

Kérdések és válaszok

a Buda-Cash Brókerház Zrt.-vel és a DRB Bankcsoporttal kapcsolatosan

2015. február 26.

Buda-Cash Brókerház Zrt.-vel kapcsolatos kérdések:

- **Miért függesztette fel az MNB a Buda-Cash Brókerház Zrt. tevékenységi engedélyét?**

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) Pénzügyi Stabilitási Tanácsa a Buda-Cash Brókerház Zrt.-nél (Zrt., intézmény) indított átfogó felügyeleti vizsgálata során a Zrt. tevékenységét érintően észlelt súlyos visszaélésekre utaló információkra tekintettel függesztette fel azonnali hatállyal az intézmény tevékenységi engedélyét ideiglenes intézkedés keretében 2015. február 24-én.

Az MNB végzésében közzétett ideiglenes intézkedését az intézmény működése kapcsán az érdekeltek – elsősorban a befektetők – halaszthatatlan védelme, a Buda-Cash Brókerház Zrt.-nél kialakult helyzet további romlásának megakadályozása indokolta.

- **Milyen egyéb intézkedéseket tett az MNB a Buda-Cash Brókerház Zrt.-nél?**

A jegybank végzésének rendelkezései értelmében az MNB által kirendelt felügyeleti biztos 2015. február 24-én átvette az intézmény irányítását annak igazgatóságától, és gondoskodik a megfelelő működésről.

A jegybank ezzel párhuzamosan rendelkezett arról, hogy az intézkedések hatálya alatt – a tényállás és a jogsértések teljes körű feltárása érdekében – az ügyfelek értékpapírai és pénzeszközei feletti rendelkezési jogosultság szünetel. Az intézkedések visszavonásig, de legfeljebb a jegybanki vizsgálat lezárásáig maradnak életben.

- **Történt-e büntető feljelentés az ügyben?**

Tekintve, hogy az ügy kapcsán bűncselekmény elkövetésének gyanúja is felmerült, az MNB 2015. február 23-án az illetékes rendőr-főkapitányságnál büntető feljelentést tett.

- **Mekkora ügyfélkörre van a Buda-Cash Brókerház Zrt.-nek?**

Tekintettel arra, hogy az Zrt. vélhetően több éven keresztül a valóságnak nem megfelelő adatokat szolgáltatott a felügyeletét ellátó intézménynek, így jelenleg nem ismertek pontos információk sem az ügyfélkörre, sem egyéb adatokra vonatkozóan. Ezek tisztázására a kirendelt felügyeleti biztos tevékenysége során kerül sor.

- **Felmondhatja-e az ügyfél a tartós befektetési számla (TBSZ) szerződését, mert ez a lehetőség szerepel a szerződésében, abban az esetben, ha felfüggesztenék a cég működését?**

Az intézmény tevékenységi engedélyének felfüggesztésekor a tényállás és a jogsértések teljes körű feltárása érdekében szünetel az ügyfelek értékpapírai és pénzeszközei feletti rendelkezési

jogosultsága. Így a befektetők a TBSZ számlán tartott eszközeiről sem rendelkezhetnek, továbbá a kapcsolódó szerződés felmondására sincs lehetőségük.

- **Ha valaki a felfüggesztés előtti napon fizetett be egy jelentősebb összeget a Buda-Cash Zrt-nek, amiből még biztosan nem vásároltak értékpapírt, visszakaphatja-e ezt a pénzt?**

Tekintettel arra, hogy az intézmény felfüggesztésével az ügyfelek értékpapírjai és pénzeszközei feletti rendelkezési jogosultsága szünetel, így ezen befektetők sem vehetik fel a befizetett összeget.

- **Ha valakinek nyugdíj-előtakarékossági (NYESZ) számlához kapcsolódó adóigazolásra van szüksége, kitől kapja meg?**

Az intézmény felfüggesztésével a felügyeleti biztos vette át az intézmény irányítását, s ő gondoskodik a Zrt. megfelelő működéséről.

Befektető védelemmel kapcsolatos kérdések:

- A Befektető-védelmi Alap (BEVA) kártalanítja most a befektetőket?

