



**FxPro**  
Trade Like a Pro

FxPro Financial Services Ltd.

Ταμείο Αποζημίωσης  
Επενδυτών ('ΤΑΕ')

## Περιεχόμενα

Πεδίο εφαρμογής του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών .....	3
Σκοπός του Ταμείου.....	3
Διοίκηση του ΤΑΕ.....	4
Καλυπτόμενοι Πελάτες.....	4
Διαδικασία .....	5
Καθορισμός και ύψος καταβαλλόμενης αποζημίωσης.....	7

## 1. Πεδίο εφαρμογής του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών

- 1.1 Σύμφωνα με τις πρόνοιες του άρθρου 17 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμος του 2007 (στο εξής θα αναφέρεται ως ο **‘Νόμος’**) των εκάστοτε οδηγιών και άλλους συναφή νόμους (στο εξής θα αναφέρονται ως το **‘Νομοθετικό Πλαίσιο’**), η FxPro Financial Services Ltd. (στο εξής θα αναφέρεται ως η **‘FxPro’** ή η **‘Εταιρεία’**) αποτελεί μέλος του Ταμείου Αποζημιώσεων των Επενδυτών (**‘ΤΑΕ’**) το οποίο ιδρύθηκε δυνάμει του άρθρου 59(1) και (2) του Νόμου και οι αρμοδιότητες και λειτουργίες του οποίου ρυθμίζονται από τις διατάξεις του Νόμου και της Οδηγίας ‘ΟΔ144-2007-15 του 2015 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για τη λειτουργία του ταμείου αποζημίωσης επενδυτών ΕΠΕΥ’ (στο εξής θα αναφέρεται ως η **‘Οδηγία’**) και συμμορφώνεται, καθ’ όλη την διάρκεια της διεξαγωγής των παρεχόμενων υπηρεσιών σύμφωνα με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις σχετικές Νομοθεσίες.

## 2. Σκοπός του Ταμείου

- 2.1 Τηρουμένων των σχετικών διατάξεων του Νομοθετικού Πλαισίου, σκοπός του ΤΑΕ είναι η εξασφάλιση των απαιτήσεων των καλυπτόμενων πελατών έναντι μελών του ΤΑΕ, καταβάλλοντας στους καλυπτόμενους πελάτες αποζημίωση (τηρουμένων των σχετικών προϋποθέσεων) σε περίπτωση που μέλη των ΤΑΕ αδυνατούν να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους όπως αυτές 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 και/ή όπως αλλιώς προβλέπεται πιο κάτω και/ή από το σχετικό Νόμο.
- 2.2 Το ΤΑΕ αποζημιώνει τους καλυπτόμενους πελάτες σε περίπτωση επιτυχής αξιώσεως εναντίων της ΚΕΠΕΥ οι οποίες προκύπτουν από τις καλυπτόμενες υπηρεσίες οι οποίες παρέχονται από τα μέλη του ΤΑΕ.
- 2.3 Η αδυναμία εκπλήρωσης των υποχρεώσεων της Εταιρείας συνιστάται 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 καλυπτόμενων υπηρεσιών, και τα οποία αυτοί ζήτησαν από την Εταιρεία να αποδώσει, ασκώντας σχετικό τους δικαίωμα,  
(β) είτε να παραδώσει στους Καλυπτόμενους Πελάτες χρηματοοικονομικά μέσα που τους ανήκουν και, τα οποία η Εταιρεία κατέχει, διαχειρίζεται ή φυλάττει για λογαριασμό τους, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης που η Εταιρεία έχει τη διοικητική διαχείριση των εν λόγω χρηματοοικονομικών μέσων.

- 2.4 Οι καλυπτόμενες υπηρεσίες αναγράφονται στον Νόμο καθώς και στη σχετική Οδηγία (καθώς και στη παράγραφο 3.5) αναλυτικά και συμπεριλαμβάνουν τη λήψη και διαβίβαση εντολών με αντικείμενο ένα ή περισσότερα από τα χρηματοπιστωτικά μέσα, την εκτέλεση εντολών για λογαριασμό των πελατών καθώς και την διενέργεια συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό. Επίσης, καλύπτονται και παρεπόμενες υπηρεσίες όπως η φύλαξη και διαχείριση χρηματοπιστωτικών μέσων των πελατών, (η 'Καλυπτόμενη Υπηρεσία').
- 2.5 Θα πρέπει να σημειωθεί ότι η Εταιρεία δεν θα καταβάλλει αποζημίωση σε άτομο το οποίο έχει καταδικαστεί για ποινικό αδίκημα σχετικά με την νομοθεσία περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007 – 2013.

