

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ

Έκδοση 1 - Απρίλιος 2024

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

1.	ΕΙΣΑΓΩΓΗ	3
2.	ΣΤΟΧΟΣ	4
3.	ΠΟΣΟ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ.....	5
4.	ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ.....	6
5.	ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟΙ ΠΕΛΑΤΕΣ.....	6
6.	ΜΗ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟΙ ΠΕΛΑΤΕΣ.....	7
7.	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ.....	8

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Αυτή είναι η Πολιτική του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών (εφεξής "**ΤΑΕ**") της Axon Securities S.A. (εφεξής "**Αxon**" ή/και η "**Εταιρεία**" ή/και "**εμείς**"), μιας εταιρείας που έχει συσταθεί στην Ελλάδα με αριθμό μητρώου 32/315/26.10.2004 , εγκεκριμένης και ρυθμιζόμενης από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (εφεξής "**Ε.Κ.**") ως Ελληνική Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών με αριθμό άδειας λειτουργίας 7/560/02.09.2010 για την παροχή ορισμένων επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών που υπάγονται στις διατάξεις του Νόμου 3606/2007 σχετικά με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, την άσκηση επενδυτικών δραστηριοτήτων και τη λειτουργία οργανωμένων αγορών, άρθρο 9 του Νόμου 3606/2007.

Η έδρα της Εταιρείας είναι στην οδό Σταδίου 48, 105 64 Αθήνα, Ελλάδα.

Το **NAGA.eu** είναι ο τομέας/ιστοσελίδα της Εταιρείας, ο οποίος ανήκει στη Naga Technology GmbH, ωστόσο, λειτουργεί ανεξάρτητα και αποκλειστικά από την Axon Securities S.A.

Η **NAGA** είναι εμπορική επωνυμία και εμπορικό σήμα της NAGA Group AG, μιας εταιρείας FinTech με έδρα τη Γερμανία, εισηγμένης στο Χρηματιστήριο της Φρανκφούρτης. Αποκλειστικά δικαιώματα για τη χρήση της εν λόγω εμπορικής επωνυμίας και του εμπορικού σήματος, στην ελληνική επικράτεια, παραχωρούνται αποκλειστικά στην Axon Securities S.A.

Η Εταιρεία είναι μέλος του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών (εφεξής "ΤΑΕ"). Ανάλογα με την κατηγοριοποίηση του πελάτη, ο πελάτης ενδέχεται να δικαιούται αποζημίωση από το ΤΑΕ για τις επενδυτικές υπηρεσίες σε περίπτωση που η Εταιρεία δεν είναι σε θέση να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της.

Οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο παρόν αποκαλύπτονται με στόχο την παροχή βασικών πληροφοριών σχετικά με το ΤΑΕ. Ο παραλήπτης του παρόντος

εγγράφου ενθαρρύνεται να αναζητήσει περισσότερες πληροφορίες ή να συμβουλευτεί την ιστοσελίδα του ΤΑΕ, <http://www.syneggiitiko.gr>, προκειμένου να λάβει πρόσθετες πληροφορίες.

2. ΣΤΟΧΟΣ

Σκοπός του "Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών" είναι η αποζημίωση των πελατών των Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών. Λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2533/1997, όπως ισχύει, αντικατοπτρίζοντας την εναρμόνιση της Ελληνικής νομοθεσίας με τις διατάξεις της Οδηγίας 97/9/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 3ης Μαρτίου 1997 για τα συστήματα αποζημίωσης των επενδυτών.

