

# Investor Compensation Fund (ICF) Scheme

## LANGUAGES:

Investor Compensation Fund (ICF) Scheme (EN)..... page 2

Схема на фонд за компенсация на инвеститорите (ICF) (BG)..... page 8

Shema Fonda za kompenzaciju investitora (ICF) (HR)..... page 15

Schema Fondului de Compensare a Investitorilor (ICF) (RO)..... page 21

Shema odškodninskega sklada za vlagatelje (ICF) (SI)..... page 27

Esquema del Fondo de Compensación del Inversor (ICF) (ES)..... page 33

The Website of Investing24 is operated by FXNET Limited; a Cypriot Investment Firm, authorized and regulated by CySEC under license No. 182/12

## Table of Contents

Introduction .....	2
Scope .....	2
Application.....	3
The Management of IFC.....	3
Covered Clients .....	3
Covered Services .....	5
Amount of Compensation .....	5
Procedure .....	6

The Company's official language is the English language. Any other language translation of this Agreement is for informational purposes only and does not bind the Company or have any legal effect whatsoever, the Company having no responsibility or liability regarding the correctness of the information therein.

In case of any contradiction between the English and any other language version, the English version shall prevail.

# 1. Introduction

- 1.1 The Website of Investing24 is operated by FXNET Limited. FXNET Limited (hereinafter referred to as 'FxNet', the 'Company', the 'Firm', 'us', 'our') is a Cypriot Investment Firm (CIF) which is authorized and regulated by the Cyprus Securities and Exchange Commission ("CySEC"), under license number 182/12, incorporated and registered under the laws of the Republic of Cyprus (Certificate of Incorporation No. 300624), registered office at 4 Theklas Lysiotti St, Harmony House, Office 31, 3rd floor, 3030 Limassol, Cyprus. The Company is a member of the Investor Compensation Fund for the Clients of Cyprus Investment Firms ("CIFs"), under the Investment Services and Activities and Regulated Markets Law 87(I)/2017, as subsequently amended from time to time ("the Law") and Directive DI87-07 for the operation of the ICF.

# 2. Scope

- 2.1 The main purpose of the Investor Compensation Fund (the 'ICF') for the Clients of Cypriot Investment Firms is to secure the claims of the 'Covered Clients' against Cypriot Investment Firms, in situations where the latter is unable to meet such of its duties as arise from its Clients' claims in connection with the investment services or the ancillary services it has provided, as long as such inability is directly related to its financial circumstances in respect of which no realistic improvement in the near future seems foreseeable.
- 2.2 The ICF compensates the covered Clients for claims arising from the covered services provided by its members, so long as failure by the member of the ICF to fulfil its obligations has been ascertained, in accordance with the terms and procedure defined in the Law, notwithstanding a relevant obligation by the member of the ICF in accordance with the legislation and the terms which govern its agreement with the covered Client and regardless of whether the said obligation of the member of the ICF is based on the agreement or on wrongdoing.
- 2.2.1 The ICF shall compensate the Company's covered Clients as to the covered investment services and ancillary services offered by the Company as these are listed below and on its authorization, which can be found in the website of the Cyprus Securities and Exchange Commission at: <https://www.cysec.gov.cy/en-GB/entities/investment-firms/cypriot/37671/>
- (a) Reception and transmission of orders in relation to one or more of the Financial Instruments.
  - (b) Execution of orders on behalf of Clients.
  - (c) Dealing on Own Account
  - (d) Portfolio Management
  - (e) Provision of Investment Advice
- 2.2.2 And the following Ancillary Services:

- (a) Safekeeping and administration of Financial Instruments for the account of Clients, including custodianship and related services such as cash/collateral management.
- (b) Granting credits or loans to one or more financial instruments, where the firm granting the credit or loan is involved in the transaction
- (c) Foreign exchange services where these are connected to the provision of investment services
- (d) Investment research and financial analysis or other forms.

## 3. Application

- 3.1 The Fund compensates the Covered Clients for claims arising from the Covered Services provided by its members, so long as failure by the member to fulfil its obligations has been ascertained. Failure by a member to fulfil its obligations consists of its failure:
- Either to return to its covered Clients funds owed to them or funds which belong to them but are held by the member, directly or indirectly, in the framework of the provision by the said member to the said Clients of covered services, and which the latter requested the member to return, in exercise of their relevant right;
  - Or to hand over the covered Clients' financial instruments which belong to them and which the member of the Funds holds, manages or keeps on their account, including the case where the member is responsible for the administrative management of the said financial instruments.

## 4. The Management of IFC

- 4.1 In accordance with the Law, the management of the ICF, which includes their administration and representation, is exercised by an Administrative Committee consisting of five members, who must be of acknowledged authority and morals and have the necessary knowledge on financial or accounting or bank issues or issues of the capital market to discharge their duty.

## 5. Covered Clients

- 5.1 The ICF covers Retail Clients of the Company. It does not cover Clients categorized as Professional, Elective Professional and Eligible Counterparties.
- 5.2 Additionally, the legal framework provides that persons who are subject to an ongoing criminal investigation in accordance with the provisions of Prevention and Suppression of Money laundering and Terrorist Activities Law of 2007 - 2021, are not eligible to receive any compensation.
- 5.3 Subject of provisions of subsection (2) of Paragraph 3 of the Directive, the ICF does not compensate the following investor categories:
- 1) Credit Institutions;
  - 2) IFs;
  - 3) Other authorized or regulated financial institutions;
  - 4) Insurance undertakings;
  - 5) Collective investment schemes and management companies of such schemes;

- 6) Pension funds and management companies of such funds;
- 7) Commodity and commodity derivatives dealers;
- 8) Locals;
- 9) Other institutional investors;
- 10) Large undertakings meeting TWO of the following size requirements, on a proportional basis:  
Balance sheet total at least 20 000 000 euro  
Net turnover at least 40 000 000 euro  
Own funds at least 2 000 000 euro
- 11) National and regional governments, public bodies that manage public debt, central banks, international and supranational institutions such as the World Bank, the International Monetary Fund, the European Central Bank, the European Investment Bank and other similar international organizations;
- 12) Other institutional investors whose main activity is to invest in financial instruments, including entities dedicated to the securitization of assets or other financing transactions;
- 13) Administrative officers and directors of Ifs and persons closely linked;
- 14) Undertakings connected to any IF which has become insolvent.
- 15) Legal entities associated with the Company and, in general, belonging to the same group of companies.
- 16) Banks.
- 17) Investors characterized by the Company as professionals, upon their request.
- 18) States and supranational organizations.
- 19) Enterprises associated with the Company.
- 20) Shareholders of the Company whose participation directly or indirectly in the capital of the Company amounts to at least 5% of its share capital, or its partners who are personally liable for the obligations of the Company, as well as persons responsible for the carrying out of the financial audit of the Company as provided by the Law, such as qualified auditors.
- 21) Investors having in enterprises connected with the Company and, in general, of the group of companies, to which the Company belongs (as applicable), positions or duties corresponding to the ones listed in sub-paragraphs (5) and (6) of this paragraph.
- 22) Second-degree relatives and spouses of the persons listed in sub-paragraphs (5), (6) and (7) of this paragraph as well as third parties acting for the account of these persons.
- 23) Apart from investors convicted of a criminal offence pursuant to the Prevention and Suppression of Money laundering and Terrorist Financing Activities Law of 2007 - 2021, investors-Clients of the Company responsible for facts pertaining to the Company that have caused its financial difficulties or have contributed to the worsening of its financial situation or which have profited from these facts.
- 24) Other firms in the same group.
- 25) Investors in the form of a company which, due to its size, is not allowed to draw a summary balance sheet in accordance with the Companies Law or a corresponding law of a Member State of the European Union.

## 6. Covered Services

- 6.1 The ICF shall compensate all Clients of any of its members established in the Republic in respect of claims arising out of the investment services they provide as well as ancillary services.
- 6.1.1 The Client may find the list of Investment and ancillary services provided by the Company in the Terms and Conditions of Use.

## 7. Amount of Compensation

- 7.1 The amount of compensation payable to each covered Client is calculated in accordance with the legal and contractual terms governing the relation of the covered Client with the Company, subject to the rules of setoff applied for the calculation of the claims between the covered Client and the Company.

The calculation of the payable compensation derives from the sum of total established claims of the covered Client against the Company, arising from all covered services provided by the Company and regardless of the number of accounts of which the Client is a beneficiary, the currency and place of provision of these services within the European Union.

- 7.2 The maximum payable compensation to each covered Client of the Company will be, either the 90% of the cumulative covered claims of the covered investor, or the amount of €20.000, whichever is lower. Therefore coverage =  $\text{Min}(90\% \times \text{claimed amount}, €20.000)$ . This means that, if the claim is for €50.000, the coverage will be €20.000, due to the fact that 90% of this claim, equals to €45.000. However, if the claim is for €10.000, the coverage will be €9.000 ( $\text{Min}(€10.000 \times 90\%, €20.000) = €9.000$ ).

- 7.3 In the case whereby beneficiaries of a joint account of the Company are in their majority covered Clients:
- a. the maximum amount payable to all co-beneficiaries of the account comes up to the amount of twenty thousand Euros (EUR 20,000); and
  - b. the claims shall be allocated equally amongst covered Clients pursuant to the provisions of paragraph 7.2 unless there exist special provisions and subject to the exceptions of point (c) of this paragraph,
  - c. the claims resulting from joint investment operation where two (2) or more persons have rights as partners of a private company, association or entity of similar nature, without legal personality, for calculation purposes pursuant to the provisions of paragraph 7.2, are consolidated and are considered as an investment of one and the same investor.

The currency in which the compensation is paid to covered Clients shall be the Euro. Where the funds and/or financial instruments are expressed in a currency other than the Euro, for purposes of calculation of the compensation amount, the exchange reference rate of the said currency against the Euro, fixed by the European Central Bank at the end of the day, shall be used.

## 8. Procedure

- 8.1 The ICF will secure the claims of Covered Clients, for claims arising from the covered services provided by the Company, when failure by the Company to fulfil its obligations has been ascertained, provided that one of the following preconditions is fulfilled:
- (a) The Cyprus Securities and Exchange Commission (the 'CySEC') has determined by resolution that the Company appears, for the time being and for reasons directly related to the Company's financial circumstances, to be unable to meet its obligations arising out of Clients' claims and has no early prospect of being able to do so.
  - (b) A court has, on reasonable grounds, directly related to the financial circumstances of the Company and issued a ruling which has the effect of suspending the Client's ability to lodge claims against the investment firm.
- 8.1.1 The following constitutes failure by the Company to fulfil its obligations:
- (a) To repay the funds owed to covered Clients or belonging to them and held on their behalf in connection with investment operations, or
  - (b) To return to the covered Clients any financial instruments which belong to them and which the Company holds, manages or administers on their behalf in connection with investment operations.
- 8.2 CySEC can issue such decision when at least one of the following preconditions is fulfilled:
- (a) The Company submits to the ICF or to CySEC a written statement declaring its failure to fulfil its obligations towards its Clients; or
  - (b) The Company files an application for liquidation in accordance with the provisions of Part V of the Companies Law of Cyprus; or
  - (c) CySEC has revoked or suspended the Company's authorization to provide investment services and ascertains that the Company is not expected to be in a position to fulfil its obligations toward its Clients in the near future, for reasons which do not concern a temporary lack of liquidity which can be dealt with immediately.
- The compensation applications of covered Clients with which they make their claims against the Company are submitted to the ICF in one (1) of the following two (2) ways:
- (a) By filling in the online application form which can be found on CySEC's website, or
  - (b) By post or by hand, a compensation application (in a form of simple letter) to the offices of the ICF, accompanied by all supporting evidence, to the following address:  
Investor Compensation ICF for IF Clients, 27 Diagorou Str., 1097, Nicosia, Cyprus.
- 8.2.1 A judicial authority has, on reasonable grounds directly related to the financial circumstances of the Company, issued a ruling which has the effect of suspending the investors' ability to lodge claims against it.
- 8.3 Where a decision has been made (either by the court or CySEC) to pay compensation, the ICF shall publicize, in at least two (2) national newspapers, an invitation directed to the Covered Clients to submit any claim against the Company.
- 8.4 Each Covered Client who is willing to submit a claim against the Company shall do so in writing and directly to ICF.
- 8.5 The ICF has a right to refuse the claim if, inter alia:
- i. The Client submitted false documentation,
  - ii. The Client has suffered damage as a result of his/her own contributory negligence or as a result of an offence committed by the Client

- 8.6 The compensation applications of covered Clients with which they make their claims against the Company are submitted to the ICF in writing and must include:
- (a) The name of the claimant-Client and Identity Card/Passport No;
  - (b) The address, telephone and fax numbers as well as any email address of the claimant-Client;
  - (c) The name of the Company;
  - (d) The Client code that the claimant-Client had with the Company;
  - (e) The particulars of the covered services agreement between the ICF and the claimant-Client;
  - (f) The type and amount of the alleged claims of the claimant-Client;
  - (g) The exposition of the particulars from which the alleged claims of the claimant-Client and their amount are delivered;
  - (h) Written confirmation of the claimant-Client that the information included in the application/letter as well as all the documents accompanied it are correct and true.
  - (i) Any other information the ICF might or will request.
- 8.7 Once assessment of claims is completed, the ICF publicizes minutes which document the Clients of the Company who are eligible to receive compensation as well as the amount of money they are eligible to receive. The CySEC shall be provided with the copy of minutes within five (5) working days from the date of its publication.
- 8.8 Upon submission of the compensation applications, the Administrative Committee of the ICF has control especially if:
- (a) The claimant-Client falls within the category of covered Clients;
  - (b) The application was timely submitted;
  - (c) The claimant-Client is not convicted of a criminal offence pursuant to the Prevention and Suppression of Money laundering and Terrorist Activities Law of 2007 – 2021.
  - (d) The conditions for the valid submission of compensation applications are fulfilled.
- 8.9 The Administrative Committee rejects the compensation application in case the claimant does not fulfil the conditions referred to in paragraph above, or if at the Administrative Committee’s discretion, at least one of the following reasons exists:
- The claimant used fraudulent means in order to secure the payment of compensation by the ICF, especially if it knowingly submitted false evidence
  - The damage suffered by the claimant substantially derived from concurrent negligence or offence on its behalf in relation to the damage it suffered and to its underlying cause.
- 8.10 Each eligible Client shall be notified within fifteen (15) working days from the date of issuance of such decision, of the amount he/she is eligible to receive. The ICF issues minutes listing the Clients of the Company which are compensation beneficiaries along with the amount of money each one of them is entitled to receive, and, communicates it to CySEC and the Company within five (5) working days from its issue.



