

Tájékoztató az Ügyfelek pénzügyi eszközeinek kezeléséről – befektetővédelmi szabályok

I. Bevezetés

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályainak 2007. évi CXXXVIII. tv. 43. §-nak megfelelően az EQUILOR Zrt. alábbiak szerint tájékoztatja ügyfeleit az ügyfelek eszközeinek kezelési módjáról, az ügyfél eszközök külső letétkezelő (ú.n. harmadik személy) kezelésébe történő helyezéséről.

A letétkezelési tevékenység, letétkezelők bevonásának alapszabálya, hogy az EQUILOR mindenkor biztosítsa ügyfelei számára, az ügyfelek tulajdonában lévő, ügyfeleket megillető eszközök ügyfelenkénti és az EQUILOR saját, ill. harmadik személy eszközeitől történő elkülönített kezelését, biztosítva ezzel, az egyes ügyfelek tulajdonhoz fűződő jogának védelmét.

Az EQUILOR az egyes ügyfelek pénz- és pénzügyi eszközeivel, mint sajátjával nem rendelkezhet és jogszabályi és szerződéses feltételek szerint biztosítja ügyfelei számára az ügyfél- és értékpapír számlákon nyilvántartott eszközök feletti ügyfél, meghatalmazottja általi szabad rendelkezést.

Az EQUILOR az ügyfél- és értékpapírszámlán nyilvántartott ügyfélköveteléseket kizárólag a jogszabályban, ill. az ügyfél és EQUILOR között létrejött szerződésesek, ill. üzletszabályzat rendelkezései szerint jogosult kezelni, igénybe venni. Az ügyfél EQUILOR-nál elhelyezett eszközei kizárólag az ügyfél rendelkezése, üzletszabályzat, jogszabályi felhatalmazás, ill. az ügyfél és EQUILOR között kötött megállapodások rendelkezései szerint képezhetik óvadék tárgyát.

Az EQUILOR az ügyfelek eszközeinek biztonságos őrzése érdekében letétkezelő, allatétkezelő partnerek szolgáltatásait veszi igénybe. Az egyes letétkezelőknél az Ügyfelek dematerializált eszközei jellemzően gyűjtőelven, az EQUILOR Zrt. eszközeitől elkülönítetten kerülnek megőrzésre. Gyűjtőelvű letét esetén az EQUILOR az ügyfél rendelkezése szerint köteles a számlán nyilvántartott pénz és pénzügyi eszközt, a nyilvántartott mennyiség erejéig az ügyfél rendelkezésére bocsátani, azonban gyűjtőelvű letét esetén az ügyfél címet és sorszámigényt nem támaszthat. A letétkezelés során az egyes ügyfelek eszközei egy ún. megbízói számlára kerülnek – ide nem értve az egyes letétkezelők által nyújtott nevesített alszámla nyitásának lehetőségét, ennek részleteiről kérjük, hogy érdeklődjön munkatársainknál -, a megbízói számlán belüli tulajdonosok szerinti szegregációs nyilvántartásokat az EQUILOR Zrt. vezeti és aktualizálja.

Fizikai értékpapír letét esetén az EQUILOR ún. egyedi letétkezelést valósít meg.

Az EQUILOR/MFOR Trader, EQUILOR MetaTrader szolgáltatás igénybevétele esetén az egyes ügyfelek számára az EQUILOR Zrt. saját számlájától elkülönített megbízói főszámla alatt külön kereskedési alszámla kerül kialakításra a külföldi letétkezelőnél is az ezen a platformon keresztül bonyolított ügyletekhez kapcsolódó pénzügyi eszközök tekintetében.

II. Az EQUILOR Zrt. letétkezelő partnerei

- Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt. – elsődleges letétkezelő
- Hazai banki letétkezelő partnerek, befektetési vállalkozások – OTC ügyletek bonyolításához
- Külföldi – európai uniós, és unión kívüli - banki letétkezelő partnerek, elszámolóházak, befektetési vállalkozások

A különböző külső letétkezelők igénybevételére az Ügyfél megbízásának függvényében kerül sor, így például külföldi teljesítési helyszíneken végrehajtandó megbízások esetén válik szükségessé külföldi letétkezelői partnerek szolgáltatásainak igénybevétele. A hazai tőkepiacon teljesítendő ügyletek tekintetében a KELER Zrt., mint elsődleges letétkezelő, valamint az OTC piaci ügyletek tekintetében banki, befektetési szolgáltató partnerek szolgáltatásait vesszük igénybe.

Az EQUILOR Zrt. különös figyelmet fordít partnerei megválasztása során arra, hogy az ügyfelei számára nyújtott szolgáltatások során igénybevett közvetítő partnerei biztonságos és kimagasló szolgáltatást nyújtsanak és megfelelő jogi környezetben, garanciák mellett működjenek.

Külföldi letétkezelő partnerek igénybevétele esetén az EQUILOR és letétkezelő partnere közötti szerződések tekintetében a magyartól eltérő irányadó jog érvényesül. A magyartól eltérő jogi környezet többlet kockázatokat eredményezhet, azonban a fent jelzett letétkezelői, közreműködői partnerek tevékenységéért a magyarországi jogszabályok értelmében az EQUILOR Zrt., mint sajátjáért felel ezért ügyfeleinknek semminemű joghátránya nem származhat külföldi székhelyű letétkezelők szolgáltatásainak igénybevételeiből. Bármely letétkezelő fizetéseképtelensége esetén az EQUILOR helytállni tartozik érintett ügyfeivel szemben.

III. Befektetővédelmi intézkedések

Az EQUILOR Zrt. a Befektetővédelmi Alap tagja.

A Befektető-védelmi Alap önálló jogi személy, amely a törvény rendelkezései, valamint saját szabályzatai alapján, tagjai díjbefizetései és egyéb bevételei felhasználásával korlátozott vagyoni biztosítást nyújt abban az esetben, ha valamely tagja a meghatározott ügyfélköveteléseket fedezet hiányában nem képes kiadni, vagyis a letétek kiszolgáltatására vonatkozó kötelezettségét nem tudja teljesíteni.

A Befektető-védelmi Alap által egy befektető részére fizethető kártalanítás összege 2008. január 1. napjától hatmillió forintra növekedett. A kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, az egymillió forint feletti részre pedig a követelés kilencven százaléka fizethető ki a befektető részére kártalanításként. A hazai befektető-védelem kártalanítási maximuma ezzel elérte, illetve meghaladta az Európai Parlament és a Tanács 97/9/EK irányelvben rögzített, az uniós tagállamoktól megkívánt 20.000 euró összegű kártalanítási szintet.

A Befektetővédelmi Alap által nyújtott biztosítás a bizományosi, kereskedelmi, portfóliókezelési, értékpapír letéti őrzési, illetve letétkezelési, ügyfélszámla vezetési és értékpapír-számlavezetési tevékenység körében megkötött szerződésekre terjed ki.

Részletesebb információk tekintetében ld.: EQUILOR Zrt. Üzletszabályzatát IV. Befektető-védelmi szabályok, 31. pont Befektető-védelmi alap, illetve részletes információkat találhat a Befektetővédelmi Alap honlapján a <http://www.bva.hu> címen.

Az EQUILOR Zrt. fenntartja jogát jelen tájékoztatóban foglaltak előzetes értesítés nélküli megváltoztatására, kiegészítésére. A módosított, illetve mindenkor érvényes tájékoztató a Társaság honlapján és székhelyén az ügyféltérben kerül közzétételre.

Budapest, 2008. február

EQUILOR Befektetési Zrt.

Utolsó módosítás: 2014. április 10. / V.1.2.