβολής των σχετικών αιτήσεων, την προθεσμία υποβολής τους και το περιεχόμενο τους.

Οι αιτήσεις αποζημίωσης με τις οποίες προβάλλονται οι απαιτήσεις των καλυπτόμενων πελατών κατά μέλους του ΤΑΕ, υποβάλλονται γραπτώς στο ΤΑΕ. Τέτοιες αιτήσεις περιλαμβάνουν:

1. το όνομα του αιτητή,
2. τη διεύθυνση, τον αριθμό τηλεφώνου και τηλεομοιότυπου, καθώς και τυχόν ηλεκτρονική διεύθυνση του αιτητή
3. τον κωδικό πελάτη που είχε ο αιτητής στο μέλος του ΤΑΕ
4. τα στοιχεία της σύμβασης καλυπτόμενων υπηρεσιών μεταξύ του μέλους του ΤΑΕ και του αιτητή,
5. το είδος και το ύψος των προβαλλομένων απαιτήσεων του αιτητή και
6. παράθεση των στοιχείων, από τα οποία προκύπτουν οι προβαλλόμενες απαιτήσεις του αιτητή και το ύψος τους
7. το ΤΑΕ δύναται να ζητήσει και άλλα στοιχεία, που να περιέχονται στην αίτηση αποζημίωσης, τα οποία και γνωστοποιεί με δημοσίευση του σε τρεις τουλάχιστον εφημερίδες ευρείας παγκύπριας κυκλοφορίας, καθώς και στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας, θέτει δε στη διάθεση των επενδυτών, στα γραφεία του ή και στα γραφεία του μέλους του ΤΑΕ, κατάλογο των στοιχείων αυτών.

## **VII. ΠΛΗΡΩΤΕΟ ΠΟΣΟ**

Το ύψος της καταβαλλόμενης αποζημίωσης προς τους επενδυτές πελάτες των μελών του ΤΑΕ ανέρχεται μέχρι του ποσού των €20.000, και η κάλυψη αυτή ισχύει για το σύνολο των απαιτήσεων του επενδυτή έναντι ενός μέλους του ΤΑΕ ανεξαρτήτως αριθμού λογαριασμών, νομίματος και τόπου παροχής της υπηρεσίας. Προκειμένου περί κοινής επενδυτικής εργασίας, λαμβάνεται υπόψη το τμήμα της απαίτησης, που αναλογεί σε κάθε επενδυτή. Κοινή επενδυτική εργασία, η οποία διενεργείται για λογαριασμό δύο ή περισσότερων δικαιούχων και εν γένει προσώπων που έχουν δικαίωμα, το οποίο είναι δυνατόν να ασκηθεί με την υπογραφή ενός ή περισσότερων από τα πρόσωπα αυτά.

Το ύψος της καταβλητέας σε κάθε καλυπτόμενο πελάτη αποζημίωσης υπολογίζεται σύμφωνα με τους νομικούς και συμβατικούς όρους που διέπουν τη σχέση του καλυπτόμενου πελάτη με το μέλος του ΤΑΕ, τηρουμένων των κανόνων για συμψηφισμό που εφαρμόζονται για τον υπολογισμό των απαιτήσεων μεταξύ του καλυπτόμενου πελάτη και του μέλους του ΤΑΕ.

Η αποτίμηση των χρηματοοικονομικών μέσων που αφορούν την αποζημίωση στον καλυπτόμενο πελάτη γίνεται με βάση την αξία τους κατά την ημέρα:

1. της δημοσίευσης της δικαστικής απόφασης που αναφέρεται στην Παράγραφο V ή
2. της δημοσίευσης της απόφασης της ΕΚΚ που αναφέρεται στην Παράγραφο V.

Ο υπολογισμός της καταβλητέας αποζημίωσης προέρχεται από το άθροισμα του συνόλου των εξακριβωμένων απαιτήσεων του καλυπτόμενου πελάτη κατά του μέλους του ΤΑΕ, από όλες τις καλυπτόμενες υπηρεσίες που του παρείχε το μέλος και ανεξαρτήτως του αριθμού λογαριασμών, των οποίων αυτός είναι δικαιούχος, του νομίματος και του τόπου παροχής των υπηρεσιών αυτών.

Εφόσον το προσδιοριζόμενο ποσό της απαίτησης υπερβαίνει το ποσό των €20.000, στον αιτητή καταβάλλεται ως αποζημίωση κατ' αποκοπή στο ποσό των €20.000.

