

Stresemannallee 30
60596 Frankfurt am Main

Telefon: + 49 69 660550 10
Telefax: + 49 69 660550 119
contact@vuv-ombudsstelle.de
www.vuv-ombudsstelle.de

VuV-Ombudsstelle | Stresemannallee 30 | 60596 Frankfurt a. M.

Alexander Schneider
[REDACTED]
[REDACTED]

24.01.2023

Schlichtungsverfahren Schneider ./ CM-Equity AG
Aktenzeichen: VuV 11/2022 (bei Antwort bitte angeben)

Sehr geehrter Herr Schneider,

anliegend übersende ich die Stellungnahme der Antragsgegnerin zu Ihrem Schlichtungsantrag. Ich gebe Ihnen Gelegenheit, dazu innerhalb einer Frist von 4 Wochen Stellung zu nehmen. Für eine Eingangsbestätigung dieses Schreibens, gern per Mail, danke ich Ihnen vorab.

Mit freundlichem Gruß



Arenhövel
Präsident des Hanseatischen Oberlandesgerichts in Bremen a.D.
Ombudsmann



CM-Equity AG • Kaufingerstr. 20 • 80331 München

VuV-Ombudsstelle
z.H. Herrn Arenhövel
Stresemannallee 30
60596 Frankfurt a. M.

München, 18.01.2023

Schlichtungsverfahren Schneider ./ CM-Equity AG – Aktenzeichen VuV 11/2022

Sehr geehrter Herr Arenhövel,

hiermit möchten wir Stellung nehmen zum Schlichtungsverfahren Schneider ./ CM-Equity AG mit dem Aktienzeichen VuV 11/2022.

Die Vivid Invest GmbH ist als vertraglich gebundener Vermittler der CM-Equity AG tätig und bietet die Vermittlung von Geschäften über die Anschaffung und die Veräußerung von Finanzinstrumenten gemäß § 2 Abs. 2 Nr. 3 Wertpapierinstitutsgesetz (WpIG) ausschließlich für Rechnung und unter Haftung der CM-Equity AG an. Im vorliegenden Fall handelt es sich um die Vermittlung von Kunden durch die Vivid Invest GmbH an die CM-Equity AG zum Kauf und Verkauf von bilateralen OTC-Derivaten. Diese Derivate bilden die Preisentwicklung eines Underlyings, im konkreten Fall POLY, ab. Der Kunde partizipiert an der Wertentwicklung des Underlyings, ohne dieses selbst kaufen zu müssen.

In dem Underlying POLY kam es nun zu einer Umwandlung von POLY (von Ethereum Blockchain unterstützt) zu POLYX (von Polymesh Blockchain unterstützt). Die Verwahrung und der Handel mit POLYX wird von unserem Verwahr- und Handelspartner für das Underlying nicht unterstützt. Aus diesem Grund musste am 10.10.2022 der Handel für das OTC-Derivat mit Underlying POLY eingestellt werden (Kauf-/Verkauf-Button). Die CM-Equity AG hat in der Folge Möglichkeiten gesucht, um einen Handel wieder zu ermöglichen, was nicht zu realisieren war. Daher wurde in der Folge die Entscheidung getroffen, die Positionen zu liquidieren. Aufgrund des fehlenden Handelsangebots von POLYX seitens unseres Handelspartners, wurde uns

von ebendiesem am 06.01.2023 ein Verkaufsangebots über den kompletten Handelsbestand zum Kurs von 0,1133 EUR gemacht. Die Transaktion wurde zu dem vorher festgelegten Kurs am 12.01.2023 durchgeführt. Den Anlagen 1 und 2 können Sie entsprechende Nachweise zum Ablauf dieser Transaktion entnehmen.

