


*Nyilvános*

**A BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP  
IGAZGATÓSÁGÁNAK**

**54/2017. (XII. 12.) számú határozata**

A Befektető-védelmi Alap igazgatósága a jelen határozat mellékletében szereplő tartalommal elfogadta a 2017. III. negyedévi díjak beszédésének ellenőrzésről készített belső ellenőri jelentést.



**A Befektető-védelmi Alap  
igazgatósága**



## Belső ellenőri jelentés

**A jelentés száma:** 7/2017.

### I. Általános Információk

**Az ellenőrzés alapja:**

A 2017. évi belső ellenőrzési terv szerinti vizsgálat, melyet a BEVA igazgatósága a 87/2016. (XII.13.) sz. határozatával fogadott el.

**Az ellenőrzés tárgya:**

A tagintézetek részére 2017. IV. negyedévre előírt fizetési kötelezettség teljesítésének ellenőrzése.

**Az ellenőrzés célja:**

A 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról XXIV. fejezet és a Díjfizetési szabályzat díjfizetésre vonatkozó rendelkezései betartásának vizsgálata.

**Vizsgált időszak:**

2017.11.15 - 2017.11.24.

**Jogszabályok**

- 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról

**Felhasznált dokumentumok**

- Beva Díjfizetési Szabályzat
- 2017. évi díjkivetés
- A díjfizetést alátámasztó főkönyvi kartonok, MNB bankszámla kivonat

**Vizsgálati eszközök/tevékenységek**

- a nyilvántartások, dokumentumok szemrevételezése, elemzése
- újraszámítás (átszámolás)
- egyeztetés
- információkérés (megkérdezés)

## II. A vizsgálati eredmény rövid összefoglalása

A vizsgálatra a Befektető-védelmi Alap 2017. évi belső ellenőrzési terve alapján került sor, melyet a BEVA igazgatósága a 87/2016. (XII.13.) sz. határozatával fogadott el.

Az ellenőrzés a 2017. IV. negyedévben esedékes díjak beszédését vizsgálta.

A Beva 2017-re 10 218 991 097 Ft éves díjat állapított meg, amelyből a negyedéves kivetés arányosan 2 554 747 774 Ft. A 2016. évi tagi adatszolgáltatás alapján számított negyedéves díjakat módosítja a tevékenységét megszüntető vagy újonnan csatlakozó tagok fizetési kötelezettsége.

Figyelembe véve a módosító tényezőket, a Beva 2017. IV. negyedévre eső díjelőirányzata **2 552 399 eFt.**

A vonatkozó bizonylatok egyeztetésével **megállapítottam**, hogy a 2017. IV. negyedévre előírt díjakról az Alap a fizetési értesítőt kiküldte és a díjak a **negyedik negyedévre vonatkozóan 2 552 399 eFt értékben befolytak** a Beva MNB-nél vezetett pénzforgalmi számlájára.

A IV. negyedévben a 49 tag közül összesen 2 tag fizetett késedelmesen. A késedelmes napok száma 1-2 nap között változott. A tagok részére **késedelmi kamatot nem terhelt** át a Beva, tekintettel arra, hogy az egynapos vagy 1.000 Ft alatti késedelemre eső összegről az Alap nem küld ki fizetési értesítőt.

### Megállapítás

A belső ellenőrzés megállapítja, hogy a Beva, a tagok által fizetendő 2017. IV. negyedévi díjról a Díjfizetési szabályzatnak megfelelően 2 552 399 eFt összegben a díjbekérő értesítőket a tagok részére kiküldte. A díjak a **negyedik negyedévre vonatkozóan 2 552 399 eFt értékben befolytak** a Beva MNB-nél vezetett pénzforgalmi számlájára.

A **2017. évi díjfizetést** a tagok a Strategon Értékpapír Zrt. két negyedévre eső 1 297 eFt díjának kivételével **teljesítették.**

Késedelmi kamat átterhelésre nem került sor.

A vizsgálat intézkedést igénylő hiányosságot nem tárt föl.