Το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών καλύπτει τις απαιτήσεις των πελατών που προκύπτουν από συναλλαγές εντός ή εκτός ρυθμιζόμενων αγορών, οι οποίες σχετίζονται με τις καλυπτόμενες κύριες και παρεπόμενες υπηρεσίες που παρέχει η Εταιρεία και έχουν εγκριθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Σε περίπτωση χρεοκοπίας της Εταιρείας που επιβεβαιώνεται με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και επακόλουθη διαδικασία ειδικής υποχρέωσης εκκαθάρισης κατόπιν δικαστικής απόφασης περί πτώχευσης:

- a) Να επιστρέψει το κεφάλαιο που καταβάλλεται στους πελάτες της Εταιρείας- ή
- b) Το κεφάλαιο που ανήκει στους πελάτες της Εταιρείας και το οποίο κατέχει η Εταιρεία για λογαριασμό των πελατών- ή
- c) Να επιστρέψει τυχόν χρηματοπιστωτικά μέσα που ανήκουν στον πελάτη και τα οποία κατέχει ή που διαχειρίζεται η Εταιρεία για λογαριασμό των πελατών.

Το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών καλύπτει επίσης την αποζημίωση των πελατών που προκύπτει από την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών για χρηματοπιστωτικά μέσα στο πλαίσιο διασυννοριακής δραστηριότητας επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών μέσω διαβατηρίου.

Στόχος του ΤΑΕ είναι η εξασφάλιση τυχόν απαιτήσεων των καλυπτόμενων πελατών έναντι των μελών του ταμείου, και η κύρια ουσία του ταμείου είναι η αποζημίωση των καλυπτόμενων πελατών για τυχόν απαιτήσεις που προκύπτουν από τη δυσλειτουργία ενός μέλους του ΤΑΕ (δηλαδή της εταιρείας) να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του, ανεξάρτητα από το αν η υποχρέωση αυτή απορρέει από τη νομοθεσία, τη συμφωνία με τον πελάτη ή από παράβαση εκ μέρους του μέλους του ΤΕΚΕ (δηλαδή της εταιρείας).

3. ΠΟΣΟ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ

Στην απίθανη περίπτωση που η εταιρεία πτωχεύσει ή/και δεν είναι σε θέση να επιστρέψει χρηματοπιστωτικά μέσα ή κεφάλαια που οφείλονται σε καλυπτόμενο πελάτη, το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών καλύπτει απώλειες έως Τριάντα Χιλιάδες Ευρώ (€30.000) ανά πελάτη, ανεξάρτητα από τον αριθμό των λογαριασμών που τηρούνται, το νόμισμα και τον τόπο παροχής της επενδυτικής υπηρεσίας.

Η συνολική καταβλητέα αποζημίωση σε κάθε καλυπτόμενο πελάτη της Εταιρείας δεν μπορεί να υπερβαίνει τα 90% (ενενήντα τοις εκατό) των σωρευτικών καλυπτόμενων απαιτήσεων του καλυπτόμενου πελάτη ή το ποσό των τριάντα χιλιάδων ευρώ (€30.000), όποιο από τα δύο είναι χαμηλότερο, ανεξάρτητα από τον αριθμό των λογαριασμών που τηρούνται, το νόμισμα και τον τόπο παροχής της επενδυτικής υπηρεσίας.

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

- a) Το μέγιστο ποσό που καταβάλλεται σε όλους τους συνδικαιούχους του λογαριασμού ανέρχεται στο ποσό τριάντα χιλιάδων ευρώ (€30.000).

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.

- b) Διαφορετικά, ελλείψει τέτοιας συμφωνίας, κατανέμεται εξίσου μεταξύ τους.

4. ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

Το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών καλύπτει τις κατωτέρω επενδυτικές υπηρεσίες:

- Λήψη και διαβίβαση εντολών για λογαριασμό των πελατών για συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα.
- Εκτέλεση εντολών για λογαριασμό πελατών, δηλαδή σύναψη συμφωνιών αγοράς ή πώλησης ενός ή περισσότερων χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό πελατών,
- Διαπραγμάτευση για ίδιο λογαριασμό, δηλαδή διαπραγμάτευση με ίδια κεφάλαια της Εταιρείας Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών σε ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα για συναλλαγές σε τέτοια μέσα.
- Διαχείριση χαρτοφυλακίων πελατών κατά τη διακριτική ευχέρεια της Εταιρείας Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, κατόπιν εντολών πελατών σε ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα.
- Αναδοχή χρηματοπιστωτικών μέσων ή τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών μέσων με ή χωρίς σταθερή δέσμευση και,
- Τοποθέτηση χρηματοπιστωτικού μέσου χωρίς σταθερή δέσμευση.

