



**XM**

[WWW.XM.COM](http://WWW.XM.COM)

**ΣΧΕΔΙΟ ΤΑΜΕΙΟΥ  
ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ  
ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ ΕΠΕΥ**

## ΣΧΕΔΙΟ ΤΑΜΕΙΟΥ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ ΕΠΕΥ

### 1. Εισαγωγή

**1.1.** Η XM αποτελεί την εμπορική επωνυμία της Trading Point of Financial Instruments Ltd, η οποία είναι μια Κυπριακή Επιχείρηση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (“ΚΕΠΕΥ”), εγγεγραμμένη στον Έφορο Εταιρειών και Επίσημου Παραλήπτη στη Λευκωσία με αριθμό μητρώου HE 251334 και η οποία ελέγχεται και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (η “CySEC”) με αριθμό άδειας 120/10 (η “Εταιρεία” ή “XM”).

**1.2.** Η Εταιρεία λειτουργεί σύμφωνα με την Οδηγία 2004/36/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 21ης Απριλίου 2004 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων, για την τροποποίηση των οδηγιών 85/611/ΕΟΚ και 93/6/ΕΟΚ του Συμβουλίου και της Οδηγίας 2000/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και για την κατάργηση της οδηγίας 93/22/ΕΟΚ του Συμβουλίου, όπως αυτή μπορεί να είναι σε ισχύ ή όπως αυτή τροποποιείται κατά διαστήματα.

### 2. Σκοπός

**2.1.** Η Εταιρεία είναι μέλος του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών ΕΠΕΥ (το “Ταμείο”), σύμφωνα με την παράγραφο 17 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2007, το οποίο ορίζει ότι οι ΚΕΠΕΥ πρέπει να είναι μέλη του Ταμείου και σύμφωνα με το τμήμα 58 του νόμου που ορίζει ότι οι ΚΕΠΕΥ πρέπει να συμμετάσχουν στο Ταμείο για να επιτρέπεται να παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες.

**2.2.** Κύριος σκοπός του Ταμείου είναι η εξασφάλιση των απαιτήσεων των καλυπτόμενων πελατών ρυθμιζόμενων ΚΕΠΕΥ οι οποίες είναι μέλη του Ταμείου (“Μέλη”), έναντι των Μελών, σε περιπτώσεις που μια ΚΕΠΕΥ δεν είναι σε θέση να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της.

**2.3.** Το Ταμείο 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. Η αδυναμία εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του Μέλους συνίσταται σε αδυναμία του:

**2.3.1.** 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 το Μέλος στους εν λόγω πελάτες καλυπτόμενων υπηρεσιών και τα οποία αυτοί ζήτησαν από το μέλος να αποδώσει, ασκώντας το σχετικό τους δικαίωμα.

**2.3.2.** Να παραδώσει στους καλυπτόμενους πελάτες χρηματοοικονομικά μέσα που τους ανήκουν και τα οποία το Μέλος κατέχει, διαχειρίζεται ή φυλάττει για λογαριασμό τους, συμπεριλαμβανόμενης της περίπτωσης που το Μέλος έχει τη διοικητική διαχείριση των εν λόγω χρηματοοικονομικών μέσων.

Οι πελάτες της Εταιρείας φέρουν τον κίνδυνο να χάσουν τα περιουσιακά τους στοιχεία, τα οποία κατέχονται από Τρίτα Μέρη, ιδίως σε περίπτωση χρεοκοπίας τους και σε περίπτωση που τα Τρίτα Μέρη δεν καλύπτονται από κανένα σύστημα αποζημίωσης επενδυτών και/ή άλλη ασφαλιστική κάλυψη.

### 3. Καλυπτόμενες Υπηρεσίες

**3.1.** Καλυπτόμενες Υπηρεσίες είναι οι επενδυτικές υπηρεσίες που αναφέρονται στην άδεια της Εταιρείας (Αρ. Άδειας 120/10) που έχει εκδοθεί από την CySEC. Το Ταμείο δεν καταβάλλει αποζημίωση σε άτομα εναντίον των οποίων εκκρεμούν ποινικές διαδικασίες σύμφωνα με τις διατάξεις του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007.

### 4. Καλυπτόμενοι Πελάτες

Το Ταμείο καταβάλλει αποζημίωση σε όλους τους πελάτες της Εταιρείας, εκτός εάν εμπíπουν στις ακόλουθες κατηγορίες επενδυτών:

**4.1.** Θεσμικοί και επαγγελματίες επενδυτές, συμπεριλαμβανομένων:

**4.1.1.** Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών

**4.1.2.** Νομικών προσώπων που είναι συνδεδεμένα με την Εταιρεία και, γενικώς, ανήκουν στον ίδιο όμιλο επιχειρήσεων με την Εταιρεία

