



DÍJFIZETÉSI SZABÁLYZAT

1/2020.

Azonosítás		Adatok	
Dokumentum száma:	1/2020		
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:
2.0	Sulyok András PGE vezető elemző	Halászné Barlai Katalin, PGE igazgató; Dr. Kómár András, ügyvezető igazgató; Beczner Attila, JSZ igazgató	2020. október 1.
Felülvizsgálati ciklus:	Kibocsátást követően évente.		
Módosítások:	Kibocsátás: 2020. október 1. Módosítás: 2021. február 8.		

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

1.1. Az OBA részére fizetendő egyszeri csatlakozási díj általános szabályát a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: **Hpt.**) 233. §-a tartalmazza.

1.2. 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 csatlakoznia kell az OBA-hoz, és egyszeri csatlakozási díjat kell fizetnie. Kiválás esetén a kiválással létrejövő új hitelintézetnek csatlakoznia kell az OBA-hoz, és egyszeri csatlakozási díjat kell fizetnie.

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

1.4. Pénzügyi vállalkozás hitelintézetté történő átalakulása esetén az új hitelintézetnek csatlakoznia kell az OBA-hoz, és egyszeri csatlakozási díjat kell fizetnie.

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 OBA által biztosított betétállomány összegéből a kártalanítási kötelezettség alá eső rész, melybe a Hpt. 304/C. § (1) bekezdése értelmében beletartozik a hitelintézet által 2015. július 2át megelőzően 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 lakástakarékpénztárak esetében a Hpt. 234. § (1a) bekezdése szempontjából figyelembe veendő betétállomány alatt a lakástakarékpénztár 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.

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 éves beszámolójukat letétbe helyezni, és a Magyar Nemzeti Banknak (a továbbiakban: **MNB**) megküldeni, ezért 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**).

2.3. 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.

2.4. Ha Magyarország területén harmadik országban székhellyel rendelkező 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 Díjszabályzat előírásainak megfelelően. Az adatszolgáltatás valódiságáért az anyabank felel.

2.5. A kiegészítő biztosításban részesülő fióktelep díjfizetésének szabályai:

A díjalap a székhely szerinti ország betétbiztosítási rendszere által nem védett, de az OBA által biztosított betétek kártalanítási kötelezettség alá eső része.

Abban az esetben, ha az OBA által nyújtott kártalanítás összege magasabb, mint a székhely szerinti ország betétbiztosítási rendszere által fizetett legmagasabb összeg, akkor a betét összegének olyan mértéke díjalap, amilyen mértékben a Hpt. 214. § (1)-(3) bekezdései szerinti összeghatár meghaladja a fióktelep székhelye szerinti ország betétbiztosítási rendszere által kifizethető legmagasabb összeget.

Az adatszolgáltatás valódiságáért az anyabank felel.

2.6. A tagintézetek által fizetendő éves díj a Hpt. 234. § (1) bekezdés alapján **alapdíjből és kockázatalapú változó díjből áll.**

2.7. Fogalmi meghatározások

- **Alapdíj:** a tagintézet adott évre vonatkozó minimum befizetése a Hpt. 234. § (1) bekezdés *a)* pontja alapján. A Hpt. 234. § (1a) bekezdése alapján az önkéntes betétbiztosítási alapon vagy kötelező intézményvédelmi szervezetben – ideértve az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetét (a továbbiakban: **Integrációs Szervezet**) – fennálló tagságra tekintettel a díjfizetési periódus kezdeti dátumának naptári évére fizetett tagdíj összege az alapdíjba beszámítandó. Abban az esetben, ha az alapdíj összege alacsonyabb, mint a tagdíj összege, a fizetendő OBA alapdíj mértéke nulla.
- **Változó díj:** a Hpt. 234. § (1) bekezdés *b)* pontja szerint fizetendő kockázat alapú változó díj, amelynek kiszámítását a 19/2016. (V. 25.) MNB rendelet szabályozza.
- **Alapdíj aránya:** a tagintézet adott évre vonatkozó alapdíj százalékos arányban meghatározva a teljes befizetési kötelezettséghez képest.
- **Díjalap (CD):** a tagintézetre vonatkozóan a kártalanítási kötelezettség alá eső biztosított betétrészek összege.
- **Kiigazítatlan hozzájárulási arány (D):** az a százalékos arány, amelyet egy 100%-os (azaz kockázat szerint nem differenciált) összesített kockázati súlyú (ARW)

