

## **Közlemény**

A 2/2015. (III.3.) számú igazgatósági határozattal módosított, 2015. március 4-től hatályba lépett Kártalanítási szabályzat szövegét a Beva az alábbiak szerint teszi közzé.

Budapest, 2015. március 6.

Befektető-védelmi Alap

**A**

**BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP**

**KÁRTALANÍTÁSI  
SZABÁLYZATA**

**2015. március**

## TARTALOM

<b>1.</b>	<b>Általános rendelkezések .....</b>	<b>3</b>
<b>2.</b>	<b>A kártalanítási eljárás előkészítése .....</b>	<b>4</b>
<b>3.</b>	<b>A kártalanítási kérelem (kérelem) .....</b>	<b>5</b>
<b>4.</b>	<b>Az ügyintézés sorrendje .....</b>	<b>5</b>
<b>5.</b>	<b>Az ügyintézés szabályai .....</b>	<b>6</b>
	A formai vizsgálat .....	6
	Az érdemi elbírálás .....	7
	A kifizetés.....	8
	Tájékoztatás és jogorvoslat.....	9
<b>6.</b>	<b>Az állapotjelentés .....</b>	<b>9</b>
<b>7.</b>	<b>Felhatalmazás és hatálybalépés.....</b>	<b>9</b>
<b>8.</b>	<b>Melléklet .....</b>	<b>11</b>

# A BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP

## KÁRTALANÍTÁSI SZABÁLYZATA

A Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 225. § (1) bekezdés c) pontja szerint a Befektető-védelmi Alap (a továbbiakban: Alap) igazgatósága szabályzatban határozza meg az Alapból történő kifizetés rendjét. A hivatkozott rendelkezés felhatalmazása alapján az Alap igazgatósága megalkotta a jelen Kártalanítási szabályzatot (a továbbiakban: Szabályzat).

### 1. Általános rendelkezések

- 1.1 A Szabályzat a Tpt. rendelkezéseinek keretei között, és annak előírásai szerint meghatározza az Alap által folytatott kártalanítási eljárás legfontosabb szabályait, az Alap szervezetének ezzel kapcsolatos teendőit, de a befektetők kártalanítással kapcsolatos jogait közvetlenül nem érinti (tárgyi hatály).
- 1.2 A Szabályzat hatálya az alábbi személyekre terjed ki:
  - a) Az Alapra;
  - b) Az Alap igazgatóságának tagjára;
  - c) Az Alappal munkaviszonyban, illetve munkavégzésre irányuló egyéb szerződéses jogviszonyban álló személyre.
- 1.3 A Szabályzat rendelkezései a személyi hatálya alá tartozókra kötelezőek. A Szabályzat rendelkezéseinek alkalmazása során jóhiszeműen, a befektetők kártalanítására vonatkozó törvényi célok minél teljesebb érvényesítését, a befektetők hiteles tájékoztatását, valamint az Alap vagyonának gondos kezelését szem előtt tartva kell eljárni.
- 1.4 A Szabályzat alkalmazása során az alábbi fogalmakat a következő tartalommal kell érteni:
  - a) *Az Alap kártalanítási kötelezettsége*: az Alapnak a kártalanításhoz szükséges adatok megszerzésére, a kártalanítás pénzügyi fedezetének biztosítására, a befektetők meghatározott tartalommal és formában történő tájékoztatására, a kártalanítás iránti kérelmek formai vizsgálatára és érdemi elbírálására, valamint a megállapított kártalanítás kifizetésére vonatkozó általános törvényi kötelezettsége. A kártalanítási kötelezettség az érintett tag felszámolásának bírósági elrendelésével keletkezik [Tpt. 216. § (1) bekezdés].
  - b) *Kártalanítási eljárás*: az Alapnak a kártalanítási kötelezettsége alapján a befektetők tájékoztatása, a kártalanítási kérelmek elbírálása, a kártalanítás kifizetése, valamint az állapotjelentés elkészítése céljából lefolytatott eljárása.
  - c) *Kártalanítási ügy*: az érintett tag ügyfeleinek kártalanítása érdekében lefolytatott konkrét kártalanítási eljárás. A kártalanítási ügy első napja az érintett tag felszámolására vonatkozó végzés közzétételét [Cstv. 28. § (1) bekezdés] követő nap, utolsó napja pedig a kártalanítási ügyre vonatkozó állapotjelentés elfogadásának dátuma.
  - d) *Ügyintézés*: a kártalanítási eljárás keretében a kártalanítási kérelmek iratkezelésével, formai vizsgálatával, érdemi elbírálásával, a kérelmező tájékoztatásával, továbbá a kifizetéssel kapcsolatosan az Alap által megtett intézkedések összefoglaló elnevezése.
  - e) *Igényérvényesítés(i időszak)*: az az egyéves időszak, amely alatt a befektető kártalanítási kérelmet nyújthat be az Alaphoz. Az igényérvényesítés első napját az Alap határozza meg, amely nem lehet később, mint az érintett tag felszámolását elrendelő végzés Céggközlönyben történő közzétételét követő harmincadik nap. Igényérvényesítési időszakon belül beadottnak minősül az a kártalanítási kérelem is, amelyet a befektető az igényérvényesítés első napjától számított egy éven belül menthető okból nem tudott előterjeszteni, de az akadály elhárulását követő harminc napon belül benyújtott [Tpt. 216.

