

FOREX TB LTD ERSÄTTNINGSGFONDEN FÖR INVESTERARE

1. Allmänt

Forex TB Limited (hädanefter "Företaget") är medlem i Ersättningsfonden för investerare ("ICF") för kunder hos cypriotiska värdepappersföretag ("CIFS"), i enlighet med lagen 87(I)/2017 om investeringstjänster och -aktiviteter och reglerade marknader ("Lagen"), vilket kräver att ett CIF måste vara medlem i ett auktoriserat ersättningsprogram för investerare för att få tillhandahålla investeringstjänster.

2. Mål

Målet med ICF är att hantera fordringar från berättigade kunder mot medlemmar i ICF, genom utbetalning av ersättning i fall där medlemmen i fråga är oförmögen att göra det, på grund av ekonomiska omständigheter och när ingen realistisk möjlighet för förbättring i omnämnda omständigheter finns i närtid. ICF kompenserar berättigade kunder för fordringar som härrör från de omfattade tjänsterna som erbjudits av dess medlemmar, förutsatt att underlåtenheten av ICF-medlemmen har bekräftats, i enlighet med villkoren definierade i Lagen, oberoende av en relevant förpliktelse av ICF-medlemmen i enlighet med lagstiftningen och villkoren som styr dess avtal med den berättigade kunden och oavsett om sagda ICF-medlems förpliktelse baseras på avtalet eller på oegentligheter.

3. Tjänster som omfattas

Tjänsterna som omfattas är investeringstjänsterna innefattar (i) mottagande och förmedlande av order gällande ett eller flera Finansiella Instrument, (ii) verkställandet av order å kundernas vägnar samt insättningstjänster och administration av Finansiella Instrument, inklusive värdepappersförvaring och relaterade tjänster som erbjuds av företaget.

4. Kunder som omfattas

ICF omfattar Företagets Privatkunder. Det omfattar inte Professionella Kunder och kvalificerade motparter. Läs punkt 5 för mer information.

5. Kunder som inte omfattas

- 5.1. ICF betalar inte ut någon ersättning till individer som misstänks för brottsliga handlingar enligt bestämmelserna i lagen om förebyggande och förhindrande av legalisering av intäkter från brottslig verksamhet från 2007, som kan komma att ändras över tid.
- 5.2. Enligt Tillämpliga Lagar och Regleringar får inte följande investerarkategorier ersättning från ICF:
 - (a) Följande kategorier av institutionella och professionella investerare:
 - Värdepappersföretag.
 - Juridiska personer med koppling till företaget och i allmänhet företag som tillhör samma företagsgrupp.

- Banker.
 - Kooperativa kreditinstitut.
 - Försäkringsbolag.
 - Fondbolag inom överförbara värdepapper och deras förvaltningsbolag.
 - Socialförsäkringsinstitutioner och deras fonder.
 - Investeringsskav som, på egen begäran, kategoriseras som professionella av Företaget.
- (b) Stater och överstatliga organisationer.
- (c) Centrala, federala, regionala och lokala administrativa myndigheter.
- (d) Företag kopplade till Företaget.
- (e) Administrativ personal och personal i ledande befattningar inom Företaget
- (f) Företagets aktieägare vars direkta eller indirekta ägande i Företaget uppgår till minst 5 % av aktiekapitalet, eller dess partners som är personligt ansvariga för Företagets skyldigheter, samt personer med ansvar för genomförande av ekonomisk revision av Företaget i enlighet med lagen, såsom auktoriserade revisorer.
- (g) Investeringsskav som har företag kopplade till Företaget och/eller kopplingar till företag som ingår i samma företagskoncern som Företaget, samt personer med positioner eller förpliktelser motsvarande de som listas i understyckena (e) och (f) i denna punkt.
- (h) Andragradssläktingar och partners till personer listade under punkterna (e), (f) och (g) i detta stycke samt tredjepart som agerar å dessa personers vägnar.
- (i) Utöver investeringsskav som dömts för brott mot lagen om förebyggande och förhindrande av penningtvätt från 2007, som kan komma att ändras över tid, investeringsskav hos företaget som är ansvariga för information som rör företaget som har orsakat dess ekonomiska svårigheter eller har bidragit till försämringen av dess ekonomiska situation eller har haft vinning av sagda försämrade ekonomiska situation.
- (j) Investeringsskav i form av ett företag som på grund av sin storlek inte får lov att göra en sammanfattad balansräkning i enlighet med bolagslagen eller motsvarande lag gällande i medlemsstater i den Europeiska unionen.
- 5.3. Gällande underpunkterna (e), (f) och (g) i punkt 5.2, ställer ICF in utbetalningen av ersättning och informerar intressenterna om detta, fram till att ett slutgiltigt beslut huruvida dessa fall är giltiga eller inte har fattats.

