



Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών

1. Γενικά

APMEX FX Trading Europe LTD (η Εταιρεία) είναι μέλος του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών (Τ.Α.Ε) για τους πελάτες του Ινστιτούτου Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών Κύπρου βάσει των επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων και ρυθμίζει τους νόμους της αγοράς του 2017 Ν. 87(Ι)/2017 («ο νόμος»).

2. Στόχοι

Στόχος του Τ.Α.Ε είναι η εξασφάλιση αξιώσεων των καλυπτόμενων πελατών έναντι των μελών του Τ.Α.Ε, μέσω της καταβολής αποζημίωσης σε περιπτώσεις που το ενδιαφερόμενο μέλος αδυνατεί, λόγω της οικονομικής του κατάστασης και όταν δεν υπάρχει ρεαλιστική προοπτική βελτίωσης στις παραπάνω συνθήκες στο εγγύς μέλλον. Το Τ.Α.Ε αποζημιώνει τους καλυπτόμενους πελάτες για απαιτήσεις που προκύπτουν από τις καλυπτόμενες υπηρεσίες που παρέχονται από τα μέλη του, εφόσον έχει διαπιστωθεί αδυναμία εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του από το μέλος του Τ.Α.Ε, σύμφωνα με τους όρους και τις διαδικασίες που ορίζει ο νόμος, ανεξαρτήτως σχετικής υποχρέωσης του μέλους του Τ.Α.Ε σύμφωνα με τη νομοθεσία και τους όρους που διέπουν τη συμφωνία του με τον καλυπτόμενο πελάτη ανεξάρτητα από το εάν η εν λόγω υποχρέωση του μέλους του Τ.Α.Ε για τη συμφωνία ή για παράνομη ενέργεια.

3. Καλυπτόμενες υπηρεσίες

Το Τ.Α.Ε θα αποζημιώσει τους καλυπτόμενους πελάτες της εταιρείας ως προς τις καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες και τις παρεπόμενες υπηρεσίες που προσφέρει η Εταιρεία, όπως αυτές αναφέρονται στην εξουσιοδότηση της η οποία βρίσκεται στην ιστοσελίδα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου στη διεύθυνση:

<https://www.cysec.gov.cy/en-GB/Entities/investment-firms/cypriot/44297/>

4. Καλυπτόμενοι πελάτες

4.1. Το Τ.Α.Ε καλύπτει λιανικούς πελάτες της εταιρείας. Δεν καλύπτει Επαγγελματίες πελάτες και επιλέξιμους αντισυμβαλλομένους. Για περισσότερες λεπτομέρειες δείτε την παράγραφο 4 παρακάτω.

5. Μη καλυπτόμενοι πελάτες

5.1. Το Τ.Α.Ε δεν θα καταβάλει αποζημίωση σε άτομα κατά των οποίων εκκρεμεί ποινική δίωξη βάσει της διάταξης του περί Πρόληψης και Καταστολής της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες Νόμου του 2007, όπως τροποποιήθηκε ή αντικαταστάθηκε.

5.2. Σύμφωνα με τους ισχύοντες κανονισμούς, το Τ.Α.Ε δεν αποζημιώνει τις ακόλουθες κατηγορίες επενδυτών:

α) Οι ακόλουθες κατηγορίες θεσμικών και επαγγελματιών επενδυτών:

- Επενδυτικές εταιρείες (IFs)
- Νομικά πρόσωπα που συνδέονται με την εταιρεία και, γενικά, ανήκουν στον ίδιο όμιλο εταιρειών
- Τράπεζες.
- Συνεταιριστικά πιστωτικά ιδρύματα.
- Ασφαλιστικές εταιρείες.
- Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες και οι εταιρείες διαχείρισής τους.
- Ιδρύματα και ταμεία κοινωνικής ασφάλισης.
- Επενδυτές που χαρακτηρίζονται από την εταιρεία ως επαγγελματίες, κατόπιν αιτήματός τους.

β) Κράτη και υπερεθνικούς οργανισμούς

γ) Κεντρικές, Ομοσπονδιακές, Συνομοσπονδιακές, Περιφερειακές και Τοπικές διοικητικές αρχές.

δ) Επιχειρήσεις που συνδέονται με την Εταιρεία.

ε) Διευθυντικό και διοικητικό προσωπικό της Εταιρείας.

