



JELENTÉS

a 2019. évi tevékenységről

2020. május

TARTALOMJEGYZÉK

I.	BEVEZETŐ.....	3
II.	A BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP SZABÁLYOZÁSA.....	5
	A JOGI SZABÁLYOZÁS.....	5
	<i>A Bevéra vonatkozó törvény változásai.....</i>	5
	<i>A kárrendezés szabályozása.....</i>	6
	<i>A speciális beszámolási és könyvvizelési előírások.....</i>	6
	<i>A Beva működésére vonatkozó uniós irányelv.....</i>	6
	<i>A nemzeti létfontosságú rendszerelemmé történő kijelölés.....</i>	6
	<i>Kormányzati szektorba történő besorolás.....</i>	6
	A BELSŐ SZABÁLYZATOK.....	7
	AZ IGA ZGATÓSÁG HATÁROZATAI.....	7
III.	A BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP TAGSÁGA ÉS SZERVEZETE.....	9
	A TAGSÁG.....	9
	AZ IGAZGATÓSÁG.....	10
	AZ OPERATÍV SZERVEZET.....	11
IV.	A BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP ÁLTALÁNOS MŰKÖDÉSE.....	11
	A BEVA VAGYONA.....	11
	<i>Díjpolitika.....</i>	12
	ELLENŐRZÉSI TEVÉKENYSÉG.....	12
	<i>Általános elhelyezés és a honlap.....</i>	13
	KÜLSŐ KAPCSOLATOK.....	13
	<i>Vagyonkezelő.....</i>	13
	<i>Könyvvizsgáló.....</i>	13
	<i>Kifizetőhely.....</i>	14
	<i>Egyéb közreműködők.....</i>	14
	<i>Nemzetközi kapcsolatok.....</i>	14
V.	KÁRTALANÍTÁS, MEGTÉRÍTÉS ÉS EGYÉB JOGI ÜGYEK.....	14
	KÁRTALANÍTÁSI ÜGYEK.....	14
	MEGTÉRÍTÉSI IGÉNYEK, FELSZÁMOLÁSI ELJÁRÁSOK.....	17
	EGYÉB JOGI ELJÁRÁSOK.....	18
VI.	KITEKINTÉS 2020-RA.....	18
VII.	MELLÉKLETEK.....	20
	1. számú melléklet (az igazgatóság 2019. évi határozatainak listája).....	20
	2. számú melléklet (a Befektető-védelmi Alap aktuális taglistája).....	24
	3. számú melléklet (a tagsági kör változásai).....	26

I. Bevezető

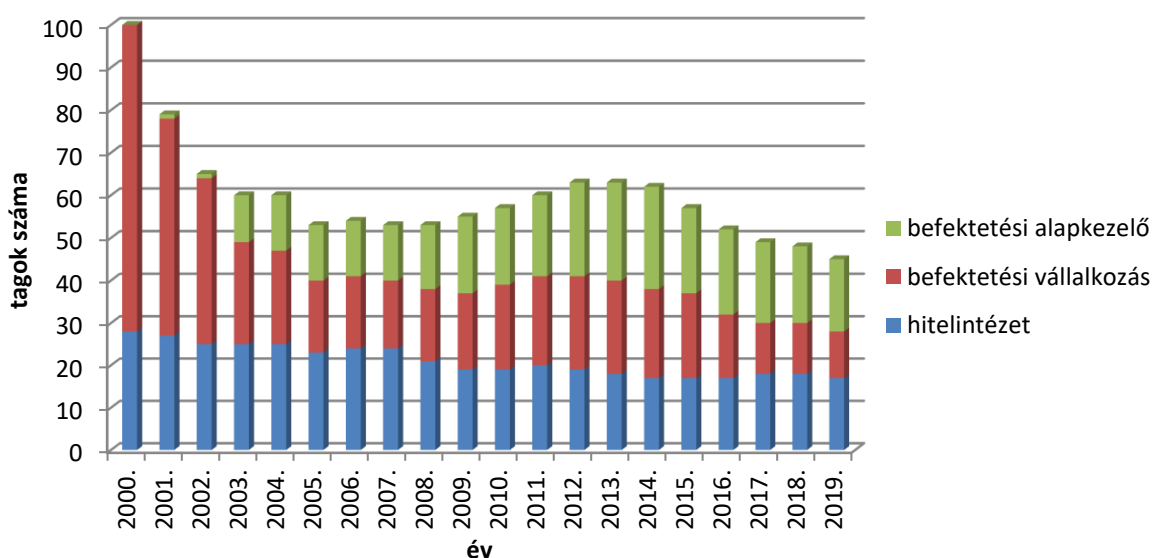
A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv. (Tpt.) 224. § (1) bekezdés h.) pontja alapján készített éves tevékenységi jelentés célja, hogy a Befektető-védelmi Alap (továbbiakban: Beva) működésével kapcsolatos legfontosabb adatokat és a szervezet által végzett tevékenységet összefoglalóan bemutassa a Beva tagjai, valamint a piac felügyeletét ellátó és a pénzügyi rendszer stabilitásáért felelős Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) számára.

A jelentés – ahol más időszak nincs megjelölve – a 2019. január 1. napjától 2019. december 31. napjáig tartó időszakot öleli fel, de röviden kitér a jelentés készítéséig történt eseményekre is.

A tevékenységi jelentés bevezető része a Beva kockázatait, valamint a tagsági kör változását és a tagok díjfizetését érintő folyamatokat összegzi.

A 2019. évben új kártalanítási ügy nem indult, bár a Beva egyik volt hitelintézeti tagja, az NHB Növekedési Hitel Bank Zrt. „f.a.” felszámolás alá került, a befektetési szolgáltatási tevékenység keretében szerződött ügyfeleinek tulajdonában álló értékpapír- és pénzeszközállomány kiadható volt, így a Beva általi kártalanítás nem vált szükségessé. Az előző években indult kártalanítási ügyekben történtek kifizetések, ennek részletei a kártalanítási ügyek fejezetben kerülnek bemutatásra.

A taglétszám 2019-ben tovább csökkent, a Bevának az év végén 45 tagja volt, és a változás a hitelintézeteket, a befektetési vállalkozásokat és a befektetési alapkezelőket egyformán érintette.



A tagok díjfizetését meghatározó tényező 2019-ben is a kártalanítási kifizetések fedezetének biztosítása céljából 2015-ben zárt körben kibocsátott BEVA 2030/A kötvényből eredő fizetési kötelezettség, amely miatt a tagság díjterhe 2016-tól jelentősen emelkedett. A díj mértékét meghatározó díjkulcs 2020-ban nem változott, értéke továbbra is 1,1 ezrelék maradt.

A következő táblázat a biztosított letétek értékének, valamint a befektetők számának és a Beva díjbevételeinek alakulását mutatja be az utóbbi hat évben.

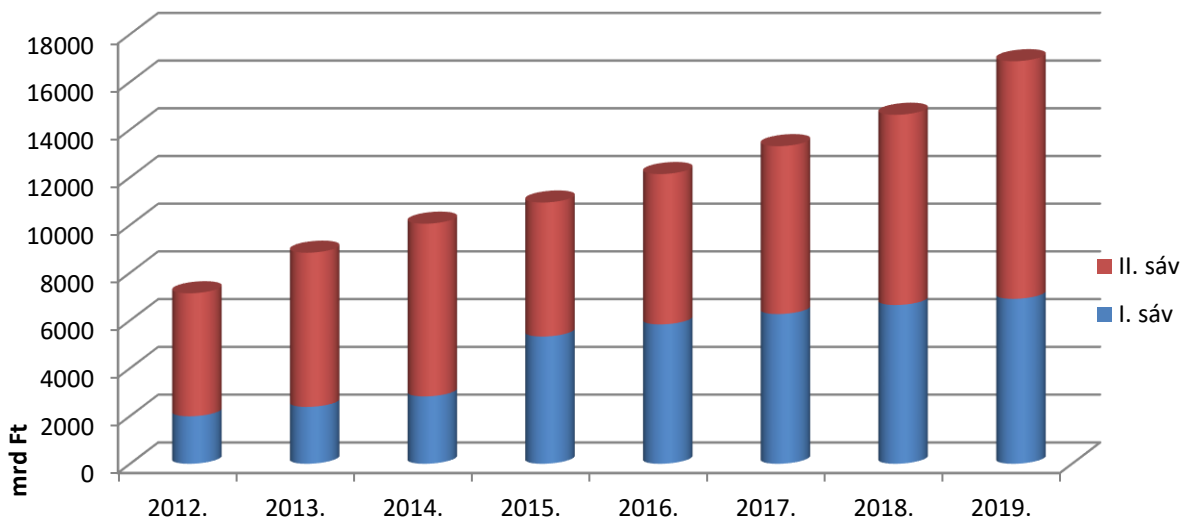
A díjfizetés éve	2015.	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.
Adatszolgáltatás éve	2014.	2015.	2016.	2017.	2018.	2019
Biztosított befektetők száma¹ (ezer fő)	1.117	1.098	1.104	1.080	1.068	1.003
A teljes díjalap² (Mrd Ft)	10.053,2	10.941,9	12.134,7	13.303,9	14.620,8	16.865,4
Az egyes sávokba tartozó letéti díjkulcs	I. sáv³	2.819,6	5.324,4	5.831,8	6.266,5	6.902,7
	díjkulcs	0,45 ‰	1,75 ‰		1,2 ‰	1,1 ‰
	II. sáv³	7.233,6	5.617,5	6.302,9	7.037,4	7.976,1
díjkulcs	0 ‰					
Összes éves díj (MFt)	1.313	9.343	10.224	7.540	7.329	7.612
Rendkívüli befizetés (MFt)	1.283	0	0	0	0	0

A kártalanítási védelem felső határa 2016. január 1-től százezer euró, amely a védelmi szint ötszörös emelkedését jelentette, ugyanakkor a Beva számára továbbra is ennél kisebb mértékű a kockázatonövekedés, a befektetőnként százezer euró alatti letétállományok összesített értéke (I. díjsáv) még 2019-ben sem érte el a 2014. évi érték 2,5-szeresét.

