

Tájékoztató az Ügyfelek tulajdonának védelméről

1. A TULAJDON VÉDELME ÉS A SZÁMLÁK KEZELÉSE

- 1.1. **Eszközök számlán tartása.** Az ügyfél Pénzügyi eszközeinek, illetve minden ezekkel kapcsolatos ügyletnek vagy adatnak a nyilvántartása a Patria Finance Magyarországi Fióktelepe (a továbbiakban: "Patria") által vezetett Értékpapír- és ügyfélszámlán történik elkülönítve Patria és más ügyfelek Pénzügyi eszközeitől. Ez alól kivételt képez, ha a felek másképp állapodtak meg. Ebben az esetben a Pénzügyi eszközök nyilvántartása a megfelelő engedéllyel rendelkező harmadik félnél (értéktárnál vagy letétkezelőnél) vezetett Értékpapír- és ügyfélszámlán is tartható. Az ügyfélvagyonra vonatkozó jogszabályok, az illetékes hatóság általi felügyelet, a garanciarendszerből való kártérítés kifizetésének feltételei, valamint a vagyoni jogi rendszerrel összefüggő más ügyféljogok jelentősen különbözhetnek az egyes országok között. Patria az elvárható szakmai gondossággal választja ki és ellenőrzi ezen harmadik feleket; azonban tekintettel arra, hogy lehetetlen minden potenciális kárt megelőzni és elhárítani így Patria nem vállal felelősséget az ezekből eredő károkért.
- 1.2. **Biztosítékok.** Egyes értéktárak/letétkezelők az ügyfeleikkel szembeni követeléseik biztosítékaként a náluk tartott Pénzügyi eszközökre óvadékok, zálogjogot vagy más biztosítékot kérhetnek.
- 1.3. **Tulajdon elkülönítése fizetési képtelenség esetén.** A külföldi törvények általában biztosítanak védelmet a befektetőknek arra az esetre, ha az értéktár/letétkezelő fizetési képtelenné válna, mégpedig azáltal hogy a befektetőknek az értéktárnál/letétkezelőnél tartott Pénzügyi eszközei az ilyen jogszabályok értelmében nem képezik az adós vagyonának részét. Azonban, ha a külföldi jogszabályok nem biztosítanak megfelelő jogi védelmet a befektetőknek, vagy az értéktár/letétkezelő nem tudja megfelelően teljesíteni kötelezettségeit, esetleg ha az ügyfél Pénzügyi eszközeit – bármilyen oknál fogva – nem lehet beazonosítani és megkülönböztetni a fizetési képtelenné vált értéktár/letétkezelő vagyonától, akkor fennáll a kockázata annak, hogy az ügyfél Pénzügyi eszközei az adós vagyonának részévé válnak és az ügyfél biztosítékkal nem rendelkező hitelezőként kénytelen a fizetési képtelenségi eljárás során bejelenteni igényét. Az ilyen kockázatot jelentősen csökkenti az a tény, hogy Patria az egyes ügyfelek nevén vezetett eszközszámlák formájában másodlagos nyilvántartást vezet.