στ) Μέτοχοι της Εταιρείας των οποίων η άμεση ή έμμεση συμμετοχή στο κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται τουλάχιστον στο 5% του μετοχικού της κεφαλαίου ή οι εταίροι της που ευθύνονται προσωπικά για τις υποχρεώσεις της Εταιρείας, καθώς και πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για την εκτέλεση των οικονομικών ελέγχων της Εταιρείας όπως προβλέπεται από το Νόμο, όπως οι ειδικευμένοι ελεγκτές.

ζ) Επενδυτές που έχουν θέσεις σε επιχειρήσεις που συνδέονται με την Εταιρεία και γενικά του ομίλου εταιρειών στον οποίο ανήκει η Εταιρεία ή καθήκοντα αντίστοιχα με αυτά που αναφέρονται στις υποενότητες (ε) και (στ) της παρούσας παραγράφου.

η) Δεύτερου βαθμού συγγενείς και σύζυγοι των προσώπων που αναφέρονται στα εδάφια ε), στ) και ζ) της παρούσας παραγράφου καθώς και τρίτα πρόσωπα που ενεργούν για λογαριασμό των προσώπων αυτών.

ι) Εκτός από επενδυτές που έχουν καταδικαστεί για ποινικό αδίκημα σύμφωνα με τον περί Πρόληψης και Καταστολής Δραστηριοτήτων Ξεπλύματος Χρήματος Νόμου του 2007, όπως τροποποιήθηκε ή αντικαταστάθηκε, επενδυτές Πελάτες της Εταιρείας που είναι υπεύθυνοι για γεγονότα που αφορούν την Εταιρεία που έχουν προκαλέσει οικονομικές δυσκολίες ή συνέβαλαν στην την επιδείνωση της οικονομικής του κατάστασης ή που επωφελήθηκαν από αυτά τα γεγονότα.

Επενδυτές με τη μορφή εταιρείας η οποία λόγω του μεγέθους της δεν επιτρέπεται να καταρτίζει συνοπτικό ισολογισμό σύμφωνα με τον περί Εταιρειών Νόμο ή αντίστοιχη νομοθεσία κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

5.3. Στις περιπτώσεις των υποενοτήτων (ε), (στ), (ζ) και (ζ) της παραγράφου 5.2., το Τ.Α.Ε αναστέλλει την καταβολή αποζημίωσης ενημερώνοντας σχετικά τα ενδιαφερόμενα μέρη, έως ότου καταλήξει σε τελική απόφαση για το εάν τέτοιες περιπτώσεις ισχύουν.

6. Διαδικασία πληρωμής αποζημίωσης

6.1. Το Τ.Α.Ε αποζημιώνει τους καλυπτόμενους Πελάτες για αξιώσεις που προκύπτουν από τις καλυπτόμενες υπηρεσίες που παρέχει η Εταιρεία, όταν διαπιστωθεί αδυναμία εκπλήρωσης των υποχρεώσεών της. (βλ. επίσης παραγράφους 6.2., 6.3. και 6.4. παρακάτω).

6.2. Τα ακόλουθα συνιστούν παράλειψη της Εταιρείας να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της:

α) Είτε να επιστρέψει Κεφάλαιο Πελάτη στους καλυπτόμενους Πελάτες που κατέχει η Εταιρεία έμμεσα στο πλαίσιο της παροχής από την Εταιρεία στους εν λόγω Πελάτες καλυπτόμενων υπηρεσιών και που οι τελευταίοι ζήτησαν από την Εταιρεία να επιστρέψει, κατά την άσκηση του σχετικού δικαιώματός τους ή

β) Να επιστρέψουν στους καλυπτόμενους Πελάτες χρηματοοικονομικά μέσα που τους ανήκουν και τα οποία διαχειρίζεται η Εταιρεία.

6.3. Το Τ.Α.Ε ξεκινά τη διαδικασία πληρωμής αποζημίωσης σε μία από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (ΕΚΚ) έχει αποφασίσει ότι η Εταιρεία αδυνατεί να ανταποκριθεί στα καθήκοντά της που απορρέουν από απαιτήσεις των πελατών της σε σχέση με τις επενδυτικές υπηρεσίες που έχει παράσχει, εφόσον αυτή η αδυναμία σχετίζεται άμεσα με τις οικονομικές της συνθήκες, για τις οποίες δεν φαίνεται ρεαλιστική προοπτική βελτίωσης στο εγγύς μέλλον, και έχει εκδώσει την απόφασή της για την έναρξη της διαδικασίας καταβολής αποζημιώσεων από το Τ.Α.Ε και έχει δημοσιεύσει την εν λόγω απόφαση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυβερνήσεως της Κυπριακής Δημοκρατίας καθώς και στην ιστοσελίδα της στο Διαδίκτυο.

