



# **JELENTÉS**

**a 2023. évi tevékenységről**

**2024. május 16.**

# TARTALOMJEGYZÉK

I.	BEVEZETŐ.....	3
II.	A BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP SZABÁLYOZÁSA.....	5
	A JOGI SZABÁLYOZÁS.....	5
	<i>A Beva működésére vonatkozó uniós irányelv.....</i>	5
	<i>A Bevára vonatkozó jogszabályok.....</i>	5
	<i>A belső szabályzatok.....</i>	5
	AZ IGAZGATÓSÁG HATÁROZATAI.....	6
	A KÁRRENDEZÉS SZABÁLYOZÁSA.....	7
III.	A BEVA SZERVEZETE.....	8
	IGAZGATÓSÁG.....	8
	MUNKASZERVEZET.....	9
IV.	A BEVA TAGSÁGA.....	9
	A TAGSÁG.....	9
	BIZTOSÍTÁS ALÁ TARTOZÓ LETÉTÁLLOMÁNY.....	10
	DÍJPOLITIKA.....	12
	ELLENŐRZÉSI TEVÉKENYSÉG.....	14
V.	A BEVA ÁLTALÁNOS MŰKÖDÉSE.....	16
	A BEVA VAGYONA.....	16
	MŰKÖDÉSI FELTÉTELEK, HONLAP.....	17
	KÜLSŐ KAPCSOLATOK.....	18
	<i>Vagyonkezelés.....</i>	18
	<i>Könyvvizsgáló.....</i>	19
	<i>Kifizetőhely.....</i>	19
	<i>Egyéb közreműködők.....</i>	19
	<i>Tagságok.....</i>	19
	<i>Együtműködési megállapodások.....</i>	20
VI.	KÁRTALANÍTÁS, MEGTÉRÍTÉS ÉS EGYÉB JOGI ÜGYEK.....	20
	KÁRTALANÍTÁSI ÜGYEK.....	20
	MEGTÉRÍTÉSI IGÉNYEK, FELSZÁMOLÁSI ELJÁRÁSOK.....	20
	EGYÉB JOGI ELJÁRÁSOK.....	21
VII.	KITEKINTÉS 2024-RE.....	22
VIII.	MELLÉKLETEK.....	23
	1. számú melléklet (az igazgatóság 2023. évi határozatainak listája).....	23
	2. számú melléklet (a Befektető-védelmi Alap taglistája 2023. december 31-én).....	26
	3. számú melléklet (a tagsági kör változásai).....	27

## I. Bevezető

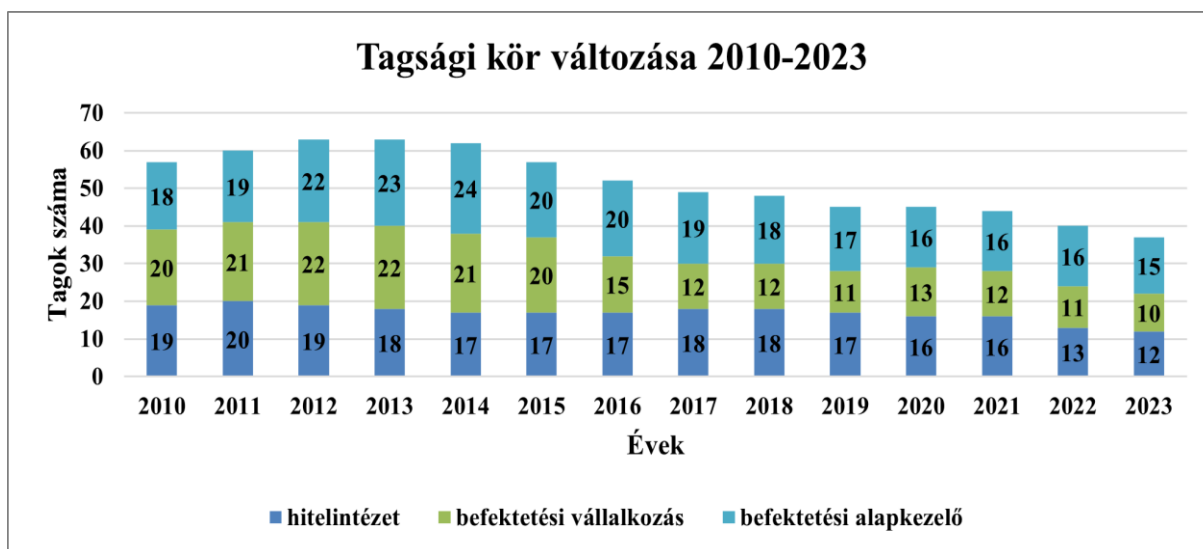
A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv. (Tpt.) 224. § (1) bekezdés h) pontja alapján készített éves tevékenységi jelentés célja, hogy a Befektető-védelmi Alap (továbbiakban: Beva) működésével kapcsolatos legfontosabb adatokat és a szervezet által végzett tevékenységet összefoglalóan bemutassa a Beva tagjai, 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 2023. január 1-től 2023. december 31-ig tartó időszakot öleli fel, de röviden kitér a jelentés lezárásáig történt eseményekre is.

A Beva fő tevékenységét jelentő kártalanítás tekintetében 2017 óta új eljárás nem indult. A korábban indult kártalanítási eljárások lezárultak a Buda-Cash Brókerház Zrt. „f.a.” eljárásának kivételével, ahol jogi és technikai akadályok miatt a felszámoló a kártalanításhoz szükséges hiány adatokat több részletben biztosította.

Azokkal a befektetési szolgáltatókkal szemben, amelyek esetében a Beva kártalanítási eljárást folytatott le, a Beva mint hitelező, a felszámolási eljárásban érvényesíti a kifizetett kártalanításból, az ezzel kapcsolatos költségekből, valamint a tag által nem rendezett díjakból eredő követeléseit.

A Bevának 2023. év végén 37 tagja volt, amely taglétszám a beszámoló elkészítéséig sem változott. A tagok közül 12 hitelintézet, 10 befektetési vállalkozás és 15 befektetési alapkezelő.



A tagi létszám 2014 óta csökkenő tendenciát mutat, és ez a folyamat 2023-ban is folytatódott, egy hitelintézeti beolvadás és két tag esetében a tevékenységi engedély visszavonása miatt. A megszűnt szolgáltatók nem kezeltek jelentős letéti állományt.

A tagok az éves díj számításához negyedévente megküldik a biztosított befektetési szolgáltatási tevékenységük fő adatait, ezek között ügyfeleik számát és az ügyfelek letétállományának nagyságát és összetételét (pénz- illetve értékpapírállomány).

A tagok adatszolgáltatásai alapján a Beva biztosítása alá tartozó befektetők száma és a befektetőkhez tartozó letétállományok<sup>1</sup> értéke ebben az évben is tovább növekedett.

	2022	2023
<b>Védett befektetők száma (millió fő):</b>	1,17	1,26
<i>Növekedés mértéke:</i>	8,16%	
<b>Védett befektetőkhez tartozó letétállomány:</b>	27 541	30 533
<i>Növekedés mértéke:</i>	10,86%	
<b>Kártalanítási összeghatár alá tartozó állomány</b>	9 913	11 341
<i>Növekedés mértéke:</i>	14,41%	

Az állományi adatok Mrd Ft-ban

A Beva biztosítása alá tartozó védett letétállomány növekedése 2023-ban az előző évinél nagyobb mértékű volt (2022-ben 11,19% volt a növekedés mértéke). A következő táblázat intézménytípusonként mutatja be az összesített védett állományokat és az állományok arányát a teljes tagi körhöz viszonyítottn.

	Védett állomány 2023	Védett állomány megoszlása
<b>hitelintézetek</b>	8 321	73,37%
<b>befektetési vállalkozások</b>	2 995	26,41%
<b>befektetési alapkezelők</b>	25	0,22%

Állományi adatok Mrd Ft-ban

A Beva biztosítása alá tartozó (védett) letétállomány<sup>2</sup> legnagyobb része, 73,4%-a hitelintézetek kezelésében van, a befektetési vállalkozásoknál lévő állomány mértéke 26,4%, míg a befektetési alapkezelőknél jellemzően nincs vagy alacsony mértékű a letétállomány.

