

BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP

DÍJFIZETÉSI SZABÁLYZAT

Elfogadva: a 6/2002 (I.30.) számú határozattal

Módosítva: 34/2002 (XII.13.), 13/2004 (V.26.), 21/2004 (XI.4.), 18/2005 (XII.15.), 19/2007 (XI.8.), 24/2010 (XI.4.), 20/2011 (XI.15.), 26/2012 (XI.6.), 24/2013 (XI.5.), 27/2014 (XI.11.), 6/2015 (III.3.), 58/2015 (XI.26.), 46/2017 (XI.14.), 54/2018 (XI.21.), 24/2019 (V.20.) ~~és~~ 57/2019 (XII.9) és/2020. (XII.15.) számú határozatokkal

T A R T A L O M

1.	Általános rendelkezések	3
2.	A csatlakozási díj	4
	A csatlakozási díjfizetési kötelezettség	4
	A csatlakozási díj mértéke és befizetése.....	4
	A csatlakozási díj visszautalása	4
3.	Az adatszolgáltatási kötelezettség.....	5
	Az adatszolgáltatás tartalma és gyakorisága.....	5
	Értelmező rendelkezések	7
4.	Az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése	8
	Általános ellenőrzés	8
	A helyszíni ellenőrzés.....	8
	Ellenőrző adatok beszerzése	9
5.	A díjfizetésre vonatkozó közös szabályok.....	9
	A díjalap fogalma, kiszámítása és módosítása	109
	A felfüggesztés hatálya alatt keletkezett díjfizetési kötelezettség	1140
	Határidők	1140
	A késedelmi kamat	11
	A fizetési értesítés és a teljesítés.....	11
	A többletbefizetés visszatérítése és beszámítása	1244
6.	Az éves díj	12
	Általános szabályok	12
	Az éves díj összegének megállapítása	13
	A kockázatarányos díj.....	1413
7.	A rendkívüli befizetés	1413
8.	A kötelezettségek érvényesítése	1514
	A felszólítás	1514
	Felügyeleti eljárás kezdeményezése	15
	A nyilvánosságra hozatal	1615
	A bírósági út igénybevétele és a követelések behajtása	1615
	A kötelezettségek mérsékelése	16
9.	A Szabályzat elfogadása, hatálybalépése, módosítása és közzététele.....	16

A BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP DÍJFIZETÉSI SZABÁLYZATA

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 225. § (1) bekezdés a) pontja szerint a Befektető-védelmi Alap (a továbbiakban: Alap) igazgatósága szabályzatban határozza meg a díjfizetésre vonatkozó szabályokat. A hivatkozott rendelkezés felhatalmazása alapján az Alap igazgatósága az alábbiak szerint megalkotta a Díjfizetési szabályzatot (a továbbiakban: Szabályzat).

1. Általános rendelkezések

- 1.1 A Szabályzat a Tpt. előírásainak keretei között és rendelkezései szerint meghatározza az Alap tagja, és az Alaphoz csatlakozni szándékozó gazdálkodó szervezet díjfizetési, valamint a díjfizetéshez kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettségeinek részletes szabályait, továbbá az Alap ezzel kapcsolatos teendőit. Kiegészítő biztosítás esetén a Szabályzat rendelkezéseit a Szabályzatban írott eltérésekkel kell alkalmazni. (tárgyi hatály)
- 1.2 A Szabályzat hatálya az alábbi személyekre terjed ki:
- a) Az Alapra;
 - b) Az Alap tagjára (ideértve a fióktelepet is);
 - c) A csatlakozási díj megfizetése tekintetében az Alaphoz csatlakozni szándékozó szervezetre (ideértve a fióktelepet is);
 - d) Az Alap igazgatóságának tagjára;
 - e) Az ~~Beva Országos Betétbiztosítási Alap (továbbiakban: OBA) elkülönített munkaszervezetében foglalkoztatott~~ munkavállalóikra, illetve az Alappal munkavégzésre irányuló egyéb szerződéses jogviszonyban álló személyre.
- 1.3 A Szabályzat rendelkezései – ellenkező szabályzati kikötés hiányában – kötelezőek, azoktól méltányosságra hivatkozással sem lehet eltérni. A Szabályzat alkalmazása során jóhiszeműen, valamint a tőkepiac felismerhető általános érdekeinek és az Alap biztonságos működtetésének szem előtt tartásával kell eljárni.
- 1.4 A Szabályzat alkalmazása során a következő fogalmakat az alábbiak szerint kell értelmezni:
- a) Jogutód: átalakulással létrejött olyan gazdasági társaság, amely a jogelődje részére engedélyezett biztosított tevékenységek közül bármelyik végzésére jogosult, és a jogelőd kezelésében lévő letétállományt, vagy annak egy részét átvette.
 - b) Az „év” kifejezés alatt naptári évet (január 1-től december 31-ig) kell érteni.
 - c) A „nyilvántartás” kifejezés alatt a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző szervezet részére adott megbízások, az általa végzett ügyletek és az ügyfelei rendszerezett vezetését szolgáló, jogszabályban meghatározott nyilvántartás értendő.
 - d) A „közzététel” a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: Felügyelet) által üzemeltetett és az Alap saját honlapján történő megjelentetést jelenti.
 - e) Fióktelep alatt a „Külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviselőiről szóló” 1997. évi CXXXII. törvény szerint ilyenek minősülő szervezet értendő.

- 1.5 A Tpt. és a Szabályzat által nem rendezett kérdésekben a Polgári törvénykönyvről szóló törvény (Ptk.) szabályait kell alkalmazni.
- 1.6 Amennyiben valamely szabályzati rendelkezés tartalma nem állapítható meg egyértelműen, úgy az Alap igazgatósága – az **Oba** ügyvezető igazgató **helyettesének** előterjesztése alapján – jogosult és köteles a Szabályzatot a jogértelmezés szakmai szabályai szerint értelmezni. A Szabályzat értelmezésének szükségességéről az igazgatóság hivatalból, vagy az Alap tagja, illetve a Felügyelet indokolással ellátott írásos kérelmére határoz. Az értelmezésről szóló határozatot indokolással kell ellátni, közzé kell tenni, és az értelmezést kezdeményező részére közvetlenül meg kell küldeni.
- 1.7 A Szabályzat nyilvános, annak tartalmát bárki megismerheti. A hatályos Szabályzat egy hitelesített példánya – erre irányuló kérelemre – az Alap tagját és a csatlakozni szándékozó gazdálkodó szervezetet térítésmentesen megilleti.

2. A csatlakozási díj

A csatlakozási díjfizetési kötelezettség

- 2.1 Az Alaphoz csatlakozni szándékozó gazdálkodó szervezet – a tagsági viszony keletkezésének feltételeként – csatlakozási díjat fizet az Alap részére [Tpt. 222. § (1) bekezdés].
- 2.2 Az Alap tagjának jogutódja [1.4 a) pont] nem fizet csatlakozási díjat.

