Policy för Investerarnas ersättningsfond

I. Inledning

Capital Com Group Ltd (”Bolaget”, ”vi”, ”Capital Com”) är ett cypriotiskt värdepappersföretag (”CIF”) som står under tillsyn av Cyperns värdepappers- och börsinspektion (”CySEC”) för tillhandahållande av investeringstjänster och tillhörande tjänster enligt licensnummer 463/25 och är registrerat i Republiken Cypern. Vår verksamhetsadress och registrerade adress är Vasileiou Makedonos 8, Kinnis Business Center, 2nd floor, 3040, Limassol, Cypern.

II. Syfte och rättslig ram

Bolaget är, i egenskap av CIF, skyldigt att vara medlem i Investerarnas ersättningsfond (”ICF” eller ”Fonden”), som inrättats i enlighet med CySEC-direktivet DI87-07 om driften av Investerarnas ersättningsfond, med eventuella ändringar (”Direktivet”). Fonden utgör en privat juridisk enhet som förvaltas av en förvaltningskommitté bestående av fem ledamöter som utses för en mandatperiod om tre år.

ICF har som syfte att skydda berättigade kunder genom att ersätta dem om ett medlemsföretag, såsom Capital Com, inte längre kan fullgöra sina skyldigheter, förutsatt att det har fastställts att medlemsföretaget har underlåtit att fullgöra sina skyldigheter gentemot kunden och att minst ett av villkoren i punkt 18(1) i Direktivet är uppfyllt.

Om Bolaget underlåter att fullgöra sina skyldigheter enligt de villkor som anges i klausul 19 i Direktivet kan detta leda till antingen:

(a) Bolagets oförmåga att återbetala medel som det är skyldigt sina skyddade kunder eller som tillhör dessa men som Bolaget innehar för deras räkning, direkt eller indirekt, inom ramen för tillhandahållandet av skyddade tjänster

(b) Bolagets oförmåga att återlämna finansiella instrument till sina berättigade kunder som tillhör dessa och som Bolaget innehar, förvaltar eller administrerar på sina konton för kundernas räkning

Eventuell ersättning som Fonden utbetalar till en Berättigad kund får inte överstiga tjugo tusen euro (20 000 EUR). Denna begränsning gäller det sammanlagda beloppet av de fordringar som en Berättigad kund kan ha mot Bolaget.

III. Icke-berättigade kunder

Fonden utbetalar inte ersättning till investerare som tillhör följande kategorier:

1. Institutionella och professionella investerare, inklusive:
   - Värdepappersföretag
   - Juridiska personer som är närstående till Bolaget och, generellt, tillhör samma koncern som Bolaget
   - Banker
   - Kooperativa kreditinstitut
   - Försäkringsbolag
   - Organ för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper och deras förvaltningsbolag
   - Socialförsäkringsinstitutioner och fonder
   - Investerare som av Bolaget betecknas som professionella på grundval av investerarens begäran i enlighet med punkt II i den andra bilagan till Lag 87(I)/2017
2. Överstatliga institutioner, statliga och centrala förvaltningsmyndigheter
3. Provinsiella, regionala, lokala och kommunala myndigheter
4. Företag som har nära kopplingar till Bolaget
5. Personer i Bolagets ledning och administration
6. Aktieägare i Bolaget vars direkta eller indirekta innehav uppgår till minst 5 % av Bolagets aktiekapital, eller delägare som är personligen ansvariga för Bolagets skyldigheter, samt personer som enligt Lagen ansvarar för den finansiella revisionen av Bolaget, såsom dess auktoriserade revisorer
7. Investerare som inom företag med anknytning till Bolaget och, i allmänhet, inom den företagsgrupp som Bolaget tillhör, innehar

befattningar eller uppgifter som motsvarar dem som anges i punkterna 5 och 6 ovan

8. Släktingar upp till andra graden och makar till de personer som anges i punkterna 5, 6 och 7, samt tredje parter som agerar för dessa personers räkning
9. Utöver investerare som har dömts för brott enligt lagen från 2018 om förebyggande och bekämpning av penningtvätt ("AML-lagen"), investerare som är kunder hos Bolaget och som är ansvariga för omständigheter hänförliga till Bolaget som har orsakat dess ekonomiska svårigheter eller bidragit till att försämra dess finansiella ställning, eller som har dragit fördel av sådana omständigheter
10. Andra företag inom samma koncern
11. Investerare i form av ett bolag som på grund av sin storlek inte har rätt att upprätta en förenklad balansräkning i enlighet med aktiebolagslagen eller motsvarande lagstiftning i en medlemsstat

I de fall som avses i ovannämnda punkter 5, 6, 7, 8 och 10 skjuter ICF upp utbetalningen av ersättning och underrättar de berörda parterna om detta, tills fonden fattat ett slutgiltigt beslut om huruvida sådana fall är tillämpliga.

IV. Berättigade kunder

ICF erbjuder endast skydd till Kunder som klassificeras som Icke-professionella kunder hos Capital Com. Kunder som kategoriseras som Professionella kunder eller jämbördiga motparter omfattas inte av ICF:s skydd och kan därför inte erhålla ersättning från Fonden.

V. Tjänster som omfattas

Tjänsterna som omfattas är de som ingår i Bolagets licens (463/25) utfärdad av CySEC, i den lydelse som gäller vid tidpunkten för fordran. Följande investeringstjänster som erbjuds av Capital Com omfattas av Fondens ersättningssystem:

- Mottagande och vidarebefordran av order avseende ett eller flera finansiella instrument
- Utförande av order för kundernas räkning
- Handel för egen räkning

För närvarande tillhandahåller Capital Com dessa tjänster som omfattas av ersättningssystemet avseende Aktier (enligt definitionen i bilaga 1), **differenskontrakt ("CFD:er"**) och knock-out-optioner (**"KO:er"**) inom ett brett spektrum av underliggande tillgångsklasser, inklusive, men inte begränsat till, aktier, råvaror, kryptovalutor, valutapar ("**FX**") och index. I de fall Bolaget förvaltar Kundernas finansiella instrument i samband med dessa tjänster (inklusive via ett omnibuskonto hos en extern mäklare för Aktier) omfattas dessa innehav av Fonden i enlighet med Direktivet.

VI. Ersättning till berättigade kunder och utbetalningsförfaranden

Fonden inleder förfarandet för utbetalning av ersättning när minst ett av följande villkor är uppfyllt:

a) Kommissionen har fastställt att Bolaget, som är anslutet till Fonden, för närvarande inte kan fullgöra sina skyldigheter som följer av dess investerarkunders fodringar av skäl som är direkt relaterade till dess finansiella situation och för vilka det inte finns några förutsägbara utsikter till förbättring inom den närmaste framtiden.
b) En domstol i Republiken har, av skäl som är direkt kopplade till den finansiella situationen hos Bolaget som är anslutet till Fonden, meddelat ett beslut som innebär att investerarnas möjlighet att framställa fordringar mot Bolaget tillfälligt upphävs.

När förfarandet för utbetalning av ersättning inleds offentliggör Fonden i minst två tidningar med nationell spridning en uppmaning till de berättigade kunderna att framställa sina fordringar mot Bolaget som härrör från tjänster som omfattas av Fonden. Förfarandet för inlämning av de relevanta ansökningarna, tidsfristen och deras innehåll ska anges i uppmaningen.

Kommissionen ska inom rimlig tid fatta beslut om att Fonden ska inleda förfarandet för utbetalning av ersättning och offentliggöra relevant information på sin webbplats.

Det ersättningsbelopp som ska utbetalas till varje Berättigad kund beräknas i enlighet med de rättsliga och avtalsmässiga villkor som reglerar förhållandet mellan den Berättigade kunden och Bolaget, med förbehåll för de avräkningsregler som tillämpas vid beräkningen av fordringar mellan den Berättigade kunden och Bolaget. Beräkningen av den ersättning som ska utbetalas baseras på summan av den Berättigade kundens totala fastställda fordringar gentemot Bolaget, vilka härrör från alla tjänster som omfattas av systemet och som tillhandahålls av Bolaget, oavsett antalet konton som kunden är förmånstagare till, valutan eller platsen där dessa tjänster tillhandahålls.

Den maximala ersättning som ska utbetalas till en Berättigad kund är antingen 90 % av den berättigade investerarens sammanlagda fordringar eller ett belopp på 20 000 EUR, beroende på vilket belopp som är lägst.

Vid gemensam investeringsverksamhet:

a) Vid beräkningen av det ersättningsberättigade beloppet enligt ovan beaktas den andel som tillkommer varje berättigad investerare
b) Fordringarna fördelas lika mellan investerarna såvida inte särskilda bestämmelser gäller, och med förbehåll för undantaget i punkt c nedan har varje investerare rätt till separat ersättning upp till ovanstående gräns
c) Fordringar som hänför sig till gemensam investeringsverksamhet och som tillkommer två eller flera personer i egenskap av medlemmar i ett affärspartnerskap, en förening eller en liknande sammanslutning utan juridisk personlighet, får, vid beräkningen av ersättningsgränserna, sammanräknas och behandlas som om de härrörde från en investering gjord av en enskild investerare.

Utöver ICF-skyddet har Bolaget tecknat en tilläggsförsäkring genom försäkringsgivare hos Lloyd's of London som ger skydd för kundmedel över 20 000 EUR och upp till 1 000 000 EUR i det osannolika fallet att Bolaget skulle bli insolvent. Detta skydd gäller både Icke-professionella kunder och Professionella kunder, fungerar oberoende av ICF och tillhandahålls utan extra kostnad. Försäkringsintyget finns tillgängligt på vår webbplats.

VII. Uppdateringar av policyn

Bolaget förbehåller sig rätten att från tid till annan se över och/eller ändra denna policy och tillhörande bestämmelser. Om vi gör väsentliga ändringar i denna policy kommer aktiva Kunder att underrättas i enlighet med Bolagets villkor.

Policy för Investerarnas ersättningsfond – version 2 – juni 2026

Bilaga 1 – Definitioner

"ADR:er" avser amerikanska depåbevis (American Depositary Receipts).

"AML-lagen" avser lagen om förebyggande och bekämpning av penningtvätt från 2018, med eventuella ändringar.

"CIF" avser ett cypriotiskt värdepappersföretag.

"CFD:er" avser differenskontrakt (Contracts for Differences).

"Kund", "du" eller "investerare" avser den fysiska personen eller den juridiska personen eller den sammanslutning av personer eller grupp av tillgångar utan juridisk personlighet som är kunder hos Capital Com.

"Bolaget", "vi" eller "Capital Com" avser Capital Com Group Ltd.

"Berättigad kund" avser en kund hos en Fondmedlem som omfattas av Fondens skydd för fordringar mot Fondmedlemmen som härrör från tjänster som omfattas och som tillhandahålls av Fondmedlemmen.

"Cyperns värdepappers- och börskommission", "Kommissionen" eller "CySEC" avser Cyperns värdepappers- och börskommission.

"Direktivet" eller "ICF-direktivet" avser direktiv DI87-07 från Cyperns värdepappers- och börskommission om driften av Investerarnas ersättningsfond.

"ETF:er" avser börshandlade fonder.

"ETF:er" avser börshandlade fonder.

"ETN:er" avser börshandlade certifikat.

”Fonden” eller ”ICF” avser Investerarnas ersättningsfond.

”Fondmedlem” avser en CIF eller IF som deltar i Fonden.

”Gemensam investeringsverksamhet” avser investeringsverksamhet som bedrivs för två eller flera personers räkning eller över vilken två eller flera personer har rättigheter som kan utövas genom underskrift av en eller flera av dessa personer.

”KO:er” avser knock-out-optioner.

”Lag 87(I)/2017” avser lagen om investeringstjänster och investeringsverksamhet samt reglerade marknader från 2017.

”MiFID II” avser Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU av den 15 maj 2014 om marknader för finansiella instrument och om ändring av direktiv 2002/92/EG och direktiv 2011/61/EU.

”Icke-berättigad kund” har den betydelse som anges för detta begrepp i Direktivets andra bilaga.

”Icke-professionell investerare” avser en investerare som inte är professionell.

”Professionell investerare” avser de personer som anges i Direktivets andra bilaga.

”Aktier” eller ”aktier” avser överlåtbara värdepapper enligt definitionen i artikel 4.1 punkt 44 i MiFID II, inklusive bland annat enskilda aktier, ADR:er, ETF:er, ETN:er och ETC:er. Bolaget marknadsför överlåtbara värdepapper kommersiellt under namnet ”Aktier”.