



TAMEIO AΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ

1. Γενικά

Η Goldenburg Group Limited (εφεξής η "Εταιρεία") είναι μέλος του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών ("ICF") για τους Πελάτες Κυπριακών Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΚΕΠΕΥ), βάσει του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2017 L.87 (I)/2017 ("ο Νόμος").

2. Σκοπός

Ο σκοπός του ICF είναι να διασφαλίσει απαιτήσεις των Πελατών που καλύπτονται από τα μέλη του ICF, μέσω της πληρωμής αποζημίωσης σε περιπτώσεις όπου το μέλος που το αφορά δεν είναι σε θέση, λόγω της οικονομικής του θέσης και δεν υπάρχει ρεαλιστική ελπίδα βελτίωσης αυτής της οικονομικής θέσης στο άμεσο μέλλον. Το ICF αποζημιώνει τους καλυπτόμενους Πελάτες για απαιτήσεις που προκύπτουν από τις υπηρεσίες που καλύπτονται από τα μέλη του, όταν έχει διαπιστωθεί αδυναμία από το μέλος του ICF να καλύψει της υποχρεώσεις του, σύμφωνα με τους όρους και τις διαδικασίες που ορίζονται από το Νόμο, κατά παρέκκλιση μιας σχετικής υποχρέωσης από το μέλος του ICF σύμφωνα με τη νομοθεσία και τους όρους οι οποίοι ισχύουν στο συμφωνητικό με τον καλυπτόμενο Πελάτη και ασχέτως εάν η παραπάνω υποχρέωση του μέλους του ICF βασιζέται στο συμφωνητικό ή σε λάθος χειρισμό.

3. Υπηρεσίες που καλύπτονται

Η ICF αποζημιώσει τους καλυπτόμενους Πελάτες της Εταιρείας ως προς τις καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες και τις παρεπόμενες υπηρεσίες που προσφέρει η Εταιρεία όπως αυτές παρατίθενται στην εξουσιοδότησή της, οι οποίες βρίσκονται στην ιστοσελίδα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου <http://www.cysec.gov.cy/en-GB/entities/investment-firms/cypriot/40646/>

4. Πελάτες που καλύπτονται

Το ICF καλύπτει Πελάτες Λιανικής της Εταιρείας. Δεν καλύπτει Επαγγελματίες Πελάτες και Επιλεγμένους Αντισυμβαλλόμενους. Για περισσότερες πληροφορίες δείτε την παράγραφο 5 παρακάτω.

5. Πελάτες που δεν καλύπτονται

- 5.1. Το ICF δεν θα πληρώσει οποιαδήποτε αποζημίωση σε πρόσωπα ενάντια στα οποία εκκρεμούν ποινικές διαδικασίες σύμφωνα με το Νόμο για την Πρόληψη και Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Χρημάτων από Εγκληματικές Δραστηριότητες του 2007, όπως έχει τροποποιηθεί ή αντικατασταθεί.
- 5.2. Σύμφωνα με τους ισχύοντες Κανονισμούς, το ICF δεν αποζημιώνει τις παρακάτω κατηγορίες επενδυτών:

(α) Τις παρακάτω κατηγορίες για θεσμικούς και επαγγελματίες επενδυτές:

- Εταιρείες Επενδύσεων (IF).
- Νομικά πρόσωπα σχετιζόμενα με την Εταιρεία και, γενικά, όποιος ανήκει στον ίδιο όμιλο εταιρειών.
- Τράπεζες.
- Πιστωτικά ιδρύματα συνεργασίας.
- Ασφαλιστικές εταιρείες.
- Συλλογικοί οργανισμοί επενδύσεων σε επισφάλειες που μπορούν να συναλλαχθούν και η εταιρείες διαχείρισής τους.
- Ιδρύματα και ταμεία κοινωνικής ασφάλισης.
- Επενδυτές που έχουν χαρακτηριστεί ως επαγγελματίες από την Εταιρεία, μετά από αίτημά τους.