tagintézetnek az éves célszint eléréséhez fizetnie kellene (amennyiben a korrekciók együttható 100%), az anticiklikus mutató korrekciója nélkül.

- **Anticiklikus mutató (AI):** a gazdasági ciklus szakaszának megfelelő korrekciós mutató.
- **Hozzájárulási arány (CR):** a kiigazítatlan hozzájárulási arány gazdasági ciklus állapotával összhangban, az anticiklikus mutatóval (AI) korrigált értéke.
- **Korrekciók 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 (ARWi):** a tagintézetekhez rendelt, az egyes kockázati mutatók alapján összesített kockázati súly.

2.8. 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;
- **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 kombinált puffer-követelményt is tartalmazó – tőkekövetelményének arányát kifejező mutatószám;
- **ROA:** eszközarányos jövedelmezőség (nyereség);
- **Potenciális kártalanítási kötelezettség:** a Hpt. 212-213. §-aiban meghatározott biztosított betéteknek a Hpt. 214. § szerinti része;
- **RWA:** kockázattal súlyozott eszközök.

2.9. Az alkalmazott kockázati mutatók

Mutató megnevezése	A mutató számításához használt jelentésszolgálati tábla sor és oszlop kódjai (2019. december 31-i auditált adatok alapján)
1. Tőkeáttételi mutató	C.47.00340,1
2. Tőkefedezeti mutató [±]	C.01.00010,1 / (C.02.00010,1 * 8% + C.04.00820,1 + C.04.00740,1)
3. LCR [†]	(C_76.00.A030,1)
4. NPL-ráta (nem teljesítő hitelek aránya)	(SF1801010,7 + SF1801050,7 + SF1801150,7 + SF1801190,7) / (SF1801010,1 + SF1801050,1 + SF1801150,1 + SF1801190,1) vagy

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

	$\frac{(F_{18.00.A010,5} + F_{18.00.A070,5} + F_{18.00.A181,5} + F_{18.00.A191,5} + F_{18.00.A211,5} + F_{18.00.A221,5} + F_{18.00.A335,5})}{(F_{18.00.A010,1} + F_{18.00.A070,1} + F_{18.00.A181,1} + F_{18.00.A191,1} + F_{18.00.A211,1} + F_{18.00.A221,1} + F_{18.00.A335,1})^{\dagger}}$
5. Kockázattal súlyozott eszközök (RWA) / Mérlegfőösszeg	$C_{02.00010,1} / SF0101380,1$ vagy $C_{02.00010,1} / F_{01.01380,1}^{\dagger}$
6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	$\frac{[(SF02610,1_{2018} + SF02650,1_{2018}) / SF0101380,1_{2018}] + [(SF02610,1_{2019} + SF02650,1_{2019}) / SF0101380,1_{2019}]}{2}$ vagy $\frac{[(2A11,2_{2018} / 1AB0,4_{2018}) + ((SF02610,1_{2019} + SF02650,1_{2019}) / SF0101380,1_{2019})]}{2}$ vagy $\frac{[(12D74,1_{2018} / 12A0,4_{2018}) + ((F_{02.00610,1_{2019}} + F_{02.00650,1_{2019}}) / F_{01.01380,1_{2019}})]}{2^{\dagger}}$
7. Meg nem terhelt eszközök / Potenciális kártalanítási kötelezettség	$F_{32.01010,6} / BETET_{2,1}$

[±] Csoporthoz tartozó tagintézet esetén a magyarországi csoportvezető intézmény által konszolidált csoportra vonatkozó összevont alapú értékek és mutató alkalmazása

[‡] A mutató nem része az auditált adatszolgáltatásnak, ezért az azonos vonatkozási idejű havi adatszolgáltatás értékének alkalmazása.