A Beva pénzügyi helyzetét alapvetően meghatározza a 2015-ben kibocsátott BEVA2030/A kötvényből eredő fizetési kötelezettség. A 3 havi BUBOR-hoz kötött, változó kamatozású kötvény a referenciakamat emelkedése miatt 2023-ban kiemelkedő összegű kamatteherrel járt a Beva számára. A 2023. évi díjbevétel szükséglet meghatározása során a Beva célja az volt, hogy az éves díjbevétel biztosítsa a működés és a kötvénytartozás fedezetét a 2022 végére 2,6 milliárd Ft értékűre csökkent állampapír portfólióból történő további vagyonszivattyúzás nélkül. Ennek érdekében az előző évi 9 milliárd Ft éves díjbevétel helyett 15 milliárd éves díjat kellett beszélni. A tagok az éves díjat hiánytalanul befizették, és az állampapír portfólió piaci értéke is emelkedett az év során, 2023. december 31-ére elérte a 3,2 milliárd Ft-ot. A Beva vagyoni helyzetére kedvező hatást gyakorolt, hogy 2024. januárjában a Quaestor Értékpapír Zrt. „f.a” felszámolási eljárásában részleges vagyonszivattyúzás javaslat alapján hitelezőként közel 1,5 milliárd Ft megtérüléshez jutott, amely összeggel 2024-ben az állampapír portfóliót növelte.

<sup>1</sup> Az adott évi hóvégi összesített befektetői létszám és letétállományok éves átlagai alapján

<sup>2</sup> a 2023. évi hóvégi összesített 100 ezer euró alatti befektetői letétállományok éves átlaga

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

### **A jogi szabályozás**

#### **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 Bevára vonatkozó jogszabályok**

A Befektető-védelmi Alapra vonatkozó általános szabályokat a tőkepiacról szóló **2001. évi CXIX. törvény** (továbbiakban: Tpt.) tartalmazza. A Tpt. kártalanítási szabályai 2016-tól nem változtak, azonban a szervezet működésére vonatkozó részek többször is módosultak, utoljára 2024. január 1-jei hatállyal kiegészült az Alap pénzkezelésére és számlavezetésére vonatkozó rész egy új bekezdéssel, melynek értelmében az Alap pénzügyi-számviteli ellenőrzését az Állami Számvevőszék végzi.

A Beva beszámolási- és könyvvézetési sajátosságait a **214/2000. (XII. 11.) Korm.rendelet** szabályozza, amelyet utoljára a 345/2013. (IX. 30.) Korm. rendelet módosított 2024. január 1-től, ez azonban a Beva éves beszámoló készítési és könyvvézetési kötelezettségeire vonatkozó szabályokat nem érintette.

#### **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 2023. évben az igazgatóság több szabályzatot is módosított.

Az igazgatóság 9/2023. (III.27.) számú határozatával a Beva *Adatvédelmi szabályzatát* új adatkezelési tevékenységgel bővítette, valamint a munkavállalók személyes adatainak kezelését, és a jogi személyekkel való kapcsolattartás során történő adatkezelést szabályozó résznél a személyes adatok jogszabály alapján történő továbbítására vonatkozó rendelkezéseket kiegészítette.

Az igazgatóság 39/2023. (XI.17.) számú határozatával kiegészítette a *Szervezeti- és Működési Szabályzatot* azzal, hogy az igazgatóság tagjai közül évente elnököt és két alelnököt választ, tekintettel a Tpt. 2023. január 1-jei hatállyal kiegészült rendelkezésére, miszerint az igazgatóság tagjai közül évente legalább egy alelnököt választ. Az SZMSZ egyes szakterületek feladatait tartalmazó része kiegészítésre került az Informatikai Területtel, mivel 2023 májusa óta ennek a területnek önálló vezetője van, a többi szakterület tevékenysége pedig pontosításra került, továbbá az Alap nevében történő aláírásról szóló pont kiegészült az elektronikus aláírásról szóló rendelkezéssel.

Az igazgatóság 2023. január 1-jei hatállyal új Alapkezelési szabályzatot fogadott el, amely rendelkezik a befektetésekről, a portfóliókezelés és a letétkezelés fő szabályairól, valamint a portfóliókezelő és a letétkezelő kiválasztásáról.

Az igazgatóság az év során két ízben is felülvizsgálta a díjfizetési szabályokat. 2023 májusában a testület áttekintette a 2023. évi bevételek és kiadások alakulását, és a 2023. évi bevételi szükségletet felülvizsgálva, 22/2023. (V.18.) számú határozatában módosította a 2023. évre vonatkozó díjkulcs mértéket 1,7 ezrelékről 1,53 ezrelékre. Év végén, a 44/2023. (XII.15.) számú határozatban a testület pedig már a 2024. évre vonatkozó díjfizetési szabályokról rendelkezett, és a díjkulcs mértékét tovább csökkentette, 1,1 ezrelékre. Ezen felül a *Díjfizetési szabályzatnak* a tagsági viszony év közbeni megszűnése esetén irányadó befizetési határidőkről szóló pontja is módosult.

A belső szabályzatok egy részének meghozatala az SZMSZ alapján ügyvezető igazgatói hatáskör, ennek alapján az év során módosult a Közzétételi szabályzat, a Cafetéria szabályzat, a helyettesítési rend és több informatikai szabályzat.

### **Az igazgatóság határozatai**

A Beva igazgatósága a 2023. évben 6 ülést tartott, további egy alkalommal ülés nélkül, írásbeli szavazással döntött és összesen 52 határozatot fogadott el, ebből 39 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 munkaszervezet 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 2022. évi éves beszámolóját, valamint tevékenységi jelentését, 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 2023 decemberében elfogadta a költségvetési terv megvalósulásáról szóló beszámolót, valamint elfogadta a Beva 2024. évi költségvetési tervét és a hosszú távú pénzügyi tervet.

Az igazgatóság a 2021. évben lefolytatott könyvvizsgálói pályáztatás nyertesét, a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-t bízta meg a Beva 2023. évi beszámolójának auditálására.

Az igazgatóság a Beva korábbi portfóliókezelőjével, az Államadósság Kezelő Központ Zrt.-vel fennálló portfóliókezelési szerződés 2022 végével történő megszűnésére tekintettel zártkörű pályáztatás alapján új portfóliókezelőt választott az OTP Alapkezelő Zrt. személyében, és felhatalmazta az ügyvezető igazgatót a portfóliókezelési szerződés megkötésére.

A Beva korábbi letétkezelőjével, a KELER Zrt-vel fennálló letétkezelési szerződés közös megegyezéssel történő megszüntetésére tekintettel az igazgatóság zártkörű ajánlatkérés kiírásáról döntött, és meghatározta az ajánlatok elbírálásának szabályait. Az igazgatóság az ajánlatok értékelése alapján kiválasztotta a Beva új letétkezelőjét, melynek eredményeként az UniCredit Bank Hungary Zrt.-vel került aláírásra a letétkezelési szerződés.

Az igazgatóság az ellenőrzési munkaterv alapján a testületnek rendszeresen beszámoló belső ellenőr jelentéseit megtárgyalta és elfogadta, és meghatározta a 2024. évi ellenőrzési munkatervet, továbbá meghallgatta az adatvédelmi tisztviselő éves beszámolóját, valamint elfogadta az informatikai biztonsági felelős beszámolóját. 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 ismertetettek szerint.

### ***A tagsággal kapcsolatos ügyekben hozott határozatok***

Az igazgatóság 2021-ben (9/2021 (II.26.) számú határozat) 3 éves ellenőrzési tervet fogadott el, a terv végrehajtásának keretében az igazgatóság 2023. március 27-én a 2022-re kijelölt tagok vizsgálatáról szóló beszámolót, majd 2023. december 15-én a 2023. évi ellenőrzések eredményéről szóló beszámolót megtárgyalta, és mindkét beszámolót elfogadta.

A 2023. évben meghozott igazgatósági határozatok listáját, valamint az egyes határozatok tárgyát a jelentés végén található **1. számú melléklet** tartalmazza. Az igazgatóság a határozathozatal során döntött a határozat nyilvánosságáról, a nyilvános határozatok közzétételre kerültek a Beva honlapján, illetve az MNB közzétételi weboldalán.

