



# **JELENTÉS**

**a 2020. évi tevékenységről**

**2021. május 21.**

# 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>	5
	<i>A speciális beszámolási és könyvvizelési előírások.....</i>	5
	<i>A Beva működésére vonatkozó uniós irányelv.....</i>	5
	<i>A nemzeti létfontosságú rendszerelemmé történő kijelölés.....</i>	6
	<i>Kormányzati szektorba történő besorolás.....</i>	6
	A BELSŐ SZABÁLYZATOK.....	7
	AZ IGAZGATÓSÁG HATÁROZATAI.....	7
III.	A BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP TAGSÁGA ÉS SZERVEZETE.....	8
	A TAGSÁG.....	8
	AZ IGAZGATÓSÁG.....	9
	A MUNKASZERVEZET.....	10
IV.	A BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP ÁLTALÁNOS MŰKÖDÉSE.....	11
	A BEVA VAGYONA.....	11
	DÍJPOLITIKA.....	11
	ELLENŐRZÉSI TEVÉKENYSÉG.....	12
	ÁLTALÁNOS ELHELYEZÉS ÉS A HONLAP.....	13
	COVID INTÉZKEDÉSEK.....	13
	KÜLSŐ KAPCSOLATOK.....	14
	<i>Vagyonkezelő.....</i>	14
	<i>Könyvvizsgáló.....</i>	14
	<i>Kifizetőhely.....</i>	14
	<i>Egyéb közreműködők.....</i>	14
	<i>Nemzetközi kapcsolatok.....</i>	15
	<i>Társult tagság a Magyar Bankszövetségben.....</i>	15
V.	KÁRTALANÍTÁS, MEGTÉRÍTÉS ÉS EGYÉB JOGI ÜGYEK.....	15
	KÁRTALANÍTÁSI ÜGYEK.....	15
	MEGTÉRÍTÉSI IGÉNYEK, FELSZÁMOLÁSI ELJÁRÁSOK.....	15
	EGYÉB JOGI ELJÁRÁSOK.....	16
VI.	KITEKINTÉS 2021-RE.....	16
VII.	MELLÉKLETEK.....	18
	1. számú melléklet (az igazgatóság 2020. évi határozatainak listája).....	18
	2. számú melléklet (a Befektető-védelmi Alap aktuális taglistája).....	21
	3. számú melléklet (a tagsági kör változásai).....	23

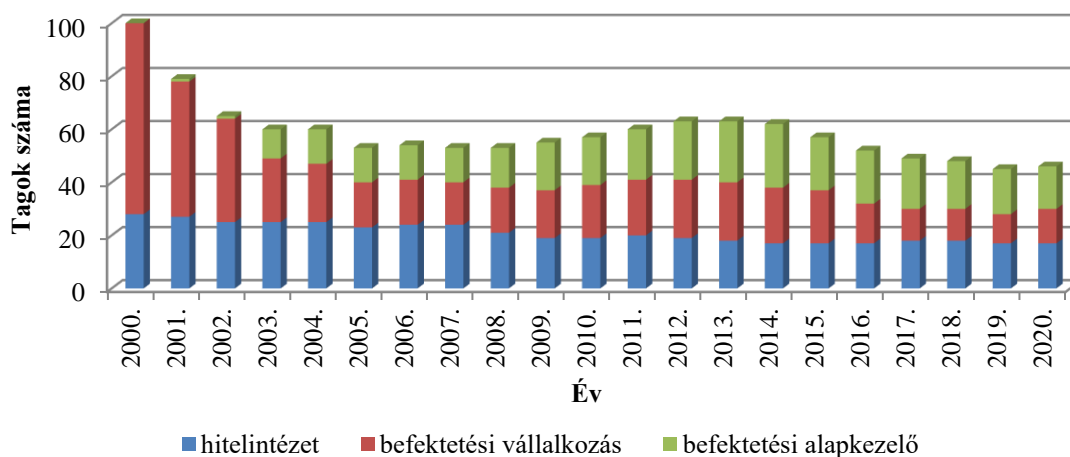
## I. Bevezető

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 2020. január 1. napjától 2020. december 31. napjáig tartó időszakot öleli fel, de röviden kitér a jelentés készítéséig történt eseményekre is. A bevezetőben az elmúlt évek főbb változásait összegezzük, bemutatjuk a tagsági kör változását, valamint díjfizetését érintő folyamatokat.

A taglétszám a 2020. évben eggyel növekedett, így a Bevának jelenleg 46 tagja van. A változás a befektetési vállalkozásokat és a befektetési alapkezelőket érintette, a befektetési alapkezelők száma eggyel csökkent, míg a befektetési vállalkozások száma kettővel növekedett, a hitelintézetek köre pedig változatlan.

### Tagsági kör változása 2000-2020

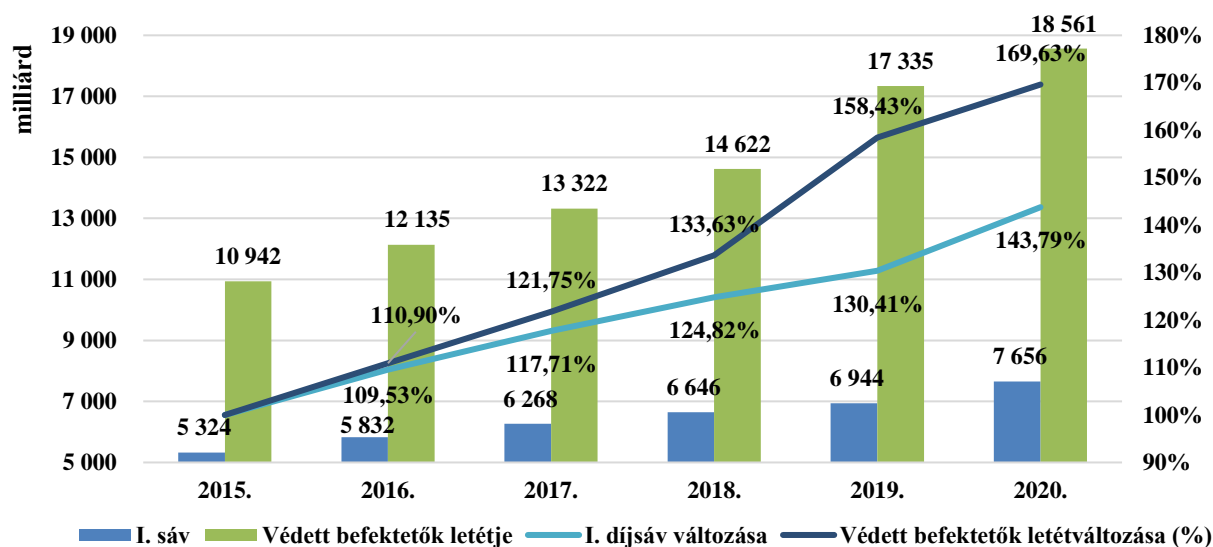


A Beva biztosítása alá tartozó befektetők (védett befektetők) teljes letétállományának, valamint ebből a kártalanítás alá tartozó 100 000 EUR alatti állománynak (védett állomány) a változásait és a díjbevétel alakulását a következő táblázat<sup>1</sup> mutatja be:

