



JELENTÉS

a 2022. évi tevékenységről

2023. május 18.

TARTALOMJEGYZÉK

I.	BEVEZETŐ.....	3
II.	A BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP SZABÁLYOZÁSA.....	5
	A JOGI SZABÁLYOZÁS.....	5
	<i>A Bevéra vonatkozó jogszabályok.....</i>	5
	<i>A Beva működésére vonatkozó uniós irányelv.....</i>	5
	<i>A kárrendezés szabályozása.....</i>	5
	<i>A belső szabályzatok.....</i>	5
	AZ IGAZGATÓSÁG HATÁROZATAI.....	6
III.	A BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP TAGSÁGA ÉS SZERVEZETE.....	7
	A TAGSÁG.....	7
	AZ IGAZGATÓSÁG.....	8
	A MUNKASZERVEZET.....	10
IV.	A BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP ÁLTALÁNOS MŰKÖDÉSE.....	10
	A BEVA VAGYONA.....	10
	DÍJPOLITIKA.....	11
	ELLENŐRZÉSI TEVÉKENYSÉG.....	12
	ÁLTALÁNOS ELHELYEZÉS ÉS A HONLAP.....	13
	KÜLSŐ KAPCSOLATOK.....	13
	<i>Vagyonkezelés.....</i>	13
	<i>Könyvvizsgáló.....</i>	13
	<i>Kifizetőhely.....</i>	14
	<i>Egyéb közreműködők.....</i>	14
	<i>Tagságok.....</i>	14
	<i>Együttműködési megállapodások.....</i>	14
V.	KÁRTALANÍTÁS, MEGTÉRÍTÉS ÉS EGYÉB JOGI ÜGYEK.....	15
	KÁRTALANÍTÁSI ÜGYEK.....	15
	MEGTÉRÍTÉSI IGÉNYEK, FELSZÁMOLÁSI ELJÁRÁSOK.....	16
	EGYÉB JOGI ELJÁRÁSOK.....	16
VI.	KITEKINTÉS 2023-RA.....	16
VII.	MELLÉKLETEK.....	18
	1. számú melléklet (az igazgatóság 2022. évi határozatainak listája).....	18
	2. számú melléklet (a Befektető-védelmi Alap taglistája 2022. december 31-én).....	21
	3. számú melléklet (a tagsági kör változásai).....	23

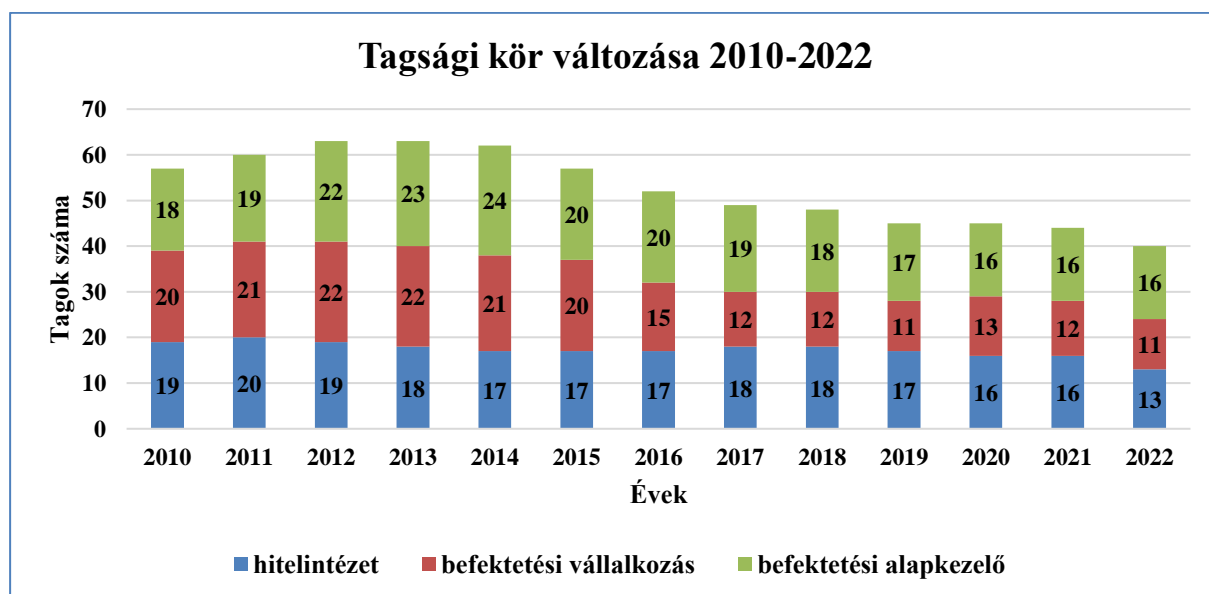
I. Bevezető

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv. (Tpt.) 224. § (1) bekezdése 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 2022. január 1. napjától 2022. december 31. napjáig tartó időszakot öleli fel, de röviden kitér a jelentés lezárásáig történt eseményekre is. A bevezetőben bemutatjuk a tagsági kör változását, valamint a biztosított állományt és a hozzá kapcsolódó díjfizetést érintő folyamatokat.

A Beva fő tevékenységét jelentő kártalanítás tekintetében 2017 óta új eljárás nem indult, azonban 2022-ben jelentős kifizetésre került sor a 2015-ben felszámolás alá került Buda-Cash Brókerház Zrt. „f.a.” ügyfelei részére, amelynek részletei a kártalanítási ügyek fejezetben kerülnek bemutatásra.