### III. A vizsgálat részletes elemzése

#### A. Követelmények/Elvárások

---

##### 1. Aktuális szabályozás

##### 1.1. 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról XXIV. fejezet

222. § (2) Az Alap tagja naptári évente éves díjat fizet az Alapnak. Az éves díj fizetésének esedékességét az Alap igazgatósága határozza meg.

##### 1.2. Díjfizetési szabályzat

- hivatkozás a Szabályzat megfelelő pontjaira

6.5. Amennyiben az igazgatóság más fizetési határidőt nem állapít meg, akkor az éves díjat négy egyenlő részletben (február, május, augusztus és november tizenötödik napjáig) kell megfizetni (általános fizetési határidő).

#### B. Tényleges helyzet/Megállapítások

---

##### A negyedéves díjak kivetésének és beszedésének ellenőrzése

Az ellenőrzés a IV. negyedévi díjbeszedésen kívül az előző fizetési időszak óta újonnan belépett és megszűnt tagok fizetéseit is áttekintette.

A Befektető-védelmi Alap a 2016. évi tagi adatszolgáltatás alapján 2017-re 10 218 991 097 Ft éves díjat állapított meg, amelyből a negyedéves kivetés arányosan 2 554 747 774 Ft. A számított negyedéves díjakat módosítja az újonnan csatlakozó vagy tevékenységét megszüntető tagok fizetési kötelezettsége. A Díjfizetési szabályzat 6.2-3. pontja értelmében a csatlakozó tag, a 6.6. pontja értelmében a tevékenységét nem folytató tag köteles megfizetni a tárgyévve vonatkozó teljes éves díjat. Ennek értelmében a IV. negyedévre arányosan megállapított díjat csökkenti a megszűnő Quaestor Befektetési Alapkezelő Zrt. egy negyedévre eső eFt díja, (I. negyedévben megfizette a teljes évi díjat), csökkenti a tevékenységét megszüntető Aberdeen Asset Management, Geo Professional Portfolio, a Solar Capital Markets Zrt. és a Strategon Értékpapír Zrt. IV. negyedévre eső díja. Az újonnan csatlakozott a Bank of China és a Sinus Fair Corporate Zrt., részükre a Szabályzat 6.1. pontja értelmében az éves díj megfizetésére vonatkozó kötelezettség az Alap tagjaként eltöltött első napon keletkezett. A Bank of China csatlakozáskor nyilatkozott, hogy tárgyévben lesz tárgyévben, vagy a tárgyévet közvetlenül megelőző évben vele szemben biztosított befektetőnek biztosított követelése. Ez alapján részére a Beva a szabályzati minimumot, azaz kétmillió forint éves díjat állapított meg, amelynek a felét a III. negyedévi díjjal együtt megfizette. A IV. negyedévi díjkivetés előtt a Bank of China nyilatkozott, hogy az idei évben nem lesz vele szemben biztosított befektetőnek biztosított követelése, így a törvényi minimum, azaz ötszázezer forint éves díj fizetésére kötelezett, ötszázezer forintot a Beva visszautalt. A Sinus Fair csatlakozáskor fizette az I-III. negyedévi díjat, 375 ezer forintot, a IV. negyedévi befizetése növeli a negyedéves előirányzatot. Figyelembe véve a módosító tényezőket, a Beva 2017. IV. negyedévre eső díjelőirányzata **2 552 399 eFt**.

adatok Ft-ban

|   |              |                      |
|---|--------------|----------------------|
| Előirányzat                               |              | 2 554 747 774        |
| Aberdeen Asset Management                 | 500 000      | -125 000             |
| Bank of China Limited                     | 500 000      | -500 000             |
| Geo Professional Portfolio                |              | -125 000             |
| Quaestor Befektetési Alapkezelő Zrt.      | 500 000      | -125 000             |
| Sinus Fair Corporate Zrt.                 |              | 125 000              |
| Solar Capital Markets Zrt.                | 3 801<br>430 | -950 357             |
| Strategon Értékpapír Zrt.                 |              | -648 731             |
| <b>Módosított negyedéves előirányzat:</b> |              | <b>2 552 398 686</b> |
| 911000 Tagok rendszeres éves díja         |              | 2 552 398 747        |
| Befolyt                                   |              | 2 552 398 747        |