### **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 (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 Beva igazgatósága a Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott 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 munkaszervezet rendszeres és eseti beszámolóin keresztül, továbbá a belső ellenőr útján ellenőrizte.

### **III. A Beva szervezete**

#### **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 személyi változás nem történt.

A Tpt. szerint az igazgatóság a tagjai közül maga választja meg elnökét, valamint legalább egy alelnököt, és a megbízatás egy évre szól. A belső szabályozás (SZMSZ, igazgatósági Ügyrend) két alelnök megbízásáról rendelkezik.

Az igazgatóság elnöke 2023. június 30-ig Dr. Bogdán Tibor volt, mandátumának lejártával a testület 24/2023. (V.18.) számú határozatával 2023. július 1-jétől egy évre Szeniczey Gergőt választotta elnökévé. A testület a 25/2023. (V.18.) sz. határozattal Dr. Bogdán Tibort 2023. július 1-től, a 26/2023. (V.18.) számú határozatával Dr. Kovács Leventét 2023. október 1-től egy éves időtartamra alelnökké választotta.



Az igazgatóság tagjai 2023. december 31-én és a jelentés lezárásakor egyaránt:

<b>A tag neve</b>	<b>Kijelölő / kinevező szervezet</b>	<b>Mandátum lejárat</b>
Szeniczey Gergő <i>elnök</i>	<i>Magyar Nemzeti Bank elnöke</i>	2025.01.02.
dr. Bogdán Tibor <i>alelnök</i>	<i>Nemzetgazdasági miniszter</i>	2025.06.01.
dr. Kovács Levente <i>alelnök</i>	<i>Magyar Bankszövetség</i>	2025.09.01.
Banai Ádám	<i>Magyar Nemzeti Bank elnöke</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>Nemzetgazdasági miniszter</i>	2025.06.13.
Végh Richárd	<i>Budapesti Értéktőzsde Nyrt.</i>	2025.01.06.

### **Munkaszervezet**

A Beva munkaszervezetét dr. Kiss Krisztina ügyvezető igazgató irányítja. A munkaszervezet létszáma 2023-ben 10 fő volt, ami a tavalyi évhez képest létszámnövekedést jelent, tekintettel arra, hogy 2023. májusában informatikai vezető került felvételre, így a fő szakmai területek kibővültek az önálló informatikai területtel. A fő szakmai területek felelősei:

Pázmándi László kártalanítási vezető  
 Patkó Kinga tagi és kifizetési vezető  
 Morvai Erika pénzügyi-számviteli vezető  
 dr. Drávai Henriett vezető jogtanácsos  
 Dézsi Tibor informatikai vezető

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 Beva tagsága**

### **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 az adatszolgáltatásokat a Beva adatfeltöltő oldalán keresztül nyújtják be.

A Beva a tagjait a pénzeszközök felhasználásáról 2023-ban is negyedévente készített pénzügyi jelentés útján tájékoztatta, továbbá megküldte számukra a Beva auditált éves beszámolóját, illetve a tevékenységi jelentést is.

A 2022. évi jelentés záró adataihoz képest 2023. december 31-re a tagok száma hárommal csökkent.

- Eggyel csökkent a hitelintézetek száma a Tarakécbank Zrt.-nek az MBH Bank Nyrt.-be történő beolvadása miatt (2023. április 30.).
- Eggyel csökkent a befektetési vállalkozások száma az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. tevékenységi engedélyének kérelmére történő visszavonása miatt (2023. január 30.).
- Eggyel csökkent a befektetési alapkezelők száma a 2022-ben taggá vált a Finext Befektetési Alapkezelő Zrt. tevékenységi engedélyének kérelmére történő visszavonása miatt (2023. október 19.). A tag letétállományt nem kezelte.

A Bevának a fenti változások következtében 2023. december 31-én 37 tagja volt, 12 hitelintézet, 10 befektetési vállalkozás és 15 befektetési alapkezelő. A 37 Beva tag közül összesen 20 kezel a Beva biztosítása alá tartozó befektetői letéteket. A jelentés lezárásáig nem történt a tagsági kört érintő változás.

Csatlakozási szándékát 2023-ban egyetlen szervezet jelezte, a Bank of China (Közép-Kelet Európa) Zrt. erre vonatkozó kérelmét 2023. május 23-án nyújtotta be a Bevához, de a beszámoló lezárásáig tevékenységi engedélyt még nem kapott.

A 2023. december 31-re vonatkozó taglistát a **2. számú melléklet**, míg a tagsági körben 2023. január 1. napja óta bekövetkezett változásokat a **3. számú melléklet** tartalmazza.

### **Biztosítás alá tartozó letétállomány**

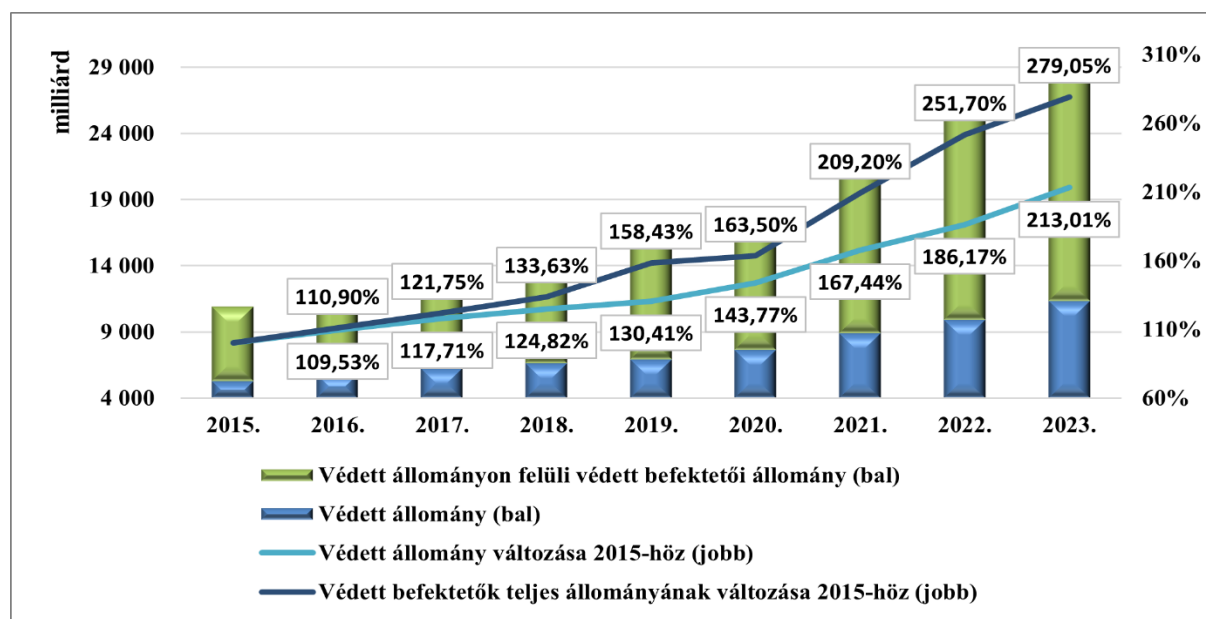
A Beva biztosítása alá tartozó befektetők (természetes és jogi személyek a Tpt. 215. § (1) bekezdésében felsoroltak kivételével) számára a tag által kezelt pénz- és értékpapír állomány a Beva biztosítása alá tartozik a kártalanítási összeghatárig, amely 2016. január 1-től 100.000 EUR-nak megfelelő forint összeg.

Az elmúlt évek adatai alapján az alábbi táblázat mutatja be a Beva biztosítása alá tartozó befektetők (védett befektetők) számát, teljes letétállományának, valamint ebből a kártalanítás alá tartozó 100.000 EUR alatti állománynak (védett állomány) a növekedését, a letétállomány összetételét (összesített pénz és értékpapírállományok), valamint a kártalanítási összeghatár alatti állományok arányát és az egy befektetőre jutó átlagos letétállomány mértékét.

