

1. Alapelv

Az XTB Limited (a továbbiakban: "Társaság") a Befektetési Kompenzációs Alap (ICF) tagja a Ciprusi Befektetési vállalkozások (CIF) ügyfeleinek, a Befektetési Szolgáltatások és a 2017 L.87 (I) / 2017 Tevékenységek és Szabályozott Piacok Törvénnyel (a továbbiakban: a törvény) összhangban.

2. Cél

Az ICF célja, hogy biztosítsa a fedezett ügyfelek igényeit az ICF tagjai ellen. Az ICF lényege az, hogy kompenzálja a fedezett ügyfeleket minden olyan követelésért, amely abból ered, hogy az ICF egy tagja nem teljesítette az ügyfelei felé fennálló kötelezettségeit, annak ellenére, hogy ez a kötelezettség a jogszabályból, az ügyfélmegállapodásból vagy az ICF egyik tagjának jogsértéséből ered.

3. Fedezett szolgáltatások

A Társaság fedezett szolgáltatásai a következők befektetési szolgáltatásai:

- a) A megbízások fogadása és továbbítása egy vagy több pénzügyi eszközzel kapcsolatban;
- b) Megrendelések végrehajtása az Ügyfelek nevében;
- c) Saját számla kezelés;
- d) Portfóliókezelés.

És a következő kiegészítő szolgáltatások:

- a) Pénzügyi eszközök megőrzése és kezelése az ügyfelek számláján, beleértve a letétkezelést és a kapcsolódó szolgáltatásokat, mint például a készpénz / fedezetkezelés.

4. Biztosított ügyfelek

Az ICF a Társaság összes ügyfelének kártalanítását fedezi, kivéve az alábbi 5. bekezdésben szereplő "Nem fedezett ügyfelek" kategóriába sorolt ügyfeleket.

5. Nem biztosított ügyfelek

5.1. Az ICF nem fizet kártérítést azoknak az egyéneknek, akik ellen a módosított vagy helyettesített 2007. évi bűncselekményből származó jövedelem legalizálásának megelőzéséről és visszaszorításáról szóló törvény alapján büntetőeljárás folyamatban van.

5.2. Az Alkalmazandó Szabályzat szerint az ICF nem kompenzálja a következő befektetési kategóriákat:

- a) Az intézményi és szakmai befektetők következő kategóriáit:
 - befektetési vállalkozások (IF);
 - a Társasággal és általában az ugyanazon vállalatcsoporthoz tartozó jogalanyok;
 - bankok;
 - szövetkezeti hitelintézetek;
 - biztosító társaságok;
 - átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési szervezetek és alapkezelő társaságaik;
 - társadalombiztosítási intézmények és alapok;
 - befektetők, akiket a Társaság szakmai ügyfélkategóriába sorolt az ügyfél saját kérésére;
- b) államok és nemzetek feletti szervezeteket;
- c) Központi-, szövetségi, konföderációs, regionális és helyi közigazgatási hatóságokat;

- d) A Társasághoz kapcsolódó vállalkozásokat;
- e) a Társaság vezetői és igazgatási személyzetét;
- f) azon Társaság részvényeseit, akiknek a Társaság vagyonának közvetlen vagy közvetett részesedése a Társaság alaptőkéjének legalább 5%-a, vagy a Társaság kötelezettségeinek személyében felelős partnereit, valamint a Társaság pénzügyi ellenőrzéséért, a törvény által előírt személyt, például minősített könyvvizsgáló;
- g) A Társasággal és általában a Társasághoz tartozó társaságcsoporthoz tartozó befektetőket, akik olyan pozíciókat vagy feladatokat látnak el, amelyek megfelelnek e bekezdés e) és f) pontjában felsorolt vállalkozásoknak;
- h) ennek a pontnak f) és g) pontjában felsorolt személyek másodfokú rokonait és házastársait, valamint e személyek nevében eljáró harmadik személyeket;
- i) A Pénzmosási Tevékenységek 2007. évi törvény módosítási vagy helyettesítő törvény szerinti bűncselekménnyel elítélt befektetői mellett a Társasággal kapcsolatos tényekért felelős Társaság befektetők ügyfeleit, amelyek pénzügyi nehézséget okozták, vagy amelyek hozzájárultak pénzügyi helyzet romlásához, vagy amelyek ebből a tényből profitáltak;
- j) Olyan társaságok formájában működő befektetőket, amelyek méretük miatt nem készíthetnek összefoglaló mérleget a társasági törvény vagy az Európai Unió valamely tagállamának megfelelő jogszabályai szerint.

