



AZ ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP

1/2019. SZ. SZABÁLYZATA

DÍJFIZETÉSI SZABÁLYZAT

Elfogadta az OBA igazgatótanácsa a 103/2018. (XII. 25.) számú határozatával.

A dokumentum adatlapja

Azonosítás	Adatok		
Dokumentum száma:	1/2019.		
Dokumentum típus:	Szabályzat		
Dokumentum címe:	Díjfizetési Szabályzat		
A dokumentum kibocsátója: igazgatótanács			
Hozzáférhetőség: nyilvános – belső használatra – nem nyilvános			
Felelős:	Pénzügyi, gazdálkodási és elemzési igazgatóság		
Verziószám:	Készítette:	Véleményezte:	Hatályos:
v1.0	Sulyok András vezető elemző	Dr. Kómár András ügyvezető igazgató Vajai Balázs vezető elemző	2019. január 1.
Felülvizsgál- ti ciklus:	Kibocsátást követően évente.		
Módosítások:			

DÍJFIZETÉSI SZABÁLYZAT

A jelen díjfizetési szabályzat (a továbbiakban: jelen Díjszabályzat) 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 az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: OBA) kockázat alapú díjszámítás modelljét. Az OBA 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.

1./ Csatlakozási díj

Az OBA-hoz való csatlakozás feltételeit és a csatlakozási díj megfizetésének szabályait az OBA Tagi Szabályzata tartalmazza.

2./ Éves díj

2.1. Az éves díj alapja a 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 234. § (1a) bekezdése szerint a hitelintézet tárgyévet megelőző gazdasági év december 31-ei auditált és közgyűlés által elfogadott mérlegében kimutatott, az OBA 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, lejáratlanul 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 2019. május 20-ig az ERA rendszeren keresztül, továbbá az OBA honlapján (tagintézetek menü pont, azon belül díjfizetés) hozzáférhetővé teszi az OBA betétdatokra vonatkozó adatszolgáltatásának 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 2019-es évtől kezdve az OBA az auditált adatok beérkezését követően szeptember 30-ig állapítja meg az éves díjakat, és ennek megfelelően a díjfizetési időszak október 1-től következő év szeptember 30-ig tart (a továbbiakban: tárgyév).

A 2019-es átmeneti időszakban a tagintézet a 2019. január 15-ei, 2019. április 15-ei és 2019. július 15-i befizetési kötelezettség időpontjában díjelőleget fizet.

2.3. A tárgyévben alakult, illetve már korábban is működő, de az OBA-hoz 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 december 31-éig alakult, vagy taggá vált hitelintézet a tárgyév december 31-ei, az OBA biztosítása alá eső betétállomány kártalanítási kötelezettség alá eső része alapján díjelőleget fizet. Az OBA betétadatokra vonatkozó adatszolgáltatásának beküldési határideje a tárgyév január 31. napja. A tárgyév december 31-ig eső részére vonatkozó díjelőleg-fizetési kötelezettség teljesítésének határideje a tárgyév február 15. napja, amelynek összege az általános szabályok szerint megállapított éves díj háromszázhatvanötödének és a vonatkozó időszakban az OBA által biztosított napok számának szorzata. A tagintézet a tárgyév december 31-e utáni időszakra negyedéves díjelőleget fizet február 15-ig, április 15-ig, illetve július 15-ig a tárgyév december 31-ei betétállomány alapján megállapított éves díj egynegyed részével megegyező összegben.

2.4. A tárgyév december 31-e után alakult, illetve taggá vált hitelintézet a tárgyév szeptember 30-ai, az OBA biztosítása alá eső betétállomány kártalanítási kötelezettség alá eső része alapján díjelőleget fizet. Az OBA betétadatokra vonatkozó adatszolgáltatásának beküldési határideje a tárgyévet követő október 31. napja. A tárgyévre vonatkozó díjelőleg-fizetési kötelezettség teljesítésének határideje a tárgyévet követő november 15. napja. A tagintézet a tevékenység megkezdését követő díjfizetési időszakban negyedéves díjelőleget fizet november 15-ig, január 15-ig, április 15-ig, illetve július 15-ig a tárgyév szeptember 30-ai betétállomány alapján megállapított éves díj egynegyed részével megegyező összegben.

