

ΜΟΝΟ ΓΙΑ ΠΕΛΑΤΕΣ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΤΑ ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΜΕΤΑΦΕΡΘΕΙ ΣΤΗΝ CAPITAL.COM ΚΑΙ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΤΑ ΧΡΗΜΑΤΑ ΕΧΕΙ ΣΤΗΝ ΚΑΤΟΧΗ ΤΗΣ, ΕΠΙ ΤΟΥ ΠΑΡΟΝΤΟΣ, Η MONECOR (LONDON) LIMITED Ή Η ONAL MONEY EUROPE, ΠΟΥ ΚΑΙ ΟΙ ΔΥΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΠΡΟΣΦΑΤΩΣ ΩΣ ONALX ΚΑΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΣ ΩΣ ETX CAPITAL

Συχνές Ερωτήσεις για πελάτες της Monecor (London) Limited

[Οι πελάτες της Onal Money Europe παρακαλείσθε να ανατρέξετε στη σελίδα 3]

Monecor (London) Limited – In Member’s Voluntary Liquidation («η Εταιρεία»)

1. Τι συνέβη στην Εταιρεία; Είναι ασφαλή τα χρήματά μου;

Δεν χρειάζεται να ανησυχείτε· τα χρήματά σας είναι ασφαλή.

Ο μέτοχος ψήφισε τις απαιτούμενες αποφάσεις, προκειμένου να θέσει την Εταιρεία σε Εκούσια Εκκαθάριση (Member’s Voluntary Liquidation – MVL) και οι Stephen Cork και Mark Smith* της Cork Gully LLP, 6 Snow Hill, London, EC1A 2AY (διεύθυνση ιστότοπου: <https://corkgully.com>) κλήθηκαν να ενεργήσουν ως από κοινού εκκαθαριστές («οι Από Κοινού Εκκαθαριστές») από τις 6 Σεπτεμβρίου 2023 και μετά. Η Αρχή Χρηματοπιστωτικής Συμπεριφοράς συναίνεσε προηγουμένως στον διορισμό των Από Κοινού Εκκαθαριστών στις 4 Σεπτεμβρίου 2023.

2. Τι είναι μια MVL;

Είναι μια φερέγγυα μορφή Εκκαθάρισης, κάτι που σημαίνει ότι η Εταιρεία διαθέτει επαρκές ενεργητικό έναντι του παθητικού της (και επιπλέον τον νόμιμο τόκο) εντός μιας περιόδου 12 μηνών από την έναρξη της εκκαθάρισης και το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας προέβη ενόρκως σε νόμιμη Δήλωση περί Φερεγγυότητας γι’ αυτόν τον σκοπό.

3. Τι χρειάζεται να κάνω για να πάρω πίσω τα χρήματά μου;

Η Εταιρεία έχει προσπαθήσει προηγουμένως να επικοινωνήσει μαζί σας, για να επιβεβαιώσει ότι συναινείτε για να μεταφερθεί το υπόλοιπό σας είτε στην Capital.com, η οποία έχει εξαγοράσει το πελατολόγιο της Εταιρείας και στην οποία θα εξακολουθούσατε να έχετε πρόσβαση στα χρήματά σας, είτε στον προσωπικό λογαριασμό σας. Ωστόσο, τα αρχεία της Εταιρείας δείχνουν ότι δεν κατέστη δυνατό να γίνει μια επαφή μαζί σας και ότι δεν υπάρχουν διαθέσιμα, ενημερωμένα στοιχεία λογαριασμού, ώστε να διευκολυνθεί η μεταφορά. Προκειμένου να εξασφαλίσει ότι είσατε σε θέση να λάβετε τα χρήματά σας, η Εταιρεία έχει διαχωρίσει πλήρως τα χρήματα όλων των πελατών και τα έχει τοποθετήσει σε έναν ξεχωριστό τραπεζικό λογαριασμό με σκοπό να προστατέψει το υπόλοιπό σας.

