



Az
Országos Betétbiztosítási Alap

1/2003. sz.

TAGI SZABÁLYZATA

v5.0

Elfogadta az igazgatótanács az 53/2003. számú határozatával

Hatályba lépés: 2004. január 1.

Módosítások:

1. sz. módosítás: 2005. január 1.
2. sz. módosítás: 2006. január 1.
3. sz. módosítás: 2014. április 23.
4. sz. módosítás: 2017. november 21.
5. sz. módosítás: 2018. augusztus 1.

A dokumentum adatlapja

Azonosítás	Adatok		
<i>Dokumentum száma</i>	1/2003.		
<i>Dokumentum típus</i>	Szabályzat		
<i>Dokumentum címe</i>	Tagi szabályzat		
<i>A dokumentum kibocsátója:</i> igazgatótanács			
<i>Hozzáférhetőség:</i> nyilvános – <i>belső használatra</i> – <i>nem nyilvános</i>			
<i>Felelős</i>	Jogi és szabályozási igazgatóság		
<i>Verziószám</i>	Készítette	Véleményezte	Hatályos
v5.0	Dr. Nagy Gábor Péter vezető jogtanácsos	Dr. Kómár András ügyvezető igazgató	2018. augusztus 1.
<i>Felülvizsgál- ti ciklus:</i>	Kibocsátást követően évente.		
Módosítások:	1. sz. módosítás: 2005. január 1.; 2. sz. módosítás: 2006. január 1.; 3. sz. módosítás: 2014. április 23.; 4. sz. módosítás: 2017. november 21.; 5. sz. módosítás: 2018. augusztus 1.		

A jelen szabályzat a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: „Hpt.”) által szabályozott keretek között az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: „OBA” vagy „Alap”) tagjainak jogait és kötelezettségeit, illetve az Alapnak a tagjaival szemben alkalmazható intézkedéseit, valamint vállalt kötelezettségeit határozza meg.

I. FEJEZET

Tagsági viszony

1. A szabályzat hatálya

1.1. A jelen szabályzat hatálya kiterjed:

- 1.1.1. minden, Magyarország területén székhellyel rendelkező hitelintézetre, és azok EGT-tagállamban létesített fióktelepeire,
- 1.1.2. a Magyarország területén székhellyel rendelkező azon hitelintézetek harmadik országban létesített fióktelepeire, amelyekre a Hpt. 209. § (2a) bekezdése értelmében az Alap által nyújtott betétbiztosítás terjed ki,
- 1.1.3. azon hitelintézetek Magyarországon működő fióktelepeire, amelyeknek a székhelye harmadik államban van, és a fióktelep a Hpt. 209. § (3)-(6) bekezdései alapján az Alaphoz kötelező vagy önkéntes módon csatlakozik.

2. Tagsági viszony létesítése

2.1. A Hpt. 209. § (1) bekezdése alapján az Alappal köteles tagsági viszonyt létesíteni minden hitelintézet, ideértve azokat is, amelyek harmadik országbeli hitelintézet magyarországi fióktelepeként működnek, kivéve a 2.3. pontban felsoroltakat. Ennek megfelelően az Alap tagja valamennyi bank, szövetkezeti hitelintézet, illetve – ha a rá vonatkozó külön törvényi szabályozás eltérően nem rendelkezik – szakosított hitelintézet.

2.2. Az Alaphoz történő csatlakozás akkor is kötelező, ha a hitelintézet tagja (lesz) valamely önkéntes betétbiztosítási alapnak is [Hpt. 241. § (1) bekezdés].

2.3. Nem köteles az Alaphoz csatlakozni

- a Felügyelet engedélye esetén harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe, ha a Felügyelet elbírálása szerint rendelkezik az Európai Parlament és a Tanács 2014/49/EU irányelve által előírt biztosítással egyenértékű betétbiztosítással.

2.4. Ha a felügyeleti jogkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: a „Felügyelet”) elbírálása szerint harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe nem rendelkezik az Európai Parlament és a Tanács 2014/49/EU irányelve által előírt biztosítással egyenértékű betétbiztosítással, akkor köteles csatlakozni az Alaphoz a teljes biztosítás érdekében.

