

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 **2016. 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 a 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban Hpt.) 234. § (1) bekezdése szerint a hitelintézet tárgyévet megelőző gazdasági év december 31-ei auditált és közgyűlés által elfogadott mérlegében kimutatott, az Alap által biztosított betétállomány összegéből a kártalanítási kötelezettség alá eső rész (100 ezer eurónak megfelelő összeg forintban), melybe a Hpt. 304/C. § (1) bekezdése értelmében beletartozik a hitelintézet által 2003. január 1. és 2015. július 2. között kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (azaz a kötvények és a letéti jegyek) kártalanítási kötelezettség alá tartozó állománya is. Az 1996. évi CXIII. törvény hatálya alá tartozó lakás-takarékpénztárak esetében a Hpt. 234. § (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 kártalanítási kötelezettség alá tartozó összege értendő.

A biztosítási díj alapjának meghatározása céljából az OBA a tagintézetek részére a tárgyév május 20-ig az ERA rendszeren keresztül, továbbá az OBA honlapján (tagintézetek menü pont, azon belül díjfizetés) hozzáférhetővé teszi a díjbevallás kitöltéséhez szükséges dokumentumokat, úm. táblázat minta és kitöltési útmutató.

2.2. Tekintettel arra, hogy a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 153.§ (1) bekezdése szerint – összhangban a Hpt. 259. § (1) bekezdésével – a hitelintézeteknek a tárgyév mérleg fordulónapjától számított ötödik hónap utolsó napjáig kell auditált mérlegüket a cégbíróságnál letétbe helyezni, és a Magyar Nemzeti Banknak (a továbbiakban: MNB) megküldeni, ezért a tárgyév január 15-ei és április 15-ei befizetési kötelezettség időpontjában a tagintézet 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. 234. § (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 kártalanítási kötelezettség alá eső része. 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 negyedében 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 kártalanítási kötelezettség alá eső része. 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.

Amennyiben nem tagintézet ruhazza át a betétállományát (egészben vagy részlegesen) tagintézetre, úgy az átruházás megtörténtét követő 15 munkanapon belül a tagintézetnek nyilatkoznia kell az átvett betétállomány teljes összegéről, ezen belül az Alap által biztosított betétek összegéről (benne megbontva a kártalanítási kötelezettség alá eső részt), valamint az ez után fizetendő díj összegéről. Ebben az esetben az OBA az átvett betétállomány után járó díjat az átvétel napjától időarányosan állapítja meg és megküldi az átvevő tagintézetnek a következő díjbekérés alkalmával.

2.6. A betétgyűjtésre vonatkozó tevékenységi engedély visszavonásával, visszaadásával, illetve a tagintézet kizárásával kapcsolatos szabályokat a Hpt. 32-35. §-ai, valamint a 239. § (2)-(3) bekezdése és a 234. § (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 Magyarország 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 Magyarország területén külföldi hitelintézet fióktelepet létesít, és a fióktelepnek a Hpt. 209. § (6) 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 kártalanítási kötelezettség alá eső része a 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 214. § (1)-(3) 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 **0,175** százaléka.

3./ A díjfizetés rendje

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

3.2. A biztosítási díjkulcs(ok) a Hpt. 234. § (1)-(2) bekezdése, illetve a jelen szabályzat 2.11. pontja alapján 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 15-ig** kell elkészíteniük és az Alap által meghatározott formában és módon benyújtaniuk.

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. A díjelőleg fizetést nem szükséges előzetes díjalap bevallással alátámasztani.

3.5. A tárgyévre érvényes, az auditált mérlegadatokat alapján és a díjkulcs (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.

Az 1000 Ft-ot meg nem haladó negyedéves díjfizetési kötelezettséget nem kell megfizetni, azt az Alap kerekítésként könyveli el.