Am 06.01.2023 wurde Herrn Schneider eine Kompensation über die Vivid App angeboten (s. Anlage 4). Da Herr Schneider ausfällig gegenüber der CM-Equity AG geworden ist, haben wir an die Kompensationszahlung die Bedingung geknüpft, derart ausfällige Aussagen online zu unterlassen. Ein Beispiel hierzu können Sie der Anlage 3 entnehmen. Zudem ist Herr Schneider bereits in der Vergangenheit ausfällig gegenüber der CM-Equity AG geworden. Was eine E-Mail vom 05.02.2022 an die CM-Equity AG belegt (s. Anlage 5). Sowohl die CM-Equity AG als auch Vivid Invest GmbH sind offen für sachliche und konstruktive Kritik. Beleidigungen und abfällige Aussagen sind jedoch in keiner Weise zielführend. Ferner baten wir Herrn Schneider im Rahmen des Lösungsvorschlags das Schlichtungsverfahren zu beenden. Hierauf haben weder wir noch Vivid jemals eine Antwort erhalten.

Wir bieten Herrn Schneider eine Kompensation in Höhe des Gegenwertes seines POLY/POLYX- Bestands zum 17.10.2022 i.H.v.634,23 EUR (zugrunde liegender Kurs 0,2558 EUR) an. Ein Betrag i.H.v. 276,98 EUR wurde dem Konto von Herrn Schneider bereits am 07.01.2023 im Zuge der Verkaufstransaktion automatisch gutgeschrieben. Somit beträgt unser Angebot über die noch auszahlende Kompensationszahlung 357,25 EUR. Damit akzeptieren wir den von Herrn Schneider geäußerten Vorschlag zur Lösung dieser für alle Parteien nicht zufriedenstellenden Situation, den Differenzbetrag in Höhe der negativen Entwicklung des Underlyings vom 17.10.2022 bis zum 06.01.2023 zu erstatten.

Den ursprünglichen Einsatz inklusive aller Gebühren in Höhe von 1.018,90 EUR können wir nicht erstatten. Herr Schneider hätte theoretisch die Möglichkeit gehabt die Position bis zum 10.10.2022 zu verkaufen. Der angebotene Kurs vom 17.10.2022 liegt über dem Preis vom 10.10.2022. Damit kommen wir Herrn Schneider sogar noch entgegen. Die CM-Equity AG ist immer darum bemüht, ihre Kunden vor möglichen Schäden zu bewahren.

Wie von der Vivid Invest GmbH bereits gegenüber Herrn Schneider geäußert, ist die Kommunikation seitens Vivid gegenüber Herrn Schneider im Fall POLY/POLYX nicht immer professionell verlaufen. Die CM-Equity AG als Haftungsdach der Vivid Invest GmbH nimmt dieses Umgehen mit Beschwerden auch sehr ernst und hat dies auch gegenüber Vivid deutlich angesprochen und Verbesserungen angemahnt.

Wir sind selbstverständlich an einer Einigung mit dem Kunden interessiert, wie Sie aus unserem Handeln erkennen können. Allerdings bitten wir Herrn Schneider auch darum seine Kritik in einer angemessenen und sachlichen Form zu äußern und auf ausfallende Äußerungen in den sozialen Netzwerken, Foren, Blogs etc. zu verzichten. Zusätzlich bietet die CM-Equity AG grundsätzlich auch immer die Möglichkeit einer direkten Kontaktaufnahme. Die erste Kontaktaufnahme an die CM-Equity AG in dieser Sache erfolgte jedoch direkt durch die VuV-Ombudsstelle.

Für Rückfragen stehen wir Ihnen jederzeit gerne zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

CM-Equity AG



Michael Kott
CEO



Jens Brunke
Vorstand

- 5 Anlagen -

Anlage 1

Transactions

Filter CSV

Date Action Account Currency Amount Available balance Status

In progress

2011	S	Default Trading	 / 	-190.09149663732 <small>POU</small>			
6				<small>12192758 EUP</small>			

Anlage 2

Sell Order Successful


Your Contract Note: 67324226

Das verknüpfte Bild kann nicht angezeigt werden. Möglicherweise wurde die Datei verschoben, umbenannt oder gelöscht. Stellen Sie sicher, dass die Verknüpfung auf die korrekte Datei und den korrekten Speicherort zeigt.

Dear 

We're pleased to inform you that your sell order has been successfully processed and confirmed.