### 3. Διοίκηση του ΤΑΕ

- 3.1 Η διοίκηση του ΤΑΕ, η οποία συμπεριλαμβάνει τη διαχείριση και εκπροσώπηση της, ασκείται από πενταμελή Διαχειριστικής Επιτροπή. Τα μέλη της Διαχειριστικής Επιτροπής πρέπει να είναι αναγνωρισμένου κύρους και ήθους και να διαθέτουν τις απαραίτητες γνώσεις προς άσκηση του λειτουργήματός τους.

### 4. Καλυπτόμενοι Πελάτες

- 4.1 Το ΤΑΕ καλύπτει μη επαγγελματίες επενδυτές της Εταιρείας. Δεν καλύπτει επαγγελματίες επενδυτές ούτε και Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους.
- 4.2 Επίσης, το Νομοθετικό Πλαίσιο προνοεί ότι άτομα τα οποία έχουν εκκρεμείς ποινικές διαδικασίες σύμφωνα με τις διατάξεις του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007, όπως αυτός έχει τροποποιηθεί, δεν δύναται να λάβουν οποιοδήποτε ποσό αποζημίωσης.
- 4.3 Στα μη καλυπτόμενα άτομα συμπεριλαμβάνονται επίσης
- 4.3.1 κατηγορίες θεσμικών επαγγελματιών επενδυτών όπως:
- (a) Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΕΠΕΥ),
  - (b) Νομικά Πρόσωπα που συνδέονται με την Εταιρεία και γενικότερα, που ανήκουν στον ίδιο όμιλο εταιρειών με αυτή,
  - (c) Τράπεζες,
  - (d) Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα,
  - (e) Ασφαλιστικές εταιρείες,
  - (f) Οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες και τις εταιρίες διαχείρισης τους,

- (g) Ιδρύματα και ταμεία κοινωνικής ασφάλισης,
- (h) Επενδυτές οι οποίοι έχουν χαρακτηριστεί από την Εταιρεία ως επαγγελματίες, κατόπιν αιτήματος τους.

#### 4.3.2 Μη καλυπτόμενοι πελάτες θεωρούνται επίσης:

- (a) κράτη και υπερεθνικοί οργανισμοί,
- (b) Κεντρικές, ομοσπονδιακές, ομόσπονδες, επαρχιακές και τοπικές διοικητικές αρχές,
- (c) Επιχειρήσεις συνδεδεμένες με την Εταιρεία,
- (d) Διευθυντικά και διοικητικά στελέχη της Εταιρείας,
- (e) Μέτοχοι της Εταιρείας των οποίων η άμεση και/ή έμμεση συμμετοχή ανέρχεται σε τουλάχιστον 5% του μετοχικού κεφαλαίου ή εταίρους της που ευθύνονται προσωπικά για τις υποχρεώσεις της Εταιρείας, καθώς και πρόσωπα υπεύθυνα για τη διενέργεια του προβλεπόμενου από τον Νόμο οικονομικού ελέγχου της Εταιρείας.
- (f) Επενδυτές που κατέχουν σε επιχειρήσεις συνδεδεμένες με την Εταιρεία και γενικότερα, του ομίλου στον οποίο ανήκει η Εταιρεία, θέσεις ή ιδιότητες αντίστοιχες με τις αναφερόμενες στις παραγράφους (iv) και (v) πιο πάνω.
- (g) Συγγενείς μέχρι δευτέρου βαθμού και σύζυγοι των προσώπων που απαριθμούνται στις παραγράφους (iv), (v) και (vi) πιο πάνω, καθώς και τρίτοι που ενεργούν για λογαριασμό των προσώπων αυτών.
- (h) Εκτός από επενδυτές οι οποίοι έχουν καταδικαστεί για ποινικό αδίκημα σύμφωνα με τις πρόνοιες του περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007, όπως τροποποιήθηκε, συμπληρώθηκε και ισχύει, 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 κατάστασης της ή οι οποίοι έχουν επωφεληθεί από τα γεγονότα αυτά.
- (i) 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.

