Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών

Σκοπός

Σύμφωνα με το άρθρο 15 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2017 (Ν.87(Ι)/2017) (ο «Νόμος»), μια Κυπριακή Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών («ΚΕΠΕΥ») έχει την υποχρέωση να είναι μέλος σε Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών («ΤΑΕ»)

Στόχος του Ταμείου είναι η εξασφάλιση των απαιτήσεων των καλυπτόμενων πελατών εναντίον των ΚΕΠΕΥ, σε περιπτώσεις όπου η ΚΕΠΕΥ αδυνατεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της.

Το Ταμείο αποζημιώνει απαιτήσεις καλυπτόμενων πελατών που προκύπτουν από τις υπηρεσίες που παρέχουν οι ΚΕΠΕΥ που είναι μέλη του Ταμείου, εφόσον έχει διαπιστωθεί αδυναμία της ΚΕΠΕΥ να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της. Η αδυναμία εκπλήρωσης των υποχρεώσεων συνίσταται στα ακόλουθα:

1. Αδυναμία επιστροφής, κεφαλαίων από την ΚΕΠΕΥ στους καλυπτόμενους πελάτες της, που τους οφείλει ή που ανήκουν στους πελάτες αλλά κατέχονται από μέλος του Ταμείου, είτε άμεσα είτε έμμεσα, στο πλαίσιο παροχής από το εν λόγω μέλος στους εν λόγω πελάτες καλυπτόμενων υπηρεσιών, και τα οποία οι τελευταίοι ζήτησαν από το μέλος να επιστρέψει ασκώντας το σχετικό τους δικαίωμα.

2. Αδυναμία παράδοσης στους καλυπτόμενους πελάτες χρηματοοικονομικών μέσων που τους ανήκουν και τα οποία το μέλος του Ταμείου κατέχει, διαχειρίζεται ή φυλάσσει για λογαριασμό των πελατών, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων όπου το μέλος είναι υπεύθυνο για τη διοικητική διαχείριση των εν λόγω χρηματοοικονομικών μέσων.

Καλυπτόμενες Υπηρεσίες

Οι καλυπτόμενες υπηρεσίες είναι οι υπηρεσίες που προσφέρονται από την ΚΕΠΕΥ. Το Ταμείο δεν θα καταβάλλει αποζημίωση σε πρόσωπα εναντίον των οποίων εκκρεμεί ποινική διαδικασία δυνάμει των προνοιών του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007 (Ν. 188(Ι)/2007).

Καλυπτόμενοι Πελάτες

Το Ταμείο αποζημιώνει όλους τους πελάτες της ΚΕΠΕΥ, **εξαιρουμένων** των πελατών που αναφέρονται πιο κάτω:

1. Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Ε.Π.Ε.Υ),
2. Νομικά πρόσωπα που είναι συνδεδεμένα με το μέλος του Ταμείου και, γενικά, ανήκουν στον ίδιο όμιλο εταιρειών,
3. Τράπεζες,
4. Συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα,
5. Ασφαλιστικές εταιρείες,
6. Οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες και τις εταιρείες διαχείρισής τους,
7. Ιδρύματα και ταμεία κοινωνικής ασφάλισης,
8. Επενδυτές που έχουν χαρακτηριστεί από το μέλος ως επαγγελματίες, κατόπιν αιτήματός τους,
9. Κράτη και υπερεθνικούς οργανισμούς,
10. Κεντρικές, ομοσπονδιακές, ομόσπονδες, επαρχιακές και τοπικές διοικητικές αρχές,
11. Επιχειρήσεις που έχουν «στενό δεσμό» με μέλος του Ταμείου όπως ορίζεται στον άρθρο 2(1) του Νόμου,
12. Διευθυντικά και διοικητικά στελέχη του μέλους του Ταμείου,
13. Μετόχους του μέλους του Ταμείου των οποίων η συμμετοχή, άμεσα ή έμμεσα, στο κεφάλαιο του μέλους του Ταμείου, ανέρχεται σε τουλάχιστον 5% του μετοχικού του κεφαλαίου, ή εταίρους του που ευθύνονται προσωπικά για τις υποχρεώσεις του μέλους του Ταμείου, καθώς και πρόσωπα υπεύθυνα για τη διενέργεια του προβλεπόμενου στο Νόμο οικονομικού ελέγχου του μέλους του Ταμείου, όπως είναι οι εγκεκριμένοι ελεγκτές του,
14. Επενδυτές που κατέχουν σε επιχειρήσεις συνδεδεμένες με το μέλος του ταμείου και, γενικά, του ομίλου εταιρειών στον οποίον ανήκει και το μέλος του Ταμείου, θέσεις ή ιδιότητες αντίστοιχες με τις απαριθμούμενες στα σημεία 12 και 13 πιο πάνω
15. Συγγενείς μέχρι δεύτερου βαθμού και σύζυγοι των προσώπων που απαριθμούνται στα σημεία 12,13 και 14, καθώς και τρίτους που ενεργούν για λογαριασμό των προσώπων αυτών
16. Εκτός των επενδυτών που έχουν καταδικαστεί για ποινικό αδίκημα δυνάμει του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007 (Ν. 188(Ι)/2007), επενδυτές-πελάτες μέλους του Ταμείου που είναι υπαίτιοι για γεγονότα που αφορούν το μέλος του Ταμείου και έχουν προξενήσει τις οικονομικές δυσκολίες του ή έχουν συμβάλει στην επιδείνωση της οικονομικής του κατάστασης ή οι οποίοι έχουν επωφεληθεί από τα γεγονότα αυτά
17. Επενδυτές υπό μορφή εταιρείας η οποία, λόγω του μεγέθους της, δεν επιτρέπεται να συντάσσει συνοπτικό ισολογισμό σύμφωνα με τον περί Εταιρειών Νόμο, Κεφ. 113, ή αντίστοιχο νόμο του Κράτους Μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Διαδικασία καταβολής αποζημιώσεων

