

eurotrader

Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών (ΤΑΕ)

November 2023

Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών ('ΤΑΕ')

Eurotrade Investments RGB Ltd

1- Εύρος

Σύμφωνα με το Άρθρο 15 του Νόμου για τις Υπηρεσίες και Δραστηριότητες Επενδύσεων και τις Ρυθμισμένες Αγορές (87(I)/2017 όπως τροποποιήθηκε, εφεξής αναφέρεται ως "ο Νόμος," η Eurotrade Investments RGB Ltd, επίσης γνωστή ως 'Eurotrader' ή 'η Εταιρεία,' είναι μέλος του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών ('ΤΑΕ'). Το ΤΑΕ έχει δημιουργηθεί, και οι υποχρεώσεις του κυβερνώνται από τις διατάξεις που περιγράφονται στην Οδηγία D187/07 του 2019, όπως τροποποιήθηκε από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, η οποία αφορά την διαρκή λειτουργία του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών (CIF ICF). Η Eurotrader συμμορφώνεται συνεχώς με τις διατάξεις που ορίζονται στον προαναφερθέντα Νόμο και την Οδηγία.

2- Σκοπός του Ταμείου

Ο κύριος στόχος του ΤΑΕ είναι να προστατεύει τα δικαιώματα των Καλυμμένων Πελατών, όπως ορίζεται από την ισχύουσα νομοθεσία, εναντίον της Eurotrader. Αυτή η προστασία ενεργοποιείται όταν η Εταιρεία δεν είναι σε θέση να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της που προκύπτουν από ένα αίτημα του Καλυμμένου Πελάτη σχετικά με την παροχή επενδυτικών ή βοηθητικών υπηρεσιών. Το ΤΑΕ παρέχει αποζημίωση σε Καλυμμένους Πελάτες που υποβάλλουν επιτυχημένα αιτήματα σχετικά με τις Καλυμμένες Υπηρεσίες που προσφέρονται από την Εταιρεία, εφόσον έχει επιβεβαιωθεί η αδυναμία της Εταιρείας να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της. Η αδυναμία της Eurotrader να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της έναντι Καλυμμένου Πελάτη περιλαμβάνει τις εξής περιπτώσεις: (α) Αδυναμία επιστροφής οφειλόμενων κεφαλαίων σε Καλυμμένο Πελάτη ή κεφαλαίων που του ανήκουν και βρίσκονται σε κατοχή της Eurotrader, είτε άμεσα είτε έμμεσα. Αυτό ισχύει όταν ο Καλυμμένος Πελάτης έχει ζητήσει την επιστροφή αυτών των κεφαλαίων στα πλαίσια των δικαιωμάτων του σύμφωνα με την 'Συμφωνία του Πελάτη.' (β) Αποτυχία μεταφοράς χρηματοοικονομικών μέσων που ανήκουν δικαίως στον Καλυμμένο Πελάτη και βρίσκονται, διαχειρίζονται ή συντηρούνται στον λογαριασμό της Εταιρείας.

3- Καλυμμένοι Πελάτες

Το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών καλύπτει τους λιανικούς πελάτες της Εταιρείας και εξαιρεί τους Επαγγελματικούς Πελάτες. Δεν παρέχει επίσης αποζημίωση σε άτομα υπό εξέλιξη ποινική έρευνα σχετικά με δραστηριότητες ξεπλύματος χρήματος, σύμφωνα με τις νομικές διατάξεις.

Σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας "μη καλυμμένος πελάτης," το Ταμείο δεν αποζημιώνει τις εξής κατηγορίες επενδυτών:

- Επενδυτικές Εταιρείες
- Νομικά πρόσωπα συνδεδεμένα με το μέλος του Ταμείου και ανήκοντα στην ίδια ομάδα εταιριών.

- Τράπεζες
- Συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα
- Ασφαλιστικές εταιρείες
- Οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες και οι εταιρείες διαχείρισής τους
- Κοινωνικά ασφαλιστικά ιδρύματα και ταμεία
- Επενδυτές χαρακτηρισμένοι ως επαγγελματίες κατόπιν αιτήματός τους.