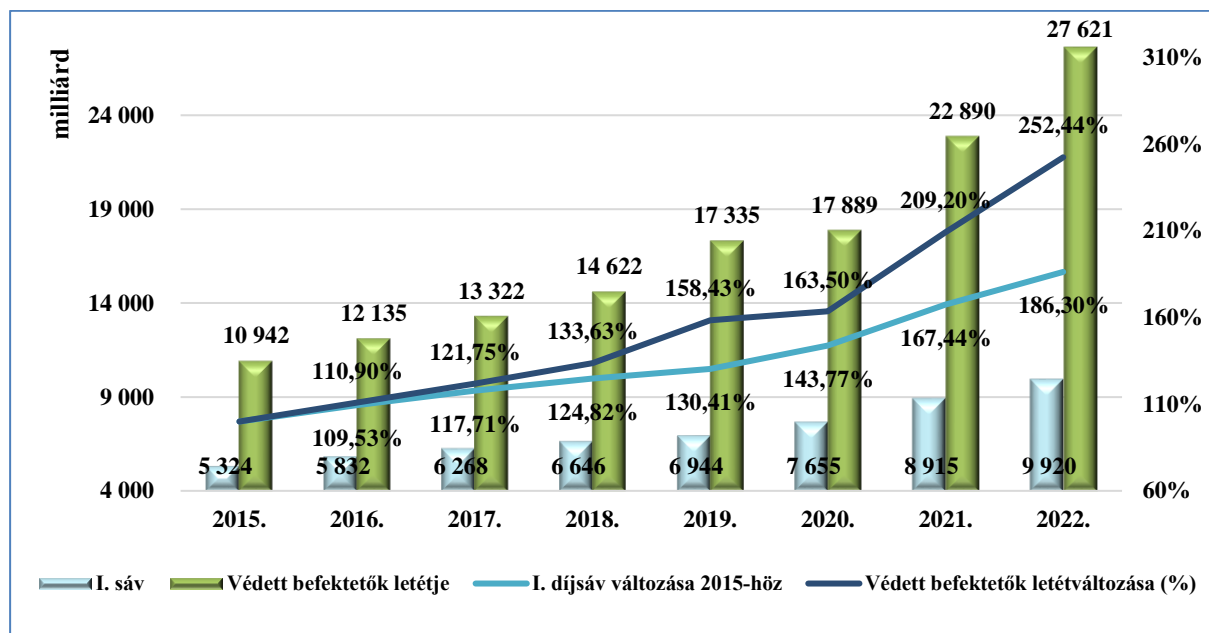
A tagok száma 2014 óta csökkenő tendenciát mutat a biztosítás alá tartozó letétállomány folyamatos növekedése mellett.



A Bevának 2022. év végén 40 tagja volt, amely taglétszám az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. tevékenységi engedélyének visszavonása, valamint Takarékbank Zrt. MKB Bank Nyrt.-be történő beolvadása miatt a jelentés lezárásának idejére 38-ra csökkent. A Beva biztosítása alá tartozó befektetők (védett befektetők) teljes letétállományának, valamint ebből a kártalanítás alá tartozó 100 000 EUR alatti állománynak (védett állomány) a növekedését a következő táblázat¹ mutatja be:

¹ A táblázat adatai a jelentés készítéséig beérkezett tagi adatszolgáltatás módosításoknak, csatlakozásoknak megfelelően eltérhetnek a korábbi beszámolókból szereplő adatoktól

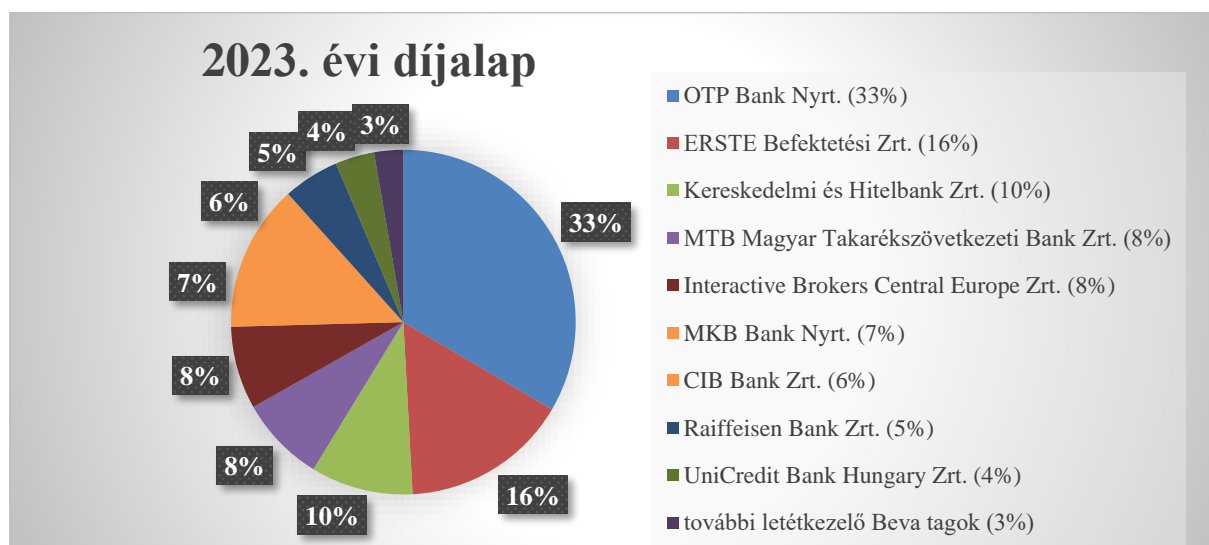
A 2015. évhez, mint bázishoz viszonyítva a következő grafikonon is bemutatjuk a védett állomány, valamint a védett befektetők letétállomány alakulását.



Az adatokból látható, hogy a tagok adatszolgáltatásai alapján a Beva biztosítása alá tartozó védett letétállomány 2022. évi átlagos értéke 9.920 milliárd Ft volt, amely az előző évhez képest 11,27%-os növekedést mutat.

A Beva biztosítása alá tartozó (védett) letétállomány legnagyobb része a hitelintézetek kezelésében van (73,9%), és 2021-hez képest nőtt a befektetési vállalkozások kezelésében lévő állomány (25,8%), míg a befektetési alapkezelőknél jellemzően nincs letétállomány, így ez az intézményi kör a védett állománynak mindössze 0,3%-át kezeli.

A 2022. évi védett letéti állomány² 97 %-át a 9 legnagyobb szolgáltató kezelte, hét hitelintézet és két befektetési vállalkozás (ERSTE Befektetési Zrt., Interactive Brokers Central Europe Zrt.), a többi Beva tagnál mindössze a védett állomány 3%-a található.



² A 2022. évi hóvégi összesített 100 ezer euró alatti befektetők letétállományok éves átlaga alapján

II. A Befektető-védelmi Alap szabályozása

A jogi szabályozás

A Bevára vonatkozó jogszabályok

A Befektető-védelmi Alapra vonatkozó általános szabályokat a tőkepiacról szóló **2001. évi CXX. törvény** (továbbiakban: Tpt.) tartalmazza. A Tpt. Befektető-védelmi Alapra vonatkozó szabályozását utoljára a 2022. évi LXIX, tv. módosította 2023. január 1-jei hatállyal, és a módosítás az igazgatóság működését érintette.