A védett letéti állomány 86 %-át a 2019. év végi adatok alapján továbbra is a 8 legnagyobb szolgáltató kezeli, és ezek egy kivételével (ERSTE Befektetési Zrt.) valamennyien hitelintézetek.

A következő ábra a Beva biztosítása alá tartozó befektetők teljes, valamint a kártalanítási összeghatár alá eső védett állományának változását mutatja be. (A késsel jelölt I. díjalapsáv a kártalanítási összeghatár alá tartozó állományt jelenti.)

Védett befektetőkhez tartozó letétállomány változása



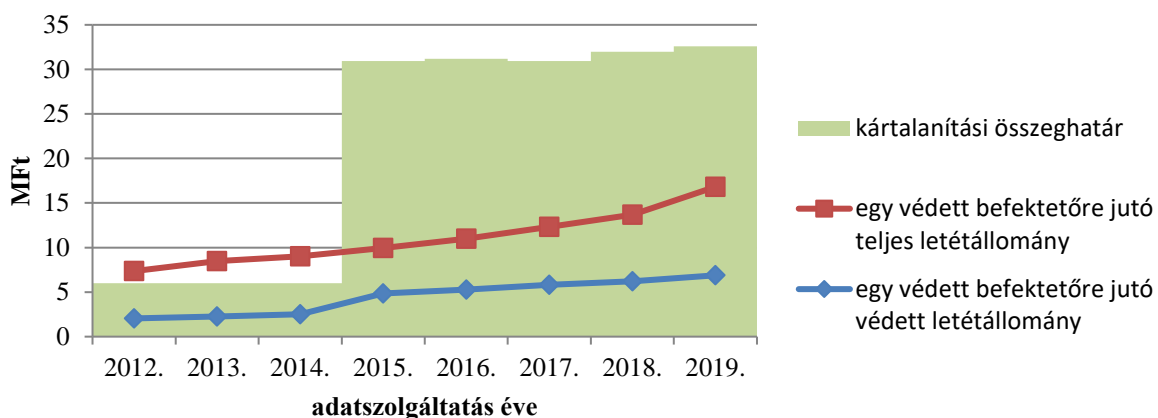
¹⁻²⁻³ a díjfizetést megelőző évben (adatszolgáltatás évében) a hónapok utolsó napjára jelentett évi 12 adat egyszerű számtani átlaga.

³ a 2016. évi díj alapjául szolgáló 2015. évi adatoknál már 100 e€-euró a kártalanítási összeghatár

Látható, hogy a letétállományi adatok vonatkozásában az állománynövekedési trend folytatódott, a biztosított befektetők tulajdonában lévő állományok éves átlaga 2018-ról 2019-re mintegy 15,4 %-kal emelkedett (az előző év 9,9⁴ %-os a növekedéséhez képest). Ezen belül a védett állomány növekedési üteme csökkent, a védett állomány 2018-ról 2019-re csak mintegy 3,9 %-kal emelkedett az előző év 6 %-os a növekedéséhez képest, míg a százezer euró feletti állományok növekedési üteme erősödött az előző évekhez képest.

A következő ábrán az egy biztosított befektetőre jutó átlagos letétállomány, valamint az egy biztosított befektetőre jutó átlagos védett állomány növekedésének az üteme látható. A beszínezett mező mutatja a Beva által nyújtott védelem maximális szintjét (I. díjsáv 2015-ig hatmillió forint; 2015-től 100.000,- €-nak megfelelő hóvégi forintösszegek átlagos értéke).

A befektetői letétek védelme



Az egy biztosított befektetőre jutó átlagos letétállomány értéke az állomány egyre fokozódó növekedése ellenére is jelentősen alacsonyabb, mint a jelenlegi védelem szintje. A tagok letéti adatszolgáltatásai alapján az egy biztosított befektetőre jutó átlagos állomány a 2019-es évben 16,8 MFT volt.

II.A Befektető-védelmi Alap szabályozása

A jogi szabályozás

A Bevára vonatkozó törvény változásai

A Befektető-védelmi Alapra vonatkozó általános szabályokat a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (továbbiakban: Tpt.) tartalmazza.

A Bevára vonatkozó szabályozás 2019. év végén, 2020. január 1-jei hatállyal jelentősen módosult (2019. évi CXVIII. tv.). A módosítás a Beva szervezetét érintette, ugyanis 2020-tól már nem az Országos Betétbiztosítási Alap (továbbiakban: OBA) elkülönült munkaszervezeti egysége látja el a Beva operatív feladatait, hanem a Beva saját munkaszervezete az ügyvezető igazgató irányításával. A módosítás folytán valójában a 2016 előtti szervezeti struktúra állt vissza.

⁴ a 2018. évi tevékenységről szóló jelentésben szereplő 9,6 %-os érték a tagi adatszolgáltatások módosításai miatt változott

A kárrendezés szabályozása

A Beva tevékenységéhez szorosan kapcsolódik a külön jogszabály által szabályozott kárrendezés.

A tőkepiac stabilitásának erősítése érdekében tett egyes kárrendezési intézkedésekről szóló 2015. évi CCXIV. törvény (továbbiakban: Kárrendezési törvény) rendelkezett a brókercégek felszámolásával összefüggő káresemények miatt a Beva kártalanítását meghaladó kárrendezésről a Quaestor Értékpapír Zrt. „f.a.” és a Hungária Értékpapír Zrt. „f.a.” károsultjai számára.

A 2016. január 1-jétől működő Kárrendezési Alap saját szervezettel nem rendelkező egyedi jogi személy, székhelye megegyezik a Beva székhelyével, irányítását a Beva igazgatósága végzi, operatív feladatait pedig 2019. december 31-ig az OBA elkülönített munkaszervezete, 2020. január 1-től pedig a Beva munkaszervezete látja el. A szervezeti változást a Tpt. említett módosításához kapcsolódóan a Kárrendezési törvényt is módosító 2019. évi CXVIII. tv. tartalmazta.

További kapcsolódás a Bevához, hogy a kárrendezés céljára felvett hitel törlesztése és a működés biztosítása érdekében a Beva tagjainak kell befizetést teljesíteniük a Kárrendezési Alapba a Beva igazgatósága által elfogadott Befizetési szabályzat előírásai szerint.

A speciális beszámolási és könyvvizetési előírások

A Beva beszámolási- és könyvvizetési sajátosságait a **214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet** szabályozza, amelyet utoljára a 480/2016. (XII. 28.) Korm. rendelet módosított 2017. január 1-től.

A Beva működésére vonatkozó uniós irányelv

Az Európai Unió Bizottsága 2009 tavaszán megkezdte a befektető-kártalanítási rendszerekről szóló 97/9/EK irányelv felülvizsgálatára irányuló eljárást, azonban a folyamat megszakadt, a hazai jogalkotás alapjául szolgáló uniós szabályozás tehát 1997 óta nem változott.

A nemzeti létfontosságú rendszerelémmé történő kijelölés

A nemzetgazdasági miniszter 3/2016. (VII. 15.) számú határozatával a Bevát nemzeti létfontosságú rendszerelémmé jelölte ki és elrendelte ennek nyilvántartásba vételét.

A nemzeti létfontosságú rendszerelem olyan kritikus rendszer vagy létesítmény, amely működésének zavara súlyos környezeti, társadalmi, politikai, gazdasági vagy más veszteséget okozhat. A Bevát, mint nemzeti létfontosságú rendszerelem üzemeltetőjét, a Pénzügyminisztérium (továbbiakban: PM) és az Országos Katasztrófavédelmi Főigazgatóság (továbbiakban: OKF) nyilvántartásba vette.

A nemzeti létfontosságú rendszerelémmé történő kijelölése következtében a Beva a létfontosságú rendszerek és létesítmények azonosításáról, kijelöléséről és védelméről szóló 2012. évi CLXVI. törvény és végrehajtási rendelete, valamint az állami és önkormányzati szervek elektronikus információbiztonságáról szóló 2013. évi L. törvény hatálya alá került.

Kormányzati szektorba történő besorolás

2018-tól a Beva a többi kollektív garancia- illetve pénzalaphoz (OBA, Szanálási Alap, Kárrendezési Alap) hasonlóan a kormányzati szektorba került besorolásra az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.) 109. § (8) bekezdése alapján történt.

