



TAMEIO AΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ

Η **GMM GLOBAL MONEY MANAGERS LTD** («η Εταιρεία») είναι Εταιρεία Διαχείρισης ΟΣΕΚΑ η οποία έχει λάβει άδεια και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (Αριθμός άδειας ΕΔ ΟΣΕΚΑ 2/13. Η Εταιρεία έχει επεκτείνει την άδεια λειτουργίας της στις παρεπόμενες υπηρεσίες α) της διαχείρισης χαρτοφυλακίων επενδύσεων του άρθρου 109(4)(α) του νόμου ΟΣΕ και β) της παροχής επενδυτικών συμβουλών του άρθρου 109(4)(β)(i) του νόμου ΟΣΕ.

Η GMM GLOBAL MONEY MANAGERS LTD είναι μέλος του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών («Ταμείο») σύμφωνα με την Οδηγία ΟΔ87-07 ως έχει τροποποιηθεί και ισχύει σήμερα, σχετικά με τη λειτουργία Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών. Σκοπός του Ταμείου είναι η εξασφάλιση των απαιτήσεων των καλυπτόμενων πελατών έναντι των μελών του Ταμείου, με την καταβολή αποζημίωσης.

Καλυπτόμενες υπηρεσίες και απαιτήσεις

Η Εταιρεία συμμετέχει για τις υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίων επενδύσεων και παροχής επενδυτικών συμβουλών.

Καλύπτονται οι απαιτήσεις που προκύπτουν λόγω αδυναμίας ενός μέλους:

- (α) να αποπληρώσει στους καλυπτόμενους πελάτες τα κεφάλαια τα οποία τους οφείλει ή τους ανήκουν και τα οποία κρατά για λογαριασμό τους, σε σχέση με επενδυτικές υπηρεσίες, ή
- (β) να επιστρέψει στους καλυπτόμενους πελάτες οποιαδήποτε χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία ανήκουν σε αυτούς και τα οποία κρατά, διοικεί ή διαχειρίζεται για λογαριασμό τους, σε σχέση με επενδυτικές εργασίες.

Καλυπτόμενοι πελάτες

Το ταμείο καλύπτει όλους τους πελάτες **εκτός** από τις ακόλουθες κατηγορίες επενδυτών:

(1) Τις παρακάτω κατηγορίες θεσμικών και επαγγελματιών επενδυτών:

- (α) ΕΠΕΥ,
- (β) νομικών προσώπων που είναι συνδεδεμένα με το μέλος του Ταμείου και, γενικώς, ανήκουν στον αυτό όμιλο επιχειρήσεων με αυτό,

- (γ) τραπεζών,
- (δ) συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων,
- (ε) ασφαλιστικών εταιριών,
- (στ) οργανισμών συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες και των εταιριών διαχείρισής τους,
- (ζ) ιδρυμάτων και ταμείων κοινωνικής ασφάλισης,
- (η) επενδυτών που έχουν χαρακτηριστεί από το μέλος ως επαγγελματίες, κατόπιν αιτήματός τους, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην Παράγραφο Β του Δεύτερου Παραρτήματος του Νόμου