Adatszolgáltatás éve	2015.	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	1 167	1 262
Védett befektetők összes letétje	10 942	12 135	13 322	14 622	17 335	17 889	22 890	27 541	30 533
• Ebből értékpapír letét	10 375	11 815	12 913	14 165	16 822	17 324	21 883	26 166	29 287
• Ebből pénz letét	567	320	409	457	513	566	1 007	1 375	1 246
Pénz és értékpapírok aránya	5,5%	2,7%	3,2%	3,2%	3,1%	3,3%	4,6%	5,3%	4,3%
Kártalanítási összeghatár alatti (védett) állomány	5 324	5 832	6 268	6 646	6 944	7 655	8 915	9 913	11 341
Kártalanítási összeghatár alatti állomány aránya	48,7%	48,1%	47,0%	45,5%	40,1%	42,8%	38,9%	36,0%	37,1%
Egy befektetőre jutó átlagos állomány (MFt)	10	11	12	14	17	17	21	24	24

Állományi adatok Mrd Ft-ban

A fenti adatokból a letétállományok növekedését a következő diagram<sup>3</sup> is bemutatja, amelyben a 2015. évhez, mint bázishoz viszonyítva látható a letétállományok %-os változása.



A Beva biztosítása alá tartozó védett letétállomány 2023. évi átlagos értéke 11.341 milliárd Ft volt, és az előző évinél nagyobb mértékű volt az állomány növekedése (az előző évhez viszonyítottan 2023-ban 14,41%, míg 2022-ben 11,19% volt a növekedés mértéke).

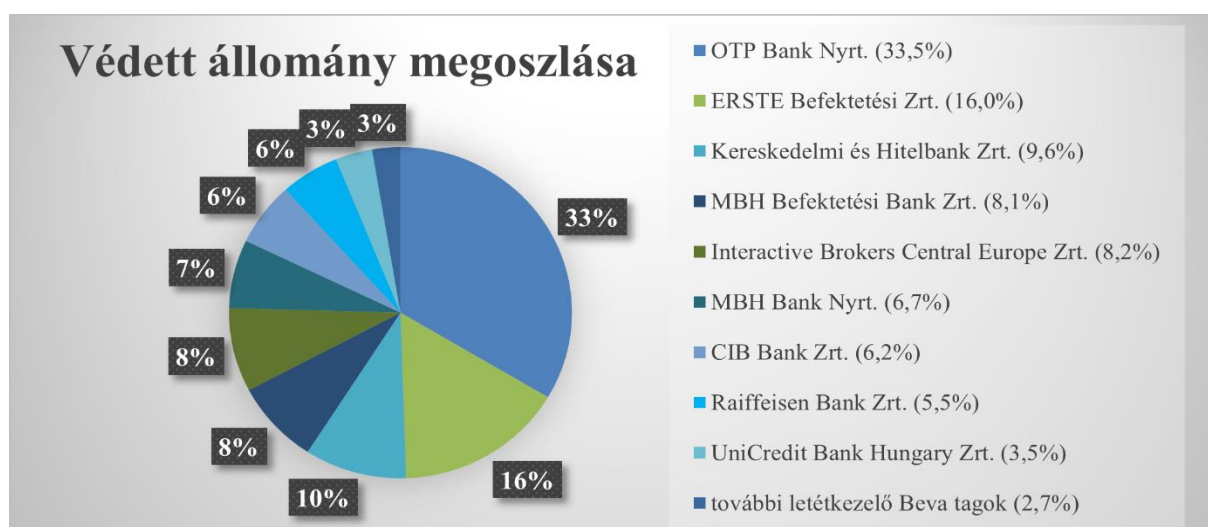
<sup>3</sup> Az adatok a jelentés készítéséig beérkezett tagi adatszolgáltatás módosításoknak, csatlakozásoknak megfelelően eltérhetnek a korábbi beszámolókból szereplő adatoktól

Intézménytípusonként az összesített védett állomány megoszlását és a növekedés mértékét az alábbi táblázat mutatja be:

	Védett állomány 2022	Védett állomány 2023	Változás
hitelintézetek	7 338	8 321	13,40%
befektetési vállalkozások	2 551	2 995	17,41%
befektetési alapkezelők	24	25	5,38%

Állományi adatok Mrd Ft-ban

A díjalapot is jelentő védett letétállomány 97 %-át a 9 legnagyobb szolgáltató kezelte 2023-ban, közülük hét hitelintézet és kettő befektetési vállalkozás (ERSTE Befektetési Zrt., Interactive Brokers Central Europe Zrt.), a többi Beva tagnál mindössze a védett állomány 3%-a található.



### Díjpolitika

Az éves díj mértékét a Tpt. adta kereteken belül az igazgatóság jogosult meghatározni a Díjfizetési szabályzatban. A díjlapra vonatkozó negyedéves tagi adatszolgáltatások ismeretében az igazgatóság évente felülvizsgálja a díjfizetési szabályokat, és dönt a következő évi befizetések mértékéről.

A Beva éves kiadásait alapvetően a 2015-ben kibocsátott BEVA2030/A kötvényből eredő pénzügyi kötelezettségek nagyságrendje határozza meg. A kiadások fő bevételi forrása a tagok által fizetendő éves díj. A BEVA 2030/A kötvényből eredő megnövekedett összegű kamatfizetési kötelezettségekre tekintettel a 2023. évi díj számításánál irányadó díjkulcsot az igazgatóság – a tagok érdekképviselői szervezeteivel folytatott előzetes egyeztetés után – 1%-ról 1,7%-ra emelte. Mivel a Díjfizetési szabályzat 2023. január 1-től hatályos rendelkezése lehetőséget ad a tárgyévre vonatkozó díjkulcs megváltoztatására legkésőbb a tárgyév augusztus 31. napjáig, 2023 májusában az igazgatóság áttekintette a tárgyévi bevételek és kiadások várható alakulását, és a tervezett bevételi szükségletet felülvizsgálva a díjkulcs mértékét 1,53%-ra csökkentette. Ennek következtében a Beva éves díjbevétele 2023-ban 15,2 milliárd Ft volt, a megelőző évi 8,9 milliárd Ft-tal szemben. A 2024. évi kötvénykamat kiadások várható csökkenése és a díjlap növekedése miatt az igazgatóság az éves díj összegét meghatározó

díjkulcsot 2024-től 1,1%-re csökkentette. A 2024. évi díj alapjául szolgáló 2023. évi védett letétállomány értéke 11.341,2 milliárd Ft-ra növekedett, így a 2024. évi díjbevétel összege várhatóan mintegy 12,5 milliárd Ft lesz.

A Beva biztosítása alá tartozó befektetőknek a kártalanítás alá tartozó, 100.000 EUR alatti állományának megfelelő I. díjsáv és az ennek alapján számított díjbevétel változást a következő táblázat<sup>4</sup> mutatja be:

Adatszolgáltatás éve	2015.	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.
Díjfizetés éve	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.	2024.
<b>I. díjsáv (Mrd Ft)</b>	5 324	5 832	6 268	6 646	6 944	7 655	8 915	9 913	11 341
<b>Díjsáv változása az előző évhez viszonyítva</b>	-	9,54%	7,48%	6,03%	4,48%	10,24%	16,46%	11,19%	14,41%
<b>Díjbevétel (M Ft)</b>	9 343	10 224	7 543	7 331	7 659	7 675	8 933	15 182	12 488
<b>Díjbevétel változása az előző évhez viszonyítva</b>	-	9,43%	-26,22%	-2,81%	4,45%	0,24%	16,39%	69,95%	-17,74%

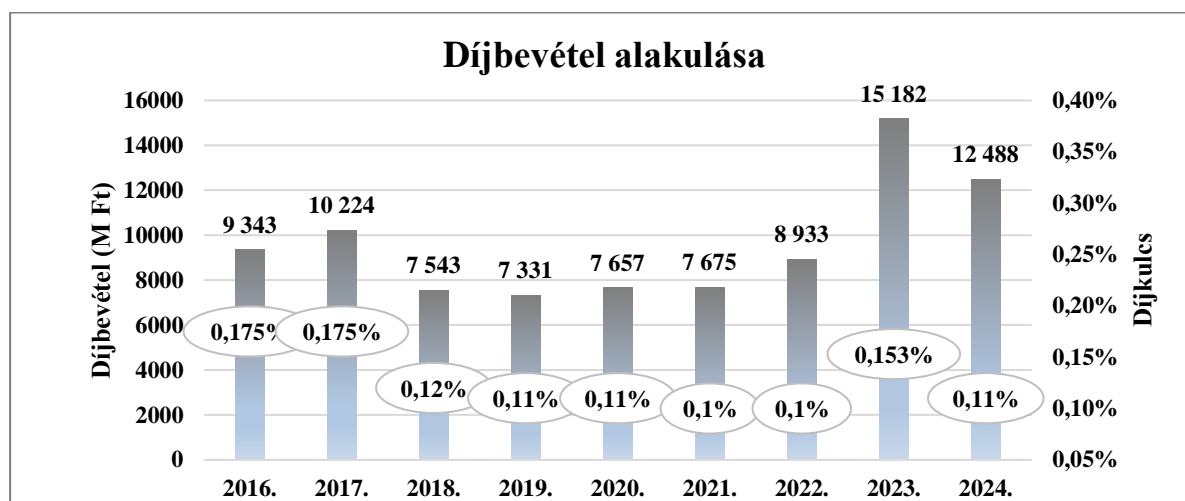
Az alábbi táblázat éves díj bevétel megoszlását mutatja a minimumdíj feletti díjat fizető tagok és a minimumdíjat fizetők között. A 2023. évi díj esetében a tagság több mint 50%-a (22 tag) fizetett minimumdíjat, mivel nem kezelte letétállományt, vagy a minimumdíjat meg nem haladó mértékű díjjal járó állományt kezelte.

	Éves díj 2022	Tagok száma	Éves díj 2023	Tagok száma
<b>Letétarányos díjat fizetők</b>	8 913	20	15 165	18
<b>2 M Ft-os minimumdíjat fizetők</b>	10	5	8	4
<b>500 ezer Ft minimumdíjat fizetők</b>	10	20	9	18
<b>Összesen</b>	<b>8 933</b>	<b>45</b>	<b>15 182</b>	<b>40</b>

Díj adatok M Ft-ban

<sup>4</sup> 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.



A Beva kötvényből eredő kötelezettségeinek emelkedése miatt a 2018 óta egy ezrelék körül mozgó díjkulcs jelentős emelése vált szükségessé 2023-ban, és bár a bevételi szükséglet még 2024-re sem csökkent drasztikusan, a letétállomány jelentős emelkedése lehetővé tette a díjkulcs mértékének visszavitelét a 2020. évi szintre.

### **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.

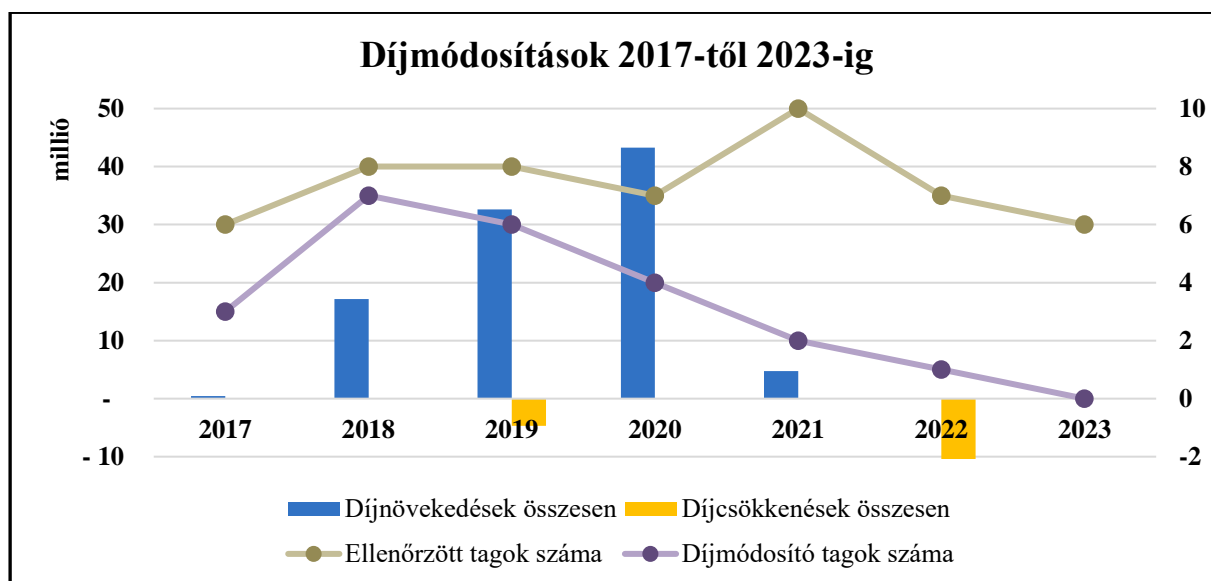
A 2023. évben hat tag egyedi ellenőrzésére került sor a tagoktól bekért kiegészítő adatok, analitikák, továbbá az analitikák alapján kiválasztott befektetői kör esetében az ügyfél felé közzétett számlaegyenlegek és az analitikában szereplő adatok egyezőségének vizsgálatával.

Az ellenőrzés 3 tag esetében a letéti adatszolgáltatás előállítását megfelelőnek találta, 1 tag díjcsökkenéssel járó adatszolgáltatás módosításától a tag kérésére a Beva eltekintett, további 2 tag esetében pedig az adatszolgáltatás módosítására vonatkozó intézkedések előírásával zárult. A módosítások a tagok 2023. évi díját nem érintette. Utóellenőrzést az ellenőrzéseket lezáró jelentések nem írtak elő. A 2023-as ellenőrzésekről szóló tájékoztatást az igazgatóság 46/2023. (XII.15.) számú határozatával tudomásul vette.

A három évre szóló ellenőrzési ciklus lezárásául átfogó anyag készült az igazgatóság számára az ellenőrzések tapasztalatairól, amely értékelte az ellenőrzési módszertan megfelelőségét is.

A következő táblázat és diagram szemlélteti, hogyan alakultak az egyes ellenőrzési évek összesített díjváltozásai.

Ellenőrzés éve	Ellenőrzött tagok száma	Díjmódosító tagok száma	Díjnövekedések összesen (MFt)	Díjsökkenések összesen (MFt)
2017	6	3	0,5	-
2018	8	7	17,2	-
2019	8	6	32,6	-4,7
2020	7	4	43,3	-
2021	10	2	4,7	-
2022	7	1	-	-10,6
2023	6	0	-	-



Összegezve a tapasztalatokat:

- Az ellenőrzések hatására javul az adatszolgáltatások minősége, azoknál a tagoknál, akik mindkét vizsgálati ciklusban ellenőrzésre kerültek, a második vizsgálat során jellemzően már nem volt tapasztalható olyan hiba, ami miatt a megállapított díjat módosítani kellett volna.
- A rendszeres időközönként végzett, visszatérő ellenőrzésekkel számos olyan adatszolgáltatási hiányosság került kiszűrésre, amelyek az ellenőrzés évében jelentkeztek, vagy váltak jelentőssé, és így az adatszolgáltatás javítása nem tette szükségessé előző évek díjának a módosítását.
- A tagok jelentés előállításával kapcsolatos rendszereinek módosításai, fejlesztései, illetve a szervezeti átalakulásokhoz kapcsolódó változások egyaránt okozhatnak új hibákat az adatszolgáltatásban.
- A Beva által végzett ellenőrzési vizsgálatokat a tagok megismerték, és a tagok egy része maga is elvégzi a jelentés előállítását során. Több tagnál tapasztalta a Beva, hogy a belső ellenőrzés is vizsgálja ezt a területet.
- A háromévenkénti vizsgálat során háromból két év adatszolgáltatása ellenőrzésre kerül, ennél gyakoribb ellenőrzés nem szükséges, mert a tagok jelentésszolgáltatását már indokolatlanul terhelné.

