Investuotojų kompensavimo fondo politika

I. Įvadas

Capital Com Group Ltd (the "**Įmonė**", "**mes**", "**Capital Com**"), "**Capital.com**" yra Kipro investicijų įmonė ("**CIF**") reguliuojama Kipro vertybinių popierių ir biržos komisijos (the "CySEC") teikiant investicines ir pagalbines paslaugas pagal licencijos numerį 463/25 ir registruota Kipro Respublikoje. Įmonės registruota buveinė yra Vasileiou Makedonos 8, Kinnis verslo centre, 2-ame aukšte, 3040, Limasolis, Kipras.

II. Tikslas ir teisinis pagrindas

Įmonė, kaip CIF, privalo būti Investuotojų kompensavimo fondo („**ICF**" arba „**Fondas**"), įsteigto pagal CySEC direktyvą DI87-07 dėl Investuotojų kompensavimo fondo veiklos su pakeitimais („**Direktyva**"), nare. Fondas yra privatus juridinis asmuo, kurį administruoja Administracinis komitetas, sudarytas iš penkių narių, skiriamų trejų metų kadencijai.

ICF tikslas – apsaugoti reikalavimus atitinkančius klientus, kompensuojant jiems, jei narė įmonė, pvz., Capital.com, negali įvykdyti savo įsipareigojimų, kai nustatoma, kad narė neįvykdė savo įsipareigojimų klientui, ir su sąlyga, kad yra įvykdyta bent viena iš Direktyvos 18(1) straipsnio sąlygų.

Jei Bendrovė neįvykdo savo įsipareigojimų pagal Direktyvos 19 straipsnyje nustatytas sąlygas, tai gali lemti vieną iš šių padarinių:

(a) Jos nesugebėjimas grąžinti lėšų, kurias Įmonė yra skolinga savo apdraustiems klientams arba kurios jiems priklauso, bet kurias Įmonė tiesiogiai ar netiesiogiai laiko jų vardu teikdama apdraustas paslaugas; arba

(b) Jos nesugebėjimas grąžinti savo apdraustiems klientams jokių jiems priklausančių finansinių priemonių, kurias Bendrovė laiko, valdo ar administruoja savo sąskaitose savo klientų vardu.

Fondo kompensuojama suma vienam apsaugotam klientui neviršys dvidešimties tūkstančių eurų (20 000 EUR). Šis apribojimas yra taikomas Apdraustojo kliento Bendrovei pateiktų reikalavimų visumai.

III. Neapdrausti klientai

Fondas neatlygina investuotojams, kurie patenka į šias kategorijas:

1. Instituciniai ir profesionalūs investuotojai, įskaitant:
   - Investicinės įmonės;
   - Teisiniai subjektai, susiję su Įmone ir, apskritai, priklausantys tai pačiai Įmonių grupei;
   - Bankai;
   - Kooperatyvinės kredito institucijos;
   - Draudimo bendrovės;
   - Kolektyvinio investavimo organizacijos perleidžiamuose vertybiniuose popieriuose ir jų valdymo įmonės;
   - Socialinės apsaugos institucijos ir fondai;
   - Investuotojai, kuriuos Įmonė apibūdino kaip profesionalus investuotojų prašymu pagal Įstatymo 87(I)/2017 antrojo priedo II dalį.
2. Viršvalstybinės institucijos, vyriausybė ir centrinės administracinės valdžios institucijos.
3. Provincinės, regioninės, vietinės ir savivaldybių institucijos.
4. Įmonės, turinčios artimus ryšius su Įmone.
5. Įmonės vadybininkų ir administracijos personalas.
6. Įmonės akcininkai, kurių tiesioginis ar netiesioginis dalyvavimas Įmonės kapitale sudaro ne mažiau kaip 5% jos įstatinio kapitalo, arba jos partneriai, kurie yra asmeniškai atsakingi už Įmonės prievoles, taip pat asmenys, atsakingi už Įmonės finansinio audito atlikimą, kaip numatyta Įstatyme, pavyzdžiui, kvalifikuoti auditoriai.
7. Investuotojai, einantys pareigas ar pareigas su Įmone susijusiose įmonėse ir apskritai įmonių grupėje, kuriai priklauso Įmonė, atitinkančias 5 ir 6 papunkčiuose išvardytas pareigas.
8. 5, 6 ir 7 punktuose išvardytų asmenų iki antros eilės giminaičiai ir sutuoktiniai, taip pat tretieji asmenys, veikiantys šių asmenų vardu.
9. Be investuotojų, nuteistų už nusikalstamą veiką pagal 2018 m. Pinigų plovimo prevencijos ir slopinimo įstatymą („Kovos su pinigų plovimu

įstatymas“), Bendrovės investuotojai-klientai, atsakingi už su Bendrove susijusius faktus, kurie sukėlė jos finansinius sunkumus arba prisidėjo prie jos finansinės padėties pablogėjimo, arba kurie iš šių faktų pasipelnė.

