

# AZ ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP KÖZLEMÉNYE

## DÍJFIZETÉSI SZABÁLYZAT

Az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: Alap vagy OBA) a 21/1994. (VI. 16.) számú igazgatótanácsi határozattal elfogadott és többször módosított Díjfizetési Szabályzatát egységes szerkezetbe foglaltan közzéteszi.

A jelen Díjfizetési Szabályzat az Igazgatótanács határozata alapján 2009. január 1-jén lép hatályba. Ezzel egyidejűleg a Díjfizetési Szabályzat korábbi szövege hatályát veszti.

### 1./ Csatlakozási díj

Az Alaphoz való csatlakozás feltételeit és a csatlakozási díj megfizetésének szabályait az OBA Tagi Szabályzat tartalmazza.

### 2./ Éves biztosítási díj

**2.1.** Az éves biztosítási díj alapja az 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban Hpt.) 121. § (1) bekezdése szerint a hitelintézet tárgyévét megelőző gazdasági év december 31-ei auditált és közgyűlés által elfogadott mérlegében kimutatott, az Alap által biztosított betétállomány összege (teljes állománya), melybe a Hpt. 2. sz. mellékletének IV/1. pontja értelmében beletartozik a hitelintézet által 2003. január 1-től kezdődően kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (azaz a kötvények és a letéti jegyek) teljes állománya is. Az 1996. évi CXIII. törvény hatálya alá tartozó lakás-takarékpénztárak esetében a Hpt. 121. § (1) bekezdése szempontjából figyelembe veendő betétállomány alatt a 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet 6. § (1) bekezdésében foglaltak szerint teljesített betétbefizetések és azok szerződéses kamatainak teljes összege értendő.

A biztosítási díj alapjának meghatározása szempontjából a tagintézeteknek május 20-ig eljuttatandó, továbbá az OBA honlapjáról (tagintézetek menü pont, azon belül díjfizetés) is letölthető díjbevallás megfelelő táblázata és a kapcsolódó kitöltési útmutató az irányadó.

**2.2.** Tekintettel arra, hogy a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 153.§ (1) bekezdése szerint – összhangban a Hpt. 132. § (1) bekezdésével – a hitelintézeteknek a tárgyév mérlegfordulónapjától számított 150 napon belül kell auditált mérlegüket a cégbíróságnál letétbe helyezni, és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (a továbbiakban: Felügyelet) megküldeni, ezért a tárgyév január 15-ei és április 15-ei befizetési kötelezettség időpontjában a tagintézet biztosítási díjelőleget (az 5. pont szerinti díjkedvezményre jogosultság miatt kedvezményes biztosítási díjelőleget) fizet.

**2.3.** A tárgyévben alakult, illetve már korábban is működő, de az Alaphoz a hatályos törvények szerint csak a díjfizetés évében csatlakozó (továbbiakban: taggá vált) hitelintézetek betétgyűjtési tevékenységük kezdetétől a Hpt. 121. § (5) bekezdése értelmében időarányos biztosítási díjat kötelesek fizetni. A szeptember 30-a előtt alakult, vagy taggá vált hitelintézet által fizetendő díj alapja a tárgyév szeptember 30-ai, az Alap biztosítása alá eső

betétállomány. A díjfizetési kötelezettség bevallásának határideje a tárgyév október 31. napja. A díjfizetési kötelezettség teljesítésének határideje a tárgyév november 15. napja. A tárgyévben fizetendő díj összege az általános szabályok szerint megállapított éves díj háromszázhatvanötödének és az Alap által biztosított napok számának szorzata. A tárgyévet követő év első két negyedévében fizetendő díjelőleg a tárgyév szeptember 30-ai betétállomány alapján megállapított éves díj egynegyed része negyedévenként.