Και την παρεπόμενη υπηρεσία:

- ύλαξη και διαχείριση χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό πελατών, συμπεριλαμβανομένης της θεματοφυλακής και των συναφών υπηρεσιών, όπως η διαχείριση μετρητών/εξασφαλίσεων.

Κάθε άλλος τύπος επένδυσης που δεν εμπίπτει στις ανωτέρω καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες δεν καλύπτεται από το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών.

5. ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟΙ ΠΕΛΑΤΕΣ

Το ΤΑΕ καλύπτει τους Πελάτες Λιανικής της Εταιρείας. Δεν καλύπτει τους Επαγγελματίες Πελάτες και τους Επιλέξιμους Αντισυμβαλλομένους.

6. ΜΗ ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΟΙ ΠΕΛΑΤΕΣ

Το ΤΑΕ δεν καταβάλλει αποζημίωση σε άτομα κατά των οποίων εκκρεμεί ποινική διαδικασία βάσει των διατάξεων του Νόμου 4557/2018 περί Πρόληψης και Καταστολής της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, όπως τροποποιήθηκε ή αντικαταστάθηκε.

Το ΤΑΕ δεν αποζημιώνει τις ακόλουθες κατηγορίες επενδυτών:

- a) Οι ακόλουθες κατηγορίες θεσμικών και επαγγελματιών επενδυτών:
 - i. Εταιρείες επενδύσεων.
 - ii. Νομικά πρόσωπα που συνδέονται με την Εταιρεία και, γενικά, ανήκουν στον ίδιο όμιλο εταιρειών.
 - iii. Τράπεζες.
 - iv. Συνεταιριστικά πιστωτικά ιδρύματα.
 - v. Ασφαλιστικές εταιρείες.
 - vi. Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες και οι εταιρείες διαχείρισής τους.
 - vii. Φορείς και ταμεία κοινωνικής ασφάλισης.
 - viii. Επενδυτές που χαρακτηρίζονται από την Εταιρεία ως επαγγελματίες, κατόπιν αιτήματός τους.
- b) Κράτη και υπερεθνικοί οργανισμοί.
- c) Κεντρικές, ομοσπονδιακές, συνομοσπονδιακές, περιφερειακές και τοπικές διοικητικές αρχές.
- d) Επιχειρήσεις που συνδέονται με την Εταιρεία.
- e) Διευθυντικό και διοικητικό προσωπικό της Εταιρείας.
- f) Μέτοχοι της Εταιρείας, των οποίων η άμεση ή έμμεση συμμετοχή στο κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται τουλάχιστον στο 5% του μετοχικού κεφαλαίου της, ή εταίροι της που ευθύνονται προσωπικά για τις υποχρεώσεις της Εταιρείας,

καθώς και πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για τη διενέργεια του οικονομικού ελέγχου της Εταιρείας, όπως προβλέπεται από το Νόμο, όπως οι ειδικευμένοι ελεγκτές.

