

JELENTÉS

a 2024. évi tevékenységről

2025. május 26.

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>	6
	AZ IGAZGATÓSÁG HATÁROZATAI	6
	A KÁRRENDEZÉS SZABÁLYOZÁSA.....	8
III.	A BEVA SZERVEZETE.....	8
	IGAZGATÓSÁG	8
	MUNKASZERVEZET.....	9
IV.	A BEVA TAGSÁGA.....	9
	A TAGSÁG.....	9
	BIZTOSÍTÁS ALÁ TARTOZÓ LETÉTÁLLOMÁNY	11
	DÍJPOLITIKA	13
	ELLENŐRZÉSI TEVÉKENYSÉG.....	15
V.	A BEVA ÁLTALÁNOS MŰKÖDÉSE.....	16
	A BEVA VAGYONA.....	16
	KÜLSŐ KAPCSOLATOK	17
	<i>Vagyonkezelés</i>	17
	<i>Könyvvizsgáló</i>	17
	<i>Kifizetőhely.....</i>	17
	<i>Egyéb közreműködők.....</i>	17
	<i>Tagságok.....</i>	18
	<i>Együtműködési megállapodások</i>	18
VI.	KÁRTALANÍTÁS, MEGTÉRÍTÉS ÉS EGYÉB JOGI ÜGYEK.....	18
	KÁRTALANÍTÁSI ÜGYEK	18
	MEGTÉRÍTÉSI IGÉNYEK, FELSZÁMOLÁSI ELJÁRÁSOK	19
	PERES ELJÁRÁSOK	20
VII.	KITEKINTÉS 2025-RE.....	20
VIII.	MELLÉKLETEK	22
	1. számú melléklet (az igazgatóság 2024. évi határozatainak listája)	22
	2. számú melléklet (a Befektető-védelmi Alap taglistája 2024. december 31-én)	25
	3. számú melléklet (a tagsági kör változásai a 2024.01.01. – 2024.12.31. közötti időszakban).....	26

I. Bevezető

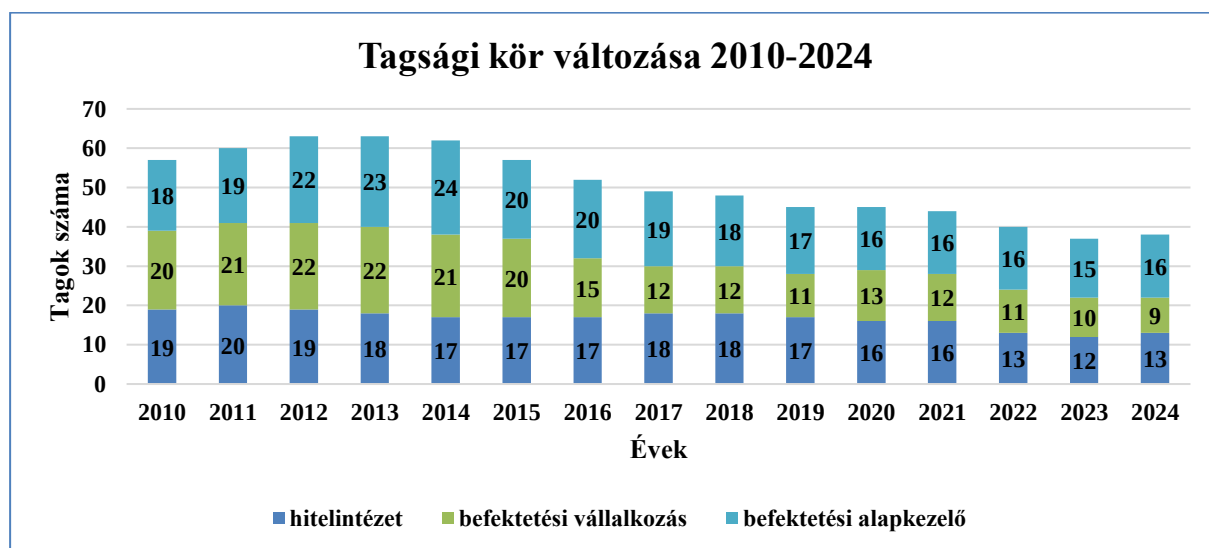
A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv. (Tpt.) 224. § (1) bekezdés h) pontja alapján készített éves tevékenységi jelentés célja, hogy a Befektető-védelmi Alap (továbbiakban: Beva) működésével kapcsolatos legfontosabb adatokat és a szervezet által végzett tevékenységet összefoglalóan bemutassa a Beva tagjai,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

A jelentés – ahol más időszak nincs megjelölve – a 2024. január 1-től 2024. 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 a külföldi letétkezelőnél lévő értékpapírokban mutatkozó végleges hiányról az adatokat a felszámoló 2024-ben adta át a Beva számára. Az adatszolgáltatás alapján a Beva 411 ügyfél részére állapított meg kártalanítási különbözetet.

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 2024. december 31-én 38 tagja volt, amely taglétszám azóta eggyel csökkent, mert a Generali Alapkezelő Zrt. tagsági viszonya 2025. január 1-től megszűnt. A tagok közül 13 hitelintézet, 9 befektetési vállalkozás és 16 befektetési alapkezelő.



Bár a tagi létszám 2014 óta csökkenő tendenciája 2024-ben nem folytatódott, egy jelentős letétállományt kezelő befektetési vállalkozás, a 2020 decembere óta tag Interactive Brokers Central Europe Zrt. távozott a Bevából az Interactive Brokers Ireland Ltd.-be történő beolvadása következtében.

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).

Az Interactive Brokers Central Europe Zrt. távozásának köszönhetően 2024-ben csökkent a Beva biztosítása alá tartozó befektetők száma, a befektetőkhez tartozó összesített letétállományok¹ értéke pedig ennek ellenére is tovább növekedett, ugyan a mértéke elmaradt az előző évi változástól (2023-ban még 14,41% volt a növekedés mértéke míg 2024-ben 8,67%).

	2023	2024
Védett befektetők száma (millió fő):	1,26	1,2
Növekedés mértéke:	-4,62%	
Védett befektetőkhez tartozó letétállomány:	30 533	34 768
Növekedés mértéke:	13,87%	
Kártalanítási összeghatár alá tartozó állomány	11 341	12 325
Növekedés mértéke:	8,67%	

A 38 Beva tag közül mindössze 19 kezelt védett letétállományt, ezek közül 10 hitelintézet, 6 befektetési vállalkozás és 3 befektetési alapkezelő. A Beva biztosítása alá tartozó (védett) letétállomány legnagyobb mértékben a hitelintézetek kezelésében van (80%), a befektetési vállalkozásoknál lévő állomány mértéke 20%-ra csökkent az IBCE Zrt. távozásának hatására, míg a befektetési alapkezelőknél jellemzően továbbra sincs vagy alacsony mértékű a biztosított letétállomány.