A „kormányzati szektorba sorolt egyéb szervezetek” körébe azon szervezetek tartoznak, amelyek az Áht. alapján nem részei az államháztartásnak, azonban az Európai Közösséget létrehozó szerződéshez csatolt, a túlzott hiány esetén követendő eljárásról szóló jegyzőkönyv alkalmazásáról szóló 2009. május 25-i 479/2009/EK tanácsi rendelet szerint a kormányzati szektorba tartoznak (Áht. 1. § 12. pont).

A kormányzati szektorba történő besorolására tekintettel a Beva rendszeres adatszolgáltatásra köteles az Áht. végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 5. melléklete szerint. Ennek alapján 2018-tól a Beva havonta készít mérleget, eredménykimutatást és cash-flow jelentést, valamint havi, negyedéves és éves adatszolgáltatást teljesít a PM felé.

A Beva, mint kormányzati szektorba sorolt egyéb szervezet belső kontrollrendszerére a költségvetési szervek belső kontroll-rendszeréről és belső ellenőrzéséről szóló 370/2011. (XII. 31.) Kormányrendelet vonatkozó részeit (1-10. §) alkalmazni kell.

A belső szabályzatok

A Befektető-védelmi Alap igazgatósága a Tpt. alapján jogosult és köteles megalkotni a Beva legfontosabb belső szabályait, amelyek a jogszabályok keretei között általános jelleggel meghatározzák a szervezet működését. A 2019. évben az igazgatóság a Beva több szabályzatát módosította.

A 9/2019. (II.14.) számú határozattal az igazgatóság a jogszabályi és a tevékenységből adódó változásoknak megfelelően módosította a Beva számviteli szabályzatainak egy részét (***Számlatükör, Számlarend, Számviteli politika***).

Az adatvédelmi tisztviselő javaslata alapján az EU Általános Adatvédelmi Rendeletében (GDPR) előírt adatvédelmi szabályozásoknak történő jobb megfelelés érdekében a 41/2019. (IX.17.) számú igazgatósági határozattal módosult az Adatvédelmi ***Szabályzat***.

A ***Díjfizetési Szabályzat*** éves rendszeres felülvizsgálatára is sor került, és bár az igazgatóság az éves díj mértékét meghatározó díjkulcson nem változtatott, a szabályzat szövege két ízben is módosult. Ebből érdemi változást az 57/2019. (XII.9) számú határozattal elfogadott módosítás jelentett a tagok számára, ugyanis az elmúlt évek ellenőrzési tapasztalatai és a tagi visszajelzések alapján a szabályzathoz kikerültek a részletes árazási szabályok, és 2020-tól a Beva adatszolgáltatás során az értékpapírok állományát piaci értéken, a felügyeleti jelentés kitöltése során alkalmazandó értékelési szabályok szerint kell megadni. A díjszabályok módosításáról a hivatalos közleményen kívül a tagok közvetlenül is értesítést kaptak.

A 2020. január 1-től hatályba lépett szervezeti változás – önálló munkaszervezet – miatt jelentősen módosítani kellett a Beva Szervezeti és Működési szabályzatát, erre még decemberben, a testület a 63/2019 (XII.9.) számú határozatával sor került. A módosítás az SZMSZ olyan nagy részét érintette, hogy a testület az előző szabályzat hatályon kívül helyezéséről és 2020. január 1-től hatályos új szabályzat kiadásáról döntött. A 2020. év első ülésén az igazgatóság további kiegészítő és pontosító módosításokat fogadott el, valamint ehhez kapcsolódóan az Igazgatóság Ügyrendjét is átalakította.

Az igazgatóság határozatai

A Beva igazgatósága 2019-ben 6 ülést tartott, és összesen 68 határozatot fogadott el, ebből 47 tartalmaz rendelkezést a Beva tekintetében. (A Beva igazgatósága hozza meg a Kárrendezési Alapra vonatkozó döntéseket is annak irányító testületeként eljárva.)

Az igazgatóság a határozatok meghozatala útján teljesítette a szervezet irányítására vonatkozó törvényi kötelezettségét. A döntéseket az operatív szervezet készítette elő és hajtotta végre. Az

igazgatósági döntések megvalósulását a testület az operatív szervezet rendszeres és eseti beszámolóin keresztül, továbbá a belső ellenőr és az informatikai felelős útján ellenőrizte.

Az igazgatósági határozatok tartalmuk szerint az alábbi csoportokba sorolhatók:

A szervezet működésére, egyéb belső szervezeti kérdésekre vonatkozó határozatok

Az igazgatóság elfogadta a Beva 2018. évi éves beszámolóját, valamint tevékenységi jelentését és intézkedett, hogy az megküldésre kerüljön a tagok és a Magyar Nemzeti Bank (MNB) számára. Negyedévente elfogadta a tagok és az MNB részére küldendő pénzügyi jelentéseket, továbbá a költségvetési terv időarányos megvalósulásáról szóló beszámolókat. A Beva kötvénnyel kapcsolatos előírások miatt nem auditált féléves beszámoló is készült, amelyet az igazgatóság hagyott jóvá. Az igazgatóság 2019 decemberében elfogadta a költségvetés megvalósulásáról szóló beszámolót, valamint elfogadta a Beva 2020. évi költségvetését és hosszú távú pénzügyi tervét.

Az igazgatóság döntött új adatvédelmi tisztviselő megbízásáról és az informatikai biztonsági felelős megbízásának meghosszabbításáról. A testület a 2018-ban zártkörű pályázaton kiválasztott Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-t megbízta a 2019. évi éves beszámoló auditálásával.

Az operatív tevékenység belső ellenőrzése keretében az igazgatóság az ellenőrzési munkaterv alapján a testületnek rendszeresen beszámoló belső ellenőr jelentéseit megtárgyalta és elfogadta, és meghatározta a 2020. évi ellenőrzési munkatervet, továbbá félévente meghallgatta az informatikai biztonsági felelős beszámolóját.

Az igazgatóság a testület működésével kapcsolatban a mandátum lejártára tekintettel megválasztotta az elnökét, valamint alelnökét, decemberben elfogadta a testület következő évi munkatervét.

Az igazgatóság a 2020. január 1-től hatályos szervezeti változáshoz kapcsolódóan – a szükséges szabályozási feladatokon kívül – kinevezte a Beva ügyvezető igazgatóját, valamint közös megegyezéssel megszüntette az operatív feladatok ellátása érdekében az OBA-val kötött együttműködési megállapodást.

Szabályzatok elfogadása és módosítása

Az igazgatóság több belső szabályzatot is felülvizsgált az év során az előző pontban ismertetettek szerint.

A Beva, mint nemzeti létfontosságú rendszerem üzemeltetője a 65/2013. (III. 8.) Korm. rendelet előírásai szerint két évente köteles az üzemeltetői biztonsági tervét felülvizsgálni. A 2019. évi felülvizsgálat során az informatikai infrastruktúra és az irodahelyiségek fizikai biztonsága tekintetében bekövetkezett változások miatt módosított tervet az igazgatóság jóváhagyta.

A kártalanítással kapcsolatos döntések

Az operatív szervezet rendszeresen beszámolt az igazgatóság számára a kártalanítások helyzetéről. Az igazgatóság 2019-ben elfogadta a Strategon Értékpapír Zrt. „f.a.” lezárult kártalanítási eljárásáról szóló állapotjelentést, döntött a Buda-Cash Értékpapír Zrt. „f.a.” kártalanítási ügyében felmerült egyes kérdésekről és a Hungária Értékpapír Zrt. „f.a.” esetében a kisösszegű kártalanítási különbözetek postai úton történő kifizetéséről.

A tagsággal kapcsolatos ügyekben hozott határozat

A tagok díjfizetési adatszolgáltatásainak ellenőrzése érdekében az igazgatóság döntése alapján a Beva 2019-ben a letétállománnyal rendelkező tagok teljes körére kiterjedően kiegészítő analitikákat kért be és vizsgált meg, valamint nyolc tagnál helyszíni ellenőrzést is végzett. A

testület az ellenőrzésekről szóló beszámolókat elfogadta és meghatározta a 2020. évi tagi ellenőrzés kereteit, azaz újabb tagokat jelölt ki helyszíni adatellenőrzésre, illetve a díjszámítási adatok tekintetében a tagság teljes körét érintő kiegészítő adatszolgáltatást és ennek ellenőrzését tartotta szükségesnek.

A 2019. évben meghozott igazgatósági határozatok listáját, valamint az egyes határozatok tárgyát a jelentés végén található **1. számú melléklet** mutatja be.

III. A Befektető-védelmi Alap tagsága és szervezete

A tagság

A Beva és a tagjai közötti tagsági viszony jogi jellegét főszabályként a kötelező csatlakozás intézménye határozza meg. A Tpt. rendelkezései szerint kötelezően a Beva tagja minden olyan gazdálkodó szervezet, amely bármely biztosított tevékenység végzésére engedéllyel rendelkezik. A tagsági viszony az alapjául szolgáló engedély visszavonása által, a visszavonással egy időben szűnik meg.