A csatlakozási díj mértéke és befizetése

- 2.3 A csatlakozási díj mértéke a csatlakozni szándékozó gazdálkodó szervezet jegyzett tőkéjének fél százaléka, de nem lehet kevesebb, mint ötszázezer forint, és nem lehet több mint hárommillió forint [Tpt. 222. § (1) bekezdés].
- 2.4 A csatlakozási díj mértékének meghatározásához a csatlakozási nyilatkozatnak az Alaphoz történő beérkezésekor a cégnyilvántartásban szereplő jegyzett tőkét kell figyelembe venni. Amennyiben a csatlakozásra kötelezett tag esetén a csatlakozási nyilatkozat Alaphoz történő beérkezése és a tagsági viszony kezdete közötti időtartamban a jegyzett tőke összege változik, akkor a csatlakozási díj mértékének meghatározásához a tagsági jogviszony kezdetekor a cégnyilvántartásban szereplő jegyzett tőkét kell figyelembe venni és a csatlakozási díj összegét ennek megfelelően kell módosítani.
- 2.5 A csatlakozási díj mértékét a csatlakozni szándékozó gazdálkodó szervezet a fentiek szerint maga állapítja meg, és az Alapnak a Magyar Nemzeti Banknál vezetett 19017004-00220576 számú pénzforgalmi számlájára befizeti.
- 2.6 A csatlakozó tag köteles a Felügyelet által kiadott tevékenységi engedély másolatát annak kézhezvételét követő 5 napon belül – a kézhezvétel napját megjelölve – megküldeni az Alap részére.

A csatlakozási díj visszautalása

- 2.7 Ha a csatlakozási díj befizetését követően a csatlakozni szándékozó gazdálkodó szervezet nem válik az Alap tagjává, úgy a csatlakozási díj címén befizetett összeget – a 2.7 - 2.10 pontokban írottak szerint – a befizető szervezet írásos kérelme alapján, és az általa megadott számú számlára az Alap visszautalja.

- 2.8 Ha az Alap a csatlakozni szándékozó szervezet részére az Alaphoz történő csatlakozást tanúsító igazolást (a továbbiakban: Igazolás) már kiadta, akkor a 2.6 pont szerinti visszautalás csak az alábbi feltételek valamelyikének maradéktalan teljesítése esetén lehetséges:
- a) Olyan határozat benyújtása, amely igazolja, hogy a Felügyelet a biztosított tevékenység [Tpt. 210. § (1) bekezdés] végzésére irányuló engedély iránti kérelmet elutasította vagy az erre irányuló eljárást megszüntette, és a csatlakozási nyilatkozatot beadó szervezet az Alap részére írásban kijelenti, hogy a rendelkezésre álló határidőben az elutasító (megszüntető) felügyeleti határozatot perrel nem támadta meg, vagy azt perrel megtámadta ugyan, de a bíróság a határozatot az elutasítás (megszüntetés) tekintetében nem változtatta meg. Az utóbbi esetben csatolni kell a bírósági határozat másolatát is.
 - b) A csatlakozási nyilatkozatot beadó szervezet írásbeli nyilatkozata, hogy az Igazolást a Felügyelet előtti eljárásban nem használta fel, és kötelezettség-vállalása arra, hogy azt nem is fogja felhasználni. Az Igazolás eredeti példányát – lehetőség szerint – vissza kell szolgáltatni.
- 2.9 A 2.7 pontban írott esetekben a csatlakozási díj címén befizetett összeget a feltételek teljesítésétől számított nyolc napon belül kell visszautalni.
- 2.10 Ha az Alap az Igazolást még nem adta ki, úgy a 2.6 pont szerinti visszautalást a befizető szervezet erre irányuló kérelmének benyújtásától számított nyolc napon belül teljesíteni kell.
- 2.11 A 2.8 és a 2.9 pontokban írott határidők betartásával visszautalt összeg után az Alap nem fizet kamatot.

3. Az adatszolgáltatási kötelezettség

Az adatszolgáltatás tartalma és gyakorisága

- 3.1 Az Alap tagja köteles olyan nyilvántartást alkalmazni, amely megkülönbözteti az Alap védelméből a Tpt. szerint kizárt és a biztosított befektetőt; továbbá képes a biztosított befektetők tulajdonát képező letéti állományról a Szabályzatban írott tartalommal adatokat előállítani [Tpt. 224. § (1) bekezdés d) pont].
- 3.2 Az Alap tagja minden év január, április, július és október hónapjának 15. napjáig (jelentési időpont) az Alap számára jelenti a megelőző három hónap utolsó napjára, mint adatszolgáltatási napra vonatkozó következő adatokat (díjszámítási adatok):
- a) A letétállománnyal rendelkező befektetők száma.
 - b) A letétállománnyal rendelkező biztosított befektetők száma.
 - c) Az összes befektető, valamint – elkülönítetten jelenteve – a biztosított befektetők tulajdonát képező és a tag kezelésében lévő összesített letéti állomány forintban kifejezett értéke az alábbi bontásban:
 - i) Az összes pénzletét értéke, kivéve az olyan pénzkövetelést, amely nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve az OECD tagállamának törvényes fizető eszközében áll fenn.
 - ii) Az összes (értékpapír letéti számlán, vagy értékpapír-számlán nyilvántartott, illetve egyedi letétben lévő) értékpapír árfolyamértéke.