- (2) τα κράτη και υπερεθνικούς οργανισμούς,
- (3) Τις κεντρικές, ομοσπονδιακές, ομόσπονδες, επαρχιακές και τοπικές διοικητικές αρχές
- (4) Επιχειρήσεις που έχουν στενό δεσμό με το μέλος του Ταμείου, όπως όρος «στενός δεσμός» ερμηνεύεται στον άρθρο 2(1) του Νόμου.
- (5) Διευθυντικά και διοικητικά στελέχη του μέλους του Ταμείου.
- (6) Μετόχους του 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 στο Νόμο οικονομικού ελέγχου του μέλους του Ταμείου, όπως οι εγκεκριμένοι ελεγκτές του.
- (7) Επενδυτές που κατέχουν σε επιχειρήσεις συνδεδεμένες με το μέλος του Ταμείου και, γενικώς, του ομίλου, στον οποίο ανήκει και το μέλος του Ταμείου, θέσεις ή ιδιότητες αντίστοιχες με τις απαριθμούμενες στις παραγράφους (5) και (6).
- (8) Συγγενείς μέχρι δευτέρου βαθμού και συζύγους των προσώπων που απαριθμούνται στις παραγράφους (5), (6) και (7), καθώς και τρίτους 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 δυσκολίες του ή έχουν συμβάλει στην επιδείνωση της οικονομικής του κατάστασης ή οι οποίοι έχουν επωφεληθεί από τα γεγονότα αυτά.
- (10) Άλλες επιχειρήσεις του ίδιου Ομίλου
- (11) Επενδυτές υπό μορφή εταιρίας, η οποία λόγω του μεγέθους της, δεν επιτρέπεται να συντάσσει συνοπτικό ισολογισμό σύμφωνα με τον περί Εταιριών Νόμο ή αντίστοιχο νόμο κράτους μέλους.

2) Στις περιπτώσεις των υποπαραγράφων (5), (6), (7), (8) και (10), το Ταμείο αναστέλλει την καταβολή αποζημίωσης, ενημερώνοντας σχετικά τους ενδιαφερόμενους, μέχρις ότου αποφανθεί τελεσίδικα, με σχετική του απόφαση, ως προς το αν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής τους.

Καθορισμός καταβαλλόμενης αποζημίωσης – Μέγιστο ύψος κάλυψης

(1) Ο υπολογισμός της καταβλητέας αποζημίωσης προέρχεται από το άθροισμα του συνόλου των εξακριβωμένων απαιτήσεων του καλυπτόμενου πελάτη κατά του μέλους του Ταμείου, από όλες τις επενδυτικές εργασίες που του παρείχε το μέλος και ανεξαρτήτως του αριθμού λογαριασμών, των οποίων αυτός είναι δικαιούχος, του νομίματος και του τόπου παροχής των εν λόγω επενδυτικών εργασιών, εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

(2) Το Ταμείο παρέχει κάλυψη για τις απαιτήσεις που αναφέρονται ανωτέρω (καλυπτόμενες υπηρεσίες και απαιτήσεις), η οποία ισχύει για το σύνολο των απαιτήσεων του καλυπτόμενου πελάτη έναντι της εταιρίας και ορίζεται ως το μικρότερο ποσό μεταξύ τους 90% των αθροιστικών καλυπτόμενων απαιτήσεων του καλυπτόμενου πελάτη και των 20.000 EUR.

(3) Σε περίπτωση κοινής επενδυτικής εργασίας:

(α) κατά τον υπολογισμό της κάλυψης που προβλέπεται ανωτέρω, λαμβάνεται υπόψη το μερίδιο που αναλογεί σε κάθε καλυπτόμενο επενδυτή,

(β) οι απαιτήσεις κατανέμονται ισομερώς μεταξύ των καλυπτόμενων επενδυτών, εκτός εάν υπάρχουν ειδικές διατάξεις και τηρουμένων των εξαιρέσεων του εδαφίου (γ) σε έκαστο επενδυτή παρέχεται κάλυψη κατά τα προβλεπόμενα στην υποπαράγραφο (2)

(γ) οι απαιτήσεις που απορρέουν από κοινή επενδυτική εργασία επί της οποίας δυο ή περισσότερα άτομα έχουν δικαιώματα υπό την ιδιότητα τους ως εταίροι προσωπικής εταιρίας, ένωσης ή οντότητας παρόμοιου χαρακτήρα, χωρίς νομική προσωπικότητα, για τον υπολογισμό της κάλυψης που προβλέπεται στην υποπαράγραφο (2), ενοποιούνται και θεωρούνται ότι απορρέουν από επένδυση ενός και του αυτού επενδυτή.

(4) Όταν ο καλυπτόμενος επενδυτής δεν είναι ο τελικός δικαιούχος των κεφαλαίων ή των χρηματοοικονομικών μέσων που κρατεί το μέλος:

(α) η αποζημίωση καταβάλλεται στον τελικό δικαιούχο, εφόσον η ταυτότητά του διαπιστώνεται ή μπορεί να διαπιστωθεί πριν από την ημερομηνία της διαπίστωσης ή της απόφασης που αναφέρονται στην παράγραφο 18(1) του Νόμου ΤΑΕ.

