Zásady fondu odškodnění investorů

I. Úvod

Capital Com Group Ltd (dále jen „**společnost**“, „**my**“, „**Capital Com**“) je kyperská investiční společnost (dále jen „**CIF**“) regulovaná Kyperskou komisí pro cenné papíry a burzu (dále jen „**CySEC**“) pro poskytování investičních a doplňkových služeb pod licenčním číslem 463/25 a registrovaná v Kyperské republice. Sídlo společnosti se nachází na adrese Vasileiou Makedonos 8, Kinnis Business Center, 2. patro, 3040, Limassol, Kypr.

II. Účel a právní rámec

Společnost jako CIF je povinna být členem Fondu pro odškodnění investorů (dále jen „**ICF**“ nebo „**Fond**“), zřízeného v souladu se směrnicí CySEC DI87-07 o fungování Fondu pro odškodnění investorů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**směrnice**“). Fond je soukromým právním subjektem spravovaným správním výborem, který se skládá z pěti členů jmenovaných na tříleté funkční období.

ICF existuje za účelem ochrany oprávněných klientů tím, že jim poskytuje kompenzaci, pokud členská společnost, jako je Capital Com, není schopna plnit své závazky, pokud bylo zjištěno, že člen nesplnil své závazky vůči klientovi, a za předpokladu, že je splněna alespoň jedna z podmínek stanovených v článku 18(1) směrnice.

Pokud společnost nesplní své povinnosti podle podmínek stanovených v článku 19 směrnice, může to vést buď k:

(a) Jeho neschopnost splatit prostředky dlužné svým krytým klientům nebo patřící jim, ale držené společností jejich jménem, přímo nebo nepřímo, v rámci poskytování krytých služeb; nebo

(b) Jeho neschopnost vrátit svým krytým klientům jakékoli finanční nástroje, které jim patří a které společnost drží nebo spravuje nebo spravuje na svých účtech jménem svých klientů.

Jakákoli kompenzace poskytnutá našemu pokrytému klientovi fondem nepřesáhne dvacet tisíc eur (20 000 EUR). Toto omezení se vztahuje na souhrn všech nároků, které může pokrytý klient vůči společnosti uplatnit.

III. Nekrytí klienti

Fond neposkytuje kompenzaci investorům, kteří spadají do následujících kategorií:

1. Institucionální a profesionální investoři, včetně:
   - Investičních firem;
   - Právnických osob spojených se společností a obecně patřící do stejné skupiny společností;
   - Banky;
   - Kooperativní úvěrové instituce;
   - Pojišťovací společnosti;
   - Organizace kolektivního investování do převoditelných cenných papírů a jejich správcovské společnosti;
   - Instituce a fondy sociálního pojištění;
   - Investoři, které společnost na základě žádosti investorů charakterizuje jako profesionály v souladu s odstavcem II druhé přílohy zákona 87(I)/2017.
2. Nadnárodní instituce, vláda a ústřední správní orgány.
3. Krajské, regionální, místní a obecní orgány.
4. Podniky, které mají úzké vazby se společností.
5. Vedoucí a administrativní pracovníci společnosti.
6. Akcionáři společnosti, jejichž přímý nebo nepřímý podíl na kapitálu společnosti činí nejméně 5 % základního kapitálu, nebo její společníci, kteří ručí osobně za závazky společnosti, jakož i osoby odpovědné za provádění finančního auditu společnosti podle zákona, jako jsou například její kvalifikovaní auditoři.
7. Investoři, kteří mají v podnicích spojených se společností a obecně ve skupině společností, k níž společnost patří, pozice nebo povinnosti odpovídající těm, které jsou uvedeny v odstavcích 5 a 6 výše.

8. Až do příbuzných druhého stupně a manželů osob uvedených v odstavcích 5, 6 a 7, jakož i třetích osob jednající na účet těchto osob.
9. Kromě investorů odsouzených za trestný čin podle zákona o prevenci a potlačování praní špinavých peněz z roku 2018 (dále jen „**zákon AML**“) se jedná o investory-klienty společnosti, kteří jsou odpovědní za skutečnosti týkající se společnosti, které způsobily její finanční potíže nebo přispěly ke zhoršení její finanční situace, nebo kteří z těchto skutečností měli prospěch.
10. Ostatní firmy ve stejné skupině.
11. Investoři ve formě společnosti, která vzhledem ke své velikosti není oprávněna sestavovat souhrnnou rozvahu v souladu se zákonem o obchodních společnostech nebo odpovídajícím zákonem členského státu.