- d) A biztosított befektetők tulajdonát képező letéti állományból befektetőnként a százezer eurónak megfelelő forintösszeget meg nem haladó részek összesített értéke.
- 3.2/A Az Alap tagja a tagi kockázatosság mérésére szolgáló kockázatosság meghatározásához és a letéti adatszolgáltatás ellenőrzéséhez az Alap számára jelenti a jogszabályi kötelezettség alapján a Felügyelet felé teljesítendő adatszolgáltatások következő adatait (kockázatoszági adatok):
- A befektetési szolgáltatási tevékenységből származó bevételre, illetve eredményre vonatkozó adatok.
 - A tőkekövetelmény és a szavatoló tőke nagyságára vonatkozó adatok.
 - Az ügyfelek számára és a letétkezelt állományra vonatkozó adatok.
 - Az alletétkezelőkre vonatkozó adatok.
- 3.2/B A kockázatoszági adatokra vonatkozó adatszolgáltatást a felügyeleti jelentés adataival egyezően kell teljesíteni. Az első félévi adatokat a második negyedéves felügyeleti jelentés, a második félévi adatokat a negyedik negyedéves felügyeleti jelentés, míg az éves auditált adatokat az auditált adatokat tartalmazó felügyeleti jelentés benyújtási határidejét követő öt munkanapon belül kell az Alap részére megküldeni.
- 3.2/C Az Alap azon tagja, amely a 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) 5. § (1) bekezdésének d) pontja szerinti portfóliókezelési tevékenység végzésére jogosult, de a Bszt. 5. § (2) bekezdés a) és b) pontja alá tartozó kiegészítő szolgáltatást nem végezhet, tájékoztató adatként minden negyedév utolsó napjára vonatkozóan jelenti az Alap számára azon ügyfelek számát, akik részére portfóliókezelési szolgáltatást nyújt, a portfóliókezelte állomány piaci értékét, a biztosított ügyfelek számát, valamint a biztosított ügyfelekhez tartozó portfólióállomány összesített piaci értékét. A piaci érték meghatározásánál az azonos tartalmú felügyeleti adatszolgáltatás előírásai szerint kell eljárni. A kiegészítő adatszolgáltatást a 3.2 pont szerinti jelentési időpontokban kell benyújtani az Alaphoz.
- 3.3 Ha az Alap tagja (a jogelőd) az 1.4 a) pont szerinti jogutódlással történő megszűnéséről dönt, akkor a megszűnése előtti utolsó jelentési időponttól a megszűnéséig terjedő időszak minden hónapjának utolsó napjára vonatkozó díjszámítási adatot is köteles az Alap részére jelenteni.
- 3.4 Éves díj címén a törvényi minimumdíjat fizető tag (6.11 pont) nyolc napon belül köteles az Alapnak írásban bejelenteni, ha a tárgyévben vele szemben először keletkezik biztosított befektetőnek biztosított követelése [Tpt. 213. § (2) bekezdés].
- 3.5 Kiegészítő biztosítás esetén – a jelen fejezet rendelkezésein felül – a fióktelep az alábbi adatszolgáltatást is teljesíti:
- A fióktelep a csatlakozást követő tizenöt napon belül tájékoztatja az Alapot a székhely szerinti befektető-védelmi rendszer (továbbiakban: hazai biztosítás) által nyújtott kártalanítás lényeges szabályairól, így különösen a nyújtott biztosítás befektetőnkénti legmagasabb összegéről, a biztosított követelések (tevékenységek) köréről, a kifizethető kártalanítás mértékéről, illetve a kártalanításból kizárt befektetők köréről.
 - A fióktelep az Alap részére jelenti – a hazai biztosítás szabályai szerint – a biztosított befektetők számát, valamint a biztosított befektetők tulajdonát képező letéti állományból befektetőnként a hazai biztosítás által az egy befektető részére maximálisan fizethető kártalanítás összegét meg nem haladó részek összesített értékét. Ezen értéket a fióktelep a Magyar Nemzeti Bank által az adatszolgáltatási

napra vonatkozóan közzétett hivatalos vételi devizaárfolyam figyelembevételével meghatározva, forintban jelenti.

- 3.6 Az adatszolgáltatást az Alap által meghatározott formában és módon kell teljesíteni. A kockázatosági adatok esetében az Alap az adatokat a Felügyelet részére teljesítendő jelentések sorkódjának meghatározásával kéri be.
- 3.7 A szolgáltatott adatok bizalmasak, azok tartalmát az adatszolgáltató írásos hozzájárulása nélkül harmadik személy számára csak az üzleti titokra vonatkozó előírások értelemszerű alkalmazásával teheti az Alap hozzáférhetővé. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a befizetési kötelezettség megállapításához szükséges adatok hozzáférhetővé tétele a Kárrendezési Alap számára.

Értelmező rendelkezések

- 3.8 Az adatszolgáltatás körében használt következő fogalmakat az alábbi tartalommal kell érteni:
- a) Adatszolgáltatási nap: az a nap, amelynek a zárásakor fennálló állapotra vonatkozóan a díjszámítási adatokat meg kell határozni. Ha ez nem munkanap, akkor a megelőző utolsó munkanapra vonatkozó díjszámítási adatokat kell meghatározni.
 - b) Befektető: az a (belföldi vagy külföldi) személy, akinek a tag nyilvántartása szerint biztosított tevékenység végzésére vonatkozó érvényes szerződés alapján az Alap tagjával szemben letét kiadására vonatkozó követelése áll fenn (pozitív nyilvántartási egyenleg).
 - c) Biztosított befektető: az a befektető, aki az Alap védelméből nem kizárt [Tpt. 215. § (1)-(2) bekezdései].
 - d) Díjszámítási adat: a Szabályzat 3.2 - 3.4 pontjaiban tételesen felsorolt, a biztosított befektetőkre és a tulajdonukat képező letéti állományokra vonatkozó összesített adat.
 - e) Jelentési időpont: a Szabályzatban meghatározott azon időpont, ameddig a tagnak az adatszolgáltatási kötelezettségét legkésőbb teljesítenie kell.
 - f) Felügyeleti jelentés: a tőkepiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló hatályos MNB rendelet alapján teljesített adatszolgáltatás.
- 3.9 Az adatszolgáltatás szempontjából letétnek minősül a biztosított befektetők tulajdonát képező, és a [befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 57. § \(3\) Tpt. 209. § \(2\) \(3\)-bekezdései](#) szerint az Alap tagja által elkülönítetten kezelt olyan pénz- és értékpapír-állomány, amely biztosított tevékenység végzése során került az Alap tagjának birtokába.
- 3.10 A 3.9 pont szerinti állomány akkor minősül az adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozó letétnek, ha a kiszolgáltatására vonatkozó szerződéses kötelezettség a befektetővel szemben az Alap tagját terheli. Az adatszolgáltatási kötelezettség körében letétnek kell tekinteni az értékpapír-számlán nyilvántartott dematerializált értékpapírt is.
- 3.11 Az adatszolgáltatás során az értékpapírok állományát piaci értéken kell megadni a felügyeleti jelentés 31D1 illetve 31D2 kódú tábla kitöltése során alkalmazandó értékelési szabályok szerint. A díjszámítási adatszolgáltatás ellenőrzéséhez a tag

- biztosítja az Alap számára az értékelésre vonatkozó belső szabályzatok, előírások megismerését.
- 3.12 Az adatszolgáltatásban a kamatozó értékpapírokat kamattal növelt, bruttó értéken kell szerepeltetni. A letétállomány értékének meghatározásakor az érvénytelen, valamint a felszámolás alatt álló vagy megszűnt kibocsátó által kibocsátott értékpapírokat nem kell figyelembe venni.
- 3.13 A devizában denominált értékpapír és a devizában fennálló pénztét értékét a Magyar Nemzeti Bank által az adatszolgáltatási napra vonatkozóan közzétett hivatalos devizaárfolyamon kell figyelembe venni. Pénztétét esetén a befektető különböző számlákon nyilvántartott, azonos devizanemű letétjeit összevontan kell értékelni, és negatív egyenleg esetén 0-val kell az adatszolgáltatásban szerepeltetni. Eltérő devizanemű pénztételek esetében az egyik devizanemben mutatkozó negatív egyenleggel más devizanemben mutatkozó egyenleg nem csökkenthető.
- 3.14 Ha a devizában denominált értékpapír árfolyamértéke a fenti módokon nem állapítható meg és az értékpapír névértékkel nem rendelkezik, akkor az értékpapír darabszámának és devizaneme egy egységének szorzatát kell az adatszolgáltatás során alapul venni.
- 3.15 A 3.2 d) pontban szereplő összeghatárt a Magyar Nemzeti Bank által az adatszolgáltatási napra vonatkozóan közzétett hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani.