A tagsági viszony keretében a tagok adatszolgáltatást teljesítenek és díjat fizetnek a Beva számára. A Díjfizetési szabályzat szerint a tagok évente négy alkalommal szolgáltatnak adatokat az előző negyedév hónapjainak utolsó napján aktuális letéti állományról és a biztosított befektetők számáról, a kizárólag portfóliókezelésre jogosult tagok pedig tájékoztató adatokat adnak meg a kezelt állományról. A tagok félévente adatot szolgáltatnak továbbá a befektetési szolgáltatási tevékenység eredményére, tőkekövetelményre és szavatoló tőkére, a kezelt állomány összetételére, valamint az alletétkezelőikre vonatkozóan.

A tagok érdekképviselői szervezeteiken keresztül képviselik magukat a Beva igazgatóságában. Ügyrendi szabályozás biztosítja, hogy a díjfizetési szabályok tagokat hátrányosan érintő módosítása előtt az érdekképviselők kifejhessék erről véleményüket.

A Beva a tagjait a pénzeszközök felhasználásáról a Tpt. alapján negyedévente készített pénzügyi jelentés útján tájékoztatja, továbbá megküldi a tagoknak az auditált éves beszámolóját, illetve az előző évi tevékenységéről készült jelentést, és az elmúlt években rendszeres visszajelzést ad a tagság számára az adatszolgáltatások ellenőrzésének tapasztalatairól.

A tagok száma 2014-től csökkenő tendenciát mutat a biztosítás alá tartozó letétállomány folyamatos növekedése mellett. A 2019. évben egy tagsági viszony keletkezett jogutódlással (a Takarékbank Zrt. taggá vált a megszűnt TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. jogutódjaként), és négy társaságnak (egy befektetési alapkezelőnek, egy befektetési vállalkozásnak és két hitelintézetnek) szűnt meg a tagsága. Ennek eredményeként a Bevának 2019 december 31-én 45 tagja volt, ebből 17 hitelintézet, 11 befektetési vállalkozás és 17 befektetési alapkezelő, és ez az adat a jelen jelentés lezárásáig sem változott.

2020-ban új társaság, a K&H Értékpapír Zrt. fordult csatlakozási kérelemmel a Bevához, tagsági viszonya a tevékenységi engedély hatályba lépésével fog létre jönni.

Az aktuális taglistát a **2. számú melléklet**, míg a tagsági körben 2019. január 1. napja óta bekövetkezett változásokat a **3. számú melléklet** tartalmazza.

Az igazgatóság

A Beva irányítását kilenc tagú igazgatóság végzi, a Tpt. alapján a testület tagjai:

- a pénzügyminiszter által kijelölt két személy,
- az MNB elnöke által kijelölt két személy, akik közül az egyik az MNB törvény 4. § (7) bekezdésében, a másik az MNB törvény 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatot felügyelő alelnök vagy e feladatokat ellátó vezető,
- a Beva tagok szakmai érdek-képviselői szervezetei által kijelölt két személy,
- a Budapesti Értéktőzsde Zrt. és a KELER Központi Értéktár Zrt. által kijelölt egy-egy személy,
- 2020. január 1-től a Beva ügyvezető igazgatója, ezt megelőzően az OBA ügyvezető igazgató helyettese.

A vizsgált időszakban a testület összetételében egy személyi változás történt. A Magyar Bankszövetség delegáltjaként az igazgatóság munkájában 2004-től részt vevő dr. Móra Máriát 2019. július 1-től Vass Péter a Magyar Bankszövetség főtítkárra helyettese váltotta.

Több igazgatósági tag mandátuma 2019-ben meghosszabbításra került további három évre.

A Tpt. és az igazgatósági Ügyrend szerint az igazgatóság a tagjai közül maga választja meg elnökét, valamint alelnökét, a megbízás egy évre szól.

Az igazgatóság elnöke 2016. július 6-ától dr. Nemescsói András, akit a testület 31/2019. (VI.18.) számú határozatával újraválasztott.

Az igazgatóság alelnökének személye sem változott, a 32/2019. (VI.18.) sz. határozattal Szeniczey Gergő alelnöki megbízása került megerősítésre további egy évre.

Az igazgatóság tagjai 2020. március 31-én:

Igazgatósági tag		Kijelölő szervezet	Mandátum lejárat
neve	beosztása, munkahelye		
dr. Nemescsói András <i>elnök</i>	partner, <i>DLA Piper Posztl, Nemescsói, Györfi-Tóth és Társai Ügyvédi Iroda</i>	KELER Zrt.	2022.07.01.
Balogh László	helyettes államtitkár, <i>Pénzügyminisztérium</i>	Pénzügyminisztérium	2022.01.23.
dr. Kiss Krisztina	ügyvezető igazgató, <i>Befektető-védelmi Alap</i>	a Tpt. 223. § (2) bekezdés e) pontja alapján hivatalból az igazgatóság tagja	
Nagy Márton István	alelnök, <i>Magyar Nemzeti Bank</i>	Magyar Nemzeti Bank	2022.03.31.
Nyitrai Győző	igazgató, <i>OTP Bank Nyrt.</i>	tagi érdekképviselő (Befektetési Szolgáltatók Szövetsége)	2023.05.09.
Szeniczey Gergő <i>alelnök</i>	ügyvezető igazgató, <i>Magyar Nemzeti Bank</i>	Magyar Nemzeti Bank	2022.01.01.
dr. Tebéli Izabella	titkárságvezető, <i>Pénzügyminisztérium</i>	Pénzügyminisztérium	2023.05.16.
Vass Péter	főtítkárra-helyettes, <i>Magyar Bankszövetség</i>	tagi érdekképviselő (Magyar Bankszövetség)	2022.07.01.
Végh Richárd	vezérigazgató, <i>Budapesti Értéktőzsde Zrt.</i>	Budapesti Értéktőzsde Zrt.	2022.01.05.

Az operatív szervezet

A Tpt. 2015. évi módosítása következtében a Beva önálló munkaszervezete 2016. január 1-jével megszűnt, és a Beva operatív feladatait az OBA elkülönített munkaszervezeti egysége látta el az OBA ügyvezető igazgató helyettesének irányítása mellett. A Beva és az OBA a Tpt. és a Hpt. által meghatározott törvényi keretek között a Beva igazgatósága és az OBA igazgatótanácsa által jóváhagyott együttműködési megállapodásban rögzítette az operatív tevékenység ellátására és a munkaszervezet személyi jellegű költségeinek áthárítására vonatkozó szabályokat.

A 2019. év végén született Tpt. módosítás alapján 2020. január 1-től a Beva újra saját munkaszervezettel működik, a Bevával és a Kárrendezési Alappal foglalkozó OBA munkavállalók munkaviszonya ettől az időponttól a Bevával áll fenn. A jogszabályi változás a munkaszervezetben személyi változásokkal nem járt, a munkaszervezet továbbra is hét főből áll, és az igazgatóság az operatív munka irányítását eddig OBA ügyvezető igazgató helyettesként végző dr. Kiss Krisztinát nevezte ki a Beva ügyvezető igazgatójának.

A Beva megbízási szerződés alapján belső ellenőrt és informatikai biztonsági felelőst foglalkoztat, akik a tevékenységükről közvetlenül az igazgatóság részére számolnak be. Az adatvédelmi tisztviselői feladatokat 2019. június 30-ig szintén külső megbízott, a Mazars Könyvvizsgáló Kft. látta el, azonban július 1-től az OBA, majd 2020-tól a Beva vezető jogtanácsosa látja el ezt a feladatot.

IV. A Befektető-védelmi Alap általános működése

A Beva vagyona

A Beva működésének pénzügyi alapja a Tpt. szerint a tagok által befizetett díjakból (csatlakozási díj, éves díj, rendkívüli befizetés) és a befektetett vagyon hozamából képződik, illetve szükség esetén a források állam által garantált hitel felvétele útján bővíthetők.

- A Beva letétkezelőnél lévő, állampapír portfólióban megtestesülő vagyonának piaci értéke 2019. december 31-én 7.119 millió forint volt.
- Csatlakozási díjból a 2019. évben bevétel nem származott. A tagok által befizetett csatlakozási díjak összessége alkotja a Beva jegyzett tőkéjét, ami 2019. december 31-én 232 millió forint volt.
- A tárgyévi díjbevétel 2019-ben 7.328 millió forint volt, a 2020. évi várható díjbevétel 7.612 millió forint.
- A Tpt. 222. § (7) bekezdése alapján rendkívüli befizetés elrendelésére nem került sor.
- A Beva vagyonkezelőn keresztül befektetett vagyonának vagyonkezelő által kimutatott bruttó hozama a 2019. évben összesen 499,7 millió Ft-ot tett ki. A portfólió hozama (számviteli szemléletben) 182,5 millió Ft volt, amely 262,6 millió Ft bevétel és 80,1 millió Ft ráfordítás egyenlegeként alakult ki.
- A 2015-ben zárt körben kibocsátott BEVA 2030/A elnevezésű kötvényből eredő tartozás 2019. december 31-én 69.923 millió Ft volt.
- A 2019. évi kártalanítási kifizetések forrása a Beva saját vagyona volt, a még hátralévő kártalanítási feladatok előzetesen számított összege további külső forrásbevonást nem tesz szükségessé.

Díjpolitika

Az éves díj mértékét a Tpt. adta kereteken belül az igazgatóság jogosult meghatározni a Díjfizetési szabályzatban. Az igazgatóság a díjalapra vonatkozó I-III negyedéves tagi adatszolgáltatás ismeretében évente felülvizsgálja a díjfizetési szabályokat és dönt a következő évi befizetések mértékéről.