Az ügyfelek kártalanítására abban az esetben kerül sor, ha a felügyeleti biztos, illetve az MNB vizsgálata olyan tényeket tár fel, amelyek indokolják az intézmény működési engedélyének visszavonását. Jelen pillanatban a felügyeleti biztos és az átfogó vizsgálat áttekinti az intézmény állapotát, bármilyen döntés csak ezt követően születhet meg.

- Ha visszavonnák a Buda-Cash Brókerház Zrt. tevékenységi engedélyét, melyik kártalanítási szervezethez fordulhatnak a Buda Cash befektetői, az (Országos Betétbiztosítási Alap) OBÁ-hoz vagy a (Befektetővédelmi Alap) Bevához?

A Buda-Cash Brókerház ügyfeleit, tehát akiknek az értékpapírszámláját, illetve ügyfélszámláját (pénzszámla) a Buda-Cash Brókerház Zrt. vezette, a Beva fogja kártalanítani ebben az esetben.

- Az, hogy a számlák zárolása miatt a befektető nem jut hozzá az értékpapírjához, pénzéhez, már elegendő ok-e a Beva kártalanításához?

Az átutalási és transzfer megbízások nem teljesítése jelenleg a befektetők nagyobb károktól történő megóvását szolgáló felügyeleti intézkedés következménye. Az eljárás jelen szakaszában nem ismert pontosan, hogy a brókerház mit fog tudni kiadni az ügyfeleket megillető értékpapírokból, pénzeszközökből. Ennek tisztázását követően, a kártalanítás a tagnál ténylegesen hiányzó ügyfélvagyonra fog kiterjedni.

- Mikor és hogyan fog megindulni a kártalanítási eljárás és erről hogyan értesülnek a befektetők?

A Beva a kártalanítási eljárást akkor indítja meg, ha megindul a Buda Cash Brókerház felszámolása. A Beva ekkor a kártalanítási eljárás összes részletéről közleményt tesz közzé a saját honlapján (www.bva.hu) és a sajtóban.

- Milyen összegű kártalanításra számíthatnak a befektetők?

A kártalanítást a befektetőt megillető, de részére ki nem adott pénz és értékpapír értéke után számítják ki. Az értékpapírok értékelése a felszámolást megelőző 180 nap átlagárfolyama alapján történik. A kártalanítás egymillió forintig száz százalék, az e fölötti részre kilencven százalék, de nem haladhatja meg a 20 000 eurónak megfelelő forintösszeget. A kártalanítási összeghatár a felszámolás kezdő napján érvényes, MNB által közzétett hivatalos árfolyamon forintra számítják ki.

- A devizában fennálló követeléseket devizában fizetik ki?

A kártalanítás kizárólag forintban történik. A devizában fennálló követelés a felszámolás kezdő napján érvényes, MNB által közzétett hivatalos árfolyamon forintra számítják át.

- **Jogi személy részére is jár kártalanítás?**

A jogi és természetes személyre vonatkozó szabályok megegyeznek. Csak azok a jogi és magán-személyek nem jogosultak kártalanításra, akiket a tőkepiaci törvény erre vonatkozó rendelkezése kizár a biztosítás alól. (Ezek intézményi befektetők, a Buda-Cash Brókerház Zrt. közvetlen és közvetett tulajdonosai és hozzátartozói, a társaság vezető állású személyei és hozzátartozói, a, helyi önkormányzatok, költségvetési szervek, 100 százalékban, tartós állami tulajdonban lévő cégek)

- **Kell a befektetőnek a Bevához fordulnia, vagy automatikusan kapja meg a kártalanítást?**

A kártalanítás kérelemre indul, és a tőkepiaci törvény által szabályozott eljárás szerint állapítják meg. A Beva automatikusan nem intézkedik a kártalanítás kifizetése iránt.

