



PRAVIDLA KOMPENZAČNÍHO FONDU INVESTORŮ

1. Úvod

L.F. Investment Limited (dále pouze "**Společnost**") je členem Investorského Kompenzačního Fondu (dále pouze "**IKF**") a provozuje činnost v souladu se směrnicí č. 87-07.

Cílem IKF je zajistit veškeré nároky Krytých Klientů proti členům IKF a hlavní podstatou IKF je poskytnout náhradu Krytým Klientům za jakékoliv nároky vyplývající z neschopnosti členů IKF plnit své závazky navzdory tomu, že tato povinnost vyplývá z právních předpisů, smlouvy Klienta nebo z pochybení člena IKF.

Neschopnost provádět příkazy spočívá v následujícím:

1. Neschopnost vrátit Krytému Klientovi dlužné částky, které mu náleží, ale jsou zadržovány členem IKF přímo či nepřímo v rámci poskytování krytých služeb od IKF Krytému Klientovi, a o jejichž vrácení Klient podle příslušného práva IKF požádal; nebo
2. Neschopnost vrátit Krytému Klientovi finanční nástroje, které mu náleží a které člen IKF zadržuje, spravuje nebo uchovává na svém účtu, včetně toho, kdy je člen IKF odpovědný za správu uvedených finančních nástrojů.

Klienti Společnosti nesou riziko ztrát svých aktiv zadržovaných třetími stranami, zvláště v případě jejich insolvence a v případě, kdy tyto třetí strany nejsou kryty investorským kompenzačním systémem a/nebo jiným pojištěním.

2. Pokryté služby

Pokryté služby představují investiční služby uvedené v licenci Společnosti (licenční číslo 271/15) vydané Kyperskou komisí pro cenné papíry (dále pouze „CySEC“).

3. Krytý Klient

IKF slouží k finančnímu krytí Retailových Klientů Společnosti, vylučujíc tak z krytí Profesionální Klienty a Způsobilé Protistrany.

4. Nekrytý Klient

Vzhledem k příslušným předpisům nebude IKF poskytovat náhrady pro následující Kategorie investorů:

- 1) Kategorie institucionálních a profesionálních investorů
 - a) Investiční společnosti





- b) Právnícké osoby spojené se Společností a obecně patřící do stejné skupiny společností
 - c) Banky
 - d) Družstevní úvěrové instituce
 - e) Pojišťovny
 - f) Organizace kolektivního investování převoditelných cenných papírů organizace a jejich správcovské společnosti
 - g) Instituce a fondy sociálního pojištění
 - h) Investoři charakterizovaní Společností jako Profesionální Klienti nebo Způsobilé Protistrany
 - i) Klienti požívající status Profesionálního Klienta na základě vlastní žádosti o přeřazení do této kategorie (tzn. klienti, kteří požadovali, aby s nimi bylo zacházeno jako s Profesionálními Klienty);
- 2) Státy a nadnárodní organizace
 - 3) Centrální, federální, konfедераční, regionální a místní správní orgány
 - 4) Podniky spojené se Společností
 - 5) Všichni zaměstnanci společnosti, včetně řídicích a administrativních pracovníků
 - 6) Akcionáři Společnosti, kteří se přímo nebo nepřímo podílí na kapitálu člena IKF, jenž dosahuje nejméně 5% základního kapitálu, nebo jejich partneři, kteří osobně ručí za závazky člena IKF, stejně jako osoby odpovědné za provádění finančního auditu člena IKF na základě zákona jako kvalifikovaní auditoři.
 - 7) Investoři podniků spojených se Společností a obecně skupinou společností, k nimž Společnost náleží, pozice nebo povinnosti odpovídající jedné z výše uvedených v odstavci 5 a 6.
 - 8) Příbuzní v druhém stupni a manželé osob uvedených v odstavcích 5, 6 a 7, stejně jako třetí strany jednající v zastoupení těchto osob.
 - 9) Kromě investorů usvědčených z trestného činu na základě Zákona proti praní špinavých peněz z roku 2007, ve znění pozdějších předpisů, investorů-Klientů Společnosti, odpovědných za skutečnosti/jednání, které způsobily Společnosti finanční potíže nebo přispěly ke zhoršení její finanční situace, příp. kteří z takového jednání/skutečnosti profitují.
 - 10) Investoři ve formě společnosti, kterým díky své velikosti není dovoleno čerpat souhrnný zůstatek dle zákona o společnostech nebo příslušných předpisů členského státu.

V případě odstavců 5), 6), 7) a 8) čl. 5.4. pozastaví IKF úhrady náhrad za příslušného informování zainteresovaných stran o této skutečnosti až do doby, než dosáhne konečného rozhodnutí o příslušnosti k uvedeným případům.





