



Befektető-kártalanítási Alapra vonatkozó szabályzat

I. Bevezetés

A Capital Com Group Ltd (a „**Társaság**”, „**mi**”, „**Capital Com**”) egy ciprusi befektetési vállalkozás („**CIF**”), amelyet a Ciprusi Értékpapír- és Tőzsd felügyelet („**CySEC**”) szabályoz befektetési és kiegészítő szolgáltatások nyújtására a 463/25 számú engedély alapján, és a Ciprusi Köztársaságban van bejegyezve. Üzleti és bejegyzett székhelyünk: 66 Christaki Kranou, 7. emelet, City Tower, 4042, Germasogeia, Limassol, Ciprus.

II. Cél és jogi keretrendszer

A Társaság, mint CIF, köteles tagja lenni a Befektető-kártalanítási Alapnak („**ICF**” vagy „**Alap**”), amely a CySEC DI87-07 számú, a Befektető-kártalanítási Alap működéséről szóló irányelve alapján került létrehozásra, annak mindenkor hatályos, illetve időről időre módosított változata szerint („**Irányelv**”). Az Alap jogi személyiséggel rendelkező magánintézmény, amelynek igazgatását egy öt tagból álló, hároméves megbízatású igazgatási bizottság látja el.

Az ICF célja az arra jogosult ügyfelek védelme azáltal, hogy kártalanítást nyújt számukra abban az esetben, ha egy tagvállalkozás – például a Capital Com – nem képes eleget tenni kötelezettségeinek, feltéve, hogy megállapításra kerül, hogy a tag nem teljesítette az ügyféllel szembeni kötelezettségeit, és egyidejűleg az Irányelv 18. cikkének (1) bekezdésében meghatározott feltételek közül legalább egy teljesül.

Ha a Társaság az Irányelv 19. pontjában meghatározott feltételek mellett nem teljesíti kötelezettségeit, az az alábbiak egyikéhez vezethet:

- (a) Nem képes visszafizetni a Fedezett Ügyfeleinek a nekik járó pénzeszegeket, vagy olyan pénzeszközöket, amelyek az ő tulajdonukat képezik, de amelyeket a Társaság közvetlenül vagy

közvetve, a fedezett szolgáltatások nyújtása keretében tart a birtokában az ügyfelek nevében; 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 Fedezett Ügyfél részére az Alap által nyújtott kártalanítás összege nem haladhatja meg a húszezer eurót (20 000 EUR). Ez a korlátozás a Fedezett Ügyfél Társasággal szemben fennálló követeléseinek összességére alkalmazandó.

III. Nem Fedezett Ügyfelek

Az Alap nem nyújt kártalanítást a következő kategóriákba tartozó befektetőknek:

1. Intézményi és szakmai befektetők, beleértve:
 - Befektetési cégek;
 - A Társasággal kapcsolatban álló és általában ugyanahhoz a társaságcsoporthoz tartozó jogi személyek;
 - Bankok;
 - Szövetkezeti hitelintézetek;
 - Biztosítótársaságok;
 - Átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési szervezetek és alapkezelő társaságaik;
 - Társadalombiztosítási intézmények és alapok;
 - A Társaság által a befektetők kérése alapján a 87(I)/2017. sz. törvény második függelékének II. bekezdése alapján Szakmai Ügyfélnek minősített befektetők.
2. Nemzetek feletti intézmények, kormányok és központi közigazgatási hatóságok.
3. Tartományi, regionális, helyi és önkormányzati 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 (második fokig) és házastársai, valamint az e személyek nevében eljáró harmadik személyek;
9. A 2018. évi pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzéséről és visszaszorításáról szóló törvény („**AML törvény**”) alapján bűncselekmény miatt elítélt befektetőkön túlmenően nem minősülnek fedezettnek azok a befektető-ügyfelek sem, akik a Társaság pénzügyi nehézségeit előidéző vagy azok súlyosbodásához hozzájáruló tényekért felelősek, illetve akik ezen tényekből előnyt szereztek.
10. Más cégek ugyanabban a csoportban.
11. Olyan társasági formában működő befektetők, amelyek méretük miatt nem készíthetnek összevont mérleget a társasági törvény vagy valamely tagállam megfelelő jogszabálya szerint.

A fenti 5., 6., 7., 8. és 10. bekezdésben említett esetekben az ICF felfüggeszti a kártalanítás kifizetését, és erről értesíti az érintett feleket, amíg végleges döntést nem hoz arról, hogy az említett esetek alkalmazandók-e.

IV. Fedezett Ügyfelek

Az ICF kizárólag azon Ügyfelek számára nyújt védelmet, akik a Capital Com-nál Lakossági Ügyfél besorolással rendelkeznek. A Szakmai Ügyfélként vagy Elfogadható Partnerként besorolt Ügyfelek nem jogosultak az ICF fedezetére, ezért nem részesülhetnek kártalanításban az Alapból.

V. Fedezett szolgáltatások

A fedezett szolgáltatások azok, amelyek a CySEC által kiadott, 463/25 számú engedélyben szerepelnek, az igény benyújtásának időpontjában hatályos

formában. A Capital Com által nyújtott alábbi befektetési szolgáltatások tartoznak az Alap kártalanítási rendszerének hatálya alá:

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

A Capital Com jelenleg ezeket a fedezett szolgáltatásokat Részvényekkel (az 1. mellékletben meghatározottak szerint), különbözeti ügyletekkel (a „**CFD-k**”) és knock-out opciókkal (a „**KO-k**”) kapcsolatban nyújtja, az alapul szolgáló eszközosztályok széles körében, ideértve többek között a részvényeket, árucikkeket, kriptovalutákat, devizapárokat (az „**FX**”) és indexeket. Amennyiben a Társaság az Ügyfél pénzügyi eszközeit e szolgáltatásokkal kapcsolatban tartja nyilván (ideértve Részvények esetében a harmadik fél brókernél vezetett gyűjtőszámlán keresztül tartott részvényeket is), ezek az állományok az Irányelvvel összhangban az Alap hatálya alá tartoznak.

VI. A Fedezett Ügyfelek kártalanítása és a kifizetési eljárás

Az Alap akkor indítja meg a kártalanítási eljárást, ha az alábbi előfeltételek közül legalább egy teljesül:

- a) A Bizottság megállapította, hogy az Alapban részt vevő 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
- b) A Köztársaság egyik bírósága – a Társaság pénzügyi helyzetével közvetlenül összefüggő okokból – olyan határozatot hozott, amely ideiglenesen felfüggeszti a befektetők Társasággal szembeni követeléseinek érvényesítését.

A kártalanítási eljárás megkezdésekor az Alap legalább két országos lefedettségű újságban felhívást tesz közzé az érintett ügyfelek számára, hogy a fedezett szolgáltatásokból eredő követeléseiket a Társasággal szemben

érvényesítsék. A vonatkozó kérelmek benyújtásának eljárását, határidejét és tartalmát a felhívás tartalmazza.

A Bizottság ésszerű időn belül kiadja döntését az Alap általi kártalanítási kifizetési eljárás megindításáról, és közzéteszi a vonatkozó információkat a weboldalán.

Az egyes Fedezett Ügyfeleknek fizetendő kártalanítás összegét a Fedezett Ügyfél és a Társaság közötti jogviszonyra irányadó jogszabályi és szerződéses feltételeknek megfelelően kell kiszámítani, figyelemmel a Fedezett Ügyfél és a Társaság közötti követelések kiszámítására alkalmazott beszámítási szabályokra. A fizetendő kártalanítás kiszámítása a Fedezett Ügyfél Társasággal szembeni, összes megállapított követelésének összege alapján történik, amely a Társaság által nyújtott valamennyi fedezett szolgáltatásból ered, függetlenül attól, hogy az Ügyfél hány fiók kedvezményezettje, milyen devizáról van szó, illetve hol nyújtották ezeket a szolgáltatásokat.

A Fedezett Ügyfélnek fizetendő maximális kártalanítás összege a fedezett befektető összesített fedezett követeléseinek 90%-a, vagy 20 000 EUR, attól függően, hogy melyik az alacsonyabb.

Közös befektetési tevékenység esetén:

- a) A fent említett fedezett összeg kiszámításakor az egyes fedezett befektetőknek megfelelő részesedést veszik figyelembe;
- b) A követeléseket egyenlően kell megosztani a befektetők között, kivéve ha külön rendelkezések alkalmazandók, az alábbi c) pontban meghatározott kivételre figyelemmel. Mindegyik befektető különálló fedezetre jogosult a fenti korlátig; 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.