Adatszolgáltatás éve	2015.	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.
Díjfizetés éve	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.
Védett befektetők száma (ezer fő)	1 098	1 104	1 080	1 068	1 002	1 026
Védett befektetők letétje (Mrd Ft)	10 942	12 135	13 322	14 622	17 335	18 561
Védett befektetők letétváltozása az előző évhez viszonyítva	-	10,90%	9,78%	9,76%	18,55%	7,07%
I. díjsáv - Védett állomány (Mrd Ft)	5 324	5 832	6 268	6 646	6 944	7 656
Védett állomány változása az előző évhez viszonyítva	-	9,54%	7,48%	6,03%	4,48%	10,25%
Díjbevétel (M Ft)	9 343	10 224	7 543	7 331	7 659	7 677

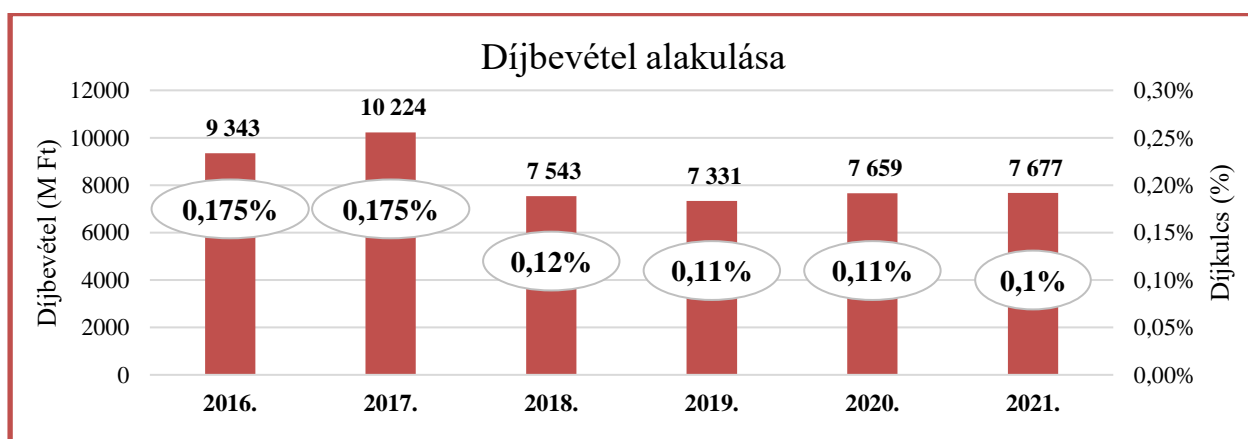
<sup>1</sup> A táblázat adatai a jelentés készítéséig beérkezett tagi adatszolgáltatás módosításoknak megfelelően eltérhetnek a korábbi beszámolóokban szereplő adatoktól

Az alábbi grafikon a 2015. évhez, mint bázishoz viszonyítva mutatja be a védett állomány (I. díjsáv), valamint a védett befektetői letétállomány alakulását.



Az adatokból látható, hogy a tagok 2020. évi adatszolgáltatásai alapján a Beva biztosítása alá tartozó védett letétállomány 2020. évi átlagos értéke 7.656 milliárd Ft volt, amely az előző évhez képest jelentősen, 10,25%-kal növekedett. Az emelkedést részben – a befektetői letétek értékének növekedése mellett – az euróban meghatározott kártalanítási összeghatár forint értékének változása okozta (2019.12.31-én 33.052.000,-Ft, 2020.12.31-én 36.513.000,-Ft).

A Beva esetében nincs jogszabály által meghatározott alapképzési követelmény, a Beva díjat alapvetően a 2015. évben bekövetkezett kártalanítási események miatt szükségessé vált kötvénykibocsátásból eredő pénzügyi kötelezettségek nagyságrendje határozza meg. A kötvény kibocsátást követően 2016-ban a tagság díjterhe jelentősen emelkedett, ezért ezt követően az igazgatóság minden évben vizsgálta a díj mértékét meghatározó díjkulcs csökkentésének lehetőségét. A 2016. évtől 1,75 ezrelékre megemelt díjkulcsot az igazgatóság a növekvő védett letétállomány és a csökkenő adósságteher miatt a 2018-ban 1,2 ezrelékre, 2019-ben 1,1 ezrelékre, majd 2021-ben 1 ezrelékre csökkentette.



A teljes tagi kör díjterhe 2018 óta jelentősen nem változott, a díjkulcs csökkentése az egyes tagokat az általuk kezelt állományok növekedésétől függően érintette.

A Beva fő tevékenységét jelentő kártalanítás tekintetében kiemeljük, hogy új kártalanítási eljárás 2020. évben sem indult, a 2015-ben években kezdődött kártalanítási ügyekben történtek még kifizetések, ennek részletei a kártalanítási ügyek fejezetben kerülnek bemutatásra.

## **II.A Befektető-védelmi Alap szabályozása**

### **A jogi szabályozás**

#### **A Bevéra vonatkozó törvény változásai**

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

A Bevéra 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 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 Bevéhoz, 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 könyvvezetési előírások**

A Beva beszámolási- és könyvvezetési 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 rendszerelemmé történő kijelölés**

A nemzetgazdasági miniszter 3/2016. (VII. 15.) számú határozatával a Bevát nemzeti létfontosságú rendszerelemmé 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 rendszerelemmé történő kijelölése következtében a Beva a létfontosságú rendszerek és létesítmények azonosításáról, kijelöléséről és védelméről szóló 2012. évi CLXVI. törvény (a továbbiakban: Lrtv.) és végrehajtási rendelete, a 65/2013. Korm. rendelet (a továbbiakban: Vhr.), valamint az állami és önkormányzati szervek elektronikus információbiztonságáról szóló 2013. évi L. törvény hatálya alá került.

