

Díjfizetési Szabályzat
a Szanálási Alap
tagintézményeinek 2014. évi kockázat alapú éves díjfizetési kötelezettségéről

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1.1. A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: a „**Szantv.**”) szerinti Szanálási Alap (a továbbiakban: az „**Alap**”) részére minden magyarországi székhelyű hitelintézet és befektetési vállalkozás (a továbbiakban: az „**Intézmény**”) éves díjfizetésre kötelezett.

1.2. Amennyiben a magyarországi székhelyű Intézmény külföldi leányvállalatokkal rendelkezik, úgy az éves díjfizetéshez a leányvállalatok nélküli (nem konszolidált) beszámoló adatait kell figyelembe venni. A díjfizetési kötelezettségnek az Intézménynek – a szövetkezeti hitelintézeti integráció egyetemleges felelősségi körébe tartozó Intézmény kivételével – egyedi szinten kell megfelelnie.

1.3. A szövetkezeti hitelintézetek Integrációs Szervezetéhez (a továbbiakban: az „**ISZ**”) tartozó Intézmények éves díjfizetési kötelezettsége egyedileg kerül megállapításra, azonban az éves díjfizetési kötelezettség teljesítése tekintetében az egyetemleges felelősségi körbe tartozó Intézményekre vonatkozó díjat az ISZ fizeti meg az Alap részére.

1.4. Az ISZ tőkéjét (vagyonát) a tagintézményeinél kockázati kitettség értékükkel arányos mértékben kell figyelembe venni.

1.5. Az ISZ-hez tartozó szervezetek integrációba tömörüléséből fakadó hatásokat az Alapba fizetendő díj kockázati része is figyelembe veszi.

1.6. Az ISZ egyetemleges felelősségi körén kívüli Intézmények egyedileg fizetik meg az Alap részére az éves díjat.

1.7. Az Intézmény által a 2014. évre vonatkozó éves díj alapdíjból és kockázat alapú változó díjból áll.

1.8. A Szantv. hatálya alá eső Intézmények **minimális éves díjfizetési kötelezettsége 200 ezer forint** (törtévében ennek időarányos része értendő).

1.9. Az Intézmény által fizetendő éves díj nem önbevalláson alapul, hanem azt egyedileg a szanálási jogkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: az „**MNB**”) által szolgáltatott adatok alapján az Alap igazgatótanácsa határozza meg, és közli az Intézménnyel.

2. AZ ALAP CÉLSZINTJE

Az Alap feltöltési célszintje a hitelintézetek biztosított betétállománya kártalanítási összeghatárának 1 százaléka, amelyet a Szantv. hatálybalépését követő 10 év alatt kell elérni.

3. AZ ÉVES DÍJFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG SZÁMÍTÁSI KÉPLETE ÉS AZ ALAPDÍJ MEGHATÁROZÁSA

3.1. Az Intézmény éves díjfizetési kötelezettségét a következő képlet alapján kell meghatározni:

$$D=(c*A)*k \quad , \text{ ahol}$$

D: az Intézmény éves díjfizetési kötelezettsége,

A: díjfizetési kötelezettség alapja,

c: a díjfizetési kulcs, amely az alapdíjat határozza meg (minden Intézmény esetén azonos),

k: a kockázati együttható, amely az éves díj kockázatalapú részét határozza meg.

3.2. A 3.1. pont szerinti képletben az ' $c \cdot A$ ' rész jelenti az éves díjfizetési kötelezettség alapdíját, amelyet a ' k ' együtthatóval való szorzata adja az éves díjat. Az alapdíj azt a díjat határozza meg, amelyet a 100%-os kockázati együtthatóval rendelkező Intézménynek kell megfizetnie. A kockázat alapú díj az alapdíjtól való eltérést jelenti, amelynek következtében a kockázatosabb Intézmény esetében nő a fizetendő éves díj ($k > 100\%$), a kevésbé kockázatos Intézmény esetében pedig csökken ($k < 100\%$).