A Bevának jelenleg nincs jogszabály által meghatározott alapképzési követelménye, így a 2015. évben bekövetkezett kártalanítási események hatására 2016-tól a Beva díjpolitikáját a BEVA 2030/A kötvényből adódó pénzügyi kötelezettségek nagyságrendje határozta meg. A 2016. évtől 1,75 ezrelékre emelt díjkulcsot az igazgatóság a növekvő letétállomány és a csökkenő adósságteher miatt 2017-ben 1,75 ezrelékről 1,2 ezrelékre, 2018-ben pedig 1,1 ezrelék csökkentette.

A Díjfizetési szabályzat 2019. évi felülvizsgálatakor az igazgatóság a díjkulcsot változatlanul hagyta.

Ellenőrzési tevékenység

A díjak megállapítása a tagok által nyújtott adatszolgáltatáson alapul, ezért a Beva a díjszámítási adatok ellenőrzése során győződik meg a Díjfizetési szabályzat rendelkezéseinek betartásáról és a díjszámításhoz megküldött adatszolgáltatások pontosságáról. Az ellenőrzés jogszabályi hátterét a Tpt. 214. § (1) bekezdése és a Díjfizetési szabályzat 4. fejezetének rendelkezései teremtik meg.

A Beva igazgatósága 2019-ben szükségesnek tartotta az általános ellenőrzés körének kiterjesztését, ezért a Díjfizetési szabályzat 4.2 pontja alapján 8/2019 (II.14) számú határozatában rendelkezett a tagok kiegészítő adatszolgáltatásra történő felhívásáról. Az eseti adatszolgáltatásban a 2018. december 31-ei adatszolgáltatási napra vonatkozóan a biztosítás alól kizártnak nyilvántartott befektetők listáját (Kizártak analitika), továbbá a letéti adatszolgáltatás során jelentett állományra vonatkozó adatokat (Állományi analitika) kellett a tagoknak megküldeni. Az igazgatóság 2019-ben nyolc tag esetében a díjszámítási adatszolgáltatások helyszíni ellenőrzését is elrendelte, amely a tagi ellenőrzés szokásos módszere szerint folyt.

Az analitika előállításánál a tagok a jelentés előállításánál hibák egy részét önellenőrzéssel kiszűrték, egy részét pedig felhívásra javították, és az adatszolgáltatásukat ennek megfelelően módosították.

Az ellenőrzések alapján összesen 11 tag esetében kellett a letéti adatszolgáltatásokat módosítani, és 6 tag esetében ez a már megállapított 2019. évi éves díj változását eredményezte. A tagi ellenőrzések hatására történt adatszolgáltatás módosítások miatt az érintett tagok díjának változását a következő táblázat foglalja össze:

Tag neve	Adatszolgáltatás módosítás oka	2019. évi díj ellenőrzések előtt (Ft)	2019. évi díjváltozás (Ft)
Raiffeisen Bank Zrt.	Programhiba miatt a jelentésben 0 értékkel szereplő értékpapírok beárazása, néhány befektető biztosítottá történő átsorolása	410 786 312	27 723 362
CIB Bank Zrt.	Nem frissített árak utólagos módosítása, néhány befektető biztosítottá történő átsorolása	561 435 716	3 444 646

UniCredit Bank Hungary Zrt.	Befektetők biztosítottá történő átsorolása, árák módosítása	350 235 159	176 111
ERSTE Bank Hungary Zrt.	Befektetők biztosítottá történő átsorolása	2 000 000	163 750
Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.	Befektetők biztosítottá történő átsorolása, hiányzó számlatípusok jelentése	209 826 639	40 931
Bank of China Limited Magyarországi Fióktelepe	Hpt. hatálya alá tartozó számlán elhelyezett óvadék téves jelentése	2 000 000	-1 500 000

Az ellenőrzések tapasztalatairól szóló tájékoztatást az igazgatóság 56/2019. (XII.9.) és a 13/2020. (III.9.) számú határozatával tudomásul vette, és a letéti adatszolgáltatások minőségének javítása érdekében egy meghatározott adatszolgáltatási napra vonatkozó analitikák ellenőrzését a 2020. évben is szükségesnek tartotta, valamint kijelölt nyolc tagot az idei helyszíni ellenőrzésekre.

Az ellenőrzések eredményéről és általános jellegű tapasztalatairól a Beva a tagokat írásban tájékoztatta.

Általános elhelyezés és a honlap

A Befektető-védelmi Alap 2003. szeptember 1. óta a City Gate I. Irodaházban (1092 Budapest, IX. Köztelek u. 6. IV. em.) bérlő a szervezet székhelyéül szolgáló irodáját. A bérleti jogviszonyt a Beva 2019-ben további öt évre, 2024. augusztus végéig meghosszabbította.

A Befektető-védelmi Alap 2017-ben megújult honlapján (www.bva.hu) megtalálhatók a szervezetre és a kártalanításra vonatkozó legfontosabb információk, elérhetőek a Beva nyilvános dokumentumai (szabályzatok, éves beszámolók) és a tagok számára biztosítva van a Bevával való kapcsolattartáshoz szükséges adatlapok letöltése (csatlakozási nyilatkozat, adatszolgáltatási lapok, kapcsolattartók bejelentésére szolgáló nyomtatvány, stb.). A befektetők a kártalanítással kapcsolatos hirdeteményeken kívül a honlapon érhetik el és onnan letölthetik az igénybejelentésre szolgáló formanyomtatványt.

Külső kapcsolatok

Vagyonkezelő

A Befektető-védelmi Alap vagyonának a kezelését a 2013. évtől kezdődően az Államadósság Kezelő Központ Zrt. végzi. Az ÁKK a MAX Composite index, mint referencia index alapul vételével kezeli a Beva magyar állampapírokból álló vagyonát, ezáltal a befektetett vagyon hozama az irányadó index értékével esik egybe. Az ÁKK-val kötött szerződés biztosítja a rugalmas vagyonszivattyúzás lehetőségét mind a működéssel kapcsolatos fizetési kötelezettségek, mind a kártalanítási kifizetések céljából. Az állampapír portfólió letétkezelője a KELER Zrt.

Könyvvizsgáló

A Beva könyvvizsgálóját háromévente, zártkörű pályázat útján választja ki. A könyvvizsgálói feladatokat 2019-ben az így kiválasztott Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. látta el.

Kifizetőhely

A Beva a kártalanítás kifizetését az arra jogosult ügyfelek számára kifizetőhelyként működő hitelintézet útján teljesíti. A megbízott feladata, hogy a Beva által megadott adatok alapján a nála megjelenő károsult személyének azonosítása után a kifizetést a jogosult részére készpénzfelvétel vagy átutalás útján teljesítse, a kifizetések adatairól a Bevat rendszeresen tájékoztassa, a kifizetések fedezetével naprakészen elszámoljon.

A Quaestor kártalanításra jogosult befektetőinek kifizetésével a Beva az OTP Bank Nyrt.-t bízta meg, a kifizetőhelyi megállapodás a hátralévő kifizetések számának csökkenése miatt 2018. december 31-ével megszűnt. A Buda-Cash Brókerház Zrt. „f.a.” és a Hungária Értékpapír Zrt. „f.a.” kártalanítási eljárásához kapcsolódó kifizetőhelyi feladatokat az MTB Takarékszövetkezeti Bank Zrt. látja el a Takarékbank Zrt. bevonásával.

Egyéb közreműködők

A Beva állandó megbízottai közé tartozik a tagi adatok, jelentések nyilvántartását és feldolgozását, valamint a kártalanítási ügyviteli folyamatokat támogató, egyedi fejlesztésű BevaInfo program üzemeltetését és szükség szerinti továbbfejlesztését végző társaság (CrmJump Hungary Kft.). A fejlesztővel kötött rendelkezésre állási szerződés biztosítja a rendszer biztonságos üzemelését és a fejlesztési igények folyamatos kiszolgálását.

A Beva könyvelését, illetve a számítástechnikai támogatását szintén külső szervezet látja el. (Exabyte Kft.)

Az informatikai biztonsági felelős feladatait megbízási szerződés alapján az ISControl Informatikai és Szolgáltató Kft. végzi.

Nemzetközi kapcsolatok

A Beva 2004 óta társult tagja az EFDI-nek (European Forum of Deposit Insurers). A szervezet rendezvényei és a tagok közötti egyéb formában megvalósuló kapcsolattartás lehetőséget ad a nemzetközi gyakorlat megismerésére és a tapasztalatok kölcsönös hasznosítására. A 2019. évben külön kiemelésre érdemes nemzetközi programon a Beva nem vett részt, azonban a befektetőkártalanítási munkacsoport tagjai közötti írásbeli kapcsolattartás rendszeres volt.