**2.4.** A szeptember 30-a után alakult, illetve taggá vált hitelintézet által fizetendő díj alapja a tárgyév december 31-ei, az Alap biztosítása alá eső betétállomány. A díjfizetési kötelezettség bevallásának határideje a következő év január 31. napja. A díjfizetési kötelezettség teljesítésének határideje a következő év február 15. napja. Az ezen időpontban fizetendő díjösszeg az előző bekezdésben írtaknak megfelelően kiszámított szorzat. Ugyanezen időpontban esedékes az általános szabályok szerint megállapított - a tevékenység megkezdését követő évre fizetendő - díjelőleg első részlete.

**2.5.** Tagintézetek összeolvadását, beolvadását, kiválását, valamint tagintézet betétállományának átruházását követően az általános szabály az, hogy az érintett betétállomány után az a tagintézet köteles megfizetni az éves biztosítási díjat (díjelőleget, díjrészletet), amelynek a díjbevallás alapjául szolgáló mérlegében szerepel a betétállomány az említett eljárásokat követően. Betétállomány részleges átruházása, valamint kiválás esetén ezt az Alap azonban csak akkor tudja kiszámlázni és a fizetést teljesítettként elfogadni, ha az érintett hitelintézetek egybehangzó nyilatkozatot nyújtanak be az átadott betétállománynak az átruházást, kiválást megelőző év december 31-i teljes összegéről, ezen belül az Alap által biztosított betétek összegéről, az ez után fizetendő díj összegéről, valamint arról, hogy ezt az összeget az átvevő hitelintézet fizeti meg. Ennek hiányában az Alap a hitelintézetek által korábban készített és rendelkezésére álló érvényes díjbevallás alapján számláz.

**2.6.** A betétgyűjtésre vonatkozó tevékenységi engedély visszavonásával, visszaadásával, illetve a tagintézet kizárásával kapcsolatos szabályokat a Hpt. 29-31. §-ai, valamint a 126. § (2)-(3) bekezdése és a 121. § (10) bekezdése szabályozza. A tagintézet köteles a megfelelő dokumentumokat az Alap rendelkezésére bocsátani, a nyilvántartásaiba az Alapnak betekintést engedni. A már teljesített díjrészlet(ek)et, illetve annak időarányos részét a tagintézet nem igényelheti vissza.

**2.7.** A hitelintézet tagsági viszonyának megszűnése esetén a volt tagintézet köteles megfizetni a betétállománya megszűnésének időpontját követően esedékes biztosítási díjrészletnek a betétállomány megszűnésének időpontjáig arányos részét, kivéve a tagintézet végelszámolását vagy felszámolását, valamint, ha a biztosítás hatálya alá tartozó betétek után más hitelintézet lesz díjfizetésre köteles. Ennek érdekében a betétállomány megszűnésének évében a volt tagintézetnek az általános szabályok szerint a díjbevallását el kell készítenie akkor is, ha annak határideje a tagsági viszony megszűnése után van.

**2.8.** Ha a Magyar Köztársaság területén székhellyel rendelkező hitelintézet külföldön fióktelepet létesít, az OBA – a Hpt. szabályai szerint – a fióktelepnél elhelyezett betéteket is biztosítja, vagyis a hitelintézetnek a fióktelep betétállománya után is biztosítási díjat kell fizetnie. Ha a fióktelep létesítésének helye szerinti ország szabályai nem teszik lehetővé, hogy a fióktelepre az Alap által nyújtott biztosítás terjedjen ki, akkor a hitelintézetnek az éves biztosítási díj alapját képező betétállományából levonandó a fióktelep által gyűjtött betétek összege.

**2.9.** Ha a Magyar Köztársaság területén külföldi hitelintézet fióktelepet létesít, és a fióktelepnek a Hpt. 97. § (3) bekezdése alapján csatlakoznia kell az OBA-hoz, a fióktelep az általa gyűjtött betétállomány után köteles megfizetni az éves biztosítási díjat, a jelen Díjfizetési Szabályzat előírásainak megfelelően. Az adatszolgáltatás valódiságáért az anyabank felel.