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

2.10. A változó díj mértékének kiszámítása

A modell által alkalmazott mutatókhoz skálázott kockázati pontszámok (IRS) kerülnek hozzárendelésre (lásd 2.11. pont). Az így kapott pontszámokat az adott mutatók súlyával (IW) megszorozva, majd ezen értékeket összegezve kapjuk meg a tagintézet összesített kockázati pontszámát (ARS).

2.11. 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%	- 4,5% <	100
			≤ 4,5% - 7,0% <	66
			≤ 7,0% - 9,0% <	33
			≤ 9,0% -	0
	2.Tőkefedezeti mutató	12%	-110% <	100
			≤ 110%- 130% <	66
			≤ 130%- 150% <	33
			≤ 150% -	0
Likviditás	3.LCR	24%	- 120% <	100
			≤ 120% - 150% <	66
			≤ 150% - 250% <	33
			≤ 250% -	0
Eszközök minősége	4.NPL-ráta	18%	- 2% <	0
			≤ 2% - 5% <	33
			≤ 5% - 10% <	66
			≤ 10% -	100
Üzleti modell és vezetés	5. RWA / Eszközök	8,5%	- 40% <	0
			≤ 40% -55% <	33
			≤ 55% - 70% <	66
			≤ 70% -	100
	6.ROA	8,5%	- -0,5% <	100
			≤ -0,5% - 0,5% <	66
			≤ 0,5% - 1,5% <	33
			≤ 1,5% -	0
Betétbiztosítás potenciális vesztesége	7. Meg nem terhelt eszközök / Potenciális kártalanítási kötelezettség	17%	- 150% <	100
			≤ 150% - 300% <	66
			≤ 300% - 500% <	33
			≤ 500% -	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

Amennyiben egy tagintézet esetén nem áll rendelkezésre egy mutató kiszámításához az adat (pl. nem értelmezhető rá, vagy nem köteles annak jelentésére), abban az esetben arra a mutatóra vonatkozóan a középben álló 50 pontos IRS alkalmazandó.

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	- 30 <	75%
2	≤ 30 - 45 <	100%
3	≤ 45 - 60 <	125%
4	≤ 60 -	150%

2.12. 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

2.13. A teljes díjfizetés kiszámítása

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

$$TC = BC + C_v$$

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

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

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

ahol:

TC: Teljes díj

BC: Alapidj

C_v: Változó díj

CR: Hozzájárulási arány

D: Kiigazítatlan hozzájárulási arány

Egyéb tagdíj: Önkéntes betétbiztosítási alapon vagy kötelező intézményvédelmi szervezetben fennálló tagságra tekintettel fizetett tagdíj összege a díjfizetési periódus kezdő időpontjának naptári évében. Az alapdíj (BC) nem lehet 0-nál kevesebb.

AI: Anticiklikus mutató

CD: Kártalanítási kötelezettség alá eső betétek összege (díjalap)

ARW: Összesített kockázati súly

μ: Korrekciós együttható

2.14. A 2020. október 1. és 2021. szeptember 30. közötti díjfizetési periódusban (tárgyév) a következő paraméterek érvényesek:

- kiigazítatlan hozzájárulási arány (D): 0,095%,
- alapdíj aránya: 17,5%,
- korrekciós együttható (μ): 97%.