V. Kártalanítás, megtérítés és egyéb jogi ügyek

Kártalanítási ügyek

A 2019. évben új kártalanítási ügy nem indult, bár az NHB Növekedési Hitel Bank Zrt. „f.a.” felszámolás alá került, a befektetési szolgáltatási tevékenység keretében szerződött ügyfelek tulajdonában álló értékpapír- és pénzeszközállomány kiadható volt, így a Beva általi kártalanítás nem vált szükségessé. 2019-ben új kártalanítási kifizetésekre az alábbi négy eljárásban került sor:

Eljárás	Érintett ügyfelek (fő)	Kifizetésre átadott összeg (Ft)
Buda-Cash kártalanítás	41	43 491 104
Hungária kártalanítás	422	54 907 923
Quaestor kártalanítás	4	12 424 200
Strategon kártalanítás	1	5 846 010
Összesen	468	116 669 237

Az egyes kártalanítási eljárások eseményei

QUAESTOR Értékpapír Zrt. „f.a.”

A Quaestor Értékpapír Zrt. „f.a.” kártalanítási ügye gyakorlatilag lezárult, csak az elhunyt károsultak esetében az örökösök tekintetében, illetve a bírósági határozaton alapuló igénybejelentések miatt kerül még sor kifizetésekre, azonban ezek száma és értéke már nem jelentős.

BUDA-CASH Brókerház Zrt. „f.a.”

A BUDA-CASH Brókerház Zrt. „f.a.” befektetőinek kártalanítása az átadott hiányadatok tekintetében lezártnak tekinthető, a kártalanítási ügyről készült állapotjelentést 2020. március 9-én fogadta el a Beva igazgatósága az alábbi adatokkal.

A BUDA-CASH Brókerház Zrt.-vel szembeni követelésre hivatkozva 2020. január 31-ig összesen 11 257 db kártalanítási kérelem érkezett a Bevához, amelyből 249 darab volt jogszabályban előírt határidő után benyújtott kérelem.

A kártalanítás iránti igények elbírálásának összesített eredményét az alábbi táblázat foglalja össze a 2020. január 31-i állapotnak megfelelően:

Elbírálás eredménye	Fő	Kifizetésre átadott összeg (Ft)
Elfogadás	9 552	16 177 981 149
Elutasítás	1 652	0
<i>Határidő után benyújtott igény</i>	<i>100</i>	<i>0</i>
<i>Biztosított státusz nem ellenőrizhető</i>	<i>5</i>	<i>0</i>
<i>Nem biztosított ügyfél</i>	<i>78</i>	<i>0</i>
<i>Nincs kifizethető kártalanítás</i>	<i>1 268</i>	<i>0</i>
<i>Felhívás ellenére nem nyújtott be szerződést</i>	<i>70</i>	<i>0</i>
<i>Az igénylő a nyilvántartásban nem szerepel</i>	<i>119</i>	<i>0</i>
<i>Egyéb</i>	<i>12</i>	<i>0</i>
Eljárás megszüntetése	48	0
Nem lezárt	5	0
<i>Hiánypótlás</i>	<i>2</i>	<i>0</i>
<i>Elhunyt igénylő</i>	<i>3</i>	<i>0</i>
Összesen	11 257	16 177 981 149

Kiegészítés a táblázatban szereplő adatokhoz:

- Az egyéb elutasítások oka máshová nem sorolható, egyedi probléma (pl. nem a BUDA-CASH-el kapcsolatos a követelés).
- A biztosított státusz nem volt ellenőrizhető azoknak a külföldi cégeknek esetében, amelyek a hiánypótlási felszólítások ellenére sem nyilatkoztak a tulajdonos személyéről.
- Eljárás megszüntetésére általában abban az esetben került sor, ha a jogosult elhunyt és örököse önálló igényt nyújtott be.

A kártalanítás iránti igényt benyújtó befektetők közül két magánszemély indított peres eljárást a Beva ellen a külföldi letéti helyen lévő, részére ki nem adott értékpapírok utáni kártalanítás iránt. Az egyik eljárás jogerősen, a másik első fokon lezárult. A bíróság mindkét esetben elutasította a felperes keresetét és úgy ítélte meg, az a tény, hogy az értékpapírok kiadása akadályozott, a kártalanítási kötelezettséget nem alapozza meg addig, amíg kártalanítási adatként, hiányzó vagyonelemként ezeket a felszámoló nem adja át a Bevának.

2019-ben a BUDA-CASH Brókerház Zrt. „f.a.” rendszeres időközönként kiegészítette a kártalanításhoz eddig átadott adatokat azokkal a bíróság által jogerősen elbírált követelésekre vonatkozó adatokkal, amelyek eredetileg nem szerepeltek a befektetési szolgáltató nyilvántartásában. A 2019. évi kártalanítási kifizetések jelentős része ezekkel a kiegészítő adatszolgáltatásokkal állt összefüggésben, a többi ügy örökösöket érintett, vagy felülvizsgálat alapján került elbírálásra.

A külföldi letéti helyen tartott értékpapírok esetében a jogi helyzet tisztázása, jogi és technikai akadályok, továbbá a megindított eljárások miatt a BUDA-CASH Brókerház Zrt. „f.a.” még nem állapított meg további hiányt és nem adott át erre vonatkozó adatokat a Beva számára. A külföldi letéti helyeken lévő értékpapír állományt érintő hiány végleges megállapításáig a Beva kártalanítására ebben a körben nem kerülhet sor, ezért a Buda-Cash Brókerház Zrt. „f.a.” kártalanítási ügye még tekinthető lezártnak.

HUNGÁRIA Értékpapír Zrt. „f.a.”

A HUNGÁRIA Értékpapír Zrt. „f.a.” „f.a.” esetében 2019 a kártalanítási eljárás végleges lezárásának éve volt. A HUNGÁRIA Értékpapír Zrt. „f.a.” 2019 második felében tájékoztatta a Bevát, hogy valamennyi vitatott igény elbírálására irányuló jogi eljárás jogerősen lezárult, és véglegessé váltak a kiadási arányszámok. A felszámolóbiztos 2019. október 24-én teljesítette a végleges arányszámok alapján meghatározott hiányadatokra vonatkozó adatszolgáltatást, amelynek alapján a Beva meghatározta és kifizette a kártalanításra jogosultak részére még járó különbözet összegét. A HUNGÁRIA Értékpapír Zrt. „f.a.” kártalanítási ügyében az eljárás adatait összegző állapotjelentést 2020. március 9-én fogadta el a Beva igazgatósága az alábbi adatokkal.

A HUNGÁRIA Értékpapír Zrt. „f.a.”-val szembeni követelésre hivatkozással 2015. május 22-től 2020. január 31-ig összesen 1027 db kártalanítási kérelem érkezett a Bevához, amiből 27 kérelem az igényérvényesítési határidő után került benyújtásra, azonban ebből 6 kérelem esetében a késedelem kimentése elfogadható volt.

A beérkezett kártalanítás iránti igények elbírálását az alábbi összesítő táblázat mutatja be:

Elbírálás eredménye	Fő	Kifizetőhelynek átadva (Ft)
<i>Elfogadás</i>	671	895 320 564
<i>Elutasítás</i>	352	0
- Biztonság Trade kölcsönszerződés	264	0
- nem biztosított ügyfél	4	0
- határidő után benyújtott igény	21	0
- nincs kifizethető kártalanítás	47	0
- nyilvántartásban nem szerepel	13	0
- egyéb	3	0
<i>Eljárás megszüntetése</i>	4	0
Összesen	1 027	895 320 564

Kiegészítés a táblázatban szereplő adatokhoz:

- A Biztonság Trade Kft.-vel kötött kölcsönszerződésből eredő igények nem tartoznak a Beva kártalanítási kötelezettsége alá.
- Az egyéb elutasítások oka máshová nem sorolható, egyedi probléma (pl. a kérelmet benyújtó jogi személy nem szerepel a közhiteles nyilvántartásban).
- Eljárás megszüntetésére abban az esetben került sor, ha a jogosult elhunyt vagy megfelelő írásbeli kérelmet felhívás ellenére sem nyújtott be.

A HUNGÁRIA Értékpapír Zrt. „f.a.” befektetőinek kártalanítása iránt indított eljárás számos sajátosságot mutatott.

A vitatott követelések bírósági eljárásának elhúzódása miatt a befektetőknek jelentős érdeksérelmet okozott volna a végleges hiányadatok bevárása a kártalanításhoz, ezért a kártalanítás megállapítására és kifizetésére két részletben került sor. A Beva 2017-ben teljesítette a minimálisan kifizethető összegű kártalanítást, majd 2019-ben kártalanítási különbözetet állapított meg. Természetesen azok számára, akik már első alkalommal megkapták a kártalanítás maximumát, egy kifizetés történt.

A vitatott követelések bíróság általi elbírálása alapján érkeztek a Bevához olyan kártalanítási igénybejelentések is, amelyek eredetileg nem szerepeltek a HUNGÁRIA Értékpapír Zrt. „f.a.” nyilvántartásában. A jogerős bírósági határozatok alapján a HUNGÁRIA Értékpapír Zrt. „f.a.” folyamatosan kiegészítette az adatszolgáltatását a Beva felé, ilyen okból 2017. október 18. és 2019. április 11. között összesen 12 db kiegészítő adatátadás történt.

Az adatszolgáltatások hibái miatt 2016-ban több kártalanítás került kifizetésre, mint amennyi az érintett igénylőket megillette volna, azonban a túlfizetés a felszámoló közreműködésével három részletben elszámolásra került a Beva részére a társaságtól járó ügyfélvagyon kiadás során.