V případech uvedených v odstavcích 5, 6, 7, 8 a 10 pozastaví ICF vyplácení odškodnění a informuje o tom zúčastněné strany, dokud nedosáhne konečného rozhodnutí o tom, zda se tyto případy vztahují.

IV. Krytí klienti

ICF poskytuje ochranu pouze klientům, kteří mají klasifikaci retailového klienta u Capital Com. Klienti, kteří jsou zařazeni do kategorie profesionálních klientů nebo způsobilých protistran, nemají nárok na krytí ICF, a proto nemohou obdržet odškodnění z fondu.

V. Pokryté služby

Pokryté služby jsou služby zahrnuté v licenci společnosti (463/25) vydané CySEC, platné v době podání žádosti. Následující investiční služby nabízené společností Capital Com spadají do působnosti systému odškodnění fondu:

- Příjem a předávání pokynů týkajících se jednoho nebo více finančních nástrojů;
- Provádění pokynů jménem klientů;
- Obchodování na vlastní účet.

V současné době společnost Capital Com poskytuje tyto služby v souvislosti s akciemi (jak jsou definovány v příloze 1), smlouvami o rozdílu (dále jen

„CFD“) a knock-out opcemi (dále jen „**KO**“) v rámci široké škály tříd podkladových aktiv, včetně, avšak nikoli výlučně, akcií, komodit, kryptoměn, měnových párů (dále jen „**FX**“) a indexů. Kde společnost drží finanční nástroje klienta v souvislosti s těmito službami (včetně prostřednictvím omnibusového účtu u třetího brokera pro akcie), tyto držby spadají do rozsahu fondu v souladu s direktivou.

VI. Kompenzace krytých klientů a platební postupy

Fond zahájí postup výplaty odškodnění, pokud je splněna alespoň jedna z následujících podmínek:

a) Komise dospěla k závěru, že společnost, která je upisovatelem fondu, není v daném okamžiku schopna plnit své povinnosti vyplývající z nároků svých investorů-klientů z důvodů, které přímo souvisejí s její finanční situací a u nichž není v dohledné budoucnosti předvídatelné zlepšení; nebo
b) Soud Republiky vydal rozhodnutí z důvodů přímo souvisejících s finanční situací společnosti, která je upisovatelem fondu, které má za následek pozastavení možnosti investorů uplatňovat nároky vůči společnosti.

Po zahájení postupu výplaty odškodnění fond zveřejní v nejméně dvou celostátních denících výzvu krytým klientům, aby uplatnili své nároky vůči společnosti vyplývající z krytých služeb. Postup pro podání příslušných žádostí, lhůta a jejich obsah budou uvedeny v pozvánce.

Komise vydá rozhodnutí o zahájení postupu pro výplatu náhrady z fondu v přiměřené lhůtě a zveřejní příslušné informace na svých internetových stránkách.

Výše náhrady splatné každému krytému klientovi se vypočítává v souladu s právními a smluvními podmínkami upravujícími vztah krytého klienta se společností, s výhradou pravidel započtení použitých pro výpočet nároků mezi krytým klientem a společností. Výpočet splatné náhrady vychází ze součtu všech zjištěných pohledávek krytého klienta vůči společnosti, které vznikly v souvislosti se všemi krytými službami poskytovanými společností, a to

bez ohledu na počet účtů, jejichž je klient příjemcem, měnu a místo poskytování těchto služeb.

Maximální výše náhrady pokrytému klientovi činí buď 90 % souhrnné částky krytých nároků krytého investora, nebo částku 20 000 EUR, podle toho, která z těchto částek je nižší.