A Beva beszámolási- és könyvvezetési sajátosságait a **214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet** szabályozza, amelyet utoljára a 719/2021. (XII. 20.) Korm. rendelet módosított 2021. december 21-től, ez azonban a Beva éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeire vonatkozó szabályokat nem érintette.

A Beva működésére vonatkozó uniós irányelv

A hazai jogalkotás alapjául szolgáló uniós szabályozás, a befektető-kártalanítási rendszerekről szóló 97/9/EK irányelv 1997 óta nem változott. Az Európai Unió Bizottsága 2009 tavaszán megkezdte ugyan az irányelv felülvizsgálatára irányuló eljárást, azonban a folyamat néhány év múlva eredmény nélkül megszakadt, és azóta sem folytatódott.

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 a Beva munkaszervezete látja el.

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 belső szabályzatok

A Beva igazgatósága a Tpt. alapján jogosult és köteles megalkotni a legfontosabb belső szabályzatokat, amelyek a jogszabályok keretei között általános jelleggel meghatározzák a szervezet működését. A 2022. évben az igazgatóság a Beva több szabályzatát is módosította.

Az igazgatóság 20/2022. (IX.15.) számú határozatával a Beva *Igazgatósági ügyrendjét* módosította. Egyéb rendelkezések mellett az igazgatóság úgy döntött, hogy a korábbi egy alelnök helyett két alelnököt választ meg.

Az igazgatóság 36/2022. (XI.30.) számú határozatával felülvizsgálta a *díjfizetési szabályokat*, és az igazgatóságba tagot jelölő érdekképviselői szervezetekkel folytatott előzetes konzultációt követően a díjkulcs 1%-ról 1,7 %-re történő felemeléséről döntött 2023. január 1-jei hatállyal. A Díjfizetési szabályzatba ezen felül beépítette annak lehetőségét, hogy a tárgyév első napján hatályos díjkulcs mértékét a tárgyévre vonatkozóan az igazgatóság legkésőbb a tárgyév augusztus 31. napjáig megváltoztathatja, továbbá a díjrészletek fizetésére vonatkozó határidőket a kötvénytörlesztési határidők biztonságos betarthatósága érdekében korábbi időpontokra módosította.

A testület 43/2022. (XII.21.) számú határozatával 2023. január 1-jei hatállyal a korábbi, utoljára 2013-ban módosított szabályzat helyett új *Alapkezelési szabályzatot* fogadott el. Az új szabályzat rendelkezik a befektetésekről, a portfóliókezelés és a letétkezelés fő szabályairól, valamint a portfóliókezelő és a letétkezelő kiválasztásáról. Az általános szabályok között az is megfogalmazásra került, hogy mikor kell a szabad pénzeszközöket kihelyezni portfóliókezelésre.

Az igazgatóság határozatai

A Beva igazgatósága a 2022. évben 6 ülést tartott és összesen 51 határozatot fogadott el, ebből 37 tartalmaz rendelkezést a Beva tekintetében, a többi a Kárrendezési Alapra vonatkozó döntés. 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 három tárgykörben születtek:

A szervezet működésére, gazdálkodására, egyéb belső szervezeti kérdésekre vonatkozó határozatok

Az igazgatóság elfogadta a Beva 2021. évi éves beszámolóját, valamint tevékenységi jelentését és intézkedett, hogy az megküldésre kerüljön a tagok és az 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 2022 decemberében elfogadta a költségvetési terv megvalósulásáról szóló beszámolót, valamint elfogadta a Beva 2023. évi költségvetési tervét és a hosszú távú pénzügyi tervet.

Az igazgatóság a 2021. évben lefolytatott könyvvizsgálói pályázatás eredményeként az összességében legelőnyösebb ajánlatot benyújtó Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-t bízta meg a Beva 2022. évi beszámolójának auditálására.

Az igazgatóság hozzájárult az Államadósság Kezelő Központ Zrt.-vel fennálló portfóliókezelési szerződés 2022. december 31-ével történő megszüntetéséhez. Az igazgatóság

a szerződés megszűnésére tekintettel döntött arról, hogy a Beva zártkörű pályázatot ír ki az állampapír portfólióját kezelő portfóliókezelő kiválasztására és meghatározta a pályáztatás feltételeit. A pályázat nyerteséről és a szerződéskötésről az igazgatóság 2023-ban döntött.

Az igazgatóság az ellenőrzési munkaterv alapján a testületnek rendszeresen beszámoló belső ellenőr jelentéseit megtárgyalta és elfogadta, és meghatározta a 2023. évi ellenőrzési munkatervet, továbbá meghallgatta az adatvédelmi tisztviselő éves beszámolóját, valamint elfogadta az informatikai biztonsági felelős beszámolóit. Az igazgatóság döntött továbbá az informatikai biztonsági felelős megbízásának egy évvel történő meghosszabbításáról.

Az igazgatóság a testület működésével kapcsolatban az egy éves mandátum lejártára tekintettel megválasztotta új elnökét, újraválasztotta alelnökét és további egy új alelnököt választott, decemberben elfogadta a testület következő évi munkatervét.

Szabályzatok elfogadása és módosítása

Az igazgatóság több belső szabályzatot is felülvizsgált az év során a szabályozásról szóló pontban ismertettek szerint.

A kártalanítással kapcsolatos döntések

A BUDA-CASH Zrt. „f.a.” felszámolóbiztosza 2022. februárjában kártalanítás céljából átadta a Beva számára a Pershing LLC letéti helyen keletkezett értékpapír hiányra vonatkozó adatokat, valamint az USD megváltozott kiadási arányszáma miatti adatmódosítást, mely alapján megtörtént az adatszolgáltatással érintett kártalanítási kérelmek felülvizsgálata és megkezdődött a kártalanítások kifizetése. 16 értékpapír esetében elérhető árfolyam adatok hiányában szükségessé vált, hogy a Tpt. 217. § (5) bekezdése alapján a kártalanítás alapjául szolgáló árat az Alap igazgatósága állapítsa meg. A kártalanítással érintett befektetők száma és a kártalanítás összege miatt a kifizetésről kiegészítő állapotjelentés készült, melyet az igazgatóság határozatával elfogadott és megküldésre került az MNB számára.

A 2022. 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 az adatszolgáltatásokat a Beva adatfeltöltő oldalán keresztül nyújtják be.

