



NAGA

Befektető-védelmi Alap tájékoztató

Frissített verzió: 2022. május

Tartalomjegyzék

1. Általános.....	3
2. Célkitűzés.....	3
3. Érintett szolgáltatások.....	3
4. Érintett ügyfelek.....	4
5. Nem biztosított ügyfelek.....	4
6. Kompenzációs fizetési folyamat.....	5
7. A kártérítés összege.....	8

1. Általános

A NAGA Markets Europe Ltd (a továbbiakban: "Cég") az időről időre módosított a befektetési szolgáltatások nyújtásáról, a befektetési tevékenységek gyakorlásáról, a szabályozott piacok működéséről és egyéb kapcsolódó ügyekről rendelkező 87(I)/2017. sz. törvény ("a törvény") alapján tagja a Ciprusi Befektetési Vállalkozások ("CIF") ügyfeleit védő Befektető-védelmi Alapnak ("ICF").

2. Célkitűzés

Az ICF célja, hogy biztosítsa a biztosított Ügyfelek követeléseit az ICF tagjaival szemben kártalanítás kifizetésével azokban az esetekben, amikor az érintett tag pénzügyi körülményei miatt nem képes, és amikor a fenti körülmények javulására a közeljövőben nincs reális esély.

Az ICF kártalanítja a biztosított ügyfeleket a tagjai által nyújtott fedezett szolgáltatásokból eredő követelésekért, feltéve, hogy megállapítást nyer az ICF tag kötelezettségszegése megállapításra került a Törvényben meghatározott feltételek és eljárás szerint. Ez a kártalanítás vonatkozik az ICF tagjával kötött megállapodás és a jogszabályok által előírt releváns kötelezettségekre, függetlenül attól, hogy az adott kötelezettség a megállapodáson vagy jogsértésen alapul-e.

3. A védelem alá tartozó szolgáltatások

A Cég védelem alá tartozó szolgáltatásai a következő befektetési szolgáltatások:

- (a) Egy vagy több Pénzügyi Eszközzel kapcsolatos megbízások fogadása és továbbítása.
- (b) Megbízások végrehajtása az Ügyfelek nevében.
- (c) Saját számlás kereskedés
- (d) Portfóliókezelés

valamint a következő kiegészítő szolgáltatások:

- (a) Pénzügyi eszközök letéti őrzése és kezelése az Ügyfelek számlájára,

beleértve a letéti őrzést és a kapcsolódó szolgáltatásokat, például a készpénz-/biztosítékkezelést.

(b) Devizaszerződések, amennyiben azok befektetési szolgáltatások nyújtásához kapcsolódnak

(c) Hitelek vagy kölcsönök nyújtása egy befektetőnek annak érdekében, hogy egy vagy több pénzügyi eszközzel ügyletet hajthasson végre, amennyiben a hitelt vagy kölcsönt nyújtó vállalkozás részt vesz az ügyletben

4. Biztosított ügyfelek

Az ICF a Cég lakossági ügyfeleit fedi le. Nem terjed ki a szakmai ügyfelekre és a szakmai befektetőkre. További részletekért lásd az alábbi 5. bekezdést.

5. Nem biztosított ügyfelek

5.1. Az ICF nem fizet kártalanítást azoknak a személyeknek, akik ellen a bűncselekményekből származó jövedelmek legalizálásának megelőzéséről és visszaszorításáról szóló, időről időre módosított vagy felváltott 2007. évi törvény rendelkezései alapján büntetőeljárás van folyamatban.

5.2. A vonatkozó rendeletek értelmében az ICF nem kompenzálja a következő befektetői kategóriákat:

(a) Az intézményi és szakmai befektetők következő kategóriái:

- Befektetési vállalkozások (IF-k).
- A Céghez kapcsolódó és általában ugyanahhoz a Cégcsoporthoz tartozó jogi személyek.
- Bankok.
- Szövetkezeti hitelintézetek.
- Biztosítótársaságok.
- Átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési szervezetek és alapkezelő társaságaik.
- Társadalombiztosítási intézmények és alapok.
- A Cég által a kérésükre szakmaiként jellemzett befektetők,

(b) Államok és nemzetek feletti szervezetek.

(c) Központi, szövetségi, konföderációs, regionális és helyi közigazgatási hatóságok.

(d) A Céggel kapcsolatban álló vállalkozások.

(e) A Cég vezetői és adminisztrációs személyzete.

(f) a Cég azon részvényesei, akiknek a Cég tőkéjében való közvetlen vagy közvetett részesedése eléri az alaptőke legalább 5%-át, vagy a Cég kötelezettségeiért személyesen felelős tagjai, valamint a Cég pénzügyi ellenőrzésének elvégzéséért felelős személyek a törvényben meghatározottak szerint, mint például a képesített könyvvizsgálók.