§ (3) bekezdés; 217. § (1) bekezdés], továbbá az is, amelyet a befektető jogerős bírósági határozat alapján, a jogerőre emelkedést követő kilencven napon belül terjesztett elő [Tpt. 219. § (3) bekezdés].

- f) *Kérelmező*: a Szabályzat 3.2 pontjában írott feltételeknek megfelelő kártalanítási kérelmet benyújtó befektető.
  - g) *Érintett tag*: az Alap azon tagja vagy volt tagja, amely ellen felszámolási eljárást kezdeményeztek, illetve felszámolásának elrendelése miatt befektetői kártalanítása céljából a kártalanítási ügy indult.
  - h) *Felügyelet*: a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank.
- 1.5 A Tpt. és a Szabályzat által nem rendezett kérdésekben a Polgári törvénykönyv (Ptk.) szabályait kell alkalmazni.
- 1.6 A Szabályzatot az Alap a honlapján és az MNB által üzemeltetett közzétételi honlapon nyilvánosságra hozza.

## **2. A kártalanítási eljárás előkészítése**

- 7.1 Az Alap haladéktalanul kezdeményezi a kártalanítási igények elbírálásához, illetve az esetleges kártalanítási kötelezettség felméréséhez szükséges adatok beszerzését, ha arról értesül, hogy valamely tagja ellen felszámolási eljárást kezdeményeztek. Az Alap megfelelő határidő tűzésével felhívja az érintett tagot, hogy az Alap által előírt formában és módon adja meg a szükséges adatokat, illetve indokolt esetben az érintett tag irodájában (székhelyén, telephelyén) maga gondoskodik az adatok megszerzéséről. A beszerzett adatok alapján az Alap felméri az esetleges kártalanítási ügy lehetőségét, és előkészíti a kifizetési tervezetet.
- 7.2 Az Alap igazgatósága az érintett tag felszámolását elrendelő végzés jogerőre emelkedéséről való hivatalos tudomásszerzést követően határoz a kártalanítási ügyre vonatkozó kifizetési tervezet elfogadásáról. A kifizetési tervezetet olyan időpontban kell elfogadni, hogy a kártalanításra vonatkozó nyilvános közlemény (továbbiakban: közlemény) az érintett tag felszámolásáról szóló végzésnek a Cégléletről történő megjelenése után tizenöt napon belül közzétehető legyen.
- 7.3 A kifizetési tervezet a kártalanítási ügyben a befektetők kártalanítási igénybejelentéséhez szükséges legfontosabb, az Alap által a kártalanítás szempontjából lényegesnek ítélt adatokat tartalmazza, és a közlemény szövegét állapítja meg. A kifizetési tervezetnek legalább az alábbiakat kell tartalmaznia:
- a) A kártalanítási ügy előzményeinek rövid leírását.
  - b) Az igényérvényesítés első napját és az igényérvényesítési időszak meghatározását.
  - c) A kártalanítás iránti igény bejelentésének formáját (formanyomtatványon) és módját (postai úton vagy más módon).
  - d) A megállapított kártalanítás kifizetésének módját és eljárását [közvetlen átutalás, vagy kifizetőhely igénybe vétele: a kifizetést végző szervezet (kifizetőhely) elnevezése, a kifizetőhely kifizetésbe bevont fiókjainak címe].
  - e) Az euróban meghatározott kártalanítási értékhatár forintba (más valutára) történő átszámításának módját, és az adott kártalanítási ügyben alkalmazandó forint árfolyamot.
  - f) A közlemény szövegét.
- 7.4 A közlemény szövegét úgy kell megállapítani, hogy az a befektetők számára a kártalanítási igény előterjesztéséhez szükséges minden információt tartalmazza, és utaljon a vonatkozó jogszabályra.