A Beva a tagjait a pénzeszközök felhasználásáról 2022-ben is negyedévente készített pénzügyi jelentés útján tájékoztatta, továbbá megküldte számukra a Beva auditált éves beszámolóját, illetve a tevékenységi jelentést is.

A 2021. évi jelentés záró adataihoz képest 2022. december 31-re a tagok száma négyvel csökkent.

- Hárommal csökkent a hitelintézetek száma: a Sberbank Magyarország Zrt. engedélyének visszavonása és végelszámolása (2022. március 2.), a Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt.-nek az MKB Bank Zrt.-be történő beolvadása (2022. március 31.), valamint a Commerzbank Zrt. tevékenységi engedélyének kérelmére történő visszavonása (2022. december 22.) miatt. A Commerzbank befektetői állománya állományátruházás keretében 2022. december 1. napján az ERSTE Bank Hungary Zrt.-hez került. A Sberbank Magyarország Zrt. esetében a végelszámolás során a Beva biztosítása alá tartozó letétállomány hiánya nem merült fel.
- Egyvel csökkent a befektetési vállalkozások száma, mivel a Random Capital Zrt. beolvadt ERSTE Befektetési Zrt.-be (2022. szeptember 30.).
- Összességében nem változott a befektetési alapkezelők száma, azonban 2022-ben taggá vált a Finext Befektetési Alapkezelő Zrt., míg az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. beolvadt a Budapest Alapkezelő Zrt.-be (2022. augusztus 31.), amely MKB Alapkezelő Zrt. néven folytatta tevékenységét.

A fenti változások következtében 2022. december 31-én 40 tagja volt a Bevának (13 hitelintézet, 11 befektetési vállalkozás és 16 befektetési alapkezelő) A 16 befektetési alapkezelőből továbbra is 3 kezel védett befektetői letéteket.

A befektetési vállalkozások és a hitelintézetek száma tovább csökkent 2023-ban.

- Az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. tevékenységi engedélyének kérelemre történő visszavonása miatt tagsági viszonya megszűnt (2023. január 30.).
- A Takarékbank Zrt. beolvadt az MKB Bank Nyrt.-be (2023. április 30.), amely 2023. május 1-től MBH Bank Nyrt. néven folytatja tevékenységét.

Így a Bevának a jelentés lezárásakor 38 tagja van, közülük 21 kezel biztosított letétállományt.

A 2022. december 31-re vonatkozó taglistát a **2. számú melléklet**, míg a tagsági körben 2022. 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 pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter 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 több személyi változás történt.

A pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős gazdaságfejlesztési miniszter Balogh László és Dr. Tebéli Izabella korábbi igazgatósági tagok helyére 2022. június 1. napjától dr. Bogdán Tibort és 2022. június 13. napjától Oláh Dánielt jelölte ki igazgatósági tagként. Dr. Nemescsói András igazgatósági tagsági mandátumának lejártát követően a KELER Központi Értéktár Zrt. 2022. július 1. napjától Dr. Gerhardt Ferencet jelölte az igazgatóságba. A Magyar Bankszövetséget 2022. szeptember 1. napjától Dr. Kovács Levente, a Bankszövetség főtitkára képviseli. Az MNB által kijelölt Fábian Gergely helyére az MNB elnöke 2022. december 8. napjától Banai Ádámot jelölte a Beva igazgatóságába.

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

Az igazgatóság elnökévé a testület 18/2022. (VII.1.) számú határozatával 2022. július 1-jétől egy évre dr. Bogdán Tibort választotta. A 19/2022. (VII.1.) sz. határozattal Szeniczey Gergő alelnöki megbízása megerősítésre került további egy évre. Az igazgatóság 21/2022. (IX.15.) számú határozatával egy további alelnököt választott Dr. Kovács Levente személyében 2022. október 1-től egy éves időtartamra.

Az igazgatóság tagjai 2022. december 31-én és a jelentés lezárásakor egyaránt:

A tag neve	Kijelölő / kinevező szervezet	Mandátum lejárat
dr. Bogdán Tibor <i>elnök</i>	<i>Gazdaságfejlesztési miniszter</i>	2025.06.01.
dr. Kovács Levente <i>alelnök</i>	<i>Magyar Bankszövetség</i>	2025.09.01.
Szeniczey Gergő <i>alelnök</i>	<i>Magyar Nemzeti Bank</i>	2025.01.02.
Banai Ádám	<i>Magyar Nemzeti Bank</i>	2025.12.08.
dr. Gerhardt Ferenc	<i>KELER Zrt.</i>	2025.06.30.
dr. Kiss Krisztina	<i>a Tpt. 223. § (2) bekezdés e) pontja alapján az igazgatóság tagja</i>	
Nyitrai Győző	<i>Befektetési Szolgáltatók Szövetsége</i>	2026.05.09.
Oláh Dániel	<i>Gazdaságfejlesztési miniszter</i>	2025.06.13.
Végh Richárd	<i>Budapesti Értéktőzsde Zrt.</i>	2025.01.06.

A munkaszervezet

A Beva munkaszervezetét dr. Kiss Krisztina ügyvezető igazgató irányítja. A munkaszervezet létszáma 2022-ben 8 fő volt, összetételében változás nem történt, a fő szakmai területek felelősei:

Pázmándi László informatikai és kártalanítási vezető

Patkó Kinga tagi és kifizetési 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 állami készfizető kezességgel biztosított hitel felvétele vagy kötvénykibocsátás útján bővíthetők.

A szervezet pénzügyi-vagyoni helyzetét bemutató főbb számok az alábbiak szerint alakultak:

- A Beva letétkezelőnél lévő, állampapír portfolióban megtestesülő vagyonának piaci értéke 2022. december 31-én 2.594 millió Ft.
- A Beva állampapírba befektetett vagyonának vagyonkezelő által kimutatott bruttó hozama a 2022. évben veszteség volt, összesen (-)732,4 millió Ft-ot tett ki. A portfolió hozama (számviteli szemléletben) 697,5 millió Ft veszteség volt, amely 137,1 millió Ft bevétel és 834,6 millió Ft ráfordítás egyenlegeként alakult ki.
- Csatlakozási díjból a 2022. évben 500 ezer Ft bevétel származott. A tagok által befizetett csatlakozási díjak összessége alkotja a Beva jegyzett tőkéjét, ami 2022. december 31-én 234,5 millió Ft volt.
- A 2022. évi díjbevétel 8.933 millió forint volt, a 2023. évben pedig 16.879 millió forint díjbevétel várható.
- A 2015-ben zárt körben kibocsátott BEVA 2030/A elnevezésű kötvényből eredő tartozás 2022. december 31-én 50.853 millió Ft volt.
- A 2022. évben teljesített kártalanítási kifizetések forrása a Beva saját vagyona volt, a még hátralévő kártalanítások előzetesen számított összege további külső forrásbevonást nem tesz szükségessé, erre a szervezet céltartalékot képzett.