4. Az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése

Általános ellenőrzés

- 4.1 Az Alap folyamatosan ellenőrzi az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítését, és amennyiben az késedelmesen történt, a szolgáltatott adatok hiányosak vagy azokban belső ellentmondás található, az Alap a **8.** pont szerint megteszi a szükséges intézkedéseket.
- 4.2 Az Alap megfelelő határidő tűzésével írásban felhívhatja a tagot, hogy az adatszolgáltatás keretében megadott díjszámítási adatok alátámasztásaként, meghatározott adatszolgáltatási napokra vonatkozóan közölje az Alap biztosításából kizárt befektetők körét, a biztosított befektetők letétjeként jelentett értékpapírok tételes listáját értékpapír-fajtánkénti bontásban, a darabszám (alapcímlet), a névérték, az árfolyamérték és az ISIN-kód feltüntetésével. Az Alap meghatározhatja a részletes jelentés formáját, illetve előírhatja az elektronikus úton történő adatközlést. Az Alap tagja köteles a felhívás szerint eljárni.

A helyszíniEgyedi ellenőrzés

- 4.3 Egyedi ellenőrzést rendszeres ellenőrzésként (ellenőrzési terv) az igazgatóság vagy indokolt esetben eseti ellenőrzésként az ügyvezető igazgató rendelhet el. Az elrendelésnek tartalmaznia kell a vizsgálandó tag megjelölését, az ellenőrzés célját, határidejét és az ellenőrzés eredményéről való tájékoztatás módját. Az Alap a Tpt. 214. § (1) bekezdése szerint a helyszínen (a tag irodájában, székhelyén, telephelyén) is ellenőrizheti a díjfizetés érdekében szolgáltatott adatok nyilvántartással való egyezését, és az adatszolgáltatás alapjául szolgáló nyilvántartás helyességét.

- 4.4 ~~Az Alap a Tpt. 214. § (1) bekezdése szerint a helyszínen (a tag irodájában, székhelyén, telephelyén) is ellenőrizheti a díjfizetés érdekében szolgáltatott adatok nyilvántartással való egyezését, és az adatszolgáltatás alapjául szolgáló nyilvántartás helyességét. Helyszíni ellenőrzést rendszeres ellenőrzésként (ellenőrzési terv) az igazgatóság vagy eseti ellenőrzésként az OBA ügyvezető igazgató helyettes rendelhet el. Az elrendelésnek tartalmaznia kell a vizsgálandó tag megjelölését, az ellenőrzés célját, határidejét, és ellenőrzés eredményéről való tájékoztatás módját.~~
- 4.5 Az Alap a tagot az elrendelt ellenőrzésről előzetesen értesíti, tájékoztatja annak terjedelméről, és annak előkészítéseként felhívhatja bizonyos adatok előállítására. Az Alap nevében az ellenőrzést végző személy az ellenőrzés megkezdése előtt köteles az Alap által kiadott megbízólevél átadásával jogosultságát igazolni, és az ellenőrzés célját, várható időtartamát, valamint módszerét közölni. Az ellenőrzést végző személynek törekednie kell arra, hogy az ellenőrzés során a vizsgált tag működését minél kisebb mértékben zavarja, ne okozzon kárt, és ne keltsen a befektetőkben indokolatlan bizalmatlanságot.
- 4.6 A tag köteles lehetővé tenni, hogy az Alap nevében az ellenőrzést végző személy nyilvántartását közvetlenül megismerje, és hozzáférjen azokhoz az adatokhoz, amelyekből az Alap részére szolgáltatott adatokat előállította. Az Alap jogosult az ellenőrzés szempontjából lényeges adatot tartalmazó okiratról másolatot készíteni, illetve az ilyen adatot rögzítő elektronikus adathordozóról adatot elmenteni. A tag köteles megadni minden olyan tájékoztatást, amely az ellenőrzés eredményes elvégzéséhez szükséges, továbbá kérésre köteles olyan tartalmú írásos nyilatkozatot kiadni, amely szerint az Alap részére az ellenőrzés során szolgáltatott adatok a valóságnak mindenben megfelelnek.
- 4.7 Az Alap az ellenőrzés tapasztalatairól, az észlelt hiányosságokról, továbbá a kért intézkedésekről javasolt következményekről jelentést (realizáló levelet) készít. Az ellenőrzés eredményéről – a jelentés tervezetének átadásával – a tagot írásban tájékoztatni kell, és lehetővé kell tenni, hogy arra észrevételeit megtegye. Az Alap a tagnál indokolt esetben utóellenőrzést tarthat.
- 4.8 Az ellenőrzés eredménye nem nyilvános, de az igazgatóság indokolással ellátott nyilvános határozatban dönthet annak nyilvánosságra hozataláról.

Ellenőrző adatok beszerzése

- 4.9 Az Alap a Felügyeletől olyan összesített adatok átadását kérheti, amelyek a tag által szolgáltatott adatok hitelességének ellenőrzéséhez szükségesek [Tpt. 214. § (1) bekezdésének második mondata].
- 4.10 A Felügyeletől összesített adatok kérhetők akkor is, ha a tag nem megfelelően tett eleget adatszolgáltatási kötelezettségének, és emiatt a kért adatok a díjalap megállapításához szükségesek (5.6 pont).

5. A díjfizetésre vonatkozó közös szabályok

- 5.1 Az 5. pont alatti szabályok az éves díj és a rendkívüli befizetés megállapításának és érvényesítésének közös szabályai.