10. Kitos tos pačios grupės įmonės.
11. Investuotojai, esantys įmonės pavidalu, kuri dėl savo dydžio negali sudaryti suvestinio balanso pagal Įmonių įstatymą arba atitinkamą valstybės narės teisę.

Pirmiau minėtų 5, 6, 7, 8 ir 10 dalių atvejais ICF sustabdo kompensacijos mokėjimą, atitinkamai informuodama suinteresuotąsias šalis, kol priims galutinį sprendimą, ar tokie atvejai taikytini.

IV. Neapdrausti klientai

ICF siūlo apsaugą tik tiems klientams, kurie Capital Com sistemoje yra priskirti mažmeninio kliento kategorijai. Klientai, kurie priskiriami Profesionalių klientų arba Tinkamų sandorio šalių kategorijai, neatitinka ICF draudimo reikalavimų ir todėl negali gauti kompensacijos iš Fondo.

V. Apdraustos paslaugos

Apdraustos paslaugos yra tos, kurios įtrauktos į Bendrovės licenciją (463/25), išduotą CySEC ir galiojusią pretenzijos pateikimo metu. Šios Capital Com siūlomos investicinės paslaugos patenka į Fondo kompensavimo schemos taikymo sritį:

- Pavedimų, susijusių su viena ar keliomis finansinėmis priemonėmis, priėmimas ir perdavimas;
- Užsakymų vykdymas klientų vardu;
- Sandoriai savo sąskaita.

Šiuo metu „Capital Com“ teikia minėtas apsaugotas paslaugas, susijusias su Akcijomis (kaip apibrėžta 1 Priede), Susitarimais dėl kainų skirtumo (toliau “**— CFD**”) bei Knock-Out opcionais (toliau “**— KO**”) , apimančiais platų bazinio turto klasių spektrą, įskaitant, be kita ko, akcijas, žaliavas, kriptovaliutas, valiutų poras (toliau “**— FX**”) ir indeksus. Kai Bendrovė saugo Kliento finansines priemones, susijusias su šiomis paslaugomis (įskaitant akcijas

bendrojoje sąskaitoje pas trečiosios šalies brokerį), šis turtas patenka į Fondo apsaugos sritį vadovaujantis Direktyva.

VI. Dengiamų klientų kompensacija ir mokėjimo procedūros

Fondas pradeda kompensacijos mokėjimo procedūrą, kai įvykdoma bent viena iš šių išankstinių sąlygų:

a) Komisija nustatė, kad Įmonė, kuri yra Fondo narė, šiuo metu negali įvykdyti tų savo įsipareigojimų, kylančių iš jos investuotojų-klientų reikalavimų, dėl priežasčių, kurios yra tiesiogiai susijusios su jos finansine padėtimi ir kurių pagerėjimas artimiausiu metu nėra numatomas; arba
b) Respublikos teismas, remdamasis tiesiogiai su Įmonės, kuri yra įsteigusi Fondą, finansine padėtimi susijusiomis priežastimis, priėmė sprendimą, kuriuo sustabdoma investuotojų galimybė reikšti ieškinius Įmonei.

Pradėjus kompensacijos mokėjimo procedūrą, Fondas bent dviejuose nacionalinio masto laikraščiuose paskelbia kvietimą apdraustiems klientams pareikšti Įmonei savo reikalavimus, kylančius iš apdraustų paslaugų. Atitinkamų paraiškų teikimo tvarka, terminas ir jų turinys bus nurodyti kvietime.

Komisija per protingą laiką priima sprendimą dėl Fondo kompensacijos mokėjimo procedūros pradžios ir atitinkamą informaciją paskelbia savo interneto svetainėje.

Kiekvienam Apdraustam Klientui mokėtina kompensacijos suma apskaičiuojama pagal teisines ir sutartines sąlygas, reglamentuojančias apdrausto kliento ir Įmonės santykius, atsižvelgiant į įskaitymo taisykles, taikomas apskaičiuojant apdrausto kliento ir Įmonės reikalavimus. Mokėtina kompensacija apskaičiuojama pagal visų Apdrausto Kliento pareikštų reikalavimų Įmonei sumą, kylančią iš visų Įmonės teiktų apdraustų paslaugų, neatsižvelgiant į sąskaitų, kurių naudos gavėjas yra klientas, skaičių, šių paslaugų valiutą ir teikimo vietą.