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 felülvizsgálja a díjfizetési szabályokat, és dönt a következő évi befizetések mértékéről.

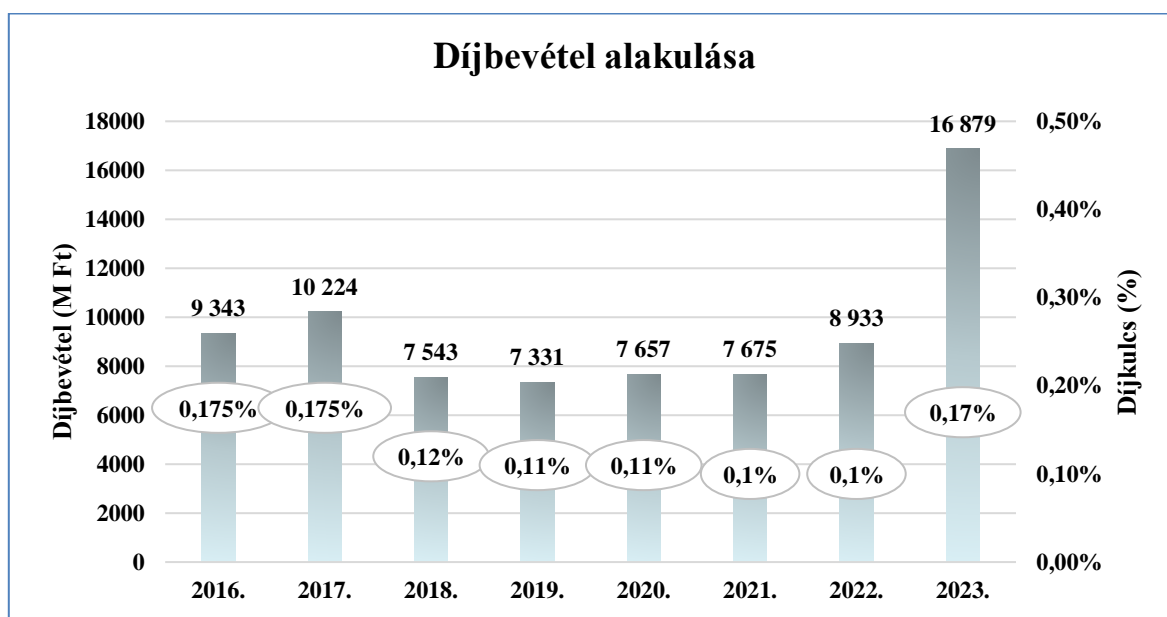
A Beva díjat 2016 óta alapvetően a 2015-ben kibocsátott BEVA2030/A kötvényből eredő pénzügyi kötelezettségek nagyságrendje határozza meg. A kötvény kibocsátás miatt a tagság díjterhe először 2016-ban emelkedett jelentősebben. Ezt követően az igazgatóság minden évben vizsgálta a díjak összegeit meghatározó díjkulcs csökkentésének lehetőségét. A 2016. évtől az 1,75 ezrelékre megemelt díjkulcsot az igazgatóság a növekvő védett letétállomány és a kedvező kamatszintek miatt csökkenő adósságtehernek köszönhetően először 2018-ban 1,2 ezrelékre, 2019-ben 1,1 ezrelékre, majd 2021-ben 1 ezrelékre csökkentette. A 2022-es évben azonban az emelkedő kötvénykamat miatt az igazgatóság a 2023. évi díj számításánál irányadó díjkulcsot – a tagok érdekképviseleti szervezeteivel folytatott előzetes egyeztetés után – 1,7 ezrelékre emelte, azzal, hogy ezt a díjkulcs mértéket az igazgatóság legkésőbb a tárgyév augusztus 31. napjáig még megváltoztathatja.

A Beva biztosítása alá tartozó befektetőknek a kártalanítás alá tartozó, 100 000 EUR alatti állományának (védett állomány) a növekedését a következő táblázat³ mutatja be:

Adatszolgáltatás éve	2015.	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.
Díjfizetés éve	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.
Védett befektetők száma (ezer fő)	1 098	1 104	1 080	1 068	1 002	1 026	1 096	1 168
I. díjsáv - Védett állomány (Mrd Ft)	5 324	5 832	6 268	6 646	6 944	7 655	8 915	9 920
Védett állomány változása az előző évhez viszonyítva	-	9,54%	7,48%	6,03%	4,48%	10,24%	16,46%	11,27%
Díjbevétel (M Ft)	9 343	10 224	7 543	7 331	7 659	7 675	8 9323	16 879

³ A táblázat adatai a jelentés készítéséig beérkezett tagi adatszolgáltatás módosításoknak, csatlakozásoknak megfelelően eltérhetnek a korábbi beszámolókból szereplő adatoktól

A díjbevételek és a díjkulcsok változásait a következő diagram mutatja be.



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.

Az igazgatóság a 9/2021 (II.26.) számú határozatával elfogadta a Beva 2021-2023. évekre vonatkozó hároméves ellenőrzési tervét, amely célul tűzte ki, hogy háromévente minden tagnál sor kerüljön az adatok ellenőrzésére. A munkaszervezet minden évben áttekinti az elmúlt évek ellenőrzési tapasztalatait, és az adatszolgáltatások ellenőrzésének rendjét és tematikáját az adott évi feladataihoz igazítja.

A 2022. évben hét tag egyedi ellenőrzésére került sor a tagoktól bekért kiegészítő adatok, analitikák vizsgálatával, valamint a 2021-ben vizsgált Alpha Alapkezelő Zrt. esetében az utóellenőrzés történt.

Az adatszolgáltatások minőségének javulását mutatja, hogy a vizsgált tagok közül 5 esetben az ellenőrzés a letéti adatszolgáltatás előállítását megfelelőnek találta, további 3 tag esetében az ellenőrzés az adatszolgáltatás előállítására vonatkozó intézkedések előírásával zárult, azonban díjmódosításra nem került sor.

