

ΕΓΓΡΑΦΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ Δ:

ΤΑΜΕΙΟ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ

1. ΤΑΜΕΙΟ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ

Η Τράπεζα είναι μέλος του **Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών - Πελατών Τραπεζών** (το «Ταμείο»), που ιδρύθηκε και λειτουργεί δυνάμει του περί Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Ε.Π.Ε.Υ.) Νόμου του 2002, ως τροποποιείται (ο «Νόμος») και των περί της Ίδρυσης και Λειτουργίας Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών Πελατών Τραπεζών Κανονισμών του 2004 (οι «Κανονισμοί»), ως τροποποιούνται, που εκδόθηκαν με βάση το Νόμο αυτό.

Το Ταμείο αποτελεί νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου και η διοίκηση του ασκείται από πενταμελή Διαχειριστική Επιτροπή. Πρόεδρος και Αντιπρόεδρος της Διαχειριστικής Επιτροπής είναι ως εκ της θέσης τους, ο εκάστοτε Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και ο εκάστοτε προϊστάμενος της Διεύθυνσης Ρυθμίσεως και Εποπτείας Τραπεζικών Ιδρυμάτων της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, αντίστοιχα.

Το Ταμείο άρχισε λειτουργία την 1 Μαΐου 2004.

2. ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

Καλυπτόμενες υπηρεσίες είναι οι επενδυτικές υπηρεσίες:

1. (α) της λήψης και διαβίβασης για λογαριασμό πελατών, εντολών για κατάρτιση συναλλαγών με αντικείμενο ένα ή περισσότερα από τα χρηματοοικονομικά μέσα,
(β) της εκτέλεσης των εντολών που αναφέρονται στην παράγραφο (α) για λογαριασμό πελατών,
2. της διαπραγμάτευσης και αγοραπωλησίας για ίδιο λογαριασμό χρηματοοικονομικών μέσων,
3. της διαχείρισης επενδυτικών χαρτοφυλακίων πελατών στο πλαίσιο εντολής των τελευταίων, εφόσον τα χαρτοφυλάκια συμπεριλαμβάνουν ένα ή περισσότερα χρηματοοικονομικά μέσα,
4. της αναδοχής της έκδοσης ή της διάθεσης, ενός ή περισσότερων από τα χρηματοοικονομικά μέσα, καθώς επίσης και η παρεπόμενη υπηρεσία
5. της φύλαξης ή διοικητικής διαχείρισης ενός ή περισσότερων χρηματοοικονομικών μέσων.

Η αναφορά σε χρηματοοικονομικά μέσα στην αμέσως προηγούμενη παράγραφο σημαίνει:

- (α) Κινητές αξίες και μερίδια οργανισμών συλλογικών επενδύσεων,
- (β) Τίτλοι της χρηματαγοράς,
- (γ) Τίτλοι προθεσμιακών χρηματοπιστωτικών συμβάσεων (futures), συμπεριλαμβανομένων των ισοδύναμων τίτλων, που παρέχουν δικαίωμα εκκαθάρισης τοις μετρητοίς,
- (δ) Προθεσμιακά συμβόλαια επιτοκίου (FRAs),
- (ε) Συμβάσεις ανταλλαγής (swaps) με αντικείμενο επιτόκιο ή συνάλλαγμα καθώς και συμβάσεις ανταλλαγής συνδεδεμένες με μετοχές ή με δείκτη μετοχών (equity swaps).
- (στ) Δικαιώματα προαίρεσης (options) για την απόκτηση ή διάθεση στο μέλλον οποιουδήποτε χρηματοοικονομικού μέσου, περιλαμβανομένων των ισοδύναμων μέσων που παρέχουν δικαίωμα εκκαθάρισης τοις μετρητοίς και ιδίως δικαιώματα προαίρεσεως επί συναλλάγματος και επιτοκίων.

3. ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟΙ ΠΕΛΑΤΕΣ

Καλυπτόμενοι πελάτες είναι οι πελάτες της Τράπεζας, με εξαίρεση αυτών που εμπίπτουν στις ακόλουθες κατηγορίες επενδυτών:

1. Θεσμικοί και επαγγελματίες επενδυτές όπως:

- (α) Επιχείρηση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Ε.Π.Ε.Υ.),
- (β) νομικά πρόσωπα που είναι συνδεδεμένα με την Τράπεζα και γενικώς, ανήκουν στον αυτό όμιλο επιχειρήσεων με αυτή,
- (γ) τράπεζες,
- (δ) συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα,
- (ε) ασφαλιστικές εταιρείες,
- (στ) οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες και οι εταιρείες διαχείρισης τους,
- (ζ) ιδρύματα και ταμεία κοινωνικής ασφάλισης,
- (η) επενδυτές που έχουν χαρακτηριστεί από την Τράπεζα ως επαγγελματίες, κατόπιν αιτήματος τους, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στα άρθρα 14 και 15 του Κώδικα Επαγγελματικής Συμπεριφοράς των Ε.Π.Ε.Υ.

2. Κράτη και υπερεθνικοί οργανισμοί.

3. Κεντρικές, ομοσπονδιακές, ομόσπονδες, επαρχιακές και τοπικές διοικητικές αρχές.

4. Επιχειρήσεις συνδεδεμένες με την Τράπεζα.

5. Διευθυντικά και διοικητικά στελέχη της Τράπεζας.

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

7. Επενδυτές που κατέχουν σε επιχειρήσεις συνδεδεμένες με την Τράπεζα και γενικώς, του Συγκροτήματος στο οποίο ανήκει και η Τράπεζα, θέσεις ή ιδιότητες αντίστοιχες με τις απαριθμούμενες στις περιπτώσεις 5 και 6.

8. Συγγενείς μέχρι δευτέρου βαθμού και σύζυγοι των προσώπων που απαριθμούνται στις περιπτώσεις 5, 6 και 7, καθώς και τρίτοι που ενεργούν για λογαριασμό των προσώπων αυτών.

9. (α) Επενδυτές, η απαίτηση των οποίων απορρέει από συναλλαγές προσώπων, τα οποία έχουν καταδικαστεί ως προς τις συναλλαγές αυτές για ποινικό αδίκημα δυνάμει των περί Συγκάλυψης, Έρευνας και Δήμευσης Εσόδων από Ορισμένες Εγκληματικές Πράξεις Νόμων του 1996 ως τροποποιήθηκε.

(β) Επενδυτές-πελάτες της Τράπεζας, οι οποίοι είναι υπαίτιοι για γεγονότα που αφορούν την Τράπεζα 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.

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.

4. ΣΚΟΠΟΣ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ

Σκοπός του Ταμείου είναι η εξασφάλιση απαιτήσεων των καλυπτομένων πελατών έναντι των Τραπεζών-μελών του Ταμείου, με την καταβολή αποζημίωσης 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 της Τράπεζας συνίσταται σε αδυναμία της:

(α) είτε να αποδώσει στους καλυπτόμενους πελάτες της κεφάλαια που τους οφείλει ή κεφάλαια τους που βρίσκονται στην κατοχή της, άμεσα ή έμμεσα, στο πλαίσιο παροχής από αυτή στους εν λόγω πελάτες καλυπτομένων υπηρεσιών, και τα οποία αυτοί ζήτησαν από την Τράπεζα να αποδώσει, ασκώντας σχετικό τους δικαίωμα,

(β) είτε να παραδώσει στους καλυπτόμενους πελάτες χρηματοοικονομικά μέσα που τους ανήκουν και, τα οποία η Τράπεζα κατέχει, διαχειρίζεται ή φυλάττει για λογαριασμό τους, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης που η Τράπεζα έχει τη διοικητική διαχείριση των εν λόγω χρηματοοικονομικών μέσων.

5. ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΗΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ

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

(α) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ήθελε διαπιστώσει με απόφασή της ότι η Τράπεζα δε φαίνεται προς το παρόν ικανή να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της που απορρέουν από απαιτήσεις επενδυτών πελατών, σε σχέση με παρεχόμενες από αυτή καλυπτόμενες υπηρεσίες, εφόσον η αδυναμία εκπλήρωσης των υποχρεώσεων έχει άμεση σχέση με την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας, η οποία δεν προβλέπεται ότι θα βελτιωθεί στο προσεχές μέλλον, ή

(β) Δικαστήριο, βασιζόμενο σε λόγους, που έχουν άμεση σχέση με την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας, έχει εκδώσει απόφαση για την αναστολή της δυνατότητας των επενδυτών πελατών της Τράπεζας προς ικανοποίηση των απαιτήσεων τους έναντι της Τράπεζας.

