



B E F I Z E T É S I S Z A B Á L Y Z A T

a 2020. január 1-től hatályos módosítással egységes szerkezetben

Elfogadás: 84/2016. (XII.13.) sz. határozat (hatályba lépés: 2016. december 14.)
Módosítás: 4/2017. (III.21.) sz. határozat
60/2018. (XI.21.) sz. határozat
55/2019. (XII.9.) sz. határozat

T A R T A L O M

<u>1.</u>	<u>Általános rendelkezések</u>	3
<u>2.</u>	<u>Befizetésre kötelezettek</u>	3
<u>3.</u>	<u>Az éves befizetési kötelezettség meghatározása</u>	4
<u>4.</u>	<u>A teljesítendő befizetés mértéke</u>	4
<u>5.</u>	<u>A befizetés teljesítése</u>	5
<u>6.</u>	<u>Záró rendelkezés</u>	6

B E F I Z E T É S I S Z A B Á L Y Z A T

A tőkepiac stabilitásának erősítése érdekében tett egyes kárrendezési intézkedésekről szóló 2015. évi CCXIV. törvény 9. § d) pontja szerint a Befektető-védelmi Alap igazgatósága, a Kárrendezési Alap irányító testületként eljárva szabályzatban határozza meg a Beva-tagok általi befizetések mértékét és rendjét. A hivatkozott rendelkezés felhatalmazása alapján a Beva igazgatósága az alábbiak szerint elfogadta az Alap Befizetési szabályzatát (a továbbiakban: Szabályzat).

Általános rendelkezések

- 1.1 A Szabályzatban használt rövidítések és fogalmak:
- a) Kárrendezési törvény: a tőkepiac stabilitásának erősítése érdekében tett egyes kárrendezési intézkedésekről szóló 2015. évi CCXIV. törvény
 - b) Tpt.: a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény
 - c) Beva: a Tpt. által szabályozott Befektető-védelmi Alap
 - d) Alap: a Kárrendezési törvény által létrehozott Kárrendezési Alap
 - e) igazgatóság: a Beva igazgatósága, amely a Kárrendezési törvény alapján irányítja az Alapot
 - f) Díjfizetési szabályzat: a Beva díjszabályzata.
- 1.2 A Szabályzat a Kárrendezési törvény előírásainak keretei között és rendelkezései szerint meghatározza a Beva tagok Kárrendezési Alap részére történő fizetési kötelezettségeinek részletes szabályait, továbbá az Alap ezzel kapcsolatos teendőit.
- 1.3 A Szabályzat hatálya alá tartoznak a Beva tagjai és azok a nem Beva tagok, akik a Kárrendezési törvény alkalmazása során Beva tagnak minősülnek. A Kárrendezési törvény alkalmazása során tagsági viszonyának megszűnése után is Beva-tagnak minősül az a nem Beva tag befektetési szolgáltató, amely 2015. április 30-án a Beva tagja volt, valamint azon befektetési szolgáltató jogutódja is, amelynek jogelődje 2015. április 30-án vagy azt követően a Beva tagja volt.
- 1.4 Amennyiben a Szabályzat Beva tagot említ, Beva tag alatt a jogalanyok Kárrendezési törvény által meghatározott körét kell érteni.
- 1.5 A Szabályzat nyilvános, annak tartalmát bárki megismerheti. A hatályos Szabályzat az Alap és a Beva honlapján közzétételre kerül.

Befizetésre kötelezettek

- 2.1 Az Alap a kárrendezés kifizetése érdekében felvett hosszútávú kölcsön esedékes fizetési kötelezettségeinek teljesítése, valamint saját működési költségeinek biztosítása érdekében a Beva tagjaitól a Kárrendezési törvény alapján befizetést igényel. Az éves befizetési kötelezettség az Alap tevékenységének befejezéséig, legfeljebb azonban a 10 éves futamidejű kölcsön lejártáig áll fenn.
- 2.2 A tárgyévi befizetési kötelezettség azokat a társaságokat terheli, amelyek a tárgyévet megelőző év december 15. napján Beva tagok.
- 2.3 A Beva tagnak, amennyiben a tagsági viszonya december 15. napját követően jött létre, a tárgyévet követő évben kell először befizetést teljesítenie.
- 2.4 A Beva tagok tagsági viszonyára és elérhetőségére vonatkozó adatokat a Beva szolgáltatója az Alap számára.

