

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 **2017. január 1-jén** lép hatályba. Ezzel egyidejűleg a Díjfizetési Szabályzat korábbi szövege hatályát veszti.

A jelen Díjfizetési Szabályzat az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a betétbiztosítási rendszerekről szóló 2014/49/EU Irányelvének 13. cikk (2) bekezdése alapján, valamint az Európai Bankhatóságnak a betétbiztosítási rendszerek részére teljesítendő befizetések számítási módszereiről szóló EBA/GL/2015/10 Iránymutatásait figyelembe véve tartalmazza a kockázat alapú díjszámítás modelljét. Az Országos Betétbiztosítási Alap tagjai által fizetendő kockázatalapú változó díj megállapításának részletes szabályairól szóló 19/2016. (V. 25.) MNB rendelet és az annak módosításáról szóló 22/2016. (VI. 29.) MNB rendelet meghatározta a díjszámításhoz alkalmazott alapvető mutatókat és számítási módszertant.

A 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 234. § (1) bekezdésének a) és b) pontja alapján az OBA igazgatótanácsa a 41-42/2016. (XI. 18.) határozataival elfogadta a 2017. évre vonatkozó kockázat alapú változó díj számítási modelljét, amelyet 3/2017. (III. 30.) számú határozatával változatlan hatályba lépési dátummal módosított.

1./ Csatlakozási díj

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

2./ Éves díj

2.1. Az éves díj alapja a Hpt. 234. § (1a) 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, lejáratall rendelkező hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (azaz a kötvények és a letéti jegyek) kártalanítási kötelezettség alá tartozó állománya is. A lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény hatálya alá tartozó lakás-takarékpénztárak esetében a Hpt. 234. § (1a) bekezdése szempontjából figyelembe veendő betétállomány alatt a lakás-takarékpénztár általános szerződési feltételeiről szóló 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet 6. § (1) bekezdésében foglaltak szerint teljesített betétbefizetések és azok szerződéses kamatainak kártalanítási kötelezettség alá tartozó összege értendő.

Az éves 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 (ún. 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 tárgyévet megelőző gazdasági év mérlegfordulónapjától számított ötödik hónap utolsó napjáig kell a tárgyévet

megelőző gazdasági évre vonatkozó 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 éves díjelőleget fizet.

2.3. A tárgyévben alakult, illetve már korábban is működő, de az Alaphoz a hatályos törvények szerint csak a tárgyévben csatlakozó (továbbiakban: taggá vált) hitelintézetek betétgyűjtési tevékenységük kezdetétől a Hpt. 234. § (5) bekezdése értelmében időarányos éves díjat kötelesek fizetni. A tárgyév szeptember 30-a előtt alakult, vagy taggá vált hitelintézet a tárgyév szeptember 30-ai, az Alap biztosítása alá eső betétállomány kártalanítási kötelezettség alá eső része alapján díjelőleget fizet. A díjelőleg-fizetési kötelezettség bevallásának határideje a tárgyév október 31. napja. A díjelőleg-fizetési 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 tárgyév szeptember 30-a után alakult, illetve taggá vált hitelintézet a tárgyév december 31-ei, az Alap biztosítása alá eső betétállomány kártalanítási kötelezettség alá eső része alapján díjelőleget fizet. A díjelőleg-fizetési kötelezettség bevallásának határideje a következő év január 31. napja. A díjelőleg-fizetési 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 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 teljesítétként 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. 32-33. § és 35. §-ai, valamint a 239. § (2) bekezdése és a 234. § (10) bekezdése állapítja meg. 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 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 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 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 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 Hpt. 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 a Hpt. 234. § (1) bekezdés alapján **alapidíjből és kockázat alapú változó díjből áll.**

