Politica Fondului de compensare a investitorilor

I. Introducere

Capital Com Group Ltd (denumită mai departe „**Compania**", „**noi**", „**Capital Com**") este o firmă de investiții cipriotă („**CIF**") reglementată de Cyprus Securities and Exchange Commission (Comisia pentru valori mobiliare și burse din Cipru - „**CySEC**") pentru furnizarea de servicii de investiții și auxiliare sub numărul de licență 463/25 și înregistrată în Republica Cipru. Sediul social și comercial al companiei se află la adresa Vasileiou Makedonos 8, Kinnis Business Center, 2nd floor, 3040, Limassol, Cipru.

II. Scop și cadru juridic

Compania, ca CIF, este obligată să fie membră a Fondului de Compensare a Investitorilor (denumit „**ICF**" sau „**Fond**"), înființat în conformitate cu Directiva CySEC DI87-07 pentru Funcționarea Fondului de Compensare a Investitorilor, așa cum a fost modificată din când în când (denumită „**Directiva**"). Fondul constituie o entitate juridică privată administrată de un Comitet Administrativ, format din cinci membri, numiți pentru un mandat de trei ani.

ICF există pentru a proteja clienții eligibili prin compensarea acestora dacă o firmă membră, cum ar fi Capital com, devine incapabilă să își îndeplinească obligațiile, unde s-a stabilit că membrul a eșuat în îndeplinirea obligațiilor față de client, și cu condiția ca cel puțin una dintre condițiile stabilite în Clauza 18(1) a Directivei să fie îndeplinită.

Nerespectarea de către Societate a obligațiilor care îi revin în conformitate cu condițiile prevăzute la clauza 19 din Directivă poate conduce fie la:

(a) Incapacitatea sa de a restitui fondurile datorate clienților săi acoperiți sau care le aparțin, dar care sunt deținute de Companie în

numele lor, direct sau indirect, în cadrul furnizării serviciilor acoperite; sau

(b) Incapacitatea sa de a returna clienților săi acoperiți orice instrumente financiare care le aparțin și pe care Compania le deține sau le gestionează sau le administrează în conturile sale în numele clienților săi.

Orice compensație oferită unui Clientului acoperit de către Fond nu va depăși douăzeci de mii de Euro (20.000 €). Această limitare se aplică totalului creanțelor pe care un Client acoperit le-ar putea avea împotriva Companiei.

III. Clienți neacoperiți

Fondul nu compensează investitorii care se încadrează în următoarele categorii:

1. Investitori instituționali și profesioniști, inclusiv:
   - Firme de investiții;
   - Entitățile legale asociate cu Compania și, în general, aparținând aceleași grup de Companii;
   - Bănci;
   - Instituții de credit cooperative;
   - Companii de asigurări;
   - Organizații de investiții colective în valori mobiliare transferabile și companiile lor de management;
   - Instituții și fonduri de asigurări sociale;
   - Investitorii caracterizați de Companie ca profesioniști pe baza cererii investitorilor în conformitate cu paragraful II din Anexa a doua a Legii 87(I)/2017.
2. Instituții supranaționale, autorități guvernamentale și administrative centrale.
3. Autoritățile provinciale, regionale, locale și municipale.
4. Întreprinderile care au legături strânse cu Compania.
5. Personalul managerial și administrativ al Companiei.
6. Acționarii Companiei, a căror participare directă sau indirectă în capitalul Companiei reprezintă cel puțin 5% din capitalul său social, sau

partenerii săi care sunt răspunzători personal pentru obligațiile Companiei, precum și persoanele responsabile pentru efectuarea auditului financiar al Companiei, așa cum este prevăzut de Lege, cum ar fi auditorii săi calificați.

7. Investitorii care au în întreprinderi legate de Companie și, în general, de grupul de companii din care face parte Compania, poziții sau îndatoriri corespunzătoare celor enumerate în subparagrafele 5 și 6 de mai sus.
8. Până la rudele de gradul doi și soții persoanelor enumerate în paragrafele 5, 6 și 7, precum și terțe părți care acționează în numele acestor persoane.
9. În afară de investitorii condamnați pentru infracțiuni conform Legii din 2018 privind Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor (denumită „**Legea AML**"), investitorii-clienți ai Companiei responsabili pentru faptele legate de companie care au cauzat dificultăți financiare sau au contribuit la înrăutățirea situației sale financiare sau care au profitat de aceste fapte.
10. Alte firme din același grup.
11. Investitori sub forma unei companii, care, din cauza dimensiunii sale, nu are voie să întocmească un bilanț sumar în conformitate cu Legea societăților comerciale sau o lege corespunzătoare a unui stat membru.