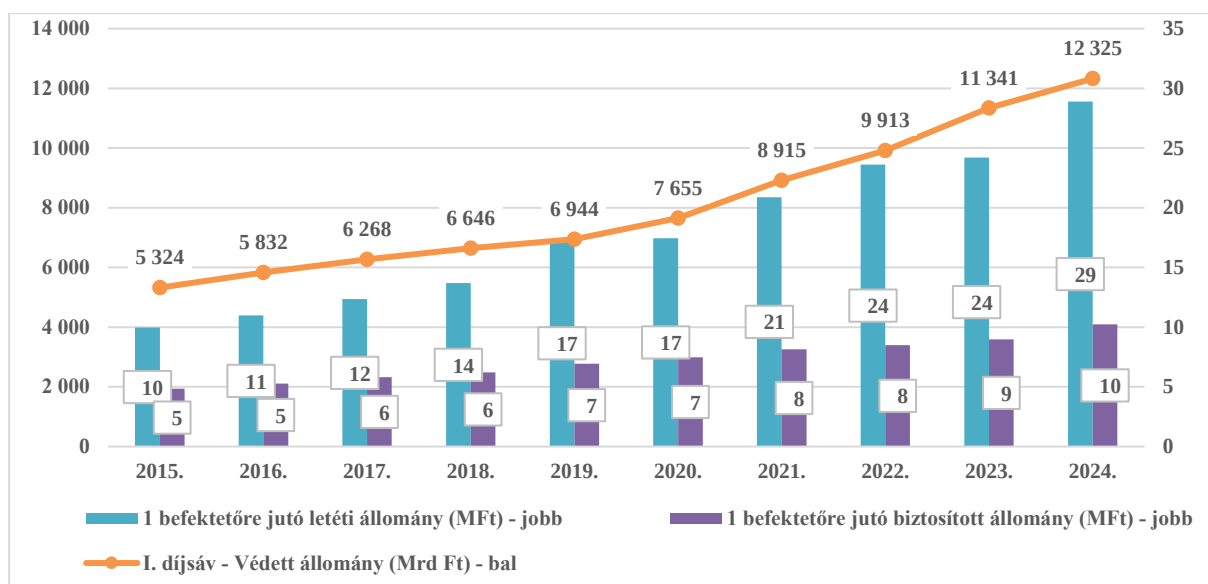
A következő táblázat intézménytípusonként mutatja be az összesített kártalanítási összeghatár alá tartozó átlagállományokat (védett állomány) és arányukat a teljes tagi körhöz viszonyítottn.

	Védett állomány 2023	Védett állomány megoszlása	Védett állomány 2024	Védett állomány megoszlása
hitelintézetek	8 321	73,37%	9 826	79,73%
befektetési vállalkozások	2 995	26,41%	2 465	20,00%
befektetési alapkezelők	25	0,22%	33	0,27%

Állományi adatok Mrd Ft-ban

Az elmúlt 10 évben a kártalanítási összeghatár alá tartozó befektetői állomány folyamatos növekedés mellett 2024-re elérte a 2015-ös szint 2,3-szorosát. A következő táblázat bemutatja, miként változott a védett állomány 2015 óta, valamint azt is, hogy a védett befektetői körben az egy befektetőre jutó állományok hogyan változtak.

¹ Az adott évi hóvégi összesített befektetői létszám és letétállományok éves átlagai alapján, 2024-ben az IBCE adatai nélkül



A Beva pénzügyi helyzetét alapvetően meghatározza a 2015-ben kibocsátott BEVA2030/A kötvényből eredő fizetési kötelezettség. A 2024. évi díjbevétel szükséglet meghatározása során a Beva célja az volt, hogy az éves díjbevétel biztosítsa a működés és a kötvénytartozás fedezetét az állampapír portfólióból történő további vagyonszivattyózás nélkül. A kötvénykamatok csökkenése miatt erre a díjkulcs csökkentése mellett is lehetőség volt, és a tagok az éves díjat hiánytalanul befizették. A Beva vagyoni helyzetére kedvező hatást gyakorolt, hogy 2024. januárjában a Quaestor Értékpapír Zrt. „f.a” felszámolási eljárásában részleges vagyonszivattyózási javaslat alapján hitelezőként közel 1,5 milliárd Ft megtérüléshez jutott, amely összeggel az értékpapír portfólióját növelte, ezáltal ennek piaci értéke 2024. december 31-ére elérte az 5 milliárd Ft-ot.

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. 2023-ban a Betétbiztosítók Európai Fórumának Befektető-kártalanítási Munkacsoportja tűzte napirendjére az irányelv módosításával kapcsolatos javaslatok megfogalmazását, melyek tárgyalása jelenleg is folyamatban van.

A Bevára vonatkozó jogszabályok

A Befektető-védelmi Alapra vonatkozó általános szabályokat a tőkepiacról szóló **2001. évi CXX. 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 könyvvezetési sajátosságait a **214/2000. (XII. 11.) Korm.rendelet** szabályozza, amelyet utoljára a 423/2024. (XII. 23.) Korm. rendelet módosított 2024. december 24-től, ez azonban a Beva éves beszámoló készítési és könyvvezetési 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.

Az igazgatóság több belső szabályzatot is felülvizsgált a 2024. év során, ennek keretében a Beva Adatvédelmi szabályzatát egy korábban nem szabályozott adatkezelési tevékenységgel egészítette ki. Az Adatvédelmi szabályzat és a Beva honlapján közzétett adatvédelmi tájékoztató kiegészült az Alap peres, illetve nem peres eljárásokban való részvételéhez kapcsolódó adatkezelési tevékenységgel.

Módosításra került az Alap Számviteli politikája, a változás a könyvelési határidőket érintette.

Az igazgatóság novemberi ülésén megvitatta a Díjfizetési szabályzat felülvizsgálatára vonatkozó előterjesztést, és úgy döntött, hogy az éves díj számításának alapjául szolgáló 1,1 % mértékű díjkulcsot nem módosítja, és a szabályozás egyéb tekintetben sem változott.

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

Az igazgatóság határozatai

A Beva igazgatósága a 2024. évben 5 ülést tartott és összesen 54 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 munkaszervezet rendszeres és eseti beszámolóin keresztül, továbbá a belső ellenőr és az informatikai felelős útján ellenőrizte.

Az igazgatósági döntések tartalmuk szerint az alábbi négy tárgykörben születtek:

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

Az igazgatóság elfogadta a Beva 2023. 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 2024. decemberében elfogadta a költségvetési terv

megvalósulásáról szóló beszámolót, valamint elfogadta a Beva 2025. évi költségvetési tervét és a hosszú távú pénzügyi tervet.