Az Lrtv. és a Vhr. módosítása miatt a Bevának, mint nemzeti létfontosságú rendszerelem üzemeltetőjének 2020-ban új azonosítási vizsgálatot kellett lefolytatnia.

A Pénzügyminisztérium a 3/2020. (XII.1.) számú határozatában a Befektető-védelmi Alapot ismételtén létfontosságú rendszerelemmé jelölte ki. A kijelölésre a pénzügyi ágazathoz tartozó létfontosságú rendszerek és létesítmények azonosításáról, kijelöléséről és védelméről szóló 330/2015. (XI. 10.) Korm. rendelet 6. § b) pontjában meghatározott ágazati kritérium alapján került sor. A horizontális kritérium teljesülése vonatkozásában a kijelölő hatóság szakhatóság bevonásával döntött. A szakhatóságként eljáró hivatásos katasztrófavédelmi szerv központi szervezete megállapította, hogy a Beva vonatkozásában a Vhr. 1. számú mellékletében meghatározott horizontális kritériumok közül a társadalmi hatás kritériuma fennáll.

Mint nemzeti létfontosságú rendszerelem, a Beva köteles a jogszabályban előírt végzettségekkel rendelkező biztonsági összekötő személyt foglalkoztatni, valamint a kijelölő határozat közzétételétől számított 120 napon belül a Bevának új üzemeltetői biztonsági tervet kellett készítenie és a kijelölő hatósághoz benyújtania, amelynek határidőben eleget tett.

### **Kormányzati szektorba történő besorolás**

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

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 2020. évben az igazgatóság a Beva több szabályzatát is módosította.

A 2020. január 1-től hatályba lépett szervezeti változás – önálló munkaszervezet – miatt az igazgatóság ezzel a hatállyal új *Szervezeti és Működési szabályzatot* fogadott el, amelyet a 10/2020. (III.9.) számú határozattal több pontban módosított. A módosítás az igazgatóság hatáskörébe tartozó szabályzatok körét csökkentette, és a belső szabályozás egy részét ügyvezetői hatáskörbe utalta.

A Tpt. Beva szervezetét érintő módosításai indokoltá tették az *Igazgatóság ügyrendjének* átalakítását is, melyről az igazgatóság 11/2020. (III.9.) számú határozatával döntött, egyúttal a módosított ügyrendben az igazgatóság hatékonyabb működését elősegítő változtatások is helyet kaptak. 15/2020. (V.8.) számú határozatával pedig a testület Ügyrendjét úgy módosította, hogy a járványhelyzetre tekintettel lehetővé tette az igazgatósági ülések online történő megtartását.

A testület 8/2020. (III.9.) számú határozatával aktualizálta a Beva *Számviteli politikáját*, 12/2020. (III.9.) számú határozatával a saját munkavállalókra tekintettel pedig 2020. január 1-jei hatállyal elfogadta a *Juttatási szabályzatot*.

Az igazgatóság 40/2020. (X.8.) számú határozatával a költségvetési szervek belső kontrollrendszeréről és belső ellenőrzéséről szóló 370/2011. (XII.31.) Korm. rendelettel való összhang megteremtése érdekében módosította a *Belső ellenőrzési szabályzatot*.

A *Díjfizetési Szabályzat* éves rendszeres felülvizsgálatára is sor került, ennek eredményeként a testület több ponton módosította a szabályzatot és a tagok éves díjának mértékét meghatározó díjkulcsot 2021. január 1-jei hatállyal 1 ‰ (egy ezrelék) -re csökkentette.

## **Az igazgatóság határozatai**

A Beva igazgatósága a 2020. évben 6 ülést tartott, további három alkalommal ülés nélkül, írásbeli szavazással döntött és összesen 60 határozatot fogadott el, ebből 46 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 a munkaszervezet készítette elő és hajtotta végre. Az igazgatósági döntések megvalósulását a testület a munka szervezet rendszeres és eseti beszámolóin keresztül, továbbá a belső ellenőr és az informatikai felelős útján ellenőrizte.

Az igazgatósági döntések tartalmuk szerint az alábbi négy csoportba sorolhatók:

### ***A szervezet működésére, egyéb belső szervezeti kérdésekre vonatkozó határozatok***

Az igazgatóság elfogadta a Beva 2019. 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. 2020. július 1-jén az igazgatóság megvizsgálta a Beva kötvényből eredő tartozás előtörlesztésének lehetőségét, és úgy döntött, hogy a járványhelyzetből eredő számos előre nem látható bizonytalansági tényezőre tekintettel az előtörlesztést nem tartja aktuálisnak. Az igazgatóság 2020 decemberében elfogadta a költségvetés megvalósulásáról

szóló beszámolót, valamint elfogadta a Beva 2021. évi költségvetését és hosszú távú pénzügyi tervét.

Az igazgatóság döntött a Beva jogtanácsosának adatvédelmi tisztviselői megbízásáról és az informatikai biztonsági felelős megbízásának meghosszabbításáról. A testület a 2018-ban zártkörű pályázaton kiválasztott Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-t bízta meg a 2020. évi éves beszámoló auditálásával. Az igazgatóság döntött továbbá arról is, hogy a Beva kezdeményezze a társult tagként csatlakozását a Magyar Bankszövetséghez.

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 2021. évi ellenőrzési munkatervet, továbbá meghallgatta az adatvédelmi tisztviselő éves beszámolóját és félévente 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.

#### ***Szabályzatok elfogadása és módosítása***

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

#### ***A kártalanítással kapcsolatos döntések***

Az igazgatóság 2020-ban elfogadta a Hungária Értékpapír Zrt. „f.a.” és a Buda-Cash Értékpapír Zrt. „f.a.” kártalanítási eljárásáról szóló állapotjelentést, amelyet a Beva tájékoztatásul megküldött az MNB számára. A testület döntött a károsultak által a kifizetőhelyen fel nem vett, és bizonyos összeghatárt meg nem haladó kártalanítási összegek postai úton történő kifizetéséről.

#### ***A tagsággal kapcsolatos ügyekben hozott határozat***

A tagok díjfizetési adatszolgáltatásainak ellenőrzése érdekében az igazgatóság döntése alapján a Beva 2020-ban a letétállománnyal rendelkező tagok teljes körére kiterjedően kiegészítő analitikákat kért be és vizsgált meg, valamint hét, az igazgatóság által helyszíni ellenőrzésre kijelölt tagnál egyedi ellenőrzést is végzett. A testület az ellenőrzésekről szóló beszámolókat elfogadta és 2021. februári döntésében meghatározta a következő három évre vonatkozóan a tagi ellenőrzés kereteit.