- 7.5 A kifizetési tervezetben elfogadott közleményt az Alap a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján teszi közzé [Tpt. 216. § (3) bekezdés]. A közlemény esetleges ismételt, illetve más helyen történő közzétételéről az Alap igazgatósága, vagy a kifizetési tervezet elfogadása után az ügyvezető igazgató határoz.

### **3. A kártalanítási kérelem (kérelem)**

- 4.1 Kártalanítás kizárólag a befektetőnek a kártalanításra irányuló kérelme (kérelem) alapján állapítható meg. A kérelem az Alap által meghatározott formanyomtatványon nyújtható be, amely tartalmazza a befektető, valamint képviselő esetén képviselője azonosításához és a velük való kapcsolattartáshoz szükséges adatokat, a kártalanítás alapjául szolgáló követelést, továbbá a kizárási ok fennállásával kapcsolatos nyilatkozatot. Kártalanítási kérelem csak az igényérvényesítési időszakban nyújtható be [1.4 pont e) alpont] úgy, hogy az igényérvényesítésre nyitva álló határidőig a kártalanítási kérelemnek az Alaphoz be kell érkeznie. Ha a kérelmező – menthető okra hivatkozva – a kérelmet az igényérvényesítés első napját követő egy éven túl nyújtotta be, akkor az Alap vizsgálja, hogy a késedelem oka mennyiben volt menthető.
- 4.2 Kártalanítási kérelemnek az, az Alap részére benyújtott írásos beadvány minősül, amely az alábbi kötelező kellékek mindegyikével rendelkezik:
- a.) Az Alap által meghatározott formanyomtatvány megfelelő kitöltésével nyújtották be.
  - b.) A beadványból megállapítható, hogy az Alap melyik (volt) tagjával szembeni követelés alapján igényelnek kártalanítást (érintett tag).
  - c.) A kérelmező neve és címe feltüntetésre került.
  - d.) A beadványon a kérelmezőnek vagy képviselőjének aláírása szerepel,
- 4.3 Amennyiben a beadvány bármelyik kötelező kellék (3.2 pont) hiánya miatt nem minősül kártalanítási kérelemnek, az Alap tájékoztatja a befektetőt a kártalanítási igény érvényesítésének szabályairól. A kártalanítási kérelemnek nem minősülő beadvány az általános szabályok szerint kerül iktatásra, és annak beérkezési ideje nem vehető figyelembe az utóbb hibátlan formában benyújtott kártalanítási kérelem sorrendi helyzetének (ügyfélszámának) meghatározásakor.
- 4.4 A kártalanítási kérelmek kártalanítási ügyenként elkülönítve kerülnek iktatásra. A kártalanítási kérelmek iktatószáma tartalmazza az érintett tag azonosítására alkalmas iktatási betűjelet, és az ügyfélszámot. Az ügyfélszám az azonos kártalanítási ügyben benyújtott kártalanítási kérelmek egytől kezdődő, folyó sorszámozását jelenti, és a kártalanítási kérelem beérkezésének a 4.3 pont szerinti sorrendjét mutatja. Az igényérvényesítés kezdete előtt beérkezett kártalanítási kérelmet az igényérvényesítés első napján beérkezettnek kell tekinteni.
- 4.5 Kérelem postai úton vagy elektronikusan nyújtható be az Alaphoz, de különösen indokolt esetben ettől el lehet térni.