A fenti tapasztalatok alapján a 2021-ben bevezetett, 3 évre szóló ellenőrzési terv, amelyben valamennyi biztosított állományt jelentő tag ellenőrzésére sor került, megfelelő volt, és ezt a gyakorlatot a jövőben is indokolt fenntartani. Az eddigi ellenőrzési módszertanban a gyakorlati tapasztalatok alapján történő kisebb változtatásokon túl lényeges módosítást nem tervez a Beva.

Az ellenőrzések tapasztalatairól szóló összefoglaló anyagot a Beva igazgatósága 2024. márciusi ülésén tárgyalta, és jóváhagyólag tudomásul vette, illetve elfogadta a 2024-2026 évek ellenőrzési tervét, amely úgy került kialakításra, hogy a biztosított állományokat kezelő tagok egyedi ellenőrzésére 3 évente sor kerüljön.

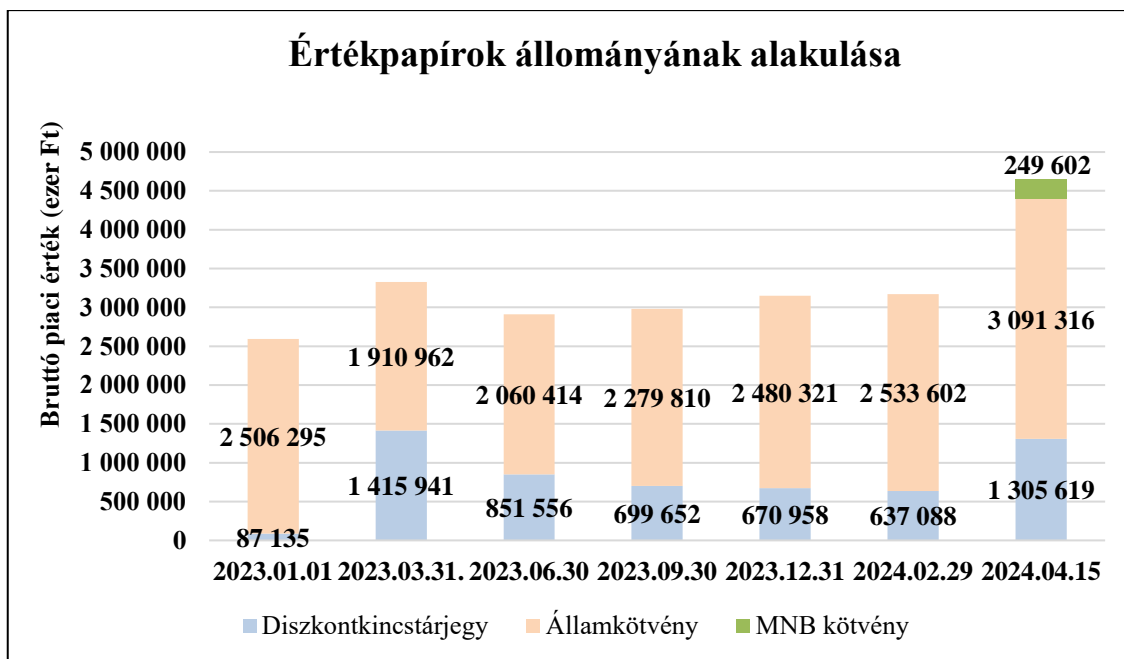
## **V. A Beva általános működése**

### **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 éves díjbevétele 2023-ban 15,2 milliárd Ft volt**, a megelőző évi 8,9 milliárd Ft-tal szemben. A 2024. évi kötvénykamat kiadások várható csökkenése és a díjalap növekedése miatt az igazgatóság az éves díj összegét meghatározó díjkulcsot 1,1%-re csökkentette, így a **2024. évi díjbevétel összege várhatóan mintegy 12,5 milliárd Ft lesz.**
- **Csatlakozási díjból** a 2023. évben 3.000 ezer Ft bevétel származott. A tagok által befizetett csatlakozási díjak összessége alkotja a Beva jegyzett tőkéjét, ami 2023. december 31-én 234,5 millió Ft volt.
- A Beva pénzügyi helyzetét kedvezően befolyásolta, hogy a *Quaestor Értékpapír Zrt. „f.a.”* felszámolási eljárásban hitelezőként a bíróság által jóváhagyott II-V. számú közbenső mérleghez készült részleges vagyonfelosztási javaslat alapján 2024. január 31-én **1.483.834 ezer Ft összegű megtérüléshez jutott.** Miután a befolyt összeg éven belüli felhasználására előreláthatóan nem kerül sor, az Alapkezelési szabályzattal összhangban 1.500.000 ezer Ft szabad pénzeszköz portfóliókezelésre került átadásra 2024. április 4-én.
- A Beva letétkezelőnél lévő, állampapír portfólióban megtestesülő **vagyonának piaci értéke 2023. december 31-én 3.151,3 millió Ft**, amely az előző év végéhez képest 557,8 millió Ft-os emelkedést mutat. 2023 során állampapír portfólióba történő vagyon kihelyezésre, illetve vagyonkivonásra nem került sor, az 557,8 millió Ft-os vagyonnövekedést az állampapír portfólió piaci értékének kedvező alakulása okozta. A 2024. áprilisi vagyonkihelyezés következtében a portfólió nagysága április 15-én elérte a 4,6 milliárd Ft-ot. Az állampapír portfólió állomány bruttó piaci értékének alakulását az alábbi diagram szemlélteti:





- A 2015-ben zárt körben kibocsátott BEVA 2030/A elnevezésű kötvényből eredő tartozás 2023. december 31-én 44.497 millió Ft volt. A 2023. év tőketörlesztése 6.356,7 millió Ft-ot, míg a kamatfizetési kötelezettsége 8.277,3 millió Ft-ot tett ki.

A referenciakamatláb (3 hónapos BUBOR) csökkenésének köszönhetően, a 2024. év kötvénykamat ráfordítása várhatóan jelentősen kedvezőbben alakul, az előző évi közel felére eshet vissza, a tárgyévi kötvény adósságszolgálatára várhatóan 11,1 milliárd Ft körül alakul.

- A még hátralévő kártalanítási kifizetésekre a Beva céltartalékot képzett.

### **Működési feltételek, 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 székhelyét szolgáló irodáját. A bérleti jogviszony a jelentés lezárását megelőzően meghosszabbításra került további 10 évre, így a szervezet elhelyezése változatlan körülmények között hosszú távon is biztosított.

A Beva kiemelt feladatként kezeli az IT infrastruktúra folyamatos fejlesztését. A szervezet megbízható szerver-infrastruktúrával rendelkezik, amely Windows és Linux virtuális szerverekből áll. A fizikai szerverek elhelyezése – a távoli mentések adminisztrációját végző mentő szerver kivételével – a bérelt irodában kialakított, védett gépteremben valósul meg. A külső gépteremben üzemelő mentő szerver a belső gépterem sérülése esetére jelent biztonságot. A rendszeres IT biztonsági auditok során kiemelt szerepet kap a helyi ill. a távoli mentések megfelelőségének az ellenőrzése.

A kliens oldalon használt, Windows operációs rendszerrel rendelkező asztali munkaállomások cseréjére 2024-ben kerül sor kompakt, nagy megbízhatóságú Dell OptiPlex 7010 SFF számítógépekre.

A Beva szerver és kliens oldali informatikai környezetének üzemeltetése kapcsán kiemelt szerepet kapnak a hatékony IT biztonsági eszközök:

- külső megbízott üzemelteti a logelemző rendszert, amely biztosítja a különböző rendszerekben keletkező naplóbejegyzések központi tárolását és automatizált feldolgozását. A rendszer meghatározott feltételekre illeszkedő események esetében azonnali riasztásokat küld,
- 2023-ban új komponensekkel frissítésre került a már korábban is használt vírusvédelmi megoldás, amely továbbfejlesztett végpontvédelmi és elhárítási mechanizmusokkal és sandbox funkciókkal is rendelkezik,
- bevezetésre került egy új alkalmazás, amely automatizált eszközökkel támogatja a lejárt támogatású vagy tiltott szoftverek beazonosítását ill. az esetleges sérülékenységek gyors javítását.