3.6. Ha a tagintézet a díjfizetési kötelezettségének a Hpt. 234.§ (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. 6:48. §-ában előírtaknak felel meg. Tizenöt napos fizetési késedelem után a Hpt. 237. § (1) bekezdésének megfelelően az Alap felszólítja a tagintézetet a mulasztás haladéktalan megszüntetésére és erről az MNB-t 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 egyszeri, 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. 237. § (2) bekezdése szerint – további intézkedéseket kezdeményez az MNB-nél.

3.7. Valótlan vagy megtévesztő adatok közlése esetén – a Hpt. 237. § (1) és (2) bekezdése alapján – az Alap a tagintézet kizárását kezdeményezheti.

3.8. A tárgyévi bevallásokat a tagintézet csak a Díjbevallás újbóli elkészítésével módosíthatja (önrevízió). Az Alap az elévülés általános szabályai szerint fenntartja magának a tagintézeti bevallás felülbírálatára és új bevallás készíttetésére vonatkozó jogát. Nem minősül önrevízióknak a Díjbevallás módosítása, ha az a felügyeleti ellenőrzés megkezdését követően történt, vagy azt az Alap rendelte el.

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. 6:48. §-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. 234.§ (4) bekezdés] teljesítő tagintézetek esetében az Alap a Hpt. 237.§ (1) és (2) bekezdésében foglaltak szerint jár el.

4./ Emelt díjfizetés

Az emelt díj a Hpt. 234. § (6) és (7) bekezdése alapján a tagintézet – 4.1. és 4.2. pontokban meghatározott – kockázatos tevékenységéhez kapcsolódó, a 2.11. pontban megállapított díjkulcs(ok) alapján kiszámított normál díjon felül fizetendő díj.

4.1.

a) Az Alap Igazgatótanácsa – a 4.3. a) pontban meghatározott mértékű – emelt díjfizetési kötelezettséget ír elő azon tagintézet számára, amely az alábbi feltételek valamelyikének nem felel meg:

- A Hpt. 80. § (1) bekezdése szerinti saját tőke követelmény.
- A Hpt. 79. § (2) bekezdése a) pontja szerinti szavatoló tőke követelmény.
- A Hpt. 79. § (2) bekezdése b) pontja szerinti többlettőke-követelmény.

A tőkekövetelménynek való meg nem felelést az Alap az MNB-től kapott, a negyedévi adatokra vonatkozó információ alapján állapítja meg.

b) Mentesül az emelt díjfizetés alól a tagintézet, ha:

(i) a mérési időpontot megelőző hat hónapon belül hatályba lépett, a hitelintézetek prudens működését szabályozó, közvetlenül a hitelintézetek tőkekövetelményét érintő jogszabályváltozás miatt a mérési időpontban a jogszabályváltozás hatálya alá tartozó tagintézetek többsége nem felel meg a Hpt. 80. § (1) bekezdésében, 79. § (2) bekezdés a) pontjában, illetve a 79. § (2) bekezdése b) pontjában meghatározott tőkekövetelmény bármelyikének, és a hiányt az adott tagintézet – a mérési időponttól számított – három hónapon belül, vagy ha jogszabály eltérő időpontot állapít meg a rendezésre, akkor a jogszabály által megállapított határidőn belül – rendezzi. Vagy

(ii) az MNB a tagintézet számára a mérési időpontot megelőző három hónapon belül többlettőke követelményt írt elő, és a tagintézet ezen többlettőke megfelelési követelménynek a mérési időponttól számított három hónapon belül – vagy, ha az MNB eltérő határidőt szab a megfelelésre, akkor az MNB által előírt határidőn belül – eleget tesz.

A fenti (i) és (ii) pontban a hiánynak a tagintézet általi rendezésével egy tekintet alá esik, ha azt a rendezésre nyitva álló időtartamon belül a tagintézet tulajdonosai, vagy ha a tagintézet a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény szerinti Integrációs Szervezet tagja, akkor a Szervezet teszi meg.

