

Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών – Πελατών των Τραπεζών

1. ΤΑΜΕΙΟ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ

Οι Τράπεζες που έχουν την έδρα τους στη Δημοκρατία και που προσφέρουν επενδυτικές υπηρεσίες, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων τους σε άλλες χώρες, είναι μέλη του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών - Πελατών των Τραπεζών (το «Ταμείο») που ιδρύθηκε και λειτουργεί δυνάμει του περί Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Ε.Π.Ε.Υ.) Νόμου του 2002 ως τροποποιήθηκε (ο «Νόμος») και των περί της Ίδρυσης και Λειτουργίας Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών Πελατών Τραπεζών Κανονισμών του 2004 (Κ.Δ.Π. 530/2004) (οι «Κανονισμοί») 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^η 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 συνδεόμενες με μετοχές ή με δείκτη μετοχών (equity swaps),
- στ. Δικαιώματα προαίρεσεως (options) για την απόκτηση ή διάθεση στο μέλλον οποιουδήποτε χρηματοοικονομικού μέσου, περιλαμβανομένων των ισοδύναμων μέσων

που παρέχουν δικαίωμα εκκαθάρισης τοις μετρητοίς και ιδίως δικαιώματα προαίρεσας επί συναλλάγματος και επιτοκίων.

3. ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟΙ ΠΕΛΑΤΕΣ

Καλυπτόμενοι πελάτες είναι οι πελάτες μέλους του Ταμείου, με εξαίρεση αυτών που εμπίπτουν στις ακόλουθες κατηγορίες επενδυτών:

1. Θεσμικοί και επαγγελματίες επενδυτές όπως:
 - α. Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Ε.Π.Ε.Υ.)
 - β. νομικά πρόσωπα που είναι συνδεδεμένα με μέλος του Ταμείου 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 διαχείρισής τους,
 - ζ. ιδρύματα και ταμεία κοινωνικής ασφάλισης,
 - η. επενδυτές που έχουν χαρακτηριστεί από μέλος του Ταμείου ως επαγγελματίες, κατόπιν αιτήματός 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 μέλος του Ταμείου
5. Διευθυντικά και διοικητικά στελέχη μέλους του Ταμείου
6. Μέτοχοι μέλους του Ταμείου, των οποίων η συμμετοχή άμεσα ή έμμεσα στο κεφάλαιο του μέλους του Ταμείου ανέρχεται σε τουλάχιστον 5% του μετοχικού του κεφαλαίου, ή εταίρους του που ευθύνονται προσωπικά για τις υποχρεώσεις του μέλους του Ταμείου, καθώς και πρόσωπα υπεύθυνα για τη διενέργεια του προβλεπόμενου στη νομοθεσία οικονομικού ελέγχου του μέλους του Ταμείου, όπως οι εγκεκριμένοι ελεγκτές του.
7. Επενδυτές που κατέχουν σε επιχειρήσεις συνδεδεμένες με μέλος του Ταμείου και γενικώς, του ομίλου, στον οποίο ανήκει και το μέλος του Ταμείου, θέσεις ή ιδιότητες αντίστοιχες με τις απαριθμούμενες στις περιπτώσεις 3.5 και 3.6.
8. Συγγενείς μέχρι δευτέρου βαθμού και σύζυγοι των προσώπων που απαριθμούνται στις περιπτώσεις 3.5, 3.6 και 3.7, καθώς και τρίτοι που ενεργούν για λογαριασμό των προσώπων αυτών.
9. Επενδυτές-πελάτες μέλους του Ταμείου, οι οποίοι είναι υπαίτιοι για γεγονότα που αφορούν το μέλος του Ταμείου και έχουν προξενήσει τις οικονομικές του δυσκολίες ή έχουν συμβάλει στην επιδείνωση της οικονομικής του 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.

Σημειώνεται ότι αποκλείεται η καταβολή αποζημίωσης από το Ταμείο Αποζημιώσεως Επενδυτών για απαιτήσεις απορρέουσες 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 Νόμο του 1996 μέχρι 2004.

