



XM

WWW.XM.COM

**TERMS AND CONDITIONS
LOYALTY SCHEME**

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 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων, για την τροποποίηση των οδηγιών 2002/92/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ (αναδιτύπωση) όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την Οδηγία 2016/1034 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως αυτή μπορεί να είναι σε ισχύ ή όπως αυτή τροποποιείται κατά διαστήματα (Η Οδηγία για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (2014/65/ΕΕ) ή “MiFID II”).

2. Σκοπός

2.1 Η Εταιρεία είναι μέλος του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών ΕΠΕΥ (το “Ταμείο”), σύμφωνα με το άρθρο 15 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2017, το οποίο ορίζει ότι οι ΚΕΠΕΥ πρέπει να συμμετέχουν σε εγκεκριμένο σύστημα αποζημίωσης επενδυτών για να επιτρέπεται να παρέχουν επενδυτικές και παρεπόμενες υπηρεσίες.

2.2 Κύριος σκοπός του Ταμείου είναι η εξασφάλιση των απαιτήσεων των καλυπτόμενων πελατών ρυθμιζόμενων ΚΕΠΕΥ οι οποίες είναι μέλη του Ταμείου (“Μέλη”), 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 και η παρεπόμενη υπηρεσία της παραγράφου (1), του τμήματος Β του Παραρτήματος Ι του MiFID II. 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 2017.

4. Καλυπτόμενοι Πελάτες

Το Ταμείο καταβάλλει αποζημίωση σε όλους τους πελάτες της Εταιρείας, εκτός εάν εμπίπτουν 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 διαχείρισης τους

4.1.7 Ιδρυμάτων και ταμείων κοινωνικής ασφάλισης

4.1.8 Επενδυτών που έχουν χαρακτηριστεί από την Εταιρεία ως επαγγελματίες, κατόπιν αιτήματός τους, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο Β του Δευτέρου Παραρτήματος του Νόμου.

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.

4.11 Άλλες επιχειρήσεις του ίδιου Ομίλου

Στις περιπτώσεις των υποπαραγράφων 4.5, 4.5, 4.7, 4.8 και 4.11, το Ταμείο αναστέλλει την καταβολή αποζημιώσεως, ενημερώνοντας σχετικά τους ενδιαφερόμενους, μέχρις ότου αποφανθεί τελεσίδικα, με σχετική του απόφαση, ως προς το αν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής τους.

5. Διαδικασία Καταβολής Αποζημίωσης

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

5.1 Η CySEC έχει διαπιστώσει ότι, ένα μέλος του Ταμείου δε φαίνεται, στο παρόν στάδιο, ικανό να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της που απορρέουν από απαιτήσεις πελατών, για λόγους που έχουν άμεση σχέση την οικονομική κατάσταση του κατάστασης, και δεν προβλέπεται ότι θα καταστεί ικανό στο προσεχές μέλλον, ή;

5.2 Δικαστήριο της Δημοκρατίας, βασιζόμενο σε λόγους που έχουν άμεση σχέση με την οικονομική κατάσταση ενός μέλους, εξέδωσε απόφαση, η οποία έχει ως αποτέλεσμα την αναστολή της δυνατότητας των καλυπτόμενων πελατών να επιδιώξουν την ικανοποίηση των απαιτήσεών τους έναντι του εν λόγω μέλους.

Όταν ενεργοποιηθεί η διαδικασία καταβολής αποζημίωσης, το Ταμείο δημοσιεύει το συντομότερο δυνατό, σε δυο τουλάχιστον εφημερίδες ευρείας Παγκύπριας κυκλοφορίας, πρόσκληση υποβολής αιτήσεων αποζημίωσης, ορίζοντας τη διαδικασία υποβολής των σχετικών αιτήσεων, 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 νομίματος και του τόπου παροχής των υπηρεσιών αυτών.
- 6.3** Το ανώτατο ποσό της καταβλητέας αποζημίωσης ορίζεται ως το μικρότερο ποσό μεταξύ του 90% των αθροιστικών καλυπτόμενων απαιτήσεων του καλυπτόμενου πελάτη και των €20,000.