V případě společného investičního podniku:

a) Při výpočtu výše uvedené kryté částky se zohledňuje podíl, který odpovídá každému krytému investorovi;
b) Nároky jsou rozděleny rovnoměrně mezi investory, pokud se neuplatní zvláštní ustanovení, a s výjimkou uvedenou v bodě c níže má každý investor nárok na samostatné krytí až do výše výše uvedené hranice; a
c) Nároky týkající se společných investičních obchodů, na které mají nárok dvě nebo více osob jako členové obchodního partnerství, sdružení nebo seskupení podobné povahy, které nemá právní subjektivitu, mohou být pro účely výpočtu limitů náhrady sčítány a považovány za nároky vyplývající z investice provedené jediným investorem.

Kromě ochrany poskytované ICF má společnost sjednáno další pojištění u pojistitelů z Lloyd's of London, které v nepravděpodobném případě platební neschopnosti společnosti zajišťuje krytí prostředků klientů v částce nad 20 000 EUR až do výše 1 000 000 EUR. Toto krytí se vztahuje jak na retailové, tak na profesionální klienty, funguje nezávisle na ICF a je poskytováno bez dodatečných nákladů. Podívejte se na osvědčení o pojištění, které je k dispozici na našich webových stránkách.

VII. Aktualizace zásad

Společnost si vyhrazuje právo tyto zásady a ujednání čas od času přezkoumat a/nebo změnit. V případě, že dojde k podstatné změně této politiky, budou aktivní klienti informováni v souladu s obchodními podmínkami společnosti.

Příloha 1 – Definice

„**ADRs**“ označuje americké depozitní certifikáty.

„**Zákon o AML**“ znamená zákon o prevenci a potlačování praní špinavých peněz z roku 2018, ve znění pozdějších předpisů.

„**CIF**“ znamená kyperskou investiční společnost.

„**CFD**“ znamená smlouvu o rozdílu.

„**Klient(i)**“ nebo „**vy**“ nebo „**investor**“ označuje fyzickou nebo právnickou osobu nebo sdružení osob nebo skupinu aktiv bez právní subjektivity, které jsou klienty společnosti Capital Com.

„**Společnost**“ nebo „**my**“ nebo „**Capital Com**“ bude znamenat Capital Com Group Ltd.

„**Krytý klient**“ znamená klienta člena fondu, který je kryt fondem pro případ nároků vůči členovi fondu vyplývajících z krytých služeb poskytovaných uvedeným členem fondu.

„**Kyperská komise pro cenné** papíry a burzu“ nebo „**Komise**“ nebo „**CySEC**“ znamená Kyperskou komisi pro cenné papíry a burzu.

„**Směrnice**“ nebo „**směrnice ICF**“ znamená směrnici DI87-07 Kyperské komise pro cenné papíry a burzu týkající se fungování Fondu pro odškodnění investorů.

„**ETF**“ znamená burzovně obchodované fondy.

„ETF“ znamená burzovně obchodované fondy.

„ETN**“ znamená burzovně obchodované dluhopisy.**

„**Fond**“ nebo „**ICF**“ znamená Fond pro odškodnění investorů.

„**Člen fondu**“ znamená CIF nebo IF, který se účastní fondu.

„Společná investiční činnost“ znamená investiční činnost prováděnou na účet dvou nebo více osob nebo k níž mají dvě nebo více osob práva, která mohou být vykonávána podpisem jedné nebo více z těchto osob.

„**KO**“ znamená knock out opce.

„**Zákon 87(I)/2017**“ znamená zákon o investičních službách a činnostech a regulovaných trzích z roku 2017.

„MiFID II“ znamená směrnici Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU ze dne 15. května 2014 o trzích finančních nástrojů a o změně směrnice 2002/92/ES a směrnice 2011/61/EU.

„Nezahrnutý klient“ bude mít význam uvedený v tomto termínu ve Druhém příloze Směrnice.

„Neprofesionální investor“ znamená investora, který není profesionálem.

„**Profesionální investor**“ znamená osoby uvedené ve druhém dodatku směrnice.

„Akcie“ nebo „**cenné papíry**“ znamenají převoditelné cenné papíry ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 44 směrnice MiFID II, mimo jiné včetně akcií, ADR, ETF, ETN a ETC. Společnost uvádí na trh převoditelné cenné papíry pod obchodním názvem „akcie“.