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 az OBA betétadatokra vonatkozó adatszolgáltatásának alapjául szolgáló mérlegében szerepel a betétállomány az említett eljárásokat követően. Betétállomány részleges átruházása, valamint kiválás esetén ezt az OBA azonban csak akkor tudja kiszámlázni és a fizetést teljesíttként 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 OBA által biztosított betétek összegéről (benne megbontva a kártalanítási kötelezettség alá eső részt), az ez után fizetendő díj összegéről, valamint arról, hogy ezt az összeget az átvevő hitelintézet fizeti meg. Ennek hiányában az OBA a hitelintézetek által korábban készített és rendelkezésére álló érvényes betétadatokra vonatkozó adatszolgáltatás alapján számolt díjnak megfelelően számláz.

Amennyiben nem tagintézet ruházza 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 OBA által biztosított betétek összegéről (benne megbontva a kártalanítási kötelezettség alá eső részt). Ebben az esetben az OBA az átvett betétállomány után járó díjat az átvétel napjától időarányosan állapítja meg és megküldi az átvevő tagintézetnek, az alábbiak szerint:

- Negyedéves díj mértékének megállapítása:

TC_{qi} : egy negyedévre vonatkozó tagintézeti díj mértéke

$$TC_{qi} = \left[\frac{TC_i}{4} \right]$$

ahol: TC_i : a tagintézet átvett összeg után fizetendő éves díj összege a jelen Díjszabályzat 2.18 pontjának képlete alapján.

- Részidőszakra fizetendő díj mértékének megállapítása:

$$C_{pi} = \left[\frac{TC_i}{365} * N \right] - \left[\frac{TC_i}{4} * Né \right]$$

C_{pi} : a részidőszakra fizetendő díj mértéke tagintézetenként,

TC_i : a tagintézet által átvett / beolvasztott összeg után fizetendő éves díj összege a Díjfizetési Szabályzat 2.18 pontjának képlete alapján,

N : adott díjfizetési időszak (tárgyév) végéig (szeptember 30.) hátralévő napok száma az átvételtől / kijelöléstől számolva, és

$Né$: adott díjfizetési időszak (tárgyév) végéig (szeptember 30.) hátralévő egész negyedévek száma.

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 OBA rendelkezésére bocsátani, a nyilvántartásaiba az OBA-nak 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 az OBA betétdatokra vonatkozó adatszolgáltatását be kell nyújtania 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 OBA 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 OBA 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 alaplíjából és kockázat alapú változó díjból áll.

2.12. Fogalmi meghatározások

- **Alaplíj:** a tagintézet adott évre vonatkozó minimum befizetése a Hpt. 234. § (1) bekezdés a) pontja alapján. A Hpt. 234. § (1a) bekezdése alapján az önkéntes betétbiztosítási alapan vagy kötelező intézményvédelmi szervezetben – ideértve a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetét (SZHISZ) – fennálló tagságra tekintettel fizetett tagdíj összege az alaplíjba beszámítandó. Abban az esetben, ha az alaplíj összege alacsonyabb, mint a tagdíj összege, a fizetendő OBA alaplíj mértéke nulla.
- **Alaplíj aránya:** a tagintézet adott évre vonatkozó alaplíj százalékos arányban meghatározva a teljes befizetési kötelezettséghez képest.
- **Díjfizetés mértéke (D):** az a százalékos arány, amelyet egy 100%-os (azaz kockázat szerint nem differenciált) összesített kockázati súlyú (ARW) tagintézetnek az éves célszint eléréséhez fizetnie kell (amennyiben a korrekciós együttható 100%).
- **Anticiklikus mutató (AI):** a gazdasági ciklus szakaszának megfelelő korrekciós mutató.
- **Hozzájárulási arány (CR):** a díjfizetés mértékének a gazdasági ciklus állapotával összhangban korrigált értéke.
- **Korrekciós 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. §-ai szerinti

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.

kombinált puffer-követelményt is tartalmazó – tőkekövetelményének arányát kifejező mutatószám;

- **ROA:** eszközarányos jövedelmezőség (nyereség);
- **Kártalanítási kötelezettség:** a Hpt. 212-213. §-aiban 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 (2018. december 31-i auditált adatok alapján)
1. Tőkeáttételi mutató	$(C_01.00\ 015,1 / 1AB0,4)$ vagy $(C_01.00\ 015,1 / 12A0,4)^{\dagger}$ vagy $(C_01.00\ 015,1 / SF0101380,1)^{\ddagger}$
2. Tőkefedezeti mutató	$C_01.00010,1 / (C_02.00010,1^* + C_03.00160,1)$
3. LCR	$(C_76.00.A030,1)$
4. NPL (nem teljesítő hitelek aránya)	$(SF1801150,7 + SF1801190,7) / (SF1801150,1 + SF1801190,1)$ vagy $(KNPE2,5 / KNPE2,1)^{\dagger}$
5. Kockázattal súlyozott eszközök (RWA) / Eszközök	$(C_02.00\ 010,1 / 1AB0,4)$ vagy $(C_02.00\ 010,1 / 12A0,4)^{\dagger}$ vagy $(C_02.00\ 010,1 / SF0101380,1)^{\ddagger}$
6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	$(2A11,2 / 1AB0,4)$ vagy $(12D74,1 / 12A0,4)^{\dagger}$ vagy $((SF02610,1 + SF02650,1) / SF0101380,1)^{\ddagger}$
7. (Összes eszköz – Megterhelt eszközök) / Kártalanítási kötelezettség	$(F_32.01060,1 / OBA\ betétdatokra\ vonatkozó\ adatszolgáltatása)$

[†] 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.