### **4. Az ügyintézés sorrendje**

- 5.1 A kártalanítási kérelmek ügyintézését (iktatását, formai vizsgálatát, érdemi elbírálását és a megállapított kártalanítás kifizetését) olyan sorrendben kell elvégezni, hogy a kérelmezők azonos elbírálás alá essenek, és a többi kérelmezőhöz képest ne kerülhessenek indokolatlanul hátrányosabb helyzetbe.
- 5.2 Az ügyintézési sorrend kialakítása során minden esetben biztosítani kell az objektivitás és az utólagos ellenőrizhetőség elveinek érvényesülését.

- 5.3 Az ügyfélszámok (az azonos kártalanítási ügyben benyújtott kérelmek) sorrendjét az alábbiak szerint kell meghatározni:
- A korábbi napon beérkezett kártalanítási kérelem megelőzi a későbbi napon beérkezettet.
  - Az azonos napon beérkezett kártalanítási kérelmek közötti sorrendet a kérelmezők nevének a teljes (negyvennégy-betűs) magyar ábécében elfoglalt helye szerint kell megállapítani úgy, hogy az ábécében előbb álló megelőzi a később következőt.
- 5.4 A különböző kártalanítási ügyekbe benyújtott kérelmek ügyintézési sorrendjét az alábbiak szerint kell megállapítani:
- A korábbi napon beérkezett kártalanítási kérelem megelőzi a későbbi napon beérkezettet.
  - Az azonos napon benyújtott kérelmek esetében a korábban kezdődött kártalanítási ügyben beadott kérelem ügyintézése megelőzi a később indult kártalanítási ügyben benyújtott kérelem ügyintézését.
- 5.5 Több kártalanítási ügy egyidejű ügyintézése esetén a 4.3 és a 4.4 pontok alapján olyan sorrendet kell kialakítani, amely megmutatja a valamennyi folyamatban lévő kártalanítási ügyben beadott kártalanítási kérelmek egymáshoz viszonyított sorrendi helyzetét (alapsorrend). A kártalanítási kérelmek ügyintézése az alapsorrend szerint történik, kivéve, ha az ügyfélszám megállapítása tévesen, azaz nem a 4.3 pont szerint történt. Az ügyfélszám téves meghatározása esetén is biztosítani kell a helyes sorrend szerinti ügyintézését.
- 5.6 Ha a kérelmező a kártalanítás iránti kérelemre vonatkozó nyilvános vagy részére közvetlenül adott tájékoztatást bármilyen okból nem tartja be, illetve késedelmesen teljesíti, úgy ennek következményeit (pl. a hiánypótlás időigényéből adódó késedelem; a kártalanításra felhasználható vagyon átmeneti hiánya miatti későbbi kifizetés) a kérelmezőnek kell viselnie.

## **5. Az ügyintézés szabályai**

### *A formai vizsgálat*

- 5.1 A formai vizsgálat során annak megállapítása történik, hogy a kérelem alkalmas-e érdemi elbírálásra. A kártalanítási kérelem akkor alkalmas érdemi elbírálásra, ha az igénybejelentésre szolgáló formanyomtatvány minden szükséges rovatát értelemszerűen kitöltötték, és csatolták, illetve megadták a Tpt. által előírt okiratokat, illetve adatokat.
- 5.2 Ha a benyújtott kérelem érdemi elbírálásra nem alkalmas, akkor a kérelmezőt fel kell hívni az észlelt hiányosságok pótlására, és tájékoztatni kell arról, hogy a hiánypótlás időigényéből eredő késedelem következményeit a neki kell viselnie (pl. erre az időszakra az Alap nem fizet késedelmi kamatot).
- 5.3 A hiányosságok pótlására a kérelmezőt haladéktalanul, de legkésőbb a kérelem beérkezést követő hatvan napon belül fel kell hívni.
- 5.4 Amennyiben az előterjesztett kártalanítási kérelem részben hiányos, de részben érdemi elbírálásra alkalmas, akkor az ügyintézés el kell különíteni a hiánypótlás, valamint az érdemi elbírálás tekintetében, és az ügyintézési sorrendet külön kell figyelembe venni.
- 5.5 Amennyiben a rendelkezésre álló hiányos adatokból is kétségtelenül kitűnik, hogy a kártalanítási kérelem alapján részben sem állapítható meg kártalanítás (pl. a kérelmező a Tpt. szerint a kártalanításból kizárt), akkor a hiánypótlási felhívást mellőzni kell, és a kérelmet érdemben el kell bírálni.
- 5.6 Ha a kérelmező hiánypótlási felhívás nyomán a kérelmek érdemi elbírálására a Tpt.-ben meghatározott kilencven napos határidő leteltéig nem, vagy csak részben pótolta a közölt hiányokat, úgy a kérelmet a rendelkezésre álló adatok alapján érdemben el kell bírálni. Ha a

kérelmező az érdemi elbírálást követően pótolja a korábban közölt hiányokat, akkor – a 4. pont szerinti sorrendi szabályok betartásával – felül kell vizsgálni az érdemi elbírálás eredményét, és indokolt esetben azt meg kell változtatni.

### *Az érdemi elbírálás*

- 5.7 A kérelem érdemi elbírálása keretében az Alap megvizsgálja a kérelmező kártalanításra vonatkozó jogosultságát, és a jogosultság fennállása esetén megállapítja a kártalanítás mértékét; míg a jogosultság hiánya esetén elutasítja a kérelmet. Az érdemi elbírálás során a Tpt.-ben írott feltételek, és a vonatkozó jogszabályok, elsősorban a Ptk. rendelkezései irányadók.
- 5.8 Az érdemi elbírálást az érdemi elbírálásra alkalmasság megállapítása után (5.1 pont) azonnal el kell kezdeni, és legkésőbb a kérelem beérkezését követő kilencven napon belül be kell fejezni azt [Tpt. 219. § (1) bekezdés]. A kérelem érdemi elbírálása az Alap erre vonatkozó határozatának a kérelmező részére történő megküldésével fejeződik be.
- 5.9 Kártalanítás akkor állapítható meg, ha az alábbi feltételek mindegyike fennáll:
- Az érintett tag felszámolását a bíróság elrendelte [Tpt. 216. § (1) bekezdés].
  - A kérelmező érdemi elbírálásra alkalmas kérelmet nyújtott be [Tpt. 217. § (1) bekezdés első és második mondata; 219. § (1) bekezdés].
  - A kérelem az igényérvényesítési időn belül beérkezett az Alaphoz [Tpt. 217. § (1) bekezdés harmadik és negyedik mondata; 219. § (3) bekezdés].
  - A kérelmet benyújtó személy a kártalanításból nem kizárt [Tpt. 215. § (1)-(2) bekezdések].
  - A kártalanítási igény biztosított követelésen alapul [Tpt. 213. § (2) bekezdés].
  - A megjelölt követelésen alapuló kártalanítás nem kizárt [Tpt. 215. § (3)-(4) bekezdése, illetve a 213. § (3) bekezdése].
  - A biztosított követelés szerepel az érintett tag nyilvántartásában [Tpt. 219. § (2) bekezdés], vagy jogerős bírósági határozat azt alátámasztja [Tpt. 219. § (3) bekezdés].
  - A kérelmező a követelés alapjául szolgáló szerződést [Tpt. 219. § (1) bekezdés], vagy az azt megalapozó jogerős bírósági határozatot az Alap rendelkezésére bocsátja [Tpt. 219. § (3) bekezdés].
- 5.10 Kártalanítás iránti igény képviselő útján is előterjeszhető, továbbá kártalanítás a befektető jogutódja részére is megállapítható.
- 5.11 Kártalanítás – az egyezőség erejéig – akkor állapítható meg, ha az érintett tag nyilvántartásában szereplő adatok a szerződéssel alátámasztott követeléssel megegyeznek [Tpt. 219. § (2) bekezdés], vagy a követelést jogerős bírósági határozat alapozza meg [Tpt. 219. § (3) bekezdés].
- 5.12 Kártalanítás – tagonként és befektetőnként – a biztosított követelés értékéig, de legfeljebb húszezer euró erejéig nyújtható (kártalanítási értékhatár). A kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka [Tpt. 217. § (2) bekezdés; 415. § (1) bekezdés]. A kártalanítás mértékének meghatározásához a befektetőnek az érintett taggal szemben fennálló valamennyi biztosított követelését össze kell számítani [Tpt. 217. § (4) bekezdés]. A kártalanítás mértékét az Tpt. 217. § (5)-(8) bekezdései szerint kell meghatározni. Az Alap a kártalanítást az elhelyezés országának törvényes fizetőeszközében nyújtja.
- 5.13 Közös tulajdonban álló értékpapír kiadására vonatkozó követelés esetén minden tulajdonostárs esetében külön kell figyelembe venni az előző pontban írott kártalanítási