Az Alap a 2017. IV. negyedévre előírt díjakról a díjbekérő értesítőt kiküldte és a díjak a **negyedik negyedévre vonatkozóan 2 552 399 eFt értékben befolytak** a Beva MNB-nél vezetett pénzforgalmi számlájára.

A **2017. évi díjfizetést** a tagok a Strategon Értékpapír Zrt. két negyedévre eső 1 297 eFt díjának kivételével **teljesítették**.

A Magyar Nemzeti Bank a STRATEGON Értékpapír Zrt. tevékenységi engedélyét visszavonta és kezdeményezte annak felszámolását. A felszámolás kezdő időpontja 2017. szeptember 25.

A Beva a III-IV. negyedévi díjkövetelését a felszámolásba bejelentette.

### **Késedelmi kamat**

A Díjfizetési Szabályzat 6.5. pontja alapján a 2017. évi IV. negyedévi díj megfizetésének határideje **2017. november 15.** volt. Az IV. negyedévben a 49 tag közül összesen 2 tag fizetett késedelmesen. A késedelmes napok száma 1-2 nap között változott. A késedelmes díjfizetések adatait az alábbi táblázat tartalmazza:

adatok Ft-ban

| 2017. IV. negyedév                     |                |           |          |
|--|----------------|-----------|----------|
| Tagintézet megnevezése                 | Összeg         | Kés.napok | Kamat    |
| FINEXT Befektetési Alapkezelő          | 125 000        | 1         | 3        |
| MKB-Pannon                             | 125 000        | 2         | 6        |
| <b>Összesen 1.000 Ft fölötti kamat</b> | <b>500 000</b> |           | <b>0</b> |

A Díjfizetési Szabályzat 5.12. pontja alapján, ha a tag, díjfizetési kötelezettségének teljesítésével késedelembe esik, akkor a mulasztás idejére késedelmi kamatot kell fizetnie. Az 1-2 nap között késedelembe eső tagok részére késedelmi kamatot nem terhelte át a Beva, tekintettel arra, hogy az egy napos vagy 1.000 Ft alatti késedelemre eső összegről az Alap nem küld ki fizetési értesítőt.

## IV. Összefoglalás

A belső ellenőrzés megállapítja, hogy a Beva, a tagok által fizetendő 2017. IV. negyedévi díjról a Díjfizetési szabályzatnak megfelelően 2 552 399 eFt összegben a díjbekérő értesítőket a tagok részére kiküldte. A díjak a **negyedik negyedévre vonatkozóan 2 552 399 eFt értékben befolytak** a Beva MNB-nél vezetett pénzforgalmi számlájára.

A **2017. évi díjfizetést** a tagok a Strategon Értékpapír Zrt. két negyedévre eső 1 297 eFt díjának kivételével **teljesítették**.

Az 1-2 nap között késedelembe eső tagok részére késedelmi kamatot nem terhelt át a Beva, tekintettel arra, hogy az egynapos vagy 1.000 Ft alatti késedelemre eső összegről az Alap nem küld ki fizetési értesítőt.

A vizsgálat intézkedést igénylő hiányosságot nem tárt föl.

Budapest, 2017. november 29.

Dorsánszki Zsoltné  
belső ellenőr

## ZÁRADÉK

A Befektető-védelmi Alap által a tagintézetek részére 2017. IV. negyedévre előírt fizetési kötelezettség teljesítésének ellenőrzéséről készített belső ellenőri jelentéshez:

A vizsgálati jelentés egy példányát átvettem, az abban foglaltakkal egyetértek - észrevételt teszek.

Budapest, 2017. november 29.

.....  
Molnár László  
pénzügyi vezető