[‡] IFRS adatszolgáltatás esetén

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%	≤ 0% - 6,5% <	100
			≤ 6,5% - 9,0% <	66
			≤ 9,0% - 15,0% <	33
			≤ 15,0% -	0
	2.Tőkefedezeti mutató	12%	-100% <	100
			≤ 100%- 200% <	50
Likviditás	3.LCR	24%	≤ 0% - 60% <	100
			≤ 60% - 100% <	50
			≤ 100% -	0
Eszközök minősége	4.NPL	18%	≤ 0% -10% <	0
			≤ 10% - 21% <	50
			≤ 21% -	100
Üzleti modell és vezetés	5. RWA / Eszközök	8,5%	≤ 0% - 20% <	0
			≤ 20% -50% <	33
			≤ 50% - 60% <	66
			≤ 60% -	100
	6.ROA	8,5%	- -3% <	100
			≤ -3% - 2% <	50
7.Betétbiztosítási és potenciális vesztesége	7. (Összes eszköz – Megterhelt eszközök) / Kártalanítási kötelezettség	17%	≤ 0 - 150% <	100
			≤ 150% - 400% <	50
			≤ 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	$\leq 50 - 61 <$	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).

$$TC = BC + C_v$$

$$CR = D \cdot (1+AI)$$

$$BC = [CR \cdot CD \cdot (\text{Alapdíj aránya})] - (\text{Egyéb tagdíj})^2$$

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

ahol:

TC: Teljes díj

BC: Alapdíj

C_v: Változó díj

CR: Hozzájárulási arány

D: Díjfizetés mértéke

Egyéb tagdíj: Önkéntes betétbiztosítási alapon vagy kötelező intézményvédelmi

szervezetben fennálló tagságra tekintettel fizetett tagdíj összege a tárgyév kezdő időpontjának naptári évében.

AI: Anticiklikus mutató

CD: Kártalanítási kötelezettség alá eső betétek összege

ARW: Összesített kockázati súly

μ : Korrekciós együttható

Az anticiklikus mutató értékét az OBA igazgatótanácsa legalább negyedévente felülvizsgálja és dönt a mutató mértékéről és bevezetésének idejéről.

3./ A díjfizetés rendje

3.1. Az éves díjfizetési kötelezettséget a tagintézetek adatszolgáltatása alapján az OBA állapítja meg.

3.2. Az éves díjfizetési kötelezettség a Hpt. 234. § (1)-(2) bekezdései, illetve a jelen Díjszabályzat 2. pontja alapján kerül megállapításra.

3.3. A tagintézeteknek az OBA betétdatokra vonatkozó adatszolgáltatását **június 15-ig** kell kitölteniük, és az OBA által meghatározott formában és módon benyújtaniuk.

3.4. A 2019-es átmeneti időszakban a tagintézet január 15-ig, április 15-ig, illetve július 15-ig negyedéves díjelőleget fizet a 2018-ban benyújtott díjbevallás alapján jelentett, 2017. december 31-i (auditált) OBA potenciális kártalanítási kötelezettsége (díjalap, CD), a 2017. december 31-i (auditált) kockázati mutatók alapján számolt összesített kockázati súly (ARW), 2018-ra vonatkozó egyéb tagdíj, valamint a következő paraméterek alapján:

- a Díjfizetés mértéke (D): 0,175%
- az Anticiklikus mutató (AI) értéke: 0%,
- a Hozzájárulási arány (CR) mértéke: 0,175%,
- a Korrekciós együttható (μ) mértéke: 133%,
- az Alapdíj aránya: 20%.

3.5. Az OBA a 2019. október 1-jei kezdetű díjfizetési periódus (tárgyév) első negyedévére vonatkozó (október 15-én esedékes) díjfizetés során a 2018. december 31-i auditált adatok és azok alapján felülvizsgált Díjfizetési Szabályzatban rögzített paramétereknek megfelelően a 2019 első három negyedévében fizetett díjelőleget korrigálja.