A díjalap fogalma, kiszámítása és módosítása

- 5.2 A díj alapját a tárgyévet közvetlenül megelőző évben biztosított tevékenység végzésére vonatkozó szerződés alapján az Alap tagjának kezelésében lévő, de a biztosított befektetők tulajdonát képező pénz- és értékpapír átlagos állománya jelenti [Tpt. 222. § (3) bekezdés]. A díjfizetés szempontjából tárgyév alatt a díjfizetési kötelezettség keletkezésének évét kell érteni.
- 5.3 A díjalapot az Alap tagja által az adatszolgáltatási kötelezettség keretében a tárgyévet közvetlenül megelőző év hónapjainak utolsó napjára megadott díjszámítási adatok közül a letéti állományra vonatkozó adatok egyszerű számtani átlagának a forintban kifejezett értékeként kell meghatározni.
- 5.4 Ha a tagnak – a tárgyévet közvetlenül megelőző évben történt csatlakozása miatt – nincs minden hónap utolsó napjára díjszámítási adata, akkor a csatlakozás utáni időszakra vonatkozó díjszámítási adatok egyszerű számtani átlagaként kell a díjalapot meghatározni.
- 5.5 A jogutód [1.4 a) pont] díjalapjának kiszámításánál az alábbiak szerint figyelembe kell venni a jogelőd által az átalakulás évének az átalakulást megelőző időszakára vonatkozóan szolgáltatott díjszámítási adatokat is:
- A különválással létrejött több jogutód esetén a biztosított befektetők tulajdonát képező átruházott állományok arányában kell a különválás során megszűnt jogelőd tag díjszámítási adatait a jogutódok díjalapjának kiszámításakor figyelembe venni.
 - Az egyesüléssel (beolvadás, összeolvadás) létrejött jogutód díjalapjának kiszámításakor össze kell vonni a beolvadással, illetve az összeolvadással érintett társaságok díjszámítási adatait.
- 5.6 Amennyiben a tag, illetve a tag jogelődje (3.3 pont) a tárgyévet közvetlenül megelőző évre vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségét a tárgyév január 15³¹ napjáig nem teljesíti szabályszerűen (hiányos adatszolgáltatás), úgy a tárgyévet közvetlenül megelőző év utolsó napján a tag által kezelt teljes befektetői letétállomány értéke, és a nyilvántartásában szereplő valamennyi befektető száma alapján kell a díjalapot kiszámítani. Az ehhez szükséges adatokat elsősorban a Felügyeletől kell beszerezni (4.10 pont). Ha az adatok beszerzése rövid határidőn belül nem lehetséges, akkor a díjalapot az Alap ~~igazgatósága~~ a rendelkezésére álló adatok alapján becsléssel is megállapíthatja. Ha a tag utóbb eleget tesz adatszolgáltatási kötelezettségének, a bejelentett adatok alapján ~~a bejelentéstől kezdődő hatállyal~~ az Alap módosítja a díjalapot.
- 5.7 Ha az Alap tudomására jut, hogy az adatszolgáltatási kötelezettség keretében közölt adatok nem felelnek meg a tag által vezetett nyilvántartás adatainak, vagy a nyilvántartás adatai nem helyesek (~~valótlan tartalmú adatszolgáltatás~~), akkor az Alap – a díjalap eredeti megállapításának időpontjára visszamenőleges hatállyal – a helyes adatoknak megfelelően módosítja a tag díjalapját. A helyes adatokat elsősorban az érintett tag kötelezése útján szerzi be az Alap. Ha a helyes adatok beszerzése rövid határidőn belül nem lehetséges, akkor az Alap az 5.6 pont szerint állapítja meg a díjalapot. Ha a tag a díjalapnak az 5.6 pont szerinti megállapítása után jelenti be a helyes adatokat, akkor a bejelentett adatok alapján – a bejelentéstől kezdődő hatállyal – az Alap módosítja a díjalapot.

A felfüggesztés hatálya alatt keletkezett díjfizetési kötelezettség

- 5.8 Ha a Felügyelet az Alap tagjának tevékenységét minden biztosított tevékenységre kiterjedően felfüggesztette, akkor a felfüggesztés hatálya alatt keletkezett díjfizetési kötelezettséget a tagnak a felfüggesztés ideje alatt nem kell teljesítenie.
- 5.9 Ha az 5.8 pontban írott felfüggesztés hatálya a felügyeleti engedélynek a minden biztosított tevékenységre kiterjedő visszavonásáig megszakítás nélkül fennáll, akkor a tag mentesül a felfüggesztés hatálya alatt keletkezett díjfizetési kötelezettség teljesítése alól, kivéve a jogutódlás (6.7 pont) esetét.
- 5.10 Amennyiben a Felügyelet az 5.8 pont szerinti felfüggesztést bármely biztosított tevékenységre vonatkozóan feloldja, és így a tag ismét végezhet biztosított tevékenységet, akkor a felfüggesztés hatálya alatt keletkezett díjfizetési kötelezettséget a tag a felfüggesztés megszűnését követő tizenöt napon belül köteles teljesíteni. Ha az ugyanazzal a határozattal elrendelt rendkívüli befizetés (díjrészlet), vagy az ugyanarra az évre vonatkozó éves díj (díjrészlet) befizetésének határideje a többi tag tekintetében csak később járna le, akkor az érintett tagra is a hosszabb határidő irányadó.

Határidők

- 5.11 A díjfizetési kötelezettség meghatározása szempontjából a határidőket az alábbiak szerint kell figyelembe venni:
- Ha a Felügyelet az engedélyt a tag által végezhető valamennyi biztosított tevékenység tekintetében felfüggeszti (5.8 pont), úgy a határozat hatályba lépésének napja a felfüggesztés első napja.
 - Ha a Felügyelet az engedélyt a tag által végezhető valamennyi biztosított tevékenység tekintetében visszavonja, úgy a határozat hatályba lépését megelőző nap a tagsági viszony utolsó napja.

A késedelmi kamat

- 5.12 Ha a tag díjfizetési kötelezettségének teljesítésével késedelembe esik, akkor a mulasztás idejére késedelmi kamatot kell fizetnie. A késedelmi kamat mértékét a díjfizetési kötelezettség keletkezésekor a hatályos Ptk.-ban írottak szerint kell megállapítani. A késedelmi kamat nem kamatos kamat. Az ezer forint alatti késedelmi kamatot az Alap nem érvényesíti a taggal szemben.
- 5.13 A kamatfizetési kötelezettség – eltérő rendelkezés hiányában – póthatáridő tűzése esetén is az eredetileg meghatározott fizetési határidőtől kezdődik. Ha a [díjbekérő értesítő kiküldése fizetendő díj számlázása](#) – a tag felróható magatartása miatt – késedelmesen történt, akkor az így okozott késedelem idejére is köteles a tag késedelmi kamatot fizetni.

A fizetési értesítés és a teljesítés

- 5.14 A díjfizetési kötelezettség keletkezését és a díjszámításhoz szükséges adatok rendelkezésre állását követően a fizetendő díjról az Alap díjbekérő értesítést állít ki, amely tartalmazza a teljesítési határidőt is. Ha a Szabályzat, vagy az Alap igazgatósága más határidőt nem állapít meg, akkor a fizetési határidő nem lehet rövidebb, mint az értesítő [elküldésének napjától](#) ~~keltétől~~ számított ~~nyolc tíz nap,~~ ~~illetve a kézhezvételétől számított nyolc nap.~~
- 5.15 A díjbekérő értesítőt az Alap a tag részére kézbesíti, és az azon szereplő összeget – eltérő rendelkezés hiányában – az Alapnak a Magyar Nemzeti Banknál vezetett

19017004-00220576 számú pénzforgalmi számlájára történő átutalással kell teljesíteni. A teljesítés időpontja az a nap, amelyen a fizetésre kötelezett tag pénzforgalmi számláját a számlavezető hitelintézet a fizetendő összeggel megterheli.

A többletbefizetés visszatérítése és beszámítása

- 5.16 Ha az Alap által utólagosan módosított díjalaphoz (5.6 és 5.7 pontok) képest a tag többletbefizetést teljesített (túlfizetésben van), akkor a díjalap módosításától számított nyolc napon belül az Alap köteles a többletet visszatéríteni. Ha az Alap a többletbefizetés visszatérítésére nem rendelkezik fedezettel, akkor a visszatérítési határidőt a fedezet rendelkezésére állásától kell számítani.
- 5.17 A tag téves átutalásából eredő többletbefizetést a tévedés észlelésétől számított nyolc napon belül kell visszautalni.
- 5.18 Az Alap igazgatósága által jóváhagyott éves működési költségekre elkülönített fedezet többletbefizetés visszatérítésére nem használható fel.
- 5.19 Az 5.16 és az 5.17 pontok szerinti határidőben visszatérített többletbefizetés után az Alap nem fizet kamatot.
- 5.20 Ha a tagnak az Alappal szemben lejárt fizetési kötelezettsége van, akkor a fizetendő összeget az 5.16 és az 5.17 pontok szerint visszatérítendő összegbe az Alap beszámítja.