# Схема на фонд за компенсация на инвеститорите (ICF)

Официалният език на компанията е английският език. Всеки друг езиков превод на това Споразумение е само за информационни цели и не обвързва Компанията или има каквото и да е правно действие, като Компанията не носи отговорност или отговорност относно коректността на информацията в него.

В случай на противоречие между версията на английски и който и да е друг език, английската версия има предимство.

## 1 Въведение

- 1.1 Уебсайтът на Investing24 е собственост и се управлява от FXNET Limited. FXNET Limited (наричана по-долу „FxNet“, „Компанията“, „Фирмата“, „нас“, „нашите“) е кипърски инвестиционен посредник (CIF), който е упълномощен и регулиран от Кипърската комисия за ценни книжа и борси (“CySEC”), под лиценз номер 182/12, учреден и регистриран съгласно законите на Република Кипър (Сертификат за учредяване № 300624), седалище на ул. Theklas Lysioti 4, Harmony House, Office 31, 3-ти етаж, 3030 Лимасол, Кипър. Компанията е член на Фонда за компенсиране на инвеститорите за клиенти на кипърски инвестиционни дружества („CIFs“), съгласно Закона за инвестиционни услуги и дейности и регулирани пазари 87(I)/2017, който впоследствие се изменя от време на време („Закон“) и Директива DI87-07 за функционирането на ICF.

## 2. Обхват

- 2.1 Основната цел на Фонда за компенсиране на инвеститорите („ICF“) за клиенти на кипърски инвестиционни посредници е да обезпечи вземанията на „покритите клиенти“ срещу кипърски инвестиционни посредници, в ситуации, когато последните не са в състояние да изпълнят задълженията си произтичащи от претенциите на неговите Клиенти във връзка с инвестиционните услуги или допълнителните услуги, които е предоставил, стига тази невъзможност да е пряко свързана с финансовото му състояние, по отношение на което не изглежда реалистично подобрение в близко бъдеще.
- 2.2 ICF компенсира покритите Клиенти за искове, произтичащи от покритите услуги, предоставени от неговите членове, доколкото се установи неизпълнение на задълженията от страна на члена на ICF в съответствие с условията и по реда, определени в Закона, независимо от съответно задължение на члена на ICF в съответствие със законодателството и условията, които уреждат споразумението му с покрития Клиент и независимо дали посоченото задължение на члена на ICF се основава на споразумението или на неправомерно действие.
- 2.2.1 ICF ще компенсира обхванатите Клиенти на Компанията по отношение на покрити инвестиционни услуги и допълнителни услуги, предлагани от Компанията, както са изброени по-долу и при нейно разрешение, което може да се намери на уебсайта на Кипърската комисия за ценни книжа и борси на адрес: <https://www.cysec.gov.cy/en-GB/entities/investment-firms/cypriot/37671/>
- (f) Получаване и предаване на поръчки във връзка с един или повече от Финансовите инструменти.
  - (g) Изпълнение на поръчки от името на Клиенти.

- (h) Търговия за собствена сметка
  - (i) Управление на портфолио
  - (j) Предоставяне на инвестиционни съвети
- 2.2.2 И следните спомагателни услуги:
- (e) Съхранение и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, включително попечителство и свързани услуги, като управление на парични средства/обезпечение.
  - (f) Предоставяне на кредити или заеми на един или повече финансови инструменти, когато фирмата, предоставяща кредита или заема, участва в сделката
  - (g) Валутни услуги, когато те са свързани с предоставянето на инвестиционни услуги
  - (h) Инвестиционни изследвания и финансов анализ или други форми.

### 3. Приложение

- 3.1 Фондът компенсира Покритите клиенти за искове, произтичащи от Покритите услуги, предоставени от неговите членове, доколкото се установи неизпълнение на задълженията от страна на члена. Неизпълнението на задълженията от страна на член се състои в неизпълнението му:
- Или да върне на своите покрити Клиенти дължими им средства или средства, които им принадлежат, но се държат от члена, пряко или косвено, в рамките на предоставянето от посочения член на посочените Клиенти на покрити услуги, и които последният поиска от члена да се върне, при упражняване на съответното им право;
  - Или да предаде финансовите инструменти на покритите Клиенти, които им принадлежат и които членът на Фондовете държи, управлява или държи за тяхна сметка, включително в случаите, когато членът е отговорен за административното управление на посочените финансови инструменти.

### 4. Ръководството на ИФС

- 4.1 В съответствие със закона управлението на ИФС, което включва тяхното администриране и представителство, се упражнява от административен комитет, състоящ се от петима членове, които трябва да имат признат авторитет и морал и да имат необходимите познания по финансови или счетоводни или банкови въпроси или въпроси на капиталовия пазар, за да изпълнят задълженията си.

### 5. Покрити клиенти

- 5.1 ИФС обхваща непрофесионални клиенти на Компанията. Той не обхваща клиенти, категоризирани като професионални, избираеми професионалисти и допустими контрагенти.

- 5.2 Освен това правната рамка предвижда, че лицата, които са обект на текущо наказателно разследване в съответствие с разпоредбите на Закона за предотвратяване и борба с изпирането на пари и терористичните дейности от 2007 - 2021 г., нямат право да получават никакво обезщетение.
- 5.3 Предмет на разпоредбите на параграф (2) на параграф 3 от Директивата, ICF не компенсира следните категории инвеститори:
- 26) Кредитни институции;
  - 27) IFs;
  - 28) Други оторизирани или регулирани финансови институции;
  - 29) Застрахователни предприятия;
  - 30) Колективни инвестиционни схеми и управляващи дружества на такива схеми;
  - 31) Пенсионни фондове и управляващи дружества на такива фондове;
  - 32) Търговци на стоки и стокови деривати;
  - 33) Местни жители;
  - 34) Други институционални инвеститори;
  - 35) Големи предприятия, отговарящи на ДВЕ от следните изисквания за размер, на пропорционална основа:  
Обща сума на баланса най-малко 20 000 000 евро  
Нетен оборот най-малко 40 000 000 евро  
Собствени средства най-малко 2 000 000 евро
  - 36) Национални и регионални правителства, публични органи, които управляват публичния дълг, централни банки, международни и наднационални институции като Световната банка, Вътрешния валутен фонд, Европейската централна банка, Европейската инвестиционна банка и други подобни международни организации;
  - 37) Други институционални инвеститори, чиято основна дейност е да инвестират във финансови инструменти, включително предприятия, предназначени за секюритизация на активи или други финансови транзакции;
  - 38) Административни служители и директори на Ifs и лица, тясно свързани;
  - 39) Предприятия, свързани с всеки IF, който е излязъл в несъстоятелност.
  - 40) Юридически лица, свързани с Дружеството и като цяло принадлежащи към една и съща група компании.
  - 41) банки.
  - 42) Инвеститори, характеризирани от Дружеството като професионалисти, по тяхно желание.
  - 43) Държави и наднационални организации.
  - 44) Предприятия, свързани с Компанията.
  - 45) Акционери на Дружеството, чието участие пряко или косвено в капитала на Дружеството възлиза на най-малко 5% от акционерния му капитал, или негови съдружници, които отговарят лично за задълженията на Дружеството, както и лица, отговорни за извършването на финансовия одит на Дружеството съгласно предвиденото в закона, като например квалифицирани одитори.
  - 46) Инвеститори, които имат в предприятията, свързани с Дружеството и като цяло от групата дружества, към които Дружеството принадлежи (ако е приложимо), длъжности или задължения, съответстващи на тези, изброени в алинеи (5) и (6) от настоящия параграф

- 47) Роднини и съпрузи от втора степен на лицата, изброени в алинеи (5), (6) и (7) на тази алинея, както и трети лица, действащи за сметка на тези лица.
- 48) Освен инвеститори, осъдени за престъпление по реда на Закона за предотвратяване и борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма от 2007 - 2021 г., инвеститорите-клиенти на Дружеството отговарят за факти, свързани с Дружеството, които са причинили финансовите му затруднения или са допринесли за влошаването на финансовото му състояние или които са се възползвали от тези факти.
- 49) Други фирми от същата група.
- 50) Инвеститори под формата на дружество, което поради своя размер няма право да съставя обобщен баланс в съответствие със Закона за дружествата или съответен закон на държава-членка на Европейския съюз.

## 6. Покрити услуги

- 6.1 ICF обезщетява всички Клиенти на всеки от своите членове, установени в Републиката, по отношение на искове, произтичащи от инвестиционните услуги, които предоставят, както и спомагателни услуги.
  - 6.1.1 Клиентът може да намери списъка с инвестиционни и допълнителни услуги, предоставяни от Дружеството в Общите условия за ползване.

## 7. Размер на обезщетението

- 7.1 Размерът на компенсацията, дължима на всеки покрит клиент, се изчислява в съответствие със законовите и договорните условия, уреждащи отношенията на покрития клиент с Компанията, при спазване на правилата за прихващане, прилагани за изчисляване на претенциите между покрития Клиент и Компанията .

Изчисляването на дължимото обезщетение произтича от сбора на общите установени искове на покрития Клиент към Компанията, произтичащи от всички покрити услуги, предоставяни от Компанията и независимо от броя на сметките, на които Клиентът е бенефициент, валутата и мястото на предоставянето на тези услуги в рамките на Европейския съюз.

- 7.2 Максималното дължимо обезщетение на всеки покрит клиент на Компанията ще бъде или 90% от кумулативните покрити вземания на покрития инвеститор, или сумата от €20 000, в зависимост от това кое от двете е по-ниско. Следователно покритие = мин. (90% X заявена сума, 20 000 евро). Това означава, че ако искът е за €50,000, покритието ще бъде €20,000, поради факта, че 90% от този иск се равняват на €45,000. Въпреки това, ако искането е за €10,000, покритието ще бъде €9,000 (Минимум (€10,000 X 90%, €20,000) = €9,000).
- 7.3 В случай, когато бенефициентите на съвместна сметка на Дружеството са в своето мнозинство покрити Клиенти:
  - d. максималната сума, дължима на всички събенефициенти по сметката, е в размер на двадесет хиляди евро (20 000 евро); и

- e. претенциите се разпределят поравно между покритите Клиенти съгласно разпоредбите на параграф 7.2, освен ако не съществуват специални разпоредби и при изключенията от буква (в) от този параграф,
- f. вземанията, произтичащи от съвместна инвестиционна операция, при която две (2) или повече лица имат права като съдружници на частно дружество, сдружение или образуване от подобен характер, без правосубектност, за целите на изчислението съгласно разпоредбите на параграф 7.2, са консолидирани и са се счита за инвестиция на един и същ инвеститор. Валутата, в която се изплаща компенсацията на покрити Клиенти, е еврото. Когато средствата и/или финансовите инструменти са изразени във валута, различна от еврото, за целите на изчисляването на сумата на компенсацията, обменният референтен курс на въпросната валута спрямо еврото, фиксиран от Европейската централна банка в края на ден, се използва.

## 8. Процедура

- 8.1 ICF ще обезпечи вземанията на Покрити клиенти, за искове, произтичащи от покрити услуги, предоставяни от Компанията, когато е установено неизпълнение на задълженията от страна на Компанията, при условие че е изпълнено едно от следните предпоставки:
  - (c) Кипърската комисия по ценни книжа и борси („CySEC“) реши с решение, че Компанията изглежда, за момента и по причини, пряко свързани с финансовото състояние на Компанията, неспособна да изпълни задълженията си, произтичащи от искове на Клиенти и няма ранни изгледи да може да го направи.
  - (d) Съд, по разумни основания, е пряко свързан с финансовото състояние на Дружеството и е издал решение, което има за последица спиране на възможността на Клиента да предявява искове срещу инвестиционния посредник.
- 8.1.1 Следното представлява неизпълнение от страна на Дружеството на своите задължения:
  - (a) За изплащане на средствата, дължими на покрити клиенти или принадлежащи на тях и държани от тяхно име във връзка с инвестиционни операции, или
  - (б) Да върне на покритите Клиенти всички финансови инструменти, които им принадлежат и които Дружеството държи, управлява или администрира от тяхно име във връзка с инвестиционни операции.
- 8.2 CySEC може да издаде такова решение, когато е изпълнено поне едно от следните предварителни условия:
  - (d) Компанията представя на ICF или на CySEC писмено изявление, в което декларира, че не изпълнява задълженията си към своите Клиенти; или
  - (e) Дружеството подава заявление за ликвидация в съответствие с разпоредбите на част V от Закона за дружествата на Кипър; или
  - (f) CySEC отмени или спря разрешението на Дружеството да предоставя инвестиционни услуги и установява, че не се очаква Дружеството да бъде в състояние да изпълни задълженията си към своите Клиенти в близко бъдеще, по причини, които не се отнасят до временна липса на ликвидност, която може да се третира незабавно.