3.6. Ha a 3.4. pont szerint fizetett díjelőleg nagyobb a 2018. december 31-i auditált adatok és a felülvizsgált Díjfizetési Szabályzatban rögzített paraméterek alapján kiszámított éves díjnál (az átmeneti időszakra eső három negyedévre és a 2019. október 1-jén induló díjfizetési periódus első negyedévére eső díjának összege), a különbözetet az OBA október 15-ig a tagintézetnek visszafizeti.

3.7. Az 5.000 Ft-ot meg nem haladó negyedéves, valamint a 3.5. és 3.6. pont szerinti elszámolásból származó díjfizetési kötelezettséget nem kell megfizetni, illetve a 3.5. és 3.6. pont szerinti elszámolásból származó 5.000 Ft-ot meg nem haladó túlfizetést az OBA nem utalja vissza, azt az OBA kerekítésként könyveli el.

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

3.8.1. Az OBA 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 OBA felszólítja a tagintézetet a mulasztás haladéktalan megszüntetésére és erről az MNB-t is tájékoztatja. A késedelmi kamatot az OBA 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 OBA – 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 OBA a tagintézet kizárását kezdeményezheti.

3.10. A tárgyévi betétdatokra vonatkozó adatszolgáltatását a tagintézet csak az adatszolgáltatás újbóli elkészítésével módosíthatja (önrevízió). Az OBA az elévülés általános szabályai szerint fenntartja magának a tagintézeti adatszolgáltatás felülbírálatára és új adatszolgáltatás készíttetésére vonatkozó jogát. Nem minősül önrevíziónak az adatszolgáltatás módosítása, ha az a felügyeleti ellenőrzés megkezdését követően történt, vagy azt az OBA rendelte el.

3.11. A hibás adatszolgáltatás a vonatkozó díjfizetési időszak (tárgyév) végéig lefolytatott önrevízió esetén az új adatszolgáltatás alapján keletkező többletfizetési kötelezettséget késedelmi kamat nélkül fizetheti meg a tagintézet.

A tárgyévet követően lefolytatott önrevízió, valamint a nem önrevízió keretében készített új adatszolgáltatás 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 adatszolgáltatás alapján keletkező többletfizetési kötelezettség legkisebb kiszámlázott összege 5.000 forint.

Az új adatszolgáltatás alapján keletkező túlfizetés esetén, ha annak összege meghaladja az 5.000 Ft-ot, az OBA legkésőbb a tárgyév december 31-ig díjmentesen visszautalja a túlfizetést. Az 5.000 Ft-ot el nem érő túlfizetést az OBA kerekítésként tudja be.

3.12. Az adatszolgáltatási kötelezettségét nem megfelelő minőségben és/vagy nem az előírt határidőre [Hpt. 234. § (4) bekezdés] teljesítő tagintézetek esetében az OBA 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 2.18. pont alapján kiszámított normál díjon felül fizetendő díj.

4.1.

a) Az OBA 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 OBA az MNB-től kapott, a negyedévi adatokra vonatkozó információ alapján állapítja meg.

b) Mentessül 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 az SZHISZ tagja, akkor az SZHISZ teszi meg.

4.2. Az OBA 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 OBA 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 tárgyévből 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 5.000,- forint.

4.5. A 4.1. és a 4.2. pont szerinti emelt díjfizetési kötelezettség megállapítására vonatkozó javaslatról az OBA 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 OBA ügyvezető igazgatójához kell – a fenti határidőn belüli kézhezvétellel – benyújtani. Az OBA 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 OBA igazgatótanácsa dönt az emelt díj kivetéséről. A döntésről az OBA a tagintézetet kiértesíti.

4.6. Emelt díjfizetés az év folyamán bármikor elrendelhető.

4.7. 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 a 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 OBA 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 OBA-t, ha a díj átutalása még a felszólítást megelőzően, de már a törvényes határidőn túl történik meg.

5.4. Az OBA 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 OBA egyenlegközlő levelet küld elektronikus formában.

7./ Egyéb információk

7.1. Az OBA-ba a jelen Díjszabályzat alapján befizetett összegek a Hpt. 235. §-a értelmében egyéb ráfordításként számolandók el.

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

8./ Hatályba lépés

A jelen Díjszabályzat az OBA igazgatótanácsának 103/2018. (XII. 25.) számú határozata alapján **2019. január 1-jén** lép hatályba. Ezzel egyidejűleg a Díjfizetési Szabályzat korábbi szövege hatályát veszti.

dr. Windisch László s.k.
az igazgatótanács elnöke



dr. Nagy Gábor Péter
vezető jogtanácsos