A Befektető-védelmi Alap igazgatósága 2024-ben új könyvvizsgálót választott. A kiválasztás érdekében a Beva ajánlatkéréssel fordult a legnagyobb hazai könyvvizsgáló társaságokhoz, majd ezt követően a könyvvizsgálói pályázat nyertesét, a Forvis Mazars Kft.-t bízta meg az Alap 2024. évi beszámolójának auditálására azzal, hogy a megbízás az igazgatóság döntése alapján további két évre meghosszabbítható.

Az igazgatóság döntött a Beva jelenlegi irodabérleti szerződésének 2034. augusztus 31-ig történő meghosszabbításáról arra tekintettel, hogy bérelt irodahelyiség igazodik a szervezet méretéhez, biztonsági szempontból is megfelelő, és bérleti díját tekintve kedvező.

Az igazgatóság több ízben tárgyalta az informatikai fejlesztésekről és jóváhagyta a kapcsolódó beszerzéseket, amely alapján közbeszerzési értékhatárt elérő beszerzésre 2024. évben nem került sor.

Az igazgatóság az ellenőrzési munkaterv alapján a testületnek rendszeresen beszámoló belső ellenőr jelentéseit megtárgyalta és elfogadta, és meghatározta a 2025. évi ellenőrzési munkatervet. A testület elfogadta továbbá az informatikai biztonsági felelős féléves beszámolóit, és decemberi ülésén döntött az informatikai biztonsági felelős megbízásának egy évvel történő meghosszabbításáról.

Az igazgatóság a testület működésével kapcsolatban a mandátum lejártára tekintettel megválasztotta új elnökét, alelnökeit, és 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 2024. márciusában megtárgyalta és elfogadta az elmúlt évek tagi ellenőrzéseiről szóló beszámolót, melyben a munkaszervezet a tagok által benyújtott adatszolgáltatások ellenőrzése alapján foglalta össze tapasztalatait a Díjfizetési szabályzat rendelkezéseinek betartására és a díjszámítási adatok pontosságára vonatkozóan. Az igazgatóság elfogadta továbbá a 2024-2026. évekre vonatkozó ellenőrzési tervet, majd 2024. decemberében elfogadta a 2024. évben végrehajtott tagi ellenőrzésekről szóló beszámolót.

Kártalanítással kapcsolatos döntések

A Buda-Cash Brókerház Zrt. „f.a.” kártalanítási eljárásának 2024. évi lezárásához kapcsolódóan az igazgatóság döntött a kifizetés rendjének módosításáról annak érdekében, hogy a károsultak által még fel nem vett – jellemzően kis összegű – kártalanítást minél egyszerűbben lehessen eljuttatni az arra jogosultak számára. Ennek keretében az igazgatóság hozzájárult ahhoz, hogy a 2024-ben megállapított, 10.000 Ft-ot meg nem haladó kártalanítási különbözet a BUDA-CASH Brókerház Zrt. „f.a.”-n keresztül, a kiadandó ügyfélvagyonnal együtt kerüljön kifizetésre és felhatalmazta az ügyvezető igazgatót, hogy az érintett ügyfelek

érdekeinek és a kifizetés biztonságának figyelembevételével kösse meg a felszámolóval az erre vonatkozó megállapodást.

A 2024. 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 Hungaria 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 testületként 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-képviseleti szervezetei által kijelölt két személy,
- a Budapesti Értéktőzsde Nyrt. 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 2024. június 30-ig Szeniczey Gergő volt, mandátumának lejártával a testület 26/2024. (V.16.) számú határozatával 2024. július 1-jétől egy évre Dr. Kovács Leventét választotta elnökévé. A testület a 27/2024. (V.16.) sz. határozattal Dr. Bogdán Tibort és a 28/2024. (V.16.) sz. határozatával Szeniczey Gergőt 2024. július 1-től, egy éves időtartamra alelnökké választotta.

Az igazgatóság tagjai 2024. december 31-én:

A tag neve	Kijelölő / kinevező szervezet	Mandátum lejárat
Dr. Kovács Levente <i>elnök</i>	<i>Magyar Bankszövetség</i>	2025.09.01.
Dr. Bogdán Tibor <i>alelnök</i>	<i>Nemzetgazdasági miniszter</i>	2025.06.01.
Szeniczey Gergő <i>alelnök</i>	<i>Magyar Nemzeti Bank elnöke</i>	2028.01.02.
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.
Dr. Oláh Dániel	<i>Nemzetgazdasági miniszter</i>	2025.06.13.
Végh Richárd	<i>Budapesti Értéktőzsde Nyrt.</i>	2028.01.06.

Munkaszervezet

A Beva munkaszervezetét dr. Kiss Krisztina ügyvezető igazgató irányítja. A munkaszervezet létszáma 2024-ben 10 fő volt. 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 allettétkezelőkre vonatkozóan. A tagok az adatszolgáltatásokat a Beva adatfeltöltő oldalán keresztül nyújtják be.

A Beva a tagjait a pénzeszközök felhasználásáról 2024-ben is negyedévente készített pénzügyi jelentés útján tájékoztatta, továbbá megküldte számukra a Beva auditált éves beszámolóját, illetve a tevékenységi jelentést is.

A jelentés által vizsgált időszakban a tagsági körben az alábbi változások történtek:

- A Bank of China (Közép-Kelet Európa) Zrt. taggá válásával eggyel növekedett a hitelintézetek száma (2025.05.27) - a tag 2024-ben még nem kezelt ügyfélállományt, ezért 2024-ben még törvényi minimumdíjat fizetett.
- A Citadel Alapkezelő Zrt. taggá válásával eggyel növekedett a befektetési alapkezelők száma (2025.06.21) - a Beva védelme alá tartozó tevékenységek közül csak portfóliókezelési engedéllyel rendelkezik, ezért szintén törvényi minimumdíjas.
- Csökkent a befektetési vállalkozások száma, mert az Interactive Brokers Central Europe Zrt. határon átnyúló egyesülés keretében beolvadt az Interactive Brokers Ireland Ltd.-be (2024. augusztus 1-től), amely társaság az ír befektető-kártalanítási szervezet The Investor Compensation Company DAC (ICCL) tagja, így a beolvadás időpontjától az IBCE Zrt.-vel szerződött befektetők már az ír befektető-kártalanítási szervezet védelme alá tartoznak.

A Bevának a fenti változások következtében 2024. december 31-én 38 tagja volt, 13 hitelintézet, 9 befektetési vállalkozás és 16 befektetési alapkezelő. 2025. január 1-jére tovább csökkent a befektetési alapkezelők száma, mert a Generali Alapkezelő Zrt. 2025. január 1-ével határon átnyúló egyesülés keretében beolvadt Generali Investments CEE nevű prágai társaságba. A tag nem kezelt letétállományokat.

A 2024-es év végén a Beva tagok közül összesen 19 kezelt a Beva biztosítása alá tartozó befektetői letéteket.