(g) Azok a befektetők, akik a Céggel kapcsolatban álló vállalkozásokban és általában azon Cégcsoporthoz tartoznak, amelyhez a Cég tartozik, a jelen bekezdés (e) és (f) albekezdéseiben felsoroltaknak megfelelő pozíciókkal vagy feladatokkal rendelkeznek.

(h) Az e), f) pontban felsorolt személyek másodfokú rokonai és házastársai, és

g) valamint az e) személyek javára eljáró harmadik felek.

(i) A pénzmosási tevékenységek megelőzéséről és visszaszorításáról szóló 2007. évi módosított vagy felváltott törvény értelmében bűncselekmény miatt elítélt befektetőkön kívül a Cég olyan befektetői- Ügyfelei, akik felelősek a Céggel kapcsolatos olyan tényekért, amelyek pénzügyi nehézségeit okozták, hozzájárultak pénzügyi helyzetének romlásához, vagy amelyek profitáltak ezekből a tényekből.

j) olyan társaság formájában működő befektetők, amely méreténél fogva nem készíthet összefoglaló mérleget a társasági törvény vagy az Európai Unió valamely tagállamának megfelelő jogszabályai szerint.

5.3. Az 5.2. bekezdés (e), (f), (g) és (g) pontjai esetében az ICF felfüggeszti a kártalanítás kifizetését, erről tájékoztatva az érdekelt feleket, amíg végleges döntést nem hoz arról, hogy ezek az esetek fennállnak-e.

6. Kártalanítási folyamat

6.1. Az ICF kártalanítja a biztosított Ügyfeleket a Cég által nyújtott fedezett szolgáltatásokból eredő követelésekért, amennyiben megállapítást nyert, hogy a Cég nem teljesítette

kötelezettségeit (lásd még az alábbi 6.2., 6.3. és 6.4. pontot).

6.2. Az alábbiak a Cég kötelezettségeinek megszegését jelenti:

(a) Vagy visszajuttatja biztosított Ügyfeleinek az Ügyfél pénzeszközeit, amelyeket a Cég közvetetten birtokol a Cég által az említett Ügyfeleknek nyújtott biztosított szolgáltatások keretében, és amelyeket ez utóbbiak vonatkozó joguk gyakorlásaként visszakértek a Cégtől; vagy

(b) A biztosított Ügyfeleknek a tulajdonukban lévő és a Cég által kezelt pénzügyi eszközök visszajuttatása.

6.3. Az ICF az alábbi helyzetek egyikében kezdeményezi a kártalanítási folyamatot:

(a) A Ciprusi Értékpapír- és Tőzsd felügyelet (CySEC) határozatával megállapította, hogy a Cég nem képes teljesíteni az ügyfeleinek az általa nyújtott befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos követeléseiből eredő kötelezettségeit, mindaddig, amíg az ilyen képtelenség közvetlenül kapcsolódik pénzügyi körülményeihez, amelyek javulására a közeljövőben nincs reális esély, és határozatot hozott a kártalanítási eljárás ICF általi megindításáról, valamint közzétette az említett határozatot a Ciprusi Köztársaság Hivatalos Közlönyében, valamint internetes honlapján.

A CySEC akkor adhat ki ilyen határozatot, ha az alábbi előfeltételek közül legalább egy teljesül:

(i) A Cég írásbeli nyilatkozatot nyújt be az ICF-nek vagy a CySEC-nek, amelyben kijelenti, hogy nem teljesíti ügyfeleivel szembeni kötelezettségeit; vagy

(ii) A Cég felszámolási kérelmet nyújt be a ciprusi társasági törvény V. részének rendelkezéseivel összhangban; vagy

(iii) A CySEC visszavonta vagy felfüggesztette a Cég befektetési szolgáltatások nyújtására vonatkozó engedélyét, és megbizonyosodik arról, hogy a Cég várhatóan nem lesz abban a helyzetben, hogy a közeljövőben teljesítse ügyfeleivel szembeni kötelezettségeit, olyan okok miatt, amelyek nem kapcsolódnak az azonnali likviditás hiányhoz, amely azonnal kezelhető.

(b) Egy igazságügyi hatóság a Társaság pénzügyi körülményeihez közvetlenül kapcsolódó ésszerű indokok alapján olyan határozatot hozott, amely felfüggeszti a befektetők azon lehetőségét, hogy a Céggel szemben követeléseket terjeszthessenek elő.

6.4. A kártalanítás folyamatának bíróság vagy a CySEC általi megindításáról szóló határozat kiadásakor az ICF legalább három (3) országos lefedettségű újságban felhívást tesz közzé az biztosított ügyfelek számára, hogy nyújtsák be követeléseiket a Céggel szemben. A felhívás felvázolja a vonatkozó kártalanítási kérelmek benyújtásának eljárását, beleértve a benyújtási határidőt és az ilyen kérelmek tartalmát.

