

Αριθμός 175

ΟΔΗΓΙΑ ΟΔ144-2007-15 ΤΟΥ 2015 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΕΧΙΣΗ ΤΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΚΑΙ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ ΕΠΕΥ

ΜΕΡΟΣ Ι - ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Συνοπτικός τίτλος
2. Ερμηνεία

ΜΕΡΟΣ ΙΙ - ΣΚΟΠΟΣ, ΜΕΛΗ ΚΑΙ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ

3. Σκοπός του Ταμείου
4. Συμμετοχή στο Τ.Α.Ε
5. Συμμετοχή στο Τ.Α.Ε. Πελατών που δεν εδρεύει στην Δημοκρατία
6. Αποχώρηση μέλους
7. Καλυπτόμενοι πελάτες

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ - ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΠΟΡΟΙ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ – ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΜΕΛΩΝ

8. Κεφάλαιο και περιουσία του Ταμείου
9. Επιστροφή αξίας μερίδας μέλους
10. Πόροι του Ταμείου
11. Αρχική εισφορά μελών
12. Τακτική ετήσια εισφορά μελών εισφορά μελών
13. Παύση υποχρέωσης καταβολής ετήσιας τακτικής εισφοράς μελών
14. Έκτακτη Συμπληρωματική εισφορά μελών
15. Αρχική και ετήσια τακτική εισφορά νέων μελών και ειδική εισφορά παλαιών μελών
16. Δανεισμός
17. Ασφαλιστική κάλυψη

ΜΕΡΟΣ ΙV - ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ

18. Ενημέρωση επενδυτών
19. Διάθεση ενημερωτικών φυλλαδίων από τα μέλη του Ταμείου
20. Απαγόρευση διαφήμισης
21. Ενημέρωση στους πελάτες από Ε.Π.Ε.Υ. που δεν συμμετέχουν στο Ταμείο

ΜΕΡΟΣ V - ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΤΥΠΩΣΕΙΣ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ ΤΗΣ

22. Αδυναμία μέλους του Ταμείου να εκπληρώσει υποχρεώσεις του έναντι επενδυτών
23. Προϋποθέσεις ενεργοποίησης της διαδικασίας καταβολής αποζημίωσης από το Ταμείο.
24. Διαδικασία πρόσκλησης καλυπτομένων πελατών προς υποβολή αιτήσεων
25. Διακοπή προθεσμίας υποβολής αιτήσεων
26. Περιεχόμενο υποβαλλόμενων στο Ταμείο αιτήσεων αποζημίωσης
27. Διαδικασία καταγραφής και αξιολόγησης προβαλλομένων απαιτήσεων αποζημίωσης
28. Απόφαση της Διαχειριστικής Επιτροπής επί των αιτήσεων
29. Αναζήτηση αδικαιολόγητης καταβληθείσας αποζημίωσης
30. Καθορισμός ύψους καταβλητέας αποζημίωσης
31. Συνδικαιούχοι κοινού λογαριασμού
32. Αποτίμηση της αξίας των απαιτήσεων καλυπτομένων πελατών και διαδικασία ανακοίνωσης της
33. Προθεσμία και διαδικασία καταβολής αποζημίωσης
34. Αποτελέσματα καταβολής αποζημίωσης

ΜΕΡΟΣ VI - ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ

35. Διοίκηση του Ταμείου
36. Σύμβαση της Διαχειριστικής Επιτροπής
37. Εκλογή Προέδρου, Αντιπροέδρου και Ταμία Διαχειριστικής Επιτροπής
38. Σύγκληση συνεδριάσεων της Διαχειριστικής Επιτροπής
39. Αντικατάσταση μελών της Διαχειριστικής Επιτροπής λόγω αδικαιολόγητης απουσίας
40. Απαρτία και λήψη αποφάσεων της Διαχειριστικής Επιτροπής
41. Αμοιβή της Διαχειριστικής Επιτροπής
42. Παύση μελών της Διαχειριστικής Επιτροπής
43. Αναπλήρωση εκλιπόντων και παραιτηθέντων μελών
44. Ευθύνη μελών της Διαχειριστικής Επιτροπής
45. Ερμηνευτική διάταξη