- 2.5 A befizetési kötelezettség alá tartozó Beva tag, illetve jogutódja a Beva tagság megszűnését követően a fizetési kötelezettség fennállása alatt köteles a Kárrendezési Alap részére írásban bejelenteni a befizetési kötelezettség szempontjából releváns (pl. névváltozás, jogutódlás), valamint az elérhetőségi adataiban történt változásokat.

Az éves befizetési kötelezettség meghatározása

- 3.1 A Beva tagjai által teljesítendő befizetés együttes éves összegét az igazgatóság állapítja meg.
- 3.2 Az éves befizetési kötelezettség együttes összege a befizetési célérték (továbbiakban: célérték). A célértéket az igazgatóság az Alap által a kárrendezés céljából 2016-ban felvett, fix kamatozású kölcsön éves fizetési kötelezettsége, valamint a működés költségeinek biztosításához szükséges összeg alapján határozza meg. Az éves célérték összege nem haladhatja meg a hétmilliárd forintot.
- 3.3 Az igazgatóság évente, legkésőbb a befizetés évét megelőző év december 15. napjáig határozatban állapítja meg a célérték összegét, és erről az Alap a befizetésre kötelezetteket írásban értesíti. A célértékként elfogadott összeg a Szabályzat alapján kerül felosztásra a befizetésre kötelezett intézmények között. A befizetés összegéről szóló határozat nyilvános és közzétételre kerül az Alap és a Beva honlapján.
- 3.4 Az Alapra átszállt követelések igényérvényesítése során befolyt összeget, valamint az Alap vagyonának hozamát az Alap köteles a soron következő kölcsön kötelezettsége teljesítésére fordítani.

A teljesítendő befizetés mértéke

- 4.1 A Beva tag befizetésének mértékét a Beva kártalanítási kötelezettsége alá tartozó ügyfeleinek tulajdonát képező, a kezelésében lévő pénz- és értékpapír átlagos állományának nagysága határozza meg, amelynek kiszámítása során a Beva kártalanítási összeghatárt meghaladó állományt is figyelembe kell venni (továbbiakban: valós biztosított ügyfélállomány).
- 4.2 A Beva tagnak a befizetési célértékből a kezelésében lévő valós biztosított ügyfélállomány és a befizetésre kötelezett Beva tagok összesített állománya által meghatározott arányú részt kell teljesítenie.
- 4.3 A befizetési kötelezettség mértékének meghatározása az alábbi képlettel történik:

$$C_{i,t} = T_{i,t} / T_t \times C_t$$

Ahol:

$C_{i,t}$ = a befizetésre kötelezett intézmény befizetés évére vonatkozó befizetési kötelezettsége (befizetési kötelezettség);

C_t = a befizetés évéhez tartozó befizetési célérték (célérték)

$T_{i,t}$ = a befizetésre kötelezett intézménynek az elrendelés évében figyelembe vett átlagállományi adata (intézményi átlagállomány);

T_t = a befizetés évében befizetésre kötelezett valamennyi intézmény intézményi átlagállományának az összege $/T_t = \sum T_{i,t}$ (összesített átlagállomány)

- 4.4 A befizetésre kötelezett átlagos valós biztosított ügyfélállománya (átlagállománya) a tárgyévet megelőző három naptári év 4.5 pont szerint számított éves átlagállománya számtani átlaga alapján számított érték.
- 4.5 Az egyes naptári évek állományának meghatározásakor a tárgyévet (T) közvetlenül megelőző évben (T-1) az I.-III. negyedév (a január 1. és szeptember 30. napja közötti időszak) hónapjainak utolsó napján fennálló állományok számtani átlaga, míg az ezt megelőző két év (T-2, T-3)

esetében a teljes naptári év hónapjainak utolsó napján fennálló állományok számtani átlaga kerül figyelembevételre.