- (b) Κράτη και διακρατικοί οργανισμοί.
- (c) Κεντρικές, ομοσπονδιακές, περιφερειακές, τοπικές και εγχώριες αρχές διαχείρισης.
- (d) Επιχειρήσεις που σχετίζονται με την Εταιρεία.
- (e) Διευθυντικό και διαχειριστικό προσωπικό της Εταιρείας.
- (f) Μέτοχοι της Εταιρείας των οποίων το άμεσο ή έμμεσο ποσοστό στο κεφάλαιο της Εταιρείας είναι της τάξεως τουλάχιστον του 5% από το μετοχικό κεφάλαιο, ή τους συνεργάτες του που είναι προσωπικά υπεύθυνοι για τις υποχρεώσεις προς την Εταιρεία, καθώς επίσης και πρόσωπα υπεύθυνα για τη διενέργεια λογιστικού ελέγχου της Εταιρείας όπως ορίζεται από το Νόμο, όπως εξουσιοδοτημένοι λογιστές.
- (g) Επενδυτές οι οποίοι έχουν επιχειρήσεις σχετιζόμενες με την Εταιρεία και, γενικά, με τον όμιλο εταιρειών, στον οποίο ανήκει η Εταιρεία, θέσεις ή υποχρεώσεις που αφορούν σε αυτούς που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (e) and (f) αυτής της παραγράφου.
- (h) Συγγενείς δευτέρου βαθμού και συζήγους των προσώπων που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (e), (f) και (g) αυτής της παραγράφου καθώς επίσης και σε τρίτους που δρουν ως εκπρόσωποι αυτών των προσώπων.
- (i) Πέρα από τους επενδυτές που έχουν καταδικαστεί με ποινικό αδίκημα σύμφωνα με το Νόμο για την Πρόληψη και Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Χρημάτων από Εγκληματικές Δραστηριότητες του 2007, όπως έχει τροποποιηθεί ή αντικατασταθεί, οι επενδυτές-Πελάτες της Εταιρείας υπεύθυνοι για γεγονότα που αφορούν την Εταιρεία τα οποία έχουν προκαλέσει οικονομικές δυσκολίες ή έχουν συντελέσει στη δυσχέρεια της οικονομικής της θέσης ή έχει επωφεληθεί από τα γεγονότα αυτά.
- (j) Επενδυτές με τη μορφή εταιρείας οι οποίοι, λόγω του μεγέθους τους, δεν επιτρέπεται να εκδώσουν συνοπτική κατάσταση ισολογισμού σύμφωνα με το Καταστατικό της Εταιρείας ή τον αντίστοιχο νόμο ενός Μέλους-Κράτους της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

5.3. Στις περιπτώσεις των υποπαραγράφων (e), (f), (g) και (g) της παραγράφου 5.2., το ICF αναστέλλει την πληρωμή αποζημίωσης ενημερώνοντας αντίστοιχα τους ενδιαφερόμενους, έως ότου αποφασιστεί οριστικά εάν ισχύει μια τέτοια περίπτωση.

6. Διαδικασία Πληρωμής Αποζημίωσης

- 6.1. Το ICF αποζημιώνει τους καλυπτόμενους Πελάτες για απαιτήσεις που προκύπτουν από τις καλυπτόμενες υπηρεσίες που παρέχονται από την Εταιρεία, όταν έχει διαπιστωθεί πως η Εταιρεία αποτυγχάνει να καλύψει τις υποχρεώσεις της (δείτε επίσης τις παραγράφους 6.2., 6.3. και 6.4. παρακάτω).
- 6.2. Τα παρακάτω αποτελούν αποτυχία της Εταιρείας να καλύψει τις υποχρεώσεις της:
 - (a) Είτε η επιστροφή στον Πελάτη κεφαλαίου στους καλυπτόμενους της Πελάτες το οποίο κατέχει έμμεσα η Εταιρεία στο δίκτυο της Εταιρείας για την παροχή της Εταιρείας στους λεγόμενους Πελάτες καλυπτόμενων υπηρεσιών, όπως αυτοί ασκούν το σχετικό τους δικαίωμα, ή
 - (b) Να επιστρέψει στους καλυπτόμενους πελάτες οικονομικά εργαλεία τα οποία ανήκουν σε αυτούς και τα οποία διαχειρίζεται η Εταιρεία.
- 6.3. Το ICF ξεκινάει τη διαδικασία πληρωμής αποζημίωσης σε μια από τις παρακάτω περιπτώσεις:
 - (a) Η Κυπριακή Επιτροπή Κεφαλαιαγορών (CySEC) έχει φτάσει στο συμπέρασμα πως η Εταιρεία δεν είναι σε θέση να καλύψει τις υποχρεώσεις της όπως προκύπτουν από τις



απαιτήσεις των Πελατών της σε σχέση με τις επενδυτικές υπηρεσίες που αυτή παρέχει, για όσο χρόνο διάστημα μια τέτοια αδυναμία είναι άμεσα συνδεδεμένη με τις οικονομικές συγκυρίες με βάση τις οποίες δεν είναι πιθανή μια ρεαλιστική προοπτική για βελτίωση στο άμεσο μέλλον, και έχει πάρει την απόφασή της για έναρξη της διαδικασίας πληρωμής αποζημίωσης από το ICF καθώς επίσης έχει δημοσιεύσει την παραπάνω απόφαση στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως της Κύπρου καθώς επίσης και στην ιστοσελίδα της στο Διαδίκτυο.