3.3. Az Intézmény által fizetendő alapdíjat az Intézmény biztosított betétek kártalanítási összeghatár alatti részével csökkentett (szavatoló tőke nélküli) kötelezettségei (a továbbiakban: a „**Korrigált Mérlegfőösszeg**”) és az összes Intézmény aggregált Korrigált Mérlegfőösszegének aránya alapján kell meghatározni.

3.4. Az Intézmény díjfizetési kötelezettségének alapja az Intézmény Korrigált Mérlegfőösszege.

Korrigált Mérlegfőösszeg (díjalap)=

Mérlegfőösszeg – (ISZ vagy RWA-arányosan) - saját tőke - céltartalék - szavatoló tőkébe beszámítható kölcsöntőke - OBA kártalanítási összeg

3.5. A ' c ' díjfizetési kulcs – az egyes Intézmények kockázati besorolását és a minimumdíjat is figyelembe véve – minden Intézmény esetén azonos, mértéke a 2014. évben: **0,04%**.

3.6. A mérlegen kívüli kötelezettségek a 2014. évi éves díjfizetés meghatározásánál nem kerülnek figyelembe vételre.

4. A KOCKÁZAT ALAPÚ VÁLTOZÓ DÍJ MEGHATÁROZÁSA

4.1. Az Intézmény által fizetendő kockázat alapú változó díj meghatározásánál a következő szempontok veendőek figyelembe: (i) az Intézmény kockázati kitettsége, beleértve kereskedési tevékenységének jelentőségét, mérlegen kívüli kitétségeit és a tőkeáttétel fokát, (ii) az Intézmény finanszírozási forrásainak és szabadon felhasználható, nagyfokú likviditással rendelkező eszközeinek stabilitása és diverzifikációja, (iii) az Intézmény pénzügyi helyzete, (iv) annak valószínűsége, hogy az Intézmény szanálás alá kerül, (v) az Intézmény által korábban kapott rendkívüli állami pénzügyi támogatás mértéke, (vi) az Intézmény struktúrájának összetettsége és szanálhatósága, (vii) az Intézmény jelentősége egy vagy több uniós tagállam pénzügyi rendszere stabilitásának vagy gazdaságának szempontjából, és (viii) az Intézmény részvétele egy intézményvédelmi rendszerben.

4.2. A kockázat alapú változó díjat a 3.1. pont szerinti képletben az Intézmény ' k ' paramétere határozza meg, amely több kockázati mutató alapján elért súlyozott pontszámok alapján kerül meghatározásra.

4.3. A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó ' k ' paraméter meghatározásához szükséges kockázati mutatókat az alábbi táblázat tartalmazza, amelyben az egyes kockázati mutatók egyedi súlyokkal rendelkeznek, továbbá az egyes kockázati mutatók négy, további súllyal ellátott kategóriába is tartoznak.

| Kockázati kategória | Kockázati mutató | Kockázati mutató egyedi súlya |
|------------------------|--|-------------------------------|
| Kockázat (45%) | RWA / Mérlegfőösszeg | 10% |
| | Szavatoló tőke többlet / Szavatoló tőke követelmény | 15% |
| | Szavatoló tőke követelmény / Szavatoló tőke minimális szintje | 5% |
| | Pozíció, devizaárfolyam és árukockázat tőkekövetelménye / Szavatoló tőke minimális szintje | 5% |
| | Tőkeáttétel [Alapvető tőke / (Mérlegfőösszeg+Mérlegen kívüli tételek)] | 10% |
| Jövedelmezőség (10%) | ROA [Mérleg szerinti eredmény / Mérlegfőösszeg] | 10% |
| Rendszerkockázat (35%) | Mérlegfőösszeg / Hitelintézet + befektetési vállalkozás szektor mérlegfőösszeg | 35% |
| Egyéb (10%) | Korábbi állami támogatás (az elmúlt 5 lezárt évben) [igen-nem] | 5% |
| | Intézményvédelmi rendszeri tagság [igen-nem] | 5% |