2.15. Az anticiklikus mutató (AI) értékéről és alkalmazásának kezdő napjáról az OBA igazgatótanácsa dönt. Az igazgatótanács döntését az OBA munkaszervezete, vagy bármely igazgatótanácsi tag kezdeményezheti. Amennyiben az anticiklikus mutató (AI) értékében a fenti döntés következtében változás áll be, a teljes díj mértéke a változtatás utáni törtidőszakra vonatkozóan módosul, és negyedév közbeni változás esetén a következő negyedéves díjrészletben kerül rendezésre. Az anticiklikus mutató (AI) értékéről, illetve annak változásáról az OBA a honlapján tájékoztatja a tagintézeteket.

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 2019. január 1. és 2019. szeptember 30. közötti három negyedéves átmeneti időszakra vonatkozó díjak a 2018. december 31-i auditált adatok alapján kerültek véglegesítésre. A fenti átmeneti időszakra vonatkozóan megfizetett díjelőlegekből származó túlfizetés a tagintézetek következő negyedéves díjaiba kerül beszámításra egészen addig, amíg a túlfizetés meg nem szűnik. A túlfizetés megszűnésének negyedévében a negyedévre eső díjrészlet és a fennmaradó túlfizetés különbözetét kell megfizetni.

3.4. Az 5.000,- Ft-ot meg nem haladó negyedéves, valamint elszámolásból származó díjfizetési kötelezettséget nem kell megfizetni.

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

3.5.1. 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,- Ft.

3.5.2. Negyvenöt napnál hosszabb fizetési késedelem esetén (a 3.5.1. 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.

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

3.7. A 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 önrevízióknak az adatszolgáltatás módosítása, ha az a felügyeleti ellenőrzés megkezdését követően történt, vagy azt az OBA rendelte el.

3.8. Az 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 3.5.1. pontban meghatározott összeghatár figyelembevételével.

Az új adatszolgáltatás alapján keletkező többletfizetési kötelezettség legkisebb kiszámlázott összege 5.000,- Ft.

Az új adatszolgáltatás alapján keletkező túlfizetés esetén a túlfizetés a tagintézet következő negyedéves díjaiba kerül beszámításra egészen addig, amíg a túlfizetés meg nem szűnik.

3.9. 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./ Tagintézetek átalakulása, közöttük létrejött betétállomány-átruházás, tagság megszűnése esetén követendő eljárás

4.1. 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 tárgyévben alakult, vagy taggá vált hitelintézet a következő negyedév végére vonatkozó, az OBA biztosítása alá eső betétállomány kártalanítási kötelezettség alá eső része alapján díjelőleget fizet. Az OBA betétdatokra vonatkozó adatszolgáltatásának beküldési határideje az alakulás, vagy OBA taggá válást követő negyedév első hónapjának utolsó napja.

- Az első díjelőleg összege a 2.13-2.15 pontok, valamint 100% értékű ARW alapján megállapított éves díjelőleg háromszázhatvanötödének és a vonatkozó időszakban az OBA által biztosított napok számának szorzata, amely

megfizetésének határideje az alakulás, vagy taggá válást követő negyedév második hónapjának 15. napja.

- A tagintézet további, a 2.13-2.15 pontok, valamint 100% értékű ARW alapján megállapított éves díjelőleg negyedével megegyező összegű negyedéves díjelőleget fizet az alakulást, vagy OBA taggá válást követő december 31-i vonatkozású, auditált betétadatokra vonatkozó adatszolgáltatása alapján megállapított éves díj megállapításáig a 6.1. pont szerinti határidőben.

A megfizetett díjelőlegek az alakulást, vagy OBA taggá válást követő december 31-i vonatkozású, auditált betétadatokra vonatkozó adatszolgáltatás alapján megállapított éves díj első negyedéves részletének megfizetése során kerülnek elszámolásra.

4.2. 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 (díjrészletet), amelynek az OBA betétadatokra vonatkozó adatszolgáltatásának alapjául szolgáló mérlegében szerepel a betétállomány az említett eljárásokat követően.

