

## **BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP**

- tájékoztató -

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a Társaság ügyfelei számára sem ügyfél-, sem értékpapír-, sem értékpapír-letéti számlát nem vezet, így a Társaság ügyfelei pénzeszközét, pénzügyi eszközét nem kezeli, ilyen eszközöket az ügyfelektől nem vesz át.

Ennek megfelelően az ügyfelek pénzeszközei, pénzügyi eszközei védelme vonatkozásában azon jog rendelkezései, illetve azon befektető-védelmi szervezet eljárásai az irányadóak, amely az ügyfél és a számlavezető intézmény által kötött szerződésben kikötésre kerül. Ezen szabályokról a számlavezető intézmény ad részletes tájékoztatást.

Az alábbiakban a **MAGYAR JOG** alatt kötött szerződésekre vonatkozó releváns szabályok kerülnek bemutatásra tájékoztató jelleggel. A magyar jog alapján folyó kártalanítás pontos jogi szabályai a 2001. évi CXX. törvényből ismerhetők meg.

### **Kiket kártalanít a Beva?**

A Beva kártalanítására azok a befektetők számíthatnak, akik a Beva tagjával a biztosított befektetési szolgáltatási tevékenységek, illetve kiegészítő szolgáltatások valamelyikére érvényes szerződést kötöttek, és e szerződés alapján a befektetési szolgáltató birtokába került, és nevükön nyilvántartott vagyont (értékpapír, pénz) a befektetési szolgáltató nem tudja kiadni számukra.

A Beva által nyújtott biztosítás a megbízási, a kereskedelmi és a portfóliókezelési tevékenységre, valamint az értékpapír letéti őrzési, letétkezelési, valamint értékpapír-számla és ügyfélszámla vezetési szolgáltatásokra terjed ki.

A biztosítás alá tartozó befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységet csakis a Magyar Nemzeti Bank (MNB) engedélyével lehet folytatni. A befektetési szolgáltatók, az egyéni portfóliókezelést végző befektetési alapelkezők, illetve pénzügyi vállalkozások a jogszabály alapján kötelesek csatlakozni a Bevához, esetükben tehát a felügyeleti engedély léte egyben azt is jelenti, hogy a Beva biztosítása alá tartoznak. Az árutőzsdei szolgáltatók nem kötelesek csatlakozni, esetükben a Beva tagságról külön érdemes tájékozódni.

Kártalanítás csak olyan esetben fizethető, ha a követelés alapjául szolgáló szerződést a Bevához történt csatlakozás (azaz a taggá válás) után kötötték.

A befektetési szolgáltató a szerződést az üzletszabályzata által előírt módon írásban, vagy írásbeli keretszerződés alapján elektronikus úton rögzíteni köteles, és a befektetőnek a kártalanításhoz a követelését az írásba foglalt szerződéssel kell alátámasztania.

A Beva biztosítása alól a jogszabály kizárja a jogi személyek bizonyos körét (pl. intézményi befektetők, helyi önkormányzatok, stb.) és a magánszemélyek közül az érintett tag munkavállalóit, tulajdonosait, valamint ezek közeli hozzátartozóit. A kizárt személyek jogszabály által meghatározott körén kívül a kártalanítás alá tartozik minden olyan befektető, (jogi személy, jogi személyiség nélküli társaság és természetes személy) aki a biztosított követeléséhez nem jut hozzá.

Kizárólag olyan követelés alapján állapítható meg azonban kártalanítás, amely a befektető és a tag között létrejött szerződés teljesítése érdekében a tag birtokába került és a befektető nevében nyilvántartott vagyont (értékpapír, pénz) kiadására vonatkozó kötelezettségen alapul.

### **Mikor kártalanít a Beva?**

Ha fennáll a veszélye annak, hogy a Beva tagja a kötelezettségeinek nem tud eleget tenni, a MNB megteszi a szükségesnek ítélt intézkedéseket, ennek körében a befektetési szolgáltatási tevékenység folytatását felfüggesztheti, felügyeleti biztost rendelhet ki, a számlák feletti rendelkezési jogot korlátozhatja.

