



BEFIZETÉSI SZABÁLYZAT

2016. december 14.

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 Beva tagokat terheli, akiknek a Beva tagsága a befizetés elrendelésének napját megelőzően jött létre és a befizetés elrendelésének napján nem állnak felszámolás alatt. Felszámolás alatt áll az a tag, amelynek esetében a felszámolást elrendelő végzés közzétételre került.

- 2.3 A befizetés elrendelésének (megállapításának) napja az a nap, amikor az igazgatóság határozatot hoz a tárgyévi befizetés összegéről. A befizetés összegéről szóló határozat nyilvános és közzétételre kerül az Alap és a Beva honlapján
- 2.4 A Beva tagnak, amennyiben a tagsági viszonya a tárgyévi befizetés elrendelésének napját követően jött létre, a tárgyévet követő évben kell először befizetést teljesítenie.
- 2.5 A Beva tagok tagsági viszonyára és elérhetőségére vonatkozó adatokat a Beva szolgáltatja az Alap számára.
- 2.6 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 befizetés évére tervezett működési költségek összegeként határozza meg. A 2017. évi célérték összege tartalmazza a 2016. évi működési költségek összegét is, amelyet az Alap a Beva által nyújtott kamatmentes kölcsönből fizetett. 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.
- 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 intézményi 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 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.
 - 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 határideje 2017. évben március 1., az ezt követő években pedig január 10.
- 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 az Alap 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 tárgyévvel vonatkozó teljes éves befizetési kötelezettségből 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 tárgyévvel 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**