2. TÁJÉKOZTATÁS A BEFEKTETŐ KÁRTALANÍTÁSI ALAPRÓL

- 2.1. **Vonatkozó befektetővédelmi rendszer.** A Patria Finance a.s. a Cseh Köztársaságban létrehozott és ott bejegyzett székhellyel rendelkező társaság, ügyfeleinek eszközeit a csehországi Befektetői Kártalanítási Alap (cseh megnevezése: Garanční fond obchodníků s cennými papíry, magyarul: Értékpapír-kereskedők Garanciaalapja) (a továbbiakban: "Befektetővédelmi Alap") védi. A cseh Befektetővédelmi Alap teljesíti azokat a követelményeket, amelyeket a befektetővédelmi rendszerek tekintetében a vonatkozó EU irányelv előír, mely irányelvnek a csehországi jogrendbe való átültetését a Tőkepiaci tevékenységekről szóló, többször módosított 256/2004. számú cseh törvény biztosítja.
- 2.2. **Az Alap tevékenységei.** A Befektetővédelmi Alap jogi személy, amely olyan garanciarendszert biztosít, amelyből kártérítést fizetnek az ügyfeleknek, amennyiben:
- a befektetési vállalkozás nem képes teljesíteni kötelezettségeit, azaz az ügyfelek tulajdonát képező eszközöket visszaszolgáltatni nekik, és vélhetően egy éven belül sem tudja azokat teljesíteni,
 - a bíróság ítéletében megállapította az adott befektetési vállalkozás fizetéképtelenségét, vagy olyan ítéletet hozott, amely megszünteti annak lehetőségét, hogy az ügyfél követeléssel léphessen fel a befektetési vállalkozással szemben.
- 2.3. **Tulajdon forrása.** A Befektetővédelmi Alap nem állami tulajdonú. Minden egyes értékpapír-bróker/értékpapír-kereskedő, így Patria is, köteles hozzájárulást fizetni a Befektetővédelmi Alapba. Ezek a befizetések képezik a Befektetővédelmi Alap vagyonának egyik forrását.
- 2.4. **Kártérítés összege.** A Befektetővédelmi Alap kártérítést biztosít az ügyfelek visszatartott (ki nem fizetett) eszközeinek 90%-ára, de ügyfelenként és értékpapír-kereskedőként maximum 20 000 eurónak megfelelő összeghatárig. A kártérítési összeg számításának alapja az eszközök azon a napon érvényes értéke, amikor a Befektetővédelmi Alap megkapta a vonatkozó értesítést a Cseh Nemzeti Banktól.
- 2.5. **Kártérítés igénylése és kifizetése.** A Befektetővédelmi Alap nyilvánosan bejelenti, amennyiben egy értékpapír-kereskedő nem képes az ügyfeleivel szembeni kötelezettségeit teljesíteni. Az ügyfelek kártérítési igényüket a jogszabály szerinti határidőn belül kötelesek benyújtani. A benyújtott igény elfogadását követően a Befektetővédelmi Alap 3 hónapon belül köteles kifizetni a kiszámított kártérítési összeget. Különleges esetben a Cseh Nemzeti Bank a határidőt meghosszabbíthatja. Az ügyfél garanciaalapról történő kártérítésre való jogosultsága az ilyen kártérítési igény benyújtásának határidejétől számított 5 év elteltével elévül.

2.6 **Felelősség kizárása és egyéb megjegyzések.** Patria felhívja a figyelmet arra, az ügyfelek bármikor kérhetnek további tájékoztatást, továbbá a tájékoztató elérhető angol nyelven is a Befektetővédelmi Alap weboldalán: www.gfo.cz.

3. BETÉTBIZTOSÍTÁSI RENDSZER ÉS PÉNZESZKÖZÖK VÉDELME

3.1 **Pénzeszközök számlán való kezelése és a számlák jellege.** Patria nem jogosult arra, hogy az ügyfelek pénzeszközeit magánál, vagyis Patriá-nál tartsa, következésképp az ügyfelek pénzeszközei a Cseh Köztársaságban lévő bankok kollektív számláin, illetve az EU tagállamokban lévő bankok számláin (a továbbiakban: "Számlák") vannak elhelyezve.

3.2 **A Cseh Köztársaságban és Belgiumban vezetett számlákon lévő pénzeszközök.** A Cseh Köztársaságban vagy Belgiumban lévő pénzügyintézetek (bankok) által kezelt számlákon elhelyezett pénzeszközök az ügyfelek ilyen bankokkal szembeni követeléseinek minősülnek. Amennyiben a bank fizetéseképtelenné válik, és nem képes kifizetni a betéteket, a pénzügyintézet nemteljesítési kockázata az ügyfelet terheli. Ilyen esetben az ügyfélnek nincs joga azt követelni, hogy Patria fizesse ki a szóban forgó összeget. Amennyiben fizetéseképtelenné válik az a bank, ahol az ügyfél pénzeszközei el vannak helyezve, Patria minden egyes ügyfélre kiszámítja, hogy a fizetéseképtelenség kinyilvánításának pillanatában (annak a napnak a végén, amelyen a fizetéseképtelenség ki lett nyilvánítva) mekkora a részesedésük az ott lévő pénzeszközökből. Ezt követően Patria tájékoztatja az ügyfeleket az adott pénzügyintézetnél elhelyezett pénzeszközök összegéről. Ilyen esetben az ügyfeleket – az adott ország jogszabályaiban meghatározott összeghatárig – a betétbiztosítási alaphoz kártalanítják. Az ügyfél kérésére további információ adható.

3.3 **Magyarországi számlákon lévő pénzeszközök.** Amennyiben az ügyfél pénzeszközei magyarországi pénzügyintézet (bank) számláján vannak elhelyezve, a helyi jogszabályok értelmében a betétbiztosítási alap nem biztosít védelmet ezen eszközökre, mivel az ilyen összegek befektetési vállalkozások által nyitott számlákon vannak, és általában véve a befektetési vállalkozások nem tartoznak a betétbiztosítási rendszerek hatálya alá. Azonban ezekre a pénzeszközökre a befektetővédelmi rendszer biztosíthat védelmet a törvény által előírt feltételek mellett.