6. Az éves díj

Általános szabályok

- 6.1 Az Alap tagja a tagsági viszony fennállása alapján az Alap számára éves díjat fizet, amely a díjfizetési kötelezettség keletkezésének évére (tárgyév) vonatkozik.
- 6.2 Az éves díj megfizetésének kötelezettsége azt a gazdálkodó szervezetet terheli, amely a tárgyévben legalább egy napig az Alap tagja volt. Az éves díj megfizetésére vonatkozó kötelezettség az Alap tagjaként eltöltött első napon keletkezik.
- 6.3 Az éves díj megfizetésére vonatkozó kötelezettség alapján az Alap tagja a teljes éves díjat köteles megfizetni. Az éves díj összegét a tagsági viszony tartamának az egész évhez viszonyított arányára hivatkozással sem lehet csökkenteni.
- 6.4 Az éves díj előre esedékesen fizetendő az Alap igazgatósága által meghatározott fizetési határidő szerint. ~~Az Alap igazgatósága a tagság érdekeire tekintettel, az Alap finanszírozási igényeit figyelembe véve a tagok számára egységesen részletfizetést engedélyezhet.~~
- 6.5 Amennyiben az igazgatóság más fizetési határidőt nem állapít meg, akkor az éves díjat négy részletben (január, április, július és október második napjáig) kell megfizetni (általános fizetési határidő). Az első részlet díjelőlegként a tárgyévet megelőző év első három negyedévére vonatkozó adatok alapján számított díjalap után meghatározott díj egynegyede. Az 5.3 pont szerinti díjalap után számított éves díj négy egyenlő részletben fizetendő, és a díjelőlegből adódó különbözet elszámolása a következő részletnél történik.
- 6.6 A 6.5 pontban írott rendelkezéstől eltérően, az alábbi esetekben a díjfizetésre a következő szabályok vonatkoznak.

- a) Ha az Alap tagja ~~a többi tagra vonatkozó általános fizetési határidőt legalább tizenöt nappal megelőzően~~ valamennyi biztosított tevékenység tekintetében maga kezdeményezi felügyeleti engedélyének visszavonását, akkor erről az Alapot nyolc napon belül köteles írásban tájékoztatni, és a kérelemnek a Felügyelet részére történő benyújtásától számított tizenöt napon belül köteles megfizetni a tárgyévre vonatkozó teljes éves díjat.
- b) Ha a Felügyelet a tag valamennyi biztosított tevékenységre vonatkozó engedélyét nem a tag kezdeményezésére vonja vissza, úgy az engedély visszavonását követő tizenöt-nyolc napon belül a tag akkor is köteles megfizetni a tárgyévre vonatkozó teljes éves díjat, ha az általános fizetési határidő még nem járt le.
- 6.7 A jogutód [1.4 a) pont] az átalakulás évére nem köteles éves díjat fizetni, amennyiben az átalakulással vált az Alap tagjává. A jogutódnak meg kell fizetnie a jogelőd részére megállapított, de a jogelőd által bármilyen okból nem teljesített éves díjat, ideértve a jogelőd felfüggesztésének hatálya alatt keletkezett díjfizetési kötelezettséget is (5.9 pont). Több jogutód esetén a jogelődtől átruházott, a biztosított befektetők tulajdonát képező állományok arányában oszlik meg a felelősség a jogelőd díjtartozásáért. A jogutód a jogelőd díjtartozását olyan határidőben köteles teljesíteni, amilyen határidő a jogelődre vonatkozott, illetve vonatkozna, ha még tag volna.
- 6.8 Az Alap tagja – ha nem jogutód [1.4 a) pont] – a tagsági viszonya keletkezésének időpontjában hatályos minimumdíjat [Tpt. 222. § (5) bekezdés] fizeti éves díjként arra az évre, amelyben tagsági viszonya keletkezett. A minimumdíj összegének megállapítása a 6.11 pont szerint történik.
- 6.9 A tag által fizetendő éves díj összege nyilvános, azt az Alap közzéteszi.

Az éves díj összegének megállapítása

- 6.10 Az éves díj összegét a díjalap arányába kell meghatározni, figyelembe véve a teljes díjalapból az egyes befektetők kártalanítási összeghatárát meg nem haladó értékű pénz- és értékpapír-állományának összesített értékét [Tpt. 222. § (4) bekezdés első mondata].
- 6.11 Az Alap tagja éves díj címén a jelen pontban írottak szerinti minimumdíjat fizeti, ha ennél a 6.12 - 6.31 pontok szerint magasabb éves díj nem állapítható meg. Amennyiben az Alap tagjának sem a tárgyévben, sem pedig a tárgyévet közvetlenül megelőző évben nincs biztosított befektetője, akkor az általa fizetendő éves díj ötszázezer forint (törvényi minimumdíj). Kétfélmillió forint éves díjat (szabályzati minimumdíj) köteles fizetni a tag, ha a tárgyévben, vagy a tárgyévet közvetlenül megelőző évben vele szemben biztosított befektetőnek biztosított követelése [Tpt. 213. § (2) bekezdés] keletkezett.
- 6.12 Az Alap az 5.3 - 5.7 pontokban írottak szerint tagonként megállapítja a tárgyévi éves díj kiszámításához szükséges díjalap forintban kifejezett értékét. A megállapított díjalapot két részre (díjalapsávra) kell osztani az alábbiak szerint:
- I.** díjalapsáv: a biztosított befektetők tulajdonát képező állományból befektetőnként a százezer eurónak megfelelő forintösszeget meg nem haladó részek összesített értéke. Ezt az értéket a tagi adatszolgáltatás keretében szolgáltatott adatok egyszerű számtani átlagaként kell meghatározni, és értelemszerűen alkalmazni kell az 5.3 - 5.5 pontok előírásait.
- II.** díjalapsáv: a díjalap csökkentve az **I.** díjalapsáv összegével.
- 6.13 Kiegészítő biztosítás esetén a 6.12 pontban írottak szerint meg kell határozni a díjalapsávok értékeit, de abból az éves díj megállapításakor csak a befektetőnként a

hazai biztosítás által maximálisan fizethető kártalanítás összegét meg nem haladó részek összesített értéke feletti rész vehető figyelembe.

- 6.14 A fentiek szerint tagonként meghatározott díjalapsávok forintban kifejezett értéke és az alábbi díjkulcsok szorzata adja az éves díj díjalapsávonkénti összegét:
- I. díjalapsáv: 1,1 ‰ (egy egész egy tized ezrelék).
 - II. díjalapsáv: 0‰ (nulla ezrelék).
- 6.15 Az I. és a II. díjalapsáv értéke alapján a 6.14 pontban írott díjkulcsok alkalmazásával meghatározott értékek összege adja a letétarányos éves díjat.