Amennyiben a befektetési szolgáltató az esedékességtől számított 5 napon belül nem tudja kiadni az általa sem vitatott tartozását, és megállapítható, hogy nincs meg a kellő fedezete valamennyi ismert

hitelező követelésének, az MNB a tevékenységi engedélyt visszavonja, és felszámolási eljárást kezdeményez a társasággal szemben. A felszámolásról a bíróság 8 napon belül határoz, felszámolót jelöl ki és a felügyeleti biztostól az ügyeket a felszámoló veszi át. Amennyiben az ügyfélvagyon részben vagy egészben hiányzik, kártalanítási eljárásra kerül sor. A Beva kártalanítási eljárása azzal veszi kezdetét, hogy a bíróság a tagjának felszámolását elrendeli. A felszámolást elrendelő végzésnek a Céglapjában történő közzétételét követő 15 napon belül a Beva a kártalanítás lehetőségéről közleményben tájékoztatja az érintett befektetőket, amelyet a honlapján és az MNB által üzemeltetett közzétételi honlapon tesz közzé. ([www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu))

A közlemény tartalmazza az igényérvényesítés első napját, az igényérvényesítés módját, a kártalanítás megállapításának és kifizetésének szabályait. Természetesen a kártalanítás lehetőségéről a felszámolás alá került társaságnál, a Bevánál, illetve a MNB Ügyfélszolgálatánál is tájékozódhatnak az érintettek.

### **Kártalanítási kérelem**

Kártalanítás megállapítására kizárólag a befektető kérelme alapján kerül sor. A kérelmet a Beva által rendszeresített és a befektetők számára ingyenesen rendelkezésre bocsátott formanyomtatványon kell benyújtani, és ehhez mellékelni kell a követelés alapjául szolgáló szerződést. A kérelmet a befektető az igényérvényesítés első napjától számított egy éven belül terjesztheti elő. Amennyiben ezt menthető okból nem tudta megtenni (pl. hosszabb külföldi tartózkodás, gyógykezelés stb.), a kérelem az akadály elhárulását követő harminc napon belül terjeszthető elő a határidő elmulasztásának indokolásával együtt.

### **A kártalanítás összege**

A befektető szerződéssel alátámasztott követelésének és a Beva tagja által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig a Beva kártalanítást állapít meg.

A kártalanítás megállapítása során a befektetőnek a Beva tagjánál fennálló, befektetési szolgáltatási tevékenységből származó valamennyi követelését össze kell számítani.

A Beva a kártalanítást pénzben nyújtja. Ha a kártalanítás értékpapír után jár, összege az értékpapírnak a felszámolás kezdő időpontját megelőző száznyolcvan nap átlagárfolyama alapján kerül kiszámításra. Tőzsdei vagy tőzsdén kívüli árfolyam hiányában a kártalanítás alapjául szolgáló árat a Beva igazgatósága állapítja meg, szükség esetén szakértő bevonásával.

A kártalanítási feltételek fennállása esetén a Beva - befektetőnként és összevontan - legfeljebb húszezer euró összeghatárig fizet kártalanítást. Az euróban meghatározott összeghatárnak forintra történő átszámítása a felszámolás kezdő időpontjának napján érvényes MNB devizaárfolyamon történik. A kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint felett rész kilencven százaléka.

### **A kártalanítás kifizetésének határideje**

Ha a kártalanításra jogosult az igénybejelentő lapot megfelelően kitölti és a biztosított követelés alapjául szolgáló szerződést mellékel, valamint rendelkezésre áll a Beva tagja által vezetett nyilvántartás, akkor a Beva legkésőbb a kérelem benyújtásától számított kilencven napon belül köteles elbírálni a kártalanítási kérelmet és ennek eredményéről az igénylőt értesíteni. Amennyiben a befektető vitatja a Beva döntését, úgy polgári peres úton léphet fel vele szemben.

Kártalanítás megállapítása esetén a Beva köteles gondoskodni a jogosultnak járó összeg haladéktalan, de legfeljebb az elbíráltástól számított kilencven napon belül történő kifizetéséről. A kifizetési határidő különösen indokolt esetben - az MNB előzetes jóváhagyásával - egy alkalommal és legfeljebb további kilencven nappal meghosszabbítható.

