

Az Alapkezelő által az ügyfélvagyon védelmére tett lépések összefoglalása

Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. (a továbbiakban: **Társaság**) az alábbiakban tájékoztatja ügyfeleit az ügyfélvagyon védelmében elérhető befektető kártalanítási és betétbiztosítási rendszerekről.

Befektető-kártalanítási rendszer és betétbiztosítási rendszer

1.1 Befektető-védelmi Alap

A Társaság a Befektető-védelmi Alap (a továbbiakban: **Alap**) tagja.

Az Alap által nyújtott biztosítás kizárólag azon a befektetési jegyek és portfóliókezelte értékpapírok letétkezelését, illetve értékpapír-számlavezetését végző számlavezetővel, letétkezelővel illetve a befektetési jegyek forgalmazását bizományosi minőségében végző forgalmazóval szemben felmerült követelés kielégítésére terjed ki, aki tagja az Alapnak („az Alap tagja”).

Az Alap által kizárólag olyan követelés alapján állapítható meg kártalanítás, amely a befektető és az Alap tagja között 1997. július 1. napját követően létrejött, biztosított tevékenység végzésére kötött megállapodás teljesítése érdekében az Alap tagjának birtokába került és a befektető nevében nyilvántartott vagyon kiadására vonatkozó kötelezettségen alapul.

Az Alap a kártalanításra jogosult befektetőktől kapott megbízás alapján elláthatja a befektető képviseletét az egyezségi tárgyaláson, illetve felszámolási eljárás során.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az

- a) állam,
- b) költségvetési szerv,
- c) tartósan 100%-ban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- d) helyi önkormányzat,
- e) a Tpt. szerinti intézményi befektető,
- f) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektető-védelmi Alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- g) elkülönített állami pénzalap,
- h) a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- i) a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézmény,
- j) az MNB,
- k) az Alap tagjánál vezető állású személy, és ezek közeli hozzátartozója, továbbá
- l) az Alap tagjában öt százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező vállalkozás vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.

A fenti k)-l) pontjában meghatározott ok akkor zárja ki a kártalanítást, ha az a kártalanítási igény alapjául szolgáló szerződés megkötésétől a kártalanítási igény benyújtásáig terjedő időszakban, vagy annak egy része alatt fennállt az Alap azon tagjánál, amellyel kapcsolatban kártalanítási eljárásra kerül sor.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletből eredő követelésre sem, amely esetében a bíróság jogerősen megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletekből eredő pénzkövetelésre sem, amely nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve az OECD tagállamának törvényes fizetőeszközében áll fenn.

Az Ügyfél akkor jogosult az Alap által nyújtott kártalanításra, ha (i) a Felügyelet az Alap tagjával szemben a Bszt. 133. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározottak alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy (ii) a bíróság az Alap tagjának a felszámolását rendeli el.

Az Alap - személyenként és Alap tagonként összevontan - legfeljebb 100.000,- euro összeghatárig fizet ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka. A kártalanítás mértékének megállapítása során az Ügyfélnek az Alap tagjánál fennálló valamennyi biztosított, és a tag által ki nem adott követelését össze kell számítani.

Kártalanítás megállapítására az Ügyfél erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelem formáját az Alap meghatározhatja. A kérelmet az Ügyfél az igényérvényesítés első napjától számított egy éven belül terjesztheti elő. Ha az Ügyfél menthető okból nem tudta igényét határidőben előterjeszteni, a kérelem az akadály elhárulását követő 30 napon belül terjeszthető elő.

1.2 Országos Betétbiztosítási Alap (OBA)

Az OBA által biztosított betétek

Az OBA által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétre terjed ki! A Társaság által kezelt befektetési alapok jegyeire, a Társaság által kezelt befektetési alapok által elhelyezett betétekre, valamint a Társaság portfóliókezelésében álló, a Hpt. 213. § (1) bekezdésében felsorolt személyek betéteire NEM TERJED KI az OBA által nyújtott biztosítás. Az OBA által nyújtott biztosítás a Társaság szolgáltatásai tekintetében kizárólag azon portfóliókezelte ügyfelek portfólióiban elhelyezett, névre szóló betétekre terjed ki, akik nem tartoznak a Hpt. 213. § (1) bekezdésében felsorolt személyi körbe.

Az OBA által nyújtott biztosítás – az alább meghatározott kivétellel – a betétek számától és pénznemétől függetlenül kiterjed minden olyan betétre, amelyet

- a) 1993. június 30-ig jogszabályban vállalt állami garancia, illetve állami helytállás nélkül, valamint
- b) 1993. június 30-át követően állami garancia nélkül

az OBA-ban tagsággal rendelkező hitelintézetnél helyeztek el.

Az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed az 1993. június 30-ig sorozatban értékpapírszerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okiratra, tekintet nélkül annak elnevezésére.