3. Csatlakozás, csatlakozási díj

3.1. Az alapítási engedély birtokában a Felügyelethez tevékenységi engedélyért folyamodó hitelintézetnek, fióktelepnek – ha a Szabályzat 2. pontja értelmében

köteles az Alaphoz csatlakozni – az engedély iránti kérelméhez csatolnia kell az Alaphoz való csatlakozási szándékáról szóló nyilatkozatot.

3.2. A csatlakozási nyilatkozatot az Alap által közzétett nyomtatványon kell megtenni [Hpt. 236. § (2) bekezdés], amely letölthető az OBA honlapjáról (www.oba.hu).

3.3. A csatlakozási nyilatkozathoz mellékelni kell a Hpt. 18. § (1) bekezdés a) pontja szerinti alapító okirat, valamint a Felügyelet által kiadott alapítási engedélyről szóló határozat másolatát.

3.4. A csatlakozó hitelintézet egyszeri csatlakozási díjat köteles fizetni. A csatlakozási díj összege a hitelintézet alapító okirata szerinti jegyzett tőke (illetve fióktelep formájában működő hitelintézet esetében a dotációs tőke) 0,5%-ával megegyező összeg (Hpt. 233. §).

3.5. A jogszabályoknak megfelelően kiszámított és megfizetett egyszeri csatlakozási díj nem igényelhető vissza, ideértve a tagintézet átalakulásának vagy jogutód nélküli megszűnésének eseteit is.

3.6. A tagintézet a jegyzett (dotációs) tőkájének felemelése esetén nem köteles az emelés összege után többlet csatlakozási díjat fizetni. A jegyzett (dotációs) tőke csökkentése esetén a megfizetett csatlakozási díj arányos része nem igényelhető vissza.

4. A csatlakozás különleges esetei

4.1. Hitelintézetek szétválása történhet különválással vagy kiválással. Különválás esetén – a szétválásra vonatkozó szerződésben – szükséges arról rendelkezni, hogy az OBA tagság tekintetében mely hitelintézet a jogutód. A nem jogutód hitelintézet(ek)nek a 3. pont szerint csatlakoznia kell az Alaphoz. Kiválás esetén a kiválással létrejövő új hitelintézetnek a 3. pont szerint csatlakoznia kell az Alaphoz.

4.2. Hitelintézetek egyesülése, valamint hitelintézetnek más típusú hitelintézetté történő átalakulása esetén létrejövő új hitelintézetnek – mint jogutódnak – nem kell egyszeri csatlakozási díjat fizetnie.

4.3. Pénzügyi vállalkozás hitelintézetté történő átalakulása esetén az új hitelintézetnek a 3. pont szerint csatlakoznia kell az Alaphoz.

5. A csatlakozási díj megfizetése

5.1. A csatlakozó hitelintézet a csatlakozási díjat a Felügyelet tevékenységi engedélyének kézhezvételét követően forintban köteles az Alap MNB-nél vezetett 19017004-00220246 számlájára átutalni. A csatlakozási díjnak legkésőbb az engedély kézhezvételétől számított harmincadik napon a számlán jóváírásra kell kerülnie.

5.2. Késedelmes fizetés esetén az Alap a Ptk. 6:48. §-ában meghatározott mértékű késedelmi kamatot számít fel.

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 OBA a késedelmi kamatról értesítést küld.

6. Tagsági jogviszony megszűnése, kizárás

6.1. Ha a Felügyelet a tagintézet

6.1.1. tevékenységi körének olyan módosítását engedélyezte, amely szerint betétgyűjtési tevékenységet a továbbiakban nem folytat; vagy

6.1.2. pénzügyi vállalkozássá történő átalakulását engedélyezte, a tagsági viszony a felügyeleti határozat meghozatalának napján szűnik meg.

6.2. Ha a fióktelep a továbbiakban nem kéri az OBA-tól kiegészítő biztosítás nyújtását, az Alapban való tagsága azon a napon szűnik meg, amelyben az Alap és a tagintézet megállapodik.

6.3. A tagintézetet tagsági viszonya a határozat meghozatalának napjával megszűnik, ha a Felügyelet a tevékenységi engedélyét – a törvényben felsorolt indokkal (Hpt. 32-33. §) – visszavonta, vagy ha a Felügyelet határozata alapján betétet nem gyűjthet.