- g) Επενδυτές που κατέχουν σε επιχειρήσεις που συνδέονται με την Εταιρεία και, εν γένει, στον όμιλο εταιρειών, στον οποίο ανήκει η Εταιρεία, θέσεις ή καθήκοντα αντίστοιχα με εκείνα που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (e) και (f) της παρούσας παραγράφου.
- h) Συγγενείς δευτέρου βαθμού και σύζυγοι των προσώπων που απαριθμούνται στα στοιχεία (e), (f) και (g) της παρούσας παραγράφου, καθώς και τρίτοι που ενεργούν για λογαριασμό των προσώπων αυτών.
- i) Εκτός από τους επενδυτές που έχουν καταδικαστεί για ποινικό αδίκημα σύμφωνα με τον περί της Πρόληψης και Καταστολής της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας Νόμο του 2018, όπως τροποποιήθηκε ή αντικαταστάθηκε, επενδυτές-πελάτες της Εταιρείας που ευθύνονται για γεγονότα που αφορούν την Εταιρεία, τα οποία προκάλεσαν τις οικονομικές της δυσκολίες ή συνέβαλαν στην επιδείνωση της οικονομικής της κατάστασης ή που επωφελήθηκαν από τα γεγονότα αυτά.
- j) Επενδυτές με τη μορφή εταιρείας η οποία, λόγω του μεγέθους της, δεν επιτρέπεται να συντάσσει συνοπτικό ισολογισμό σύμφωνα με το νόμο περί εταιρειών ή αντίστοιχο νόμο κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Στις περιπτώσεις των υποπαραγράφων (e), (f), (g) και (g) ανωτέρω, το ΤΑΕ αναστέλλει την καταβολή της αποζημίωσης, ενημερώνοντας σχετικά τα ενδιαφερόμενα μέρη, έως ότου λάβει οριστική απόφαση σχετικά με το αν συντρέχουν αυτές οι περιπτώσεις.

7. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ

Το ΤΑΕ αποζημιώνει τους καλυπτόμενους πελάτες για απαιτήσεις που προκύπτουν από τις καλυπτόμενες υπηρεσίες που παρέχει η Εταιρεία, όταν διαπιστώνεται αδυναμία της Εταιρείας να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της.

Τα ακόλουθα συνιστούν παράλειψη εκ μέρους της Εταιρείας να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της:

- a) Είτε να επιστρέψει κεφάλαια πελατών στους καλυπτόμενους πελάτες της, τα οποία κατέχει η Εταιρεία έμμεσα στο πλαίσιο της παροχής καλυπτόμενων υπηρεσιών από την Εταιρεία προς τους εν λόγω πελάτες και τα οποία οι τελευταίοι ζήτησαν από την Εταιρεία να επιστρέψει, ασκώντας το σχετικό δικαίωμά τους, είτε
- b) Να επιστρέψει στους καλυπτόμενους πελάτες τα χρηματοπιστωτικά μέσα που τους ανήκουν και τα οποία διαχειρίζεται η Εταιρεία.

Το ΤΑΕ κινεί τη διαδικασία καταβολής αποζημίωσης σε μία από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

- a) Η Ε.Κ. με απόφασή της διαπίστωσε ότι η Εταιρεία αδυνατεί να ανταποκριθεί στα καθήκοντά της που απορρέουν από τις απαιτήσεις των Πελατών της σε σχέση με τις επενδυτικές υπηρεσίες που παρείχε, εφόσον η αδυναμία αυτή συνδέεται άμεσα με την οικονομική της κατάσταση σε σχέση με την οποία δεν διαφαίνεται ρεαλιστική προοπτική βελτίωσης στο εγγύς μέλλον, και εξέδωσε την απόφασή της για την έναρξη της διαδικασίας καταβολής αποζημίωσης από την Ε.Κ. καθώς και δημοσίευσε την εν λόγω απόφαση στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως καθώς και στην ιστοσελίδα της στο διαδίκτυο.

Η Ε.Κ. μπορεί να εκδώσει τέτοια απόφαση όταν πληρούται τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- i. Η Εταιρεία υποβάλλει στο ΤΑΕ ή στην Ε.Κ. γραπτή δήλωση με την οποία δηλώνει την αδυναμία της να εκληρώσει τις υποχρεώσεις της έναντι των Πελατών της, ή
- ii. Η Εταιρεία υποβάλλει αίτηση για εκκαθάριση σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου περί εταιρειών της Ελλάδας, ή
- iii. Η Ε.Κ. έχει ανακαλέσει ή αναστείλει την άδεια της Εταιρείας να παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες και διαπιστώνει ότι η Εταιρεία δεν αναμένεται να είναι σε θέση να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της έναντι των πελατών της στο εγγύς μέλλον, για λόγους που δεν αφορούν προσωρινή έλλειψη ρευστότητας

που μπορεί να αντιμετωπιστεί αμέσως.

