

Tisztelt Ügyfelünk!

A vonatkozó országos és európai jogszabályok (többek között az Európai Unió 2004/39/EK számú irányelve – MiFID) értelmében a „Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe” (Citibank Europe plc szervezeti egység, a továbbiakban: „Citibank”) az alábbiakban röviden a következőkről tájékoztatja Önt:

- (1) a Citibank külföldi befektetői kártérítési rendszerbeni helyzetéről és részvételéről, (a továbbiakban: „befektetői kártérítési rendszer” vagy „ICCL”), a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: „tőkepiaci törvény”) 210-211. cikkeinek rendelkezéseivel összhangban;
- (2) a kártérítési összeg meghatározásának módjáról, amely a befektetői kártérítési rendszerben részt vevő ügyfelek részére kifizetésre kerül;
- (3) a befektetői kártérítési rendszer szerinti kártérítés kifizetési feltételeiről.

Ezenkívül a Citibank tájékoztatást kíván adni azokról a kárrendezési rendszerekről, amelyeknek a Citibank tagja.

A befektetői kártérítési rendszer helyzete

A tőkepiaci törvény vonatkozó rendelkezései értelmében a Citibank a Magyar Köztársaság területén befektetési szolgáltatásokat nyújtó külföldi jogi személy, aki a vonatkozó jogszabályok értelmében, mint az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező biztosított tevékenységet végző szervezet fióktelepe nem kell, hogy a magyarországi Befektetővédelmi Alaphoz csatlakozzon. Annak következtében, hogy a Citibank egyik alapítója, a Citibank Europe plc az Ír Köztársaság törvényei értelmében megalapított és működő bank, amely az Írországi központú befektetői kártérítési rendszer tagja, amely rendszernek továbbra is tagja marad, a Citibank is az említett rendszer tagjává vált. A befektetői kártérítési rendszer (Investor Compensation Scheme, ICCL) – az *Investor Compensation Company Ltd* – az Írországi jogszabályokkal, mindenekelőtt az 1998. évi befektetői kártérítési törvény (a továbbiakban: „Törvény”) rendelkezéseivel összhangban megalakított és működő jogi személy. A rendszer legfőbb célja, a törvényben meghatározottak értelmében, megfelelő alapok létrehozása, amelyekből a csődbe jutott befektetői cégek befektetői részére kártalanítást lehet fizetni. Az alapok létrehozása kizárólag a befektetői cégek hozzájárulásaiból történik. A rendszerben kizárólag akkor kerül sor kártalanítás fizetésére, ha valamely jogosult cég pénzügyi helyzete következtében nem képes a befektetők pénzének vagy befektetéseinek visszaadására.

A befektetői kártérítési rendszer létrehozása a rendszer működtetése és kártérítések fizetése érdekében történt. Amennyiben a rendszer valamely tagvállalata felhagy az üzleti tevékenységgel, és nem képes a befektetett eszközöket vagy pénzt a befektetők részére visszaadni, akkor jogosult kártérítés iránti igényt bejelenteni a befektetői kártérítési rendszer részére. A befektetői kártérítési rendszerrel kapcsolatban további részletek a <http://investorcompensation.ie> weboldalon található.

A kártérítési eljárás megindítása

A befektetői kártérítési rendszerben a befektetők részére kártérítés fizetésére irányuló eljárás csak akkor kezdődhet meg, ha az illetékes írországi hatóság, az Írországi Pénzügyi Szolgáltatási Szabályozó Hivatal (Irish Financial Services Regulatory Authority, a továbbiakban: „Pénzügyi Szabályozó”) megállapítja, hogy

- (a) valamely jogosult cégre bírósági határozat vonatkozik, amely megakadályozza, hogy a cég a pénzt vagy befektetett eszközöket az ügyfelek részére visszaadja;
- (b) valamely jogosult cégre vonatkozóan a Pénzügyi Szabályozó megállapította, hogy a cég nem képes az ügyfelek igényeivel kapcsolatos kötelezettségeinek teljesítésére.

Kommunikáció az érintett cég ügyfeleivel

A Szabályozó Hivatal megállapítását követően az ICCL, azaz az Investor Compensation Company írásban fordul a csődbe jutott cég valamennyi ismert ügyfeléhez, és tájékoztatja őket, hogy jogosultak kártérítési igényt benyújtani. Az ICCL ezenkívül az országos napilapokban és/vagy az ún. Iris Oifigiúil-ban is közzéteszi a felhívást a befektetők részére. A Törvény rendelkezéseivel összhangban a befektetők részére a bírósági határozattól vagy a Pénzügyi Szabályozó megállapításától számítva legalább öt hónapot kell hagyni a kártérítési igények bejelentésére.

Az igények érvényesítése

Az igények érvényesítését a „Hivatalos ügyintéző” végzi, aki a bíróság által kinevezett felszámoló vagy a Pénzügyi Szabályozó által kinevezett más személy lehet.

Fizetési határidő

Az igények kifizetésére az igénynek a Hivatalos ügyintéző általi érvényesítésétől számított három hónapon belül kerül sor, az ICCL célja azonban az, hogy a fizetések teljesítése az igény érvényesítését követően a lehető legrövidebb időn belül megtörténjen.

A rendszer a következő típusú vállalatokra terjed ki:

- befektetési vállalatok;
- tőzsdei ügynökök;
- biztosítási ügynökök és a biztosítótársaságok társult ügynökei;
- befektetési szolgáltatásokat nyújtó bankok és építési társaságok;
- befektetői tevékenység végzésére feljogosító, szakmai testületeik által kiadott tanúsítvánnyal rendelkező könyvvizsgálók;
- befektetői és biztosítási szolgáltatásokat végző hitelszövetkezetek.

A rendszer az alábbi típusú vállalatokra nem terjed ki:

- biztosítótársaságok;
- bankok, építési társaságok és hitelszövetkezetek betétgyűjtő üzletága;
- befektetési szolgáltatásokat külföldről Írországba értékesítő külföldi vállalatok (amely azonban a vállalat országában kártérítési rendszer hatálya alá tartozhatnak);
- kollektív befektetői rendszerek (például „unit trust”).

A rendszer által lefedett befektetési szolgáltatások és termékek

A rendszer igen tág tartományba eső befektetési szolgáltatásokra és termékekre terjed ki, amennyiben azokat befektető cégek értékesítik. Ilyenek például a következők:

- átruházható értékpapírok, például állami és magánvállalatok részvényei, záloglevelek, kötvények, letéti jegyek, valamint egyéb, az adott jogi személy adósságát létrehozó vagy elismerő értékpapírok;
- kollektív befektetői vállalkozások átruházható értékpapírokban meglévő egységei vagy üzletrészei, a vonatkozó európai közösségi meghatározás értelmében (például „unit-linked” alapok);
- életbiztosítási kötvények, és más jellegű, nem életbiztosítási kötvények;
- bizonyos származékos ügyletek, például határidőügyletek vagy opciós ügyletek.

Körülmények, amikor a befektetők nem jogosultak a rendszerben kártérítési igényt benyújtani

Kártérítési határ

A jogosult befektetők csak meghatározott értékhatárig terjedő összeget igényelhetnek, ezért például a nagy összegű befektetésekkel rendelkezőket a rendszer nem védi teljesen. Az ICCL legfeljebb az elvesztett összeg 90 százalékát fizeti ki, azzal, hogy az egyes befektetők részére kifizetett összeg maximális értéke 20.000,- euró.

Abban az esetben például, ha a befektetési veszteség 10.000,- euró volt, a befektető 9.000,- euró összegű kártérítésre, azaz az elvesztett összeg 90 százalékának visszatérítésére jogosult. Viszont, ha a befektetett összeg 30.000,- euró volt, a befektető csak 20.000,- euró visszatérítését igényelheti, bár ez a befektetett összegnek mindössze a 67 százalékát teszi ki.

Milyen módon kell a kártérítést igényelni

Amennyiben a Pénzügyi Szabályozó által engedélyezett valamely cég az üzleti tevékenység megszüntetésére kényszerül, az ICCL megindítja a kártérítési eljárást. Az ICCL megküldi a csődbe jutott cég befektetőinek az igénybejelentési űrlapot, megadja részükre az űrlap kitöltésére vonatkozó tájékoztatást, valamint közli velük, hogy az űrlapot hova kell küldeni.

Rendezés

A Citibank az UNIVYC, a.s. tagja, és a helyi értékpapírok bevonásával lebonyolított összes tranzakcióval kapcsolatos rendezést általában az UNIVYC vállalatán keresztül végzi. Ezenkívül a Citibank közvetlen résztvevője a SKD-nek (helyi t-számla rendszer), és az összes olyan tranzakció esetében, amely a helyi kormányzat által kibocsátott rövid lejáratú kötvények bevonásával történik, a rendezésre az SKD szabályai szerint kerül sor. A külföldi értékpapírok bevonásával történő tranzakciókkal kapcsolatos rendezés lebonyolítása általában a külföldi „Clearstream” rendszeren keresztül történik. A rendezés módjával kapcsolatos, mindenképp a rendezési rendszerekre vonatkozó információk a rendezés tárgyát képező befektetési eszköz típusától függenek. Amennyiben további információra van szüksége azzal kapcsolatban, hogy valamely befektetési eszközzel kapcsolatos rendezés milyen módon történik, a Citibank kérésre örömmel ad további információt (például a rendezési információk visszavonhatatlanságára vonatkozó jog érvényességének határidejéről stb.).

* * * * *

Kérésre a Citibank részletes tájékoztatást ad az ICCL tevékenységéről, illetve minden olyan információt megad, amelyre a fent említett, a Citibank által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban szükség lehet. Kérjük, hívja a következő telefonszámokat: CitiPhone – 06-40-248424 (magánszemélyek és a CitiBusiness), illetve 06 (1) 374-5000 (jogi személyek, a CitiBusiness kivételével).