În cazurile paragrafelor menționate mai sus 5, 6, 7, 8 și 10, ICF suspendă plata compensației, informând părțile interesate în consecință, până când ajunge la o decizie finală cu privire la aplicabilitatea acestor cazuri.

IV. Clienți acoperiți

ICF oferă protecție doar clienților care dețin o clasificare de Client de retail cu Capital com. Clienții care sunt clasificați drept Clienți profesioniști sau Contrapartide eligibile nu se califică pentru acoperirea ICF și, prin urmare, nu pot primi compensații din Fond.

V. Servicii acoperite

Serviciile acoperite sunt cele incluse în licența Companiei (463/25) emisă de CySEC, așa cum este în vigoare la momentul cererii. Următoarele servicii de investiții oferite de Capital com se încadrează în cadrul schemei de compensație a Fondului:

- Recepția și transmiterea ordinelor în legătură cu unul sau mai multe instrumente financiare;
- Executarea ordinelor în numele clienților;
- Tranzacționarea pe cont propriu.

În prezent, Capital com oferă aceste servicii acoperite în legătură cu Acțiuni (după cum sunt definite în Anexa 1), Contracte pentru diferență („**CFD-uri**") și Opțiuni Knock-Out („**KO-uri**") pe o gamă largă de clase de active de bază, inclusiv, dar fără a se limita la, titlur de valoare, mărfuri, criptomonede, perechi valutare (denumite „**FX**") și indici. Acolo unde Compania deține instrumente financiare ale Clientului în legătură cu aceste servicii (inclusiv printr-un cont omnibus la un broker terț pentru Acțiuni), acele deținеri se încadrează în domeniul de aplicare al Fondului în conformitate cu Directiva.

VI. Compensarea clienților acoperiți și procedurile de plată

Fondul inițiază procedura de plată a compensației atunci când este îndeplinită cel puțin una dintre următoarele precondiții:

a) Comisia a stabilit că Societatea, care este abonată la Fond, nu este capabilă, în acest moment, să își îndeplinească datoriile care decurg din cererile clienților săi investitori din motive care sunt direct legate de circumstanțele sale financiare și în legătură cu care nu există o perspectivă previzibilă de îmbunătățire în viitorul apropiat; sau
b) O instanță a Republicii a emis o hotărâre, din motive direct legate de circumstanțele financiare ale Companiei, care este abonată la Fond, care are efectul suspendării capacității investitorilor de a depune cereri împotriva Companiei.

La inițierea procedurii de plată a despăgubirii, Fondul publică în cel puțin două ziare cu acoperire națională, o invitație pentru clienții acoperiți de a-și face cererile împotriva Companiei care decurg din serviciile acoperite. Procedura pentru depunerea cererilor relevante, termenul limită și conținutul acestora vor fi desemnate în invitație.

Comisia va emite decizia sa pentru inițierea procedurii de plată a compensației de către Fond într-un termen rezonabil și va publica informațiile relevante pe site-ul său.

Suma compensației plătibile fiecărui Client acoperit este calculată în conformitate cu termenii legali și contractuali care guvernează relația Clientului acoperit cu Compania, sub rezerva regulilor de compensare aplicate pentru calculul cererilor între Clientul acoperit și Companie. Calculul compensației datorate derivă din suma totală a cererilor stabilite ale Clientului acoperit împotriva Companiei, care decurg din toate serviciile acoperite furnizate de Companie și indiferent de numărul de conturi la care clientul este beneficiar, moneda și locul de furnizare a acestor servicii.

Suma maximă a compensației plătibile unui Client acoperit este fie 90% din cererile cumulative acoperite ale investitorului acoperit, fie suma de 20.000 €, oricare este mai mică.

În cazul unei întreprinderi comune de investiții:

a) În calculul sumei acoperite menționate mai sus, se ia în considerare cota care corespunde fiecărui investitor acoperit;
b) Pretențiile sunt alocate în mod egal între investitori, cu excepția cazului în care se aplică dispoziții specifice, și cu excepția punctului c de mai jos, fiecare investitor are dreptul la o acoperire separată până la limita de mai sus; și
c) Pretențiile referitoare la întreprinderea comună de investiții, la care două sau mai multe persoane au dreptul ca membri ai unei asocieri de afaceri, asociații sau grupări de o natură similară care nu are personalitate juridică, pot, în scopul calculării limitelor de compensație, să fie agregate și tratate ca și cum ar proveni dintr-o investiție efectuată de un singur investitor.

În plus față de protecția ICF, Compania menține o asigurare suplimentară prin intermediul asigurătorilor de la Lloyd's of London, care oferă acoperire pentru fondurile clienților de peste 20.000 € și până la 1.000.000 € în cazul improbabil al insolvenței Companiei. Această acoperire se aplică atât

Clienților de retail, cât și Clienților profesioniști, funcționează independent de ICF și este oferită fără costuri suplimentare. Consultați certificatul de asigurare disponibil pe site-ul nostru.

VII. Actualizări ale politicii

Compania își rezervă dreptul de a reevalua și/sau modifica periodic această politică și aceste dispoziții. În cazul în care modificăm în mod semnificativ această politică, clienții activi vor fi notificați în conformitate cu Termenii și condițiile Companiei.

Politica Fondului de Compensare a Investitorilor - Versiunea 2 - iunie 2026

Anexa 1 - Definiții

„**ADR-uri**" înseamnă American Depository Receipts (Certificate de depozit americane).

„**Legea AML**" se va referi la Legea privind prevenirea și combaterea activităților de spălare a banilor din 2018, așa cum a fost modificată din când în când.

„**CIF**" înseamnă o societate de investiții din Cipru.

„**CFD-uri**" înseamnă Contract pentru diferență.

„**Client(ți)**" sau „**dvs.**" sau „**investitor**" înseamnă persoana fizică sau juridică sau uniunea de persoane sau grupul de active fără personalitate juridică care sunt clienți ai Capital com.

„**Compania**" sau „**noi**" sau „**Capital Com**" va însemna Capital Com Group Ltd.

„**Client acoperit**" se va referi la clientul unui membru al Fondului, care este acoperit de Fond pentru cererile împotriva membrului Fondului, care decurg din serviciile acoperite furnizate de respectivul membru al Fondului.

„**Cyprus Securities and Exchange Commission**" sau „**Comisia**" sau „**CySEC**" înseamnă Comisia pentru valori mobiliare și burse din Cipru.

„**Directivă**" sau „**Directiva ICF**" va însemna Directiva DI87-07 a Comisiei de Valori Mobiliare și Burse din Cipru pentru funcționarea Fondului de Compensare a Investitorilor.

„**ETF-uri**" se va referi la fonduri tranzacționate la bursă.

„ETF-uri" se va referi la fonduri tranzacționate la bursă.

„ETN-uri" se va referi la Titluri tranzacționate la bursă.

„**Fond**" sau „**ICF**" înseamnă Fondul de compensare a investitorilor.

„**Membru al Fondului**" se va referi la un CIF sau IF care participă la Fond.

„Întreprinderea comună de investiții" se va referi la afacerea de investiții desfășurată în contul a două sau mai multe persoane sau asupra căreia două sau mai multe persoane au drepturi care pot fi exercitate prin semnătura uneia sau mai multor dintre acele persoane.

„**KO-uri**" înseamnă opțiuni Knock Out.

„**Legea 87(I)/2017**" înseamnă Legea privind serviciile și activitățile de investiții și piețele reglementate din 2017.

„MiFID II" înseamnă Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele de instrumente financiare li actele care o amendează, Directiva 2002/92/CE și Directiva 2011/61/UE.

„Client neacoperit" va avea semnificația dată acestui termen de către Anexa a II-a a Directivei.

„Investitor neprofesionist" se va referi la un investitor care nu este profesionist.

„**Investitor profesionist**" se va referi la persoanele specificate în Anexa a Doua a Directivei.

„**Acțiuni**" sau „**acțiuni**" înseamnă valori mobiliare transferabile, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul (44) din MiFID II, inclusiv, printre altele, acțiuni, ADR-uri, ETF-uri, ETN-uri și ETC-uri. Compania comercializează titluri de valoare transferabile sub denumirea de „acțiuni".