Για να διεκδικήσετε το υπόλοιπο του λογαριασμού σας, θα χρειαστεί να παράσχετε στους Από Κοινού Εκκαθαριστές τα στοιχεία σας και τα στοιχεία του τραπεζικού λογαριασμού σας και τις σχετικές πληροφορίες «KYC» («Know Your Customer» - «Γνώριζε τον πελάτη σου»).

* Οι Stephen Cork και Mark Smith είναι εξουσιοδοτημένοι να ενεργούν ως επαγγελματίες εκκαθαριστές στο Ηνωμένο Βασίλειο από το Ινστιτούτο Πιστοποιημένων Λογιστών στην Αγγλία και στην Ουαλία (Institute of Chartered Accountants in England and Wales – ICAEW) και δεσμεύονται από τον Κώδικα Ηθικής περί Αφερεγγυότητας (Insolvency Code of Ethics). Οι Συνέταιροι και οι Διευθυντές ενεργούν ως επαγγελματίες εκκαθαριστές χωρίς προσωπική ευθύνη. Η Cork Gully LLP είναι μια εταιρεία περιορισμένης ευθύνης, εγγεγραμμένη στην Αγγλία και στην Ουαλία με τον αριθμό OC357274. Η έδρα της βρίσκεται στην οδό 6 Snow Hill, London EC1A 2AY. Ο όρος «συνέταιρος» χρησιμοποιείται από την εταιρεία για να αναφερθεί σε ένα μέλος, υπάλληλο ή σύμβουλο με ανάλογη θέση και προσόντα. Μια λίστα μελών και τα επαγγελματικά προσόντα τους υπόκεινται σε έλεγχο στην αρμόδια υπηρεσία και στην παραπάνω διεύθυνση. Η Cork Gully (Holdings) Limited είναι μέλος της Cork Gully LLP, η οποία έχει στην ιδιοκτησία της μια ομάδα συγγενών εταιρειών. Η Cork Gully (Holdings) Limited δεν παρέχει υπηρεσίες στους πελάτες. Αυτού του είδους οι υπηρεσίες παρέχονται μόνο από τις συγγενείς εταιρείες της. Η Cork Gully (Holdings) Limited και καθεμία από τις συγγενείς εταιρείες της είναι ξεχωριστές νομικές οντότητες και φέρουν ευθύνη για τις δικές τους ενέργειες ή παραλείψεις και όχι για τις ενέργειες ή τις παραλείψεις των υπολοίπων. Η επωνυμία «Cork Gully» και ο όρος «εταιρεία» χρησιμοποιούνται για να αναφερθούν στην Cork Gully LLP, τις συγγενείς εταιρείες της ή τα γραφεία τους. Περαιτέρω πληροφορίες για την εταιρεία μπορείτε να βρείτε στον ιστότοπο corkgully.com.

Παρακαλείσθε όπως λάβετε υπόψη ότι για να διεκδικήσετε οποιαδήποτε εναπομείναντα χρήματα, θα χρειαστεί να αποδείξετε αν ήσασταν πελάτης της Monecor (London) Limited με έδρα το Λονδίνο ή της Oval Money Europe με έδρα την Κύπρο.

Αν ήσασταν κάτοικος κράτους-μη μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης, είναι πιθανόν να ήσασταν πελάτης της Monecor (London) Limited και θα πρέπει να επικοινωνήσετε με τους Από Κοινού Εκκαθαριστές. Αν ήσασταν κάτοικος κράτους-μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης, πιθανόν να ήσασταν πελάτης της Oval Money Europe και οι Από Κοινού Εκκαθαριστές δεν έχουν στην κατοχή τους τα χρήματά σας. Αν δεν είσατε σίγουροι σε ποια από τις παραπάνω κατηγορίες ανήκετε, παρακαλείσθε να απευθυνθείτε στα email που έχει παράσχει προηγουμένως η OvalX για περισσότερες πληροφορίες.

Οι πελάτες της Monecor (London) Limited μπορεί να έχουν λάβει πρόσφατα την οδηγία να διεκδικήσουν τα χρήματά τους από το Court Funds Office του Ηνωμένου Βασιλείου. Σε αυτήν την περίπτωση, παρακαλείσθε να αγνοήσετε αυτήν την οδηγία. Για να διεκδικήσετε τα χρήματά σας, παρακαλείσθε να επικοινωνήσετε με τους Από Κοινού Εκκαθαριστές.

4. Πόσο σύντομα θα πάρω πίσω τα χρήματά μου;

Ανάλογα με το πού βρίσκεστε, ο αριθμός των εργάσιμων ημερών που απαιτούνται για να ολοκληρωθεί η τραπεζική μεταφορά θα ποικίλλει.

5. Πώς θα μου δώσουν πίσω οι Από Κοινού Εκκαθαριστές τα χρήματά μου;

Αν τους δώσετε τα στοιχεία του τραπεζικού λογαριασμού σας, τα χρήματά σας θα μεταφερθούν απευθείας σε αυτόν.

6. Πώς θα υπολογίσουν οι Από Κοινού Εκκαθαριστές τι ποσό πληρωμής δικαιούμαι;

Οι Από Κοινού Εκκαθαριστές έχουν λάβει πληροφορίες από την Εταιρεία, η οποία αναφέρει λεπτομερώς το υπόλοιπο των χρημάτων που υπάρχει για λογαριασμό σας. Το ποσό της πληρωμής που θα λάβετε θα είναι το υπόλοιπο στον λογαριασμό σας, όπως αυτό ήταν κατά την ημερομηνία που η Εταιρεία υποβλήθηκε σε Εκούσια Εκκαθάριση. Παρακαλείσθε όπως λάβετε υπόψη ότι δεν θα χρεωθείτε για την είσπραξη των χρημάτων σας από τους Από Κοινού Εκκαθαριστές.

7. Πώς μπορώ να επικοινωνήσω με τους Από Κοινού Εκκαθαριστές για να λάβω τα χρήματά μου;

Παρακαλείσθε όπως επικοινωνήσετε με τους Από Κοινού Εκκαθαριστές μέσω τηλεφώνου στο +44 (0)20 7268 2150 ή μέσω email στο monecorcustomers@corkgully.com.

Το αίτημά σας θα πρέπει να συνοδεύεται από την επιβεβαίωση των σχετικών στοιχείων του τραπεζικού λογαριασμού σας, ο οποίος θα πρέπει να είναι στο όνομά σας, με την διεύθυνση email που προτιμάτε (παρακαλείσθε να δείτε την Ενότητα 8 παρακάτω).

8. Τι πληροφορίες KYC θα χρειαστούν οι Από Κοινού Εκκαθαριστές;

Προκειμένου να ολοκληρώσουν τους τυπικούς ελέγχους ταυτοποίησης, οι Από Κοινού Εκκαθαριστές χρησιμοποιούν έναν εξειδικευμένο πάροχο τρίτων μερών, τη Red Flag Alert Technology Group Ltd («Red Flag»), έναν κορυφαίο πάροχο του Ηνωμένου Βασιλείου όσον αφορά τις διαδικτυακές υπηρεσίες επαλήθευσης. Ένα αντίγραφο της πολιτικής της όσον αφορά τα προσωπικά δεδομένα μπορείτε να βρείτε εδώ: <https://www.redflagalert.com/data-privacy-policy>. Η Red Flag θα επικοινωνήσει μαζί σας μέσω email και θα σας δώσει έναν σύνδεσμο για να ανεβάσετε τα έγγραφα ταυτοποίησης στη διαδικτυακή πλατφόρμα της, η οποία παρέχει στους Από Κοινού Εκκαθαριστές ψηφιακή επαλήθευση. Σε περίπτωση που η χρήση ενός διαδικτυακού εργαλείου επαλήθευσης δεν είναι αποδεκτή υπό αυτές τις συνθήκες, παρακαλείσθε όπως ενημερώσετε τους Από Κοινού Εκκαθαριστές, ούτως ώστε να διευθετήσουν το ζήτημα με άλλο τρόπο.