- **Mikortól és hogyan kell bejelenteni a kártalanítási igényeket?**

A Buda Cash Brókerház Zrt. esetleges felszámolásának bíróság által történő elrendelését követően a Beva közzétesz egy közleményt (a felszámolásnak Cégközlönyben való megjelenéstől számított 15 napon belül) a kártalanításról, ebben megjelöli az igényérvényesítés első napját. A kártalanítási kérelmeket a Beva ettől a naptól veszi nyilvántartásba. A kérelmeket ingyenesen letölthető formanyomtatványon kell benyújtani a Bevához, melyhez csatolni kell a követelés alapjául szolgáló szerződést. A benyújtás módját a közlemény fogja meghatározni.

- **Meddig lehet bejelenteni az igényeket?**

A kártalanítás iránti kérelmet a Beva közleményében megjelölt igényérvényesítési naptól számított egy éven belül lehet bejelenteni.

- **Hogyan fogja elbírálni a Beva a kártalanítási igényeket?**

A Beva a kártalanítási igényt összeveti a Buda Cash Brókerház Zrt. felügyeleti biztos által is jóváhagyott ügyfélnyilvántartási adatokkal, ellenőrzi a biztosított szerződés meglétét, és kiszámítja a hiányzó ügyfélvagyon után a kártalanítást. A Beva a kártalanítás összegéről és a kifizetés módjáról az igénylőt közvetlenül értesíti.

- **Mikor kezdődnek meg a kifizetések?**

A kártalanítások kifizetése a kártalanítási igények elbírálást követően kezdődik meg. A tőkepiaci törvény szerint az egyes kérelmeket legkésőbb a benyújtástól számított 90 napon belül el kell bírálni, és az elbírálástól számított kilencven napon belül ki kell fizetni. Különösen indokolt esetben ez a kifizetési határidő az MNB előzetes jóváhagyásával egy ízben 90 nappal meghosszabbítható.

- **Kiterjed-e a kártalanítás a devizakereskedelmi ügyletekre?**

Igen. A devizakereskedelmi ügyletek esetében az ügyfél számláján nyilvántartott pénzkövetelés szintén a Beva biztosítása alá tartozik.

- **Portfoliókezelés esetén a befizetett tőkét fizetik vissza?**

Portfoliókezelés esetén nem a befizetett tőke, hanem a felszámolás kezdő időpontjában meglévő portfólió tényleges értéke után számítják ki a kártalanítást.

- **Milyen szerződéssel kell rendelkeznie a befektetőnek?**

Minden befektetőnek a Buda-Cash Brókerház Zrt-vel a követelés alapjául szolgáló ügyletre vonatkozóan megkötött, vagy értékpapír és ügyfélszámla vezetési szerződéssel kell rendelkeznie ahhoz, hogy kártalanítást kaphasson.

- **Lesz-e elég pénze a Bevának a kifizetésekre?**

A Beva rendelkezésre álló vagyona jelenleg 12 milliárd forint, amennyiben ez nem nyújt elég fedezetet, a Beva rendkívüli befizetés elrendelésével, illetve hitelfelvétellel fog gondoskodni a hiányzó kártalanítási fedezet biztosításáról.

DRB Bankcsoporttal kapcsolatos kérdések:

- **Miért volt szükség a DRB Bankcsoport bankjainál is intézkedéseket tenni az MNB-nek?**

Az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa 2015. február 24-től felügyeleti biztosokat rendelt ki a DRB Bankcsoporthoz, vagyis: a BRB BUDA Regionális Bankhoz, a DRB Dél-Dunántúli Regionális Bankhoz, a Dél-Dunántúli Takarékszövetkezet Bankhoz és az ÉRB Észak-magyarországi Regionális Bankhoz. Az MNB mai végzésében közzétett ideiglenes intézkedését az intézmények működése kapcsán az érdekeltek – elsősorban a betétesek – halaszthatatlan védelme, a hitelintézeteknél kialakult helyzet további romlásának megakadályozása indokolta.

- **Milyen összefüggés van a Buda-Cash Brókerház Zrt. ügye és a DRB Bankcsoportnál történtek között?**

A Buda-Cash Brókerház Zrt. tulajdonosain keresztül szorosan kapcsolódik a DRB Bankcsoporthoz, emellett a bankcsoport tagjai rendszeresen nagy összegű értékpapír-tranzakciókat bonyolítottak a Buda-Cash Brókerház Zrt-vel.