Η Κυπριακή Επιτροπή Κεφαλαιαγορών μπορεί να εκδώσει μια τέτοια απόφαση όταν μια από τις παρακάτω προϋποθέσεις έχει εκπληρωθεί:

- (i) Η Εταιρεία υποβάλλει στο ICF ή στην Κυπριακή Επιτροπή Κεφαλαιαγορών μια γραπτή δήλωση που δηλώνει την αποτυχία της να καλύψει τις υποχρεώσεις της προς τους Πελάτες της, ή
 - (ii) Η Εταιρεία υποβάλλει μια αίτηση για εκκαθάριση σύμφωνα με τις διατάξεις του Τμήματος V του Κυπριακού Νόμου περί Εταιρειών, ή
 - (iii) Η Κυπριακή Επιτροπή Κεφαλαιαγορών έχει ανακαλέσει ή αναστείλει την άδεια της Εταιρείας για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και διαπιστώσει πως η Εταιρεία δεν θα είναι σε θέση να καλύψει τις υποχρεώσεις της προς τους Πελάτες της στο άμεσο μέλλον, για λόγους που δεν αφορούν μια προσωρινή έλλειψη ρευστότητας η οποία μπορεί να επιλυθεί άμεσα.
- (b) Μια δικαστική αρχή έχει εκδώσει μια απόφαση, με γνώμονα τις οικονομικές συνθήκες της Εταιρείας, η οποία έχει ως αποτέλεσμα την αναστολή των αξιώσεων των επενδυτών απέναντί της.

6.4. Μετά την έκδοση μια απόφασης για έναρξη της διαδικασίας πληρωμής αποζημίωσης από ένα Δικαστήριο ή την Κυπριακή Επιτροπή Κεφαλαιαγορών, το ICF δημοσιεύει, σε τουλάχιστον τρεις (3) εφημερίδες εθνικής κυκλοφορίας, μια πρόσκληση στους καλυπτόμενους Πελάτες να αποστείλουν τις απαιτήσεις τους έναντι της Εταιρείας. Η πρόσκληση περιγράφει τη διαδικασία για την υποβολή των σχετικών αιτήσεων αποζημίωσης, συμπεριλαμβανομένου της προθεσμίας για υποβολή και το περιεχόμενο τέτοιων αιτήσεων.

6.5. Οι αιτήσεις αποζημίωσης των καλυπτόμενων Πελατών με τις οποίες οι πελάτες περιγράφουν τις απαιτήσεις τους έναντι της Εταιρείας υποβάλλονται στο ICF γραπτώς και πρέπει να περιλαμβάνουν:

- (i) Το ονοματεπώνυμο του αιτούντος-Πελάτη,
- (ii) Τη διεύθυνση, το τηλέφωνο και το φαξ καθώς επίσης την ηλεκτρονική διεύθυνση ταχυδρομείου του αιτούντος-Πελάτη,
- (iii) Τον κωδικό Πελάτη που κατείχε ο αιτών-Πελάτης με την Εταιρεία,
- (iv) Τα στοιχεία του συμφωνητικού των καλυπτόμενων υπηρεσιών μεταξύ του ICF και ου αιτούντος-Πελάτη,
- (v) Ο τύπος και το ποσό των ισχυριζόμενων απαιτήσεων του αιτούντος-Πελάτη,
- (vi) Επεξήγηση των στοιχείων με τα οποία προκύπτουν οι ισχυριζόμενες απαιτήσεις και το ποσό του αιτούντος-Πελάτη,
- (vii) Οποιαδήποτε άλλη πληροφορία που το ICF μπορεί ή θα απαιτήσει.