A Beva tagok részére a rendszeres és eseti tagi adatszolgáltatások elektronikus csatornán történő beküldésére az un. Adatfeltöltő rendszer áll a rendelkezésére. A rendszer a Nextcloud keretrendszerre épül, amely korszerű és biztonságos technológiával biztosítja az adatok egyirányú kezelését. Az Adatfeltöltő rendszer üzemeltetését a Beva végzi.

A honlapot ([www.bva.hu](http://www.bva.hu)) utoljára 2021-ben fejlesztette a Beva a teljes akadálymentesítés és a használat könnyítése érdekében. A Beva honlapján megtalálhatók a szervezetre és a kártalanításra vonatkozó legfontosabb információk, elérhetőek a Beva nyilvános dokumentumai (szabályzatok, éves beszámolók) és a tagok számára biztosítva van a Bevával való kapcsolattartáshoz szükséges adatlapok letöltése (csatlakozási nyilatkozat, adatszolgáltatási lapok, kapcsolattartók bejelentésére szolgáló nyomtatvány, stb.). A befektetők a kártalanítással kapcsolatos hirdeteményeken kívül a honlapon érhetik el és onnan letölthetik az igénybejelentésre szolgáló formanyomtatványt.

## **Külső kapcsolatok**

### **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 OTP Alapkezelő Zrt.-vel kötött portfóliókezelési szerződéssel a szigorúan indexkövető vagyonkezelés megszűnt, a portfólió referenciahozama pedig 50% MAX + 50% RMAX-ra változott.

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

nem tudta tovább vállalni a Beva számára, ezért a 2023. évben új letétkezelő kiválasztására is sor kerül. A Beva új letétkezelője, az UniCredit Bank Hungary Zrt. zártkörű ajánlatkérés során került kiválasztásra és a portfólió átadás-átvételére 2023. október 2-án került sor.

Mindkét megbízottal sikerült előnyös megbízást kötnie a Bevának, valamint jó és hatékony háromoldalú szakmai együttműködés alakult ki a felek között.

### **Könyvvizsgáló**

A Beva könyvvizsgálóját háromévente választja ki. A könyvvizsgálói feladatokra 2021-ben zártkörű ajánlatkérés útján a feladatot 2018-tól már ellátó Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.-t került ismét kiválasztásra. A 2021. évre megkötött szerződés még két alkalommal további egy évre meghosszabbítható volt, ezzel 2023-ban is élt a Beva igazgatósága. A könyvvizsgálói pályázat kiírása 2024-ben ismét aktuálissá válik.

### **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 ellenőreként Dorsánszki Zsoltné szintén megbízási szerződéssel látja el a feladatát. A Beva állandó megbízottai közé tartozik 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. 2023 májusában Budapesten került megtartásra az EFDI éves közgyűlése, amelyet az Országos Betétbiztosítási Alap szervezett meg nagy sikerrel. A rendezvény keretében került sor a befektető-kártalanítási rendszerek munkacsoport ülésére,

továbbá a befektető-kártalanítási rendszerek nemzetközi konferenciájára, amelyeken a Beva is részt vett. A 2023. novemberében megtartott munkacsoport ülésen pedig a Beva online képviseltette magát.

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, így rendszeresen részt vesz a Bankszövetség rendezvényein és bekapcsolódott egyes munkacsoportok munkájába is.

### **Együttműködési megállapodások**

A Bevának az MNB-vel és a Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft.-vel együttműködési megállapodása van, amely 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.

## **VI. 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. Az utolsó adatszolgáltatás a felszámolótól 2022-ben érkezett és került feldolgozásra, így 2023-ban új kártalanítási kifizetések megállapítására jellemzően már nem került sor, a különböző okokból még fel nem vett kártalanítások kifizetésével kapcsolatos technikai feladatokat végezte a szervezet.

### **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

szükség szerint aktualizálja a kifizetett kártalanításból, a kifizetéssel kapcsolatban felmerült költségekből, valamint a tag által nem rendezett díjakból álló követelését.

Jelenleg három volt befektetési vállalkozás felszámolása van folyamatban, a Strategon Értékpapír Zrt. „f.a.” adóssal szembeni felszámolási eljárás 2023-ban befejeződött, a felszámoló bíróság a gazdálkodó szervezetet megszüntette, vagyonfelosztásra felszámolási vagyon hiányában nem került sor. A Buda-Cash Brókerház Zrt. „f.a.” és a Hungária Értékpapír Zrt. „f.a.” folyamatban lévő felszámolásában 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 Quaestor Értékpapír Zrt. „f.a.” felszámolási eljárásában a legutolsó közbenső mérleghez részleges vagyonfelosztási javaslat készült, az ezt jóváhagyó, Fővárosi Törvényszék 2023. novemberében kelt végzése alapján a Beva 1,5 milliárd Ft megtérüléshez jutott, melynek kifizetésére 2024. januárjában sor került.

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.” elleni végelszámolási eljárásban a Beva 1,5 millió Ft összegű visszaigazolt hitelezői igénye Beva részére történő átutalása iránt a végelszámoló 2023. augusztusában intézkedett, a végelszámoló a kifizetésre tekintettel a hitelezői igényt a hitelezői nyilvántartásból törölte.

### **Egyéb jogi eljárások**

A Beva vonatkozásában nincs olyan ítélet vagy megkötött egyezség, amely a Beva terhére vagy javára fizetési kötelezettséget állapítana meg.

A Bevával szemben egy peres eljárás van elsőfokon folyamatban a Fővárosi Törvényszék előtt. A perben a Hungária Értékpapír Zrt. „f.a.” hét korábbi ügyfele összesen 35.517.260 Ft kártalanítási összeg megfizetése iránt indított eljárást. A kártalanítási kérelmek elutasítására azért került sor, mert a felszámolási eljárásban hozott bírósági végzések szerint az ügyfelek követelése nem ügyfélvagyonra vonatkozik, hanem a befektetéseken elszenvedett veszteség az igény tárgya. Ennek megfelelően a bíróság a követelést nem vagyonkiadási kötelezettség alá tartozó ügyfélkövetelésnek, hanem a felszámolási vagyonból teljesítendő egyéb követelésnek minősítette, amely után nincs a Bevának kártalanítási kötelezettsége. A perben az ellenkérelem benyújtásra került a Fővárosi Törvényszékhez és a perfelvételi szakasz jelenleg is folyamatban van.

## **VII. Kitekintés 2024-re**

A Beva fő tevékenységét jelentő kártalanítás területén 2024-ben a Buda-Cash Brókerház Zrt. „f.a.” kártalanítási ügye lezárul, és a külföldi letéti helyen tartott értékpapírok esetében a Beva várhatóan megkapja a felszámolótól az érintett ügyfelek véglegesített hiányadatait. Az előzetes tájékoztatás alapján a véglegesített hiányadatok mintegy 440 kártalanítás kérelmet benyújtó igénylőt érintenek, és esetükben módosítást igényel a kártalanítási elszámolás, azonban a még kifizetendő kártalanítások összesített összege mindössze 10 millió Ft-ra tehető.

Ezen kívül a munkaszervezet továbbra is végzi a lezárt ügyek utógondozási feladatait, amelyek 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 kapcsolatfelvételeket jelenti.

A konkrét kártalanítási feladatokon 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 is folyik.

Az igazgatóság 9/2024. (III.13.) számú határozatával fogadta el a 2024-2026. évekre vonatkozó tagi ellenőrzési ütemtervet, ezáltal 2024-ben is tovább folytatódnak a tagi adatszolgáltatások ellenőrzései. Az ellenőrzési vizsgálatok tapasztalatai alapján a Beva a vizsgálatok tematikáját folyamatosan fejleszti, hogy az ellenőrzések hatékonysága növekedjen.

Az elektronikus információbiztonsági előírásoknak és az informatikai biztonsági kihívásoknak való minél magasabb szintű megfelelés 2024-ben is kiemelt feladatot jelent a Beva számára.

Budapest, 2024. május 16.