A kockázatarányos díj

- 6.16 A 6.14 pont szerint meghatározott összegű éves díjat a tag tevékenységében rejlő kockázat mértéke alapján az Alap módosíthatja. [Tpt. 222. § (4) bekezdés] Az Alap kockázatoság alapján történő díjmódosítást nem alkalmaz.

7. A rendkívüli befizetés

- 7.1 Az Alap igazgatósága rendkívüli befizetést rendel el, ha az Alap eszközei az esedékes vagy az előre látható kártalanítási kötelezettségnek, az esedékes hitel- vagy kötvénytörlesztésnek, illetve járulékainak határidőben történő teljesítését nem fedezik.
- 7.2 A rendkívüli befizetésre vonatkozó kötelezettség a rendkívüli befizetést elrendelő igazgatósági határozat meghozatalának napján keletkezik, és az Alap minden tagjára kiterjed.
- 7.3 Egy tag tekintetében az egy éven belül elrendelt rendkívüli befizetések együttes összege nem haladhatja meg az utolsó megállapított éves díjának mértékét.
- 7.4 A rendkívüli befizetés mértékét a tárgyévre vonatkozó éves díj arányában (százalékában) úgy kell meghatározni, hogy igazodjék a rendkívüli befizetés elrendelésének okául szolgáló fizetési kötelezettség nagyságához.
- 7.5 A szétválással létrejött jogutód [1.4 a) pont] esetén a szétválás évében a terhére elrendelt rendkívüli befizetés mértékét a jogelőd részére megállapított utolsó éves díj arányában kell meghatározni, és az elrendelt rendkívüli befizetések együttes összege több jogutód esetén sem haladhatja meg a jogelőd utolsó megállapított éves díjának mértékét. A szétválás évében a jogutód javára figyelembe kell venni a jogelőd terhére ugyanabban az évben elrendelt és a jogelőd által ténylegesen teljesített rendkívüli befizetést. Több jogutód esetén a jogelődtől átruházott, a biztosított befektetők tulajdonát képező állományok arányában kell a jogelőd által teljesített befizetést figyelembe venni, és a jogutódok terhére elrendelt rendkívüli befizetés arányát megállapítani.
- 7.6 Az Alaphoz történt csatlakozása évében a tagnak – ha nem jogutód [1.4 a) pont] – az elrendelés időpontjában hatályos minimumdíjat [Tpt. 222. § (5) bekezdés] kell befizetnie. A minimumdíj összegének megállapítása a 6.11 pont szerint történik.
- 7.7 Az igazgatóság a rendkívüli befizetés teljesítésére – minden tagra kiterjedően – azonos elvek szerint részletfizetést engedélyezhet.
- 7.8 Az igazgatóság a rendkívüli befizetés elrendeléskor meghatározza a teljesítés, részletfizetés esetén pedig az egyes részletek befizetésének határidejét, valamint a

rendkívüli befizetés teljesítésének módját. A teljesítési határidőt úgy kell megállapítani, hogy az igazodjék a rendkívüli befizetés elrendelésének okául szolgáló fizetési kötelezettség esedékességéhez.

- 7.9 A rendkívüli befizetést elrendelő határozatot indokolással kell ellátni, közzé kell tenni, és a tagok részére – legkésőbb a fizetési értesítéssel együtt – közvetlenül meg kell küldeni. A tag által fizetendő rendkívüli befizetés összege nyilvános, azt bárki megismerheti.

8. A kötelezettségek érvényesítése

- 8.1 Az Alap a jogszabályok és a Szabályzat rendelkezései szerint a díjfizetésre, az ahhoz kapcsolódó adatszolgáltatásra, illetve az ellenőrzésre vonatkozó tagi kötelezettségek (továbbiakban együttesen: kötelezettség) betartatása érdekében köteles minden célszerű intézkedést megtenni. Az Alap az alábbi intézkedések közül egymást követően egyenként, illetve egy időben akár többet is alkalmazhat attól függően, hogy az adott esetben melyik a leginkább hatékony a kötelezettségek betartatása céljából.

A felszólítás

- 8.2 Amennyiben a tag a kötelezettségét nem teljesíti, annak nem a jogszabály vagy a Szabályzat előírásai szerint, illetve késedelmesen tesz eleget, úgy az Alap a szabálytalanság felismerését követően haladéktalanul írásban felszólítja a tagot a kötelezettség maradéktalan és azonnali teljesítésére. Ha a tag késedelmesen – vagy késedelmesen is – teljesítette kötelezettségét, akkor indokolt esetben az Alap a teljesítésre póthatáridőt tűzhet. Az Alap ugyanígy jár el, ha a kötelezettség megszegésének gyanúját tapasztalja, vagy annak veszélye áll fenn. Az Alap tagja a felszólítás szerint köteles eljárni.
- 8.3 A felszólításnak tartalmaznia kell a teljesítendő kötelezettség megjelölését, indokolt esetben tájékoztatásra vonatkozó felhívást, az esetlegesen kitűzött póthatáridőt, a felügyeleti eljárás kezdeményezésére, illetve az egyéb törvényes út igénybevételére való figyelmeztetést.

Felügyeleti eljárás kezdeményezése

- 8.4 A Felügyelet az Alap szabályzatának megsértése esetén a taggal szemben a Tpt. rendelkezései szerinti intézkedést és szankciót alkalmazhat. Az Alap akkor kezdeményezi a Felügyelet eljárását, ha előzetesen a tagot felszólította, de a tag ennek ellenére nem teljesítette kötelezettségét szabályszerűen.
- 8.5 Kivételesen a felszólítás mellőzésével is kérhető a Felügyelet eljárása, ha az Alap által észlelt szabálytalanság jellege vagy súlyossága miatt az írásos figyelmeztetés kiküldésével járó késedelem a befektetők, az Alap tagjai vagy az Alap érdekeit veszélyeztetné.
- 8.6 Az Alap köteles a Felügyeletet haladéktalanul értesíteni, ha a feladatkörében eljárva jogszabálysértést észlel [Tpt. 214. § (1) bekezdés harmadik mondata].

A nyilvánosságra hozatal

- 8.7 Az Alap közzététel útján vagy más alkalmas módon nyilvánosságra hozhatja azon tagok listáját, amelyek a kötelezettségüket nem teljesítették szabályszerűen. A nyilvánosságra hozott közleményben meg kell jelölni a kötelezettségzegés jellegét, és meg lehet jelölni a taggal szemben alkalmazott, illetve kezdeményezett intézkedést.