Az 1993. június 30-át megelőzően kötött betétszerződések alapján elhelyezett – állami garanciával (helytállással) biztosított – betétekbe az 1993. június 30-át követően teljesített új befizetés – az OBA által – biztosított.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) a költségvetési szerv,
- b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- c) a helyi önkormányzat,
- d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- e) a befektetési alap, a befektetési alapkezelő,
- f) a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) a pénzügyi intézmény,
- i) az MNB,
- j) a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató,
- k) a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- l) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap

betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint a hitelintézet szavatoló tőkéjére és a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra.

A fenti bekezdés a) és c) pontjától eltérően az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betéjtjére, amennyiben a tárgyévet két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót.

Az OBA által fizetett kártalanítás

Az OBA a kártalanításra jogosult személy részére azon betétkövetelésből, amely olyan hitelintézettel szemben áll fenn, amelynek engedélyét a Felügyelet a Hpt. 33. § (1) bekezdése alapján vonta vissza, vagy amelynek felszámolását a bíróság elrendelte, először a tőke, majd a kamat összegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb százezer euró összeghatárig - a (4) bekezdésben foglalt kivétellel - forintban fizeti ki kártalanításként.

A kártalanítás forintösszegét a kártalanítás alább meghatározott kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.

Devizabetét esetén a kártalanítás összegének, valamint a fentiek szerinti összeghatárának megállapítása - a kifizetés időpontjától függetlenül - a kártalanítás alább meghatározott kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik.

A betétes a fentiek szerinti kártalanítást meghaladó kifizetésre az OBA-val szemben semmilyen jogcímen nem tarthat igényt.

Kifizetés az OBA-ból

Az OBA

a) a hitelintézet tevékenységi engedélye Hpt. 33. § (1) bekezdésében meghatározott visszavonásáról hozott határozat közlésének vagy

b) a felszámolási eljárás kezdeményezése esetén a bíróság felszámolást elrendelő végzése közzétételének időpontját követő napon [továbbiakban együtt: a kártalanítás kezdő időpontja] megkezdí és húsz munkanapon belül befejezi a betétesek részére a kártalanítás kifizetését.

Az Ügyfél pénzügyi eszközeinek vagy pénzeszközeinek védelmével kapcsolatos tájékoztatás

A Társaság – amennyiben Ügyfelek pénzügyi eszközeit vagy pénzeszközeit tárolja – amennyiben releváns, az alábbiakban meghatározott tájékoztatást nyújtja az Ügyfeleknek vagy potenciális ügyfeleinek:

Ha az Ügyfél pénzügyi eszközeit vagy pénzeszközeit a Társaság nevében harmadik fél kezelheti, a Társaság tájékoztatja az Ügyfelet vagy potenciális ügyfelet erről, továbbá a Társaság által vállalt felelősségről, amely a harmadik fél tevékenységére vagy mulasztására és a harmadik fél fizetéseképtelenségének az Ügyfelet érintő következményeire vonatkozik.

Ha a nemzeti jog szerint nem lehetséges az Ügyfél vagy a potenciális ügyfél harmadik fél által kezelt pénzügyi eszközeinek a harmadik fél vagy a Társaság saját pénzügyi eszközeitől elkülönülten való azonosítása, a Társaság erről tájékoztatja az Ügyfelet és egyértelműen figyelmezteti a kapcsolódó kockázatokra.

Ha az Ügyfél vagy potenciális ügyfél pénzügyi eszközeit vagy pénzeszközeit tartalmazó számla egy tagállam joghatóságán kívüli jog hatálya alá tartozik vagy fog tartozni, erről a Társaság tájékoztatja az Ügyfelet vagy potenciális ügyfelet, és jelzi, hogy ennek megfelelően az ügyfélnek vagy potenciális ügyfélnek az említett pénzügyi eszközökre vagy pénzeszközökre vonatkozó jogai is változhatnak.

A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet a Társaság esetleges, az Ügyfél pénzügyi eszközeire vagy pénzeszközeire vonatkozó biztosítéki jogáról vagy zálogjogáról, vagy az említett eszközökhöz kapcsolódó esetleges beszámítási jogáról, és ennek feltételeiről. Adott esetben az Ügyfelet egy letéteményes esetleges, az említett pénzügyi eszközökre vagy pénzeszközökre vonatkozó biztosítéki jogáról vagy zálogjogáról, vagy esetleges beszámítási jogáról is tájékoztatja.

Mielőtt a Társaság értékpapír-finanszírozási ügyleteket köt az Ügyfél nevében nála tárolt pénzügyi eszközök tekintetében, vagy mielőtt saját számlájára vagy egy másik ügyfél számlájára más módon használná e pénzügyi eszközöket, előtte kellő időben, tartós adathordozó segítségével, világos, teljes körű és pontos tájékoztatással látja el az Ügyfelet a Társaság e pénzügyi eszközök használatával kapcsolatos kötelezettségeiről és felelősségeiről (beleértve a pénzügyi eszközök visszatérítésének feltételeit is), és az esetleges kockázatokról.