

## **Befektetői kártalanítási alap szabályzat**

### **I. BEVEZETÉS**

A Capital Com SV Investments Limited ("mi", "CAPITAL.COM", "a Társaság") tagja a Ciprusi Értékpapír- és Tőzsdebizottságnak a Befektetői Kártalanítási Alap működéséről szóló (DI87-07-15 irányelv) (a továbbiakban: az "irányelv") meghatározása szerinti, a ciprusi befektetési vállalkozások (CIF-ek) és más olyan befektetési vállalkozások (IF-ek) ügyfelei számára létrehozott Befektetői Kártalanítási Alapnak, amelyek nem hitelintézetek.

Az Alap jogi személyiséggel rendelkező magánintézmény, amelynek igazgatását egy öt tagból álló, hároméves megbízatású igazgatási bizottság látja el.

### **II. AZ ALAP CÉLJA**

Az alap célja, hogy a biztosított ügyfeleknek az alap tagjaival szembeni követeléseit fedezze azáltal, hogy kártérítést fizet nekik a tagok által nyújtott fedezett szolgáltatásokból eredő követelésekért, amennyiben megállapítást nyert, hogy a tag nem teljesítette az ügyféllel szembeni kötelezettségeit, feltéve, hogy az irányelv 18. szakaszának (1) bekezdésében foglalt feltételek közül legalább az egyik teljesül.

Ha a Társaság nem teljesíti az irányelv III. részében előírt kötelezettségeit, az a következőkhöz vezethet:

- a) Nem képes visszaadni fedezett ügyfeleinek a nekik járó pénzeszegeket, vagy olyan pénzeszközöket, amelyek az ő tulajdonukat képezik, de amelyeket a Társaság közvetlenül vagy közvetve, fedezett szolgáltatások nyújtása keretében tart a birtokában; vagy
- b) Nem képes visszaadni a fedezett ügyfeleinek azokat a pénzügyi eszközöket, amelyek az ügyfelek tulajdonát képezik, és amelyeket a Társaság az ügyfelek nevében a számláin tart vagy kezel.

A CAPITAL.COM mint CIF számára jogi kötelezettség az Alap megjelölése.

Az Alap által az ügyfelünknek nyújtott kártérítés nem haladhatja meg a húszezer eurót (20.000 €). Ez a korlátozás az ügyfelünkkel szembeni összesített követelésekre vonatkozik.

### **III. DEFINÍCIÓK:**

**"Hivatásos befektető"**: a Második Mellékletben meghatározott személy;

**"Befektető"**: az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező személyek egyesülése vagy jogi személyiséggel nem rendelkező vagyoncsoport, aki vagy amely az Alap valamely tagjának ügyfele;

"Ciprusi **Értékpapír- és Tőzsd felügyelet**" vagy a "Bizottság" vagy a "CySEC" a Ciprusi Értékpapír- és Tőzsd felügyeletről szóló törvény által szabályozott jogi személy;

**"Biztosított ügyfél"**: az alaptag azon ügyfele, akire az alap fedezetet nyújt az alaptaggal szembeni, az alaptag által nyújtott fedezett szolgáltatásokból eredő követelések tekintetében;

"Alaptag": az alapon részt vevő CIF vagy BA

"Nem hivatásos befektető.

#### **IV. BIZTOSÍTOTT ÜGYFELEK**

Az alap a CAPITAL.COM valamennyi ügyfelét lefedi. A CAPITAL.COM fedezett szolgáltatásai a lakossági ügyfelek számára elérhetőek. A Befektetői Kártalanítási Alap nem terjed ki a szakmai ügyfelekre, kizárólag a CIF-ek lakossági ügyfeleire. Az Alap nem nyújt kártalanítást a következő kategóriákba tartozó befektetőknek:

1. Intézményi és szakmai befektetők, beleértve:
  - a. Befektetési cégek;
  - b. A Társasággal kapcsolatban álló és általában ugyanahhoz a társaságcsoporthoz tartozó jogi személyek;
  - c. A bankok;
  - d. Szövetkezeti hitelintézetek;
  - e. Biztosítótársaságok;
  - f. Átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési szervezetek és alapkezelő társaságaik;
  - g. Társadalombiztosítási intézmények és alapok;
  - h. A Társaság által a befektetők kérése alapján a 87(I)/2017. sz. törvény második függelékének II. bekezdése alapján szakembernek minősített befektetők.
2. Államok és nemzetközi szervezetek;
3. Központi, szövetségi, országos, regionális és helyi közigazgatási hatóságok;
4. A Társasággal szoros kapcsolatban álló vállalkozások;
5. A Társaság vezetői és adminisztratív személyzete;
6. A Társaság azon részvényesei, akiknek közvetlen vagy közvetett részesedése a Társaság tőkéjében eléri az alaptőke legalább 5%-át, vagy a Társaság kötelezettségeiért személyesen felelős partnerei, valamint a Társaság pénzügyi ellenőrzésének

elvégzéséért a törvényben előírtak szerint felelős személyek, mint például a minősített könyvvizsgálók;

7. Azok a befektetők, akik a Társasággal kapcsolatban álló vállalkozásokban és általában a Társasághoz tartozó vállalatcsoportban a fenti 5. és 6. albekezdésben felsoroltaknak megfelelő pozíciót vagy feladatot töltenek be;
8. Az 5, 6 és 7 bekezdésben felsorolt személyek rokonai és házastársai, valamint az e személyek nevében eljáró harmadik személyek;
9. A pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2018. évi törvény szerinti bűncselekmény miatt elítélt befektetőkön kívül a Társaság azon befektetői - ügyfelei, akik felelősek az Alap tagját érintő olyan tényekért, amelyek pénzügyi nehézségeit okozták, vagy hozzájárultak pénzügyi helyzetének romlásához, vagy amelyek e tényekből hasznot húztak;
10. Olyan társasági formában működő befektetők, akik méretük miatt nem készíthetnek összefoglaló mérleget a társasági törvény vagy valamely tagállam megfelelő jogszabálya szerint; és
11. Az ugyanazon csoporthoz tartozó egyéb vállalkozások.