**2.10.** A kiegészítő biztosításban részesülő fióktelep díjfizetésének szabályai:

A székhely szerinti betétbiztosító által nem védett, de az OBA által biztosított betétek teljes összege díjalap.

Abban az esetben, ha az Alap által nyújtott kártalanítás összege magasabb, mint a küldő ország betétbiztosítási rendszere által fizetett legmagasabb összeg, akkor a betét összegének olyan mértéke díjalap, amilyen mértékben meghaladja a 101. § (1) bekezdése szerinti összeghatár a fióktelep székhelye szerinti ország betétbiztosítási rendszere által kifizethető legmagasabb összeget.

Az adatszolgáltatás valódiságáért az anyabank felel.

**2.11.** A tagintézetek által fizetendő éves díj megállapításának alapjául szolgáló díjkulcs a díjalap 0,2 ezreléke.

### **3./ A díjfizetés rendje**

**3.1.** Az éves díjfizetési, illetve díjelőleg-fizetési kötelezettség megállapítása – az emelt és kedvezményes díj esetét kivéve – önbevalláson alapul, vagyis a tagintézetek maguk állapítják meg a normál díjfizetési kötelezettségüket.

**3.2.** A biztosítási díjkulcsok a Hpt. 121. § (1)-(2) bekezdése, illetve a jelen szabályzat 2.11. pontja alapján differenciáltan vannak megállapítva. Az egyes tagintézetekre vonatkozó díjfizetési kötelezettség összegét a 2.1. pontban említett díjbevallás megfelelő táblázata, valamint a kitöltési útmutató kapcsolódó része alapján a tagintézeteknek maguknak kell meghatározniuk.

**3.3.** A tagintézeteknek a tárgyévi díjalap és díjfizetési kötelezettség bevallásukat június 20-ig kell az Alapnak e-mailen megküldeni és ezzel egyidejűleg cégszerű aláírással ellátva az Alap részére postára adni.

**3.4.** A tagintézet január 15-én és április 15-én biztosítási díjelőleget fizet, aminek összege megegyezik a tárgyévet megelőző év október 15-én fizetett díjrészlettel. A díjelőleg összegének megállapításakor figyelmen kívül hagyandó a tárgyévet megelőző évben megállapított emelt díj miatti díjösszeg-többlet, valamint – az 5.3. pont kivételével – a díjkedvezmény. A díjelőleg fizetést nem szükséges előzetes díjalap bevallással alátámasztani.

**3.5.** A tárgyévre érvényes, az auditált mérlegadatok alapján és a differenciált díjkulcsok (2.11. pont) figyelembe vételével kiszámított és bevallott biztosítási díj és a 3.4. pont szerint fizetett díjelőleg különbözete a III. negyedévre szóló (július 15-én esedékes) díjrészletet módosítja – növeli vagy csökkenti – a díjbevallás megfelelő táblázata és a kitöltési útmutató szerint. Ha a 3.4. pont szerint fizetett díjelőleg nagyobb a tárgyévre érvényes adatok alapján

számított díjfizetési kötelezettségnél, a különbözetet az Alap július 15-ig a tagintézetnek visszafizeti.

A IV. negyedévben (október 15-ig) a tárgyévre számított díj negyedrészt kell fizetni

**3.6.** Ha a tagintézet a díjfizetési kötelezettségének a Hpt. 121.§ (3) bekezdésében foglaltak szerinti határidőre nem tesz eleget, az Alap az alábbi intézkedéseket alkalmazza:

**3.6.1.** Az Alap a késedelem első napjától késedelmi kamatot számít fel, amelynek mértéke a Ptk. 301. §-ában előírtaknak felel meg. Tizenöt napos fizetési késedelem után a Hpt. 124. § (1) bekezdésének megfelelően az Alap felszólítja a tagintézetet a mulasztás haladéktalan megszüntetésére és erről a Felügyeletet is tájékoztatja. A késedelmi kamatot az Alap a tárgynegyedév végén kiveti, megfizetése a tárgynegyedévet követő hónap 15-ig – a következő díjfizetéssel (díjelőleg fizetéssel) együtt – esedékes. A késedelmi kamat egyszerű, legkisebb kivethető összege 1000 forint.