6.4. Az Alap a Felügyelet egyetértésével a tagintézetet a IV. fejezet 2. pontja szerint kizárhatja. A tagintézet kizárása azonban csak a bejelentést követő tizenkét hónap múlva lép hatályba. [Hpt. 237.§ (2) és (3) bekezdés]] Amennyiben a hitelintézet ezen idő alatt igazolt módon megszünteti a jogsértő magatartását, a tagsági viszony változatlanul fennmarad. A tagsági viszony kizárással történő megszüntetése esetén a Felügyelet a hitelintézet tevékenységi engedélyét visszavonja.

6.5. A kizárás, valamint a tagsági viszony megszűnése vagy megszüntetése nem érinti a hitelintézetnek azt a kötelezettségét, hogy a biztosítás alá eső betétei után a Díjfizetési Szabályzatban foglalt szabályok szerint éves díjat fizessen.

II. FEJEZET

A tagintézetek kötelezettségei

1. Éves díjfizetési kötelezettség

1.1. Az Alap tagintézeteinek évenként megállapított éves díjat kell fizetniük (Hpt. 234. §).

1.2. Az éves díj kiszámításának és megfizetésének részletes szabályait az Alap igazgatótanácsa által jóváhagyott és a Nemzetgazdasági Közlönyben évente nyilvánosságra hozott Díjfizetési Szabályzat tartalmazza [Hpt. 224. § (1) bekezdés k) pont].

2. Adatszolgáltatási kötelezettség

2.1. Az Alap a tagintézetektől csak a tevékenysége ellátásához szükséges, a Magyar Nemzeti Banknak (a továbbiakban: „MNB”) rendelkezésére nem álló adatokat kér. Az Alap kérésére a tagintézet köteles az OBA által meghatározott adatokból és formában a kért információkat megadni [Hpt. 228. § (1)-(2) bekezdései].

2.2. A tagintézet köteles az Alap kérésére

2.2.1. a tagintézet éves díjfizetési kötelezettségének megállapításához,

2.2.2. az Alap által biztosított és nem biztosított betétek nyilvántartásához,

2.2.3. az Alap kártalanítási kötelezettségének teljesítéséhez

a szükséges információkat, adatokat az Alap által előírt formában és határidőre megadni.

2.3. A tagintézet köteles a működésében bekövetkezett, az Alappal való kapcsolattartást érintő változásokról az OBA-t írásban haladéktalanul értesíteni.

2.4. Az Alaphoz csatlakozott fióktelep vezető állású személye az Alapnak haladéktalanul - írásban - bejelenti, ha a külföldi hitelintézet vagy annak bármely államban működő fióktelepe fizetéképtelenné vált.

3. A betétesek nyilvántartása

3.1. A tagintézet az Alap által biztosított névre szóló betétek esetében – a kártalanítási jogosultság egyértelmű megállapíthatósága érdekében – a betétes (a továbbiakban együtt: betétes) nevén kívül még további két azonosító adatot köteles a nyilvántartási rendszerében rögzíteni. A kötelezően nyilvántartandó adatok körét a Hpt. 217. § (3) bekezdése értelmében az Alap állapítja meg.

3.2. A tagintézet köteles – egy esetleges kártalanítási folyamat zökkenőmentes lebonyolítása érdekében – a betét üzletága nyilvántartási rendszerét úgy kialakítani és működtetni, hogy abból az egy betétesnek fizetendő kártalanítási összeg mindenkor egyértelműen megállapítható legyen [Hpt. 214. § (8)-(10) bekezdések, 237. § (1) bekezdés d) pont].

4. A betétesek tájékoztatása

4.1. A tagintézet köteles az Alappal kapcsolatos, a betétest érintő lényeges kérdésekről, így az Alap által biztosított betét típusokról, a biztosítás mértékéről a betétest közérthető formában tájékoztatni (Hpt. 272. §). A tagintézet köteles az Alap tájékoztatási kötelezettségének teljesítésében együttműködni, ezen belül az Alap által rendszeresített tájékoztató anyagokat az ügyfelek számára hozzáférhetővé tenni.

4.2. A tagintézet csak akkor köthet betétszerződést (szolgáltathat ki betétokiratot), ha a szerződés tartalmazza a 213. § (1) bekezdésében foglalt rendelkezésekre történő figyelemfelhívást [Hpt. 281. § (1) bekezdés].