Заявленията за компенсация на покрити Клиенти, с които те предявяват своите претенции срещу Компанията, се подават до ICF по един (1) от следните два (2) начина:

  - (a) Чрез попълване на онлайн формуляра за кандидатстване, който може да бъде намерен на CySEC'sуебсайт, или

- (б) По пощата или на ръка, заявление за компенсация (под формата на просто писмо) до офисите на ICF, придружено от всички подкрепящи доказателства, на следния адрес:  
ICF за компенсация на инвеститорите за клиенти на IF, 27 Diagorou Str., 1097, Никозия, Кипър.
- 8.2.1 Съдебен орган, на основателни причини, пряко свързани с финансовото състояние на Дружеството, е издал решение, което има за последица спиране на възможността на инвеститорите да предявяват иски срещу него.
- 8.3 Когато е взето решение (от съда или от CySEC) за изплащане на обезщетение, ICF публикува в поне два (2) национални вестника покана, насочена към обхванатите клиенти да предявят всякакви иски срещу Компанията.
- 8.4 Всеки покрит клиент, който желае да подаде иск срещу Компанията, трябва да го направи писмено и директно до ICF.
- 8.5 ICF има право да откаже иска, ако, inter alia:
- iii. Клиентът е представил фалшива документация,
  - iv. Клиентът е претърпял вреди в резултат на собствена небрежност или в резултат на престъпление, извършено от Клиента
- 8.6 Заявленията за обезщетение на покрити Клиенти, с които те предявяват своите претенции срещу Компанията, се подават до ICF в писмена форма и трябва да включват:
- (j) Името на ищеца-клиент и номер на лична карта/паспорт;
  - (k) Адресът, телефонните и факсовите номера, както и всеки имейл адрес на ищеца-Клиент;
  - (l) Името на Дружеството;
  - (m) Клиентския код, който ищецът-Клиент е имал с Компанията;
  - (n) Подробностите на обхванатото споразумение за услуги между ICF и ищеца-Клиент;
  - (o) Видът и размерът на твърдяните иски на ищеца-Клиент;
  - (p) Изложение на данните, от които се доставят твърдяните иски на ищеца-Клиент и техния размер;
  - (q) Писмено потвърждение на ищеца-Клиент, че информацията, включена в заявлението/ писма, както и всички документи, които го придружават, са верни и верни.
  - (r) Всяка друга информация, която ICF може или ще поиска.
- 8.7 След като оценката на претенциите приключи, ICF публикува протоколи, които документират клиентите на Компанията, които отговарят на условията да получат обезщетение, както и сумата на парите, която имат право да получат. На CySEC се предоставя копие от протокола в рамките на пет (5) работни дни от датата на публикуването му.
- 8.8 При подаване на заявленията за компенсация, Административният комитет на ICF има контрол, особено ако:
- (e) Ищецът-Клиент попада в категорията на обхванатите клиенти;
  - (f) Заявлението е подадено навреме;
  - (g) Ищецът-Клиент не е осъждан за престъпление по члЗакон за предотвратяване и противодействие на изпирането на пари и терористичните дейности от 2007 – 2021 г.
  - (h) Условията за валидно подаване на заявления за обезщетение са изпълнени.
- 8.9 Административният комитет отхвърля искането за обезщетение, в случай че ищецът не отговаря на условията, посочени в параграф по-горе, или ако по преценка на Административния комитет съществува поне една от следните причини:
- Ищецът е използвал измамни средства, за да осигури плащането на обезщетение от ICF, особено ако съзнателно е представил неверни доказателства

- Щетите, претърпени от ищеца, произтичат по същество от съпътстваща небрежност или престъпление от негово име във връзка с претърпените от него щети и с основната причина.
- 8.10 Всеки отговарящ на условията Клиент ще бъде уведомен в рамките на петнадесет (15) работни дни от датата на издаване на това решение за сумата, която той/тя има право да получи. ICF издава протоколи, в които изброява клиентите на Компанията, които са бенефициенти на обезщетение, заедно със сумата на парите, която всеки от тях има право да получи, и я съобщава на CySEC и Компанията в рамките на пет (5) работни дни от издаването му.

# Shema Fonda za kompenzaciju investitora (ICF)

Službeni jezik Društva je engleski jezik. Bilo koji prijevod ovog Ugovora na drugi jezik je samo u informativne svrhe i ne obvezuje tvrtku niti ima bilo kakav pravni učinak, pri čemu Društvo nema nikakvu odgovornost ili odgovornost u pogledu točnosti informacija u njemu. U slučaju bilo kakvog proturječja između engleske i bilo koje druge jezične verzije, engleska verzija ima prednost.

## 1. Uvod

- 1.1 Web stranica Investing24 u vlasništvu je i kojom upravlja FXNET Limited. FXNET Limited (u daljnjem tekstu 'FxNet', 'Kompanija', 'Firma', 'nas', 'naš') je ciparsko investicijsko društvo (CIF) koje je ovlašteno i regulirano od strane Ciparske komisije za vrijednosne papire i burze ("CySEC"), pod brojem licence 182/12, inkorporiran i registriran u skladu sa zakonima Republike Cipar (potvrda o osnivanju br. 300624), registrirani ured na adresi 4 Theklas Lysioti St, Harmony House, ured 31, 3. kat, 3030 Limassol, Cipar. Društvo je član Fonda za kompenzaciju investitora za klijente ciparskih investicijskih društava ("CIF"), prema Zakonu o investicijskim uslugama i aktivnostima i reguliranim tržištima 87(I)/2017, s naknadnim izmjenama i dopunama s vremena na vrijeme („Zakon“) i Direktiva DI87-07 za rad ICF-a.

## 2. Opseg

- 2.1 Glavna svrha Fonda za kompenzaciju investitora ("ICF") za klijente ciparskih investicijskih društava je osigurati potraživanja "pokrivenih klijenata" protiv ciparskih investicijskih društava, u situacijama kada potonja ne mogu ispuniti svoje obveze koji proizlaze iz potraživanja njegovih Klijenta u vezi s investicijskim uslugama ili pomoćnim uslugama koje je pružio, sve dok je takva nemogućnost izravno povezana s njezinim financijskim okolnostima u pogledu kojih se ne čini predvidljivim realno poboljšanje u bliskoj budućnosti.
- 2.2 ICF nadoknađuje pokrivenim Klijentima potraživanja koja proizlaze iz pokrivenih usluga koje pružaju njegovi članovi, sve dok se utvrdi da član ICF-a ne ispunjava svoje obveze, u skladu s uvjetima i postupkom definiranim u Zakonu, bez obzira na relevantnu obvezu člana ICF-a u skladu sa zakonodavstvom i uvjetima koji uređuju njegov ugovor s pokrivenim Klijentom i neovisno o tome temelji li se navedena obveza člana ICF-a na ugovoru ili na nezakonitom postupanju.
- 2.2.1 ICF će nadoknaditi pokrivenim klijentima Društva za pokrivene investicijske usluge i pomoćne usluge koje nudi Društvo, kao što su one navedene u nastavku i po njegovom ovlaštenju, koje se može naći na web stranici Ciparske komisije za vrijednosne papire i burzu na: <https://www.cysec.gov.cy/en-GB/entities/investment-firms/cypriot/37671/>
- (k) Primanje i prijenos naloga u vezi s jednim ili više Financijskih instrumenata.
  - (l) Izvršenje naloga u ime klijenata.
  - (m) Poslovanje za vlastiti račun
  - (n) Upravljanje portfeljem
  - (o) Pružanje investicijskih savjeta
- 2.2.2 I sljedeće pomoćne usluge:



- (i) Čuvanje i upravljanje financijskim instrumentima za račun klijenata, uključujući skrbništvo i povezane usluge kao što je upravljanje gotovinom/kolateralom.
- (j) Davanje kredita ili zajmova jednom ili više financijskih instrumenata, ako je tvrtka koja odobrava kredit ili zajam uključena u transakciju
- (k) Devizne usluge ako su povezane s pružanjem investicijskih usluga
- (l) Investicijska istraživanja i financijska analiza ili drugi oblici.

## 3. Primjena

- 3.1 Fond osigurava obeštećenje Pokrivenim klijentima za potraživanja koja proizlaze iz Pokrivenih usluga koje pružaju njegovi članovi, sve dok se utvrdi da član nije ispunio svoje obveze. Propust člana da ispunji svoje obveze sastoji se od njegovog neuspjeha:
- Ili vratiti svojim pokrivenim Klijentima sredstva koja im duguju ili sredstva koja im pripadaju, ali ih član, izravno ili neizravno drži, u okviru pružanja od strane navedenog člana navedenim Klijentima pokrivenih usluga, a koje potonji zatražio od člana da se vrati, koristeći svoje relevantno pravo;
  - Ili predati osigurane financijske instrumente Klijenta koji im pripadaju i koje član Fondova drži, upravlja ili drži na svom računu, uključujući slučaj kada je član odgovoran za administrativno upravljanje navedenim financijskim instrumentima.

## 4. Uprava IFC-a

- 4.1 U skladu sa Zakonom, upravljanje ICF-om, koje uključuje njihovu administraciju i zastupanje, obavlja Upravni odbor koji se sastoji od pet članova, koji moraju biti priznatih ovlasti i morala te posjedovati potrebno znanje o financijskim ili računovodstvenim ili bankovnim pitanjima. ili pitanja tržišta kapitala kako bi izvršili svoju dužnost.

## 5. Pokriveni klijenti

- 5.1 ICF pokriva fizičke klijente Društva. Ne pokriva klijente kategorizirane kao profesionalne, izborne profesionalne i kvalificirane druge strane.
- 5.2 Dodatno, pravni okvir predviđa da osobe protiv kojih se vodi kaznena istraga u skladu s odredbama Zakona o sprječavanju i suzbijanju pranja novca i terorističkih aktivnosti iz 2007. - 2021., nemaju pravo na naknadu štete.
- 5.3 Predmet odredbi pododjeljka (2) stavka 3. Direktive, ICF ne nadoknađuje sljedeće kategorije ulagača:
- 51) Kreditne institucije;
  - 52) IF-ovi;
  - 53) Druge ovlaštene ili regulirane financijske institucije;
  - 54) Osiguravajuća društva;
  - 55) Kolektivni investicijski planovi i društva za upravljanje takvim shemama;
  - 56) mirovinski fondovi i društva za upravljanje tim fondovima;
  - 57) Trgovci robom i derivatima robe;

- 58) mještani;
- 59) Ostali institucionalni investitori;
- 60) Velika poduzeća koja ispunjavaju DVA od sljedećih zahtjeva za veličinu, na proporcionalnoj osnovi:
  - Ukupna bilanca stanja najmanje 20 000 000 eura
  - Neto promet najmanje 40 000 000 eura
  - Vlastita sredstva najmanje 2 000 000 eura
- 61) Nacionalne i regionalne vlade, javna tijela koja upravljaju javnim dugom, središnje banke, međunarodne i nadnacionalne institucije kao što su Svjetska banka, Unutarnji monetarni fond, Europska središnja banka, Europska investicijska banka i druge slične međunarodne organizacije;
- 62) Ostali institucionalni ulagači čija je glavna djelatnost ulaganje u financijske instrumente, uključujući subjekte koji se bave sekuritizacijom imovine ili drugim financijskim transakcijama;
- 63) Administrativni službenici i direktori IF-ova i osobe koje su usko povezane;
- 64) Poduzeća povezana s bilo kojim IF-om koji je postao nesolventan.
- 65) Pravne osobe povezane s Društvom i općenito koje pripadaju istoj grupi društava.
- 66) Banke.
- 67) Investitori koje Društvo karakterizira kao profesionalce, na njihov zahtjev.
- 68) Države i nadnacionalne organizacije.
- 69) Poduzeća povezana s tvrtkom.
- 70) Dioničari Društva čije sudjelovanje izravno ili neizravno u kapitalu Društva iznosi najmanje 5% temeljnog kapitala Društva, ili njegovi ortaci koji osobno odgovaraju za obveze Društva, kao i osobe odgovorne za provođenje financijsku reviziju Društva u skladu sa Zakonom, kao što su kvalificirani revizori.
- 71) Ulagači koji u poduzećima povezanim s Društvom i općenito u grupi društava, kojoj Društvo pripada (ako je primjenjivo), imaju položaje ili dužnosti koji odgovaraju onima navedenim u podstavcima (5) i (6) ovoga stavak.
- 72) Srodnici i bračni drugovi osoba navedenih u podstavcima (5), (6) i (7) ovog stavka, kao i treće osobe koje djeluju za račun tih osoba.
- 73) Osim ulagača osuđenih za kazneno djelo prema Zakonu o sprječavanju i suzbijanju pranja novca i financiranja terorizma iz 2007. - 2021., ulagači-klijenti Društva odgovorni za činjenice koje se odnose na Društvo koje su mu uzrokovale financijske poteškoće ili doprinijele pogoršanje svoje financijske situacije ili koji su profitirali od ovih činjenica.
- 74) Druge tvrtke u istoj grupi.
- 75) Ulagači u obliku društva koje zbog svoje veličine ne smije sastavljati zbirnu bilancu u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima ili odgovarajućim zakonom države članice Europske unije.