2025-ben további egy szervezet jelezte csatlakozási szándékát, a MagNet Értékpapír Zrt. erre vonatkozó kérelmét 2025. január 29-en nyújtotta be a Bevához, de a jelentés lezárásáig tevékenységi engedélyt még nem kapott.

A 2024. december 31-re vonatkozó taglistát a **2. számú melléklet**, míg a tagsági körben 2024. január 1. napja óta bekövetkezett változásokat a **3. számú melléklet** tartalmazza.

Biztosítás alá tartozó letétállomány

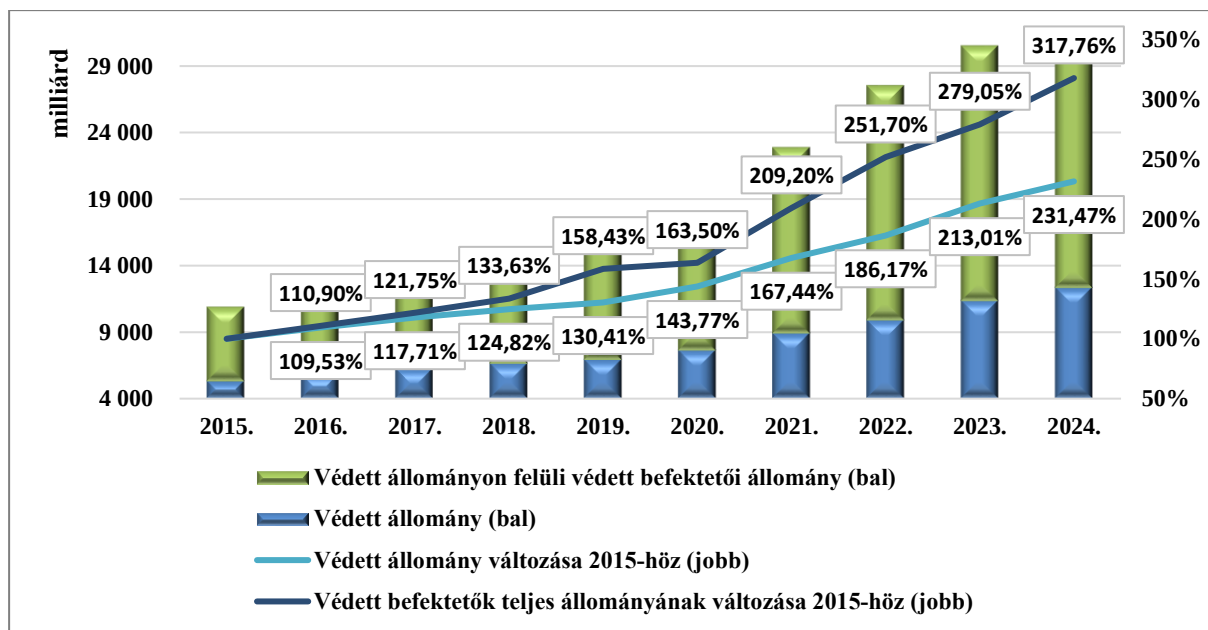
A Beva biztosítása alá tartozó befektetők (természetes és jogi személyek a Tpt. 215. § (1) bekezdésében felsoroltak kivételével) számára a tag által kezelt pénz- és értékpapír állomány a Beva biztosítása alá tartozik a kártalanítási összeghatárig, amely 2016. január 1-től 100.000 EUR-nak megfelelő forint 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.	2024.
Védett befektetők száma (ezer fő)	1 098	1 104	1 080	1 068	1 002	1 026	1 096	1 167	1 262	1 204
Védett befektetők összes letétje	10 942	12 135	13 322	14 622	17 335	17 889	22 890	27 541	30 533	34 768
• Ebből értékpapír letét	10 375	11 815	12 913	14 165	16 822	17 324	21 883	26 166	29 287	34 165
• Ebből pénz letét	567	320	409	457	513	566	1 007	1 375	1 246	604
Pénz és értékpapír letét aránya	5,5%	2,7%	3,2%	3,2%	3,1%	3,3%	4,6%	5,3%	4,3%	1,8%
Kártalanítási összeghatár alatti (védett) állomány	5 324	5 832	6 268	6 646	6 944	7 655	8 915	9 913	11 341	12 325
Kártalanítási összeghatár alatti állomány aránya	48,7%	48,1%	47,0%	45,5%	40,1%	42,8%	38,9%	36,0%	37,1%	35,4%
Egy befektetőre jutó átlagos állomány (MFt)	10	11	12	14	17	17	21	24	24	29

Állományi adatok Mrd Ft-ban

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



A Beva biztosítása alá tartozó védett letétállomány 2024. évi átlagos értéke 12.325 milliárd Ft volt, és az előző évinél kisebb mértékű volt az állomány növekedése (az előző évhez viszonyítottn 2024-ben 8,68%, míg 2023-ban 14,41% volt a növekedés mértéke).

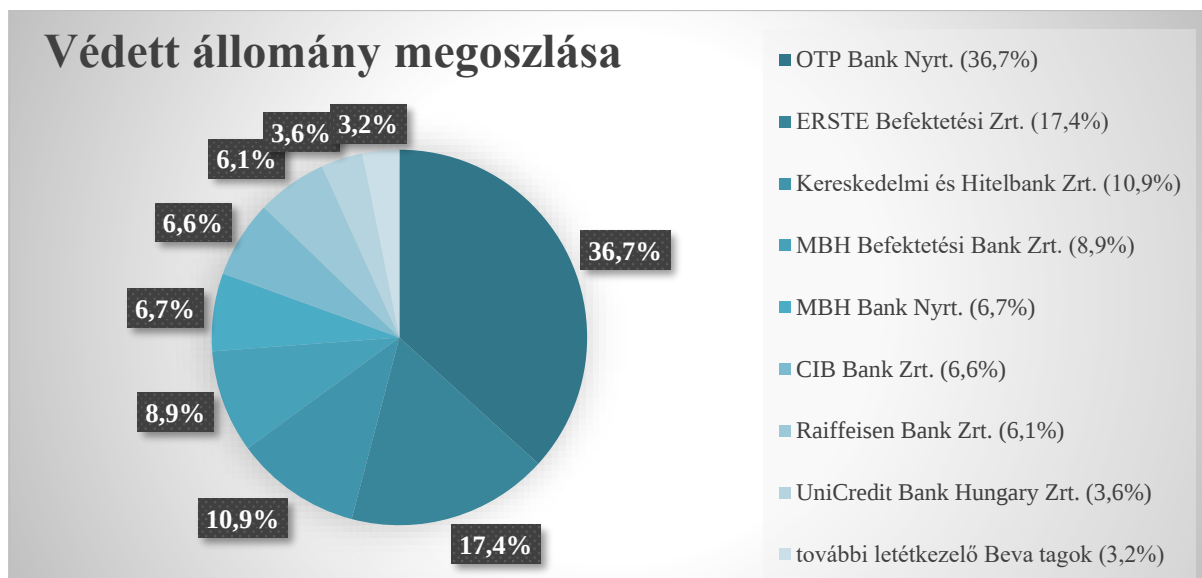
Intézménytípusonként az összesített védett állomány megoszlását és a növekedés mértékét az alábbi táblázat mutatja be:

	Védett állomány 2023	Védett állomány 2024	Változás
hitelintézetek	8 321	9 826	18,09%
befektetési vállalkozások	2 995	2 465	-17,7%
befektetési alapkezelők	25	33	32,00%

Állományi adatok Mrd Ft-ban

A tagi adatok változásából látható, hogy az állománynövekedés az egyik legnagyobb befektetési vállalkozás (IBCE Zrt.) távozása miatt maradt el a korábbi években tapasztalható mértékektől, két tag kivételével a tagok állományi növekedése meghaladta az előző évi értéket, és nyolc tag esetében ez a növekedés 20% felett volt.