Εφόσον εκδοθεί απόφαση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου ή του Δικαστηρίου σύμφωνα με την παράγραφο (α) ή (β) ανωτέρω αντίστοιχα, για την έναρξη της διαδικασίας καταβολής αποζημιώσεων, το Ταμείο δημοσιεύει σε τρεις τουλάχιστον εφημερίδες ευρείας παγκύπριας κυκλοφορίας, πρόσκληση προς τους καλυπτόμενους πελάτες για να υποβάλουν τις απαιτήσεις τους έναντι της Τράπεζας, οι οποίες προκύπτουν από τις καλυπτόμενες υπηρεσίες, ορίζοντας τη διαδικασία υποβολής των σχετικών αιτήσεων, την προθεσμία υποβολής τους και το περιεχόμενό τους.

6. ΚΑΘΟΡΙΣΜΟΣ ΥΨΟΥΣ ΚΑΤΑΒΛΗΤΕΑΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ

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 Τράπεζα, τηρουμένων των κανόνων για συμψηφισμό που εφαρμόζονται για τον υπολογισμό των απαιτήσεων μεταξύ του καλυπτόμενου πελάτη και της Τράπεζας. Ο υπολογισμός της καταβλητέας αποζημίωσης προέρχεται από το άθροισμα του συνόλου των εξακριβωμένων απαιτήσεων του καλυπτόμενου πελάτη κατά της Τράπεζας, από όλες τις καλυπτόμενες υπηρεσίες που του παρείχε η Τράπεζα και ανεξαρτήτως του αριθμού λογαριασμών των οποίων αυτός είναι δικαιούχος, του νομίσιματος και του τόπου παροχής των υπηρεσιών αυτών.

Εάν το προσδιοριζόμενο ποσό της απαίτησης υπερβαίνει το ποσό των Ευρώ 20.000, στον αιτητή καταβάλλεται ως αποζημίωση κατ' αποκοπήν το ποσό των Ευρώ 20.000.

Μετά την ολοκλήρωση της αποτίμησης, το Ταμείο (α) εκδίδει πρακτικό στο οποίο αναγράφονται οι πελάτες της Τράπεζας που είναι δικαιούχοι αποζημίωσης, με προσδιορισμό του χρηματικού ποσού που κάθε ένας από αυτούς έχει το δικαίωμα να λάβει και το οποίο κοινοποιεί στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και στην Τράπεζα εντός πέντε εργάσιμων ημερών από την έκδοσή του και (β) ανακοινώνει σε κάθε επηρεαζόμενο πελάτη το πόρισμα του το αργότερο εντός δεκαπέντε ημερών από την έκδοση του ανωτέρω πρακτικού, με προσδιορισμό του συνολικού ποσού αποζημίωσης που αυτός δικαιούται. Ο αιτητής στον οποίο ανακοινώνεται από το Ταμείο το συνολικό ποσό αποζημίωσης που δικαιούται, εφόσον διαφωνεί με την απόφαση του Ταμείου, έχει δικαίωμα εντός δέκα ημερών από την ανακοίνωση της απόφασης, να προσφύγει στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, αιτιολογώντας επαρκώς την προβαλλόμενη αξίωση του.

Το Ταμείο υποχρεούται να καταβάλει σε κάθε καλυπτόμενο πελάτη αιτητή την αποζημίωση εντός προθεσμίας τριών μηνών από την αποστολή στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου του πρακτικού των δικαιούχων αποζημίωσης.

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

Διαχειριστική Επιτροπή Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών
φ/δι Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου,
Τ.Θ 25529,
1395 Λευκωσία

και για οποιαδήποτε επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τους Κανονισμούς, μπορείτε να αποταθείτε στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου στην ηλεκτρονική διεύθυνση: <http://www.centralbank.gov.cy>.