Az ellenőrzések tapasztalatairól szóló tájékoztatást az igazgatóság 5/2023. (III.27.) számú határozatával tudomásul vette.

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.) bérlti 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**) 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 hirdetményeken kívül a honlapon érhetik el és onnan letölthetik az igénybejelentésre szolgáló formanyomtatványt. A honlapot utoljára 2021-ben fejlesztette a Beva a teljes akadálymentesítés és a használat könnyítése érdekében.

Külső kapcsolatok

Vagyonkezelés

A Befektető-védelmi Alap vagyonának a kezelését a 2013. évtől kezdődően az Államadósság Kezelő Központ Zrt. végezte és a MAX Composite index, mint referencia index követésével kezelte a Beva magyar állampapírokból álló vagyonát. Az ÁKK és a Beva a portfóliókezelési szerződést közös megegyezéssel, 2022. december 31-ével megszüntette. Az új portfóliókezelő kiválasztására a Beva 2022. decemberében zártkörben, a portfóliókezelési tevékenységet végző befektetési alapkezelők részére ajánlati felhívást küldött. Erre kilenc ajánlat érkezett, amelyek közül az igazgatóság az értékelés során legmagasabb pontszámot elérő OTP Alapkezelő Zrt.-t választotta. Az OTP Alapkezelő Zrt.-vel kötött, 2023. március 1-jével hatályba lépő szerződés biztosítja a rugalmas vagyonkivonás lehetőségét mind a működéssel kapcsolatos fizetési kötelezettségek, mind a kártalanítási kifizetések céljából.

Az állampapír portfólió letétkezelője 2013. óta a KELER Zrt. A KELER Zrt.-vel kötött letétkezelési szerződést a portfóliókezelő váltás kapcsán két ízben is módosítani kellett. Üzletpolitikai okokból, a megváltozott feladatok miatt a KELER Zrt. a szolgáltatás nyújtását 2023. december 31-ig vállalta a Beva számára, ezért a 2023. évben új letétkezelő kiválasztására is sor kerül.

Könyvvizsgáló

A Beva könyvvizsgálóját háromévente választja ki. A könyvvizsgálói feladatokat 2018-tól 2020-ig az így kiválasztott Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. látta el. Az igazgatóság a következő három év könyvvizsgálatára 2021-ben zártkörű ajánlatkérés útján ismét a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-t választotta ki, és megbízta a 2021. év könyvvizsgálatával azzal, hogy a szerződés még két alkalommal további egy évre meghosszabbítható, amelyre 2022-ben már egy ízben sor került.

Kifizetőhely

A Beva a kártalanítás kifizetését jellemzően 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 Bevát 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 2016-tól az MTB Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (2023.05.01-től MBH Befektetési Bank Zrt.) látta el, azonban ez utóbbi kártalanítási eljárás esetében a megbízás már lezárult, míg a Buda-Cash Brókerház Zrt. „f.a.” befektetőinek kifizetésében továbbra is a Bank közreműködik aktualizált megállapodás és eljárási rend alapján.

Egyéb közreműködők

A Beva számítástechnikai támogatását külső szervezet látja el (D-Vision Kft.). Az informatikai biztonsági felelős feladatait megbízási szerződés alapján az ISControl Informatikai és Szolgáltató Kft. végzi. A Beva belső ellenőréként Dorsánszki Zsoltné szintén megbízási szerződéssel látja el a feladatát. A Beva állandó megbízottai közé tartozik a tagi adatok, jelentések nyilvántartását és feldolgozását, valamint a kártalanítási ügyviteli folyamatokat támogató, egyedi fejlesztésű program üzemeltetését és szükség szerinti továbbfejlesztését végző társaság (CrmJump Hungary Kft.), valamint az elektronikus iktatási rendszer használatát biztosító IT Jump Kft. A rendelkezésre állási szerződések biztosítják a rendszerek biztonságos üzemelését.

Tagságok

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. 2022-ben az EFDI éves közgyűlésén, valamint a befektető-kártalanítási rendszerek munkacsoportjának ülésein online módon, a 2022. novemberében Budapesten megrendezett munkacsoport ülésen személyesen képviseltette magát a Beva.

A Beva 2020-ban társult tagként csatlakozott a Magyar Bankszövetséghez, a szorosabb szakmai együttműködés, a tagsággal való kapcsolattartás és a pénzügyi- tőkepiaci területre vonatkozó szakmai tevékenysége fejlesztése céljából.

Együttműködési megállapodások

A Bevának az MNB-vel és a Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft.-vel együttműködési megállapodása van. Az MNB és Beva által 2013-ban kötött együttműködési megállapodás az MNB kezdeményezésére 2021-ben felülvizsgálatra és módosításra került, amely elsődlegesen a kapcsolattartás és a válsághelyzeti kommunikáció elektronikus útra terelését érintette. A Beva és a PSFN Kft. megállapodása szintén 2021-ben módosult utoljára,

ekkor a kártalanítás esetére szóló egyeztetési és együttműködési szabályok mellett a Beva hitelezőként történő tájékoztatására vonatkozóan is kerültek be új rendelkezések.

V. Kártalanítás, megtérítés és egyéb jogi ügyek

Kártalanítási ügyek

2017 óta új kártalanítási ügy nem indult, és az ezt megelőzően indult kártalanítási eljárások a BUDA-CASH Brókerház Zrt. „f.a.” kivételével 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.

A BUDA-CASH Brókerház Zrt. „f.a.” kártalanítási ügye azért nem tekinthető lezártnak, mert a külföldi letéti helyen tartott értékpapírok esetében felmerült jogi és technikai akadályok miatt az ezekben keletkezett hiány felszámoló általi megállapítása időben elvált az egyéb eszközökre vonatkozó adatszolgáltatástól.

A BUDA-CASH Zrt. „f.a.” felszámolóbiztos 2022. februárjában adta át kártalanítás céljából a Beva számára a Pershing LLC letéti helyen keletkezett értékpapír hiányra vonatkozó adatokat, valamint a korábbi adatok módosítását az USD hiány tekintetében, a megváltozott kiadási arány miatt. A Pershing letéti helyről visszaérkezett USD állomány következtében a felszámolás kezdetén a felszámolóbiztos által megállapított USD kiadási arányszám 9,26%-ról 38,7%-ra nőtt, a hiány mértéke tehát csökkent, azonban a Beva még a 2016. évi adatszolgáltatás alapján, a 9,26%-os kiadási arányszám figyelembevételével kártalanította a befektetőket.