A díjalapot is jelentő védett letétállomány 97 %-át a 8 legnagyobb szolgáltató kezelte 2024-ben, közülük hét hitelintézet és egy befektetési vállalkozás (ERSTE Befektetési Zrt.), a többi Beva tagnál mindössze a védett állomány 3,2%-a található.



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 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 2024. évi kötvénykamat kiadások csökkenése és a díjalap növekedése lehetővé tette, hogy az igazgatóság az éves díj összegét meghatározó, 2023-ban 1,153%-re megemelt díjkulcsot 2024-től 1,1%-re csökkentse, és a 2024. évi felülvizsgálat során a díjkulcs módosítását a 2025. évi díjak tekintetében sem látta indokoltnak. A 2025. évi díj alapjául szolgáló 2024. évi védett letétállomány értéke 12.325 milliárd Ft-ra növekedett, így a 2025. évi díjbevétel összege várhatóan mintegy 13,6 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 változását a következő táblázat² mutatja be:

² A táblázat adatai a jelentés készítéséig beérkezett tagi adatszolgáltatás módosításoknak, csatlakozásoknak megfelelően eltérhetnek a korábbi beszámolóknak szereplő adatoktól

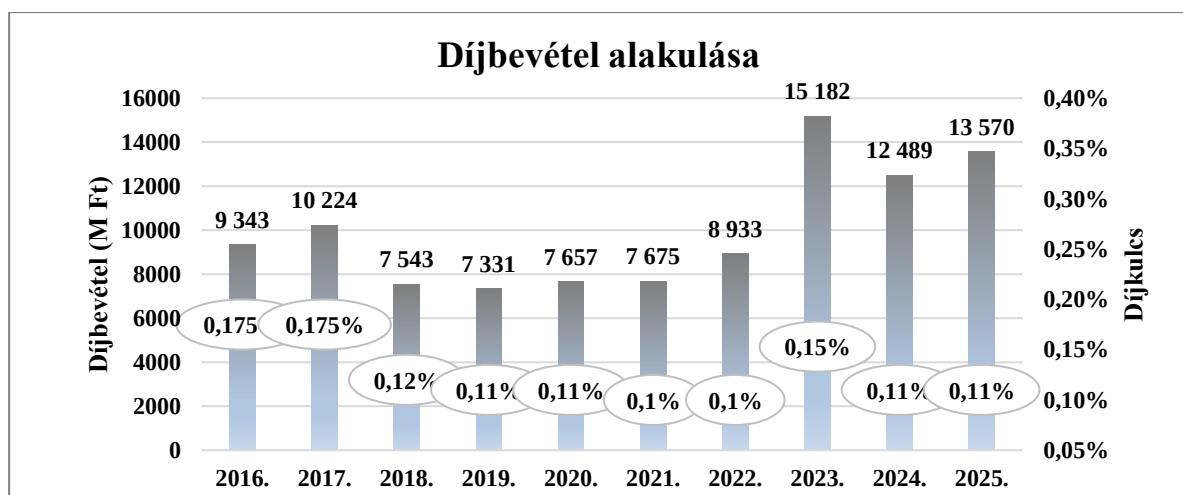
Adatszolgáltatás éve	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.	2024.
Díjfizetés éve	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.	2024.	2025.
I. díjsáv (Mrd Ft)	5 832	6 268	6 646	6 944	7 655	8 915	9 913	11 341	12 325
Díjsáv változása az előző évhez viszonyítva	9,54%	7,48%	6,03%	4,48%	10,24%	16,46%	11,19%	14,41%	8,68%
Díjbevétel (M Ft)	10 224	7 543	7 331	7 659	7 675	8 933	15 182	12 489	13 570
Díjbevétel változása az előző évhez viszonyítva	9,43%	-26,22%	-2,81%	4,45%	0,24%	16,39%	69,95%	-17,74%	8,66%

Az alábbi táblázat az éves díjbevétel megoszlását mutatja a minimumdíj feletti díjat fizető tagok és a minimumdíjat fizetők között. A 2024. évi díj esetében a tagság több mint 50%-a (22 tag) fizetett minimumdíjat, mivel nem kezelt letétállományt, vagy a letétállománya alapján számított díj nem érte el a minimumdíjat.

	Éves díj 2023	Tagok száma	Éves díj 2024	Tagok száma
Letétarányos díjat fizetők	15 165	18	12 473	17
2 millió Ft-minimumdíjat fizetők	8	4	6	3
500 ezer Ft minimumdíjat fizetők	9	18	9,5	19
Összesen	15 182	40	12 489	39

Díj adatok M Ft-ban

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



A Beva kötvényből eredő kötelezettség mértéke 2023-ben kiemelkedő díjbevétel beszédését tette szükségessé, amelyet egy díjkulcs emeléssel lehetett csak biztosítani, ezt követően azonban a letétállomány jelentős növekedése lehetővé tette 2024-től a díjkulcs mértékének csökkentését 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 2024-ben elfogadta a Beva 2024-2026 évekre vonatkozó ellenőrzési tervét (9/2024 (III.13.) számú határozat), amely alapján háromévente minden tagnál sor kerül 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 2024. évben hét tag egyedi ellenőrzésére került sor a tagoktól bekért kiegészítő adatok, analitikák, továbbá az analitikák alapján kiválasztott befektetői kör esetében az ügyfél felé közölt számlaegyenlegek és az analitikában szereplő adatok egyezőségének vizsgálatával.

Valamennyi vizsgált tag letéti adatszolgáltatása megfelelő volt, módosításra egyetlen tagot sem kellett felszólítani. Az ellenőrzéseket lezáró jelentésekben kisebb súlyú és hatású jelentési hibák miatt 5 tagot kellett a hiányosságok jövőre nézve történő kijavítására felhívni. Utóellenőrzést az ellenőrzés során tapasztaltak egyetlen tag esetében sem tettek szükségessé.