### **Mit tehet a befektető, ha követelését a nyilvántartás nem tartalmazza?**

A Beva akkor is fizet, ha a befektető részére kártalanítás a fentiek szerint ugyan nem állapítható meg, viszont követelését jogerős bírósági határozattal igazolja. Ekkor a befektető a határozat jogerőre emelkedését követő kilencven napon belül jelentheti be kártalanítás iránti igényét, amelyhez mellékelnie kell a követelést megalapozó határozatot.

Amennyiben a Beva tagja nem ismeri el az ügyfél követelését, a befektetőnek a felszámolás elrendelése előtt polgári peres úton, ezt követően pedig a felszámolás során kell érvényesítenie a követelést ahhoz, hogy kártalanításra számíthasson.

A kártalanítás során meg nem térült követeléseket szintén a felszámolási eljárásban lehet érvényesíteni és a felszámolási vagyontól az ügyfelek egyéb hitelezőket megelőzően részesednek

### **Mikor nem fizet a Beva kártalanítást?**

Nem fizet a Beva kártalanítást,

- ha a befektetővel szerződő szervezet a szerződés megkötésekor nem volt tagja a Bevának,
- ha a követelés bankbetéten alapul,
- ha a követelés alapja a befektetés értékvesztése,
- ha a befektető a 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) szerint kizárt a kártalanításból,
- ha a befektető nem rendelkezik biztosított szerződéssel, illetve követelése nem a Beva tagjának birtokába került pénz vagy értékpapír kiadására vonatkozik,
- ha a befektető a Beva-tag nyilvántartásaiban nem szerepel.

Ugyancsak nem fizethet a Beva a kártalanítási összeg törvényi maximumát - amely 2009. november 1. napjától 20.000 eurónak megfelelő forintösszeg - meghaladó összeget.

Nem fizethető kártalanítás a jogszabályi feltételek hiányában, kizárólag méltányossági alapon  
(forrás: [www.bva.hu](http://www.bva.hu) / 2013.08.23.)

Az alábbiakban az **ANGOL JOG** alatt kötött szerződésekre vonatkozó releváns szabályok kerülnek bemutatásra tájékoztató jelleggel. Az angol jog alapján folyó kártalanítás pontos jogi szabályai a Financial Services & Markets Act 2000 (FSMA) megnevezésű angol jogszabályból ismerhetők meg.

### **Kiket kártalanít az FSCS (Financial Service Compensation Scheme)?**

Az FSCS kártalanítására azok a befektetők számíthatnak, akik az FSCS tagjával a biztosított befektetési szolgáltatási tevékenységek, illetve kiegészítő szolgáltatások valamelyikére érvényes szerződést kötöttek, és e szerződés alapján a befektetési szolgáltató birtokába került, és nevükön nyilvántartott vagyont (értékpapír, pénz) a befektetési szolgáltató nem tudja kiadni számukra.

### **Kártalanítási kérelem**

Kártalanítás megállapítására kizárólag a befektető kérelme alapján kerül sor. A kérelmet az FSCS által rendszeresített és a befektetők számára ingyenesen rendelkezésre bocsátott formanyomtatványon kell benyújtani.

### **A kártalanítás összege**

A befektető szerződéssel alátámasztott követelésének és az FSCS tagja által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig az FSCS kártalanítást állapít meg. Az FSCS a kártalanítást pénzben, angol fontban nyújtja. A kártalanítási feltételek fennállása esetén az FSCS legfeljebb ötvenezer font összeghatárig fizet kártalanítást.

### **A kártalanítás kifizetésének határideje**

Ha a kártalanításra jogosult az igénybejelentő lapot megfelelően kitölti és a biztosított követelés alapjául szolgáló szerződést mellékeli, valamint rendelkezésre áll az FSCS tagja által vezetett nyilvántartás, akkor az FSCS legkésőbb a harminc napon belül köteles elbírálni a kártalanítási kérelmet és ennek eredményéről az igénylőt értesíteni.

(forrás: <http://www.fscs.org.uk/> / 2013.11.19.)

Az amerikai és az angol befektetővédelmi rendszer alapelveiről az alábbi összefoglaló tájékoztatást adja partnerünk az Interactive Brokers:

<http://ibkb.interactivebrokers.com/node/2012>