ΜΕΡΟΣ VII - ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ, ΕΤΗΣΙΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΟΣ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ

46. Σύγκληση Γενικής Συνέλευσης
47. Απαρτία
48. Λήψη αποφάσεων
49. Οικονομικό έτος του Ταμείου
50. Τακτικός έλεγχος της οικονομικής διαχείρισης και των ετήσιων λογαριασμών του Ταμείου
51. Ετήσιοι λογαριασμοί
52. Επενδυτική πολιτική του Ταμείου-τοποθέτηση διαθεσίμων
53. Έκτακτος έλεγχος του Ταμείου

ΜΕΡΟΣ VIII - ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑ ΕΠΙΒΟΛΗΣ ΚΥΡΩΣΕΩΝ

54. Επιβολή κυρώσεων από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς
55. Μη εκπλήρωση υποχρεώσεων μέλους έναντι του Ταμείου
56. Διαγραφή μέλους
57. Αναστολή και ανάκληση άδειας λειτουργίας
58. Ανάκτηση ιδιότητας μέλους του Ταμείου
59. Έναρξη ισχύος

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

ΠΡΩΤΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ: Επιλέξιμα κεφάλαια και χρηματοοικονομικά μέσα πελατών

ΔΕΥΤΕΡΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ: Μη καλυπτόμενοι πελάτες

ΤΡΙΤΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ: Προϋποθέσεις επιστροφής χρηματικών ποσών στα μέλη του Ταμείου

Επίσημη
Εφημερίδα,
Παράρτημα
Τρίτο (I):
30.4.2004,
4.6 2004.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται δυνάμει των άρθρων 64 και 155 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2007, εκδίδει την ακόλουθη Οδηγία σε αντικατάσταση των περί της Ίδρυσης και Λειτουργίας Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών Πελατών ΕΠΕΥ Κανονισμών.

ΜΕΡΟΣ Ι

ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνοπτικός
Τίτλος,

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η Οδηγία του Τ.Α.Ε.

Ερμηνεία

2.-(1) Στην παρούσα Οδηγία, εκτός αν προκύπτει διαφορετική έννοια:

«αιτητής» σημαίνει τον επενδυτή-πελάτη μέλους του Ταμείου που υποβάλει προς το Ταμείο αίτηση καταβολής αποζημίωσης, κατά τα διαλαμβανόμενα στο Μέρος V

«διαδικασία εκκαθάρισης» σημαίνει τη διαδικασία εκκαθάρισης κατά τα οριζόμενα στο Μέρος V του περί Εταιρειών Νόμου, και περιλαμβάνει κάθε συλλογικό μέτρο που διέπει τη λειτουργία του μέλους του Ταμείου και συνεπάγεται την απαγόρευση ή τον περιορισμό της εξουσίας διάθεσης περιουσιακών στοιχείων του μέλους του Ταμείου

Κεφ. 113

9 του 1968
76 του 1977
17 του 1979
105 του 1985
198 του 1986
19 του 1990
41(I) του 1997
15(I) του 1995
21(I) του 1997
82(I) του 1999
149(I) του 1999
2(I) του 2000
135(I) του 2000
15(I) του 2000
76(I) του 2001
70(I) του 2003
167(I) του 2003
92(I) του 2004
24(I) του 2005
129(I) του 2005
130(I) του 2005
98(I) του 2006
124(I) του 2006
70(I) του 2007
71(I) του 2007
131(I) του 2007
186(I) του 2007
87(I) του 2008
41(I) του 2009
49(I) του 2009
99(I) του 2009
42(I) του 2010
60(I) του 2010
88(I) του 2010
53(I) του 2010
117(I) του 2011
145(I) του 2011
157(I) του 2011
198(I) του 2011
64(I) του 2012
98(I) του 2012
190(I) του 2012
207(I) του 2012
6(I) του 2013
90(I) του 2013
74(I) του 2014
75(I) του 2014
18(I) του 2015
62(I) του 2015
63(I) του 2015

Δεύτερο
Παράρτημα

«επαγγελματίας επενδυτής» σημαίνει τα πρόσωπα που ορίζονται στο Δεύτερο Παράρτημα

«επενδυτής» σημαίνει το φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή την στερούμενη νομικής προσωπικότητας ένωση προσώπων ή ομάδα περιουσίας που είναι πελάτες μέλους του Ταμείου

73(Ι) του 2009
5(Ι) του 2012
65(Ι) του 2014.

«Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς» ή «Επιτροπή» σημαίνει το νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου που διέπεται από τον περί της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου Νόμο.

«καλυπτόμενος πελάτης» σημαίνει τον πελάτη μέλους του Ταμείου, ο οποίος καλύπτεται από αυτό για απαιτήσεις του κατά μέλους του Ταμείου, οι οποίες απορρέουν από τις παρεχόμενες από το μέλος του Ταμείου καλυπτόμενες υπηρεσίες

«μέλος του Ταμείου» σημαίνει Κ.Ε.Π.Ε.Υ. ή Ε.Π.Ε.Υ. που συμμετέχει στο Ταμείο

«μη επαγγελματίας επενδυτής» σημαίνει τον επενδυτή, ο οποίος δεν είναι επαγγελματίας

Δεύτερο
Παράρτημα.

«μη καλυπτόμενος πελάτης» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Δεύτερο Παράρτημα

114(Ι) του 2007
106(Ι) του 2009
141(Ι) του 2012
154(Ι) του 2012
193(Ι) του 2014

«Νόμος» σημαίνει τον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμος του 2007.

«Ταμείο» ή κατά ταυτόσημη έννοια «Τ.Α.Ε. Πελατών ΕΠΕΥ» ή «Τ.Α.Ε.» σημαίνει το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών πελατών ΕΠΕΥ μελών του Ταμείου το οποίο ιδρύθηκε δυνάμει του άρθρου 59(1) και (2) του Νόμου και οι αρμοδιότητες και λειτουργίες του ρυθμίζονται από τις διατάξεις του Νόμου και της παρούσης Οδηγίας.

- (2) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων της παραγράφου (1), όροι που χρησιμοποιούνται στην παρούσα Οδηγία και δεν ερμηνεύονται διαφορετικά, έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στον Νόμο.
- (3) Οποιαδήποτε αναφορά στην παρούσα Οδηγία σε Παράγραφο είναι αναφορά σε Παράγραφο της παρούσας Οδηγίας και οποιαδήποτε αναφορά σε υποπαράγραφο είναι αναφορά σε υποπαράγραφο Παραγράφου της παρούσας Οδηγίας.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ

ΣΚΟΠΟΣ, ΜΕΛΗ ΚΑΙ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ

Σκοπός του
Ταμείου

3.-(1) Τηρουμένων των διατάξεων του Μέρους VII του Νόμου και των Παραγράφων 22 και 23, σκοπός του Ταμείου είναι η εξασφάλιση των απαιτήσεων των καλυπτομένων πελατών έναντι των μελών του Ταμείου με την καταβολή αποζημίωσης, εφόσον συντρέχει μία τουλάχιστον από τις ακόλουθες προϋποθέσεις αποζημίωσης:

- (α) Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διαπιστώσει με απόφασή της ότι Ε.Π.Ε.Υ., που είναι μέλος του Τ.Α.Ε. Πελατών ΕΠΕΥ 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 ή την παρεπόμενη υπηρεσία κατά την παράγραφο 1 του Μέρους ΙΙ του Τρίτου Παραρτήματος του Νόμου, εφόσον η αδυναμία εκπλήρωσης των υποχρεώσεων έχει άμεση σχέση με την οικονομική κατάσταση της Ε.Π.Ε.Υ., 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 Ε.Π.Ε.Υ., που είναι μέλος του Τ.Α.Ε. Πελατών ΕΠΕΥ, έχει εκδώσει απόφαση για την αναστολή της δυνατότητας των επενδυτών πελατών της Ε.Π.Ε.Υ. προς ικανοποίηση των απαιτήσεών τους έναντι της εν λόγω Ε.Π.Ε.Υ.
- (2) Αποκλείεται η καταβολή αποζημίωσης από το Τ.Α.Ε. Πελατών ΕΠΕΥ για απαιτήσεις απορρέουσες από συναλλαγές προσώπων, τα οποία έχουν καταδικαστεί ως προς τις συναλλαγές αυτές για ποινικό αδίκημα δυνάμει του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007.
 - (3) Το Τ.Α.Ε. Πελατών ΕΠΕΥ αποζημιώνει όλους τους επενδυτές πελάτες των μελών του που εδρεύουν στη Δημοκρατία για απαιτήσεις τους, που απορρέουν από τις παρεχόμενες από τα μέλη του επενδυτικές υπηρεσίες ή την παρεπόμενη υπηρεσία κατά την παράγραφο (1) του Μέρους ΙΙ του Τρίτου Παραρτήματος, συμπεριλαμβανομένων των πελατών των υποκαταστημάτων των μελών του Τ.Α.Ε. Πελατών ΕΠΕΥ, που είναι εγκαταστημένα σε κράτη-μέλη.