- 4.6 A befizetési kötelezettség meghatározásának alapjául azok a valós biztosított ügyfélállományra vonatkozó adatok szolgálnak, amelyet a Beva tagok a Bevának a Díjfizetési szabályzat előírásainak megfelelően szolgáltatnak.
- 4.7 A Beva tagnak a befizetési kötelezettség mértékének meghatározásánál figyelembevett átlagállományát az Alap számítja ki, továbbá meghatározza a befizetésre kötelezett valamennyi Beva tag összesített átlagállományát.
- 4.8 Jogutód átlagállományának kiszámításánál az alábbiak szerint figyelembe kell venni a jogelőd által kezelt letétállományi adatokat:
 - a) A különválással létrejött több jogutód esetén a biztosított befektetők tulajdonát képező átruházott állományok arányában kell a különválás során megszűnt jogelőd tag letétállományi adatait a jogutódok letétállományi adatainak kiszámításakor figyelembe venni.
 - b) Az egyesüléssel (beolvadás, összeolvadás) létrejött jogutód díjalapjának kiszámításakor össze kell vonni a beolvadással, illetve az összeolvadással érintett tagok letétállományi adatait.

A befizetés teljesítése

- 5.1 Az Alap évente, a tárgyévet megelőző év december 15-ig írásban értesíti a Beva tagot az igazgatóság által megállapított befizetési célértékről, az Alap által kiszámított intézményi és összesített átlagállományról, valamint az ezekből az értékekből a 4.3 pont szerinti képlettel kiszámított befizetési kötelezettség összegéről.
- 5.2 Az éves befizetési kötelezettség összegét a Szabályzat által meghatározott részletekben és határidőben kell teljesíteni.
- 5.3 Az éves befizetési kötelezettség első részlete az Alap működési költségeire meghatározott befizetési célértéknek az egyes Beva tagokra eső részét tartalmazza. Az első részlet befizetési határidejét a Beva igazgatósága a célérték összegét tartalmazó határozatában állapítja meg az Alap rendelkezésére álló működési célú pénzeszközök összegének figyelembevételével.
- 5.4 Az éves befizetési kötelezettség második és harmadik részlete az Alap hosszú távú kölcsönének éves fizetési kötelezettségéből az egyes Beva tagokra eső részt tartalmazza. A két egyenlő összegű részlet befizetési határideje: május 2. és július 1. Amennyiben a befizetési határidő napja munkaszüneti napra esik, a befizetést az azt követő első munkanapon kell teljesíteni.
- 5.5 A befizetési kötelezettség összegéről az Alap számlát nem állít ki, de az egyes részletekről elektronikus úton díjbekérő értesítőt küld, és az azon szereplő összeget – eltérő rendelkezés hiányában – az Alapnak a Magyar Nemzeti Banknál vezetett 19017004-01140229-12000004 számú pénzforgalmi számlájára történő átutalással kell teljesíteni. A teljesítés időpontja az a nap, amelyen az Alap pénzforgalmi számláján a fizetendő összeg jóváírásra kerül.
- 5.6 A befizetési kötelezettség késedelme esetén a három napot meghaladó késedelem idejére a Beva tagnak késedelmi kamatot kell fizetnie. A késedelmi kamat mértékét a fizetési kötelezettség esedékességekor hatályos Ptk.-ban írottak szerint kell megállapítani.
- 5.7 Ha a Beva tagja valamennyi biztosított tevékenység tekintetében maga kezdeményezi felügyeleti engedélyének visszavonását, akkor erről az Alapot nyolc napon belül köteles írásban tájékoztatni, és – a befizetési határidő általános szabályától eltérően – a kérelemnek az MNB részére történő benyújtásától számított nyolc napon belül köteles teljesíteni a tárgyévre vonatkozó teljes éves befizetési kötelezettségéből még hátralévő összeget.

- 5.8 Ha az MNB a Beva tag valamennyi biztosított tevékenységre vonatkozó engedélyét nem a tag kezdeményezésére vonja vissza, úgy – a befizetési határidő általános szabályától eltérően – az engedély visszavonását követő nyolc napon belül a tárgyévre vonatkozó teljes éves befizetési kötelezettség még nem teljesített része esedékessé válik.
- 5.9 Amennyiben a Beva tag a befizetési kötelezettségét határidőben nem teljesíti az Alap haladéktalanul írásban felszólítja a kötelezettség azonnali teljesítésére és szükség esetén a taggal szembeni követelést bírósági úton (fizetési meghagyásos eljárás kezdeményezése, perindítás) érvényesíti.

Záró rendelkezés

A Szabályzatot az igazgatósága a 84/2016. (XII.13.) számú határozattal fogadta el, és az 2016. december 14-én lép hatályba.

**A Befektető-védelmi Alap
igazgatósága**