6.6. Μετά την υποβολή των αιτήσεων αποζημίωσης, η Διαχειριστική Επιτροπή του ICF έχει τον έλεγχο ειδικά εάν:

- (i) Ο αιτών-Πελάτης υπόκειται στην κατηγορία των καλυπτόμενων Πελατών,
- (ii) Η αίτηση έχει υποβληθεί εγκαίρως,



- (iii) Ο αιτών-Πελάτης δεν έχει καταδικαστεί για ποινικό αδίκημα σύμφωνα με το Νόμο για την Πρόληψη και Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Χρημάτων από Εγκληματικές Δραστηριότητες του 2007, όπως έχει τροποποιηθεί ή αντικατασταθεί,
 - (iv) Οι προϋποθέσεις για έγκυρη υποβολή για αίτηση αποζημίωσης έχουν εκπληρωθεί.
- 6.7. Η Διαχειριστική Επιτροπή απορρίπτει μια αίτηση αποζημίωσης σε περίπτωση που ο αιτών-Πελάτης δεν πληροί τις προϋποθέσεις της παραγράφου 6.6. παραπάνω, ή στη διακριτική ευχέρεια της Διαχειριστικής Επιτροπής υπάρχει ένας από τους παρακάτω λόγους:
- (i) Ο αιτών-Πελάτης έχει χρησιμοποιήσει δόλια μέσα για να εξασφαλίσει την πληρωμή αποζημίωσης από το ICF, ειδικότερα ένα έχει υποβάλλει εν γνώσει του ψευδή στοιχεία,
 - (ii) Η ζημία που υπέστη ο αιτών ουσιαστικά προέρχεται από συντρέχουσα αμέλεια ή αδίκημα εκ μέρους του σε σχέση με τη ζημία που υπέστη αυτός και η υποκείμενη αιτία.
- 6.8. Μετά την ολοκλήρωση της αποτίμησης, το ICF:
- (i) Εκδίδει καταστάσεις με τους Πελάτες της Εταιρείας που είναι δικαιούχοι αποζημίωσης μαζί με το ποσό που αντιστοιχεί στον καθένα προς πληρωμή, και, τις κοινοποιεί στην Κυπριακή Επιτροπή Κεφαλαιαγορών και στην Εταιρεία εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από την ημέρα έκδοσης, και
 - (ii) Επικοινωνεί με κάθε Πελάτη που επηρεάστηκε τα ευρήματά του όχι αργότερα από δεκαπέντε (15) ημέρες από την έκδοση των προαναφερθέντων καταστάσεων ορίζοντας το συνολικό ποσό αποζημίωσης προς πληρωμή για τον Πελάτη.

7. Ποσό Αποζημίωσης

- 7.1. Το ποσό της αποζημίωσης πληρωτέο πως κάθε καλυπτόμενο Πελάτη έχει υπολογιστεί σύμφωνα με τους νομικούς και συμβατικούς όρους που ορίζουν τη σχέση του καλυπτόμενου Πελάτη με την Εταιρεία, αντικείμενο των κανόνων που έχουν οριστεί για τον υπολογισμό απαιτήσεων μεταξύ του καλυπτόμενου Πελάτη και της Εταιρείας.
- 7.2. Ο υπολογισμός της πληρωτέας αποζημίωσης ορίζεται από το σύνολο των ισχυόντων απαιτήσεων του καλυπτόμενου Πελάτη έναντι της Εταιρείας, που προκύπτουν από όλες καλυπτόμενες υπηρεσίες που παρέχονται από την Εταιρεία και ασχέτως του αριθμού των λογαριασμών των οποίων ο πελάτης είναι δικαιούχος, του νομίσματος και τη χώρα παροχής αυτών των υπηρεσιών.
- 7.3. Η συνολική πληρωτέα αποζημίωση για κάθε καλυπτόμενο Πελάτη της Εταιρείας δεν μπορεί να υπερβεί το ποσό των είκοσι χιλιάδων ευρώ (EUR 20.000), ανεξαρτήτως του αριθμού των λογαριασμών που κατέχει, του νομίσματος και τη χώρα παροχής αυτών των υπηρεσιών.
- 7.4. Στην περίπτωση που δικαιούχοι έχουν κοινό λογαριασμό στην Εταιρεία και είναι στην πλειοψηφία τους καλυπτόμενοι Πελάτες:
- (a) Το μέγιστο ποσό πληρωτέο προς όλους τους συνδικαιούχους του λογαριασμού ανέρχεται στα είκοσι χιλιάδες ευρώ (EUR 20.000), και
 - (b) Η αποζημίωση είναι καθορισμένη στο σύνολο για όλους τους συνδικαιούχους το κοινού λογαριασμού και διαιρείται μεταξύ τους, με τέτοιο τρόπο σύμφωνα με το συμφωνητικό μεταξύ των συνδικαιούχων και της Εταιρείας, διαφορετικά, σε περίπτωση απουσίας τέτοιου συμφωνητικού, διαιρείται ισόποσα μεταξύ τους.

Τελευταία ημερομηνία αναθεώρησης: Σεπτέμβριος 2020