Η ΕΚΚ μπορεί να εκδώσει τέτοια απόφαση όταν πληρείται τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- Η Εταιρεία υποβάλλει στο Τ.Α.Ε ή στην ΕΚΚ γραπτή δήλωση δηλώνοντας ότι δεν εκπληρώνει τις υποχρεώσεις της έναντι των πελατών της. ή
- Η Εταιρεία υποβάλλει αίτηση εκκαθάρισης σύμφωνα με τις διατάξεις του Μέρους V του περί Εταιρειών Νόμου της Κύπρου. ή
- Η ΕΚΚ έχει ανακαλέσει ή αναστείλει την άδεια της Εταιρείας για παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και διαπιστώνει ότι η Εταιρεία δεν αναμένεται να είναι σε θέση να εκπληρώσει

τις υποχρεώσεις της προς τους πελάτες της στο εγγύς μέλλον, για λόγους που δεν αφορούν προσωρινή έλλειψη ρευστότητας που μπορεί να αντιμετωπιστεί άμεσα.

- β) Μια δικαστική αρχή έχει εκδώσει για εύλογους λόγους που σχετίζονται άμεσα με την οικονομική κατάσταση της Εταιρείας απόφαση που έχει ως αποτέλεσμα την αναστολή της δυνατότητας των επενδυτών να υποβάλουν αξιώσεις εναντίον της.

Με την έκδοση απόφασης για την έναρξη της διαδικασίας πληρωμής αποζημίωσης από Δικαστήριο ή από την ΕΚΚ, το Τ.Α.Ε δημοσιεύει, σε τουλάχιστον τρεις (3) εφημερίδες εθνικής εμβέλειας, πρόσκληση προς τους καλυπτόμενους Πελάτες να υποβάλουν τις αξιώσεις τους κατά της Εταιρείας. Η πρόσκληση περιγράφει τη διαδικασία υποβολής των σχετικών αιτήσεων αποζημίωσης, συμπεριλαμβανομένης της προθεσμίας υποβολής και του περιεχομένου των αιτήσεων αυτών.

6.4. Οι αιτήσεις αποζημίωσης των καλυπτόμενων Πελατών με τις οποίες διατυπώνουν τις αξιώσεις τους κατά της Εταιρείας υποβάλλονται στο Τ.Α.Ε εγγράφως και πρέπει να περιλαμβάνουν:

α) Το όνομα του ενάγοντος-πελάτη.

β) Τη διεύθυνση, τους αριθμούς τηλεφώνου και φαξ καθώς και οποιαδήποτε διεύθυνση email του αιτούντος Πελάτη.

γ) Τον κωδικό πελάτη που είχε ο αιτών-Πελάτης στην Εταιρεία.

δ) Τα στοιχεία της συμφωνίας καλυπτόμενων υπηρεσιών μεταξύ του Τ.Α.Ε και του αιτούντος Πελάτη.

ε) Το είδος και το ύψος των φερόμενων απαιτήσεων του ενάγοντα-Πελάτη.

στ) Την έκθεση των στοιχείων από τα οποία παραδίδονται οι υποτιθέμενες απαιτήσεις του αιτούντος Πελάτη και το ποσό τους.

ζ) Οποιαδήποτε άλλη πληροφορία μπορεί ή θα ζητήσει το Τ.Α.Ε.

6.5. Με την υποβολή των αιτήσεων αποζημίωσης, η Διοικούσα Επιτροπή του Τ.Α.Ε έχει τον έλεγχο ιδίως εάν:

α) Ο αιτών-Πελάτης εμπίπτει στην κατηγορία των καλυπτόμενων Πελατών.

β) Η αίτηση υποβλήθηκε εμπρόθεσμα.

γ) Ο ενάγων-Πελάτης δεν έχει καταδικαστεί για ποινικό αδίκημα σύμφωνα με τον περί Πρόληψης και Καταστολής Δραστηριοτήτων Νομιμοποίησης Εσόδων από παράνομες δραστηριότητες Νόμο του 2007, όπως τροποποιήθηκε ή αντικαταστάθηκε.

δ) Πληρούνται οι προϋποθέσεις έγκυρης υποβολής αιτήσεων αποζημίωσης.