4.2. Az Alap Igazgatótanácsa - a 4.3. b) pont szerinti mértékű – emelt díjat szabhat ki továbbá arra a tagintézetre, amellyel szemben az MNB a Hpt. 189-192. §-ában meghatározott kivételes intézkedés alkalmazását írta elő. Az Alap Igazgatótanácsa a kivételes intézkedés MNB általi alkalmazását megalapozó kockázatos tevékenység értékelése alapján dönt az emelt díjfizetésről.

4.3. A normál díjon felül – figyelemmel a Hpt. 234. § (7) bekezdésében meghatározott maximális mértékre – a tárgyévben fizetendő emelt díj mértéke a következő:

Feltétel	Emelés mértéke az éves normál díj százalékában
a) a tagintézet nem felel meg a saját tőke, a szavatoló tőke, vagy – az MNB által előírt – többlet-tőkekövetelménynek	a tőkekövetelmény előírt mértékétől történő eltérés arányával megegyező mérték, két tizedes jegyre történő kerekítés pontosságával
b) Az MNB által alkalmazott kivételes intézkedéstől függően:	
1. 1.1. a Hpt. 189. § (1) bekezdés aa)-ab) pontja szerinti kivételes intézkedés esetén 1.2. a Hpt. 189. § (1) bekezdés d) pontja szerinti kivételes intézkedés esetén 1.3. a Hpt. 189. § (1) bekezdés f) pontja szerinti kivételes intézkedés esetén	25
2. 2.1. az 1) pontban meghatározott kivételes intézkedések közül kettő, vagy több egyidejűleg történő alkalmazása esetén 2.2. a Hpt. 191. § (1) bekezdése szerinti kivételes intézkedés esetén 2.3. a Hpt. 192. §-a szerinti kivételes intézkedés esetén	50
3. 3.1. a Hpt. 189. § (1) bekezdés ba)-bc) pontja szerinti kivételes intézkedés esetén 3.2. a Hpt. 189. § (1) bekezdés e) pontja szerinti kivételes intézkedés esetén	75
4. a 3) pontban meghatározott kivételes intézkedések együttes, vagy más kivételes intézkedéssel egyidejűleg történő alkalmazása esetén	100

4.4 Az emelt díj éven belüli részidőszakra is kivethető, de ez a részidőszak nem lehet rövidebb egy negyedévnél. Az emelt díjfizetési kötelezettség legkisebb kivethető összege 10.000,- forint.

4.5. A 4.1. és a 4.2. pont szerinti emelt díjfizetési kötelezettség megállapítására vonatkozó javaslatról az Alap ügyvezető igazgatója a Hpt. 234. § (6) bekezdés b) pontja alapján értesíti az érintett tagintézetet. A tagintézet az értesítés kézhezvételétől számított 8 munkanapon belül észrevételt tehet. Az észrevételt – indoklással – az Alap ügyvezető igazgatójához kell – a fenti határidőn belüli kézhezvétellel – benyújtani. Az Alap a határidő leteltét követően az emelt díjfizetésre vonatkozó javaslatot, valamint – amennyiben érkezett ilyen – az érintett tagintézet észrevételeit előzetes véleményezésre az MNB-nek megküldi. Az MNB előzetes véleménye, valamint az érintett tagintézet észrevétele alapján az Alap Igazgatótanácsa dönt az emelt díj kivetéséről. A döntésről az Alap a tagintézetet kiértesíti.

4.6. Emelt díjfizetés az év folyamán bármikor elrendelhető.

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

5./ Díjfizetési kötelezettség teljesítése

5.1. A díjelőleget, a 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.

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

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

5.4. Az Alap a díjakról díjfizetési értesítőt, a díjfizetés késedelme esetén pedig késedelmi kamat értesítőt küld.

6./ Éves díjfizetés elszámolása

6.1. Év végén a tagintézetek által a tárgyévben befizetett biztosítási díjak elszámolásáról az Alap egyenlegközlő levelet küld elektronikus formában.

6.2. 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 tudja be.

7./ Egyéb információk

7.1. Az Alapba e szabályzat alapján befizetett összegek a Hpt. 235. §-a értelmében egyéb ráfordításként számolandók el.

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

ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP