

# **FOREX TB LTD — FUNDUSZ REKOMPENSAT DLA INWESTORÓW**

## **1. Postanowienia ogólne**

Spółka Forex TB Limited (zwana dalej „Spółką”) jest członkiem Funduszu Rekompensat dla Inwestorów („ICF”) dla Klientów Cypryjskich Firm Inwestycyjnych („CFI”) zgodnie z ustawą z 2017 roku o usługach inwestycyjnych i działalności inwestycyjnej oraz rynkach regulowanych o numerze L.87 (I) 2017, która wymaga, że CFI musi być członkiem autoryzowanego programu odszkodowań dla inwestorów, aby mieć pozwolenie na świadczenie usług inwestycyjnych.

## **2. Cel**

Celem ICF jest zabezpieczenie roszczeń klientów objętych ubezpieczeniem w stosunku do członków ICF, przez wypłatę odszkodowania w przypadkach, w których zainteresowany członek nie jest w stanie tego uczynić ze względu na swoją sytuację finansową, w odniesieniu do której realna perspektywa poprawy w powyższych okolicznościach w najbliższej przyszłości nie wydaje się możliwa. ICF rekompensuje klientom objętym ubezpieczeniem roszczenia z tytułu usług świadczonych przez jego członków w stopniu, w jakim stwierdzono niedopełnienie obowiązków przez danego członka, zgodnie z warunkami i procedurą określonymi przez Ustawę, niezależnie od właściwych obowiązków członka ICF, zgodnie z prawem i umownymi warunkami wobec klienta objętego ubezpieczeniem i bez względu na to, czy wspomniany obowiązek członka ICF wynika z umowy, czy z nadużycia.

## **3. Usługi objęte ubezpieczeniem**

Do usług Spółki objętych ubezpieczeniem należą następujące usługi inwestycyjne: (i) Otrzymywanie i przekazywanie zleceń w związku z jednym lub więcej instrumentów finansowych, (ii) Realizacja zleceń w imieniu klientów oraz Przechowywanie i zarządzanie instrumentami finansowymi, w tym przechowywanie i usługi pochodne oferowane przez Spółkę.

## **4. Klienci objęci ubezpieczeniem**

ICF obejmuje klientów detalicznych Spółki. Nie obejmuje on klientów profesjonalnych i uprawnionych kontrahentów. Aby dowiedzieć się więcej, zobacz poniższy punkt 5.

## **5. Klienci nieobjęci ubezpieczeniem**

- 5.1. ICF nie wypłaci odszkodowania osobom, względem których toczy się postępowanie karne na mocy Ustawy o zapobieganiu i zwalczaniu prania pieniędzy pochodzących z działalności kryminalnej z 2007 roku z późniejszymi zmianami lub zastąpionej przez inną ustawę.
- 5.2. Zgodnie z obowiązującymi przepisami ICF nie wypłaca odszkodowań inwestorom należącym do następujących kategorii:
  - (a) Następujące kategorie inwestorów instytucjonalnych i profesjonalnych:
    - firmy inwestycyjne (FI),

- osoby prawne powiązane ze Spółką i generalnie należące do tej samej grupy spółek,
  - banki,
  - spółdzielcze instytucje kredytowe,
  - firmy ubezpieczeniowe,
  - organizacje zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe i zarządzające nimi spółki,
  - instytucje ubezpieczeń społecznych i fundusze,
  - inwestorzy określani Spółkę jako inwestorzy profesjonalni, na ich wniosek.
- (b) Państwa i organizacje ponadnarodowe.
- (c) Centralne, federalne, konfederacyjne, regionalne i lokalne władze administracyjne.
- (d) Przedsiębiorstwa powiązane ze Spółką.
- (e) Kadra kierownicza i administracyjna Spółki.
- (f) Udziałowcy Spółki, których udział bezpośrednio lub pośrednio w kapitale Spółki stanowi co najmniej 5% jego kapitału zakładowego, lub jego partnerów, którzy są osobiście odpowiedzialni za zobowiązania Spółki, jak również osoby odpowiedzialne za przeprowadzanie przewidzianych prawem kontroli finansowych Spółki, takie jak biegli rewidenci.
- (g) Inwestorzy posiadający przedsiębiorstwa związane ze Spółką lub z grupą spółek, do której dana Spółka należy, a także pełniący stanowiska i obowiązki odpowiadające wymienionym w podpunktach (e) i (f) niniejszego punktu.
- (h) Krewni drugiego stopnia oraz małżonkowie osób wymienionych w podpunktach (e), (f) i (g) niniejszego punktu, jak i osób trzecich działających na konto tych osób.
- (i) Oprócz inwestorów skazanych za przestępstwo zgodnie z Ustawą o zapobieganiu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu z 2007 roku z późniejszymi zmianami lub zastąpioną przez inną ustawę, klientów (inwestorów) Spółki odpowiedzialnych za fakty odnoszące się do danej Spółki, którzy wywołali trudności finansowe lub przyczynili się do pogorszenia jego sytuacji finansowej lub którzy odnieśli korzyści wynikające z tych faktów.
- (j) Inwestorzy w formie spółki, która ze względu na swoją wielkość nie może sporządzać bilansu podsumowującego zgodnie z prawem spółek lub analogicznym prawem państwa członkowskiego Unii Europejskiej.
- 5.3. W przypadkach opisanych w podpunktach (e), (f), (g) i (h) punktu 5.2 ICF zawiesza wypłatę odszkodowania, informując o tym zainteresowane strony, dopóki nie podejmie ostatecznej decyzji co do tego, czy takie przypadki mają zastosowanie.