5. Postup k rozhodnutí k zahájení vyplácení kompenzací

IKF zahájí vyplácení náhrad u minimálně jedné z následujících okolností:

1. Rozhodnutí Kyperské Komise pro cenné papíry o tom, že člen IKF není schopen vyhovět klientovým nárokům a tato neschopnost má za následek finanční okolnosti, jejichž náprava se v blízké budoucnosti jeví jako značně nepravděpodobná; nebo
2. Soudní orgán vydal odůvodněné rozhodnutí v souvislosti s finančními okolnostmi člena, kdy možnost investorů přihlásit své pohledávky proti němu je pozastavena, nebo až v případě vhodně podloženého tvrzení Klienta bude proces kompenzace zahájen.
3. Za následujících podmínek se předpokládá splnění předpokladu uvedeného v odstavci 1 výše:
 - a) v případě, že člen IKF předkládá IKF nebo Kyperské komisi pro cenné papíry písemné prohlášení o neschopnosti plnění svých závazků vůči svým klientům;
 - b) v případě, že člen IKF podá žádost o likvidaci v souladu s ustanoveními části V zákona o společnostech nebo
 - c) pokud Kyperská komise pro cenné papíry zrušila nebo pozastavila povolení Společnosti k poskytování investičních služeb a posoudí, že od Společnosti nelze očekávat, že by byla schopná dostát svým závazkům vůči klientům v blízké době z důvodů, jež nezavdávají obavám z dočasného nedostatku likvidity, který může být okamžitě vyřešen.

Po vydání rozhodnutí o zahájení vyplácení kompenzací zveřejní IKF výzvu Krytým Klientům nejméně ve trojích dennících s národním pokrytím a v Úředním věstníku Kyperské republiky o skutečnosti, že mohou vznášet své nároky. V této výzvě bude uveden postup pro předložení příslušných žádostí, lhůta pro podání a obsah.

Žádosti o náhrady Krytých Klientů s jejich nároky proti členům IKF musí být podány IKF písemně. Žádost o náhrady musí obsahovat následující:

- a) jméno stěžovatele;
- b) adresu, telefon a číslo faxu, stejně jako e-mailovou adresu stěžovatele;
- c) číslo/kód klienta, které stěžovatel obdržel od člena IKF;
- d) upřesnění dohody o krytých službách mezi IKF a stěžovatelem;
- e) typ a objem vznášených nároků žadatele;
- f) uvedení konkrétních důvodů, na základě kterých stěžovatel vznáší své nároky; a
- g) veškeré další informace, o něž IKF požádá.





Po předložení žádosti Správní výbor IKF kontroluje především, zda:

- a) stěžovatel spadá do kategorie krytých klientů;
- b) žádost byla podána včas;
- c) IKF nemusí vyplácet náhrady vůči nárokům vzniklým z obchodů osob usvědčených ze zločinů proti Zákonu proti praní špinavých peněz z roku 2007-2018, ve znění pozdějších předpisů; a
- d) Jsou-li splněny podmínky pro platné podání žádosti o náhradu.

Správní výbor zamítne žádost v případě, že žadatel nesplňuje podmínky bodů (a) až (d) výše, nebo existuje-li dle uvážení Správního výboru alespoň jeden z následujících důvodů:

- a) stěžovatel použil podvodné prostředky za účelem získání výplaty náhrad od IKF, zvláště pokud vědomě předložil falešný důkaz;
- b) škoda, kterou stěžovatel utrpěl, má původ v jeho nedbalosti nebo přestupku v jeho jménu ve vztahu k utrpěným škodám a příslušnému důvodu jejich vzniku.

Po dokončení vyhodnocení podnikne IKF následující:

- a) vydá protokol se seznamem klientů členů IKF, jimž budou náhrady přiznané a uvede částku, na jejíž vyplacení má každý z nich nárok, a oznámí to CySECu a členům IKF do pěti (5) pracovních dní po jeho vydání; a
- b) své zjištění sdělí každému dotčenému Klientovi do patnácti (15) dnů od vydání výše uvedeného protokolu upřesňujícího finální částku náhrad, která je Klientovi přiznána.

6. Výše náhrad

Výše náhrad, splatných každému Krytému Klientovi, se vypočte v souladu s právními a smluvními podmínkami upravujícími vztah Krytého Klienta se Společností na základě pravidel pro započtení, aplikovaných pro výpočet nároků mezi Krytým Klientem a Společností.

Výpočet splatných náhrad se odvozuje od částky celkových uplatněných nároků Krytého Klienta vůči Společnosti, založené na veškerých krytých službách poskytovaných Společností a bez ohledu na počet účtů, jejichž příjemcem je klient, měnu nebo místo poskytování těchto služeb.

Celková splatná výše náhrad pro každého Krytého Klienta Společnosti nesmí přesáhnout nižší z následujících hodnot: 20.000€ (dvacet tisíc euro) nebo 90% krytého nároku investora, bez ohledu na počet držených účtů, měnu nebo místo nabízení investiční služby.

Je-li většina příjemců ze sdíleného (společného) účtu Společnosti krytých Klientů:





- a) maximální splatná společná výše náhrad všem společným příjemcům z účtu dosahuje nižší z následujících hodnot: 20.000€ (dvacet tisíc euro) nebo 90% krytého nároku investora; a
- b) náhrada je stanovena pevně pro všechny společné příjemce sdíleného účtu a je mezi ně rozdělena způsobem určeným ve smlouvě mezi společnými příjemci a Společností; není-li tak dohodnuto ve smlouvě, rozdělení mezi příjemce bude uskutečněno rovnoměrně.

7. Zveřejnění informací

Tato Pravidla jsou dostupná prostřednictvím webových stránek Společnosti a Klient je obeznámen s jejich existencí a souhlasí s nimi ještě před podpisem Dohody o poskytování služeb se Společností.