- (4) Το Τ.Α.Ε. Πελατών ΕΠΕΥ αποζημιώνει επίσης τους επενδυτές, στους οποίους παρέχονται επενδυτικές υπηρεσίες ή η παρεπόμενη υπηρεσία κατά την παράγραφο 1 του Μέρους ΙΙ του Τρίτου Παραρτήματος είτε από υποκατάστημα Ε.Π.Ε.Υ., η οποία, χωρίς να εδρεύει στη Δημοκρατία, έχει εγκατασταθεί στη Δημοκρατία και είναι μέλος του Τ.Α.Ε. Πελατών ΕΠΕΥ είτε από Ε.Π.Ε.Υ. που δεν έχει εγκατάσταση στη Δημοκρατία, παρέχει όμως σ' αυτή διασυνორιακώς τις ανωτέρω υπηρεσίες και είναι μέλος του Τ.Α.Ε. Πελατών ΕΠΕΥ, σύμφωνα με τις προϋποθέσεις του υποπαραγράφου (1) της παρούσας παραγράφου, καταλλήλως εφαρμοζόμενες, και υπό τους τυχόν ειδικότερους όρους συμμετοχής αυτών των Ε.Π.Ε.Υ. στο Τ.Α.Ε. Πελατών ΕΠΕΥ.
- (5) Το ύψος της καταβαλλόμενης αποζημίωσης προς τους επενδυτές πελάτες των μελών του Τ.Α.Ε. Πελατών ΕΠΕΥ ανέρχεται μέχρι του ποσού των είκοσι χιλιάδων Ευρώ (€20.000), και η κάλυψη αυτή ισχύει για το σύνολο των απαιτήσεων του επενδυτή έναντι ενός μέλους του Τ.Α.Ε. Πελατών ΕΠΕΥ ανεξαρτήτως αριθμού λογαριασμών, νομίματος και τόπου παροχής της υπηρεσίας. Προκειμένου περί κοινής επενδυτικής εργασίας, λαμβάνεται υπόψη το τμήμα της απαίτησης, που αναλογεί σε κάθε επενδυτή:
Νοείται ότι, για σκοπούς της παρούσας υποπαραγράφου, κοινή επενδυτική εργασία, σημαίνει επενδυτική υπηρεσία ή την παρεπόμενη υπηρεσία κατά την έννοια της παραγράφου 1 του Μέρους ΙΙ του Τρίτου Παραρτήματος του Νόμου, η οποία διενεργείται για λογαριασμό δύο ή περισσότερων δικαιούχων και εν γένει προσώπων που έχουν δικαίωμα, το οποίο είναι δυνατόν να ασκηθεί με την υπογραφή ενός ή περισσότερων από τα πρόσωπα αυτά.
- (6) Ο υπολογισμός του ύψους της απαίτησης ενός επενδυτή γίνεται σύμφωνα με τους κανόνες περί συμψηφισμού, που δύνανται να προσδιορίζονται και εξειδικεύονται με οδηγίες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς που εκδίδονται δυνάμει του άρθρου 64 του Νόμου, οι οποίες εφαρμόζονται για την αποτίμηση, κατά την ημερομηνία έκδοσης της απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή του δικαστηρίου σύμφωνα με την υποπαραγραφο (1) της παρούσας παραγράφου, του ύψους του κεφαλαίου ή της αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων, που ανήκουν στον επενδυτή πελάτη και η Ε.Π.Ε.Υ. αδυνατεί να του αποδώσει.
- (7) Τηρουμένων των διατάξεων των πιο πάνω υποπαραγράφων (1) μέχρι (6) η αποζημίωση από το Τ.Α.Ε. Πελατών ΕΠΕΥ των πελατών μελών του προϋποθέτει την ύπαρξη βάσιμης απαίτησης του πελάτη κατά του μέλους του Ταμείου, η οποία απορρέει από καλυπτόμενη υπηρεσία που παρέσχε το μέλος του Τ.Α.Ε. Πελατών ΕΠΕΥ προς τον εν λόγω πελάτη.