A fent említett 5, 6, 7, 8 és 11. bekezdésekben említett esetekben az ICF felfüggeszti a kártérítés kifizetését, és erről tájékoztatja az érdekelt feleket, amíg végleges döntést nem hoz arról, hogy ezek az esetek fennállnak-e. Az ICF a kártérítés kifizetésének felfüggesztése után az érintett feleket tájékoztatja.

## V. BIZTOSÍTOTT SZOLGÁLTATÁSOK

A biztosított szolgáltatások a CySEC által kiadott, a Társaság engedélyében (319/17) szereplő szolgáltatások a kérelem benyújtásának időpontjában. A CAPITAL.COM által kínált alábbi befektetési szolgáltatások az Alap kártalanítási rendszerének hatálya alá tartoznak:

- Egy vagy több pénzügyi eszközzel kapcsolatos megbízás fogadása és továbbítása;
- Megbízások végrehajtása az ügyfelek nevében.

A CAPITAL.COM biztosított szolgáltatásai jelenleg pénzügyi különbözeti ügyletekre ("CFD-k") vonatkoznak, számos mögöttes eszközkategóriára, többek között részvényekre, árukra és indexekre. A virtuális devizákra vonatkozó CFD-kre vonatkozó biztosított szolgáltatások jelenleg nem tartoznak az Alap kártalanítási rendjének hatálya alá, és amennyiben felmerül egy vonatkozó követelés, a befektetőknek az alkalmazandó rendeletekben és általában a ciprusi jogszabályokban előírt általános eljárásokat kell követniük.

## **VI. AZ ÉRINTETT ÜGYFELEK KÁRTALANÍTÁSA ÉS A FIZETÉSI ELJÁRÁSOK**

Az alapok akkor indítják el a kompenzációs kifizetési eljárást, ha az alábbi előfeltételek közül legalább az egyik teljesül:

- A Bizottság megállapította, hogy az Alapban jegyzett Társaság jelenleg nem képes teljesíteni a befektetői ügyfelek követeléseiből eredő kötelezettségeit olyan okokból, amelyek közvetlenül pénzügyi helyzetével kapcsolatosak, és amelyek tekintetében nincs előrelátható kilátás a közeljövőben bekövetkező javulásra; vagy
- A Köztársaság bírósága az Alapok által jegyzett Társaság pénzügyi körülményeivel közvetlenül összefüggő ésszerű indokok alapján olyan ítéletet hozott, amely a befektetők azon képességének felfüggesztését eredményezi, hogy követeléseket nyújtsanak be a Társasággal szemben.

A kártalanítási eljárás megkezdésekor az Alap legalább két országos lefedettségű újságban felhívást tesz közzé az érintett ügyfelek számára, hogy a biztosított szolgáltatásokból eredő követeléseiket a Társasággal szemben érvényesítsék. A vonatkozó kérelmek benyújtásának eljárását, határidejét és tartalmát a felhívás tartalmazza.

Az egyes biztosított ügyfeleknek fizetendő kártérítés összegét a biztosított ügyfél és a Társaság közötti kapcsolatot szabályozó jogi és szerződéses feltételeknek megfelelően számítják ki, a biztosított és a Társaság közötti követelések kiszámítására alkalmazott elszámolási szabályok figyelembevételével. A fizetendő kártérítés kiszámítása a biztosított ügyfélnek a Társasággal szemben a Társaság által nyújtott valamennyi biztosított szolgáltatásból eredő összes megállapított követelésének összegéből adódik össze, függetlenül azon számlák mennyiségétől, amelyeknek az ügyfél kedvezményezettje, valamint e szolgáltatások nyújtásának pénznemétől és helyétől.

Jelenleg a biztosítási fedezet maximális összege vagy a biztosított befektető összesített fedezett követeléseinek 90%-a, vagy 20 000 Eur, attól függően, hogy melyik az alacsonyabb. Közös vállalkozás esetén:

- a. A fent említett biztosított összeg kiszámításakor az egyes biztosított befektetőknek megfelelő részesedést veszik figyelembe;
- b. A követeléseket egyenlően osztják el a biztosított befektetők között, kivéve, ha vannak külön rendelkezések, és az alábbi c. pontban foglalt kivételekre is figyelemmel, minden egyes befektető számára a maximális fedezetet biztosítják; és

- c. A közös befektetési tevékenységgel kapcsolatos követelések, amelyekre két vagy több személy jogosult egy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, társulás vagy hasonló jellegű csoportosulás tagjaként, a kártalanítási összeghatárok kiszámítása céljából összevonhatók és úgy kezelhetők, mintha egyetlen befektető által végrehajtott befektetésből erednének.

Befektetői Kártalanítási Alap V3.1 20201019