Maksimali Apsaugotam Klientui išmokama kompensacija yra 90 % visų apsaugoto investuotojo reikalavimų sumos arba 20 000 Eur, priklausomai nuo to, kuri suma yra mažesnė

Bendro investavimo verslo atveju:

a) Apskaičiuojant pirmiau nurodytą dengiamąją sumą, atsižvelgiama į kiekvienam dengtajam investuotojui tenkančią dalį;
b) Pretenzijos paskirstomos vienodai investuotojams, nebent taikomos konkrečios nuostatos, ir, išskyrus toliau pateiktą c punktą, kiekvienas investuotojas turi teisę į atskirą draudimą iki pirmiau nurodytos ribos; ir
c) Reikalavimai, susiję su bendra investicine veikla, į kurią teisę turi du ar daugiau asmenų kaip verslo partnerystės, asociacijos ar panašaus pobūdžio grupės, neturinčios juridinio asmens statuso, nariai, apskaičiuojant kompensacijos ribas, gali būti sumuojami ir traktuojami taip, lyg jie būtų kylantys iš vieno investuotojo investicijos.

Be ICF apsaugos, Bendrovė turi papildomą draudimą per „Lloyd's of London" sindikato draudikus, kuris užtikrina klientų lėšų apsaugą nuo 20 000 EUR iki 1 000 000 EUR mažai tikėtinu Bendrovės nemokumo atveju. Ši apsauga taikoma tiek mažmeniniams, tiek profesionaliems klientams, ji veikia nepriklausomai nuo ICF ir yra teikiama be jokio papildomo mokesčio. Prašome susipažinti su draudimo liudijimu (sertifikatu), kurį rasite mūsų interneto svetainėje.

VII. Politikos atnaujinimai

Įmonė pasilieka teisę peržiūrėti ir/arba keisti šią politiką ir susitarimus. Tais atvejais, kai iš esmės pakeisime šią Politiką, aktyvūs klientai bus informuojami Bendrovės Bendrosiose sąlygose nustatyta tvarka.

Investuotojų kompensavimo fondo politika — 2 versija — 2026 m. birželis

1 priedas — Apibrėžtys

"**ADR**" reiškia Amerikos depozitoriumo pakvitavimus.

„Kovos su pinigų plovimu **įstatymas**" reiškia 2018 m. Pinigų plovimo prevencijos ir kovos su pinigų plovimu įstatymą su pakeitimais.

„**CIF**" reiškia Kipro investicinę įmonę.

„**CFD**" reiškia skirtumų sandorį.

„**Klientas (-ai)**", „**jūs**" arba „**investuotojas**" reiškia fizinį asmenį, juridinį asmenį arba asmenų sąjungą, arba turto grupę, neturinčią teisinio subjektiškumo ir kurie yra Capital Com klientai.

„**Įmonė**", „**mes**", „**Capital Com**" reiškia Capital Com Group Ltd.

„**Apdraustas klientas**" – tai Fondo nario klientas, kurį Fondas apdraudžia nuo reikalavimų Fondo nariui, kylančių iš to Fondo nario teikiamų apdraustų paslaugų.

„**Kipro** vertybinių **popierių ir biržos komisija**" arba „**Komisija**" arba „**CySEC**" reiškia Kipro vertybinių popierių ir biržos komisiją.

„**Direktyva**" arba „**ICF direktyva**" reiškia Kipro vertybinių popierių ir biržos komisijos direktyvą DI87-07 dėl Investuotojų kompensavimo fondo veiklos.

„**ETF**" – tai biržoje prekiaujami fondai (ETF).

„ETF" – tai biržoje prekiaujami fondai (ETF).

„ETF" – tai biržoje prekiaujami fondai (ETF).

„**Fondas**" arba „**ICF**" reiškia Investuotojų kompensavimo fondą.

„**Fondo narys**“ – tai KIF arba IF, kuris dalyvauja Fonde.

Bendra investicinė veikla – tai investicinė veikla, vykdoma dviejų ar daugiau asmenų sąskaita arba į kurią du ar daugiau asmenų turi teises, kurios gali būti įgyvendinamos vieno ar kelių iš šių asmenų parašu.

„**KO**“ reiškia nokauto parinktis.

„**Įstatymas 87(I)/2017**“ reiškia 2017 m. Investicinių paslaugų ir veiklos bei reguliuojamų rinkų įstatymą.

“MiFID II”— 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/65/ES dėl finansinių priemonių rinkų, kuria iš dalies keičiamos Direktyva 2002/92/EB ir Direktyva 2011/61/ES.

Sąvoka „neapdraustas klientas“ turi tokią reikšmę, kokia jai suteikta Direktyvos antrajame priede.

„Neprofesionalus investuotojas“ – tai investuotojas, kuris nėra profesionalus.

„**Profesionalus investuotojas**“ – tai asmenys, nurodyti Direktyvos Antrajame priede.

“**Akcijos**” arba “**akcijos**” – tai perleidžiamieji vertybiniai popieriai, kaip apibrėžta „MiFID II“ 4 straipsnio 1 dalies 44 punkte, įskaitant, be kita ko, akcijas, ADR, ETF, ETN ir ETC Bendrovė prekybą perkeliamaisiais vertybiniais popieriais komerciniais ženklais vykdo naudodama pavadinimą „Akcijos“.