Το Ταμείο θα ενεργοποιήσει τη διαδικασία καταβολής αποζημιώσεων σε μια από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

α. Έκδοση απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου σύμφωνα με την οποία το μέλος του Ταμείου αδυνατεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του αναφορικά με απαιτήσεις πελατών, νοουμένου ότι η αδυναμία είναι το αποτέλεσμα οικονομικών περιστάσεων που δεν αναμένεται να βελτιωθούν στο εγγύς μέλλον.
β. Έκδοση δικαστικής απόφασης, που βασίζεται σε εύλογες αιτίες σχετικές με τις οικονομικές περιστάσεις του μέλους του Ταμείου, η οποία έχει ως αποτέλεσμα την αναστολή της δυνατότητας των επενδυτών να καταχωρήσουν απαιτήσεις εναντίον του.
γ. Ένα μέλος του Ταμείου υποβάλλει στο Ταμείο ή στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου γραπτή δήλωση με την οποία δηλώνει την αδυναμία του μέλους να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του προς τους πελάτες του.

Μετά την έκδοση της απόφασης, το Ταμείο δημοσιεύει σε τρεις τουλάχιστον εφημερίδες παγκύπριας κυκλοφορίας πρόσκληση προς τους καλυπτόμενους πελάτες για να προβάλουν τις απαιτήσεις τους έναντι του μέλους του Ταμείου. Η πρόσκληση θα περιγράφει τη διαδικασία υποβολής των σχετικών αιτήσεων, περιλαμβανομένης της προθεσμίας για υποβολή και του περιεχόμενου των εν λόγω αιτήσεων.

Ποσό αποζημίωσης

Για να εξακριβωθούν οι απαιτήσεις ενός επενδυτή έναντι μέλους του Ταμείου, λαμβάνονται υπόψη τα λογιστικά βιβλία που τηρεί και τα στοιχεία που εκδίδει το μέλος του Ταμείου. Το ύψος της αποζημίωσης υπολογίζεται σύμφωνα με τους νομικούς και συμβατικούς όρους που διέπουν τις σχέσεις του επενδυτή με το μέλος του Ταμείου, τηρουμένων των κανόνων για συμψηφισμό που εφαρμόζονται για τον υπολογισμό των απαιτήσεων μεταξύ του επενδυτή και του μέλους του Ταμείου. Η αποτίμηση των χρηματοοικονομικών μέσων πραγματοποιείται με βάση την αγοραία αξία τους την ημέρα του υπολογισμού.

Στην περίπτωση που το ποσό των κεφαλαίων και χρηματοοικονομικών μέσων ανά πελάτη υπερβαίνει το ποσό των €20,000, το επιπλέον ποσό δεν λαμβάνεται υπόψη στον υπολογισμό των επιλέξιμων κεφαλαίων και ο επενδυτής θα δικαιούται να λάβει μέγιστη αποζημίωση ύψους €20,000 ή 90% των αθροιστικών απαιτήσεων του, όποιο από τα δύο είναι χαμηλότερο.

Η καταβολή οποιασδήποτε αποζημίωσης από το Ταμείο συνεπάγεται αυτοδικαίως υποκατάσταση του Ταμείου στα δικαιώματα του αποζημιωθέντος καλυπτόμενου πελάτη-αιτητή έναντι του μέλους του Ταμείου για ποσό ίσο προς την καταβληθείσα σ'αυτόν αποζημίωση.