6.6. Η Διοικητική Επιτροπή απορρίπτει την αίτηση αποζημίωσης σε περίπτωση που ο αιτών-Πελάτης δεν πληροί τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 6.6. κατωτέρω, ή εάν κατά την κρίση της Διοικούσας Επιτροπής, υπάρχει τουλάχιστον ένας από τους ακόλουθους λόγους:

ε) Ο ενάγων-Πελάτης χρησιμοποίησε δόλια μέσα για να εξασφαλίσει την καταβολή αποζημίωσης από το Τ.Α.Ε, ιδίως εάν εν γνώσει του υπέβαλε ψευδή στοιχεία.

Ο.Ζ.Ι. Online Zone Investment Opportunities (ΟΖΙΟΣ) είναι μια εγγεγραμμένη εμπορική επωνυμία της APME FX Trading Europe Ltd, μια Κυπριακή Εταιρεία Επενδύσεων ρυθμιζόμενη από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (CySec) υπ' αριθμόν 335/17 άδεια.

Έδρα: Σπύρου Κυπριανού 25, όροφος 1/γραφείο 103, Λεμεσός 3070, Κύπρος.

Email: info@ozios.com

Τηλέφωνο: +357 25 054 734



στ) Η ζημία που υπέστη ο ενάγων προήλθε ουσιαστικά από ταυτόχρονη αμέλεια ή αδίκημα για λογαριασμό του σε σχέση με τη ζημία που υπέστη και με την υποκείμενη αιτία.

6.7. Με την ολοκλήρωση της αποτίμησης, το Τ.Α.Ε :

ζ) Εκδίδει πρακτικά στα οποία αναφέρονται οι Πελάτες της Εταιρείας που είναι δικαιούχοι αποζημίωσης μαζί με το χρηματικό ποσό που δικαιούται να λάβει ο καθένας από αυτούς και ενημερώνει την ΕΚΚ και την Εταιρεία εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από την έκδοσή της.

η) Κοινοποιεί σε κάθε επηρεαζόμενο Πελάτη το πόρισμά του το αργότερο εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την έκδοση των ανωτέρω πρακτικών που καθορίζουν το συνολικό ποσό αποζημίωσης που δικαιούται να λάβει αυτός ο Πελάτης.

7. Ποσό αποζημίωσης

Το ποσό της αποζημίωσης που καταβάλλεται σε κάθε καλυπτόμενο Πελάτη υπολογίζεται σύμφωνα με τους νομικούς και συμβατικούς όρους που διέπουν τη σχέση του καλυπτόμενου Πελάτη με την Εταιρεία, με την επιφύλαξη των κανόνων συμψηφισμού που ισχύουν για τον υπολογισμό των απαιτήσεων μεταξύ του καλυπτόμενου Πελάτη και της Εταιρείας.

7.1. Ο υπολογισμός της πληρωτέας αποζημίωσης προκύπτει από το άθροισμα των συνολικών βεβαιωμένων απαιτήσεων του καλυπτόμενου Πελάτη έναντι της Εταιρείας, που προκύπτουν από όλες τις καλυπτόμενες υπηρεσίες που παρέχει η Εταιρεία και ανεξάρτητα από τον αριθμό των λογαριασμών των οποίων είναι δικαιούχος ο πελάτης, το νόμισμα και τον τόπο παροχής των υπηρεσιών αυτών.

7.2. Η συνολική πληρωτέα αποζημίωση σε κάθε καλυπτόμενο Πελάτη της Εταιρείας δεν μπορεί να υπερβαίνει το ποσό των είκοσι χιλιάδων ευρώ (20.000 ευρώ), ανεξάρτητα από τον αριθμό των λογαριασμών που τηρούνται, το νόμισμα και τον τόπο παροχής της επενδυτικής υπηρεσίας.

7.3. Στην περίπτωση που οι δικαιούχοι ενός κοινού λογαριασμού της Εταιρείας είναι στην πλειοψηφία τους καλυπτόμενοι Πελάτες:

α) το ανώτατο πληρωτέο ποσό σε όλους τους συνδικαιούχους του λογαριασμού ανέρχεται στο ποσό των είκοσι χιλιάδων ευρώ (20.000 ευρώ).

β) η αποζημίωση καθορίζεται συνολικά για όλους τους συνδικαιούχους του κοινού λογαριασμού και κατανέμεται μεταξύ τους, με τον τρόπο που καθορίζεται στη συμφωνία μεταξύ των συνδικαιούχων και της Εταιρείας. Διαφορετικά, ελλείψει τέτοιας συμφωνίας, κατανέμεται εξίσου μεταξύ τους.

ημερομηνία τελευταίας ενημέρωσης: Ιανουάριος 2025