2.12. Fogalmi meghatározások

- **Alapidíj:** a tagintézet adott évre vonatkozó minimum befizetése a Hpt. 234. § (1) bekezdés a) pontja alapján.
- **Alapidíj aránya:** a tagintézet adott évre vonatkozó alapidíj százalékos arányban meghatározva a teljes befizetési kötelezettséghez képest.
- **Hozzájárulási arány (CR):** az a százalékos arány, amelyet egy 100%-os (azaz kockázat szerint nem differenciált) összesített kockázati súlyú (ARW) tagintézetnek az éves célszint eléréséhez fizetnie kell.
- **Korrektív együttható (μ):** minden tagintézetre egységesen meghatározott együttható, amely biztosítja, hogy a befizetések úgy kerüljenek korrigálásra, hogy összhangban legyenek a Hpt. 234/A. § (1) bekezdése szerinti célszinttel és az adott évi díjbevételei céllal.
- **Összesített kockázati súly (ARW_i):** a tagintézethez rendelt, az egyes kockázati mutatók alapján összesített kockázati súly.

- **Változó díj:** a Hpt. 234. § (1) bekezdés *b*) pontja szerint fizetendő kockázat alapú változó díj, kiszámítását a 2016. május 31-én hatályba lépett, a bevezetőben hivatkozott MNB rendelet szabályozza.

2.13. A változó díj kiszámításához használt változók

- **Likviditásfedezeti ráta (LCR):** a CRR₁-ben meghatározott mutatószám;
- **Meg nem terhelt eszköz:** a megterhelt eszközökkel kapcsolatos kockázatok kezeléséről, valamint a megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozataláról szóló MNB ajánlás alapján ekként minősülő eszköz (Összes eszköz – Megterhelt eszközök);
- **Nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR):** a CRR-ben meghatározott mutatószám;
- **Tőkeáttételi mutató:**
 - *a*) a CRR 499. cikke szerinti átmeneti időszakban, a CRR 511. cikke szerinti felülvizsgálat végrehajtásáig, illetve módosítás bevezetéséig a tagintézet alapvető tőkéjének és az összes eszközének arányát kifejező mutatószám,
 - *b*) az *a*) pontban meghatározott időszak elteltét, felülvizsgálat végrehajtását, illetve módosítás bevezetését követően a CRR 429. cikke szerint számított mutatószám;
- **Tőkefedezeti mutató:** a tagintézet szavatoló tőkéjének és – a Hpt. 79. § (2) bekezdés *a*) és *b*) pontjában meghatározott mennyiségeken túl a Hpt. 86–96. §-a szerinti kombinált puffer-követelményt is tartalmazó – tőkekövetelményének arányát kifejező mutatószám;
- **ROA:** eszközarányos jövedelmezőség (nyereség);
- **Kártalanítási kötelezettség:** a Hpt. 212-213. §-ban meghatározott biztosított betéteknek a Hpt. 214. § (1) bekezdése szerinti összeghatárt meg nem haladó része;
- **RWA:** kockázattal súlyozott eszközök.

2.14. Az alkalmazott kockázati mutatók

Mutató megnevezése	A mutató számításához használt jelentésszolgálati tábla sor és oszlop kódjai
1. Tőkeáttételi mutató	(C_01.00 015,1 / 1AB0,4) <i>vagy</i> (C_01.00 015,1 / 12A0,4)*
2. Tőkefedezeti mutató	C_01.00010,1 / [(C_02.00010,1*C_03.00120,1) + C_04.00740,1]
3.LCR	(C_76.00.A030,1)
4.NPL (nem teljesítő hitelek aránya)	(NPET21,8 + NPET22,8) / (NPET21,1 /NPET22,1) <i>vagy</i> (KNPE2,7/KNPE2,1)*
5.Kockázattal súlyozott eszközök (RWA) / Eszközök	(C_02.00 010,1 / 1AB0,4) <i>vagy</i> (C_02.00 010,1 / 12A0,4)*
6.Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	(2A11,2 / 1AB0,4) <i>vagy</i> (12D74,1/12A0,4)*
7.(Összes eszköz – Megterhelt eszközök)/ <i>Kártalanítási kötelezettség</i>	(F_32.01060,1/ 9BE1)

* **A 19/2016. (V. 25.) MNB rendelet 5. § (1) bekezdése alapján az egy tagintézetként kezelendő egyetemleges felelősségi körbe tartozó szövetkezeti hitelintézetekre és az Integrációs Szervezetre vonatkozik.**

¹ Az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról

2.15. A változó díj mértékének kiszámítása

A modell által alkalmazott mutatókhoz skálázott kockázati pontszámok (IRS) kerülnek hozzárendelésre (lásd 2.16. pont). Az így kapott pontszámokat az adott mutatók súlyával (IW) megszorozva, majd ezen értékeket összegezve kapjuk meg a tagintézet egyedi kockázati pontszámát (ARS).