Az ICF által nyújtott védelem mellett a Társaság kiegészítő biztosítással rendelkezik a Lloyd's of London biztosítóin keresztül, amely a Társaság fizetéseképtelenségének valószínűtlen esetében fedezetet nyújt a 20 000 EUR-t meghaladó, legfeljebb 1 000 000 EUR összegű ügyfélpénzekre. Ez a fedezet a Lakossági és Szakmai Ügyfelekre egyaránt alkalmazandó, az ICF-től függetlenül működik, és további költség nélkül biztosított. Kérjük, tekintse meg a weboldalunkon elérhető biztosítási igazolást.

VII. Szabályzat frissítése

A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy e szabályzatot és az ahhoz kapcsolódó intézkedéseket időről időre felülvizsgálja és/vagy módosítsa. Amennyiben a jelen szabályzatot lényegesen módosítjuk, az aktív Ügyfelek a Társaság [Általános Szerződési Feltételeivel](#) összhangban értesítést kapnak.

***Befektető-kártalanítási Alapra vonatkozó szabályzat – 2.1-es verzió – 2026.
október***

1. melléklet – Meghatározások

„**ADR-ek**” – amerikai letéti igazolások.

„**AML törvény**” – a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzéséről és visszaszorításáról szóló 2018. évi törvény, annak mindenkor hatályos, illetve időről időre módosított változatában.

„**CIF**” – ciprusi befektetési vállalkozás.

„**CFD-k**” – különbözetre vonatkozó szerződések.

„**Ügyfél**” vagy „**Ön**” vagy „**befektető**” – a Capital Com ügyfeleként eljáró természetes személy vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező személyegyesülés vagy vagyontömeg.

„**Társaság**” vagy „**mi**” vagy „**Capital Com**” – a Capital Com Group Ltd.

„**Fedezett Ügyfél**” – az Alap valamely tagjának ügyfele, akit az Alap a tag által nyújtott fedezett szolgáltatásokból eredő, a taggal szemben fennálló követelések tekintetében kártalanítási fedezetben részesít.

„**Ciprusi Értékpapír- és Tőzsdefelügyelet**” vagy a „**Felügyelet**” vagy a „**CySEC**” – a Ciprusi Értékpapír- és Tőzsdefelügyelet.

„**Irányelv**” vagy „**ICF irányelv**” – a Ciprusi Értékpapír- és Tőzsdefelügyelet DI87-07 számú, a Befektető-kártalanítási Alap működéséről szóló irányelve.

„**ETF**” – tőzsdén kereskedett alap.

„**ETF-ek**” – tőzsdén kereskedett alapok.

„**ETN-ek**” – tőzsdén kereskedett kötvények.

„**Alap**” vagy „**ICF**” – a Befektető-kártalanítási Alap.

„**Alap tagja**” – olyan CIF vagy IF, amely részt vesz az Alapban.

„**Közös befektetési tevékenység**” – olyan befektetési tevékenység, amelyet két vagy több személy számlájára végeznek, vagy amely felett két vagy több személy rendelkezik olyan jogokkal, amelyek egy vagy több ilyen személy aláírásával gyakorolhatók.

„**KO-k**” – Knock-out opciók.

„**87(I)/2017. évi törvény**” – a befektetési szolgáltatásokról és tevékenységekről, valamint a szabályozott piacokról szóló 2017. évi törvény.

„**MiFID II**” – az Európai Parlament és a Tanács pénzügyi eszközök piacairól szóló, 2014. május 15-i 2014/65/EU irányelve, amely módosítja a 2002/92/EK irányelvet és a 2011/61/EU irányelvet.

„**Nem Fedezett Ügyfél**” – az Irányelv második mellékletében meghatározott személy.

„**Nem szakmai befektető**” – olyan befektető, aki nem minősül szakmainak.

„**Szakmai befektető**” – az Irányelv második mellékletében meghatározott személy.

„**Részvények**” – a MiFID II 4. cikke (1) bekezdésének 44. pontjában meghatározott átruházható értékpapírok, ideértve többek között a részvényeket, az ADR-eket, az ETF-eket, az ETN-eket és az ETC-eket. A Társaság az átruházható értékpapírokat kereskedelmi megnevezésként „Részvények” néven kínálja.