Strategon Értékpapír Zrt. „f.a.”

A Strategon Értékpapír Zrt. „f.a.” kártalanítási ügye még 2018-ban lezárult, a Beva igazgatósága az erről szóló állapotjelentést 1/2019 (II.14.) számú határozatával elfogadta. A kártalanítási eljárás mindössze 18 ügyfelet érintett és 22,8 MFt kifizetésével járt, ebből egy kifizetés húzódott át a 2019. évre.

Megtérítési igények, felszámolási eljárások

A Tpt. rendelkezései szerint a Beva által kártalanításként kifizetett összeget, továbbá a kártalanítási eljárással felmerült költségeket az érintett befektetési szolgáltató köteles megtéríteni. A Beva által kifizetett kártalanítás mértékéig a követelés az ügyfélről a Bevára száll át. A Beva a megtérítési igényét a felszámolási eljárás során érvényesíti, és a kielégítési sorrendben a befektetőtől átszállt követelés tekintetében a befektető helye illeti meg.

A kártalanítással érintett volt tagok ellen folyamatban lévő felszámolási eljárásokban a Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft. a felszámoló, és a Beva bejelentette, illetve folyamatosan aktualizálja a kifizetett kártalanításból, a kifizetéssel kapcsolatban felmerült költségekből, valamint a tag által nem rendezett díjakból álló követelését.

Megtérülésre 2019-ben nem került sor, és a felszámolásokban készült közbenső mérlegek, valamint a felszámoló tájékoztatása szerint a volt befektetési vállalkozások jellemzően nem, vagy a hitelezői igényekhez mérten nem jelentős felszámolási vagyonnal rendelkeznek, így annak ellenére, hogy a kifizetett kártalanítás összege közvetlenül a felszámolási költségek után kerülne megtérítésre, a Beva követelésének tényleges megtérülési esélyei rosszak.

A Körmeny és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.”, a Széchenyi Kereskedelmi Bank Zrt. „f.a.” és az NHB Növekedési Hitel Bank Zrt. „f.a.” esetében a Beva kártalanítási kötelezettsége nem merült fel, a volt tagok részéről azonban az utolsó éves díj befizetése elmaradt, ezzel a díjköveteléssel szerepel hitelezőként a Beva az eljárásokban. Megtérülés azonban egyik ügyben sem várható a Bevát a kielégítési sorrendben megelőző hitelezői igények összegére tekintettel.

Egyéb jogi eljárások

A Beva ellen jelenleg egy per van folyamatban. A perbeli követelés az ügyfél részére már kifizetett kártalanításon felül további összeg megfizetésére irányul a BUDA-CASH Zrt. „f.a.” által ki nem adott, külföldi letétkezelő helyen lévő értékpapír után. Az elsőfokú bíróság a felperes keresetét elutasította, felperes fellebbezése folytán az ügy a Fővárosi Törvényszék előtt van.

A Beva a Kárrendezési Alappal felperesi pertársaságban 2017-ben pert indított a QPT „f.a.” ellen a tulajdonos Cstv. 63. § (2) bekezdése szerinti mögöttes felelősségének megállapítása iránt a Quaestor Értékpapír Zrt. „f.a.” adós felszámolási eljárásában meg nem térülő követelés érvényesítése érdekében. A perben megbízott ügyvédi iroda látja el a Beva képviselődét, a per jelenleg a Fővárosi Törvényszék előtt folyamatban van. Az ügyben széleskörű bizonyítási eljárás folyt, az elsőfokú ítélet meghozatala 2020-ban várható.

A kártalanítással érintett befektetési vállalkozások közül többenél a felszámoló megindította a vezetői felelősség megállapítása iránti pereket, mivel a bizonyításhoz szükséges adatok, dokumentumok elsődlegesen a felszámolás alá került társaságnál állnak rendelkezésre. A perek kimenetelétől függően válik lehetővé a Beva, mint hitelező számára az esetleges igényérvényesítés a társaság volt vezetőivel szemben.

A Beva volt tagja, az ACCESS Befektetési Alapkezelő Zrt. tagsági viszonya megszűnésekor nem rendezte az éves díj tartozását, a vele szemben fennálló 375.000 Ft tartozás végrehajtása iránt végrehajtási eljárás van folyamatban.

VI. Kitekintés 2020-ra

A 2020-as évet a Beva esetében is jelentősen meghatározza az év elején kialakult járványhelyzet és az ezzel kapcsolatos kormányzati intézkedések hatása.

A Kormány által megalakított Létfontosságú Magyar Vállalatok Biztonságáért Felelős Akciócsoport a nemzeti létfontosságú rendszer státuszra tekintettel a Bevát is kiemelt szervezetként kezeli és a zavartalan működés érdekében a Bevához kirendelt hivatalos tiszteken keresztül közvetlen és állandó kapcsolattartást tartott szükségesnek.

A szervezet feladatai és informatikai háttere egyaránt lehetővé tették, hogy a munkaszervezet otthoni munkavégzés keretében végezze tevékenységét 2020. március 19-e óta. Az informatikai háttér biztonságos működést tesz lehetővé, a kockázatok a munkaerő kiesésében mutatkoznak elsődlegesen, mivel a munkaszervezet kis létszámmal működik. A megtett intézkedések ezért elsődlegesen arra irányultak, hogy a munkaerő egészségének védelmét a közvetlen érintkezések szűkítésével biztosítsuk. Ez az átállás eddig semmilyen folyamatot nem hátráltatott.

A tagokkal, egyéb partnerekkel való kapcsolattartás során eddig is olyan jelentős volt az elektronikus kommunikáció szerepe, hogy ezen a területen a jelenlegi helyzet sem okoz fennakadásokat.

A járványhelyzet kialakulásakor a Beva az ügyfelekkel való kapcsolattartás szempontjából már nyugalmi, nem intenzív szakaszban volt, bár az általános érdeklődők száma ebben a helyzetben megnövekedett. A befektetőkkel folytatott kommunikáció is egyre jellemzőbben elektronikus úton zajlik, és ebbe az irányba szükséges tovább fejleszteni az ügyintézés. A kifizetőhelyként közreműködő bankok felé jeleztük az igényt a kártalanítási kifizetések bankfiókban történő személyes megjelenés nélküli lehetőségének biztosítására. Mivel a BUDA-CASH Brókerház Zrt. „f.a.” esetében ebben az évben még további kártalanítási adatok átadása várható, mind az ügyintézés, mind a kifizetés tekintetében biztosítani kell a biztonságos megoldásokat.

Idén át kívánjuk alakítani a tagi adatszolgáltatások fogadásának módját, fejlesztés alatt áll az eddigi elektronikus levél formájában történő benyújtásról való áttérés egy korszerűbb és biztonságosabb megoldásra.

A Beva idén is folytatja a tagi adatszolgáltatások ellenőrzését, azonban elsődlegesen a tagok által küldött analitikák vizsgálata alapján, helyszíni vizsgálatokra csak a járványhelyzettel kapcsolatos intézkedések és javaslatok maximális figyelembevételével fog sor kerülni.

A Beva pénzügyi helyzetét a járvány két szempontból érinthetné, egyrészt, ha a tagok pénzügyi helyzetének alakulása a befizetési kötelezettség teljesítését akadályozná, másrészt, ha új kártalanítási ügy keletkezne. Jelenleg azonban nincs olyan információ, amely ezek közül bármelyiket valószínűsítene. A tagok részéről a 2020. évi díj első két részlete hiánytalanul, határidőben befolyt, és a tagi adatszolgáltatások teljesítésében sem mutatkoznak jelentős fennakadások.

Budapest, 2020. május 18.

**A Befektető-védelmi Alap
igazgatósága**

VII.Mellékletek

1. számú melléklet (az igazgatóság 2019. évi határozatainak listája)

Szám	Kelte	Tárgy	Megjegyzés
1.	II.14.	Strategon Értékpapír Zrt. "f.a." kártalanítási eljárásról szóló állapotjelentés elfogadása	
2.	II.14.	1/2019. számú belső ellenőri jelentés elfogadása	
3.	II.14.	13/2018. és a 14/2018. számú belső ellenőri jelentés elfogadása	
4.	II.14.	Beva 2018. évi IV. negyedéves pénzügyi jelentésének elfogadása	
5.	II.14.	Beva költségvetési tervének teljesüléséről szóló 2018. évi IV. negyedéves jelentésének elfogadása	
6.	II.14.	Kárrendezési Alap 2018. I-IV. negyedévi működési költségéről szóló jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületként hozott határozat
7.	II.14.	Kárrendezési ügyekkel kapcsolatos döntés	Kárrendezési Alap irányító testületként hozott határozat
8.	II.14.	Kiegészítő díjfizetési adatszolgáltatás elrendelése ellenőrzés céljából	
9.	II.14.	Beva Számviteli politikájának, Számlarendjének és Számlatükreinek módosítása	
10.	II.14.	Kárrendezési Alap Számviteli politikájának, Számlarendjének, Eszközök és források kezelési szabályzatának módosítása	Kárrendezési Alap irányító testületként hozott határozat
11.	II.14.	Adatvédelmi tisztviselő 2018. évre vonatkozó jelentésének elfogadása	
12.	II.14.	Adatvédelmi tisztviselő 2018. évre vonatkozó jelentésének elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületként hozott határozat
13.	V.20.	2018. évi éves beszámoló és tevékenységi jelentés elfogadása	
14.	V.20.	4/2019. számú belső ellenőri jelentés elfogadása	