A 2020. 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 allettékezőkre 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 2020-ban is negyedévente készített pénzügyi jelentés útján tájékoztatta, továbbá megküldte a tagoknak az auditált éves beszámolóját, illetve az előző évi tevékenységéről készült jelentést, és tájékoztatást adott a tagság számára az adatszolgáltatások ellenőrzésének tapasztalatairól is.

A tagok száma 2014-től csökkenő tendenciát mutat a biztosítás alá tartozó letétállomány folyamatos növekedése mellett. 2020-ban a tagság létszáma eggyel növekedett. Az év során megszűnt ugyan a K&H Alapkezelő Zrt. tagsága (a K&H befektetési alapok kezelését a jövőben K&H Alapkezelő Zrt. helyett a KBC Asset Management N.V. Magyarországi Fióktelepe végzi), azonban két új tag csatlakozott, 2020. október 1-től a K&H Értékpapír Zrt., 2020. december 12-től az Interactive Brokers Central Europe Zrt. vált Beva taggá. Így 2020. december 31-én 46 vállalkozás (17 hitelintézet, 13 befektetési vállalkozás és 16 befektetési alapkezelő) volt a Beva tagja, és ez az adat a jelentés lezárásáig sem változott. A 16 befektetési alapkezelőből jelenleg 3 kezel védett befektetői letéteket. Új csatlakozási kérelem nincs folyamatban.

A KELER Zrt. részére az MNB 2020. december 16-án kelt H-EN-III-613/2020. számú határozatával megadta a CSDR szerinti szolgáltatások végzésére vonatkozó engedélyt. Annak tisztázása érdekében, hogy ez jogilag miként érinti a KELER Zrt. tagsági viszonyát, a Beva az MNB állásfoglalására vár.

Az aktuális taglistát a **2. számú melléklet**, míg a tagsági körben 2020. 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,
- a Beva ügyvezető igazgatója.

A vizsgált időszakban a testület összetételében egy személyi változás történt. A Magyar Nemzeti Bank delegáltjaként az igazgatóság munkájában 2013-tól részt vevő Nagy Márton Istvánt 2020. július 1-től Fábíán Gergely a Magyar Nemzeti Bank ügyvezető igazgatója váltotta.

Két igazgatósági tag mandátuma 2020-ban meghosszabbításra került további három évre.

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

Az igazgatóság elnöke 2016. július 6-ától dr. Nemescsói András, akit a testület 29/2020. (VII.1.) számú határozatával újraválasztott.

Az igazgatóság alelnökének személye sem változott, a 30/2020. (VII.1.) sz. határozattal Szeniczey Gergő alelnöki megbízása került megerősítésre további egy évre.

Az igazgatóság tagjai 2020. december 31-én:

<b>Igazgatósági tag</b>		<b>Kijelölő szervezet</b>	<b>Mandátum lejárata</b>
<b>neve</b>	<b>beosztása, munkahelye</b>		
<b>dr. Nemescsói András</b> <i>elnök</i>	partner, <i>DLA Piper Posztl, Nemescsói, Györfi-Tóth és Társai Ügyvédi Iroda</i>	<b>KELER Zrt.</b>	2022.07.01.
<b>Balogh László</b>	helyettes államtitkár, <i>Pénzügyminisztérium</i>	<b>Pénzügyminisztérium</b>	2022.01.23.
<b>dr. Kiss Krisztina</b>	ügyvezető igazgató Befektető-védelmi Alap	a Tpt. 223. § (2) bekezdés e) pontja alapján hivatalból az igazgatóság tagja	
<b>Fábián Gergely</b>	ügyvezető igazgató, Magyar Nemzeti Bank	<b>Magyar Nemzeti Bank</b>	2023.07.01.
<b>Nyitrai Győző</b>	igazgató, <i>OTP Bank Nyrt.</i>	<b>tagi érdekképviselőt</b> <i>(Befektetési Szolgáltatók Szövetsége)</i>	2023.05.09.
<b>Szeniczey Gergő</b> <i>alelnök</i>	ügyvezető igazgató, <i>Magyar Nemzeti Bank</i>	<b>Magyar Nemzeti Bank</b>	2022.01.01.
<b>dr. Tebeli Izabella</b>	titkárságvezető, <i>Pénzügyminisztérium</i>	<b>Pénzügyminisztérium</b>	2023.05.16.
<b>Vass Péter</b>	főtitkár-helyettes <i>Magyar Bankszövetség</i>	<b>tagi érdekképviselőt</b> <i>(Magyar Bankszövetség)</i>	2022.07.01.
<b>Végh Richárd</b>	vezérigazgató, <i>Budapesti Értéktőzsde Zrt.</i>	<b>Budapesti Értéktőzsde Zrt.</b>	2022.01.05.

### **A munkaszervezet**

A 2019. év végén született Tpt. módosítás alapján 2020. január 1-től a Beva saját munkaszervezettel működik, amelyet dr. Kiss Krisztina ügyvezető igazgató irányít. A munkaszervezet létszáma 2020-ban 7 fő volt, a fő szakmai területek felelősei:

Pázmándi László informatikai és kártalanítási vezető

Morvai Erika pénzügyi-számviteli vezető

dr. Drávai Henriett vezető jogtanácsos

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 2020-tól a Beva vezető jogtanácsosa látja el.