**3.6.2.** Negyvenöt napnál hosszabb fizetési késedelem esetén (a 3.6.1. pontban említett felszólítást követő harminc nap elteltével) a késedelmi kamat felszámításán felül az Alap – a Hpt. 124. § (2) bekezdése szerint – további intézkedéseket kezdeményez a Felügyeletnél.

**3.7.** Valótlan vagy megtévesztő adatok közlése esetén – a Hpt. 124. § (1) és (2) bekezdése alapján – az Alap a tagintézet kizárását kezdeményezheti.

**3.8.** A tárgyévi bevallásokat a tagintézet csak írásban módosíthatja (önrevízió). Az Alap az elévülés általános szabályai szerint fenntartja magának a tagintézeti bevallás felülbírálatára és új bevallás készíttetésére vonatkozó jogát.

**3.9.** A hibás díjbevallás évében (tárgyév) lefolytatott önrevízió esetén az új bevallás alapján keletkező többletfizetési kötelezettséget késedelmi kamat nélkül fizetheti meg a tagintézet.

A tárgyévet követően lefolytatott önrevízió, valamint a nem önrevízió keretében készített új bevallás alapján felmerülő többletfizetési kötelezettség összege után a tagintézet az eredeti esedékességtől számítva a Ptk. 301. §-a szerinti mindenkori késedelmi kamatot is köteles fizetni a 3.6.1. pontban meghatározott összeghatár figyelembe vételével.

Az új díjbevallás alapján keletkező többletfizetési kötelezettség legkisebb kiszámlázott összege 1000 forint.

**3.10.** Az adatszolgáltatási kötelezettségét (díjbevallását) nem megfelelő minőségben és/vagy nem az előírt határidőre (Hpt. 121.§ (4) bekezdés) teljesítő tagintézetek esetében az Alap a Hpt. 124.§ (1) és (2) bekezdésében foglaltak szerint jár el.

#### **4./ Emelt díjfizetés**

**4.1.** A Hpt. 121. § (6) és (7) bekezdése szerint a 2.11. pontban meghirdetett díjkulcsok alapján kiszámított normál díjon felül a tárgyévben emelt díjfizetési kötelezettséget írhat elő az Alap azon tagintézet számára, amely a tárgyévet megelőző év utolsó napján az alábbi feltételek valamelyikét nem teljesíti:

- A Hpt. 76. § (1) bekezdése szerinti szavatoló tőke követelmény.

- A Hpt. 76. § (2) bekezdése szerinti fizetőképességi mutató.
- A Hpt. 71. § (1) bekezdése szerinti saját tőke követelmény, figyelemmel a 228. §-ban foglaltakra.

A mulasztást az Alap a Felügyelettől kapott információ alapján állapítja meg.

**4.2.** Emelt díj szabható ki továbbá arra a tagintézetre, amely különösen kockázatos tevékenységet folytat. E tény megítélésére a Hpt. 111. § (1) bekezdés m) pontja alapján – figyelembe véve a Felügyelet kivételes intézkedéseit – az Alap Igazgatótanácsa jogosult.

**4.3.** A normál díjon felül a tárgyévben fizetendő emelt díj mértéke a következő:

Ha a díjbevallást megelőző év végén	Emelés mértéke az éves normál díj százalékában
- a tagintézet fizetőképességi mutatója: 7,99-6 % között van, és a tagintézet saját tőkéje eléri a Hpt. 71.§ (1) bekezdésben előírt mértéket	25
- egyébként	50

Az emelt díj éven belüli részidőszakra is kivethető, de ez a részidőszak nem lehet rövidebb egy negyedévnél. Az emelt díjfizetési kötelezettség legkisebb kivethető összege 1000 forint.