Az átadott új hiányadatok és az USD hiányra vonatkozó módosított adatok alapján megtörtént az adatszolgáltatással érintett kártalanítási kérelmek felülvizsgálata és a kártalanítás kifizetése, amely kevesebb, mint 700 kérelmezőt érintett megközelítőleg 830 millió Ft összegben.

A külföldi értékpapírok utáni kártalanítás megállapításánál az USD hiány csökkenést a Beva figyelembe vette, és a kártalanítási összeget ennek megfelelően korrigálta. Azoknak az igénylőknek az esetében, ahol értékpapírhiány miatti fizetési kötelezettség nem keletkezett, és így ezt a korrekciót nem lehetett elvégezni, a BUDA-CASH Zrt. „f.a.” az USD kiadás során figyelembe vette, hogy az ügyfél követelése már részben kártalanítás útján megtérült, és a különbözettel elszámolt a Bevával. A felszámolóbiztos az érintett ügyfeleket erről előzetesen levélben már tájékoztatta, az elszámoláshoz pedig a Beva átadta az ügyfélszintű adatokat.

A BUDA-CASH Zrt. „f.a.” adatátadása továbbra sem tartalmazta teljeskörűen a külföldi letéti helyen nyilvántartott értékpapírokat, mert a Saxo Bank letéti hellyel folyamatban lévő bírósági per jogerős lezárásáig nem állapítható meg az ott nyilvántartott értékpapírok kiadható mennyisége, illetve részleges vagy teljes hiánya.

A kiegészítő kártalanítási eljárást a Beva lefolytatta, melyben az érintett befektetők száma és a kártalanítás nagysága miatt a kifizetésről kiegészítő állapotjelentés készült. A kiegészítő állapotjelentés tartalmazta a kártalanítási ügyben megtett legfontosabb intézkedéseket, a kártalanítási ügy legfontosabb sajátosságait, valamint a befektetők által bejelentett kártalanítási kérelmekre és a kártalanításra vonatkozó legfontosabb összesített adatokat, továbbá az azokból

levonható megállapításokat. A jelentést az igazgatóság fogadta el és az megküldésre került az MNB számára.

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.

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. 2022-ben a Buda-Cash Brókerház Zrt. „f.a.” ügyfeleinek kártalanításához kapcsolódóan 91.317 ezer Ft megtérülés folyt be a Beva számlájára, amely olyan ügyfélvagyon kiadáshoz kapcsolódott, amely után a Beva már kártalanítást fizetett, tehát a kártalanítás erejéig a Beva követelésével a befektető helyébe lépett.

A Körmend 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.

A Sberbank Magyarország Zrt. „v.a.” esetében a volt tag tevékenységi engedélye visszavonásáig, 2022. március 2-ig a 2022. évi éves Beva díjának csak az első részletét fizette meg, a fennmaradó három részlet összege iránti igény bejelentésre került a végelszámoló felé.

Egyéb jogi eljárások

A Bevának nincs tudomása vele szemben indított peres eljárásról, továbbá nincs olyan ítélet vagy megkötött egyezség, amely a Beva terhére vagy javára fizetési kötelezettséget állapítana meg.

VI. Kitekintés 2023-ra

A Beva fő tevékenységét jelentő kártalanítás területén a munkaszervezet a lezárt ügyek utógondozási feladatait végzi, amely elsődlegesen a hagyatéki eljárással érintett ügyek intézését, a felszámolóval való esetleges egyeztetéseket, valamint a kifizetőhelyhez kihelyezett, de fel nem vett összegek esetében a jogosultakkal való kapcsolatfelvételt jelenti.

A konkrét kártalanítási feladaton túl a szervezet az elmúlt évek gyakorlati tapasztalatai és a külső változások alapján az eljárást mind ügyviteli, mind informatikai oldalról fejleszteni kívánja, ez a munka jelenleg folyik és a tervek szerint 2023-ban kerülhet sor a fejlesztő kiválasztására.

A tagi területet érintően 2023-ben is folytatódik a tagi adatszolgáltatások ellenőrzése a 2021-ben elfogadott ütemterv szerint. Az ellenőrzési vizsgálatok tapasztalatai alapján a Beva törekszik a vizsgálati tematikát úgy kialakítani, hogy az ellenőrzések hatékonysága növekedjen.

Az elektronikus információbiztonsági előírásoknak és az informatikai biztonsági kihívásoknak való minél magasabb szintű megfelelés 2023-ban is kiemelt feladatot jelent a Beva számára.

Budapest, 2023. május 18.

Befektető-védelmi Alap

VII. Mellékletek

1. számú melléklet (az igazgatóság 2022. évi határozatainak listája)

Szám	Kelte	Tárgy	Megjegyzés
1.	III. 30.	BC kártalanítás során a hiányzó értékpapírok árazásának meghatározása	
2.	III. 30.	Beva 2021. évi IV. negyedéves pénzügyi jelentés elfogadása	
3.	III. 30.	Beva költségvetési terv teljesüléséről szóló 2021. évi jelentés elfogadása	
4.	III. 30.	KA számláján történt változásokról szóló tájékoztató és a működési költségek 2021. évi alakulásáról szóló jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
5.	III. 30.	9/2021 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	
6.	III. 30.	1/2022 és 2/2022 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	
7.	III. 30.	7/2021 és 8/2021 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
8.	III. 30.	1/2022 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
9.	V.26.	4/2022 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	
10.	V.26.	A Beva 2021. évi éves beszámoló és tevékenységi jelentés elfogadása	
11.	V.26.	2/2022 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
12.	V.26.	Kárrendezési Alap 2021. évi éves beszámoló és tevékenységi jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
13.	V.26.	Beva 2022. évi I. negyedéves pénzügyi jelentés elfogadása	
14.	V.26.	Beva költségvetési terv teljesüléséről szóló 2022. évi I. negyedéves jelentés elfogadása	
15.	V.26.	3/2022 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	
16.	V.26.	Könyvvizsgáló megbízása BEVA 2022. évi beszámoló auditálására	
17.	V.26.	Könyvvizsgáló megbízása KA 2022. évi beszámoló auditálására	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
18.	VII.1.	Az igazgatóság elnökének megválasztása	
19.	VII.1.	Az igazgatóság alelnökének megválasztása	
20.	IX.15.	Az igazgatósági ügyrend módosítása	