4. ΣΚΟΠΟΣ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ

Σκοπός του Ταμείου είναι η εξασφάλιση των απαιτήσεων των καλυπτόμενων πελατών έναντι των Τραπεζών-μελών του, 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 μέλους του Ταμείου συνίσταται σε αδυναμία του-

- α. είτε να αποδώσει στους καλυπτόμενους πελάτες του κεφάλαια που τους οφείλει ή κεφάλαιά τους που βρίσκονται στην κατοχή του, άμεσα ή έμμεσα, στο πλαίσιο παροχής από αυτό στους εν λόγω πελάτες καλυπτομένων υπηρεσιών, και τα οποία αυτοί ζήτησαν από το μέλος του Ταμείου να αποδώσει, ασκώντας σχετικό τους δικαίωμα,
- β. είτε να παραδώσει στους καλυπτόμενους πελάτες χρηματοοικονομικά μέσα που τους ανήκουν και, τα οποία μέλος του Ταμείου κατέχει, διαχειρίζεται ή φυλάττει για λογαριασμό τους, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης που το μέλος του Ταμείου έχει τη διοικητική διαχείριση των εν λόγω χρηματοοικονομικών μέσων.

5. ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΗΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ

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

- α. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ήθελε διαπιστώσει με απόφασή της ότι μέλος του Ταμείου δε φαίνεται προς το παρόν ικανό να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του που απορρέουν από απαιτήσεις επενδυτών πελατών, σε σχέση με παρεχόμενες από αυτό καλυπτόμενες υπηρεσίες, εφόσον η αδυναμία εκπλήρωσης των υποχρεώσεων έχει άμεση σχέση με την οικονομική κατάσταση του μέλους του Ταμείου η οποία δεν προβλέπεται ότι θα βελτιωθεί στο προσεχές μέλλον, ή
- β. Δικαστήριο, βασιζόμενο σε λόγους, που έχουν άμεση σχέση με την οικονομική κατάσταση μέλους του Ταμείου έχει εκδώσει απόφαση για την αναστολή της δυνατότητας των επενδυτών πελατών του μέλους του Ταμείου προς ικανοποίηση των απαιτήσεών τους έναντι του μέλους του Ταμείου.

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 προβάλλουν τις απαιτήσεις τους έναντι μέλους του Ταμείου 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 μέλος του Ταμείου τηρουμένων των κανόνων για συμψηφισμό που εφαρμόζονται για τον υπολογισμό των απαιτήσεων μεταξύ του καλυπτόμενου πελάτη και του μέλους του Ταμείου.

Ο υπολογισμός της καταβλητέας αποζημίωσης προέρχεται από το άθροισμα του συνόλου των εξακριβωμένων απαιτήσεων του καλυπτόμενου πελάτη κατά μέλους του Ταμείου, από όλες τις καλυπτόμενες υπηρεσίες που του παρείχε το μέλος του Ταμείου και ανεξαρτήτως του αριθμού λογαριασμών των οποίων αυτός είναι δικαιούχος, του νομίματος και του τόπου παροχής των υπηρεσιών αυτών.

Εάν το προσδιοριζόμενο ποσό της απαίτησης υπερβαίνει το αντίστοιχο σε κυπριακές λίρες ποσό των Ευρώ 20.000, στον αιτητή καταβάλλεται ως αποζημίωση κατ' αποκοπήν σε κυπριακές λίρες το ποσό των Ευρώ 20.000. Για τον καθορισμό της ισοτιμίας της κυπριακής λίρας έναντι του Ευρώ, λαμβάνεται υπόψη η μέση ισοτιμία συναλλάγματος, όπως καθορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, την ημέρα κατά την οποία εκδίδεται η απόφαση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για την έναρξη της διαδικασίας καταβολής αποζημιώσεων από το Ταμείο σύμφωνα με την παράγραφο 5(α) ανωτέρω ή η απόφαση του Δικαστηρίου σύμφωνα με την παράγραφο 5(β) ανωτέρω, κατά περίπτωση.

Με το πέρας της αποτίμησης, το Ταμείο (α) εκδίδει πρακτικό στο οποίο αναγράφονται οι πελάτες του μέλους του Ταμείου που είναι δικαιούχοι αποζημίωσης, με προσδιορισμό του χρηματικού ποσού που δικαιούται ο καθένας και το οποίο κοινοποιεί στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και στο μέλος του Ταμείου εντός πέντε εργασίμων ημερών από την έκδοσή του και (β) ανακοινώνει σε κάθε επηρεαζόμενο πελάτη το πόρισμά 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 προθεσμίας 10 ημερών από την ανακοίνωση της απόφασης, να προσφύγει στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου αιτιολογώντας επαρκώς την προβαλλόμενη αξίωσή 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 οποιεσδήποτε επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με το Ταμείο, μπορείτε να αποταθείτε στα γραφεία της Διαχειριστικής Επιτροπής του Ταμείου στην διεύθυνση:

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

και για οποιεσδήποτε επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τους Κανονισμούς, μπορείτε να αποταθείτε στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας στην ηλεκτρονική διεύθυνση http://www.centralbank.gov.cy/nqcontent.cfm?a_id=2070