Az ellenőrzések tapasztalatai az egyes témakörökben az alábbiakban foglalhatóak össze:

Befektetők besorolásának ellenőrzése a biztosítottság szempontjából

A tagoknak a biztosítás alól kizárt befektetőket a Tpt. 215. § (1) bekezdése alapján kell a jogszabályban felsorolt kategóriák szerint besorolni. Az elmúlt évek ellenőrzési egyeztetéseinek eredményeképpen évről évre csökken a hibás besorolások mennyisége. Jellemzően a tévesen intézményi befektetőként nyilvántartott jogi személy ügyfelek miatt kellett a besorolásokat javítani. Az ellenőrzési év tapasztalatai alapján ebben az évben frissítésre került a tagok számára a Beva honlapján elérhető, a befektetők besorolását segítő segédanyag.

A vizsgálatok kiemelt figyelmet fordítottak arra, hogy a tagok a „kizárt” besorolású természetes személyek besorolását miként dokumentálják, valamint egyeztetésre került az így besorolt befektetők által tett nyilatkozat minták szövege.

Jelentés előállítási hiányosságok vizsgálata

Érdemi díjalap eltérést okozó jelentés előállítási hibát ebben az évben a vizsgálatok nem tártak fel. A tagi egyeztetéseken előadottak alapján a tagok többsége a Beva ellenőrzések egy részét már beépítette a jelentés előállítási gyakorlatába, és az adatszolgáltatások benyújtását megelőzően szűrték az analitikák konzisztenciáját, az MNB adatszolgáltatásokról eltéréseket, és kivizsgálták az esetleges ellentmondásokat.

Az értékpapírok árazás vizsgálatai

Az árazási vizsgálat nem fedi le a teljes biztosított állományt, ezért az ellenőrzés része annak vizsgálata is, hogy a tagok állományértékelése eltér-e az MNB felé teljesített 30C adatszolgáltatásban alkalmazottól, valamint a befektetői egyenlegközlőkön szereplőktől.

A vizsgálati évben jelentős díjalap eltérést okozó árazási hiányosságot az ellenőrzés egyetlen ellenőrzött tag esetében sem tapasztalt.

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 2024-ben 12,5 milliárd Ft volt**, a megelőző évi 15,2 milliárd Ft-tal szemben. Az igazgatóság a 2025. évi éves díj összegét meghatározó díjkulcsot nem módosította, így az 1,1%-es díjkulcs mellett a **2025. évi díjbevétel összege várhatóan mintegy 13,6 milliárd Ft lesz.**
- **Csatlakozási díjból** a 2024. évben 3.500 ezer Ft bevétel származott. A tagok által befizetett csatlakozási díjak összessége alkotja a Beva jegyzett tőkéjét, ami 2024. december 31-én 238 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 2024. december 31-én 4.952,2 millió Ft**, amely az előző év végihez képest 1800,9 millió Ft-os emelkedést mutat. 2024 során állampapír portfólióba 1.500 millió Ft összegű vagyon került kihelyezésre, vagyonkivonásra pedig nem került sor, a fennmaradó 300,9 millió Ft-os vagyonnövekedést az állampapír portfólió piaci értékének kedvező alakulása okozta.
- A 2015-ben zárt körben kibocsátott BEVA 2030/A elnevezésű kötvényből eredő tartozás 2024. december 31-én 38.140 millió Ft volt. A 2024. év tőketörlesztése 6.356,7 millió Ft-ot, míg a kamatfizetési kötelezettsége 4.663,6 millió Ft-ot tett ki, köszönhetően annak, hogy a referenciakamatláb (3 hónapos BUBOR) jelentősen csökkent a 2023. évihez képest.

A kötvénykamatot meghatározó 3M BUBOR az elmúlt fél év során alapvetően nem változott, a jelentés lezárásakor 6,5% ezért a 2025. évben a kötvénykamatráfordítás tervezett összege 2.750 millió Ft. A tárgyévi kötvény adósságszolgálatára várhatóan 9 milliárd Ft körül alakul.

- A még hátralévő kártalanítási kifizetésekre képzett céltartalék állomány jelentős része felszabadításra került, mivel további kifizetések nem várhatóak. A fennmaradó képzett céltartalék összege mindössze 9,4 millió Ft.

Külső kapcsolatok

Vagyonkezelés

A Befektető-védelmi Alap vagyonának a kezelését 2023. március 1-től az OTP Alapkezelő Zrt. végzi, a portfóliókezelési szerződés biztosítja a rugalmas vagyonszivattyúzás lehetőségét mind a működéssel kapcsolatos fizetési kötelezettségek, mind a kártalanítási kifizetések céljából. A Beva letétkezelője 2023. október 2. óta az UniCredit Bank Hungary Zrt.

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, és a könyvvizsgálói pályázat kiírása 2024-ben ismét aktuálissá vált. A könyvvizsgálói feladatokra zártkörű ajánlatkérés útján a Forvis Mazars Kft. került kiválasztásra. A 2024. évi éves beszámoló auditálására megkötött szerződés még két alkalommal további egy évre meghosszabbítható.

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 az MBH Befektetési Bank Zrt. látta el, az eseti megbízás 2024-ben lezárult, azonban a kifizetőhelyi közreműködésre vonatkozó keretmegállapodás hatályban maradt.

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 ellenőréneként Dorsánszki Zsoltné szintén megbízási szerződéssel látja el a feladatát. A Beva állandó megbízottai közé tartozik az elektronikus iktatási rendszer használatát biztosító IT Jump Kft.

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. Az EFDI éves közgyűlése 2024 májusában Nizzában került megtartásra, a rendezvény keretében került sor a befektető-kártalanítási rendszerek munkacsoportjának ülésére, továbbá a befektető-kártalanítási rendszerek nemzetközi konferenciájára is. Ezeken, valamint a 2024. októberében Dublinban megtartott munkacsoport ülésen 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 a Magyar Nemzeti Bankkal és a Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft.-vel van együttműködési megállapodása. Az MNB-vel kötött együttműködési megállapodásban a felek a jogszabályban meghatározott feladataik minél hatékonyabb ellátása érdekében meghatározták a Beva szervezetét, működését érintő jogszabály módosítás előkészítése során, valamint a Beva tagjaival kapcsolatos tevékenységük körében felmerülő együttműködés kereteit, továbbá szabályozták a kártalanítási eljárás során egymás irányába felmerülő feladatokat és az egymás közötti adatátadás és információcsere módját. A Beva és a PSFN Kft. között kötött együttműködési megállapodás a kártalanítás esetére szóló egyeztetési és együttműködési szabályok mellett a Beva hitelezőként történő tájékoztatására terjed ki. Mindkét együttműködési megállapodás tartalmának módosítására legutóbb 2021-ben került sor.