## 5. Διαδικασία

- 5.1 Το ΤΑΕ αποζημιώνει τους Καλυπτόμενους Πελάτες για αξιώσεις οι οποίες απορρέουν από τις καλυπτόμενες υπηρεσίες που παρέχονται από την Εταιρεία, όταν η Εταιρεία αδυνατεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της.
- 5.2 Για να ξεκινήσει η διαδικασία καταβολής αποζημίωσης, πρέπει να συντρέχει μια από τις πιο κάτω περιπτώσεις:

- I. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου έχει διαπιστώσει με απόφασή της ότι η Εταιρεία δεν φαίνεται προς το παρόν να είναι ικανή να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της που απορρέουν από απαιτήσεις πελατών της σε σχέση με παρεχόμενες από αυτή επενδυτικές υπηρεσίες, εφόσον η αδυναμία έχει άμεση σχέση με την οικονομική κατάστασή της, η οποία δεν προβλέπεται ρεαλιστικά ότι θα βελτιωθεί στο εγγύς μέλλον, και έχει εκδώσει την απόφασή της για την έναρξη της διαδικασίας καταβολής αποζημιώσεων από το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών, καθώς και έχει δημοσιεύσει την εν λόγω απόφαση στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας της Κύπρου, καθώς και στην ιστοσελίδα της στο Διαδίκτυο.

Το πιο πάνω τεκμαίρεται εφόσον ένα από τα ακόλουθα έχει συμβεί και δύναται να αποφασίσει για την συνδρομή της πιο πάνω παραγράφου, είτε αυτεπάγγελτος, είτε μεταξύ άλλων, κατόπιν αιτήματος που της υποβάλλει Καλυπτόμενος Πελάτης της Εταιρείας και οποιοσδήποτε άλλος έχει έννομο συμφέρον:

- 5.2.1 Η Εταιρεία υποβάλλει στο ΤΑΕ ή στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου γραπτή δήλωση αδυναμίας της να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της προς τους Πελάτες της, ή
- 5.2.2 Η Εταιρεία καταθέτει αίτηση για εκκαθάριση, σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Εταιρειών Νόμου (ΚΕΦ.113) της Κύπρου, ή
- 5.2.3 Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου έχει ανακαλέσει ή αναστείλει την άδεια της Εταιρείας για παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και επιβεβαιώνει ότι η Εταιρεία δεν αναμένεται να είναι σε θέση να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της προς τους πελάτες της στο προσεχές μέλλον, για λόγους που δεν αφορούν μια προσωρινή έλλειψη ρευστότητας η οποία αντιμετωπίζεται άμεσα.
- II. Η δικαστική αρχή, βασιζόμενη σε λόγους που συνδέονται άμεσα με την οικονομική κατάσταση της Εταιρείας, έχει εκδώσει απόφαση η οποία έχει ως αποτέλεσμα την αναστολή της δυνατότητας των επενδυτών να υποβάλουν αιτήσεις απαίτησης εναντίον της.
- 5.3 Μετά την έκδοση απόφασης για την έναρξη της διαδικασίας καταβολής αποζημίωσης από το Δικαστήριο ή από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, το ΤΑΕ δημοσιεύσει σε τουλάχιστον τρεις (3) εφημερίδες Παγκύπριας κυκλοφορίας, πρόσκληση προς τους Καλυπτόμενους Πελάτες για να προβάλουν τις απαιτήσεις τους έναντι της Εταιρείας. Η πρόσκληση ορίζει επίσης και τι διαδικασία υποβολής της απαίτησης, τον τρόπο συμπεριλαμβανομένης και της προθεσμίας υποβολής της αίτησης καθώς και το περιεχόμενο αυτής.
- 5.4 Ο εκάστοτε Καλυπτόμενος Πελάτης ο οποίος προτίθεται να καταχωρήσει αίτηση έναντι της Εταιρείας, υποβάλουν την αίτηση τους στο ΤΑΕ γραπτώς. Κάθε αίτηση θα πρέπει να περιλαμβάνει τα ακόλουθα, μεταξύ άλλων:
- 5.4.1 Το όνομα, διεύθυνση, τηλέφωνο, αριθμό φαξ καθώς και την ηλεκτρονική διεύθυνση του πελάτη,
- 5.4.2 Τον κωδικό του πελάτη που έχει ο πελάτης στο μέλος του ΤΑΕ.
- 5.4.3 Τα στοιχεία της σύμβασης καλυπτόμενων υπηρεσιών μεταξύ του ΤΑΕ και του πελάτη,