2.16. A kockázati mutatókhoz rendelt kockázati pontok (IRS) és a mutatóhoz tartozó súly (IW)

	Mutató	Mutató súlya a modellben (IW)	Érték tartomány	Kockázati pont (IRS)
Tőke	1.Tőkeáttételi mutató	12%	$\leq 0\% - 6,5\% <$	100
			$\leq 6,5\% - 9,0\% <$	66
			$\leq 9,0\% - 15,0\% <$	33
			$\leq 15,0\% -$	0
	2.Tőkefedezeti mutató	12%	$-100\% <$	100
			$\leq 100\% - 200\% <$	50
$\leq 200\% -$			0	
Likviditás	3.LCR	24%	$\leq 0\% - 60\% <$	100
			$\leq 60\% - 100\% <$	50
			$\leq 100\% -$	0
Eszközök minősége	4.NPL	18%	$\leq 0\% - 10\% <$	0
			$\leq 10\% - 21\% <$	50
			$\leq 21\% -$	100
Üzleti modell és vezetés	5. RWA / Eszközök	8,5%	$\leq 0\% - 20\% <$	0
			$\leq 20\% - 50\% <$	33
			$\leq 50\% - 60\% <$	66
			$\leq 60\% -$	100
	6.ROA	8,5%	$- -3\% <$	100
			$\leq -3\% - 2\% <$	50
			$\leq 2\% -$	0
<u>7.Betétbiztosítás potenciális vesztesége ((Összes eszköz – Megterhelt eszközök)/Kártalanítási kötelezettség)</u>		17%	$\leq 0 - 150\% <$	100
			$\leq 150\% - 400\% <$	50
			$\leq 400\% -$	0

Képlettel kifejezve:

$$ARS = \sum_{j=1}^n IW_j \times IRS_j$$

ahol:

ARS: Összesített kockázati pontszám

IW_j : A „j”-edik mutató súlya a modellben

IRS_j : A „j”-edik mutatóhoz tartozó kockázati pontszám

Az összesített kockázati pontszám (ARS) alapján a hitelintézet besorolható a megfelelő kockázati kategóriába (ARW).

ARS-hez rendelt ARW értékek		
Kockázati osztály	Összesített kockázati pontszám (ARS)	Összesített kockázati súly (ARW)
1	$\leq 0 - 30 <$	75%
2	$\leq 30 - 50 <$	100%
3	$\leq 50 - 60 <$	125%
4	$\leq 61 -$	150%

Amennyiben a kockázati mutató nem számolható ki a jelen és a 2.14-es pontok alapján, akkor az OBA ügyvezető igazgatójának jóváhagyásával az ARS szint 100%-on kerül megállapításra.

2.17. A korrekciós együttható (μ) számítási módszere

$$\mu = \frac{CD}{\sum_i ARW_i \cdot CD_i}$$

$$CD = \sum_i CD_i$$

ahol:

CD: Teljes kártalanítási kötelezettség

ARW_i : Tagintézet kockázati súlya

2.18. A teljes díjfizetés kiszámítása

A kártalanítási kötelezettség alá eső betétek összege (CD) alapján az alapdíj (BC) és változó díj (C_v) összegeként meghatározható a teljes díjfizetési kötelezettség (TC).

$$TC = BC + C_v$$

$$BC = CR * CD * \text{Alapdíj aránya}$$

$$C_v = (CR * CD * ARW * \mu) * (1 - \text{Alapdíj aránya})$$

ahol:

TC: Teljes díj

BC: Alapdíj

C_v: Változó díj

CR: Hozzájárulási arány

CD: Kártalanítási kötelezettség alá eső betétek összege

ARW: Összesített kockázati súly

μ: Korrekciós együttható

2.19. Az éves díjszámításnál figyelembe veendő mértékek

A 2017-ben fizetendő éves díj kiszámítása során

- a Hozzájárulási arány (díjkulcs, CR) mértéke: 0,175%,
- a Korrekciós együttható (μ) mértéke: 115,64%,
- az Alapdíj aránya: 65%.