9. Χρειάζεται να ενημερώσω τους Από Κοινού Εκκαθαριστές, αν έχω αλλάξει πρόσφατα το όνομά μου;

Αν έχετε αλλάξει το όνομά σας και αυτό δεν ταιριάζει πλέον με τα αρχεία της Εταιρείας, οι Από Κοινού Εκκαθαριστές θα πρέπει να δουν αποδείξεις γι' αυτήν την αλλαγή ονόματος, προτού γίνει οποιαδήποτε πληρωμή. Συνεπώς, θα χρειαστεί να προσκομίσετε πρωτότυπα έγγραφα ή ένα επικυρωμένο αντίγραφο ενός επίσημου εγγράφου που να δείχνει την αλλαγή ονόματός σας, για παράδειγμα μια ληξιαρχική πράξη γάμου ή μια μονομερή πράξη. Αυτά θα μας επιτρέψουν να ενημερώσουμε τα αρχεία μας και να επεξεργαστούμε το αίτημα. Παρακαλείσθε όπως επικοινωνήσετε με τους Από Κοινού Εκκαθαριστές με στοιχεία που να αποδεικνύουν την αλλαγή ονόματος.

Στα έγγραφα που μπορούν να χρησιμοποιηθούν ως απόδειξη περιλαμβάνονται η ληξιαρχική πράξη γάμου ή μια μονομερή πράξη. Επιπρόσθετα, θα χρειαστεί να προσκομίσετε έναν λογαριασμό δημοτικών τελών ή έναν λογαριασμό κοινής ωφελείας (όχι έναν λογαριασμό κινητού) ή μια βεβαίωση αποδοχών με το νέο όνομά σας, με την προϋπόθεση ότι τα έγγραφα αυτά έχουν εκδοθεί εντός τριών μηνών.

10. Είμαι ο εκτελεστής ενός πελάτη που πέθανε πρόσφατα. Χρειάζεται να επικοινωνήσω με τους Από Κοινού Εκκαθαριστές;

Αν δεν έχει καταβληθεί πληρωμή στην περιουσία του θανόντος, θα χρειαστεί να στείλετε στους Από Κοινού Εκκαθαριστές τη Ληξιαρχική Πράξη Θανάτου, την Επικύρωση Διαθήκης και ένα αντίγραφο της διαθήκης ή ένα έγγραφο ανάθεσης διαχείρισης κληρονομιάς. Αυτά θα πρέπει να είναι είτε επικυρωμένα αντίγραφα ή πρωτότυπα έγγραφα.

Αυτά τα έγγραφα απαιτούνται πριν οι Από Κοινού Εκκαθαριστές προβούν σε μια πληρωμή. Μπορείτε να προσκομίσετε αυτά τα έγγραφα στους Από Κοινού Εκκαθαριστές, καλώντας στο +44(0)20 7268 2150 ή στέλνοντας email στο monecorcustomers@corkgully.com.

Συνήθεις Ερωτήσεις για πελάτες της Oval Money Europe

1. Τι χρειάζεται να κάνω για να πάρω πίσω τα χρήματά μου;

Χρήματα που δεν έχουν ζητηθεί και παρέμεναν στην Oval Money Europe από την 7η Ιουνίου 2023 έχουν ανατεθεί στην CYSEC Investor Compensation Scheme (ICF). Για να ζητήσετε τα χρήματά σας πίσω από την ICF, θα χρειαστεί να συμπληρώσετε την ακόλουθη ηλεκτρονική φόρμα -

<https://www.cysec.gov.cy/en-GB/investor-protection/tae/application/>

Θα είναι χρήσιμο να επισυνάψετε τους όρους και τις προϋποθέσεις της OvalX, τα οποία μπορείτε να βρείτε εδώ, όπως επίσης και οποιαδήποτε email που λάβατε από την OvalX κατά τη διάρκεια του 2023 σε σχέση με προσπάθειες που έγιναν για να σας επιστραφούν τα χρήματά σας.