5.3. Az 5.2. pont e), f), g) és g) alpontjai esetében az ICF felfüggeszti az ellentételezés megfizetését, tájékoztatva az érdekelt feleket mindaddig, amíg végleges döntést nem hoz arról, hogy az eseteket kell alkalmazni.

6. Kompenzációk kifizetésének menete

6.1. Az ICF kompenzálja a biztosított ügyfeleket a Társaság által nyújtott fedezett szolgáltatásokból eredő követelésekért, amennyiben a Társaság kötelezettségeinek teljesítésének elmulasztása megállapítást nyert (lásd még a 6.2., 6.3. és 6.4. alpont).

6.2. A Társaság nem teljesíti kötelezettségeit azzal, hogy

- a) vagy nem juttatja vissza a fedezett ügyfelei számára azokat a pénzeszközöket, amelyek a hozzájuk tartozó, de a társaság közvetett birtokában vannak a Társaság által az említett ügyfeleknek nyújtott fedezetti szolgáltatások keretében, és amelyek utóbbi visszafizetését kérték a Társaságtól, és amely vonatkozó joguk az ügyfeleknek,
- b) vagy a fedezett ügyfelek számára a hozzájuk tartozó és a Társaság által kezelt pénzügyi instrumentumok nem téríti vissza.

6.3. Az ICF kezdeményezi a kártérítési fizetési folyamatot az alábbi helyzetek egyikében:

a) A Ciprusi Értékpapír- és Tőzsdebizottság (CySEC) határozata alapján megállapította, hogy a Társaság nem tudja teljesíteni az általa nyújtott befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos ügyfelek követeléseiből eredő feladatait, és ez az állapot, amelyhez közvetlenül viszonyulnak a pénzügyi körülmények, amelyek tekintetében a közeljövőben valóban nem várható reális javulás, és az ICF határozatot hozott az ellentételezési eljárás megkezdéséről, valamint közzétette az említett határozatot a Ciprusi Köztársaság Hivatalos Közlönyében, valamint az interneten található internetes honlapján.

A CySEC akkor hozhat ilyen döntést, ha a következő feltételek közül legalább egy teljesül:

- a Társaság írásos nyilatkozatot nyújt be az ICF-nek vagy a CySEC-nek, amelyben kijelenti, hogy nem tesz eleget ügyfelei felé fennálló kötelezettségeinek; vagy
- a társaság felszámolási kérelmet nyújt be a ciprusi társasági törvény V. részének rendelkezései szerint; vagy
- a CySEC visszavonta vagy felfüggesztette a Társaság befektetési szolgáltatási engedélyét azonnali hatállyal, és megállapítja, hogy a Társaság várhatóan nem képes teljesíteni az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeit a közeljövőben olyan okok miatt, amelyek nem érintik a likviditás ideiglenes hiányát.

b) Az igazságügyi hatóság a Társaság pénzügyi helyzetével közvetlenül összefüggő ésszerű okokból olyan határozatot hozott, amely felfüggeszti a befektetők azon lehetőségeit, hogy kárigényt nyújtsanak be ellene.

6.4. A bíróság vagy a CySEC által a kártérítési kifizetési eljárás megindításáról szóló határozatot az ICF legalább három (3) országos lefedettségű lapban közzéteszi az érintett ügyfeleknek szóló felhívást a Társasággal szembeni követeléseik benyújtására. A meghívás felvázolja a vonatkozó kompenzációs kérelmek benyújtására vonatkozó eljárást, beleértve a benyújtás határidejét és az ilyen igények tartalmát.

6.5. A biztosított ügyfelek kártérítési kérelmét, amellyel követeléseiket a Társasággal szemben igénylik, írásban kell benyújtani az ICF-nek, és a következőket kell tartalmaznia:

- a kérelmező neve;
- a kérelmező címe, a telefonszáma és a faxszáma, valamint e-mail címe;
- az igénylőnek a Társaságnál fennálló ügyfélkódja;
- az ICF és a felperes között lebonyolított szolgáltatási megállapodás részletei;
- a kérelmező állítólagos követeléseinek típusát és összegét;
- azon körülmények kifejtését, amelyekről a kérelmező állítólagos követeléseit és azok összege kifejezésre került;
- egyéb információ, amelyet az ICF kér vagy kérhet.

6.6. A kártérítési kérelmek benyújtásakor az ICF igazgatási bizottsága különösen ellenőrzi, hogy

- A kérelmező a lefedett ügyfelek kategóriájába tartozik;
- A kérelmet időben nyújtották be;
- A felperes nem tartozik a 2007-es, a módosított vagy felváltott Pénzmosási Tevékenységek Törvényének megelőzése és visszaszorítása alapján bűncselekmény alá;
- A kártalanítási kérelmek érvényes benyújtásának feltételei teljesülnek.

6.7. Az igazgatási bizottság elutasítja a kártérítési kérelmet abban az esetben, ha a kérelmező nem teljesíti a 6.6. pontban említett feltételeket, vagy ha az igazgatási bizottság mérlegelési jogkörében a következő okok legalább egyikére fény derül:

- A felperes csalárd eszközöket alkalmazott az ICF ellentételezés kifizetése érdekében, különösen ha tudatosan hamis bizonyítékot nyújtott be;
- a felperes által elszenvedett kár lényegében a vele együtt járó gondatlanságból vagy bűncselekményből származik az általa elszenvedett kárral és annak alapjául szolgáló okokkal kapcsolatban.

6.8. Az értékelés befejezése után az ICF:

- A Társaság azon ügyfeleit felsoroló jegyzőkönyvet ad ki, amely a kártérítés kedvezményezettjeit, valamint az egyes pénzek összegét, valamint a kibocsátás napjától számított öt (5) munkanapon belül értesíti a CySEC-et és a Társaságot erről; és
- minden érintett ügyfél számára legkésőbb tizenöt (15) napon belül közli a megállapításait a fenti jegyzőkönyv kibocsátása után, amely meghatározza az ügyfél jogosultsága alapján járó teljes összeget.

7. Kompenzáció összege

7.1. Az egyes biztosított ügyfelek részére fizetendő kártérítés összegét a fedezett ügyfél és a Társasággal fennálló kapcsolatra irányadó jogi és szerződéses feltételekkel összhangban kell kiszámítani a fedezett ügyfél és a Társaság között fennálló követelések kiszámítására alkalmazott szabályok szerint.

7.2. A fizetendő kompenzáció kiszámítása a fedezett ügyfél által a társasággal szemben fennálló összes követelés összegéből származik, amely a társaság által nyújtott összes fedezett szolgáltatásból ered, és

független attól, hogy az milyen ügyfél a kedvezményezett, mi a pénznem és a hely e szolgáltatások nyújtására.

7.3. A Társaság minden egyes biztosított ügyfelének **fizetendő teljes összeg nem haladhatja meg a húsz ezer eurót (20 000 eurót)**, függetlenül a vezetett számlák számától, a pénznemtől és a befektetési szolgáltatás nyújtásának helyétől.

7.4. Abban az esetben, ha a Társaságnál közös számlájú kedvezményezettjei többségükben biztosítottak ügyfelek:

a) a számla összes kedvezményezettje számára **fizetendő maximális, 20 ezer euró (20 000 euró) összegét** jelenti; és

b) a kompenzáció összességében a közös számla összes társtulajdonos között kerül meghatározásra a társtulajdonosok és a Társaság közötti megállapodásban meghatározott módon; ilyen megállapodás hiányában máskülönben egyenlő arányban oszlik meg közöttük.