15.	V.20.	Kárrendezési Alap 2018. évi éves beszámolójának elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
16.	V.20.	2/2019. számú belső ellenőri jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
17.	V.20.	15/2018, 2/2019, 3/2019 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	
18.	V.20.	8/2018, 9/2018, 1/2019 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
19.	V.20.	Beva 2019. évi I. negyedéves pénzügyi jelentésének elfogadása	
20.	V.20.	Beva költségvetési tervének teljesüléséről szóló 2019. évi I. negyedéves jelentés elfogadása	
21.	V.20.	Kárrendezési Alap számlájának és működési költségeinek alakulása (2019. I. negyedév)	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
22.	V.20.	Könyvvizsgáló megbízása a 2019. év auditálásával	
23.	V.20.	Könyvvizsgáló megbízása a 2019. év auditálásával	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
24.	V.20.	Díjfizetési szabályzat módosítása	
25.	V.20.	Irodahelyiségre vonatkozó bérleti szerződés meghosszabbítása	
26.	VI. 18.	5/2019. számú belső ellenőri jelentés elfogadása	
27.	VI. 18.	3/2019. számú belső ellenőri jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
28.	VI. 18.	Tagi adatszolgáltatás ellenőrzéséről szóló beszámoló elfogadása	
29.	VI. 18.	Új közös adatvédelmi tisztviselő kinevezése a Beva és a Kárrendezési Alap vonatkozásában	Beva és a Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
30.	VI. 18.	Informatikai biztonsági felelős beszámolójának elfogadása	
31.	VI. 18.	Igazgatóság elnökének megválasztása	
32.	VI. 18.	Igazgatóság alelnökének megválasztása	
33.	VI. 18.	Jutalmazás	
34.	IX.17.	Beva 2019. évi II. negyedéves pénzügyi jelentésének elfogadása	

35.	IX.17.	Beva költségvetési tervének teljesüléséről szóló 2019. évi II. negyedéves jelentés elfogadása	
36.	IX.17.	Beva I. féléves nem auditált pénzügyi beszámolójának elfogadása	
37.	IX.17.	Kárrendezési Alap működési költségeinek 2019. I. félévi alakulásáról szóló jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
38.	IX.17.	Kárrendezési Alap I. féléves nem auditált pénzügyi beszámolójának elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
39.	IX.17.	6/2019. számú belső ellenőri jelentés elfogadása	
40.	IX.17.	4/2019. számú belső ellenőri jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
41.	IX.17.	Adatvédelmi szabályzat módosítása	
42.	IX.17.	Adatvédelmi szabályzat módosítása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
43.	XI.12.	Beva 2019. évi III. negyedéves pénzügyi jelentésének elfogadása	
44.	XI.12.	BEVA költségvetési tervének teljesüléséről szóló 2019. évi III. negyedéves jelentés elfogadása	
45.	XI.12.	Kárrendezési Alap 2019. I-III. negyedévi működési költségéről szóló jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
46.	XI.12.	7/2019. és 8/2019. számú belső ellenőri jelentések elfogadása	
47.	XI.12.	5/2019. számú belső ellenőri jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
48.	XI.12.	Díjfizetési szabályzat felülvizsgálata	
49.	XI.12.	Buda-Cash kártalanítása során felmerült jogi kérdések	
50.	XI.12.	Hungária károsultak kisösszegű kifizetése tekintetében postai kifizetési mód jóváhagyása	
51.	XI.12.	Üzemeltetői Biztonsági Terv módosításának elfogadása	
52.	XII.9.	Beva 2020. évi költségvetési tervének elfogadása	

53.	XII.9.	Beva hosszú távú pénzügyi tervének elfogadása	
54.	XII.9.	Kárrendezési Alap 2020. évi költségvetési tervének elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
55.	XII.9.	Kárrendezési Alapba történő 2020. évi befizetés célértékének meghatározása és Befizetési szabályzat módosítása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
56.	XII.9.	Tagi ellenőrzési jelentés és a 2020. évi tagi ellenőrzési terv elfogadása	
57.	XII.9.	Díjfizetési szabályzat módosítása	
58.	XII.9.	9/2019 és 10/2019 számú belső ellenőri jelentések elfogadása	
59.	XII.9.	6/2019 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
60.	XII.9.	2020. évi belső ellenőri munkaterv elfogadása	
61.	XII.9.	2020. évi belső ellenőri munkaterv elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
62.	XII.9.	ISControl szerződés megkötésének jóváhagyása 2020-re	
63.	XII.9.	új SZMSZ elfogadása	
64.	XII.9.	Kárrendezési Alap Működési szabályzatának módosítása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
65.	XII.9.	Együttműködési megállapodás megszüntetése	Beva és a Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
66.	XII.9.	Beva ügyvezető igazgatójának kinevezése	
67.	XII.9.	Igazgatóság 2020. évi munkaterve	
68.	XII.9.	Jutalmazás	

2. számú melléklet (a Befektető-védelmi Alap aktuális taglistája)

<i>Szervezettípus</i>	<i>A tagok neve</i>	<i>A tagsági viszony kezdete</i>
<u>befektetési alapkezelő</u>		
1	AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.	2002.12.19.
2	Allianz Alapkezelő Zrt.	2008.06.10.
3	Alpha Alapkezelő Zrt.	2017.09.12.
4	Amundi Befektetési Alapkezelő Zrt.	2002.10.03.
5	AXIOM Befektetési Alapkezelő Zrt.	2018.11.08.
6	Budapest Alapkezelő Zrt.	2007.12.01.
7	CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.	2002.10.29.
8	DIALÓG Befektetési Alapkezelő Zrt.	2008.01.23.
9	Diófa Alapkezelő Zrt.	2009.05.25.
10	Equilor Alapkezelő Zrt.	2012.07.24.
11	ERSTE Alapkezelő Zrt.	2003.01.14.
12	Generali Alapkezelő Zrt.	2002.12.04.
13	HOLD Alapkezelő Zrt.	2003.01.01.
14	K&H Alapkezelő Zrt.	1998.03.10.
15	Marketprog Asset Management Zrt.	2015.02.03.
16	MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	2011.12.21.
17	OTP Alapkezelő Zrt.	2002.09.30.
	<i>Összesen</i>	<i>17</i>
<u>befektetési vállalkozás</u>		
18	CEE Active Asset Management Zrt.	2010.07.22.
19	CODEX Értéktár Zrt.	1997.04.14.
20	Concorde Értékpapír Zrt.	1997.04.14.
21	eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt.	2000.08.15.
22	Equilor Befektetési Zrt.	1997.04.14.
23	ERSTE Befektetési Zrt.	1997.04.14.
24	HOLD Alapforgalmazó Zrt.	2015.12.21.
25	Random Capital Zrt.	2009.04.02.
26	Sinus-Fair Corporate Zrt.	2017.08.21.
27	SPB Befektetési Zrt.	2000.11.16.
28	Vertis Környezetvédelmi Pénzügyi Zrt.	2018.01.03.
	<i>Összesen</i>	<i>11</i>
<u>hitelintézet</u>		
29	Bank of China Limited Magyarországi Fióktelepe	2017.05.10.
30	Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt.	1997.04.14.
31	CIB Bank Zrt.	1997.04.14.
32	Commerzbank Zrt.	1997.04.14.
33	ERSTE Bank Hungary Zrt.	1997.04.14.
34	Gránit Bank Zrt.	1997.04.14.

35	KDB Bank Európa Zrt.	2000.04.27.
36	KELER Központi Értéktár Zrt.	2003.01.01.
37	Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.	1997.04.14.
38	MKB Bank Nyrt.	1997.04.14.
39	MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	2002.03.08.
40	OTP Bank Nyrt.	1997.04.14.
41	Raiffeisen Bank Zrt.	1997.04.14.
42	Sberbank Magyarország Zrt.	1998.11.12.
43	Sopron Bank Burgenland Zrt.	2008.01.02.
44	Takarékbank Zrt.	2019.11.01.
45	UniCredit Bank Hungary Zrt.	1997.04.14.

Összesen

17

Összes tag:

45

3. számú melléklet (a tagsági kör változásai)

2019.01.01. – 2020.12.31. közötti időszakban az alábbi tagoknak szűnt meg a tagsága

	A tagok neve	Időpont
1.	ACCESS Befektetési Alapkezelő Zrt.	2019.04.29.
2.	Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.	2019.12.05.
3.	NHB Növekedési Hitel Bank Zrt. „f.a.”	2019.03.14.
4.	Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.	2019.10.31.

A Befektető-védelmi Alap tagja lett a 2019.01.01. – 2019.12.31. közötti időszakban

	A tagok neve	Időpont	Csatlakozási díj
1.	Takarékbank Zrt. (a Takarék Kereskedelmi Bank Zrt. jogutódja, csatlakozási díjat nem fizet)	2019.11.01.	-

Folyamatban lévő csatlakozások

	A szervezet neve	Alaptőkéje	Csatlakozási díj
1.	K&H Értékpapír Zrt.	300 000 000,- Ft	1 500 000,- Ft