- b) 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 υποβάλλουν απαιτήσεις εναντίον της.

Μετά την έκδοση απόφασης για την έναρξη της διαδικασίας καταβολής αποζημίωσης από δικαστήριο ή από την Ε.Κ., το ΤΑΕ 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.

Οι αιτήσεις αποζημίωσης των καλυπτόμενων Πελατών με τις οποίες προβάλλουν τις αξιώσεις τους κατά της Εταιρείας υποβάλλονται εγγράφως στο ΤΑΕ και πρέπει να περιλαμβάνουν:

- i. Το όνομα του αιτούντος-Πελάτη.
- ii. Τη διεύθυνση, τους αριθμούς τηλεφώνου και φαξ, καθώς και τυχόν διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του αιτούντος Πελάτη.
- iii. Τον κωδικό Πελάτη που είχε ο αιτών-Πελάτης με την Εταιρεία.
- iv. Τα στοιχεία της σύμβασης καλυπτόμενων υπηρεσιών μεταξύ του ΤΑΕ και του αιτούντος Πελάτη.
- v. Το είδος και το ύψος των φερόμενων απαιτήσεων του αιτούντος-πελάτη.
- vi. Την έκθεση των στοιχείων από τα οποία προκύπτουν οι φερόμενες απαιτήσεις του ενάγοντος-Πελάτη και το ύψος τους.
- vii. Οποιαδήποτε άλλη πληροφορία μπορεί να ζητήσει ή θα ζητήσει το ICF.

Μετά την υποβολή των αιτήσεων αποζημίωσης, η Διοικητική Επιτροπή του ΤΑΕ ελέγχει ιδίως εάν:

- i. Ο αιτών-Πελάτης εμπίπτει στην κατηγορία των καλυπτόμενων Πελατών,
- ii. Η αίτηση υποβλήθηκε εγκαίρως.
- iii. Ο αιτών-Πελάτης δεν έχει καταδικαστεί για ποινικό αδίκημα σύμφωνα με τον περί της Πρόληψης και Καταστολής της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας Νόμο του 2018, όπως τροποποιήθηκε ή αντικαταστάθηκε.
- iv. Πληρούνται οι προϋποθέσεις για την έγκυρη υποβολή των αιτήσεων αποζημίωσης.

Η Διοικητική Επιτροπή απορρίπτει την αίτηση αποζημίωσης σε περίπτωση που ο αιτών Πελάτης δεν πληροί τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στην προαναφερθείσα παράγραφο, ή εάν, κατά την κρίση της Διοικητικής Επιτροπής, συντρέχει τουλάχιστον ένας από τους ακόλουθους λόγους:

- i. Ο αιτών-Πελάτης χρησιμοποίησε δόλια μέσα προκειμένου να εξασφαλίσει την καταβολή αποζημίωσης από το ΤΑΕ, ιδίως εάν εν γνώσει του υπέβαλε ψευδή αποδεικτικά στοιχεία,
- ii. Η ζημία που υπέστη ο ενάγων προήλθε ουσιαστικά από ταυτόχρονη αμέλεια ή αδίκημα εκ μέρους του σε σχέση με τη ζημία που υπέστη και την υποκείμενη αιτία της.

Μετά την ολοκλήρωση της αποτίμησης, το ΤΑΕ:

- i. Εκδίδει πρακτικά στα οποία καταγράφονται οι Πελάτες της Εταιρείας που είναι δικαιούχοι αποζημίωσης, καθώς και το χρηματικό ποσό που δικαιούται να λάβει ο καθένας από αυτούς, και τα κοινοποιεί στην Ε.Κ. και την Εταιρεία- και
- ii. Ανακοινώνει σε κάθε επηρεαζόμενο Πελάτη το πόρισμά της.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις μη καλυπτόμενες περιπτώσεις, συμβουλευτείτε το ΤΑΕ (<http://www.syneggiitiko.gr>).