- 5.4.4 Ο τύπος και το ύψος των απαιτήσεων του πελάτη,
- 5.4.5 Παράθεση στοιχείων από τα οποία παρέχονται οι προβαλλόμενες απαιτήσεις του πελάτη καθώς και το ύψος αυτών.
- 5.5 Στη περίπτωση όπου δε πληρούνται οι όροι που αναγράφονται πιο πάνω, η Διαχειριστική Επιτροπή δύναται να απορρίψει την αίτηση.
- 5.6 Απόρριψη της αίτησης επίσης δύναται να γίνει όπου η Διαχειριστική Επιτροπή κρίνει ότι ισχύει ένας από τα πιο κάτω:
- 5.6.1 Ο πελάτης έχει προσκομίσει ψευδή στοιχεία,
- 5.6.2 Η ζημία που υπέστη ο πελάτης προέρχεται από συντρέχουσα αμέλεια ή αδίκημα του πελάτη.
- 5.7 Μετά την ολοκλήρωση της εκτίμησης, το ΤΑΕ εκδίδει πρακτικό στο οποίο αναγράφονται οι πελάτες της Εταιρείας οι οποίοι είναι δικαιούχοι αποζημίωσης όπως επίσης και το ποσό των χρημάτων που δικαιούνται. Το πρακτικό αυτό κοινοποιείται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από την έκδοση αυτού,
- 5.8 Επίσης, ανακοινώνεται σε κάθε πελάτη της Εταιρείας ο οποίος είναι δικαιούχος αποζημίωσης, το αργότερο εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών, από την έκδοση του προαναφερόμενου πρακτικού, το συνολικό ποσό αποζημίωσης που δικαιούται ο κάθε πελάτης να λάβει.

## **6. Καθορισμός και ύψος καταβαλλόμενης αποζημίωσης**

- 6.1 Το ύψος της καταβλητέας αποζημίωσης σε κάθε Καλυπτόμενο Πελάτη υπολογίζεται σύμφωνα με τους νομικούς καθώς και τους 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 της Εταιρείας σύμφωνα με τις διατάξεις του Νομοθετικού Πλαισίου.
- 6.2 Ο υπολογισμός της καταβλητέας αποζημίωσης προέρχεται από το άθροισμα του συνόλου των εξακριβωμένων απαιτήσεων του Καλυπτόμενου Πελάτη έναντι της Εταιρείας, από όλες τις καλυπτόμενες υπηρεσίες που παρείχε το μέλος και ανεξαρτήτως του αριθμού λογαριασμών, των οποίων αυτός είναι δικαιούχος, του νομίματος και του τόπου παροχής των υπηρεσιών αυτών.
- 6.3 Το συνολικό πληρωτέο ποσό σε κάθε Καλυπτόμενο Πελάτη της Εταιρείας δεν δύναται να υπερβαίνει το ποσό των είκοσι χιλιάδων Ευρώ (20.000 ευρώ) ανά πελάτη, ανεξαρτήτως του αριθμού λογαριασμών που τηρεί, του νομίματος και του τόπου παροχής των επενδυτικών υπηρεσιών.

- 6.4 Στην περίπτωση κατά την οποία δικαιούχοι κοινού λογαριασμού της Εταιρείας είναι στην πλειοψηφία τους Καλυπτόμενοι Πελάτες:
- 6.4.1 Το ανώτατο ποσό που καταβάλλεται για όλους τους συνδικαιούχους του λογαριασμού ανέρχεται στο ποσό των είκοσι χιλιάδων Ευρώ (20.000 ευρώ) και
  - 6.4.2 Η αποζημίωση προσδιορίζεται συνολικά για όλους τους συνδικαιούχους του κοινού λογαριασμού και διαιρείται μεταξύ τους, με τον τρόπο που καθορίζεται στη συμφωνία μεταξύ των συνδικαιούχων και της Εταιρείας· διαφορετικά, ελλείψει τέτοιας συμφωνίας, μεταξύ τους ισομερώς.



**FxPro Financial Services Ltd.**

Εγγεγραμμένη στη Δημοκρατία της Κύπρου (HE 181344)  
Εποπτευόμενη από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (078/07)

Διεύθυνση: Καρυάτιδων 1, 4180 Λεμεσός, Κύπρος  
Τηλέφωνο: +357 25 969 200 | Τηλεομοιότυπο: +357 25 969 269  
<http://www.fxpro.com> | [info@fxpro.com](mailto:info@fxpro.com)

Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών  
Φεβρουάριος 2017