Εφόσον μέλος του ΤΑΕ παρέχει σε πελάτες του υπηρεσίες μέσω υποκαταστήματος που βρίσκεται σε τρίτη χώρα, το ύψος της ανώτατης καταβαλλόμενης αποζημίωσης στους πελάτες του εν λόγω υποκαταστήματος ανέρχεται, ανά πελάτη, κατ' αποκοπή στο ποσό που καταβάλλει το τυχόν σύστημα αποζημίωσης επενδυτών που λειτουργεί στην εν λόγω τρίτη χώρα, χωρίς όμως το ποσό αυτό να δύναται να υπερβαίνει το ποσό των €20.000. Εάν στη τρίτη χώρα

δεν λειτουργεί σύστημα αποζημίωσης επενδυτών, το ποσό της ανώτατης καταβαλλόμενης αποζημίωσης ανέρχεται ανά πελάτη του υποκαταστήματος σε ποσό που αντιστοιχεί στο ποσό των €3.417.

Σε περίπτωση, κατά την οποία δικαιούχοι κοινού Λογαριασμού μέλους του ΤΑΕ είναι περισσότεροι καλυπτόμενοι πελάτες:

1. το ανώτατο ποσό που καταβάλλεται για όλους τους συνδικαιούχους του λογαριασμού ανέρχεται στο ποσό των €20.000 ή, κατά περίπτωση εάν βρίσκεται σε τρίτη χώρα, και
2. η αποζημίωση προσδιορίζεται συνολικά για όλους τους συνδικαιούχους του κοινού λογαριασμού και επιμερίζεται μεταξύ τους, κατά τον τρόπο που προσδιορίζεται στην μεταξύ των συνδικαιούχων και του μέλους του ΤΑΕ συμφωνία, άλλως, ελλείψει τέτοιας συμφωνίας επιμερίζεται μεταξύ τους ισομερώς.

Με το πέρας της αποτίμησης, το ΤΑΕ:

1. εκδίδει πρακτικό, στο οποίο αναγράφονται οι πελάτες του μέλους του ΤΑΕ, που είναι δικαιούχοι αποζημίωσης, με προσδιορισμό του χρηματικού ποσού που δικαιούται ο καθένας, και, το οποίο κοινοποιεί στην ΕΚΚ και στο μέλος του ΤΑΕ, εντός 5 εργασίμων ημερών από την έκδοσή του, και
2. ανακοινώνει σε κάθε επηρεαζόμενο πελάτη το πόρισμα του, το αργότερο εντός 15 ημερών από την έκδοσή του πρακτικού, με προσδιορισμό του συνολικού ποσού αποζημίωσης που αυτός δικαιούται.

Ο αιτητής στον οποίο ανακοινώνεται από το ΤΑΕ το συνολικό ποσό αποζημίωσης που δικαιούται, σε περίπτωση που διαφωνεί με την απόφαση του Ταμείου, εντός προθεσμίας 10 ημερών από την ανακοίνωση της απόφασης, να προσφύγει στην ΕΚΚ αιτιολογώντας επαρκώς την προβαλλόμενη απόφαση.

Το ΤΑΕ υποχρεούται να καταβάλει σε κάθε καλυπτόμενο πελάτη-αιτητή την αποζημίωση εντός προθεσμίας 3 μηνών από την αποστολή στην ΕΚΚ του πρακτικού των δικαιούχων αποζημίωσης.

Η καταβολή της αποζημίωσης από το ΤΑΕ γίνεται σε τραπεζικό λογαριασμό του καλυπτόμενου πελάτη αιτητή που τελευταίος έχει υποδείξει εγγράφως στο ΤΑΕ.

Κάθε καταβαλλόμενη σε καλυπτόμενο πελάτη αποζημίωση βαρύνει αρχικώς την περιουσία του ΤΑΕ που αντιστοιχεί στις ατομικές μερίδες των μελών του και στη συνέχεια τα περιουσιακά στοιχεία του σταθερού αποθεματικού.

Για οποιοδήποτε επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με το ΤΑΕ, μπορείτε να αποταθείτε στα γραφεία της Διαχειριστικής Επιτροπής του Ταμείου στην διεύθυνση:

Διαγόρου 27, 1097 Λευκωσία  
Ταχυδρομική διεύθυνση: Τ.Θ. 24996, 1306 Λευκωσία

Ηλεκτρονική διεύθυνση: [investmentfirms@cysec.gov.cy](mailto:investmentfirms@cysec.gov.cy)

Φαξ: 22 754671

και για οποιοδήποτε επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με την Οδηγία, μπορείτε να αποταθείτε στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ στο: <http://www.cysec.gov.cy/>