## 6. Pokrivene usluge

- 6.1 ICF će nadoknaditi štetu svim Klijentima bilo kojeg svog člana s poslovnim nastanom u Republici za potraživanja koja proizlaze iz investicijskih usluga koje pružaju, kao i pomoćnih usluga.

6.1.1 Popis investicijskih i pomoćnih usluga koje Društvo pruža, Klijent može pronaći u Uvjetima korištenja.

## 7. Iznos naknade

7.1 Iznos naknade plative svakom pokrivenom klijentu izračunava se u skladu sa zakonskim i ugovornim uvjetima koji uređuju odnos pokrivenog klijenta s tvrtkom, u skladu s pravilima prijebaja koja se primjenjuju za izračun potraživanja između pokrivenog klijenta i Društva .

Izračun plative naknade proizlazi iz zbroja ukupno utvrđenih potraživanja pokrivenog Klijenta prema Društvu, koja proizlaze iz svih pokrivenih usluga koje pruža Društvo i bez obzira na broj računa čiji je Klijent korisnik, valutu i mjesto pružanja ovih usluga unutar Europske unije.

7.2 Maksimalna isplativa naknada svakom pokrivenom klijentu Društva bit će ili 90% kumulativnih pokrivenih potraživanja pokrivenog investitora ili iznos od 20.000 €, ovisno o tome što je niže. Stoga pokrće =  $\text{Min}(90\% \times \text{traženi iznos}, 20.000 \text{ €})$ . To znači da, ako je potraživanje od 50.000 €, pokrće će biti 20.000 €, s obzirom da 90% ovog potraživanja iznosi 45.000 €. Međutim, ako je zahtjev za 10.000 €, pokrće će biti 9.000 € ( $\text{Min}(10.000 \text{ €} \times 90\%, 20.000) = 9.000$ ).

7.3 U slučaju kada su korisnici zajedničkog računa Društva u svojoj većini pokriveni Klijenti:

- g. maksimalni iznos koji se isplati svim sukorisnicima računa iznosi do dvadeset tisuća eura (20.000 eura); i
- h. potraživanja će biti ravnopravno raspoređena među pokrivenim klijentima u skladu s odredbama stavka 7.2 osim ako ne postoje posebne odredbe i podložno iznimkama točke (c) ovog stavka,
- i. potraživanja koja proizlaze iz operacije zajedničkog ulaganja u kojoj dvije (2) ili više osoba imaju prava kao partneri privatnog društva, udruge ili subjekta slične prirode, bez pravne osobnosti, za potrebe izračuna u skladu s odredbama stavka 7.2, objedinjuju se i smatra se ulaganjem jednog te istog investitora.

Valuta u kojoj se isplaćuje naknada pokrivenim klijentima je euro. Ako su sredstva i/ili financijski instrumenti izraženi u valuti različitoj od eura, za potrebe izračuna iznosa naknade, referentni tečaj navedene valute prema euru, utvrđen od strane Europske središnje banke na kraju dana, koristit će se.

## 8. Postupak

8.1 ICF će osigurati potraživanja Pokrivenih klijenata, za potraživanja koja proizlaze iz pokrivenih usluga koje pruža Društvo, kada se utvrdi da Društvo nije ispunilo svoje obveze, pod uvjetom da je ispunjen jedan od sljedećih preduvjeta:

- (e) Ciparska komisija za vrijednosne papire i burzu („CySEC“) je odlukom utvrdila da se čini da Društvo, za sada i iz razloga koji su izravno povezani s financijskim okolnostima Društva, nije u mogućnosti podmiriti svoje obveze koje proizlaze iz potraživanja klijenata i nema ranih izgleda da će to moći učiniti.

- (f) Sud se, iz razumnih razloga, izravno povezao s financijskim okolnostima Društva i donio rješenje kojim se suspendira mogućnost Kljenta da podnese tužbe protiv investicijskog društva.
- 8.1.1 Sljedeće predstavlja propust Društva da ispuni svoje obveze:
- (a) Za otplatu sredstava koja se duguju pokrivenim klijentima ili koja pripadaju njima i koja se drže u njihovo ime u vezi s investicijskim poslovima, ili
- (b) Vratiti pokrivenim Klijentima sve financijske instrumente koji im pripadaju i koje Društvo drži, upravlja ili administrira u njihovo ime u vezi s investicijskim poslovima.
- 8.2 CySEC može donijeti takvu odluku kada je ispunjen barem jedan od sljedećih preduvjeta:
- (g) Društvo podnosi ICF-u ili CySEC-u pisanu izjavu u kojoj izjavljuje da nije ispunila svoje obveze prema svojim Klijentima; ili
- (h) Društvo podnosi zahtjev za likvidaciju u skladu s odredbama Dijela V Zakona o trgovačkim društvima Cipra; ili
- (i) CySEC je opozvao ili suspendirao ovlaštenje Društva za pružanje investicijskih usluga i utvrđuje da se ne očekuje da će Društvo biti u poziciji da ispuni svoje obveze prema svojim Klijentima u bliskoj budućnosti, iz razloga koji se ne odnose na privremeni nedostatak likvidnosti koji može treba odmah rješavati.
- Zahtjevi za odštetu pokrivenih klijenata s kojima podnose svoja potraživanja prema Društvu podnose se ICF-u na jedan (1) od sljedeća dva (2) načina:
- (a) Ispunjavanjem online obrasca za prijavu koji se nalazi na CySEC-uweb stranica, ili
- (b) Poštom ili rukom, zahtjev za naknadu (u obliku jednostavnog pisma) uredima ICF-a, popraćen svim pratećim dokazima, na sljedeću adresu:  
Kompenzacija investitora ICF za IF klijente, 27 Diagorou Str., 1097, Nicosia, Cipar.
- 8.2.1 Sudsko tijelo je, iz opravdanih razloga izravno povezanih s financijskim okolnostima Društva, donijelo rješenje kojim se ulagačima suspendira mogućnost podnošenja zahtjeva protiv njega.
- 8.3 Kada je donesena odluka (bilo od strane suda ili CySEC) o isplati naknade, ICF će objaviti, u najmanje dvije (2) nacionalne novine, poziv upućen Pokrivenim klijentima da podnesu bilo kakav zahtjev protiv Društva.
- 8.4 Svaki Pokriveni klijent koji je voljan podnijeti zahtjev protiv Društva to će učiniti u pisanom obliku i izravno ICF-u.
- 8.5 ICF ima pravo odbiti zahtjev ako, između ostalog:
- v. Naručitelj je dostavio lažnu dokumentaciju,
- vi. Klijent je pretrpio štetu kao rezultat vlastitog nemara ili kao rezultat prekršaja koji je počinio Klijent
- 8.6 Zahtjevi za odštetu pokrivenih klijenata s kojima podnose svoja potraživanja protiv Društva podnose se ICF-u u pisanom obliku i moraju sadržavati:
- (s) Ime podnositelja zahtjeva-klijenta i broj osobne iskaznice/putovnice;
- (t) Adresa, brojevi telefona i faksa kao i bilo koja adresa e-pošte podnositelja zahtjeva-Klijenta;
- (u) Naziv Društva;
- (v) Šifra klijenta koju je tužitelj-Klijent imao kod Društva;
- (w) Pojedini ugovora o pokrivenim uslugama između ICF-a i podnositelja zahtjeva-Klijenta;
- (x) Vrsta i iznos navodnih potraživanja tužitelja-Naručitelja;
- (y) Izlaganje pojedinosti iz kojih se dostavljaju navodna potraživanja tužitelja-Naručitelja i njihov iznos;

- (z) Pisana potvrda tužitelja-Naručitelja da su podaci sadržani u zahtjevu/pismu kao i svi priloženi dokumenti točni i istiniti.
- (aa) Sve druge informacije koje ICF može ili će zatražiti.
- 8.7 Nakon što je procjena zahtjeva završena, ICF objavljuje zapisnik koji dokumentira Klijente Društva koji ispunjavaju uvjete za primanje naknade, kao i iznos novca koji imaju pravo na primanje. CySEC će dobiti kopiju zapisnika u roku od pet (5) radnih dana od dana objave.
- 8.8 Nakon podnošenja zahtjeva za naknadu, Upravni odbor ICF-a ima kontrolu posebno ako:
  - (i) Podnositelj zahtjeva-Klijent spada u kategoriju pokrivenih klijenata;
  - (j) Zahtjev je pravodobno dostavljen;
  - (k) Tužitelj-Naručitelj nije osuđivan za kazneno djelo iz čl.Zakon o sprječavanju i suzbijanju pranja novca i terorističkih aktivnosti iz 2007. – 2021.
- (l) Uvjeti za valjano podnošenje zahtjeva za naknadu su ispunjeni.
- 8.9 Upravni odbor odbija zahtjev za naknadu štete u slučaju da podnositelj zahtjeva ne ispunjava uvjete iz stavka prethodnog, ili ako prema ocjeni Upravnog odbora postoji barem jedan od sljedećih razloga:
  - Tužitelj je koristio lažna sredstva kako bi osigurao isplatu naknade od strane ICF-a, posebno ako je svjesno podnio lažne dokaze
  - Šteta koju je tužitelj pretrpio u velikoj mjeri proizlazi iz istodobnog nemara ili prekršaja u njegovo ime u odnosu na štetu koju je pretrpio i njezin temeljni uzrok.
- 8.10 Svaki kvalificirani Klijent bit će obaviješten u roku od petnaest (15) radnih dana od dana donošenja takve odluke o iznosu koji može primiti. ICF izdaje zapisnik u kojem se navode Klijenti Društva koji su korisnici naknade zajedno s iznosom novca koji svaki od njih ima pravo primiti i dostavlja ga CySEC-u i Društvu u roku od pet (5) radnih dana od izdavanja.

# Schema Fondului de Compensare a Investitorilor (ICF)

Limba oficială a Companiei este limba engleză. Orice traducere în altă limbă a acestui Acord are doar scop informativ și nu obligă Compania și nu are niciun efect juridic, Compania neavând nicio responsabilitate sau răspundere cu privire la corectitudinea informațiilor din acesta.

În cazul oricărei contradicții între versiunea în limba engleză și orice altă limbă, versiunea în limba engleză va prevala.

## 1. Introducere

- 1.1 Site-ul web al Investing24 este deținut și operat de FXNET Limited. FXNET Limited (denumită în continuare „FxNet”, „Compania”, „Firma”, „noi”, „nostru”) este o firmă de investiții cipriotă (CIF) care este autorizată și reglementată de Comisia pentru Valori Mobiliare și Burse din Cipru („CySEC”), sub numărul de licență 182/12, înmatriculată și înregistrată în conformitate cu legile Republicii Cipru (Certificat de constituire nr. 300624), sediul social la 4 Theklas Lysioti St, Harmony House, Office 31, etajul 3, 3030 Limassol, Cipru. Compania este membră a Fondului de compensare a investitorilor pentru clienții firmelor de investiții din Cipru („CIF”), în conformitate cu Legea privind serviciile și activitățile de investiții și piețele reglementate 87(I)/2017, cu modificările ulterioare din când în când („Legea”) și Directiva DI87-07 pentru funcționarea ICF.

## 2. Domeniul de aplicare

- 2.1 Scopul principal al Fondului de Compensare a Investitorilor („ICF”) pentru clienții firmelor de investiții cipriote este de a garanta creanțele „clienților acoperiți” împotriva firmelor de investiții cipriote, în situațiile în care acestea din urmă nu își pot îndeplini obligațiile. care decurg din pretențiile clienților săi în legătură cu serviciile de investiții sau serviciile auxiliare pe care le-a furnizat, atâta timp cât o astfel de incapacitate este direct legată de circumstanțele sale financiare în ceea ce privește nicio îmbunătățire realistă în viitorul apropiat nu pare previzibilă.
- 2.2 ICF despăgubește clienții acoperiți pentru pretențiile care decurg din serviciile acoperite furnizate de membrii săi, atâta timp cât s-a constatat neîndeplinirea obligațiilor de către membrul ICF, în conformitate cu termenii și procedura definite în Lege, fără a aduce atingere unei obligații relevante a membrului ICF în conformitate cu legislația și cu termenii care guvernează acordul acestuia cu Clientul acoperit și indiferent dacă respectiva obligație a membrului ICF se bazează pe acord sau pe o abatere.
- 2.2.1 ICF va compensa clienții acoperiți ai Companiei cu privire la serviciile de investiții acoperite și serviciile auxiliare oferite de Companie, așa cum acestea sunt enumerate mai jos și pe autorizarea acesteia, care poate fi găsită pe site-ul web al Comisiei pentru Valori Mobiliare și Burse din Cipru la: <https://www.cysec.gov.cy/en-GB/entities/investment-firms/cypriot/37671/>
- (p) Recepția și transmiterea ordinelor în legătură cu unul sau mai multe Instrumente Financiare.
  - (q) Executarea comenzilor în numele clienților.
  - (r) Dealing pe cont propriu
  - (s) Managementul portofoliului

- (t) Furnizarea de consultanță pentru investiții
- 2.2.2 Și următoarele servicii auxiliare:
- (m) Păstrarea și administrarea instrumentelor financiare pentru contul clienților, inclusiv custodele și serviciile conexe, cum ar fi gestionarea numerarului/colateralului.
- (n) Acordarea de credite sau împrumuturi unuia sau mai multor instrumente financiare, în cazul în care firma care acordă creditul sau împrumutul este implicată în tranzacție
- (o) Servicii valutare în cazul în care acestea sunt legate de furnizarea de servicii de investiții
- (p) Cercetare de investiții și analiză financiară sau alte forme.