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 díjkulcs(ok) a Hpt. 234. § (1)-(2) bekezdései, illetve a jelen szabályzat 2. pontja alapján vannak megállapítva. Az egyes tagintézetekre² vonatkozó díjfizetési kötelezettség összegét a 2.1. pontban említett díjbevallás megfelelő táblázata, valamint a kitöltési útmutató kapcsolódó része alapján a tagintézeteknek maguknak kell meghatározniuk. A díjbevallási táblázat tartalmazza a nem auditált adatokon alapuló ún. előzetes adatok alapján kiszámolt tagintézeti kockázati súlyt (ARW), amely alapján az alapdíj és a kockázat alapú díj kiszámításra kerül.

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 éves díjelőleget fizet, aminek összege megegyezik a tárgyévet megelőző év éves díjfizetési kötelezettségének egynegyed részével. 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 III. negyedévre vonatkozó (július 15-én esedékes) díjfizetés során a díjbevallás adatai alapján az első két negyedévben fizetett díjelőleget korrigálja. Ha a 3.4. pont szerint fizetett díjelőleg nagyobb a díjbevallási adatok alapján és a díjkulcs (2.19. pont) figyelembe vételével kiszámított, bevallott éves díj felénél, a különbözetet az Alap július 15-ig a tagintézetnek visszafizeti.

² A 22/2016. (VI. 29.) MNB rendelet alapján egy tagintézetként kell kezelni a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény szerinti egyetemleges felelősségi körbe tartozó szövetkezeti hitelintézeteket az Integrációs Szervezettel együtt.

3.6. Amennyiben a 3.2. pontban hivatkozott előzetes adatokon alapuló tagintézeti kockázati súlyt az auditált adatokon alapuló adatok megváltoztatják, a besorolásból adódó különbözetet a IV. negyedévben (október 15-ig) az Alap elszámolja, a díjösszeg-többletet a tagintézet részére visszautalja, a többlet díjfizetési kötelezettségről pedig díjértésítőt küld.

3.7. Az 5.000 Ft-ot meg nem haladó negyedéves díjfizetési kötelezettséget nem kell megfizetni, azt az Alap kerekítésként könyvelni el.

3.8. Ha a tagintézet a díjfizetési kötelezettségének a Hpt. 234. § (3) bekezdésében foglaltak szerinti határidőre nem tesz eleget, az Alap az alábbi intézkedéseket alkalmazza:

3.8.1. 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 5.000 forint.

3.8.2. Negyvenöt napnál hosszabb fizetési késedelem esetén (a 3.8.1. 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.

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

3.10. 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.

3.11. 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 3.8.1. pontban meghatározott összeghatár figyelembe vételével. Az új díjbevallás alapján keletkező többletfizetési kötelezettség legkisebb kiszámlázott összege 5.000 forint.

3.12. 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 2.19. 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 szövetségi 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, több mutató megsértése esetén a legmagasabb összegű emelt díj fizetendő.
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. Az éves befizetés összegét Hpt. 234. § (3) bekezdés alapján a tagintézet minden évben negyedéves részletekben, legkésőbb a tárgynegyedév tizenötödik napjáig, az emelt díjat pedig a díjfizetési értesítőben feltüntetett fizetési határidőre köteles átutalni az Alap MNB-nél vezetett 19017004-00220246 számú számlájára.

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 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 5.000 Ft-ot, az Alap legkésőbb a tárgyév december 31-ig díjmentesen visszautalja a túlfizetést. Az 5.000 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.

Budapest, 2017. március 30.

ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP