



**BEFEKTETŐI
KÁRTALANÍTÁSI ALAP
VÉDELMI RENDSZERE**

BEFETETŐI KÁRTALANÍTÁSI ALAP VÉDELMI RENDSZERE

1. Bevezetés

1.1. Az XM a Trading Point of Financial Instruments Ltd bejegyzett védjegye, amely egy ciprusi befektetési vállalkozás (CIF), amelyet a nicosiai cégbíróságon a HE 251334 szám alatt jegyeztek be, és amelyet a Ciprusi Értékpapír- és Tőzsdebizottság (a "CySEC") a 120/10-es engedélyszám alatt szabályoz (a továbbiakban a "Társaság" vagy "XM").

1.2. A Társaság a legutóbb a 2016/1034 európai parlamenti és tanácsi irányelvvel módosított, a pénzügyi eszközök piacairól, a 2002/92/EK és a 2011/61/EU irányelv módosításáról (átdolgozás) szóló, 2014. május 15-i 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (a továbbiakban: "a pénzügyi eszközök piacairól szóló (2014/65/EU) irányelv" vagy "MiFID II") szerint működik.

2. Cél

2.1.A Társaság tagja a Befektetői Kártalanítási Alapnak ("Alap"), a befektetési szolgáltatásokról és tevékenységekről, valamint a szabályozott piacokról szóló 2017. évi törvény (87(l)/2007. törvény) 15. szakaszának megfelelően, amely kimondja, hogy a ciprusi befektetési vállalkozásoknak ("CIF") egy engedélyezett befektetői kártalanítási rendszer tagjának kell lenniük ahhoz, hogy befektetési szolgáltatásokat/tevékenységeket és kiegészítő szolgáltatásokat nyújthassanak.

2.2.Az alap fő célja, hogy biztosítsa az alapban tagsággal rendelkező szabályozott PPA-k ("alaptagok") fedezett ügyfeleinek követeléseit olyan helyzetekben, amikor a PPA nem képes teljesíteni kötelezettségeit.

2.3.Az alap a fedezett ügyfeleket az alaptag által nyújtott szolgáltatásoknak megfelelően kártalanítja, amennyiben az alaptag nem képes teljesíteni kötelezettségeit. Az alaptag kötelezettségeinek nem teljesítése az Alap tagja mulasztásából áll:

2.3.1. Visszaadja a fedezett ügyfeleinek azokat a pénzeszközöket, amelyekkel tartoznak nekik, vagy azokat a pénzeszközöket, amelyek az ügyfeleknek tartoznak, de amelyeket az alaptag közvetlenül vagy közvetve az említett alaptag által az említett ügyfeleknek nyújtott fedezett szolgáltatások keretében tart, és amelyek visszaadását az utóbbiak az alaptagtól kérték, az erre vonatkozó joguk gyakorlása során.

2.3.2. Átadni a fedezett ügyfeleknek a tulajdonukat képező pénzügyi eszközöket, amelyeket az alaptag az ő számlájukra tart, kezel vagy tart, beleértve azokat az eseteket is, amikor az alaptag felelős az említett pénzügyi eszközök adminisztratív kezeléséért.

A Társaság ügyfelei viselik a kockázatát annak, hogy elveszítik a harmadik felek által tartott eszközeiket, különösen fizetéseképtelenségük esetén, valamint abban az esetben, ha a harmadik felek nem tartoznak semmilyen befektetői kártalanítási rendszer hatálya alá és/vagy nem rendelkeznek egyéb biztosítási fedezettel.

3. Fedezett szolgáltatások

3.1.A fedezett szolgáltatások a Társaság CySEC által kiadott engedélyében (CIF 120/10 számú engedély) felsorolt befektetési szolgáltatások, valamint a MiFID II I. melléklete B. szakaszának 1. pontjában szereplő kiegészítő szolgáltatás. Az Alap nem fizet kártérítést olyan magánszemélyeknek, akik ellen a bűncselekményekből származó jövedelmek legalizálásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2018. évi törvény rendelkezései szerinti büntetőeljárás van folyamatban.

4. Érintett ügyfelek

Az Alap a Társaság minden ügyfelét kártalanítja, kivéve, ha azok az alábbi befektetői kategóriákba tartoznak:

4.1. Intézményi és szakmai befektetők, beleértve:

4.1.1. Befektetési cégek

4.1.2. A Társasággal kapcsolatban álló és általában ugyanahhoz a társaságcsoporthoz tartozó jogalanyok

4.1.3. Bankok

4.1.4. Szövetkezeti hitelintézetek

4.1.5. Biztosítótársaságok

4.1.6. Átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési szervezetek és alapkezelő társaságaik

4.1.7. Társadalombiztosítási intézmények és alapok

4.1.8. A Társaság által a befektetők kérése alapján a 87(I)/2017. sz. törvény második függelékének II. része alapján szakemberként jellemzett befektetők.