### 3. Aplicație

- 3.1 Fondul compensează Clienții Acoperiți pentru pretențiile care decurg din Serviciile Acoperite furnizate de membrii săi, atâta timp cât a fost constatată neîndeplinirea obligațiilor de către membru. Neîndeplinirea obligațiilor de către un membru constă în neîndeplinirea obligațiilor sale:
- Fie să returneze Clienților săi acoperiți fondurile datorate acestora sau fondurile care le aparțin, dar care sunt deținute de membru, direct sau indirect, în cadrul furnizării de către membrul menționat către clienții menționați a serviciilor acoperite și pe care aceștia din urmă. a solicitat membrului să revină, în exercitarea dreptului lor relevant;
  - Sau să predea instrumentele financiare ale Clienților acoperiți care le aparțin și pe care membrul Fondurilor le deține, le administrează sau le păstrează în contul lor, inclusiv în cazul în care membrul este responsabil de gestiunea administrativă a instrumentelor financiare menționate.

### 4. Conducerea IFC

- 4.1 În conformitate cu Legea, conducerea ICF, care include administrarea și reprezentarea acestora, este exercitată de un Comitet Administrativ format din cinci membri, care trebuie să fie de autoritate și morală recunoscute și să aibă cunoștințele necesare în probleme financiare sau contabile sau bancare. sau probleme ale pieței de capital pentru a-și îndeplini obligația.

### 5. Clienți acoperiți

- 5.1 ICF acoperă Clienții Retail ai Companiei. Nu acoperă Clienții clasificați ca profesioniști, profesioniști electiv și contrapărți eligibile.
- 5.2 În plus, cadrul legal prevede că persoanele care fac obiectul unei cercetări penale în derulare în conformitate cu prevederile Legii de prevenire și reprimare a spălării banilor și a activităților teroriste din 2007 - 2021, nu sunt eligibile pentru a primi nicio despăgubire.
- 5.3 Subiectul prevederilor subsecțiunii (2) din paragraful 3 din directivă, ICF nu compensează următoarele categorii de investitori:
- <sup>76)</sup> Instituții de credit;
  - <sup>77)</sup> FI;
  - <sup>78)</sup> Alte instituții financiare autorizate sau reglementate;

- 79) Societăți de asigurare;
- 80) Scheme de investiții colective și societăți de administrare a unor astfel de scheme;
- 81) Fonduri de pensii și companii de administrare a acestor fonduri;
- 82) Dealeri de mărfuri și instrumente derivate pe mărfuri;
- 83) localnici;
- 84) Alți investitori instituționali;
- 85) Întreprinderile mari îndeplinesc DOUA dintre următoarele cerințe de dimensiune, pe o bază proporțională:  
Bilanțul total este de cel puțin 20 000 000 de euro  
Cifra de afaceri neta de cel puțin 40 000 000 de euro  
Fonduri proprii cel puțin 2 000 000 de euro
- 86) Guvernele naționale și regionale, organismele publice care gestionează datoria publică, băncile centrale, instituțiile internaționale și supranaționale precum Banca Mondială, Fondul Monetar Intern, Banca Centrală Europeană, Banca Europeană de Investiții și alte organizații internaționale similare;
- 87) Alți investitori instituționali a căror activitate principală este de a investi în instrumente financiare, inclusiv entități dedicate securitizării activelor sau altor tranzacții de finanțare;
- 88) Ofițerii administrativi și directorii IFS și persoane strâns legate;
- 89) Întreprinderi legate de orice FI care a devenit insolubil.
- 90) Persoane juridice asociate Societății și, în general, aparținând aceluiași grup de companii.
- 91) Băncile.
- 92) Investitori caracterizați de Companie ca profesioniști, la cererea acestora.
- 93) State și organizații supranaționale.
- 94) Întreprinderi asociate Companiei.
- 95) Acționarii Societății a căror participare directă sau indirectă la capitalul Societății se ridică la cel puțin 5% din capitalul social al acesteia, sau partenerii săi care răspund personal pentru obligațiile Societății, precum și persoanele responsabile cu îndeplinirea auditului financiar al Societății conform prevederilor Legii, cum ar fi auditori calificați.
- 96) Investitorii care au în întreprinderi legate de Societate și, în general, din grupul de companii din care face parte Societatea (după caz), funcții sau atribuții corespunzătoare celor enumerate la subparagrafele (5) și (6) din prezentul paragraf.
- 97) Rudele și soții de gradul doi ale persoanelor enumerate la alin. (5), (6) și (7) din prezentul alineat, precum și terții care acționează în contul acestor persoane.
- 98) În afară de investitorii condamnați pentru o infracțiune în temeiul Legii pentru prevenirea și reprimarea spălării banilor și a activităților de finanțare a terorismului din 2007 - 2021, investitorii-Clienți ai Societății răspunzători de fapte care țin de Societate care i-au cauzat dificultăți financiare sau au contribuit la înrăutățirea situației sale financiare sau care au profitat de aceste fapte.
- 99) Alte firme din același grup.
- 100) Investitori sub forma unei companii care, din cauza dimensiunii sale, nu are voie să întocmească un bilanț rezumativ în conformitate cu Legea societăților comerciale sau cu o lege corespunzătoare a unui stat membru al Uniunii Europene.



## 6. Servicii acoperite

- 6.1 ICF va despăgubi toți Clienții oricăruia dintre membrii săi stabiliți în Republică pentru pretențiile care decurg din serviciile de investiții pe care le furnizează, precum și serviciile auxiliare.
- 6.1.1 Clientul poate găsi lista serviciilor de investiții și auxiliare furnizate de Companie în Termenii și Condițiile de utilizare.

## 7. Valoarea compensației

- 7.1 Suma compensației plătită fiecărui Client acoperit este calculată în conformitate cu termenii legali și contractuali care reglementează relația Clientului acoperit cu Compania, sub rezerva regulilor de compensare aplicate pentru calcularea pretențiilor între Clientul acoperit și Companie. .

Calculul compensației plătită derivă din suma creanțelor totale stabilite ale Clientului acoperit față de Companie, care decurg din toate serviciile acoperite furnizate de Companie și indiferent de numărul de conturi al căror beneficiar Clientul este, moneda și locul. furnizarea acestor servicii în cadrul Uniunii Europene.

- 7.2 Despăgubirea maximă plătită fiecărui Client acoperit al Companiei va fi fie de 90% din creanțele acoperite cumulate ale investitorului acoperit, fie de suma de 20.000 EUR, oricare dintre acestea este mai mică. Prin urmare, acoperire =  $\text{Min}(90\% \times \text{suma solicitată}, 20.000 \text{ EUR})$ . Aceasta înseamnă că, dacă cererea de despăgubire este de 50.000 EUR, acoperirea va fi de 20.000 EUR, datorită faptului că 90% din această cerere este egală cu 45.000 EUR. Cu toate acestea, dacă cererea este de 10.000 EUR, acoperirea va fi de 9.000 EUR ( $\text{Min}(10.000 \text{ EUR} \times 90\%, 20.000 \text{ EUR}) = 9.000 \text{ EUR}$ ).
- 7.3 În cazul în care beneficiarii unui cont comun al Societății sunt în majoritate Clienți acoperiți:
- j. suma maximă plătită tuturor cobeneficiarilor contului ajunge la suma de douăzeci de mii de euro (20.000 de euro); și
  - k. creanțele vor fi alocate în mod egal între Clienții acoperiți în conformitate cu prevederile paragrafului 7.2, cu excepția cazului în care există prevederi speciale și sub rezerva excepțiilor de la punctul (c) din prezentul alineat,
  - l. creanțele rezultate din operațiunea de investiții în comun în care două (2) sau mai multe persoane au drepturi în calitate de asociați ai unei societăți private, asociații sau entități de natură similară, fără personalitate juridică, în scopuri de calcul în conformitate cu prevederile paragrafului 7.2, sunt consolidate și sunt considerată ca o investiție a unuia și aceluiași investitor.
- Moneda în care se plătește compensația Clienților acoperiți va fi euro. În cazul în care fondurile și/sau instrumentele financiare sunt exprimate într-o altă monedă decât euro, în scopul calculării sumei compensației, cursul de schimb de referință al respectivei monede față de euro, stabilit de Banca Centrală Europeană la sfârșitul zi, vor fi utilizate.

## 8. Procedură

- 8.1 ICF va asigura pretențiile Clientilor Acoperiți, pentru pretențiile care decurg din serviciile acoperite furnizate de Companie, atunci când a fost constatată neîndeplinirea obligațiilor de către Companie, cu condiția ca una dintre următoarele condiții prealabile să fie îndeplinită:
- (g) Comisia pentru Valori Mobiliare și Burse din Cipru (denumită în continuare „CySEC”) a stabilit prin rezoluție că Compania pare, deocamdată și din motive legate direct de circumstanțele financiare ale Companiei, să nu-și poată îndeplini obligațiile care decurg din pretențiile clienților și nu are nicio perspectivă timpurie de a putea face acest lucru.
  - (h) O instanță, din motive rezonabile, are legătură directă cu circumstanțele financiare ale Societății și a emis o hotărâre care are ca efect suspendarea capacității Clientului de a depune pretenții împotriva firmei de investiții.
- 8.1.1 Următoarele constituie neîndeplinirea obligațiilor de către Societate:
- (A) Pentru a rambursa fondurile datorate Clientilor acoperiți sau aparținând acestora și deținute în numele acestora în legătură cu operațiuni de investiții, sau
  - (b) Să restituie Clientilor acoperiți orice instrumente financiare care le aparțin și pe care Societatea le deține, le administrează sau le administrează în numele lor în legătură cu operațiunile de investiții.
- 8.2 CySEC poate emite o astfel de decizie atunci când cel puțin una dintre următoarele condiții prealabile este îndeplinită:
- (j) Compania transmite ICF sau CySEC o declarație scrisă prin care își declară neîndeplinirea obligațiilor față de Clientii săi; sau
  - (k) Compania depune o cerere de lichidare în conformitate cu prevederile Părții V a Legii Societăților din Cipru; sau
  - (l) CySEC a revocat sau suspendat autorizația Societății de a furniza servicii de investiții și constată că Societatea nu este de așteptat să fie în măsură să își îndeplinească obligațiile față de clienții săi în viitorul apropiat, din motive care nu privesc o lipsă temporară de lichiditate care poate fi tratat imediat.
- Cererile de despăgubire ale Clientilor acoperiți cu care își fac pretențiile împotriva Companiei sunt depuse la ICF în una (1) din următoarele două (2) moduri:
- (A) Prin completarea formularului de cerere online care poate fi găsit pe CySECsite-ul web, sau
  - (b) Prin poștă sau în mână, o cerere de despăgubire (sub formă de scrisoare simplă) la oficiile ICF, însoțită de toate dovezile justificative, la următoarea adresă:  
Compensarea investitorilor ICF pentru clienții IF, 27 Diagorou Str., 1097, Nicosia, Cipru.
- 8.2.1 O autoritate judiciară a emis, din motive rezonabile, direct legate de circumstanțele financiare ale Societății, o hotărâre care are ca efect suspendarea capacității investitorilor de a depune pretenții împotriva acesteia.
- 8.3 În cazul în care a fost luată o decizie (fie de către instanță, fie de CySEC) de a plăti despăgubiri, ICF va publica, în cel puțin două (2) ziare naționale, o invitație adresată Clientilor acoperiți de a depune orice reclamație împotriva Companiei.
- 8.4 Fiecare Client Acoperit care dorește să depună o reclamație împotriva Companiei va face acest lucru în scris și direct către ICF.
- 8.5 ICF are dreptul de a refuza cererea dacă, printre altele:
- vii. Clientul a depus documentație falsă,
  - viii. Clientul a suferit un prejudiciu ca urmare a propriei sale neglijențe contributive sau ca urmare a unei infracțiuni comise de Client