4.3. A tagintézetek összeolvadását, beolvadását követően esedékes díjrészletet a jogutód tagintézet(ek) köteles(ek) megfizetni, az átalakulást megelőzően számolt díjak (díjrészletek) összeadódnak. Amennyiben az összeolvadásra, beolvadásra a tárgyév január 1. és a december 31-i vonatkozású, auditált betétadatokra vonatkozó adatszolgáltatása (7.4. pont) beküldési határideje között kerül sor, a jogutód tagintézet a december 31-i vonatkozású, auditált betétadatokra vonatkozó adatszolgáltatását (7.4. pont) a jogelőd tagintézettel/tagintézetekkel együttes adattal köteles benyújtani, és a rendszeres díj számítására a benyújtott adatszolgáltatás alapján kerül sor.

4.4. Amennyiben teljes vagy részleges betétállomány-átruházásra kerül sor két tagintézet között, az átadó és az átvevő egybehangzó nyilatkozatot köteles benyújtani az OBA részére a tranzakciót követő 15 munkanapon belül. Az egybehangzó nyilatkozat a következőket tartalmazza az átruházás napjára vonatkozóan:

- az átadó teljes betétállományának összege, ezen belül a tranzakcióban érintett betétek vonatkozásában az átadó teljes betétállományának összege, valamint aránya a teljes betétállományának összegén belül,
- az átadó OBA által biztosított betétállományának összege, ezen belül a tranzakcióban érintett betétek vonatkozásában az átadó OBA által biztosított betétállományának összege, valamint aránya az OBA által biztosított teljes betétállományának összegén belül,
- az átadó OBA kártalanítás alá tartozó betétállományának összege, ezen belül a tranzakcióban érintett betétek vonatkozásában az átadó OBA kártalanítás alá tartozó betétállományának összege, valamint aránya az OBA kártalanítás alá tartozó teljes betétállományának összegén belül,
- nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy a fentiek szerinti, az átadó tranzakcióban érintett OBA kártalanítás alá tartozó betétállományának és az átadó OBA kártalanítás alá tartozó teljes betétállományának aránya szerinti díjalap hozzáadódik az átvevő díjalapjához, és az átvevő ez alapján fizeti meg az átadó tranzakcióban érintett betétállományára vonatkozóan megállapított, átruházás dátumát követő törtidőszakra eső díjrészleteket a tranzakciót követő december 31-i auditált betétadatokra vonatkozó adatszolgáltatás alapján fizetendő éves díj megállapításáig,
- részleges átruházás esetén nyilatkozatot arra vonatkozóan is, hogy az átadó tranzakcióban nem érintett OBA kártalanítás alá tartozó betétállományának és az átadó OBA kártalanítás alá tartozó teljes betétállományának aránya szerinti díjalap alapján az átadó a tranzakcióban nem érintett betétekre vonatkozóan

megállapított, átruházás dátumát követő törtidőszakra eső díjrészleteket a tranzakciót követő december 31-i auditált betétdatokra vonatkozó adatszolgáltatás alapján fizetendő éves díj megállapításáig megfizeti.

A negyedév közbeni átruházás esetén a negyedéves törtidőszakra vonatkozó díjat a következő negyedéves díjjal köteles megfizetni az átvevő.

Amennyiben a tranzakcióra január 1. és az előző év december 31-i vonatkozású auditált betétdatokra vonatkozó adatszolgáltatás (7.4. pont) beküldési határideje között kerül sor és az átadó nem lesz köteles december 31-i vonatkozású, auditált betétdatokra vonatkozó adatszolgáltatást (7.4. pont) beküldeni, mert OBA tagsága megszűnik (hitelintézeti tevékenységi, illetve betétgyűjtési engedélye visszavonásra kerül), az átvevő a nyilatkozatban szereplő, tranzakcióban érintett OBA kártalanítás alá tartozó betétállomány aránya szerinti legutolsó jelentett díjalap alapján köteles megfizetni az átvett állomány utáni díjat.