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 már 2024 előtt lezárultak. A Buda-Cash Brókerház Zrt. „f.a.” kártalanítási ügye 2024-ig azért nem volt lezártnak tekinthető, mert a külföldi letéti helyen tartott értékpapírok esetében felmerült jogi és technikai akadályok miatt az ezekben keletkezett hiány felszámoló általi megállapítása még nem volt végleges.

A BUDA-CASH Brókerház Zrt. „f.a.” felszámolója 2024-ben arról tájékoztatta a Bevát, hogy 2023-ban tisztázódott a Saxo Bank letéti helyen nyilvántartott portfólió jogi státusza, így lehetővé vált a Beva kártalanítási kötelezettsége alá tartozó ügyfélvagyonban mutatkozó hiány véglegesítése.

A BUDA-CASH Zrt. „f.a.” 2024. májusában adta át a Bevának a külföldi letéti helyen lévő értékpapírok végleges hiányadatait, amely alapján a Beva 411 ügyfél részére állapított meg kártalanítási különbözetet, azonban ennek összege nem érte el a 10 millió Ft-ot.

A kisösszegű különbözetek kifizetésének rendezésére a Beva 2024. júliusában együttműködési megállapodást kötött a BUDA-CASH Zrt. „f.a.”-val, amelynek keretében a BUDA-CASH Zrt. „f.a.” vállalta, hogy a Beva által megállapított kártalanítási különbözetet a felszámolás alatt álló befektetési szolgáltatótól még vagyonkiadás jogcímén járó összeggel együtt fizeti ki a jogosultak részére, ezáltal egyszerűsítve az eljárást. Az együttműködés keretében a Beva 248 ügyfél esetében összesen 727,6 ezer Ft összeget utalt el kifizetés céljából. Az adatátadás csak olyan ügyfeleket tartalmazott, akik 10.000 forintnál alacsonyabb összegű kiegészítő kártalanítási összeggel rendelkeztek és a BUDA-CASH Zrt. „f.a.” nyilvántartása alapján voltak a felszámolási eljárásban még kiadandó pénzügyi eszközeik. A megállapodás szerint a Buda-Cash a teljesített kifizetésekről havonta elszámol a Bevával.

A kártalanítási eljárásban kifizetőhelyként 2024-ben is az MBH Befektetési Bank Zrt. vett részt, a Bank részére a 200 ezer Ft-ot meghaladó kártalanítási összegek kerültek átadásra, míg a 200 ezer Ft alatti kártalanítási különbözeti összeggel rendelkező 147 fő a postai úton történő kifizetés vagy a banki utalás közül választhatott. Az év hátralévő részében a Beva megkereste azokat az ügyfeleket, akik még nem vették fel a kártalanításuk összegét, ezáltal 2024 végével az MBH Befektetési Bank Zrt.-vel kötött egyedi kifizetőhelyi megállapodás megszüntetésre kerülhetett, és a pénzügyileg le nem zárt ügyek száma jelentősen lecsökkent.

A 2024-ben átadott végleges hiányadatok alapján a SOLARCITY és a FACEBOOK részvényekkel kapcsolatban a BUDA-CASH Zrt. „f.a.” téves adatszolgáltatása miatt 7 ügyfél esetében kártalanítási túlfizetés keletkezett, összesen 12,6 M Ft értékben. A Beva felhívta az érintett ügyfeleket a túlkártalanítás összegének visszafizetésére, és augusztus végéig ezt mind a hét ügyfél teljesítette.

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 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, amely alapján a Beva 1,5 milliárd Ft megtérüléshez jutott, melynek kifizetésére 2024. januárjában sor került. A többi folyamatban lévő eljárásban vagyonfelosztás nem, vagy csak kis összeg erejéig várható, így megtérülési bevétellel a Beva 2025-re nem számol.

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.

Peres eljárások

A Bevával szemben 2024-ben egy peres eljárás folyt a Fővárosi Törvényszék előtt. A perben a Hungária Értékpapír Zrt. „f.a.” hét korábbi ügyfele összesen 35.517.260 Ft kártalanítás 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 felszámolásban eljáró 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 Fővárosi Törvényszék 2025. április 23. napján kelt 6.G.40.828/2023/50. számú ítéletével a felperesek keresetét elutasította a Beva jogi álláspontjával egyező indokolással, ez a bírósági ítélet azonban a jelentés lezárásakor még nem jogerős.

VII. Kitekintés 2025-re

A Beva fő tevékenységét jelentő kártalanítás területén 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 még fel nem vett összegek esetében a jogosultakkal való kapcsolatfelvételt 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 fejleszti, ennek keretében 2024-ben egyedi fejlesztésként elkészült egy elektronikus iratbenyújtó rendszer a Beva kártalanítási tevékenységével, tagi adatszolgáltatásával és egyéb partnereivel kapcsolatos elektronikus dokumentumok beküldésének támogatására. 2025-ben sor kerül ennek tényleges bevezetésére a tagi adatszolgáltatások területén és a használat tapasztalatait felhasználva a kártalanítási igénybenyújtásra történő felkészítés is megtörténik.

Az igazgatóság által a 2024-2026. évekre elfogadott tagi ellenőrzési ütemterv alapján 2025-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 2025-ben is kiemelt feladatot jelent a Beva számára.

Budapest, 2025. május 26.

Befektető-védelmi Alap

VIII. Mellékletek

1. számú melléklet (az igazgatóság 2024. évi határozatainak listája)

Szám	Kelte	Tárgy	Megjegyzés
1.	III.13	Beva 2023. évi IV. negyedéves pénzügyi jelentés elfogadása	
2.	III.13	Beva 2023. évi költségvetési tervének megvalósulásáról szóló jelentés és hosszútávú pénzügyi terv módosításának elfogadása	
3.	III.13	A Kárrendezési Alap számláján történt változásokról szóló tájékoztató és 2024. évi befizetési célérték módosításának elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
4.	III.13	A Kárrendezési Alap 2024. évi befizetési célérték és pénzügyi terv módosításának elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
5.	III.13	A Beva Számviteli politikájának módosítása	
6.	III.13	A Kárrendezési Alap Számviteli politikájának módosítása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
7.	III.13	1/2024. és 2/2024. számú belső ellenőri jelentés elfogadása	
8.	III.13	1/2024. és 2/2024. számú belső ellenőri jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
9.	III.13	Tagi ellenőrzések tapasztalatairól szóló tájékoztató és 2024-2026. évi ellenőrzési terv elfogadása	
10.	III.13	Könyvvizsgáló kiválasztására vonatkozó feltételek elfogadása	Beva és a Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
11.	III.13	Az irodabérleti szerződés meghosszabbítása	
12.	III.13	Informatikai fejlesztésekhez kapcsolódó beszerzésekről szóló tájékoztató elfogadása	
13.	III.13	Az informatikai biztonsági felelős beszámolójának elfogadása	
14.	III.13	Juttatási szabályzat módosítása	
15.	V.16	A Beva 2023. évi éves beszámolójának és tevékenységi jelentésének elfogadása	
16.	V.16	4/2024. számú belső ellenőri jelentés elfogadása	
17.	V.16	A Kárrendezési Alap 2023. évi éves beszámolójának elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
18.	V.16	3/2024. számú belső ellenőri jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat

19.	V.16	Könyvvizsgálói ajánlatok elbírálása, könyvvizsgáló megbízása BEVA 2024. évi beszámoló auditálására	
20.	V.16	Könyvvizsgálói ajánlatok elbírálása, könyvvizsgáló megbízása KA 2024. évi beszámoló auditálására	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
21.	V.16	A Beva 2024. évi I. negyedéves pénzügyi jelentésének elfogadása	
22.	V.16	Beva költségvetési tervének teljesüléséről szóló 2024. évi I. negyedéves jelentés elfogadása	
23.	V.16	3/2024. számú belső ellenőri jelentés elfogadása	
24.	V.16	A Kárrendezési Alap számláján történt változásokról szóló tájékoztató és 2024. évi működési költségek 2024 I. negyedévi alakulásáról szóló tájékoztatás elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
25.	V.16	A Buda-Cash Brókerház Zrt. „f.a.” kártalanítási eljárásának lezárása, a kifizetési szabályok módosítása	
26.	V.16	Az igazgatóság elnökének megválasztása	
27.	V.16	Az igazgatóság alelnökének megválasztása	
28.	V.16	Az igazgatóság alelnökének megválasztása	
29.	IX.19	A Beva 2024. évi II. negyedéves pénzügyi jelentésének elfogadása	
30.	IX.19	Beva költségvetési tervének teljesüléséről szóló 2024. évi II. negyedéves jelentés elfogadása	
31.	IX.19	A Beva 2024. I. félévi beszámolójának elfogadása	
32.	IX.19	5/2024. számú belső ellenőri jelentés elfogadása	
33.	IX.19	A Kárrendezési Alap 2024. I. félévi beszámolójának elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
34.	IX.19	KA számláján történt változásokról szóló tájékoztató és a működési költségek 2024. évi I. féléves alakulásáról szóló jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
35.	IX.19	4/2024 és 5/2024 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
36.	XI.20	Beva 2024. évi III. negyedéves pénzügyi jelentés elfogadása	
37.	XI.20	Beva költségvetési terv teljesüléséről szóló 2024. évi III. negyedéves jelentés elfogadása	
38.	XI.20	A Díjfizetési szabályzat felülvizsgálata	

39.	XI.20	6/2024 és 7/2024 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	
40.	XI.20	Informatikai fejlesztésekről szóló tájékoztató elfogadása	
41.	XI.20	Az informatikai biztonsági felelős beszámolójának elfogadása	
42.	XI.20	Kárrendezési Alap 2025. évi költségvetési terv elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
43.	XI.20	Kárrendezési Alap 2025. évi befizetési célérték elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
44.	XI.20	6/2024 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
45.	XI.20	Beva Adatvédelmi Szabályzat módosítása	
46.	XI.20	KA Adatvédelmi Szabályzat módosítása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
47.	XII.18	Beva költségvetési terv megvalósulása, 2025. évi költségvetési, beruházási és pénzügyi terv elfogadása	
48.	XII.18	2024. évi tagi ellenőrzésekről szóló beszámoló elfogadása	
49.	XII.18	8/2024 és 9/2024 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	
50.	XII.18	Beva 2025. évi belső ellenőrzési ütemtervének elfogadása	
51.	XII.18	7/2024 és 8/2024 számú belső ellenőri jelentés elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
52.	XII.18	Kárrendezési Alap 2025. évi belső ellenőrzési ütemtervének elfogadása	Kárrendezési Alap irányító testületeként hozott határozat
53.	XII.18	Az informatikai biztonsági felelős megbízása 2025-re	
54.	XII.18	Az igazgatóság 2025. évi munkatervének elfogadása	

2. számú melléklet (a Befektető-védelmi Alap taglistája 2024. december 31-én)

<u>Szervezettípus</u>	<u>A tagok neve (a jelentés lezárásakor)</u>	<u>A tagsági viszony kezdete</u>
<u>befektetési alapkezelő</u>		
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	Citadel Alapkezelő Zrt.	2024.06.21.
6	Equilor Alapkezelő Zrt.	2012.07.24.
7	ERSTE Alapkezelő Zrt.	2003.01.14.
8	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	2002.10.29.
9	Generali Alapkezelő Zrt.	2002.12.04.
10	Gránit Alapkezelő Zrt.	2009.05.25.
11	HOLD Alapkezelő Zrt.	2003.01.01.
12	Marketprog Asset Management Zrt.	2015.02.03.
13	MBH Alapkezelő Zrt.	2007.12.01.
14	OTP Alapkezelő Zrt.	2002.09.30.
15	SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt.	2017.09.12.
16	VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.	2002.12.19.
<u>Összesen</u>		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	Equilor Befektetési Zrt.	1997.04.14.
21	ERSTE Befektetési Zrt.	1997.04.14.
22	HOLD Alapforgalmazó Zrt.	2015.12.21.
23	Sinus-Fair Corporate Zrt.	2017.08.21.
24	SPB Befektetési Zrt.	2000.11.16.
25	Vertis Környezetvédelmi Pénzügyi Zrt.	2018.01.03.
<u>Összesen</u>		9
<u>hitelintézet</u>		
26	Bank of China (Közép-Kelet Európa) Zrt.	2024.05.27.
27	Bank of China Limited Magyarországi Fióktelepe	2017.05.10.
28	CIB Bank Zrt.	1997.04.14.
29	ERSTE Bank Hungary Zrt.	1997.04.14.
30	Gránit Bank Zrt.	1997.04.14.
31	KDB Bank Európa Zrt.	2000.04.27.
32	Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.	1997.04.14.
33	MBH Bank Nyrt.	1997.04.14.
34	MBH Befektetési Bank Zrt.	2002.03.08.
35	OTP Bank Nyrt.	1997.04.14.
36	Raiffeisen Bank Zrt.	1997.04.14.
37	Trive Bank Hungary Zrt.	2008.01.02.
38	UniCredit Bank Hungary Zrt.	1997.04.14.
<u>Összesen</u>		12
<u>Összes tag:</u>		38

3. számú melléklet (a tagsági kör változásai a 2024.01.01. – 2024.12.31. közötti időszakban)

A Befektető-védelmi Alap tagja lett

A tagok neve	Időpont
1. Bank of China (Közép-Kelet Európa) Zrt.	2024.05.27.
2. Citadel Alapkezelő Zrt.	2024.06.21.

Az alábbi tagoknak megszűnt a tagsága

A tag neve	Időpont
1. Interactive Brokers Central Europe Zrt.	2024.07.31.
2. Generali Alapkezelő Zrt.	2024.12.31.