A bírósági út igénybevétele és a követelések behajtása

- 8.8 Díjfizetési kötelezettség megszegése esetén az Alap a taggal szembeni követelését bírósági úton vagy közjegyzői fizetési meghagyás útján érvényesíti. Ez mellőzhető, ha a tag kötelezettségét elismeri, és tartozására megfelelő vagyoni biztosítékot nyújt.
- 8.9 Az elismert vagy nem vitatott, illetve a bíróság által jogerősen megítélt, illetve jogerős fizetési meghagyásban foglalt díjfizetési kötelezettség teljesítése céljából az Alap haladéktalanul végrehajtási eljárást indít, ~~illetve~~ ennek eredménytelensége esetén felszámolási (csőd) eljárást kezdeményez az érintett tag (volt tag) ellen.
- 8.10 A bírósági eljárás során vagy a felszámolási (csőd) eljárásban az ~~OBA~~ ügyvezető igazgató ~~helyettes~~ az igazgatóság általános vagy eseti felhatalmazása alapján jogosult egyezsége kötni, illetve jogról lemondani. Amennyiben az igazgatóság felhatalmazásának beszerzése megfelelő időben nem lehetséges, úgy az ~~OBA~~ ügyvezető igazgató ~~helyettes~~ az igazgatóság elnökének utasítása szerint jár el, és erről az eljárásról az igazgatóságot a soron következő ülésen tájékoztatja.

A kötelezettségek mérsékelése

- 8.11 A tag (volt tag) fizetési kötelezettségét az Alap igazgatósága – a 8.11 - 8.13 pontokban írtak szerint – kivételesen mérsékelheti. Az igazgatóság általános jelleggel kizárhatja a kötelezettségek mérsékelésének engedélyezését, illetve az erre vonatkozó döntést – megfelelő szempontok írásban történő megadásával – az ~~OBA~~ ügyvezető igazgatóra ~~helyettesre~~ átruházhatja.
- 8.12 A kötelezettségek mérsékelésének tekintendő minden olyan intézkedés, amely bármilyen módon enyhíti a tag (volt tag) fizetési kötelezettségét. A kötelezettségek mérsékelésének engedélyezésére akkor kerülhet sor, ha eredményeként a rövidebb határidőn belül biztosabban befolyó bevétel az Alap számára az adott helyzetben előnyösebb, mint az eredeti követelés bizonytalan jövőbeni teljesítése. Különösen az alábbi esetek minősülnek a kötelezettség mérséklésének:
- A követelés (tőke- illetve járulékaik) részbeni vagy teljes elengedése.
 - Részletfizetés engedélyezése.
 - A késedelmi kamatfizetés szempontjából irányadó teljesítési határidő meghosszabbítása.
 - A teljesítésnek a pénzfizetéstől eltérő más módon történő elfogadása.
 - A tartozás behajtásának teljes vagy részleges mellőzése.
- 8.13 Az igazgatóság a követelés mérsékléséről indokolással ellátott határozattal dönt.

9. A Szabályzat elfogadása, hatálybalépése, módosítása és közzététele

- 9.1 A Szabályzatot az Alap igazgatósága a 6/2002. (I. 30.) számú határozattal fogadta el.

- 9.2 A Szabályzat 2002. január hó 30. napján lép hatályba, de rendelkezései irányadóak a 2002. évi éves díj megállapítására (díjelőleg elrendelésére) és az ahhoz szükséges adatszolgáltatásra is.
- 9.3 Az Alap igazgatósága a Szabályzatot a 34/2002. (XII. 13.) számú határozattal módosította, és a Szabályzat módosított szövege 2003. január 1. napjától lép hatályba.
- 9.4 Az Alap igazgatósága a Szabályzatot a 13/2004. (V. 26.) számú határozattal módosította, és a Szabályzat módosított szövege 2004. június 15. napjától lép hatályba.
- 9.5 Az Alap igazgatósága a Szabályzatot a 21/2004. (XI. 4.) számú határozattal módosította, és a Szabályzat módosított szövege 2005. január 1. napjától lép hatályba.
- 9.6 Az Alap igazgatósága a Szabályzatot a 18/2005. (XII. 15.) számú határozattal módosította, és a Szabályzat módosított szövege 2006. január 1. napjától lép hatályba.
- 9.7 Az Alap igazgatósága a Szabályzatot a 19/2007. (XI. 8.) számú határozattal módosította, és a Szabályzat módosított szövege 2008. január 1. napjától lép hatályba.
- 9.8 Az Alap igazgatósága a Szabályzatot a 24/2010. (XI. 4.) számú határozattal módosította, és a Szabályzat módosított szövege 2011. január 1. napjától lép hatályba.
- 9.9 Az Alap igazgatósága a Szabályzatot a 20/2011. (XI. 15.) számú határozattal módosította, és a Szabályzat módosított szövege 2012. január 1. napjától lép hatályba.
- 9.10 Az Alap igazgatósága a Szabályzatot a 26/2012. (XI. 6.) számú határozattal módosította, és a Szabályzat módosított szövege 2013. január 1. napjától lép hatályba.
- 9.11 Az Alap igazgatósága a Szabályzatot a 24/2013. (XI. 5.) számú határozattal módosította, és a Szabályzat módosított szövege 2013. november 6. napjától lép hatályba.
- 9.12 Az Alap igazgatósága a Szabályzatot a 27/2014. (XI. 11.) számú határozattal módosította, és a Szabályzat 6.0 és 6.16 pontjaira vonatkozó módosítás 2014. november 12. napján, míg a 6.12 – 6.15 pontjait érintő változások 2015. január 1. napjától lépnek hatályba.
- 9.13 Az Alap igazgatósága a Szabályzatot a 6/2015. (III. 3.) számú határozattal módosította, és a Szabályzat módosított szövege 2015. március 4. napjától lép hatályba.
- 9.14 Az Alap igazgatósága a Szabályzatot az 58/2015. (XI.26.) számú határozattal módosította, és a Szabályzat módosított szövege 2016. január 1. napjától lép hatályba.
- 9.15 Az Alap igazgatósága a Szabályzatot a 46/2017. (XI.14.) számú határozattal módosította, és a Szabályzat módosított szövege a 6.5 pont kivételével 2018. január 1. napjától, a 6.5 pont tekintetében pedig 2018. március 1 napjától lép hatályba.
- 9.16 Az Alap igazgatósága a Szabályzatot az 54/2018. (XI.21.) számú határozattal módosította, és a Szabályzat módosított szövege 2019. január 1. napjától lép hatályba.
- 9.17 Az Alap igazgatósága a Szabályzatot a 24/2019. (V.20.) számú határozattal módosította, és a Szabályzat módosított szövege 2019. május 21. napjától lép hatályba.
- 9.18 Az Alap igazgatósága a Szabályzatot az 57/2019. (XII.9.) számú határozattal módosította, és a Szabályzat módosított szövege 2020. január 1. napjától lép hatályba.
- 9.189.19 Az Alap igazgatósága a Szabályzatot az .../2020. (XII.15.) számú határozattal módosította, és a Szabályzat módosított szövege 2021. január 1. napjától lép hatályba.

9.199.20 Az Alap a Szabályzatot és annak módosítását közzéteszi, valamint a Felügyelet részére tájékoztatás céljából közvetlenül megküldi.

.....
dr. Nemescsói András
igazgatósági elnök
Befektető-védelmi Alap

.....
dr. Kiss Krisztina
ügyvezető igazgató
Befektető-védelmi Alap