6. Process för betalning av ersättning

- 6.1. ICF ersätter berättigade kunder för fordringar rörande omfattade tjänster som tillhandahållits av Företaget när det har blivit bekräftat att Företaget inte har kunnat leva upp till sina förpliktelser (se även punkterna 6.2, 6.3 och 6.4 nedan).
- 6.2. Följande anses utgöra situationer där Företaget inte har uppfyllt sina förpliktelser:
 - (a) Antingen att återföra kundpengar till berättigade Kunder som indirekt innehas av Företaget inom ramverket för Företagets tillhandahållande av omfattade tjänster åt dessa berättigade Kunder, och som kunden har begärt att Företaget ska returnera, i enlighet med deras rätt; eller
 - (b) Att återlämna de berättigade kundernas Finansiella Instrument som tillhör dem och som företaget förvaltar.

6.3. ICF initierar processen för betalning av ersättning i ett av följande situationer:

- (a) Cyprus Securities and Exchange Commission (CySEC) har genom utlåtande bestämt att Företaget inte kan uppfylla sina förpliktelser i förhållande till Kundernas inkomna krav kopplade till investeringstjänsterna det har erbjudit, förutsatt att sådan oförmåga är direkt kopplad till dess ekonomiska situation och där det inte finns någon uppenbar möjlighet för att situationen ska förbättras inom en snar framtid, och har offentliggjort sitt beslut att påbörja processen för betalning av ersättning från ICF samt publicerat sagda beslut i den officiella tidsskriften på Cypern samt på sin webbplats på internet.

CySEC kan utfärda ett sådant beslut när minst ett av följande krav är uppfyllt:

- (i) Företaget skickar en skriftlig deklARATION om sin oförmåga att uppfylla sina plikter gentemot sina Kunder till ICF eller CySEC; eller
 - (ii) Företaget ansöker om likvidation i enlighet med del V i Cyperns bolagslag; eller
 - (iii) CySEC har dragit in eller suspenderat Företagets tillstånd att erbjuda investeringstjänster och bedömer att Företaget inte förväntas befinna sig i en position där det kan uppfylla kraven gentemot sina Kunder inom en snar framtid, av andra orsaker än en tillfällig likviditetsbrist som kan hanteras omedelbart.
- (b) En rättsinstans har, på rimliga grunder direkt relaterade till Företagets ekonomiska situation, publicerat ett utlåtande som innebär att investerarnas rätt att inkomma med fordringar gentemot Företaget suspenderas.
- 6.4. Vid publiceringen av ett beslut att påbörja processen för betalning av ersättning som är taget av en domstol eller av CySEC, publicerar ICF i minst tre (3) tidningar med nationell täckning, en inbjudan till berättigade Kunder att framställa sina fordringar gentemot Företaget. Inbjudan beskriver processen för inlämnandet av ansökningarna om ersättning,

samt sista datum för inlämning och innehåll i ansökningarna.