## **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 vagy kötvénykibocsátás útján bővíthetők.

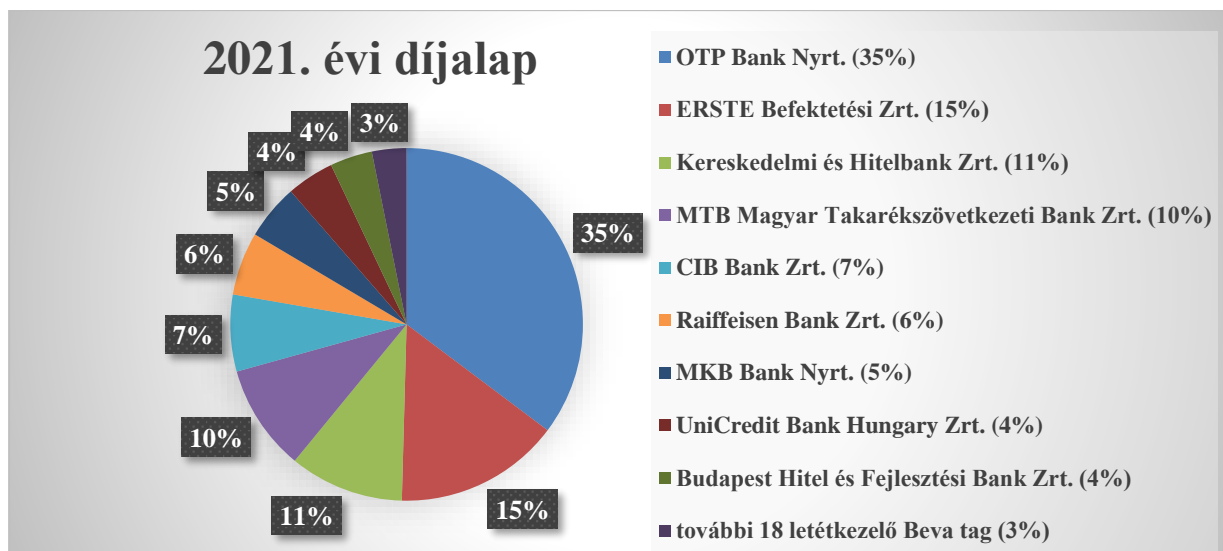
- A Beva letétkezelőnél lévő, állampapír portfolióban megtestesülő vagyonának piaci értéke 2020. december 31-én 6.667 millió forint volt.
- A Beva vagyonkezelőn keresztül befektetett vagyonának vagyonkezelő által kimutatott bruttó hozama a 2020. évben összesen 78,3 millió Ft-ot tett ki. A portfolió hozama (számviteli szemléletben) 144,3 millió Ft volt, amely 248,9 millió Ft bevétel és 104,6 millió Ft ráfordítás egyenlegeként alakult ki.
- Csatlakozási díjból a 2020. évben 2 millió Ft bevétel származott. A tagok által befizetett csatlakozási díjak összessége alkotja a Beva jegyzett tőkéjét, ami 2020. december 31-én 234 millió forint volt.
- A mérlegkészítés időpontjáig elszámolt 2020. évi díjbevétel 7.624 millió forint volt, a jelentés lezárásáig ez az összeg a díjmódosítások miatt 7.659 millió forintra emelkedett, a 2021. évi várható díjbevétel pedig 7.677 millió forint.
- A Tpt. 222. § (7) bekezdése alapján rendkívüli befizetés elrendelésére nem került sor.
- A 2015-ben zárt körben kibocsátott BEVA 2030/A elnevezésű kötvényből eredő tartozás 2020. december 31-én 63.567 millió Ft volt.
- A 2020. évben teljesített kártalanítási kifizetések forrása a Beva saját vagyona volt, a még hátralévő kártalanítások 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. A díjalapra vonatkozó negyedéves tagi adatszolgáltatások ismeretében az igazgatóság évente vizsgálja felül a díjfizetési szabályokat, és dönt a következő évi befizetések mértékéről, így a 2021. évi díj tekintetében a 2020-as letéti adatszolgáltatások alapján a 8/2021. (II.26.) számú határozatával a díjkulcsot 1 ezrelékre csökkentette. A díjkulcs csökkentésének hatására a tagok egy részének csökkent vagy nem változott jelentősen a díjfizetési terhe az előző évhez viszonyítva, 6 tag esetében azonban olyan jelentős volt az elmúlt évi állománynövekedésük, hogy a díjuk emiatt növekedett. Két legjelentősebb állományi növekedést az év során a Gránit Bank Zrt. (113%), valamint a Random Capital Zrt. (71%) érte<sup>1</sup> el, de a teljes tagsági kör tekintetében állományi súlyuk továbbra is 0,5% alatti.

A 2021. évi díj alapját képező védett letéti állomány<sup>2</sup> 96,8 %-át továbbra is a 9 legnagyobb szolgáltató kezelte, és ezek egy kivételével (ERSTE Befektetési Zrt.) valamennyien hitelintézetek.

<sup>2</sup> A 2020. évi hóvégi összesített 100 ezer euró alatti befektetői letétállományok éves átlaga alapján



A 2020. december 12-én új tagként a Bevához csatlakozó Interactive Brokers Central Europe Zrt. azonban igen rövid idő alatt, 2021. márciusára már a védett letéti állomány 2,9%-át kezelte, ezáltal a díjalap szempontjából a 10. legnagyobb letétkezelővé vált. Mivel a tevékenységét csak az év végén kezdte meg, a 2021. évben még minimum díjat fizet.

### 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 háttérét a Tpt. 214. § (1) bekezdése és a Díjfizetési szabályzat 4. fejezetének rendelkezései teremtik meg.

A Beva igazgatósága 2020-ban is szükségesnek tartotta a díjszámítási adatok széleskörű ellenőrzését, ezért a Díjfizetési szabályzat 4.2 pontja alapján 13/2020 (III.09) számú határozatában rendelkezett a tagok kiegészítő adatszolgáltatásra történő felhívásáról. Az eseti adatszolgáltatásban a 2020. március 31-ei adatszolgáltatási napra vonatkozóan a biztosítás alól kizártként nyilvántartott befektetők listáját (Kizártak analitika), továbbá a letéti adatszolgáltatás során jelentett állományra vonatkozó adatokat (Állományi analitika) kellett a tagoknak megküldeni. Az igazgatóság továbbá nyolc tag esetében a díjszámítási adatszolgáltatások helyszíni ellenőrzését is elrendelte, amire a járványhelyzetre tekintettel a tagoknál történő helyszíni megjelenés nélkül a tagoktól bekért kiegészítő adatok, analitikák vizsgálatával, illetve videókonferencia keretében történt egyeztetések útján került sor.

Az egyedi ellenőrzések alapján összesen 5 tag esetében kellett a letéti adatszolgáltatásokat módosítani, és 4 tag esetében ez a már megállapított 2020. évi éves díj változását eredményezte. A 2020. évi díjváltozással érintett tagok esetében az adatszolgáltatás módosításának okát és a díjváltozás mértékét az alábbi táblázat ismerteti:

Tag neve	Adatszolgáltatás módosítás okai	2020. évi díj ellenőrzés előtt (Ft)	2020. évi díjváltozás (Ft)
OTP Bank Zrt.	Az értékpapírok egy részének hibás árazása	2 641 548 436	<b>14 455 218</b>

Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.	Befektetők biztosítottá történő átsorolása, az értékpapírok egy részének hibás árazása	800 381 498	<b>20 161 932</b>
MKB Bank Nyrt.	Befektetők biztosítottá történő átsorolása, I. díjalapsáv határértékének hibás EUR árfolyamon meghatározása, biztosított befektetői állományok kimaradása	409 788 381	<b>4 205 807</b>
Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt.	Befektetők biztosítottá történő átsorolása, ügyféltartozások hibás figyelembevétele a jelentés előállításakor	316 157 415	<b>4 451 115</b>

Az ellenőrzések tapasztalatairól szóló tájékoztatást az igazgatóság 59/2020. (XII.15.) és a 9/2021. (II.26.) számú határozatával tudomásul vette, és elfogadta a Beva 2021-2023. évekre vonatkozó tagi ellenőrzési tervét. A terv alapján a Beva minden évben 9 tag esetében tervezi a díj alapját képező letéti adatszolgáltatások megfelelőségét vizsgálni, és azoknál a tagoknál, ahol az ellenőrzés jelentős díjalapmódosítással járó hibát tár fel, utóellenőrzésre is sor fog kerülni.