**4.4.** A 4.1 pont alapján kiszabott emelt díjfizetési kötelezettségről az Alap – az Igazgatótanács határozata alapján – legkésőbb október 31-ig értesíti a tagintézetet. A 4.2 pont alapján emelt díjfizetés az év folyamán bármikor elrendelhető.

**4.5.** Az emelt díjfizetési kötelezettséggel szemben a Hpt. 121. § (6) bekezdés b) pontja alapján az érintett hitelintézet az értesítés kézhezvételétől számított 8 munkanapon belül észrevételt tehet. Az észrevételt – indoklással – az Alap ügyvezető igazgatójához kell benyújtani. Az észrevételeket az Alap Igazgatótanácsa bírálja el, és döntéséről az Alap a tagintézetet kiértesíti.

**4.6.** A jelen pontban foglalt szabályok szerint emelt díjfizetési kötelezettség terheli azt a tagintézetet is, amelyik egyébként az 5. pont alapján díjkedvezményben részesül.

**4.7** Az emelt díjnak a normál (kedvezményes) díj feletti többletét a hitelintézetnek évente egy alkalommal, december 10-ig kell megfizetni. Ez alól kivételt jelent a 4.2 pont alapján kiszabott emelt díj, melynek megfizetése az emelt díjról kiállított, 6.4. pont szerinti számlában megállapított határidőben esedékes.

**4.8** Nem köteles az emelt díjat a tagintézet időarányosan attól a negyedévtől kezdődően megfizetni, amelyet megelőző negyedévtől betéteket már nem fogad el. Az ezen időpontig megfizetett emelt díjat a tagintézet nem követelheti vissza.

## **5./ Díjkezdvezmény**

**5.1.** A normál díjnál alacsonyabb (továbbiakban: kedvezményes) díjat fizet – az 5.1.1.-5.1.5. pontokban felsorolt feltételek együttes teljesülése esetén – az a tagintézet, amely tagja a Hpt. 121. § (1) bekezdésében említett, a Felügyelet engedélyével rendelkező önkéntes betétbiztosítási, illetve intézményvédelmi alapnak (a továbbiakban: szervezet).

**5.1.1** A tárgyévre vonatkozó díjkezdvezményt a szervezetnek, a hatályos tagintézeti listát mellékelve kell kérnie a tagintézetei részére.

**5.1.2.** A szervezet alapszabálya rögzíti az intézmény szükség esetére vonatkozó mentési kötelezettségvállalását. A szervezet kötelezettséget vállal arra vonatkozóan is, hogy az alapszabály ezen pontját a díjkezdvezmény évében nem változtatja meg.

**5.1.3.** A szervezet biztonsági alapjának feltöltöttsége érje el a kockázattal súlyozott tagintézeti mérleg-főösszeg 2 %-át, vagy a szervezetbe tömörült tagintézeteknél levő OBA kártalanítási kötelezettség 1,5 %-át.

**5.1.4.** Ha a szervezet tagjánál a díjkezdvezmény évében a Felügyelet kivételes intézkedését szükségessé tevő válsághelyzet alakul ki, és ennek következtében az OBA-nak a Hpt. 105. §-a alapján pénzügyi kötelezettsége keletkezik, akkor a tag tartozásáért a szervezet – legalább az 5.2. pont szerinti százalékban – helytáll.

A hitelintézetnek a díjkezdvezmény évében történő kizárása vagy kilépése nem érinti a szervezet fenti helytállási kötelezettségét.

**5.1.5.** Az 5.1.2.-5.1.4. pontokban felsorolt feltételek vállalását a szervezet az OBA felé írásban rögzíti.

**5.2.** A tárgyévben fizetendő kedvezményes díj összege a 2.11., a 3.1. és 3.2. pontok szerint kiszámított és a díjbevallásban közölt éves díj összegének 50 %-a.