(β) αν οι τελικοί δικαιούχοι είναι περισσότεροι του ενός, κατά τον υπολογισμό της κάλυψης που προβλέπεται, λαμβάνεται υπόψη το μερίδιο που αναλογεί στον καθένα σύμφωνα με τις διευθετήσεις που ρυθμίζουν τη διαχείριση των κεφαλαίων ή των χρηματοοικονομικών μέσων.

(5) Η αποζημίωση καταβάλλεται σε ευρώ και σε περίπτωση που τα κεφάλαια ή/και τα χρηματοοικονομικά μέσα είναι εκπεφρασμένα σε νόμισμα άλλο από το ευρώ, χρησιμοποιείται η ισοτιμία αναφοράς του εν λόγω νομίσματος έναντι του Ευρώ, όπως αυτή καθορίζεται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα στο τέλος της ημέρας κατά την οποία ενεργοποιήθηκε η διαδικασία καταβολής αποζημίωσης.

Ενεργοποίηση διαδικασίας αποζημίωσης επενδυτών

Το Ταμείο ενεργοποιεί τη διαδικασία καταβολής αποζημίωσης όταν:

(α) Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει διαπιστώσει ότι, ένα μέλος του Ταμείου δε φαίνεται, στο παρόν στάδιο, ικανό να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του που απορρέουν από απαιτήσεις πελατών, για λόγους που έχουν άμεση σχέση με την οικονομική του κατάσταση, και δεν προβλέπεται ότι θα καταστεί ικανό στο προσεχές μέλλον (ή)

(β) δικαστήριο της Δημοκρατίας, βασιζόμενο σε λόγους που έχουν άμεση σχέση με την οικονομική κατάσταση ενός Μέλους, εξέδωσε απόφαση, η οποία έχει ως αποτέλεσμα την αναστολή της δυνατότητας των καλυπτόμενων πελατών να επιδιώξουν την ικανοποίηση των απαιτήσεων τους έναντι του εν λόγω μέλους.

Η Επιτροπή εκδίδει την απόφαση της για την ενεργοποίηση της διαδικασίας καταβολής αποζημιώσεων από το Ταμείο, εντός ευλόγου χρόνου και δημοσιεύει τις σχετικές πληροφορίες στο διαδικτυακό της τόπο.

Προϋποθέσεις και διατυπώσεις καταβολής της αποζημίωσης

Η καταβολή αποζημίωσης από το Ταμείο προϋποθέτει τα ακόλουθα:

- (α) την ενεργοποίηση της διαδικασίας καταβολής αποζημίωσης
- (β) την ύπαρξη βάσιμης απαίτησης καλυπτόμενου πελάτη κατά μέλους του Ταμείου, η οποία απορρέει από επενδυτική εργασία
- (γ) την υποβολή αίτησης, κατά τα προβλεπόμενα στην οδηγία ΤΑΕ ΟΔ87-04
- (δ) ότι οι απαιτήσεις δεν απορρέουν από συναλλαγές για τις οποίες εξεδόθη καταδικαστική ποινική απόφαση για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, κατά τα οριζόμενα στον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο του 2007.
- (ε) δεν εκκρεμεί ποινική διαδικασία κατά του εν λόγω καλυπτόμενου πελάτη για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες κατά τα οριζόμενα στον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007
- (στ) το δικαίωμα του καλυπτόμενου πελάτη δεν έχει παραγραφεί δυνάμει του περί Περιγραφής Αδικημάτων Νόμου

Περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών μπορείτε να βρείτε στην ΟΔΗΓΙΑ ΟΔ87-07 για τη λειτουργία του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών που βρίσκεται στην ιστοσελίδα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου.

Λευκωσία , Σεπτέμβριος 2025

Για την ,

GMM GLOBAL MONEY MANAGERS LTD