**Befektető-védelmi Alap**

## VIII. Mellékletek

### 1. számú melléklet (az igazgatóság 2023. évi határozatainak listája)

Szám	Kelte	Tárgy	Megjegyzés
1.	I. 12.	A Beva új portfóliókezelőjének kiválasztása	
2.	I.30.	Döntés a Beva új portfóliókezelőjéről	
3.	III.27	Beva költségvetési terv teljesüléséről szóló 2022. évi jelentés elfogadása	
4.	III.27	Beva 2022. évi IV. negyedéves pénzügyi jelentés elfogadása	
5.	III.27	2022. évi tagi ellenőrzésekről szóló tájékoztató elfogadása	
6.	III.27	10/2022. számú belső ellenőri jelentés elfogadása	
7.	III.27	1/2023. és 2/2023. számú belső ellenőri jelentés elfogadása	
8.	III.27	Új letétkezelő kiválasztására vonatkozó feltételek elfogadása	
9.	III.27	A Beva Adatvédelmi szabályzatának módosítása	
10.	III.27	A Kárrendezési Alap számláján történt változásokról szóló tájékoztató elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
11.	III.27	8/2022. számú belső ellenőri jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
12.	III.27	1/2023. és 2/2023. számú belső ellenőri jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
13.	V.18	4/2023 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	
14.	V.18	Beva 2022. évi éves beszámoló és tevékenységi jelentés elfogadása	
15.	V.18	3/2023 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
16.	V.18	Kárrendezési Alap 2022. évi éves beszámoló és tevékenységi jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
17.	V.18	Könyvvizsgáló megbízása BEVA 2023. évi beszámoló auditálására	
18.	V.18	Könyvvizsgáló megbízása KA 2023. évi beszámoló auditálására	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
19.	V.18	Beva 2023. évi I. negyedéves pénzügyi jelentés elfogadása	
20.	V.18	Beva költségvetési terv teljesüléséről szóló 2023. évi I. negyedéves jelentés elfogadása	
21.	V.18	3/2023 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	

22.	V.18	Beva 2023. évi bevételek és kiadások áttekintése alapján a Díjfizetési szabályzat módosítása	
23.	V.18	A letétkezelési pályázat elbírálásáról szóló döntés	
24.	V.18	Az igazgatóság elnökének megválasztása	
25.	V.18	Az igazgatóság alelnökének megválasztása	
26.	IX.27	Az igazgatóság alelnökének megválasztása	
27.	IX.27	Beva 2023. évi II. negyedéves pénzügyi jelentés elfogadása	
28.	IX.27	Beva költségvetési terv teljesüléséről szóló 2023. évi II. negyedéves jelentés elfogadása	
29.	IX.27	A Beva 2023. I. félévi beszámolójának elfogadása	
30.	IX.27	5/2023 és 6/2023 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	
31.	IX.27	A Kárrendezési Alap 2023. I. félévi beszámolójának elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
32.	IX.27	KA számláján történt változásokról szóló tájékoztató és a működési költségek 2023. évi I. féléves alakulásáról szóló jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
33.	IX.27	4/2023 és 5/2023 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
34.	IX.27	Az informatikai biztonsági felelős beszámolójának elfogadása	
35.	XI.17	Beva 2023. évi III. negyedéves pénzügyi jelentés elfogadása	
36.	XI.17	Beva költségvetési terv teljesüléséről szóló 2023. évi III. negyedéves jelentés elfogadása	
37.	XI.17	2024. évi díjkulcs meghatározása és Díjfizetési szabályzat módosítása	
38.	XI.17	7/2022 és 8/2022 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	
39.	XI.17	Szervezeti és Működési Szabályzat módosítása	
40.	XI.17	Informatikai területen tervezett fejlesztésekről szóló tájékoztató elfogadása	
41.	XI.17	Kárrendezési Alap 2024. évi költségvetési terv elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
42.	XI.17	Kárrendezési Alap 2024. évi befizetési célérték elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat



43.	XI.17	6/2023 és 7/2023 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
44.	XII.15	2024. évi díj meghatározása és Díjfizetési szabályzat módosítása	
45.	XII.15	Beva költségvetési terv megvalósulása, 2024. évi költségvetési, beruházási és pénzügyi terv elfogadása	
46.	XII.15	2023. évi tagi ellenőrzésekről szóló tájékoztatás elfogadása	
47.	XII.15	9/2023 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	
48.	XII.15	Beva 2024. évi belső ellenőrzési ütemtervének elfogadása	
49.	XII.15	Kárrendezési Alap 2024. évi belső ellenőrzési ütemtervének elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
50.	XII.15	Az adatvédelmi tisztviselő 2023. évi beszámolójának elfogadása	Beva és a Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
51.	XII.15	Az informatikai biztonsági felelős megbízása 2024-re	
52.	XII.15	Az igazgatóság 2024. évi munkatervének elfogadása	

**2. számú melléklet (a Befektető-védelmi Alap taglistája 2023. december 31-én)**

<b><u>Szervezettípus</u></b>	<b><u>A tagok neve (a jelentés lezárásakor)</u></b>	<b><u>A tagsági viszony kezdete</u></b>
<b><u>befektetési alapkezelő</u></b>		
1	Allianz Alapkezelő Zrt.	2008.06.10.
2	Amundi Befektetési Alapkezelő Zrt.	2002.10.03.
3	APELSO Capital Befektetési Alapkezelő Zrt.	2008.01.23.
4	AXIOM Alapkezelő Zrt	2018.11.08.
5	Equilor Alapkezelő Zrt.	2012.07.24.
6	ERSTE Alapkezelő Zrt.	2003.01.14.
7	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	2002.10.29.
8	Generali Alapkezelő Zrt.	2002.12.04.
9	Gránit Alapkezelő Zrt.	2009.05.25.
10	HOLD Alapkezelő Zrt.	2003.01.01.
11	Marketprog Asset Management Zrt.	2015.02.03.
12	MBH Alapkezelő Zrt.	2007.12.01.
13	OTP Alapkezelő Zrt.	2002.09.30.
14	SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt.	2017.09.12.
15	VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.	2002.12.19.
<b><i>Összesen</i></b>		<b><i>15</i></b>
<b><u>befektetési vállalkozás</u></b>		
16	CEE Active Asset Management Zrt.	2010.07.22.
17	CODEX Értéktár Zrt.	1997.04.14.
18	Concorde Értékpapír Zrt.	1997.04.14.
19	Equilor Befektetési Zrt.	1997.04.14.
20	ERSTE Befektetési Zrt.	1997.04.14.
21	HOLD Alapforgalmazó Zrt.	2015.12.21.
22	Interactive Brokers Central Europe Zrt.	2020.12.12.
23	Sinus-Fair Corporate Zrt.	2017.08.21.
24	SPB Befektetési Zrt.	2000.11.16.
25	Vertis Környezetvédelmi Pénzügyi Zrt.	2018.01.03.
<b><i>Összesen</i></b>		<b><i>10</i></b>
<b><u>hitelintézet</u></b>		
26	Bank of China Limited Magyarországi Fióktelepe	2017.05.10.
27	CIB Bank Zrt.	1997.04.14.
28	ERSTE Bank Hungary Zrt.	1997.04.14.
29	Gránit Bank Zrt.	1997.04.14.
30	KDB Bank Európa Zrt.	2000.04.27.
31	Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.	1997.04.14.
32	MBH Bank Nyrt.	1997.04.14.
33	MBH Befektetési Bank Zrt.	2002.03.08.
34	OTP Bank Nyrt.	1997.04.14.
35	Raiffeisen Bank Zrt.	1997.04.14.
36	Trive Bank Hungary Zrt.	2008.01.02.
37	UniCredit Bank Hungary Zrt.	1997.04.14.
<b><i>Összesen</i></b>		<b><i>12</i></b>
<b><i>Összes tag:</i></b>		<b><i>37</i></b>

**3. számú melléklet (a tagsági kör változásai)****2023.01.01. – 2023.12.31. közötti időszakban az alábbi tagoknak szűnt meg a tagsága**

<b>A tag neve</b>	<b>Időpont</b>
1. eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt	2023.01.30.
2. Takarékbank Zrt. (jogutód: MBH Bank Nyrt.)	2023.04.30.
3. FINEXT Befektetési Alapkezelő Zrt. (Korábbi Beva tagsága: 2012.04.12.-2018.01.04.)	2023.10.19.