- **Milyen intézkedések történtek?**

Az MNB által kirendelt felügyeleti biztosok 2015. február 24-én átvették a hitelintézetek irányítását azok igazgatóságaitól, s gondoskodnak a megfelelő működésről. A jegybank ezzel párhuzamosan ügyfelenként 1 millió forintban korlátozta a hitelintézetek által az ideiglenes intézkedés időtartama alatt kifizethető betétek és más visszafizetendő források maximális összegét.

2015. február 26-tól az MNB az ideiglenes intézkedés időtartama alatt kifizethető betétek és források összegét 60 000 Ft-ban maximalizálta.

Ezen összeghatáron belül – ha igénylik – nemcsak a lakossági, de az egyéb ügyfelek is hozzájuthatnak követeléseikhez.

- **Miért volt szükség a limit csökkentésére?**

A limit 1 millió Ft-ról 60 000 Ft-ra történő módosítására azért volt szükség, mert a bankok azonnali fizetőképessége a vártnál lényegesen rosszabbnak bizonyult.

A jegybank döntése során figyelembe vette, hogy az érintett betétesek legszélesebb köre – ha korlátozott összegben is de – hozzájuthasson a betétjéhez.

- **A 2015. február 24. óta már felvett vagy elutalt összegeken felül lehet 60 000 Ft-ot felvenni?**

Nem. A 60 000 Ft-os korlátozás az intézkedés teljes időtartamára vonatkozik, vagyis ha valaki már felvett 60 000 Ft-ot, vagy annál nagyobb összeget, akkor a mai naptól már nem juthat hozzá további összegekhez.

- **Meddig maradnak érvényben a korlátozások?**

Az MNB jelenleg átfogó vizsgálatot folytat a hitelintézeteknél. Az állami tulajdonú Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nkft. által delegált felügyeleti biztosok kirendelése, illetve az egyéb korlátozó

intézkedések a vizsgálatot lezáró határozatok meghozataláig, de legfeljebb egy évre, a betétek és más források visszafizetésének korlátozása maximum 90 napig marad érvényben.

- **Milyen kockázatot jelent a bankcsoport a pénzügyi rendszerre?**

A DRB Bankcsoport sem mérete, sem tevékenysége alapján nem jelent kockázatot a magyar pénzügyi rendszerre.

Mérlegfőösszege alapján ugyanis a bankcsoport mindössze 0,73%, betétállománya alapján 0,83%-os részesedéssel rendelkezik (a 2014. 12. 31-i adatok figyelembevételével) a magyar hitelintézeti szektorban.

- **Mit jelent a bankszünnap?**

A bankszünnap a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás meghatározott munkanapon történő szüneteltetését jelenti. Ez kiterjedhet a könyvelésre, a pénztári szolgálatra, vagy mindkettőre is. A lényeg, hogy az ügyfelek számára a bankfiókok szolgáltatásai ilyenkor nem elérhetőek. Jelen helyzetben a bankszünnap beiktatását az indokolta, hogy a felügyeleti biztosoknak legyen ideje a bankok pénzügyi helyzetének pontos felmérésére.

- **A négy bankon kívül más intézmény, pl. takarékszövetkezet is érintett-e a felügyeleti intézkedésben, vannak-e máshol is korlátozások?**

Nem, kizárólag a négy bank érintett a felügyeleti intézkedésben. Ma Magyarországon valamennyi takarékszövetkezet és hitelszövetkezet a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének a tagja, melytől e négy bank – bár szövetkezeti gyökerekkel rendelkeznek - teljesen független, ezért szövetkezeti hitelintézetek semmilyen formában nem érintettek a négy bankra vonatkozó intézkedések által.

- **A 60 000 forintos „kifizetési” összeghatár minden „kimenő” tranzakcióra (csoportos beszedés, átutalás, állandó megbízás) együttesen értendő, vagy ezek a tranzakciók semmilyen formában nem működnek és kizárólag készpénz (bankkártya?) kifizetésre vonatkozik?**

Az MNB intézkedése által elrendelt kifizetési korlát valamennyi kimenő tranzakció által generált terhelésre együttesen vonatkozik.

- **Az 60 000 Ft összeghatár „ügfyelenként” pontosan hogyan értendő?**

A jegybank ügfyelenként 60 000 Ft-ban korlátozta az intézkedés időtartama alatt kifizethető betétek összegét. Ez valamennyi ügfyél (természetes, jogi személyek, egyéb ügfyelek) valamennyi, az adott bankkal szembeni követelésére együttesen értendő. Amennyiben az ügfyélnek magánszemélyként lakossági számláján felül, mint egyéni vállalkozó, külön pénzforgalmi számlája is van, akkor a korlát külön-külön vonatkozik rá, mint egyéni vállalkozóra és mint magánszemélyre.

- **Ha a lakossági bankszámla felett 2 tulajdonos (ügfyél) rendelkezik a számla felett, akkor 60 000 forint vagy a duplája a limit?**

Amennyiben mindkét ügfyél tulajdonosként rendelkezik a számla felett, akkor 120 000 forint az összeghatár.

- **Kell-e/lehet-e fizetni a DRB Bankcsoportnál lévő hiteleket?**

Lehet és kell is. Az adósok kötelezettségeit az MNB rendelkezései nem érintik.

- **Kell-e az elszámolási törvény szerinti kötelezettségeit teljesíteni a DRB Bankcsoportnak?**

Igen, a bankoknak teljesíteni kell az elszámolási kötelezettségeit.

- **Mit tegyek, ha munkabéremet a DRB Bankcsoportnál (BRB BUDA Regionális Bank, DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank, Dél-Dunántúli Takarékos Bankhoz és ÉRB Észak-magyarországi Regionális Bank) vezetett fizetési számlámra kapom?**

Azonnal jelezze munkáltatójának a fentieket és kérje együttműködését, hogy munkabérét más módon kaphassa meg.

Betétbiztosítással kapcsolatos kérdések

- **Ha visszavonnák a bankok tevékenységi engedélyét, melyik kártalanítási szervezethez fordulhatnak a betétesek, az (Országos Betétbiztosítási Alap) OBÁ-hoz vagy a (Befektetővédelmi Alap) Bevához?**

A DRB Bankcsoport betéteseire ez esetben az OBA kártalanítására számíthatnak.

- **Számíthatnak-e kártérítésre a bankcsoport betéteseire?**

Jelen pillanatban felügyeleti vizsgálat van folyamatban a bankcsoportnál, s a kirendelt felügyeleti biztosok gondoskodnak a folyamatos működésről. Amennyiben a vizsgálatok lezárulta után szükségessé válik a hitelintézetek tevékenységi engedélyének visszavonása, az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) a rá vonatkozó szabályok szerint természetesen kártalanítani fogja a betéteseket. Mint valamennyi magyarországi hitelintézet, a DRB Bankcsoport betéteseire is az általános betétvédelmi és kártalanítási szabályok vonatkoznak.

Az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) a hitelintézetekről szóló törvény alapján az MNB engedély-visszavonó határozatát követő 20 munkanapon belül 100 ezer eurós összeghatárig (mintegy 30 millió forint) kártalanítja a betéteseket. Az OBA a jogszabályi előírásoknak megfelelően minden jogos betéti követelést kielégít majd.

A rendelkezésre álló adatok szerint a betétesek túlnyomó többségét az OBA garantálja.

- **Előfordulhat-e, hogy nincs elég pénze az OBA-nak a kártalanítás kifizetéséhez?**

Nem. Amennyiben a kártalanítási összegeket már nem fedezik az Alapba a tagok általi befizetések, úgy az OBA-nak törvényi lehetősége az MNB-től majd a pénzpiacon állami garancia mellett hitelt felvenni. Az MNB már tájékoztatta az OBA-t, hogy a hitelfelvétel lehetőségét biztosítja számára, így a betéteseknek történő jogos kártalanítások minden körülmények között teljesülhetnek majd.