- 8.6 Cererile de despăgubire ale Clienților acoperiți cu care aceștia își fac pretențiile împotriva Companiei sunt depuse la ICF în scris și trebuie să includă:
- (bb) Numele reclamantului-Client și Nr. carte de identitate/pașaport;
  - (cc) Adresa, numerele de telefon și de fax, precum și orice adresă de e-mail a reclamantului-Client;
  - (dd) Numele companiei;
  - (ee) Codul de Client pe care reclamantul-Client l-a avut la Companie;
  - (ff) Detaliile contractului de servicii acoperite dintre ICF și reclamantul-Client;
  - (gg) Tipul și valoarea pretinselor pretenții ale reclamantului-Client;
  - (hh) Expunerea detaliilor din care sunt livrate pretinsele creanțe ale reclamantului-Client și cuantumul acestora;
  - (ii) Confirmare scrisă a reclamantului-Client că informațiile incluse în cerere/scrisoare precum și toate documentele însoțite de aceasta sunt corecte și adevărate.
  - (jj) Orice altă informație pe care ICF le-ar putea solicita sau le va solicita.
- 8.7 Odată ce evaluarea cererilor este finalizată, ICF publică procese verbale care documentează Clienții Companiei care sunt eligibili pentru a primi compensații, precum și suma de bani pe care sunt eligibili să o primească. CySEC va primi copia procesului-verbal în termen de cinci (5) zile lucrătoare de la data publicării acestuia.
- 8.8 La depunerea cererilor de compensare, Comitetul Administrativ al ICF are control în special dacă:
- (m) Reclamantul-Client se încadrează în categoria Clienților acoperiți;
  - (n) Cererea a fost depusă la timp;
  - (o) Reclamantul-Client nu este condamnat pentru o infracțiune în temeiul Legii pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și a activităților teroriste din 2007 - 2021.
  - (p) Sunt îndeplinite condițiile de depunere valabilă a cererilor de compensare.
- 8.9 Comitetul Administrativ respinge cererea de despăgubire în cazul în care reclamantul nu îndeplinește condițiile menționate la paragraful de mai sus sau dacă, la discreția Comitetului Administrativ, există cel puțin unul dintre următoarele motive:
- Reclamantul a folosit mijloace frauduloase pentru a asigura plata despăgubirilor de către ICF, mai ales dacă a prezentat cu bună știință dovezi false
  - Prejudiciul suferit de reclamant a derivat în mod substanțial din neglijență sau infracțiune concomitentă în numele său în legătură cu prejudiciul suferit și cu cauza subiacentă.
- 8.10 Fiecare Client eligibil va fi notificat, în termen de cincisprezece (15) zile lucrătoare de la data emiterii unei astfel de decizii, cu privire la suma pe care este eligibil să o primească. ICF emite procese-verbale în care sunt enumerate Clienții Societății care sunt beneficiari de compensații împreună cu suma de bani pe care fiecare dintre aceștia are dreptul să o primească și îl comunică CySEC și Societății în termen de cinci (5) zile lucrătoare de la emiterea sa.

# Shema odškodninskega sklada za vlagatelje (ICF)

Uradni jezik družbe je angleški jezik. Kakršen koli prevod te pogodbe v druge jezike je zgolj informativne narave in ne zavezuje družbe ali ima kakršnih koli pravnih učinkov, družba nima nobene odgovornosti ali odgovornosti v zvezi s pravilnostjo informacij v njej. V primeru kakršnega koli nasprotja med angleško in katero koli drugo jezikovno različico, prevlada angleška različica.

## 1. Uvod

- 1.1 Spletno mesto Investing24 je v lasti in upravljanju družbe FXNET Limited. FXNET Limited (v nadaljnjem besedilu "FxNet", "Družba", "Podjetje", "nas", "naš") je ciprska investicijska družba (CIF), ki jo pooblasti in ureja Ciprska komisija za vrednostne papirje in borzo ("CySEC"), pod številko licence 182/12, registrirano in registrirano v skladu z zakonodajo Republike Ciper (potrdilo o ustanovitvi št. 300624), registriran sedež na ulici Theklas Lysioti 4, Harmony House, pisarna 31, 3. nadstropje, 3030 Limassol, Ciper. Družba je članica odškodninskega sklada za vlagatelje za stranke ciprskih investicijskih družb (»CIF«) v skladu z Zakonom o investicijskih storitvah in dejavnostih ter o reguliranih trgih 87(I)/2017, kot je bil naknadno občasno spremenjen (»Zakon") in Direktiva DI87-07 za delovanje ICF.

## 2. Obseg

- 2.1 Glavni namen odškodninskega sklada za vlagatelje („ICF“) za stranke ciprskih investicijskih družb je zavarovati terjatve „pokritih strank“ do ciprskih investicijskih družb v primerih, ko slednja ne morejo izpolniti svojih dolžnosti. kot izhajajo iz terjatev njegovih strank v zvezi z investicijskimi storitvami ali pomožnimi storitvami, ki jih je zagotovila, če je taka nezmožnost neposredno povezana z njenimi finančnimi okoliščinami, v zvezi s katerimi se ne zdi realno izboljšanje v bližnji prihodnosti.
- 2.2 ICF kritim strankam odškodnine za terjatve, ki izhajajo iz kritih storitev, ki jih opravljajo njegovi člani, dokler se ugotovi neizpolnjevanje svojih obveznosti s strani člana ICF v skladu s pogoji in po postopku, opredeljenem v zakonu, ne glede na ustrezna obveznost člana ICF v skladu z zakonodajo in pogoji, ki urejajo njegov sporazum s pokrito stranko in ne glede na to, ali omenjena obveznost člana ICF temelji na pogodbi ali na kršitvi.
- 2.2.1 ICF plača kritim strankam Družbe za krite investicijske storitve in pomožne storitve, ki jih ponuja Družba, kot so navedene spodaj in na podlagi njegovega dovoljenja, ki ga najdete na spletni strani Ciprske komisije za vrednostne papirje in borzo na naslovu: <https://www.cysec.gov.cy/en-GB/entities/investment-firms/cypriot/37671/>
- (u) Sprejem in prenos naročil v zvezi z enim ali več finančnimi instrumenti.
  - (v) Izvajanje naročil v imenu strank.
  - (w) Poslovanje za lasten račun
  - (x) Upravljanje portfelja
  - (y) Zagotavljanje investicijskega svetovanja
- 2.2.2 In naslednje pomožne storitve:

- (q) Shranjevanje in upravljanje finančnih instrumentov za račun strank, vključno s skrbništvom in s tem povezanimi storitvami, kot je upravljanje gotovine/zavarovanja.
- (r) Dajanje kreditov ali posojil enemu ali več finančnim instrumentom, če je podjetje, ki odobri kredit ali posojilo, vključeno v transakcijo
- (s) Devizne storitve, kadar so povezane z opravljanjem investicijskih storitev
- (t) Naložbene raziskave in finančna analiza ali druge oblike.

## 3. Aplikacija

- 3.1 Sklad kritim strankam odškodnine za terjatve, ki izhajajo iz kritih storitev njegovih članov, dokler se ugotovi neizpolnjevanje svojih obveznosti s strani člana. Če član ne izpolni svojih obveznosti, je neizpolnitev:
- Ali da svojim pokritim naročnikom vrne sredstva, ki jim jih dolguje, ali sredstva, ki jim pripadajo, a jih ima član neposredno ali posredno v okviru zagotavljanja kritih storitev s strani navedenega člana omenjenim naročnikom, in ki jih slednji zahtevali od člana, da se vrne, pri uveljavljanju svoje ustrezne pravice;
  - Ali pa izročiti finančne instrumente kritih strank, ki jim pripadajo in ki jih ima član skladov, jih upravlja ali hrani za njihov račun, vključno v primeru, ko je član odgovoren za administrativno upravljanje omenjenih finančnih instrumentov.

## 4. Vodstvo IFC

- 4.1 V skladu z zakonom vodenje ICF, ki vključuje njihovo upravo in zastopanje, izvaja upravni odbor, sestavljen iz petih članov, ki morajo biti priznane avtoritete in morale ter imeti potrebno znanje o finančnih ali računovodskih ali bančnih vprašanjih. ali vprašanja kapitalskega trga, da izpolnijo svojo dolžnost.

## 5. Pokrite stranke

- 5.1 ICF pokriva maloprodajne stranke družbe. Ne zajema strank, ki so kategorizirane kot poklicne, izbrane strokovnjake in primerne nasprotne stranke.
- 5.2 Poleg tega pravni okvir določa, da osebe, ki so predmet kazenske preiskave v teku v skladu z določbami Zakona o preprečevanju in zatiranju pranja denarja in terorističnih dejavnosti iz obdobja 2007–2021, niso upravičene do odškodnine.
- 5.3 V skladu z določbami pododdelka (2) odstavka 3 Direktive ICF ne izplačuje nadomestila za naslednje kategorije vlagateljev:
- <sup>101)</sup> kreditne institucije;
  - <sup>102)</sup> IF;
  - <sup>103)</sup> Druge pooblaščen ali regulirane finančne institucije;
  - <sup>104)</sup> Zavarovalnice;
  - <sup>105)</sup> Kolektivne naložbene sheme in družbe za upravljanje teh shem;
  - <sup>106)</sup> Pokojninski skladi in družbe za upravljanje teh skladov;
  - <sup>107)</sup> Trgovci z blagom in izvedenimi finančnimi instrumenti;

- 108) domačini;
- 109) Drugi institucionalni vlagatelji;
- 110) Velika podjetja, ki sorazmerno izpolnjujejo DVE od naslednjih zahtev glede velikosti:
  - Bilančna vsota najmanj 20 000 000 evrov
  - Neto promet najmanj 40 000 000 evrov
  - Lastna sredstva najmanj 2 000 000 evrov
- 111) Nacionalne in regionalne vlade, javni organi, ki upravljajo javni dolg, centralne banke, mednarodne in nadnacionalne institucije, kot so Svetovna banka, Notranji denarni sklad, Evropska centralna banka, Evropska investicijska banka in druge podobne mednarodne organizacije;
- 112) Drugi institucionalni vlagatelji, katerih glavna dejavnost je vlaganje v finančne instrumente, vključno s subjekti, namenjenimi listinjenju sredstev ali drugim finančnim transakcijam;
- 113) Upravni uradniki in direktorji IF ter osebe, ki so tesno povezane;
- 114) Podjetja, povezana s katerim koli investicijskim skladom, ki je postal insolventen.
- 115) Pravne osebe, ki so povezane z družbo in na splošno pripadajo isti skupini družb.
- 116) Banke.
- 117) Vlagatelji, ki jih družba označuje kot profesionalce, na njihovo zahtevo.
- 118) države in nadnacionalne organizacije.
- 119) Podjetja, povezana s podjetjem.
- 120) Delničarji družbe, katerih udeležba neposredno ali posredno v kapitalu družbe znaša najmanj 5 % njenega osnovnega kapitala, ali njeni družbeniki, ki osebno odgovarjajo za obveznosti družbe, ter osebe, odgovorne za izvajanje finančno revizijo družbe, kot jo določa zakon, kot so usposobljeni revizorji.
- 121) Vlagatelji, ki imajo v podjetjih, povezanih z družbo in na splošno v skupini družb, ki ji družba pripada (če je primerno), položaje ali dolžnosti, ki ustrezajo tistim iz pododstavkov (5) in (6) tega odstavka.
- 122) Drugostopenjski sorodniki in zakonci oseb iz (5), (6) in (7) tega odstavka ter tretje osebe, ki delujejo za račun teh oseb.
- 123) Poleg vlagateljev, obsojenih zaradi kaznivega dejanja po Zakonu o preprečevanju in zatiranju pranja denarja in financiranja terorizma iz 2007 - 2021, so vlagatelji-Stranke družbe odgovorni za dejstva v zvezi z družbo, ki so povzročila njene finančne težave ali prispevala k poslabšanju njenega finančnega položaja ali ki so imele koristi od teh dejstev.
- 124) Druga podjetja v isti skupini.
- 125) Vlagatelji v obliki družbe, ki zaradi svoje velikosti ne sme sestaviti zbirne bilance v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah ali ustreznim zakonom države članice Evropske unije.

## 6. Pokrite storitve

- 6.1 ICF izplača odškodnino vsem strankam katerega koli od svojih članov s sedežem v Republiki za terjatve, ki izhajajo iz investicijskih storitev, ki jih opravljajo, in pomožnih storitev.

6.1.1 Seznam naložbenih in pomožnih storitev, ki jih izvaja družba, lahko naročnik najde v Pogojih uporabe.

## 7. Znesek odškodnine

7.1 Znesek odškodnine, ki se plača vsaki kriti stranki, se izračuna v skladu s pravnimi in pogodbenimi pogoji, ki urejajo razmerje pokrite stranke z družbo, ob upoštevanju pravil o pobotu, ki se uporabljajo za izračun terjatev med pokrito stranko in družbo. .

Izračun plačljive odškodnine izhaja iz vsote skupnih ugotovljenih terjatev kritega naročnika do družbe, ki izhajajo iz vseh zajetih storitev, ki jih opravlja družba, in ne glede na število računov, katerih stranka je upravičenec, valuto in kraj. zagotavljanja teh storitev v Evropski uniji.

7.2 Najvišja odškodnina, ki se plača vsaki kriti stranki družbe, bo bodisi 90 % kumulativnih kritih terjatev kritega vlagatelja bodisi znesek 20.000 €, kar je nižje. Torej kritje =  $\text{Min}(90 \% \times \text{zahtevani znesek}, 20.000 \text{ €})$ . To pomeni, da če je terjatev za 50.000 €, bo kritje 20.000 €, ker 90 % te terjatve znaša 45.000 €. Če pa je zahtevka za 10.000 €, bo kritje 9.000 € ( $\text{Min}(10.000 \text{ €} \times 90 \%, 20.000 \text{ €}) = 9.000 \text{ €}$ ).

7.3 V primeru, ko so upravičenci do skupnega računa družbe v svoji večini zajete stranke:

- m. najvišji znesek, ki se plača vsem soupravičencem računa, znaša dvajset tisoč evrov (20.000 evrov); in
- n. terjatve se enakomerno porazdelijo med pokrite stranke v skladu z določbami odstavka 7.2, razen če obstajajo posebne določbe in ob upoštevanju izjem točke (c) tega odstavka,
- o. terjatve, ki izhajajo iz operacije skupnega vlaganja, kjer imata dve (2) ali več oseb pravice kot družbenika zasebne družbe, združenja ali subjekta podobne narave, brez pravne osebnosti, za namene izračuna v skladu z določbami odstavka 7.2, se konsolidirajo in se šteje za naložbo enega in istega vlagatelja.

Valuta, v kateri se odškodnina izplača kritim strankam, je evro. Če so sredstva in/ali finančni instrumenti izraženi v valuti, ki ni evro, se za izračun zneska odškodnine uporabi referenčni tečaj omenjene valute glede na evro, ki ga določi Evropska centralna banka na koncu dan, se uporablja.

## 8. Postopek

8.1 ICF bo zavaroval terjatve kritih strank za terjatve, ki izhajajo iz kritih storitev, ki jih zagotavlja Družba, ko bo ugotovljeno, da Družba ne izpolnjuje svojih obveznosti, pod pogojem, da je izpolnjen eden od naslednjih predpogojev:

- (i) Ciperska komisija za vrednostne papirje in borzo (v nadaljnjem besedilu: CySEC) je s sklepom ugotovila, da se zdi, da družba trenutno in iz razlogov, ki so neposredno povezani s finančnimi okoliščinami družbe, ne more izpolnjevati svojih obveznosti, ki izhajajo iz terjatev strank in nima zgodnjih možnosti, da bi to lahko storil.
- (j) Sodišče se je iz utemeljenih razlogov neposredno povežalo s finančnimi razmerami družbe in izdalo sodbo, ki ima za posledico zadržanje naročnikove sposobnosti vlaganja terjatev proti investicijskemu podjetju.

- 8.1.1 Neizpolnitev obveznosti s strani družbe pomeni naslednje:
- (a) Za poplačilo sredstev, ki jih dolgujejo pokritim strankam ali jim pripadajo in jih hranijo v njihovem imenu v zvezi z naložbenimi posli, oz.
  - (b) Pokritim strankam vrniti vse finančne instrumente, ki jim pripadajo in ki jih Družba ima, upravlja ali upravlja v njihovem imenu v zvezi z naložbenimi posli.
- 8.2 CySEC lahko izda takšno odločitev, če je izpolnjen vsaj eden od naslednjih predpogojev:
- (m) Podjetje predloži ICF ali CySEC pisno izjavo, v kateri izjavlja, da ne izpolnjuje svojih obveznosti do svojih strank; oz
  - (n) Družba vложи vlogo za likvidacijo v skladu z določbami dela V ciprske zakonodaje o gospodarskih družbah; oz
  - (o) CySEC je družbi preklical ali začasno preklical dovoljenje za opravljanje investicijskih storitev in ugotavlja, da družba v bližnji prihodnosti ne bo sposobna izpolniti svojih obveznosti do svojih strank iz razlogov, ki se ne nanašajo na začasno pomanjkanje likvidnosti, ki bi lahko takoj obravnavati.
- Zahtevki za odškodnino kritih strank, s katerimi uveljavljajo svoje terjatve do družbe, se predložijo ICF na enega (1) od naslednjih dveh (2) načinov:
- (a) Z izpolnitvijo spletne prijavnice, ki jo najdete na CySEC's Spletna stran, oz
  - (b) Po pošti ali ročno, vloga za odškodnino (v obliki preprostega pisma) na pisarne ICF, skupaj z vsemi dokazili, na naslednji naslov: ICF za odškodnino vlagateljem za stranke IF, 27 Diagorou Str., 1097, Nikozija, Ciper.
- 8.2.1 Sodni organ je iz utemeljenih razlogov, ki so neposredno povezani s finančnimi razmerami družbe, izdal sodbo, s katero je vlagateljem zadržana možnost vlaganja terjatev proti njej.
- 8.3 Če je bila sprejeta odločitev (bodisi s strani sodišča ali CySEC) o plačilu odškodnine, ICF objavi v vsaj dveh (2) nacionalnih časopisih povabilo zajete stranke, da vložijo kakršen koli zahtevek proti družbi.
- 8.4 Vsaka pokrita stranka, ki je pripravljena vložiti zahtevek proti družbi, mora to storiti pisno in neposredno pri ICF.
- 8.5 ICF ima pravico zavrniti zahtevek, če med drugim:
- ix. Naročnik je predložil lažno dokumentacijo,
  - x. Stranka je utrpela škodo zaradi lastne malomarnosti ali zaradi prekrška, ki ga je storil naročnik
- 8.6 Odškodninske vloge zajetih strank, s katerimi uveljavljajo svoje terjatve do družbe, se predložijo ICF v pisni obliki in morajo vsebovati:
- (kk) Ime vlagatelja-stranke in številka osebne izkaznice/potnega lista;
  - (ll) Naslov, telefonsko številko in številko faksa ter kateri koli e-poštni naslov tožnika-Stranke;
  - (mm) Ime družbe;
  - (nn) Koda stranke, ki jo je imel tožnik-Stranka pri podjetju;
  - (oo) Podatki o pogodbi o zajetih storitvah med ICF in tožnikom-naročnikom;
  - (pp) Vrsta in višina domnevnih terjatev tožeče stranke-Naročnika;
  - (qq) Izkaz podatkov, iz katerih so podane domnevne terjatve tožeče stranke in njihov znesek;
  - (rr) Pisno potrdilo tožnika-naročnika, da so podatki, ki so vključeni v vlogo/pismo, ter vsa priložena dokumentacija pravilni in resnični.
  - (ss) Vse druge informacije, ki jih ICF lahko ali jih bo zahteval.
- 8.7 Ko je ocena zahtevkov končana, ICF objavi zapisnike, ki dokumentirajo stranke družbe, ki so upravičene do odškodnine, in znesek denarja, do katerega so upravičeni. CySEC prejme izvod zapisnika v petih (5) delovnih dneh od dneva njegove objave.



- 8.8 Upravni odbor ICF ima nadzor nad vložitvijo vlog za odškodnino, zlasti če:
- (q) Tožnik-Stranka spada v kategorijo kritih strank;
  - (r) Vloga je bila oddana pravočasno;
  - (s) Tožnik-naročnik ni pravnomočno obsojen za kaznivo dejanje po Zakonu o preprečevanju in zatiranju pranja denarja in terorističnih dejavnosti 2007–2021.
  - (t) Pogoji za veljavno oddajo odškodninskih zahtevkov so izpolnjeni.
- 8.9 Upravni odbor zavrne zahtevek za odškodnino, če tožeča stranka ne izpolnjuje pogojev iz prejšnjega odstavka ali če po presoji upravnega odbora obstaja vsaj eden od naslednjih razlogov:
- Tožnik je uporabil goljufiva sredstva, da bi zagotovil plačilo odškodnine s strani ICF, zlasti če je zavestno predložil lažne dokaze
  - Škoda, ki jo je utrpel tožnik, je v veliki meri nastala zaradi sočasne malomarnosti ali prekrška v njenem imenu v zvezi s škodo, ki jo je utrpel, in njenim osnovnim vzrokom.
- 8.10 Vsaka upravičena stranka bo v petnajstih (15) delovnih dneh od dneva izdaje takšne odločbe obveščena o znesku, do katerega je upravičen do prejema. ICF izda zapisnik z navedbo strank družbe, ki so upravičenci do nadomestila, skupaj z zneskom denarja, do katerega je vsak od njih upravičen, in ga posreduje CySEC in družbi v petih (5) delovnih dneh od izdaje.

# Esquema del Fondo de Compensación del Inversor (ICF)

El idioma oficial de la Compañía es el idioma inglés. Cualquier traducción a otro idioma de este Acuerdo es solo para fines informativos y no vincula a la Compañía ni tiene ningún efecto legal, la Compañía no tiene responsabilidad alguna con respecto a la exactitud de la información contenida en el mismo.

En caso de contradicción entre la versión en inglés y cualquier otro idioma, prevalecerá la versión en inglés.

## 1. Introducción

- 1.1 El sitio web de Investing24 es propiedad y está operado por FXNET Limited. FXNET Limited (en lo sucesivo, 'FxNet', la 'Compañía', la 'Empresa', 'nosotros', 'nuestro') es una empresa de inversión chipriota (CIF) que está autorizada y regulada por la Comisión de Bolsa y Valores de Chipre ("CySEC"), con el número de licencia 182/12, constituida y registrada conforme a las leyes de la República de Chipre (Certificado de Incorporación No. 300624), domicilio social en 4 Theklas Lysioti St, Harmony House, Office 31, 3rd floor, 3030 Limassol, Chipre. La Compañía es miembro del Fondo de Compensación del Inversor para los Clientes de las Empresas de Inversión de Chipre ("CIF"), en virtud de la Ley de Servicios y Actividades de Inversión y Mercados Regulados 87 (I)/2017, y sus modificaciones posteriores ("el Ley") y la Directiva DI87-07 para el funcionamiento del ICF.

## 2. Alcance

- 2.1 El objetivo principal del Fondo de Compensación para Inversores (el 'ICF') para los Clientes de las Empresas de Inversión Chipriotas es garantizar las reclamaciones de los 'Clientes Cubiertos' contra las Empresas de Inversión Chipriotas, en situaciones en las que estas últimas no puedan cumplir con sus obligaciones. que surjan de las reclamaciones de sus Clientes en relación con los servicios de inversión o los servicios auxiliares que haya prestado, siempre que dicha incapacidad esté directamente relacionada con sus circunstancias financieras respecto de las cuales no parezca previsible una mejora realista en un futuro próximo.
- 2.2 El ICF indemnizará a los Clientes amparados por las reclamaciones derivadas de los servicios amparados prestados por sus afiliados, siempre que se compruebe el incumplimiento por parte del afiliado al ICF de sus obligaciones, en los términos y procedimiento definidos en la Ley, sin perjuicio de una obligación relevante por parte del miembro de la ICF de conformidad con la legislación y los términos que rigen su acuerdo con el Cliente cubierto e independientemente de si dicha obligación del miembro de la ICF se basa en el acuerdo o en la mala conducta.
- 2.2.1 El ICF compensará a los Clientes cubiertos de la Compañía en cuanto a los servicios de inversión cubiertos y los servicios auxiliares ofrecidos por la Compañía, como se enumeran a continuación y en su autorización, que se puede encontrar en el sitio web de la Comisión de Bolsa y Valores de Chipre en: <https://www.cysec.gov.cy/en-GB/entities/investment-firms/cypriot/37671/>
- (z) Recepción y transmisión de órdenes en relación con uno o más de los Instrumentos Financieros.
  - (aa) Ejecución de órdenes por cuenta de Clientes.
  - (bb) Operaciones por Cuenta Propia

- (cc) Gestión de la cartera
- (dd) Prestación de asesoramiento de inversión
- 2.2.2 Y los siguientes Servicios Complementarios:
  - (u) Custodia y administración de Instrumentos Financieros por cuenta de los Clientes, incluida la custodia y los servicios relacionados, como la gestión de efectivo/garantías.
  - (v) Otorgamiento de créditos o préstamos a uno o más instrumentos financieros, cuando la empresa que otorga el crédito o préstamo está involucrada en la transacción
  - (w) Servicios de cambio de divisas cuando estén relacionados con la prestación de servicios de inversión
  - (x) Investigación de inversiones y análisis financiero u otras formas.

### 3. Solicitud

- 3.1 El Fondo indemniza a los Clientes Cubiertos por reclamaciones derivadas de los Servicios Cubiertos prestados por sus afiliados, siempre que se haya comprobado el incumplimiento de sus obligaciones por parte del afiliado. El incumplimiento por un miembro de sus obligaciones consiste en su incumplimiento:
- Ya sea para devolver a sus Clientes cubiertos los fondos que se les adeudan o los fondos que les pertenecen pero que están en poder del miembro, directa o indirectamente, en el marco de la prestación por dicho miembro a dichos Clientes de servicios cubiertos, y que estos últimos solicitó al socio la devolución, en ejercicio de su correspondiente derecho;
  - O entregar los instrumentos financieros de los Clientes amparados que les pertenezcan y que el miembro de los Fondos posea, gestione o mantenga por su cuenta, incluso en el caso de que el miembro sea responsable de la gestión administrativa de dichos instrumentos financieros.

### 4. La Gerencia de IFC

- 4.1 De acuerdo con la Ley, la dirección del ICF, que incluye su administración y representación, es ejercida por un Comité de Administración integrado por cinco miembros, quienes deberán ser de reconocida autoridad y moral y tener los conocimientos necesarios en materia financiera o contable o bancaria. o emisiones del mercado de capitales para cumplir con su deber.

### 5. Clientes cubiertos

- 5.1 El ICF cubre a los Clientes Minoristas de la Compañía. No cubre Clientes categorizados como Profesionales, Profesionales Electivos y Contrapartes Elegibles.
- 5.2 Adicionalmente, el marco legal establece que las personas que estén sujetas a una investigación penal en curso de conformidad con las disposiciones de la Ley de Prevención y Represión del Blanqueo de Capitales y Actividades Terroristas de 2007 - 2021, no son elegibles para recibir compensación alguna.
- 5.3 Sujeto a las disposiciones del inciso (2) del párrafo 3 de la Directiva, el ICF no compensa a las siguientes categorías de inversores:

- 126) Instituciones de Crédito;
- 127) SI;
- 128) Otras instituciones financieras autorizadas o reguladas;
- 129) empresas de seguros;
- 130) Planes de inversión colectiva y sociedades gestoras de dichos planes;
- 131) Fondos de pensiones y sociedades administradoras de dichos fondos;
- 132) Comerciantes de materias primas y derivados de materias primas;
- 133) locales;
- 134) Otros inversores institucionales;
- 135) Grandes empresas que cumplan DOS de los siguientes requisitos de tamaño, en forma proporcional:
  - Balance total de al menos 20 000 000 euros
  - Facturación neta de al menos 40 000 000 euros
  - Fondos propios al menos 2 000 000 euros
- 136) Gobiernos nacionales y regionales, organismos públicos que gestionan deuda pública, bancos centrales, instituciones internacionales y supranacionales como el Banco Mundial, el Fondo Monetario Interior, el Banco Central Europeo, el Banco Europeo de Inversiones y otros organismos internacionales similares;
- 137) Otros inversores institucionales cuya actividad principal sea invertir en instrumentos financieros, incluidas las entidades dedicadas a la titulización de activos u otras operaciones de financiación;
- 138) Funcionarios administrativos y directores de Ifs y personas estrechamente vinculadas;
- 139) Empresas vinculadas a cualquier FI que se haya declarado insolvente.
- 140) Personas jurídicas asociadas a la Sociedad y, en general, pertenecientes al mismo grupo de sociedades.
- 141) Bancos.
- 142) Inversores caracterizados por la Sociedad como profesionales, previa solicitud de los mismos.
- 143) Estados y organismos supranacionales.
- 144) Empresas asociadas a la Compañía.
- 145) Los accionistas de la Sociedad cuya participación directa o indirecta en el capital de la Sociedad ascienda al menos al 5% de su capital social, o sus socios que respondan personalmente de las obligaciones de la Sociedad, así como las personas responsables de la realización de la auditoría financiera de la Sociedad en los términos previstos en la Ley, tales como auditores calificados.
- 146) Los inversionistas que tengan en empresas vinculadas a la Sociedad y, en general, del grupo de sociedades al que pertenezca la Sociedad (según corresponda), cargos o funciones correspondientes a las enumeradas en los incisos (5) y (6) de este párrafo.
- 147) Los familiares de segundo grado y cónyuges de las personas enumeradas en los incisos (5), (6) y (7) de este párrafo, así como los terceros que actúen por cuenta de estas personas.
- 148) Aparte de los inversionistas condenados por un delito de conformidad con la Ley de Prevención y Represión de Actividades de Blanqueo de Capitales y Financiamiento del Terrorismo de 2007 - 2021, los inversionistas-Clientes de la Compañía responsables de hechos relacionados con la Compañía que hayan causado sus dificultades financieras o hayan contribuido a el empeoramiento de su situación financiera o que se hayan beneficiado de estos hechos.
- 149) Otras firmas del mismo grupo.

- <sup>150)</sup> Inversores en forma de sociedad que, debido a su tamaño, no está autorizada a realizar un balance resumido de conformidad con la Ley de Sociedades o una ley correspondiente de un Estado miembro de la Unión Europea.

## 6. Servicios cubiertos

- 6.1 El ICF indemnizará a todos los Clientes de cualquiera de sus miembros establecidos en la República con respecto a las reclamaciones que surjan de los servicios de inversión que brindan, así como los servicios auxiliares.
- 6.1.1 El Cliente puede encontrar la lista de servicios de Inversión y auxiliares proporcionados por la Compañía en los Términos y Condiciones de Uso.

## 7. Monto de la compensación

- 7.1 El monto de la compensación pagadera a cada Cliente cubierto se calcula de acuerdo con los términos legales y contractuales que rigen la relación del Cliente cubierto con la Compañía, sujeto a las reglas de compensación aplicadas para el cálculo de las reclamaciones entre el Cliente cubierto y la Compañía. .

El cálculo de la compensación a pagar se deriva de la suma de las reclamaciones establecidas totales del Cliente cubierto contra la Compañía, que surjan de todos los servicios cubiertos prestados por la Compañía e independientemente del número de cuentas de las que el Cliente sea beneficiario, la moneda y el lugar. de prestación de estos servicios dentro de la Unión Europea.

- 7.2 La compensación máxima pagadera a cada Cliente cubierto de la Compañía será, o bien el 90% de las reclamaciones cubiertas acumuladas del inversor cubierto, o la cantidad de 20.000 €, lo que sea menor. Por lo tanto cobertura = Mín (90% X importe reclamado, 20.000€). Esto quiere decir que, si el siniestro es de 50.000€, la cobertura será de 20.000€, ya que el 90% de este siniestro, equivale a 45.000€. No obstante, si el siniestro es de 10.000€, la cobertura será de 9.000€ (Mín (10.000€ X 90%, 20.000€) = 9.000€).
- 7.3 En el caso de que los beneficiarios de una cuenta conjunta de la Compañía sean en su mayoría Clientes cubiertos:
- p. el importe máximo a pagar a todos los cobeneficiarios de la cuenta asciende a veinte mil euros (20.000 EUR); y
  - q. las reclamaciones se distribuirán por igual entre los Clientes cubiertos de conformidad con las disposiciones del párrafo 7.2, a menos que existan disposiciones especiales y sujeto a las excepciones del punto (c) de este párrafo,
  - r. Los créditos resultantes de operaciones de inversión conjunta donde dos (2) o más personas tengan derechos como socios de una empresa privada, asociación o entidad de naturaleza similar, sin personalidad jurídica, para efectos del cómputo de conformidad con lo dispuesto en el numeral 7.2, se consolidan y se considerada como una inversión de un mismo inversor.
- La moneda en la que se pagará la compensación a los Clientes cubiertos será el Euro. Cuando los fondos y/o instrumentos financieros estén expresados en una moneda distinta del euro, a efectos del cálculo del importe de la compensación, el tipo de cambio de referencia de dicha moneda frente al euro, fijado por el Banco Central Europeo al final del día, se utilizará.

## 8. Procedimiento

- 8.1 El ICF garantizará las reclamaciones de los Clientes Amparados, por las reclamaciones derivadas de los servicios amparados prestados por la Compañía, cuando se compruebe el incumplimiento por parte de la Compañía de sus obligaciones, siempre que se cumpla alguna de las siguientes condiciones previas:
- (k) La Comisión de Bolsa y Valores de Chipre (la 'CySEC') ha determinado mediante resolución que la Compañía parece, por el momento y por razones directamente relacionadas con las circunstancias financieras de la Compañía, incapaz de cumplir con sus obligaciones derivadas de las reclamaciones de los Clientes y no tiene ninguna perspectiva temprana de poder hacerlo.
  - (l) Un tribunal, por motivos razonables, se relacionó directamente con las circunstancias financieras de la Compañía y emitió un fallo que tiene el efecto de suspender la capacidad del Cliente para presentar reclamaciones contra la empresa de inversión.
- 8.1.1 Constituye incumplimiento por parte de la Compañía de sus obligaciones:
- (a) Para reembolsar los fondos adeudados a Clientes cubiertos o pertenecientes a ellos y retenidos en su nombre en relación con operaciones de inversión, o
  - (B) Devolver a los Clientes cubiertos los instrumentos financieros que les pertenezcan y que la Sociedad posea, gestione o administre en su nombre en relación con operaciones de inversión.
- 8.2 CySEC puede emitir dicha decisión cuando se cumple al menos una de las siguientes condiciones previas:
- (p) La Empresa presenta ante el ICF o ante CySEC una declaración escrita declarando su incumplimiento de sus obligaciones para con sus Clientes; o
  - (q) La Compañía presenta una solicitud de liquidación de conformidad con las disposiciones de la Parte V de la Ley de Sociedades de Chipre; o
  - (r) CySEC ha revocado o suspendido la autorización de la Compañía para prestar servicios de inversión y determina que no se espera que la Compañía esté en condiciones de cumplir con sus obligaciones para con sus Clientes en un futuro próximo, por razones que no se relacionan con una falta temporal de liquidez que puede ser tratado inmediatamente.
- Las solicitudes de compensación de los Clientes cubiertos con los que realizan sus reclamos contra la Compañía se presentan ante el ICF en una (1) de las siguientes dos (2) formas:
- (a) Al completar el formulario de solicitud en línea que se puede encontrar en CySEC's sitio web, o
  - (B) Por correo postal o en mano, solicitud de indemnización (en forma de carta simple) a las oficinas del ICF, acompañada de todos los justificantes, a la siguiente dirección:  
Compensación al inversor ICF para clientes de IF, 27 Diagorou Str., 1097, Nicosia, Chipre.
- 8.2.1 Una autoridad judicial, por motivos fundados directamente relacionados con las circunstancias financieras de la Sociedad, ha dictado una sentencia que tiene por efecto suspender la capacidad de los inversores para presentar reclamaciones en su contra.
- 8.3 Cuando se haya tomado una decisión (ya sea por la corte o CySEC) para pagar una compensación, el ICF publicará, en al menos dos (2) periódicos nacionales, una invitación dirigida a los Clientes Cubiertos para presentar cualquier reclamo contra la Compañía.

- 8.4 Cada Cliente cubierto que esté dispuesto a presentar un reclamo contra la Compañía deberá hacerlo por escrito y directamente a ICF.
- 8.5 El ICF tiene derecho a rechazar la reclamación si, entre otras cosas:
- xi. El Cliente presentó documentación falsa,
  - xii. El Cliente ha sufrido un daño como resultado de su propia negligencia concurrente o como resultado de un delito cometido por el Cliente
- 8.6 Las solicitudes de compensación de los Clientes cubiertos con las que realizan sus reclamos contra la Compañía se presentan por escrito al ICF y deben incluir:
- (tt) El nombre del reclamante-Cliente y N° de Cédula de Identidad/Pasaporte;
  - (uu) La dirección, números de teléfono y fax, así como cualquier dirección de correo electrónico del Cliente reclamante;
  - (vv) El nombre de la compañía;
  - (ww) El código de Cliente que el reclamante-Cliente tenía con la Compañía;
  - (xx) Los detalles del acuerdo de servicios cubiertos entre el ICF y el reclamante-Cliente;
  - (yy) El tipo y monto de las supuestas reclamaciones del reclamante-Cliente;
  - (zz) La exposición de los datos de los que se desprenden las supuestas pretensiones del Demandante-Cliente y su cuantía;
  - (aaa) Confirmación por escrito del reclamante-Cliente de que la información incluida en la solicitud/carta así como todos los documentos que la acompañan son correctos y verdaderos.
  - (bbb) Cualquier otra información que el ICF pueda o solicite.
- 8.7 Una vez que se completa la evaluación de las reclamaciones, el ICF publica actas que documentan a los Clientes de la Compañía que son elegibles para recibir una compensación, así como la cantidad de dinero que son elegibles para recibir. La CySEC deberá recibir la copia del acta dentro de los cinco (5) días hábiles siguientes a la fecha de su publicación.
- 8.8 Al presentar las solicitudes de compensación, el Comité Administrativo del ICF tiene control especialmente si:
- (u) El Cliente reclamante se encuentra dentro de la categoría de Clientes cubiertos;
  - (v) La solicitud se presentó a tiempo;
  - (w) El reclamante-Cliente no está condenado por un delito penal de conformidad con el Ley de Prevención y Represión del Blanqueo de Capitales y Actividades Terroristas de 2007 - 2021.
  - (x) Se cumplen las condiciones para la presentación válida de solicitudes de compensación.
- 8.9 El Comité Administrativo rechaza la solicitud de indemnización en caso de que el reclamante no cumpla con las condiciones a que se refiere el párrafo anterior, o si a criterio del Comité Administrativo concurre al menos una de las siguientes razones:
- El reclamante utilizó medios fraudulentos para obtener el pago de la indemnización por parte del ICF, especialmente si a sabiendas presentó pruebas falsas
  - El daño sufrido por el reclamante derivado sustancialmente de una negligencia o delito concurrente por su parte en relación con el daño que sufrió y con su causa subyacente.
- 8.10 Cada Cliente elegible será notificado dentro de los quince (15) días hábiles siguientes a la fecha de emisión de dicha decisión, del monto que es elegible para recibir. El ICF emite un acta en la que se relacionan los Clientes de la Empresa que son beneficiarios de la compensación junto con la cantidad de dinero que cada uno de ellos tiene derecho a recibir y la comunica a CySEC y a la Empresa dentro de los cinco (5) días hábiles siguientes a su emisión.