4.5. Abban az esetben, ha összeolvadásra, beolvadásra betétállomány-átruházást követően kerül sor és az átvevő nyilatkozott az átruházás dátumát követő törtidőszakra eső díjfizetés átvállalásáról, a nyilatkozat szerinti kötelezettségvállalás az összeolvadás, beolvadás jogutódját terheli.

4.6. 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 2.13 pontjának képlete alapján.

- Részidőszakra fizetendő díj mértékének megállapítása:

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

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

TC_i : a tagintézet által átvett / beolvasztott összeg után fizetendő éves díj összege a jelen Díjszabályzat 2.13 pontjának képlete alapján,

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

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

4.7. 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 végelszámolástól, felszámolástól eltérő esetben a hitelintézet tagsági viszonyának megszűnéséig terjedő időszakokra vonatkozóan köteles időarányos éves díjat fizetni.

5./ Emelt díjfizetés

Az emelt díj a Hpt. 234. § (6) és (7) bekezdése alapján a tagintézet – 5.1. és 5.2. pontokban meghatározott – kockázatos tevékenységéhez kapcsolódó, a 2.13. pont alapján kiszámított normál díjon felül fizetendő díj.

5.1.

a) Az OBA igazgatótanácsa – az 5.3. 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, tájékoztatás 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 az Integrációs Szervezet tagja, akkor az Integrációs Szervezet teszi meg.

5.2. Az OBA igazgatótanácsa - az 5.3. b) pont szerinti mértékű – emelt díjat szabhat ki továbbá arra a tagintézetre, amellyel szemben az MNB a Hpt. 189-192. §-aiban meghatározott kivételes intézkedés alkalmazását írta elő. Az OBA igazgatótanácsa a

kivételes intézkedés MNB általi alkalmazását megalapozó kockázatos tevékenység értékelése alapján dönt az emelt díjfizetésről.

5.3. 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 <i>aa)-ab)</i> pontja szerinti kivételes intézkedés esetén 1.2. a Hpt. 189. § (1) bekezdés <i>d)</i> pontja szerinti kivételes intézkedés esetén 1.3. a Hpt. 189. § (1) bekezdés <i>f)</i> 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 <i>ba)-bc)</i> pontjai szerinti kivételes intézkedés esetén 3.2. a Hpt. 189. § (1) bekezdés <i>e)</i> pontja szerinti kivételes intézkedés esetén	75
4. a 3) pontban meghatározott kivételes intézkedések együttes, vagy más kivételes intézkedéssel egyidejűleg történő alkalmazása esetén	100

5.4 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,- Ft.

5.5. Az 5.1. és az 5.2. 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.

5.6. Emelt díjfizetés az év folyamán bármikor elrendelhető.

5.7. 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.

6./ Díjfizetési kötelezettség teljesítése

6.1. 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**.

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

6.3. 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.

6.4. Az OBA a díjakról díjfizetési értesítőt, a díjfizetés késedelme esetén pedig késedelmi kamat értesítőt küld.

7./ Egyéb információk

7.1. Amennyiben a tagintézetnek díjegylenlege áll fenn, a naptári év végéig a díjak egyenlegéről az OBA egyenlegközlő levelet küld elektronikus formában.

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

7.3. A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvviteli 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.

7.4. A 2021. október 1. – 2022. szeptember 30. közötti tárgyévi díj alapjának meghatározása céljából az OBA a tagintézetek részére **2021. május 20-ig** az OBA honlapján hozzáférhetővé teszi az OBA betétdatokra vonatkozó adatszolgáltatásának kitöltéséhez szükséges dokumentumokat (ún. táblázat minta és kitöltési útmutató). A tagintézeteknek az OBA betétdatokra vonatkozó adatszolgáltatását az MNB ERA rendszerén keresztül **2021. június 15-ig** kell kitölteniük, és az OBA által meghatározott formában és módon benyújtaniuk.

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

dr. Kandrács Csaba s.k.
az igazgatótanács elnöke

dr. Beczner Attila
jogi és szabályozási igazgató