Az alapkezelők 2020-tól nyújtanak be a Bevához kockázatosági adatszolgáltatást és ennek keretében megküldik a felügyeleti jelentések letétkezelt állományra vonatkozó adatait. Ennek ellenőrzése során észlelte a Beva, hogy az Alpha Alapkezelő Zrt. az elmúlt években hibás adatszolgáltatást nyújtott be, ezért adatszolgáltatásait módosítani kellett, amelynek következtében a 2018., 2019. és 2020. évi díja 500 000 Ft-ról 2 000 000 Ft-ra változott.

Az elmúlt évi ellenőrzések eredményéről és általános jellegű tapasztalatairól a Beva a tagokat írásban tájékoztatta, és ez a tájékoztató elérhető a tagok számára a Beva honlapján is (<https://bva.hu/hu/tagintezeteknek/dijfizetes/>).

### **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 honlapján ([www.bva.hu](http://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 hirdményeken kívül a honlapon érhetik el és onnan letölthetik az igénybejelentésre szolgáló formanyomtatványt.

### **COVID intézkedések**

A 2020-ban kezdődött COVID járvány miatt a Bevánál is intézkedéseket kellett hozni.

A szervezet feladatai és informatikai háttere egyaránt lehetővé tették, hogy a munkaszervezet otthoni munkavégzés keretében végezze tevékenységét. Az informatikai háttér biztonságos működést tesz lehetővé, a kockázatok a munkaerő kiesésében mutatkoztak elsődlegesen, mivel a munkaszervezet kis létszámmal működik. A megtett intézkedések ezért elsődlegesen arra

irányultak, hogy a munkaerő egészségének védelmét a közvetlen érintkezések szűkítésével biztosítsák. Ez az átállás semmilyen folyamatot nem hátráltatott.

A tagokkal, egyéb partnerekkel való kapcsolattartás során eddig is olyan jelentős volt az elektronikus kommunikáció szerepe, hogy ezen a területen az otthoni munkavégzés nem okozott fennakadásokat. A tagi adatszolgáltatások ellenőrzése a szokásos helyszíni vizsgálat nélkül folyt, de ez nem okozott érdemi változást az ellenőrzési metódusban.

A járványhelyzet kialakulásakor a Beva az ügyfelekkel való kapcsolattartás szempontjából nem volt intenzív szakaszban, bár az általános érdeklődők száma ebben a helyzetben megnövekedett. A befektetőkkel folytatott kommunikáció egyre jellemzőbben elektronikus úton zajlik, és az ügyintézés is ezen az úton történik. A kifizetőhelyként közreműködő bank szintén megtette a lépéseket a kártalanítási kifizetések bankfiókban történő személyes megjelenés nélküli lehetőségének biztosítására.

### **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 vagyonszivórást 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 2020-ban az így kiválasztott Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. látta el.

#### **Kifizetőhely**

A Beva a kártalanítás kifizetését jellemzően 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 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 számítástechnikai támogatását szintén külső szervezet látja el (D-Vision Kft.) és 2020-ban a könyvelési feladatokat is külső megbízott végezte (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 a Betétbiztosítók Európai Fórumának (European Forum of Deposit Insurers, EFDI). A szervezet rendezvényei és a tagok közötti egyéb formában megvalósuló kapcsolattartás lehetőséget ad a nemzetközi gyakorlat megismerésére és a tapasztalatok kölcsönös hasznosítására. Az EFDI éves közgyűlése, valamint a befektető-kártalanítási rendszerek munkacsoportjának ülései 2020-ban online módon zajlottak, a rendezvényeken a Beva is képviseltette magát.

### **Társult tagság a Magyar Bankszövetségben**

A Beva igazgatósága 44/2020. (XI.16.) számú határozatával döntött arról, hogy a Beva kezdeményezi társult tagként történő csatlakozását a Magyar Bankszövetséghez, amelyet a Bankszövetség Elnöksége elfogadott. A társult tagság keretében a Bankszövetséggel való együttműködés a tagsággal való kapcsolattartás és a pénzügyi- tőkepiaci területre vonatkozó szakmai tevékenység fejlesztése szempontjából előnyös a Beva számára. A Beva munkavállalói a Bankszövetség több munkacsoportjának tevékenységébe is bekapcsolódtak, ezáltal rendszeresen értesülnek a napirenden lévő szakmai témákról, eseményekről.

## **V. Kártalanítás, megtérítés és egyéb jogi ügyek**

### **Kártalanítási ügyek**

A 2020. évben új kártalanítási ügy nem indult, az elmúlt években indult kártalanítási eljárások lezárultak, az elhunyt károsultak esetében az örökösök tekintetében, illetve a bírósági határozaton alapuló igénybejelentések miatt kerülhet még sor kifizetésekre, azonban ezek száma és értéke már nem jelentős. Külön feladatot jelent a károsultak számára a kifizetőhelyre utalt, de a jogosultak által fel nem vett kártalanítási összegek esetében az érintettek ismételt megkeresése, összeghatártól függően a kártalanítás postai úton történő megküldése.

A HUNGÁRIA Értékpapír Zrt. „f.a.” és a BUDA-CASH Brókerház Zrt. „f.a.” kártalanítási eljárásának adatait összegző állapotjelentést 2020. március 9-én fogadta el a Beva igazgatósága.

A BUDA-CASH Brókerház Zrt. „f.a.” kártalanítási ügye annyiban nem tekinthető lezártnak, hogy a külföldi letéti helyen tartott értékpapírok esetében jogi és technikai akadályok, továbbá a megindított eljárások miatt a társaság felszámolója még nem állapította meg ügyfélvagyon hiány mértékét és nem adott át erre vonatkozó adatokat a Beva számára, azonban erre még várhatóan sor fog kerülni.