## **6. Proces wypłaty odszkodowań**

- 6.1. ICF rekompensuje klientom objętym ubezpieczeniem roszczenia z tytułu usług objętych ubezpieczeniem świadczonych przez Spółkę, gdy stwierdzono niedopełnienie przez nią obowiązków (zobacz też poniższe punkty 6.2, 6.3 i 6.4).
- 6.2. Niedopełnienie obowiązków przez Spółkę oznacza, co następuje:

- (a) Niezwrócenie swoim klientom objętym ubezpieczeniem należnych im środków, które są w posiadaniu Spółki w sposób pośredni w ramach świadczenia przez wspomnianą Spółkę usług objętych ubezpieczeniem na rzecz tych klientów, a o zwrot których klient zwrócił się do Spółki na mocy przysługującego mu prawa; lub
- (b) Niezwrócenie klientom objętym ubezpieczeniem należących do nich instrumentów finansowych, którymi zarządza Spółka.

- 6.3. ICF rozpoczyna proces wypłaty odszkodowania w jednej z następujących sytuacji:

- (a) Cyprus Securities and Exchange Commission (CySEC) określiła na podstawie uchwały, że Spółka nie jest w stanie wywiązać się ze swoich obowiązków wynikających z roszczeń klientów związanych ze świadczonymi przez nią usługami inwestycyjnymi, o ile niemożność ta jest bezpośrednio związana z ich sytuacją finansową, w odniesieniu do której realna perspektywa poprawa w najbliższej przyszłości nie wydaje się możliwa i wydała decyzję o rozpoczęciu procedury wypłaty odszkodowania przez ICF, a także opublikowała wspomnianą decyzję w Dzienniku Urzędowym Republiki Cypru oraz na swojej stronie internetowej.

CySEC może wydać taką decyzję w sytuacji, gdy został spełniony przynajmniej jeden z następujących wstępnych warunków:

- (i) Spółka złoży do ICF lub CySEC pisemne oświadczenie o niewywiązaniu się ze swoich zobowiązań wobec klientów; lub
  - (ii) Spółka złoży wniosek o likwidację zgodnie z postanowieniami części V prawa spółek Cypru; lub
  - (iii) zezwolenie Spółki na świadczenie usług inwestycyjnych zostało odwołane lub zawieszane przez CySEC i stwierdzi się, że Spółka nie ma możliwości wywiązać się ze swoich zobowiązań wobec klientów w najbliższej przyszłości, z przyczyn, które nie dotyczą chwilowego braku płynności, który mógłby być niezwłocznie rozwiązany.
- (b) Organ sądowy, na uzasadnionych podstawach związanych z sytuacją finansową Spółki, wydał decyzję, która skutkuje zawieszeniem możliwości inwestorów do zgłoszenia roszczeń przeciwko niej.
- 6.4. Po wydaniu przez Sąd lub CySEC decyzji o rozpoczęciu procesu wypłaty odszkodowania, w

co najmniej trzech (3) gazetach o zasięgu krajowym, ICF publikuje informację o możliwości składania roszczeń wobec Spółki przez Klientów objętych ubezpieczeniem. Informacja taka określa procedurę składania odpowiednich wniosków o odszkodowanie, w tym termin składania i treść takich wniosków.