értékhatárt, feltéve, hogy az érintett tag nyilvántartásában a tulajdonostárs szerepel, és a biztosított szerződésben a tulajdonostárs szerződő félként vesz részt.

- 5.14 Ha a biztosított követelés értékpapír kiadására vonatkozik, akkor a kártalanítás összegét a Tpt. 217. § (5) bekezdése szerint kell meghatározni, ha a biztosított követelés devizában áll fenn, akkor a Tpt. 217. § (6) bekezdése irányadó.
- 5.15 Az érdemi elbírálásról szóló határozatot a kérelmezővel írásban közölni kell. A határozat tartalmazza az érdemi elbírálást, pozitív elbírálás esetén a megállapított kártalanítás összegét, az összeg kiszámításának módját, a kártalanítás kifizetésének kezdő idejét és helyét, valamint a döntés alapjául szolgáló jogszabályi hivatkozást. A kérelmet részben vagy egészben elutasító határozatban utalni kell továbbá a határozattal szemben igénybe vehető jogorvoslati lehetőségekre. A határozatot azon kérelmező számára lehet elektronikusan megküldeni, aki a kártalanítási kérelmében ehhez hozzájárult. Amennyiben a kérelmező erre igényt tart, a határozatot részére postai úton is meg kell küldeni.

### *A kifizetés*

- 5.16 A megállapított kártalanítást az érdemi elbírálást követően haladéktalanul, de legkésőbb az elbírálást követő kilencven napon belül ki kell fizetni. A kifizetés időpontja az a nap, amikor a befektető először hozzájuthat a megállapított kártalanítási összeghez.
- 5.17 Kifizetőhely igénybe vétele esetén a kártalanítási összeg feletti rendelkezés jogszerűségét a kifizetőhely vizsgálja.
- 5.18 Az Alap haladéktalanul köteles megtenni a szükséges intézkedéseket, ha a kártalanítás fedezete a rendelkezésre álló vagyonból határidőben nem teljesíthető.
- 5.19 Ha előre látható, hogy a kilencven napos kifizetési határidő bármilyen okból nem tartható be, akkor az ügyvezető igazgató haladéktalanul kezdeményezi az igazgatóság ülésének összehívását, és az igazgatóság határoz a kifizetési határidő indokolt mértékű, de legfeljebb további kilencven napos meghosszabbításáról. A hosszabbításhoz előzetesen be kell szerezni a Felügyelet jóváhagyását.
- 5.20 Az Alap a kilencven napos határidőn [Tpt. 219. § (2) bekezdés első mondata] túl teljesített kifizetések után, a késedelem idejére, hivatalból, a Ptk. szerint késedelmi kamatot fizet a kérelmező részére. Ha a kifizetési határidő a Tpt. 219. § (2) bekezdés második mondata alapján a Felügyelet előzetes engedélyével legfeljebb további kilencven nappal meghosszabbításra kerül, akkor az Alap a meghosszabbított határidő letelte után esik késedelembe.
- 5.21 Amennyiben a tagi nyilvántartás adatai alapján becsült fizetési kötelezettség nagyságrendje miatt fennáll annak a lehetősége, hogy az Alap rendelkezésére álló, illetve az igényérvényesítés első napjától számított 180 napon belül előreláthatóan biztosítható vagyonból nem fedezhető teljes körűen a kártalanítási kötelezettség, a kártalanításra jogosultak egyenlő elbírálásának érdekében az elfogadott kárigények kifizetését részekben kell teljesíteni.
- 5.22 Részfizetés alkalmazása esetén az elfogadott kárigényre kifizethető rész összegének meghatározása az Alap várható teljes fizetési kötelezettségének és az igényérvényesítés első napjától számított 180 napon belül előreláthatóan biztosítható pénzügyi fedezet arányának figyelembe vételével történik. Amennyiben az arányosítás alapján fennmaradó rész 10.000,- Ft-nál kevesebb lenne, az elfogadott kárigény teljes összege kifizetendő.
- 5.23 Módosítani kell az elfogadott kárigényre kifizethető rész arányán, amennyiben azt akár az Alap várható teljes fizetési kötelezettségének, akár a pénzügyi fedezet mértékének változása

indokolttá teszi. Amennyiben a módosítás nagyobb arányú kifizetést tesz lehetővé, ezt azokra az igénylőkre vonatkozóan is alkalmazni kell, akik már a kártalanítás egy részét megkapták.

- 5.24 Amennyiben az Alap párhuzamosan több kártalanítási eljárást folytat, a rendelkezésére álló pénzügyi fedezetet az egyes eljárások között a várható fizetési kötelezettség arányában kell elosztani, de ennek során tekintettel kell lenni a törvényes fizetési határidőkre is.

### ***Tájékoztatás és jogorvoslat***

- 5.25 A kérelmező – személyazonossága megfelelő igazolása után – saját kérelmével kapcsolatosan korlátozás nélkül, más kérelmek tekintetében pedig az értékpapír-titokra vonatkozó szabályok betartásával tájékoztatást kérhet.
- 5.26 Az Alap ügyintézése során hozott intézkedések ellen formális jogorvoslat előterjesztésére nincs mód, azonban a kérelmező által – bármikor – előterjesztett új adatokat, okiratokat és érveket az Alap megvizsgálja, és indokolt esetben az érdemi elbírálásra vonatkozó határozatát módosítja.
- 5.27 A kérelmezőnek az Alap ügyintézését kifogásoló, de új adatot, illetve addig el nem bírált okiratot nem tartalmazó, ismételten előterjesztett beadványa alapján az Alap nem folytat le további vizsgálatot.
- 5.28 Amennyiben a kérelmező sérelmezi az Alapnak az érdemi elbírálás során hozott döntését, úgy polgári peres úton megtámadhatja azt.

## **6. Az állapotjelentés**

- 6.1 Az Alap igazgatósága az egyéves igényérvényesítési határidő [Tpt. 217. § (1) bekezdés] letelte után a kártalanítási ügy legfontosabb adatait tartalmazó jelentést (állapotjelentés) készít.
- 6.2 Az állapotjelentés tartalmazza az érintett tagra vonatkozó legfontosabb adatokat, a kártalanítási ügyben az Alap által megtett legfontosabb intézkedéseket, a kártalanítási ügy legfontosabb sajátosságait, valamint a befektetők által bejelentett kártalanítási kérelmekre és a kártalanításra vonatkozó legfontosabb összesített adatokat, továbbá az azokból levonható megállapításokat.
- 6.3 Az állapotjelentést (kiegészítő állapotjelentést) az igazgatóság fogadja el, és azt nyolc napon belül a Felügyelet részére meg kell küldeni.
- 6.4 Az állapotjelentés elfogadása után beérkezett kérelmek ügyintézését az Alap a Szabályzat szerint folytatja le. Kiegészítő állapotjelentést kell készíteni, ha az állapotjelentés elkészítése után olyan események történtek, amelyek az elfogadott állapotjelentés adatait, illetve megállapításait lényegesen módosíthatják.
- 6.5 Az állapotjelentésben (kiegészítő állapotjelentésben) írott – üzleti- illetve értékpapír titkot nem képező – adatok nem bizalmasak, azok kérésre bárki részére kiadhatók.

## **7. Felhatalmazás és hatálybalépés**

- 9.1 Az Alap igazgatósága felhatalmazza az ügyvezető igazgatót, hogy a Tpt. és a Szabályzat keretei között, és elvei szerint a munkaszervezet számára készítse el a kártalanítási kérelmek ügyintézésére vonatkozó részletes végrehajtási szabályokat és a kártalanítási kérelem benyújtásához szükséges formanyomtatványt.