65. Ansökningarna om ersättning från behöriga kunder, som de använder för att framställa sina krav gentemot Företaget, skickas skriftligen till ICF och måste innehålla:

- (i) Sökandens namn;
- (ii) Sökandens adress, telefon- och faxnummer samt eventuella e-postadresser;
- (iii) Kundnumret som sökanden har hos Företaget;
- (iv) Detaljer kring avtalet om giltiga tjänster mellan ICF och sökanden;
- (v) Typ och summa av kraven från sökanden;
- (vi) Redogörelse för detaljerna kring fordringarna från sökanden samt de avsedda beloppen;
- (vii) Annan information som ICF kan eller kommer att begära.

66. Vid inlämnandet av ansökningar om ersättning har den administrativa kommitén särskild kontroll om:

- (i) Sökanden kan kategoriseras som en behörig kund;
- (ii) Ansökan lämnades in i tid;
- (iii) Sökanden inte är dömd för brott mot lagen om förebyggande och förhindrande av penningtvätt från 2007, som kan komma att ändras över tid;
- (iv) Villkoren för giltigt inlämnande av ansökan om ersättning är uppfyllda.

67. Den administrativa kommitén avvisar ansökan om ersättning i fall där sökanden inte uppfyller kraven som listats i punkt 6.6 ovan eller om den administrativa kommitén anser att någon av följande situationer föreligger:

- (i) Sökanden har använt sig av oärliga metoder för att säkra utbetalning av ersättning från ICF, särskild om sökanden kände till att den skickade in falska uppgifter;
- (ii) Skadan som åsamkats sökanden beror i hög grad på sökandens underlåtenhet eller ond tro i förhållande till den inträffade skadan och dess underliggande orsaker.

68. Vid slutförandet av bedömningen kommer ICF att:

- (i) Publicera uppgifter kring Företagets Kunder som har rätt till ersättning tillsammans med beloppet som var och en har rätt till, och, kommunicera detta till CySEC och till Företaget inom fem (5) arbetsdagar från publiceringen; och
- (ii) Kommunicera sina slutsatser till varje berörd Kund inom femton (15) dagar från publiceringen av de ovan nämnda uppgifterna kring det totala ersättningsbeloppet som Kunden har rätt till.

7. Ersättningsbelopp

7.1. Ersättningsbeloppet som betalas ut till berättigade Kunder beräknas utifrån de juridiska och kontraktsevenliga villkoren som styr Kundens relation med Företaget, med hänsyn till reglerna för kvittning i beräkningen av fordringarna mellan berättigade Kunder och

Företaget.

- 7.2. Beräkningen av ersättningen har sin grund i den totala summan av bekräftade fordringar som den berättigade Kunden har gentemot Företaget, som uppkommit från alla omfattade tjänster som erbjudits av Företaget och oavsett antalet konton som Kunden har och oavsett valutan och platsen för tillhandahållandet av dessa tjänster.
- 7.3. Det totala ersättningsbeloppet som Företaget ska betala till varje berättigad Kund får inte överstiga 90% (nittio procent) av de berättigade investerarnas sammanlagda fordringar, eller ett belopp på tjugo tusen euro (20 000 euro), beroende på antalet konton som innehas, valuta och platsen där investeringstjänsten erbjuds.
- 7.4. I fall med gemensam investeringsverksamhet¹:
 - (a) Varje investerares andel i gemensam investeringsverksamhet ska beaktas vid beräkningen av ersättningen i punkt 7.3 ovan;
 - (b) I avsaknad av särskilda bestämmelser ska fordringar delas lika mellan investerare;
 - (c) Fordringar avseende gemensam investeringsverksamhet som två (2) eller fler personer har rätt till som medlemmar i ett affärssamarbete, en sammanslutning eller gruppering av liknande karaktär som inte har någon juridisk person, kan för att beräkna gränserna i punkt 7.4 (a), aggregeras och behandlas som om det härrör från en investering som gjorts av en enskild investerare.

¹ gemensam investeringsverksamhet avser investeringsverksamhet som bedrivs för två eller flera personers konton eller över vilka två eller flera personer har rättigheter som kan utövas genom undertecknande av en eller flera av dessa personer