Ο νόμος αποκλείει επίσης πελάτες που είναι:

1. Κράτη και διεθνείς οργανισμούς.
2. Κεντρικές, ομοσπονδιακές, συνομοσπονδιακές, περιφερειακές και τοπικές διοικητικές αρχές.
3. Επιχειρήσεις που έχουν στενούς δεσμούς με το μέλος του Ταμείου
4. Διευθυντικά και διοικητικά στελέχη του μέλους του Ταμείου.
5. Μέτοχοι του μέλους του Ταμείου που κατέχουν τουλάχιστον το 5% του μετοχικού του κεφαλαίου ή εταίροι με προσωπική ευθύνη για τις υποχρεώσεις του Ταμείου. Αυτό περιλαμβάνει τα άτομα που είναι υπεύθυνα για τους οικονομικούς ελέγχους.
6. Επενδυτές σε εταιρείες συνδεδεμένες με το μέλος του Ταμείου, με θέσεις αντίστοιχες με αυτές που περιγράφονται στα παραγράφους (4) και (5).
7. Συγγενείς δεύτερου βαθμού και σύζυγοι προσώπων στους παραγράφους (4), (5) και (6), και τρίτοι που ενεργούν εξ ονόματος τους.
8. Επενδυτές του μέλους του Ταμείου υπεύθυνοι για πράξεις που προκαλούν οικονομικές δυσκολίες ή επωφελούνται από αυτές.
9. 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.

4- Καλυμμένες Υπηρεσίες

Το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών αποζημιώνει τον Καλυμμένο Πελάτη της Eurotrader για αξιώσεις που προκύπτουν από Καλυμμένες Υπηρεσίες. Αυτές οι υπηρεσίες περιλαμβάνουν οποιαδήποτε υπηρεσία επενδυτική ή παρεπόμενη που προσφέρονται από την Εταιρεία και μπορούν να βρεθούν στον επίσημο ιστότοπο της Επιτροπής Κυπριακής Αγοράς Παραγώγων και Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών στο <https://www.cysec.gov.cy/en-GB/entities/investment-firms/cypriot/74970/>.

Σημείωση ότι το Ταμείο Δεν αποζημιώνει άτομα που έχουν καταδικαστεί για ποινικά αδικήματα σχετικά με τον Νόμο για την Παρεμπόδιση και Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες του 2007, όπως τροποποιείται από καιρό σε καιρό.

5- Διαδικασία

Η διαδικασία του Ταμείου για την προστασία των αξιώσεων των Καλυμμένων Πελατών εξαρτάται από την πλήρωση συγκεκριμένων προϋποθέσεων, όπως περιγράφονται παρακάτω: Το Ταμείο θα εκκινήσει τη διαδικασία ασφάλισης αξιώσεων εάν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (εκ τούτου 'ΕΚΚ') εκδώσει απόφαση, καθορίζοντας ότι η Εταιρεία είναι ανίκανη να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις που προκύπτουν από αξίωση του πελάτη σχετικά με επενδυτικές ή παρεπόμενες υπηρεσίες. Αυτό ισχύει όταν δεν υπάρχει προοπτική βελτίωσης στο εγγύς μέλλον.

Εναλλακτικά, το Ταμείο μπορεί να εμπλακεί όταν ένα δικαστήριο, με βάση λογικούς λόγους που σχετίζονται άμεσα με τις οικονομικές συνθήκες της Εταιρείας, εκδίδει απόφαση που αναστέλλει τη δυνατότητα του πελάτη να υποβάλει αξίωση εναντίον της επενδυτικής εταιρείας.

Μετά την απόφαση για αποζημίωση, το Ταμείο θα δημοσιεύσει πρόσκληση σε τουλάχιστον δύο (2) εθνικές εφημερίδες, προσκαλώντας τους Καλυμμένους Πελάτες να υποβάλουν αξιώσεις εναντίον της Εταιρείας. Αυτή η πρόσκληση θα περιλαμβάνει λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τη διαδικασία, τη μέθοδο υποβολής, τις προθεσμίες και το απαιτούμενο περιεχόμενο για τις αξιώσεις. Η δημοσιευμένη πρόσκληση πρέπει να περιλαμβάνει:

- (α) Το όνομα και τη διεύθυνση του μέλους του Ταμείου που εμπλέκεται.
- (β) Τη προθεσμία υποβολής αιτήσεων, εντός του καθορισμένου χρονικού πλαισίου.
- (γ) Πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο υποβολής αιτήσεων.
- (δ) Τη διεύθυνση ή τον ιστότοπο όπου οι πελάτες μπορούν να αποκτήσουν πρόσβαση στο απαραίτητο έντυπο αξίωσης.

Αξιώσεις που δεν υποβάλλονται σύμφωνα με τις διαδικασίες και κριτήρια της πρόσκλησης ενδέχεται να απορριφθούν από τη Διοικητική Επιτροπή. Επιπλέον, οι αξιώσεις μπορεί να απορριφθούν εάν η Επιτροπή εντοπίσει ότι ο Πελάτης υπέβαλε ψευδείς τεκμηριώσεις ή αν ο Πελάτης υπέστη ζημία λόγω συνεισφοράς του ή λόγω παράβασης που διαπράχθηκε από τον ίδιο.

Με την ολοκλήρωση της αξιολόγησης των αιτήσεων το Ταμείο θα ενημερώσει το αποτέλεσμα στο κάθε αιτούντα.