4.4. Az Intézmény 4.3. pont szerinti kockázati mutatóinak értékét 0 és 100 közötti *egyedi kockázati pontszámokká* kell transzformálni. A pontszámoknak a 4.3. pont szerinti súlyozással aggregált értéke adja azt az *aggregált kockázati pontszámot* (x), amely az alábbi táblázat alapján meghatározza, hogy az Intézmény melyik aggregált kockázati osztályhoz tartozik.

| Aggregált kockázati osztály | Aggregált kockázati pontszám (x) | Kockázati együttható (k) | A kockázat alapú változó díj az alapidíj arányában |
|-----------------------------|--------------------------------------|------------------------------|--|
| 1 | $x < 40$ | 0,8 | -20% |
| 2 | $40 \leq x < 60$ | 1,0 | 0% |
| 3 | $60 \leq x < 80$ | 1,3 | 30% |
| 4 | $80 \leq x$ | 1,5 | 50% |

5. ELJÁRÁSI RENDELKEZÉSEK

5.1. A már működési engedéllyel rendelkező Intézmények által a 2014. évre vonatkozóan fizetendő éves díj összege a jelen díjfizetési szabályzat 1-4. pontjai alapján megállapított éves díj egynegyede.

5.2. A jelen díjfizetési szabályzat alapján megállapított éves díj összegét (illetve annak a 2014. év arányos részére fizetendő összegét) az Alap 2014. szeptember 30-ig térítvevényes ajánlott postai kézbesítés útján közli az Intézménnyel (illetve elektronikus postai kézbesítés útján közli az Intézmény csatlakozási nyilatkozatán feltüntetett kapcsolattartóval).

5.3. Az Intézmény az 5.2. pont szerint közölt éves díj összegét (illetve annak a 2014. év arányos részére fizetendő összegét) **2014. október 15-ig** fizeti meg az Alapnak az MNB-nél vezetett **19017004-01140229-**

09000004 számú bankszámlájára történő átutalás útján, oly módon, hogy a megadott határidőig az a bank-számlán jóváírásra kerüljön.

5.4. Amennyiben az Intézmény az éves díjfizetési kötelezettségének az 5.2. pontban foglalt szabályszerű közlés ellenére az 5.3. pontban foglalt határidőre nem tesz eleget, az Alap az alábbi intézkedéseket alkalmazza:

5.4.1. 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 az Alap felszólítja az Intézményt a mulasztás haladéktalan megszüntetésére és erről az MNB-t is tájékoztatja. A késedelmi kamatot az Alap az év végéig kiveti, megfizetése a következő díjfizetéssel együtt esedékes. A késedelmi kamat egyszeri, legkisebb kivethető összege 1.000,- Ft.

5.4.2. Negyvenöt napnál hosszabb fizetési késedelem esetén (az 5.4.1. pontban említett felszólítást követő harminc nap elteltével) a késedelmi kamat felszámításán felül az Alap további intézkedéseket kezdeményez az MNB-nél.

5.5. Az Alapba a jelen szabályzat alapján befizetett összegek az Intézmény által egyéb ráfordításként számo-landók el.

5.6. Az Intézmények éves beszámolóinak részét képező kiegészítő mellékletnek tartalmaznia kell az Alapban való tagságot és hozzájárulás összegét.

6. HATÁLYBA LÉPÉS

6.1. A Szanálási Alap igazgatótanácsa az Intézmények 2014. évi kockázat alapú éves díjfizetési kötelezettségéről szóló jelen díjfizetési szabályzatot a 16/2014. (IX. 15.) számú határozatával elfogadta, és azt közzéteszi.

6.2. A jelen díjfizetési szabályzat az igazgatótanács határozata alapján **2014. szeptember 16-án** lép hatály-
ba.

* * *