4.4. Ha az Alapban tagsággal rendelkező hitelintézet a Hpt. 14. § (1) bekezdésének h) pontja alapján függő közvetítő útján végez betétügyletet, a tagintézetnek fel kell hívnia a függő közvetítő figyelmét arra, hogy közölje az ügyfelekkel azt, mely hitelintézet megbízásából történik a betét elfogadása. [Hpt. 281. § (2) bekezdés]

4.5. A tagintézet a tevékenységi engedélyének a Felügyelet által a 33. § alapján történő visszavonása, illetve felszámolása esetén a kártalanítási kifizetés feltételeiről,

a biztosítás igénybevételéhez szükséges eljárásról köteles a betétest tájékoztatni. [Hpt. 272. § (1) bekezdés]

4.6. Az a hitelintézet, amelynek az Alapban való tagsága megszűnt, köteles erről a betéteseit tájékoztatni, és tájékoztatásainak szövegéből törölni minden, a betétbiztosításra vonatkozó megjelölést. A tájékoztatásnak tartalmaznia kell a betéttulajdonos jogait, illetőleg e jogok érvényesítésének módját. (Hpt. 273. §)

III. FEJEZET

Az Alap feladatai

1. Az Alap kötelezettségei

1.1. Az Alap törvényen alapuló kötelessége a betét tőke- és kamatösszegének – a Hpt.-ben szabályozott módon és mértékben – a kártalanításra jogosult személy részére történő kifizetése.

1.2. Az Alap rendszeresen – de évenként legalább egy alkalommal, az éves beszámolójában – tájékoztatja a tagintézeteket az Alap működéséről, a törvényben rögzített feladatainak teljesítéséről, a mindenkori vagyoni helyzetéről.

2. A tagintézetek tájékoztatása

2.1. Az Alap azon szabályzatait, amelyek tagintézeteinek egészét vagy nagyobb csoportját érintik, a Nemzetgazdasági Közlönyben, valamint honlapján is közzéteszi.

2.2. Egyéb esetben a határozatot az érintetteknek elektronikus postai kézbesítés és/vagy ajánlott küldeményként juttatja el az OBA.

IV. FEJEZET

A tagintézetek ellenőrzése, az Alap által alkalmazható szankciók

1. A tagintézetek ellenőrzése

A tagintézetek betétbiztosítással kapcsolatos kötelezettségeinek teljesítését a Felügyelet jogosult a helyszínen ellenőrizni. Az Alap ellenőrzésre vonatkozó javaslatát a Felügyelet figyelembe veszi az éves ellenőrzési tervének kialakításakor.

2. Az Alap által alkalmazható szankciók, felügyeleti intézkedések kezdeményezése (Hpt. 237. §)

2.1. Az Alap a betétbiztosítással összefüggő törvényi előírások, illetve egyéb szabályok megsértése esetén, írásban felszólítja a tagintézetet a mulasztás pótlására, illetve a jogsértés kiküszöbölésére és erről tájékoztatja a Felügyeletet.

2.2. A tagintézet köteles a felszólításnak harminc napon belül – ide értve az ellenőrzések által feltárt hiányosságok kijavítására megadott határidőket is – eleget tenni.

2.3 A felszólítást követő harminc nap elteltével, amennyiben a tagintézet a hiányosságokat, a jogsértő magatartást nem szüntette meg, vagy a szükséges intézkedéseket nem hozta meg, ide értve az ellenőrzések által feltárt hiányosságok kijavítását is, az Alap

2.3.1. a Felügyeletnél a tagintézettel szemben intézkedés, bírság alkalmazását kezdeményezheti, vagy

2.3.2. a Felügyelet egyetértésével a tagintézetet a tagjai sorából kizárja.

2.4. Ha a tagintézet a díjfizetési kötelezettségének nem, vagy nem határidőre tesz eleget, az OBA a mindenkor hatályos Díjfizetési Szabályzat szerint jár el.


V. FEJEZET

Záró rendelkezések

Az OBA igazgatótanácsának 53/2003. (XI. 27.) sz. határozatával jóváhagyott, az 58/2004. (XII. 15.) sz., 45/2005. (XI. 29.) sz., 17/2/2014. (IV. 23.), 40/9/2017. (IX. 27.), és 57/2018. (VII. 28.) sz. határozatával módosított Tagi Szabályzat 2018. augusztus hó 1. napján lép hatályba.

dr. Windisch László k.k.
az igazgatótanács elnöke




dr. Nagy Gábor Péter
vezető jogtanácsos,
az igazgatótanács titkára