- 6.5. Wnioski o odszkodowanie dla Klientów objętych ubezpieczeniem, za pomocą których składają roszczenia wobec Spółki, składa się do ICF na piśmie. Muszą one zawierać:
- (i) imię i nazwisko osoby występującej z roszczeniem (Klienta);
  - (ii) adres, numer telefonu i faksu, a także wszystkie adresy e-mail osoby występującej z roszczeniem (Klienta);
  - (iii) kod klienta, który osoba występująca z roszczeniem (Klient) otrzymała od Spółki;
  - (iv) szczegółowe dane dotyczące umowy między ICF a osobą występującą z roszczeniem (Klientem) w zakresie usług objętych ubezpieczeniem;
  - (v) rodzaj i kwotę domniemanych roszczeń osoby występującej z roszczeniem (Klienta);
  - (vi) przedstawienie szczegółowych danych, z których pochodzą domniemane roszczenia osoby występującej z roszczeniem (Klienta) i ich kwota;
  - (vii) wszelkie inne informacje, których może lub będzie wymagać ICF.
- 6.6. Po złożeniu wniosku o odszkodowanie Komitet Administracyjny ICF sprawuje nad nim kontrolę, szczególnie jeśli:
- (i) osoba występująca z roszczeniem (Klient) podlega kategorii Klientów objętych ubezpieczeniem;
  - (ii) wniosek został złożony w odpowiednim terminie;
  - (iii) osoba występująca z roszczeniem (Klient) nie została skazana za przestępstwo zgodnie z Ustawą o zapobieganiu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu z 2007 roku z późniejszymi zmianami lub zastąpioną przez inną ustawę;
  - (iv) spełniono warunki dotyczące prawidłowego składania wniosków o odszkodowanie.
- 6.7. Komitet Administracyjny odrzuca wniosek o odszkodowanie w przypadku, gdy osoba występująca z roszczeniem (Klient) nie spełnia warunków wymienionych w powyższym punkcie 6.6 lub jeśli według uznania Komitetu Administracyjnego występuje przynajmniej jedna z następujących przyczyn:
- (i) osoba występująca z roszczeniem (Klient) wykorzystwała nieuczciwe środki w celu zabezpieczenia wypłaty odszkodowania do ICF, szczególnie w przypadku świadomego składania fałszywych zeznań;
  - (ii) szkody poniesione przez osobę występującą z roszczeniem (Klient) w znacznej mierze pochodzą z jednoczesnego zaniedbania lub popełnienia przestępstwa w jej imieniu w związku z kosztami, które poniosła i przyczyną, która jest źródłem problemu.
- 6.8. Po ukończeniu procesu wyceny, ICF:
- (i) wydaje protokół, w którym wymienieni są klienci Spółki, którzy są beneficjentami odszkodowania razem z kwotą pieniędzy, którą są oni uprawnieni do otrzymania i

przekazuje te informacje do CySEC i Spółki w ciągu pięciu (5) dni roboczych od daty wydania; i

- (ii) przekazuje swoją decyzję wszystkim poszkodowanym klientom nie później niż piętnaście (15) dni od daty wydania wspomnianego wyżej protokołu, który określa łączną wysokość odszkodowania, do otrzymania której dany klient jest uprawniony.

## **7. Wysokość odszkodowania**

- 7.1. Wysokość odszkodowania wypłacanego każdemu klientowi objętemu ubezpieczeniem jest obliczana zgodnie z warunkami prawnymi i umownymi, regulującymi relacje klienta ze Spółką na podstawie przepisów, które stosuje się do obliczania wysokości roszczeń pomiędzy klientem a Spółką.
- 7.2. Wyliczenie kwoty należnego odszkodowania wynika z sumy całkowitych ustalonych roszczeń klienta objętego ubezpieczeniem wobec Spółki z tytułu wszystkich usług świadczonych przez Spółkę, bez względu na liczbę kont, których jest beneficjentem, walutę i miejsce świadczenia tych usług.
- 7.3. Całkowita kwota odszkodowania należnego wszystkim klientom Spółki objętym ubezpieczeniem nie może przekraczać 90 % (dziewięćdziesięciu procent) łącznej wysokości roszczeń inwestora objętego ubezpieczeniem lub kwoty dwudziestu tysięcy euro (20 000 EUR), zależności od tego, która wartość jest najniższa, niezależnie od liczby kont, waluty i miejsca świadczenia usług inwestycyjnych.
- 7.4. W przypadku wspólnej operacji inwestycyjnej<sup>1</sup>:
  - (a) Udział każdego inwestora we wspólnej operacji inwestycyjnej będzie uwzględniany przy obliczaniu wysokości odszkodowania wspomnianej w powyższym punkcie 7.3;
  - (b) W przypadku braku szczególnych przepisów, roszczenia będą dzielone między inwestorami w równym stopniu;
  - (c) Roszczenia związane ze wspólną operacją inwestycyjną, do której przynajmniej dwie (2) osoby są uprawnione jako członkowie partnerstwa biznesowego, stowarzyszenia lub zgrupowania o podobnym charakterze, które nie posiada osobowości prawnej, w celu obliczania limitów wymienionych w punkcie 7.4 (a), mogą zostać połączone i traktowane jako wynikające z inwestycji zrealizowanej przez pojedynczego inwestora.

---

<sup>1</sup> wspólna operacja inwestycyjna będzie oznaczać operację inwestycyjną dokonywaną na rzecz przynajmniej dwóch osób, w której przynajmniej dwie osoby posiadają prawa, które mogą być wykonywane w drodze podpisu przynajmniej jednej z tych osób