6- Δικαίωμα Ένστασης:

Εάν ο αιτούντας διαφωνεί με την απόφαση του Ταμείου, μπορεί να υποβάλει γραπτή ένσταση στην Επιτροπή εντός ενός μήνα από την ειδοποίηση της απόφασης, παρέχοντας επαρκή δικαιολογία. Η ένσταση πρέπει να σταλεί στο info@cysec.gov.cy με θέμα "Ένσταση στην απόφαση του Ταμείου."

Κατά τη διαδικασία εξέτασης μιας ένστασης, η Επιτροπή έχει την εξουσία:

- (α) Να ζητήσει πληροφορίες και λεπτομέρειες από το Ταμείο, το μέλος του Ταμείου ή τον αιτούντα.
- (β) Να διενεργήσει έρευνες όπως απαιτείται.

Η Επιτροπή πρέπει να ολοκληρώσει την εξέταση της ένστασης εντός 45 ημερών. Εάν εντοπιστεί σφάλμα στην αξιολόγηση του Ταμείου, η Επιτροπή θα ζητήσει από το Ταμείο να διορθώσει άμεσα το λάθος και να καταβάλει το σωστό ποσό στον αιτούντα, ενημερώνοντας ανάλογα τον ενδιαφερόμενο πελάτη.

7- Ποσό Αποζημίωσης:

Το μέγιστο ποσό αποζημίωσης που προσφέρει το ταμείο είναι ισοδύναμο με το χαμηλότερο από τα 90% του συνολικού καλυμμένου ποσού απαιτήσεων του πελάτη κατά του μέλους του Ταμείου ή Είκοσι χιλιάδες Ευρώ (€20,000). Αυτό το όριο αποζημίωσης καλύπτει τις συνολικές αξιώσεις που υποβάλλονται από τον Καλυμμένο Πελάτη σε σχέση με την Εταιρεία, ανεξαρτήτως του αριθμού των

λογαριασμών που κατέχονται, του χρηματικού νομίσματος που χρησιμοποιείται ή της τοποθεσίας παροχής υπηρεσιών.

Το συγκεκριμένο ποσό αποζημίωσης που χορηγείται σε κάθε Καλυμμένο Πελάτη υπολογίζεται σύμφωνα με τους νομικούς και συμβατικούς όρους που διέπουν τη σχέση τους με την Εταιρεία. Αυτός ο υπολογισμός μπορεί επίσης να λαμβάνει υπόψη τους κανόνες αντιστάθμισης που χρησιμοποιούνται για τον καθορισμό των αξιώσεων μεταξύ του Καλυμμένου Πελάτη και της Εταιρείας. Η υπολογιζόμενη αποζημίωση, όπως ορίζεται από τον Νόμο και την Οδηγία, βασίζεται στο σύνολο των εγκεκριμένων αξιώσεων του Καλυμμένου Πελάτη κατά της Εταιρείας, καλύπτοντας όλες τις καλυμμένες υπηρεσίες που παρέχονται από την Εταιρεία, ανεξαρτήτως του αριθμού των λογαριασμών που κατέχονται, του νομίσματος που χρησιμοποιείται ή της τοποθεσίας παροχής υπηρεσιών.

Στη περίπτωση κοινού λογαριασμού, το μέγιστο ποσό αποζημίωσης που είναι διαθέσιμο για όλους τους συν-δικαιούχους του κοινού λογαριασμού περιορίζεται συλλογικά στο χαμηλότερο από τα 90% των συνολικών απαιτήσεων του πελάτη κατά του μέλους του Ταμείου ή Είκοσι χιλιάδες Ευρώ (€20,000). Το ποσό αποζημίωσης εφαρμόζεται ομοιόμορφα σε όλους τους συν-δικαιούχους του κοινού λογαριασμού. Εάν υπάρχει υφιστάμενη συμφωνία μεταξύ τους και της Εταιρείας, η αποζημίωση διαιρείται σύμφωνα με αυτήν τη συμφωνία. Σε περίπτωση έλλειψης τέτοιας συμφωνίας, η αποζημίωση διανέμεται εξίσου μεταξύ των συν-δικαιούχων, εξασφαλίζοντας έτσι δίκαιη μεταχείριση μεταξύ των πελατών με κοινούς λογαριασμούς και τηρώντας παράλληλα το όριο αποζημίωσης.

Eurotrade Investments RGB Ltd

Kyrillou Loukareos 70, Kakos Premier Tower,
1st floor, 4156, Limassol, Cyprus

T: +357 25262826 | +357 25262705

www.eurotrader.eu | support@eurotrader.eu

Eurotrade Investments RGB Ltd is authorised and regulated
by the Cyprus Securities and Exchange Commission

November 2023