4.2. Államok és nemzetközi szervezetek

4.3. Központi, szövetségi, szövetségi, regionális és helyi közigazgatási hatóságok

4.4. A Társasággal szoros kapcsolatban álló vállalkozások

4.5. A Társaság vezetői és adminisztratív személyzete

4.6. A Társaság azon részvényesei, akiknek közvetlen vagy közvetett részesedése a Társaság tőkéjében eléri az alaptőke legalább 5%-át, vagy a Társaság kötelezettségeiért személyesen felelős partnerei, valamint a Társaság pénzügyi ellenőrzésének elvégzéséért a törvényben előírtak szerint felelős személyek, mint például a minősített könyvvizsgálók.

4.7. a Társasággal kapcsolatban álló vállalkozásokban és általában a Társasághoz tartozó vállalatcsoportban a fenti 4.5. és 4.6. pontban felsoroltaknak megfelelő pozíciókat vagy feladatokat ellátó befektetők.

4.8. A 4.5., 4.6. és 4.7. pontban felsorolt személyek másodfokú rokonai és házastársai, valamint az e személyek nevében eljáró harmadik személyek.

4.9. A pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2018. évi törvény szerinti bűncselekmény miatt elítélt befektetőkön kívül a Társaság azon befektetői - ügyfelei, akik az Alap tagját érintő olyan tényekért felelősek, amelyek az Alap pénzügyi nehézségeit okozták, vagy hozzájárultak pénzügyi helyzetének romlásához, vagy amelyek e tényekből hasznot húztak.

4.10. olyan társasági formában működő befektetők, akik méretüknél fogva nem készíthetnek összefoglaló mérleget a társasági törvény vagy valamely tagállam megfelelő jogszabálya szerint.

4.11. Ugyanahhoz a csoporthoz tartozó egyéb vállalkozások.

A fenti 4.5., 4.6., 4.7., 4.8. és 4.11. bekezdésekben említett esetekben az ICF felfüggeszti a kártérítés kifizetését, és erről tájékoztatja az érdekelt feleket, amíg végleges döntést nem hoz arról, hogy az ilyen esetek fennállnak-e.

5. Kártalanítási kifizetési eljárás

Az Alap akkor indítja el a kártalanítási eljárást, ha az alábbi előfeltételek közül legalább az egyik teljesül:

- 5.1. A CySEC megállapította, hogy az Alapban jegyzett Társaság jelenleg nem képes eleget tenni a befektetői ügyfelek követeléseiből eredő kötelezettségeinek olyan okokból, amelyek közvetlenül a pénzügyi helyzetével kapcsolatosak, és amelyek tekintetében nincs előrelátható kilátás a közeljövőben történő javulásra, vagy;
- 5.2. A Köztársaság bírósága az Alapban jegyzett Társaság pénzügyi körülményeivel közvetlenül összefüggő ésszerű indokok alapján olyan ítéletet hozott, amelynek hatására a befektetők felfüggesztették a Társasággal szembeni követelések benyújtásának lehetőségét.

A kártalanítási eljárás megkezdésekor az Alap legalább két országos lefedettségű újságban felhívást tesz közzé az érintett ügyfelek számára, hogy a fedezett szolgáltatásokból eredő követeléseiket a Társasággal szemben érvényesítsék. A felhívásban megjelölik a vonatkozó kérelmek benyújtásának rendjét, határidejét és tartalmát.

6. Fizetendő kompenzáció

- 6.1. Az egyes fedezett ügyfeleknek fizetendő kártérítés összegét a fedezett ügyfél és a Társaság közötti kapcsolatot szabályozó jogi és szerződéses feltételeknek megfelelően számítják ki, a fedezett ügyfél és a Társaság közötti követelések kiszámítására alkalmazott beszámítási szabályokra is figyelemmel.
- 6.2. A fizetendő kártérítés kiszámítása a fedezett ügyfélnek a Társasággal szemben fennálló összes megállapított követelésének összegéből származik, amely a Társaság által nyújtott valamennyi fedezett szolgáltatásból ered, függetlenül azon számlák számától, amelyeknek kedvezményezettje, valamint e szolgáltatások nyújtásának pénznemétől és helyétől.
- 6.3. A kifizethető kártérítés maximális összege 20 000 euró vagy a biztosított befektető követelésének 90%-a, attól függően, hogy melyik az alacsonyabb.