21.	IX.15.	Az igazgatóság alelnökének megválasztása	
22.	IX.15.	A Buda-Cash kártalanítási eljárás kiegészítő állapotjelentésének elfogadása	
23.	IX.15.	5/2022 és 6/2022 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	
24.	IX.15.	Beva 2022. évi II. negyedéves pénzügyi jelentés elfogadása	
25.	IX.15.	Beva költségvetési terv teljesüléséről szóló 2022. évi II. negyedéves jelentés elfogadása	
26.	IX.15.	A Beva 2022. I. félévi beszámolójának elfogadása	
27.	IX.15.	A Beva ÁKK Zrt-vel kötött portfóliókezelési szerződése megszüntetésének elfogadása	
28.	IX.15.	Új portfóliókezelő kiválasztására vonatkozó feltételek elfogadása	
29.	IX.15.	A Kárrendezési Alap 2022. I. félévi beszámolójának elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
30.	IX.15.	KA számláján történt változásokról szóló tájékoztató és a működési költségek 2022. évi I. féléves alakulásáról szóló jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
31.	IX.15.	3/2022 és 4/2022 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
32.	IX.15.	Az informatikai biztonsági felelős beszámolójának elfogadása	
33.	XI.30.	Beva 2022. évi III. negyedéves pénzügyi jelentés elfogadása	
34.	XI.30.	Beva költségvetési terv teljesüléséről szóló 2022. évi II. negyedéves jelentés elfogadása	
35.	XI.30.	7/2022 és 8/2022 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	
36.	XI.30.	2023. évi díjkulcs meghatározása és Díjfizetési szabályzat módosítása	
37.	XI.30.	Tpt. módosításának kezdeményezése	
38.	XI.30.	A portfóliókezelői pályáztatás ütemezésének módosítása	
39.	XI.30.	5/2022 és 6/2022 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
40.	XI.30.	Kárrendezési Alap 2023. évi költségvetési terv elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
41.	XI.30.	Kárrendezési Alap 2023. évi befizetési célérték elfogadása és Befizetési szabályzat módosítása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat

42.	XII.21.	Beva költségvetési terv megvalósulása, 2023. évi költségvetési és beruházási terv elfogadása	
43.	XII.21	A Beva Alapkezelési szabályzatának elfogadása	
44.	XII.21	9/2022 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	
45.	XII.21	Beva 2023. évi belső ellenőrzési tervének elfogadása	
46.	XII.21	7/2022 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
47.	XII.21	Kárrendezési Alap 2023. évi belső ellenőrzési tervének elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
48.	XII.21	Az adatvédelmi tisztviselő 2022. évi beszámolójának elfogadása	Beva és a Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
49.	XII.21	Az informatikai biztonsági felelős beszámolójának elfogadása	
50.	XII.21	Az informatikai biztonsági felelős megbízása 2023-ra	
51.	XII.21	Az igazgatóság 2023. évi munkatervének elfogadása	

2. számú melléklet (a Befektető-védelmi Alap taglistája 2022. december 31-én)

<i>Szervezettípus</i>	<i>A tagok neve (a jelentés lezárásakor)</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 Alapkezelő Zrt	2018.11.08.
6	DIALÓG Befektetési Alapkezelő Zrt.	2008.01.23.
7	Diófa Alapkezelő Zrt.	2009.05.25.
8	Equilor Alapkezelő Zrt.	2012.07.24.
9	ERSTE Alapkezelő Zrt.	2003.01.14.
10	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	2002.10.29.
11	FINEXT Alapkezelő Zrt.	2022.06.30.
12	Generali Alapkezelő Zrt.	2002.12.04.
13	HOLD Alapkezelő Zrt.	2003.01.01.
14	Marketprog Asset Management Zrt.	2015.02.03.
15	MBH Alapkezelő Zrt.	2007.12.01.
16	OTP Alapkezelő Zrt.	2002.09.30.
Összesen		16
<u>befektetési vállalkozás</u>		
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	Sinus-Fair Corporate Zrt.	2017.08.21.
26	SPB Befektetési Zrt.	2000.11.16.
27	Vertis Környezetvédelmi Pénzügyi Zrt.	2018.01.03.
Összesen		11
<u>hitelintézet</u>		
28	Bank of China Limited Magyarországi Fióktelepe	2017.05.10.
29	CIB Bank Zrt.	1997.04.14.
30	ERSTE Bank Hungary Zrt.	1997.04.14.
31	Gránit Bank Zrt.	1997.04.14.
32	KDB Bank Európa Zrt.	2000.04.27.
33	Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.	1997.04.14.
34	MBH Bank Nyrt.	1997.04.14.
35	MBH Befektetési Bank Zrt.	2002.03.08.
36	OTP Bank Nyrt.	1997.04.14.
37	Raiffeisen Bank Zrt.	1997.04.14.

38	Takarékbank Zrt.	2019.11.01.
39	Trive Bank Hungary Zrt.	2008.01.02.
40	UniCredit Bank Hungary Zrt.	1997.04.14.

Összesen *13*

<i>Összes tag:</i> <i>40</i>

3. számú melléklet (a tagsági kör változásai)**2022.01.01. – 2022.12.31. közötti időszakban az alábbi tagoknak szűnt meg a tagsága**

	A tag neve	Időpont
1.	Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt. (jogutód: MBH Bank Zrt.)	2022.03.31.
2.	Commerzbank Zrt.	2022.12.22.
3.	MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. (jogutód: MKB Alapkezelő Zrt.)	2022.08.31.
4.	Random Capital Zrt. (jogutód: ERSTE Befektetési Zrt.)	2022.09.30.
5.	Sberbank Magyarország Zrt. „v.a.”	2022.03.02.

2023.01.01. – 2023.04.30. közötti időszakban az alábbi tagoknak szűnt meg a tagsága

	A tag neve	Időpont
1.	eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt.	2023.01.30.
2.	Takarékbank Zrt. (jogutód: MBH Bank Zrt.)	2023.04.30.

A Befektető-védelmi Alap tagja lett a 2022.01.01. – 2022.12.31. közötti időszakban

	A tagok neve	Időpont
1.	FINEXT Befektetési Alapkezelő Zrt.	2022.06.30.