- 9.2 A Szabályzatot az Alap igazgatósága a 15/2002. (V. 21.) számú határozattal fogadta el. A Szabályzat rendelkezéseit a 2002. január 1. napját követően indult kártalanítási ügyben kell alkalmazni.
- 9.3 A Szabályzatot az Alap igazgatósága a 2/2008. (II. 14.) számú határozatával módosította. A módosított Szabályzat rendelkezéseit a 2008. január 1. napját követően indult kártalanítási ügyben kell alkalmazni.
- 9.4 A Szabályzatot az Alap igazgatósága a 20/2009. (IX. 17.) számú határozatával módosította. A módosított Szabályzat rendelkezéseit a 2009. november 1. napját követően indult kártalanítási ügyben kell alkalmazni.
- 9.5 A Szabályzatot az Alap igazgatósága a 3/2010. (II.18.) számú határozatával módosította. A módosított Szabályzat rendelkezéseit a 2010. május 1. napját követően indult kártalanítási ügyben kell alkalmazni.
- 9.6 A Szabályzatot az Alap igazgatósága a 24/2013. (XI.5.) számú határozatával 2013. november 6-ai hatállyal módosította.
- 9.7 A Szabályzatot az Alap igazgatósága a 2/2015. (III.3) számú határozatával 2015. március 4-ei hatállyal módosította.

**A Befektető-védelmi Alap  
igazgatósága**

## 8. Melléklet

### Kártalanítási kérelem

Alulírott kérelmező a Befektető-védelmi Alaptól az alábbi adatok alapján kártalanítás megállapítását kérem.

#### 1. A kérelmező adatai:

A kérelmező neve: \_\_\_\_\_ Napközbeni telefonszám: \_\_\_\_\_  
 Leánykori neve: \_\_\_\_\_ Jogi személy ügyintézője: \_\_\_\_\_  
 Anyja neve: \_\_\_\_\_ Magánszemély adóazonosító száma: \_\_\_\_\_  
 Születési hely, idő: \_\_\_\_\_ Jogi személy adószáma: \_\_\_\_\_  
 Személyi igazolvány/külföldi személy esetén útlevél száma: \_\_\_\_\_  
 Lakcím / jogi személyszékhely: \_\_\_\_\_  
 Levelezési cím (ha eltér a lakcímtól): \_\_\_\_\_  
 E-mail: \_\_\_\_\_

#### 2. A kártalanítás kifizetésének igényelt módja (Kérjük a megfelelő kockát bejelölni!)

Készpénzfelvétel  Átutalás

#### 3. Képviselő adatai: (ha a kérelmező nem személyesen jár el)

Képviselő neve: \_\_\_\_\_ Levelezési cím: \_\_\_\_\_  
 Személyi igazolvány / útlevél száma: \_\_\_\_\_ Napközbeni telefonszám: \_\_\_\_\_  
 E-mail: \_\_\_\_\_

#### 4. Az Alap tagjának neve és a szerződéskötés helye (város): \_\_\_\_\_

#### 5. Az Alap tagjával szembeni befagyott értékpapír követelés:

Szerződéskötés időpontja	Értékpapír neve	Darabszám	Össznévérték

#### 6. Az Alap tagjával szembeni befagyott pénzkövetelés:

Szerződéskötés időpontja	Pénzkövetelés jogcíme	Pénzkövetelés összege
<b>Összesen:</b>		

#### 7. Megjegyzés:

#### 8. A csatolt mellékletek száma:

#### 9. A kérelmező nyilatkozata

Alulírott kérelmező büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a fenti adatok a valóságnak megfelelnek. Az elektronikus levelezési címem megadásával hozzájárulok, hogy azt az Alap az ügyintézés során elektronikus levelezés céljából használja. Kijelentem továbbá, hogy a követelés alapjául szolgáló szerződés megkötésétől a jelen kártalanítási igény benyújtásáig terjedő időszakban, vagy annak egy része alatt

– az Alap tagjánál nem voltam vezető állású személy, nem álltam munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban, illetve ilyen személynek nem voltam közeli hozzátartozója, továbbá  
 – nem voltam az Alap tagjában öt százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező gazdálkodó szervezet vagy természetes személy és ezek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos közeli hozzátartozója.

Kelt:

.....  
 kérelmező (képviselő) aláírása