**5.3.** A szervezet kérésére tagintézetei akkor részesülhetnek díjkezdvezményben már az első negyedéves díjfizetéstől kezdve, ha a szervezet – az 5.1.1. pont szerinti tagintézeti listához csatolva – a tárgyév nyolcadik munkanapjáig írásban vállalja, hogy amennyiben a tárgyévben elfogadott mérleg alapján a biztonsági alap feltöltöttsége nem éri el az előírt mértéket, és a tárgyév első két negyedévében a díjelőlegbe beszámított díjkezdvezményt a szervezet tagintézetei a tárgyév július 15. napjáig nem fizetik vissza az OBA-nak, a szervezet helytáll a tagintézetek ezen kötelezettségének teljesítéséért.

**5.4.** A feltöltöttségnek a tárgyévben bekövetkező és az előírt mértéket átlépő igazolt változását be kell jelenteni, és azt az OBA a díj megállapítása során a következő negyedévtől kezdve figyelembe veszi.

**5.5.** Ha a szervezet nem élt az 5.3. pontban foglalt lehetőséggel, de egyébként a kedvezményes díjfizetés 5.1. pontban foglalt feltételei az Alap felé igazoltan fennállnak, a tagintézet részére az első két negyedévben befizetett díjösszegeből visszajáró összeget az Alap a tárgyév július 15. napján esedékes díjfizetési kötelezettségbe beszámíthatja. Ez esetben az ezt követő negyedévben a tagintézet kedvezményes díjat fizet.

**5.6.** Az 5.3. pont szerinti díjkezdményben részesülő tagintézetek is a 3. pontban foglalt szabályok szerint teljesítik díjfizetési kötelezettségüket azzal a különbséggel, hogy ahol a 3. pont biztosítási díjelőlegről ír, azon kedvezményes biztosítási díjelőleget, ahol pedig biztosítási díjat ír, azon kedvezményes biztosítási díjat kell érteni.

## **6./ Díjfizetési kötelezettség teljesítése**

**6.1.** A díjelőleget (kedvezményes díjelőleget), a biztosítási díjat (kedvezményes biztosítási díjat), valamint az emelt díjat az Alap MNB-nél vezetett 19017004-00220246 számú számlájára kell átutalni oly módon, hogy az a tárgynegyedév első hónapjának 15. napján, illetve emelt díj esetén a számlában megadott határidőig a bankszámlán jóváírásra kerüljön.

**6.2.** A díjakat forintra kerekítve (a kerekítés általános szabályai szerint) kell befizetni.

**6.3.** A késedelmi kamat akkor is megilleti az Alapot, ha a díj átutalása még a felszólítást megelőzően, de már a törvényes határidőn túl történik meg.

**6.4.** Az Alap a díjakról számlát, a késedelmi kamatról értesítést küld.

## **7./ Éves díjfizetés elszámolása**

**7.1.** Év végén a tagintézetek által a tárgyévben befizetett biztosítási díjak elszámolásáról az Alap egyenlegközlő levelet küld.

**7.2.** A tagintézet bevallásában (a díjbevallás évében lefolytatott önrevízió alapján készített új bevallásban) szereplő összeget meghaladó túlfizetése esetén, ha annak összege meghaladja az 1000 Ft-ot, az Alap legkésőbb a tárgyév december 31-ig díjmentesen visszautalja a túlfizetést. Az 1000 Ft-ot el nem érő túlfizetést az Alap kerekítésként eltörli.

## **8./ Egyéb információk**

**8.1.** Az Alapba e szabályzat alapján befizetett összegek a Hpt. 122. §-a értelmében egyéb ráfordításként számolandók el.

**8.2.** A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormány rendelet 25. § 5. pontja alapján a mérleg kiegészítő mellékletének tartalmaznia kell az Alapban való tagságot és hozzájárulás összegét.