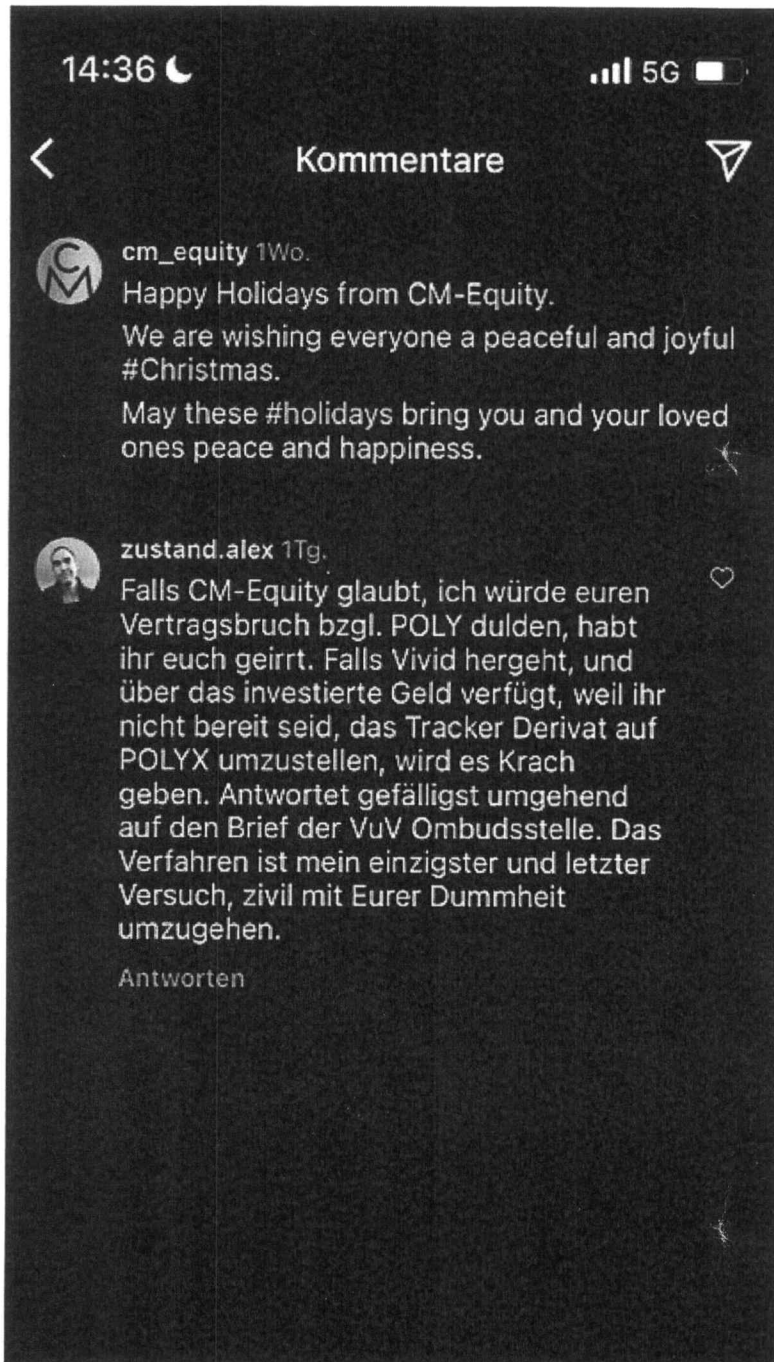
Date:	12 January 2023 at 16:26 PM UTC
Contract Note ID:	67324226
Account:	Default Trading
Quantity:	190091.49663732
Asset:	Polymath
Price:	0.1133 Euro
Commission:	0 BPS

If you have any questions or concerns, please get in touch with us using  or the online chat function.

Kind regards,

Team 

Anlage 3



Anlage 4

thread id

text
subject:BO_23816-Proposal for resolution of formal complaint 17th of October 2022

CREATED_AT

Dear Alexander,

In follow up to your formal complaint raised with CML-Equity AG/Vivid Invest GmbH regarding your holdings in the Fractional Coins with the Poly Coin as underlying, we understand you have felt the level of service we provided to you as a much appreciated client has been underwhelming. Next to this, we also understand that the fact that you did not have full access to these specific fractional coins to dispose of as you saw fit (due to technical restrictions on the platform side) is something that should have been dealt with earlier and more decisive. For this we offer our apologies.