### **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 díjából álló követelését.

Megtérülésre eddig csak a Quaestor Értékpapír Zrt. „f.a.” ügyében került sor a Quaestor Pénzügyi Tanácsadó Zrt. „f.a.” felszámolásában. További megtérülésre 2020-ban 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**

2020-ban jogerősen lezárult a Beva ellen a BUDA-CASH Zrt. „f.a.” egyik ügyfele által indított per, amelyben a befektető a részére már kifizetett kártalanításon felül további összeg megfizetését kérte a BUDA-CASH Zrt. „f.a.” által ki nem adott, külföldi letétkezelő helyen lévő értékpapír után. Az elsőfokú bíróság a felperes keresetét elutasította, és a felperes fellebbezése folytán Fővárosi Törvényszék elé került eljárásban a másodfokú bíróság helyben hagyta az ítéletet.

A Beva a Kárrendezési Alappal felperesi pertársaságban 2017-ben pert indított a Quaestor Értékpapír Zrt. „f.a.” adós felszámolási eljárásában meg nem térülő követelés későbbi érvényesítése érdekében a Quaestor Pénzügyi Tanácsadó Zrt. „f.a.” (QPT) tulajdonos ellen a Cstv. 63. § (2) bekezdése szerinti mögöttes felelősségének megállapítása iránt. A per 2020-ban okafogyottá vált azáltal, hogy a QPT felszámolója – felülvizsgálva korábbi álláspontját – a Quaestor Értékpapír Zrt. „f.a.” korábban vitatott hitelezői igényét nyilvántartásba vette és f) kategóriába sorolta. Ezáltal a Beva és a Kárrendezési Alap, mint a Quaestor Értékpapír Zrt. „f.a.” legnagyobb hitelezői számára a Quaestor Értékpapír Zrt. felszámolásában várható térülés a QPT megmaradt felszámolási vagyonából. A tulajdonosi felelősség megállapítása iránti per a felek közös kérelmére történő szüneteltetés után 2020-ban megszűnt.

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.

## **VI. Kitekintés 2021-re**

A Beva fő tevékenységét jelentő kártalanítás területén új eljárás 2017 óta nem indult, és olyan folyamatban lévő felügyeleti intézkedések sincsenek, amelyek alapján 2021-ben új kártalanítási üggyel számolna a szervezet. A BUDA-CASH Brókerház Zrt. „f.a.” kártalanítási ügyében történő újabb adatátadás esetén további kifizetésekre fog sor kerülni, egyebekben a munkaszervezet a lezárt ügyek utógondozási feladatait végzi.



A konkrét kártalanítási feladatokon túl a szervezet kiemelt feladata, hogy az elmúlt évek gyakorlati tapasztalatai és a külső változások alapján az eljárást mind ügyviteli, mind informatikai oldalról fejlessze.

A tagi területet érintően is fejlesztjük idén eljárásainkat. Ez egyrészt a tagi adatszolgáltatások fogadására kialakított adatfeltöltő oldal használatának bevezetését, és az eddigi elektronikus levél formájában történő benyújtásról egy korszerűbb és biztonságosabb informatikai megoldásra való áttérést jelenti. Másrészt az adatszolgáltatások ellenőrzésének rendjét és tematikáját alakítjuk át olyan módon, amelytől az adatszolgáltatások minőségének további javulását és az ellenőrzés hatékonyságának növekedését várjuk.

A Beva létfontosságú rendszerelmmé minősítése az általános informatikai fejlesztési igényeken túlmenően is ad mind rövid, mind hosszú távú feladatokat, amelyeket a törvényi követelményeknek való minél teljesebb, de költséghatékony megoldások kialakításával tervezünk teljesíteni.

Budapest, 2021. május 18.

**A Befektető-védelmi Alap  
igazgatósága**

## **VII.Mellékletek**

### **1. számú melléklet (az igazgatóság 2020. évi határozatainak listája)**

<b>Szám</b>	<b>Kelte</b>	<b>Tárgy</b>	<b>Megjegyzés</b>
1.	I.15.	Adatvédelmi tisztviselő kinevezése	Beva és a Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
2.	III.09.	A Beva 2019. évi IV. negyedéves pénzügyi jelentésének elfogadása	
3.	III.09.	A Beva költségvetési tervének teljesüléséről szóló 2019. IV. negyedéves jelentés elfogadása	
4.	III.09.	A Kárrendezési Alap számláján történt változásokról szóló tájékoztató és a 2019. I-IV. negyedéves működési költségek alakulásáról szóló jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
5.	III.09.	Kártalanítási eljárásokról (BUDA-CASH, Hungária) szóló állapotjelentések elfogadása	
6.	III.09.	11/2019 és 1/2020 számú belső ellenőri jelentések elfogadása	
7.	III.09.	7/2019, 8/2019 és 9/2019 számú belső ellenőri jelentések elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
8.	III.09.	Beva Számviteli politikájának módosítása	
9.	III.09.	Kárrendezési Alap Számviteli politikájának módosítása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
10.	III.09.	SZMSZ módosítása	
11.	III.09.	Igazgatósági Ügyrend módosítása	
12.	III.09.	Juttatási szabályzat elfogadása	
13.	III.09.	A tagi ellenőrzésekről szóló beszámoló elfogadása és kiegészítő adatszolgáltatás elrendelése	
14.	III.09.	Informatikai biztonsági felelős beszámolójának elfogadása	
15.	V.08.	Igazgatósági Ügyrend módosítása	
16.	V.18.	A Beva 2019. évi éves beszámolójának és tevékenységi jelentésének elfogadása	
17.	V.18.	A Beva 2019. évi beszámolójáról szóló belső ellenőri jelentés elfogadása	
18.	V.18.	A Kárrendezési Alap 2019. évi éves beszámolójának elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat

19.	V.18.	A Kárrendezési Alap 2019. évi beszámolójáról szóló belső ellenőri jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
20.	V.18.	Könyvvizsgáló megbízása a Beva 2020. évi beszámolójának auditálására	
21.	V.18.	Könyvvizsgáló megbízása a Kárrendezési Alap 2020. évi beszámolójának auditálására	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
22.	V.18.	A Beva I. negyedéves pénzügyi jelentésének elfogadása	
23.	V.18.	A Beva költségvetési tervének teljesüléséről szóló 2020. I. negyedéves jelentés elfogadása	
24.	V.18.	2/2020. sz. belső ellenőri jelentés elfogadása	
25.	V.18.	A Kárrendezési Alap számláján történt változásokról szóló tájékoztató és a működési költségek 2020. I. negyedévi alakulásáról szóló jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
26.	V.18.	Beva tagok éves befizetési kötelezettségének csökkentése	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
27.	VII.1.	Beva kötvényből eredő tartozás előtörlesztésének megvizsgálása	
28.	VII.1.	A kifizetés módjának módosítása a Buda-Cash kisösszegű kifizetések teljesítése során	
29.	VII.1.	A Beva elnökének megválasztása	
30.	VII.1.	A Beva alelnökének megválasztása	
31.	IX.24.	A Beva 2020. I. féléves nem auditált pénzügyi beszámolójának elfogadása	
32.	IX.24.	A Kárrendezési Alap 2020. I. féléves nem auditált pénzügyi beszámolójának elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
33.	X.8.	A Beva 2020. évi II. negyedéves pénzügyi jelentésének elfogadása	
34.	X.8.	A Beva költségvetési tervének teljesüléséről szóló 2020. évi II. negyedéves jelentés elfogadása	
35.	X.8.	A Kárrendezési Alap számláján történt változásokról szóló tájékoztató, valamint a működési költségek 2020. I. félévi alakulásáról szóló jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
36.	X.8.	12/2019, 6/2020, 4/2020 számú belső ellenőri jelentések elfogadása	
37.	X.8.	5/2020 és 7/2020 számú belső ellenőri jelentések elfogadása	
38.	X.8.	2/2020 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat

39.	X.8.	3/2020, 4/2020, 5/2020 számú belső ellenőri jelentések elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
40.	X.8.	Belső ellenőrzési szabályzat módosítása	
41.	X.8.	Igazgatósági Ügyrend módosítása	
42.	X.8.	A QPT elleni felelősségi perek lezárása	
43.	X.8.	A postai úton történő kártalanítási kifizetések értékhatárának egységesítése	
44.	XI.16.	A Magyar Bankszövetséghez társult tagként történő csatlakozás támogatása	
45.	XI.16.	Költségvetési terv elfogadása pénzügyi terv elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
46.	XI.16.	2021. évi befizetési célérték meghatározása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
47.	XI.16.	A Beva 2020. évi III. negyedéves pénzügyi jelentésének elfogadása	
48.	XI.16.	A Beva költségvetési tervének teljesüléséről szóló 2020. évi III. negyedéves jelentés elfogadása	
49.	XI.16.	8/2020, 9/2020 számú belső ellenőri jelentések elfogadása	
50.	XI.16.	2020. évi általános ellenőrzésről szóló tájékoztató elfogadása	
51.	XII.15	A Beva 2021. évi költségvetési és beruházási tervének elfogadása	
52.	XII.15	A Beva Díjfizetési szabályzatának felülvizsgálata	
53.	XII.15	A Beva hosszútávú pénzügyi tervének elfogadása	
54.	XII.15	10/2020. számú belső ellenőri jelentés elfogadása	
55.	XII.15	A Beva 2021. évi belső ellenőrzési ütemtervének elfogadása	
56.	XII.15	A Kárrendezési Alap 2021. évi belső ellenőrzési ütemtervének elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
57.	XII.15	Az informatikai biztonsági felelős beszámolójának elfogadása	
58.	XII.15	Az informatikai biztonsági felelős megbízásának meghosszabbítása 2021-re	
59.	XII.15	A 2020. évi tagi ellenőrzésről szóló tájékoztató elfogadása	
60.	XII.15	Az igazgatóság 2021. évi munkatervének elfogadása	

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

<i>Szervezettípus</i>	<i>A tagok neve</i>	<i>A tagsági viszony kezdete</i>
<b><u>befektetési alapkezelő</u></b>		
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	Marketprog Asset Management Zrt.	2015.02.03.
15	MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	2011.12.21.
16	OTP Alapkezelő Zrt.	2002.09.30.
<b>Összesen</b>		<b>17</b>

**befektetési vállalkozás**

17	CEE Active Asset Management Zrt.	2010.07.22.
18	CODEX Értéktár Zrt.	1997.04.14.
19	Concorde Értékpapír Zrt.	1997.04.14.
20	eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt.	2000.08.15.
21	Equilor Befektetési Zrt.	1997.04.14.
22	ERSTE Befektetési Zrt.	1997.04.14.
23	HOLD Alapforgalmazó Zrt.	2015.12.21.
24	Interactive Brokers Central Europe Zrt.	2020.12.12.
25	K&H Értékpapír Zrt.	2020.10.01.
26	Random Capital Zrt.	2009.04.02.
27	Sinus-Fair Corporate Zrt.	2017.08.21.
28	SPB Befektetési Zrt.	2000.11.16.
29	Vertis Környezetvédelmi Pénzügyi Zrt.	2018.01.03.
<b>Összesen</b>		<b>13</b>

**hitelintézet**

30	Bank of China Limited Magyarországi Fióktelepe	2017.05.10.
31	Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt.	1997.04.14.
32	CIB Bank Zrt.	1997.04.14.
33	Commerzbank Zrt.	1997.04.14.
34	ERSTE Bank Hungary Zrt.	1997.04.14.
35	Gránit Bank Zrt.	1997.04.14.
36	KDB Bank Európa Zrt.	2000.04.27.
37	KELER Központi Értéktár Zrt.	2003.01.01.

38	Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.	1997.04.14.
39	MKB Bank Nyrt.	1997.04.14.
40	MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	2002.03.08.
41	OTP Bank Nyrt.	1997.04.14.
42	Raiffeisen Bank Zrt.	1997.04.14.
43	Sberbank Magyarország Zrt.	1998.11.12.
44	Sopron Bank Burgenland Zrt.	2008.01.02.
45	Takarékbank Zrt.	2019.11.01.
46	UniCredit Bank Hungary Zrt.	1997.04.14.

*Összesen*

*17*

***Összes tag:***

***46***

**3. számú melléklet (a tagsági kör változásai)****2020.01.01. – 2021.12.31. közötti időszakban az alábbi tagoknak szűnt meg a tagsága**

	<b>A tagok neve</b>	<b>Időpont</b>
<b>1.</b>	K&H Alapkezelő Zrt.	2020.09.30.

**A Befektető-védelmi Alap tagja lett a 2020.01.01. – 2020.12.31. közötti időszakban**

	<b>A tagok neve</b>	<b>Időpont</b>
<b>1.</b>	K&H Értékpapír Zrt.	2020.10.01.
<b>2.</b>	Interactive Brokers Central Europe Zrt.	2020.10.01.