#### 4.1.3. Τραπεζών

#### 4.1.4. Συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων

#### 4.1.5. Ασφαλιστικών εταιρειών

#### 4.1.6. Οργανισμών συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες και των εταιρειών διαχείρησής τους

#### 4.1.7. Ιδρυμάτων και ταμείων κοινωνικής ασφάλισης

#### 4.1.8. Επενδυτών που έχουν χαρακτηριστεί από την Εταιρεία ως επαγγελματίες, κατόπιν αιτήματός τους.

#### 4.2. Κράτη και υπερεθνικοί οργανισμοί

#### 4.3. Κεντρικές, ομοσπονδιακές, ομόσπονδες, επαρχιακές και τοπικές διοικητικές αρχές

#### 4.4. Επιχειρήσεις που έχουν στενό δεσμό με την Εταιρεία

#### 4.5. Διευθυντικά και διοικητικά στελέχη της Εταιρείας

#### 4.6. Μέτοχοι της Εταιρείας, των οποίων η συμμετοχή άμεσα ή έμμεσα στο κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σε τουλάχιστον 5% του μετοχικού κεφαλαίου της, ή εταίρους που ευθύνονται προσωπικά για τις υποχρεώσεις της Εταιρείας, καθώς και πρόσωπα υπεύθυνα για τη διενέργεια του προβλεπόμενου στο Νόμο οικονομικού ελέγχου της Εταιρείας, όπως οι εγκεκριμένοι ελεγκτές της.

#### 4.7. Επενδυτές που κατέχουν σε επιχειρήσεις συνδεδεμένες με την Εταιρεία και, γενικώς, του ομίλου στον οποίο ανήκει η Εταιρεία, θέσεις ή ιδιότητες αντίστοιχες με τις απαριθμούμενες υποπαραγράφους 4.5 και 4.6

#### 4.8. Συγγενείς μέχρι δευτέρου βαθμού και συζύγους των προσώπων που απαριθμούνται στις απαριθμούμενες υποπαραγράφους 4.5, 4.6 και 4.7, καθώς και τρίτους που ενεργούν για λογαριασμό των προσώπων αυτών

#### 4.9. Εκτός των επενδυτών που έχουν καταδικαστεί για ποινικό αδίκημα δυνάμει του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο του 2007, επενδυτές-πελάτες της Εταιρείας, οι οποίοι είναι υπαίτιοι για γεγονότα που αφορούν την Εταιρεία και έχουν προξενήσει τις οικονομικές δυσκολίες της ή έχουν συμβάλει στην επιδείνωση της οικονομικής της κατάστασης ή οι οποίοι έχουν επωφεληθεί από τα γεγονότα αυτά.

#### 4.10. 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

### 5. Διαδικασία Καταβολής Αποζημίωσης

Το Ταμείο αρχίζει τη διαδικασία καταβολής αποζημίωσης εφόσον συντρέχει μία τουλάχιστον από τις παρακάτω προϋποθέσεις:

#### 5.1. Η CySEC διαπιστώσει με απόφασή της ότι Εταιρεία, που είναι μέλος του Ταμείου δεν φαίνεται προς το παρόν ικανή να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της που απορρέουν από απαιτήσεις επενδυτών πελατών, σε σχέση με παρεχόμενες από αυτή επενδυτικές υπηρεσίες, εφόσον η αδυναμία εκπλήρωσης των υποχρεώσεων έχει άμεση σχέση με την οικονομική κατάσταση της Εταιρείας, η οποία δεν προβλέπεται ότι θα βελτιωθεί στο προσεχές μέλλον ή;

#### 5.2. Δικαστήριο, βασιζόμενο σε λόγους, που έχουν άμεση σχέση με την οικονομική κατάσταση της Εταιρείας, που είναι μέλος του Ταμείου, έχει εκδώσει απόφαση για την αναστολή της δυνατότητας των επενδυτών πελατών της Εταιρείας προς ικανοποίηση των απαιτήσεών τους έναντι της Εταιρείας.

Εφόσον εκδοθεί απόφαση του δικαστηρίου ή της CySEC, για την έναρξη της διαδικασίας καταβολής αποζημιώσεων, το Ταμείο δημοσιεύει, σε τρεις τουλάχιστον εφημερίδες ευρείας παγκύπριας κυκλοφορίας, πρόσκληση προς τους καλυπτόμενους πελάτες για να προβάλλουν τις απαιτήσεις τους έναντι της Εταιρείας από τις καλυπτόμενες υπηρεσίες, ορίζοντας τη διαδικασία υποβολής των σχετικών απαιτήσεων, την προθεσμία υποβολής τους και το περιεχόμενό τους.

### 6. Καταβλητέα Αποζημίωση

#### 6.1. 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 την

Εταιρεία , τηρουμένων των κανόνων για συμψηφισμό που εφαρμόζονται για τον υπολογισμό των απαιτήσεων μεταξύ του καλυπτόμενου πελάτη και του μέλους του Ταμείου.

- 6.2.** Ο υπολογισμός της καταβλητέας αποζημίωσης προέρχεται από το άθροισμα του συνόλου των εξακριβωμένων απαιτήσεων του καλυπτόμενου πελάτη κατά της Εταιρείας, Μέλους του Ταμείου, από όλες τις καλυπτόμενες υπηρεσίες που του παρείχε η Εταιρεία και ανεξαρτήτως του αριθμού λογαριασμών, των οποίων αυτός είναι δικαιούχος, του νομίσματος και του τόπου παροχής των υπηρεσιών αυτών.
- 6.3.** Εφόσον το προσδιοριζόμενο ποσό της απαίτησης υπερβαίνει το ποσό των €20.000, στον αιτητή καταβάλλεται ως αποζημίωση κατ' αποκοπήν το ποσό των €20.000.