Our proposal

We would like to offer you the following to resolve the issue and your related complaint at hand:

1. We will liquidate your current positions in fractional coins with the Poly coin as underlying as per the 6th of January 2023;
2. We will compensate you for the difference between the sell price for these fractional coins at the 6th of January 2023 and the sell price for these coins on the 17th of October 2022;
3. The exact compensation amount in Euros will be shared with you after accepting this proposal. We believe this should lead to you receiving fair compensation for the fact you could not dispose of these fractional coins yourself;
4. In order to accept this proposal we need a clear acceptance of this proposal (including the acceptance of the underlying conditions as indicated underneath) via a reply to this email;
5. After your acceptance we will indicate the specific compensation amount and ensure the money is transferred to your Vivid Main Pocket within 5 business days.

The conditions to our proposal

There are 2 conditions connected to the offering of the compensation proposal, which are not negotiable:

1. The formal complaint via the VVV Ombudsstelle will be dropped by you as we have reached a direct agreement together;
2. You will refrain from any further direct and indirect communication (e.g. via WhatsApp/social media/phone etc.) about your dissatisfaction with CML-Equity AG/Vivid Invest GmbH regarding this specific case and more specifically you will refrain from any further ungentlemanlike forms of communication regarding this case or any future communications with us. To be sure, we fully recognise and support your justified right to be vocal about your dissatisfaction as such and also can imagine our follow up to your requests have not always been to the standards that can be accepted from professional parties, however we would appreciate if we could continue communicating in a more civilised manner.

Your further rights

Of course you are free to reject our proposal. As you have already found your way to the independent arbitration body to which CML-Equity AG is a member, the next step in case of a rejection would be to proceed with this process or you could consider (in case this process is deemed unsatisfactory) to start legal proceedings via a competent court.

In such a case we will inform any party of the (rejected) proposal made by us as well.

Kind regards,

Compliance Management
Vivid Team

2023-01-13 15:
5:37:13S
+0000

1429868

Hi Alexander,

As you probably know, POLY coin made a hard fork and switched from Ethereum blockchain to Polygon blockchain (POLYX). As a result, most liquidity providers have made the decision to stop POLY trading and have migrated POLY coins to POLYX.

Your POLY coins were also migrated to POLYX, however, our custody provider does not support POLYX coin. Therefore, we needed to liquidate all current POLY positions at the POLYX market price. We did our utmost to liquidate it at the best price and minimise the loss.

However, we could not transfer the money to your Main Pocket. That's why we ask you the provide us with an IBAN of another bank account (not Vivid) so that we can transfer your money. Please, simply reply with the IBAN in this chat.

We're sorry for any inconvenience this may have caused. Please, let us know if you have any further question.

Best regards,
Your Vivid team

1439861

2023-01-13 15:
5:37:29S
+0000

Anlage 5

Alexander Schneider [REDACTED]

Archiviert: 05.02.22, 10:11
Gesendet: 31.12.21, 17:34
An: CM-Equity AG <info@cm-equity.de>
Ordner: info@cm-equity.de > Exchange Info > Archiv

Ach wirklich! Ich bin ja so dumm. Wenn ich Ihnen die Fresse polieren will, muss ich mich erst durch den Vivid Support durchschlagen. Da hätte ich ja auch selber drauf kommen können.

Mit freundlichem Gruß,
Alexander Schneider

----- Original message -----

From: CM-Equity AG <info@cm-equity.de>
To: Alexander Schneider [REDACTED]
Subject: AW: Vivid: Order werden nicht ausgeführt!
Date: Thursday, December 30, 2021 15:33

Sehr geehrter Herr Schneider,

Wir haben Ihre Anfrage erhalten. Um Solchen Anliegen kümmert sich der Vivid Support, der bereits von uns informiert wurde.

Mit freundlichen Grüßen

Compliance department
CM-Equity AG
Kaufingerstraße 20
80331 München

Telefon: +49 - 89 - 1090474-21
Telefax: +49 - 89 - 1890474 - 99

CM-Equity AG Sitz: München Amtsgericht - Registergericht: München HRB 143 533
Vorstand: Michael Kott
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Sebastian Schütz