6.5. A biztosított Ügyfelek kártalanítási kérelmeit, amelyekkel a Céggel szembeni követeléseiket érvényesítik, írásban kell benyújtani az ICF-hez, és tartalmazniuk kell:

- (i) Az igénylő ügyfél neve;
- (ii) Az igénylő ügyfél címe, telefon- és faxszáma, valamint e-mail címe;
- (iii) Az ügyfél kódja, amellyel az igénylő ügyfél rendelkezett a Cégnél;
- (iv) Az ICF és az igénylő ügyfél közötti érintett szolgáltatási szerződés részletei;
- (v) Az igénylő ügyfél állítólagos követeléseinek típusa és összege;
- (vi) Azon adatok ismertetése, amelyekből az igénylő ügyfél állítólagos követeléseit és ezek összegei származnak;
- (vii) Bármely egyéb információ, amelyet az ICF kérhet vagy kérni fog.

6.6. A kártalanítási kérelmek benyújtásakor az ICF Igazgatási Bizottsága különösen azt ellenőrzi, hogy:

- (i) Az igénylő ügyfél a biztosított ügyfelek kategóriájába tartozik-e;
- (ii) A kérelmet időben benyújtották-e;
- (iii) Az igénylő ügyfelet nem ítélték-e el bűncselekmény miatt a pénzmosási tevékenységek megelőzéséről és visszaszorításáról szóló 2007. évi (módosított vagy felváltott) törvény alapján;
- (iv) A kártalanítási kérelmek érvényes benyújtásának feltételei teljesülnek-e.

6.7. Az igazgatási bizottság elutasítja a kártalanítási kérelmet, amennyiben

az igénylő Ügyfél nem teljesíti a fenti 6.6. pontban foglalt feltételeket, vagy ha az igazgatási bizottság megítélése szerint az alábbi okok közül legalább egy fennáll:

(i) Az igénylő Ügyfél csalárd eszközöket használt annak érdekében, hogy az ICF kártalanítást fizessen, különösen, ha tudatosan hamis bizonyítékot nyújtott be;

(ii) Az igénylő által elszenvedett kár lényegesen eredhetett saját, egyidejűleg elkövetett gondatlanságából vagy vétségéből, ami a kárnak és annak mélyebben gyökerező okának okozója volt.

6.8. Az értékelés befejezését követően az ICF:

(i) Jegyzőkönyvet ad ki, amely felsorolja a Cég ügyfeleit, akik kártalanítás kedvezményezettek, valamint azt a pénzösszeget, amelyre mindegyikük jogosult, és a kibocsátástól számított öt (5) munkanapon belül ezt megküldi a CySEC-nek és a Cégnek; és

(ii) Megállapításait legkésőbb a fent említett jegyzőkönyv kibocsátásától számított tizenöt (15) napon belül közli minden érintett Ügyféllel, meghatározva az Ügyfél által igényelhető teljes kártalanítási összeget.

7. A kártalanítás összege

7.1. Az egyes biztosított ügyfeleknek fizetendő kártalanítás összegét a biztosított ügyfélnek a Céggel való kapcsolatát szabályozó jogi és szerződéses feltételeknek megfelelően számítják ki, a biztosított ügyfél és a Cég közötti követelések kiszámítására alkalmazott beszámítási szabályokra is figyelemmel.

7.2. A fizetendő kártalanítás kiszámítása a biztosított Ügyfélnek a Céggel szemben fennálló összes megalapozott követelésének összegéből származik, amely a Cég által nyújtott összes biztosított szolgáltatásból származik, és függetlenül attól, hogy az ügyfél hány számlának kedvezményezettje, e szolgáltatások nyújtásának pénznemétől és helyétől.

7.3. A Cég minden egyes biztosított ügyfélnek fizetendő kártalanítás összege nem haladhatja meg a húszezer eurót (20 000 eurót), függetlenül a vezetett számlák számától, pénznemétől és a befektetési szolgáltatás nyújtásának helyétől.

7.4. Abban az esetben, ha több kedvezményezettje van egy a Cégnél vezetett közös számlának és

többségében biztosított Ügyfelek:

(a) a számla összes társkedvezményezettjének fizetendő maximális összeg eléri a húszezer eurót (20 000 eurót); és

(b) a kártalanítást a közös számla valamennyi társkedvezményezettje számára rögzítik, és a társkedvezményezettek és a Cég közötti megállapodásban meghatározott módon osztják fel közöttük; ellenkező esetben ilyen megállapodás hiányában egyenlően oszlik meg közöttük.