Συμμετοχή στο
Τ.Α.Ε.

4.-(1) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 58 του Νόμου, στο Τ.Α.Ε. Πελατών ΕΠΕΥ συμμετέχουν οι Κ.Ε.Π.Ε.Υ. και λοιπές Ε.Π.Ε.Υ που δεν είναι τράπεζες.

(2) Οι Κ.Ε.Π.Ε.Υ. οφείλουν να υποβάλουν αίτηση συμμετοχής στο Ταμείο προς απόκτηση της ιδιότητας του μέλους εντός προθεσμίας δύο μηνών από τη χορήγηση από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς της άδειας λειτουργίας τους, κατά τα διαλαμβανόμενα στο άρθρο 6 του Νόμου και σε κάθε περίπτωση οφείλουν να έχουν γίνει μέλη του πριν αρχίσουν να παρέχουν καλυπτόμενες υπηρεσίες.

Συμμετοχή στο
Τ.Α.Ε. Πελατών
ΕΠΕΥ που δεν
εδρεύει στη
Δημοκρατία

5.-(1) Τηρουμένων των διατάξεων των άρθρων 58 και 78(7) του Νόμου και της Παραγράφου 4, στο Τ.Α.Ε. Πελατών ΕΠΕΥ συμμετέχουν υποχρεωτικά Ε.Π.Ε.Υ. που εδρεύουν σε τρίτη χώρα και διατηρούν υποκατάστημα στη Δημοκρατία ή παρέχουν διασυνοριακώς επενδυτικές ή και παρεπόμενες υπηρεσίες σ' αυτήν, εφόσον στους καλυπτόμενους πελάτες τους στη Δημοκρατία δεν παρέχεται κάλυψη τουλάχιστον ισοδύναμη προς την προβλεπόμενη από την παρούσα Οδηγία.

(2) Η συνδρομή της προϋπόθεσης της υποπαραγράφου (1) κρίνεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, κατόπιν υποβολής σχετικού αιτήματος στο πλαίσιο της διαδικασίας του άρθρου 78 του Νόμου σ' ότι αφορά την ίδρυση υποκαταστήματος, ή της διαδικασίας του άρθρου 80 του Νόμου σ' ότι αφορά την παροχή επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών δυνάμει των προνοιών του άρθρου 80 του Νόμου από Ε.Π.Ε.Υ που έχει λάβει άδεια λειτουργίας και εποπτεύεται από αρμόδια αρχή άλλου κράτους μέλους, κατά περίπτωση.

Αποχώρηση
μέλους

6.-(1) Τηρουμένων των διατάξεων των Παραγράφων 55 και 56, σε περίπτωση που Κ.Ε.Π.Ε.Υ. μέλος του Ταμείου παύει να παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες ή, προκειμένου περί μέλους του Ταμείου που δεν είναι Κ.Ε.Π.Ε.Υ., εφόσον το μέλος αυτό παύει να παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες στη Δημοκρατία, το εν λόγω μέλος δύναται να υποβάλει στο Ταμείο αίτηση για την αποχώρηση του και την απώλεια της ιδιότητάς του ως μέλους του Ταμείου.

(2) Το μέλος του Ταμείου κοινοποιεί την κατά την υποπαραγραφο (1) αίτηση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

(3) Το Ταμείο εγκρίνει την αίτηση υπό την προϋπόθεση της σύμφωνης γνώμης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις της παρούσας Οδηγίας.

(4) Απόφαση του Ταμείου για απώλεια από μέλος του Ταμείου της ιδιότητάς του ως μέλους δημοσιεύεται σε τρεις τουλάχιστον εφημερίδες ευρείας παγκύπριας κυκλοφορίας.