

TÁJÉKOZTATÓ

a Szanálási Alap tagintézményei részére

A díjfizetésre vonatkozó európai uniós és magyar nemzeti szabályozás eltérése miatt követendő eljárásról

A Bizottság (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendelete (Rendelet), amely a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a szanálás-finanszírozási rendszerhez való előzetes hozzájárulás tekintetében történő kiegészítéséről szól, és Magyarországon közvetlenül alkalmazandó. A Rendelet 12. cikk (2) bekezdés úgy rendelkezik, hogy *„az intézmény státusának hozzájárulási időszak alatti megváltozása, ideértve a kis intézményeket is, nem befolyásolja az adott évben fizetendő éves hozzájárulást.”*

A Rendelet fenti szabályának az értelmezése található meg az Európai Bankhatóság (EBA) 1925. számú válaszában (Q&A), amely szerint: *„Institutions that cease to exist / be supervised in a particular year in which the annual contributions are raised before the contribution is determined and notified towards the institution as stipulated by Article 13 do not contribute.”*

A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény (Szantv.) hatályos 139. §-a még nincs összhangban a közvetlenül alkalmazandó Rendelet 12. cikk (2) bekezdésével, ugyanis míg a Szantv. az intézmény státuszának évközi változása esetén időarányos díjat ír elő, addig a Rendelet főszabálya szerint a státusz váltásnak nincs hatása, és az egyébként meghatározott egész éves díj vonatkozik az intézményekre. Ezt az EBA értelmezése annyiban pontosítja, hogy a díjról szóló döntés/értesítés kézhezvétele előtt megszűnt vagy felügylet intézmény státuszát elvesztő intézmény nem fizet egyáltalán díjat, csak az az intézmény, amelyik a döntés/értesítés után szűnik meg vagy veszti el felügylet intézmény státuszát.

Mivel az európai uniós rendelet közvetlenül alkalmazandó és az ún. jogforrási hierarchiában a nemzeti jogszabályok (pl. törvény) felett áll, ezért a nemzeti jogszabályokkal való ütközés esetén az uniós rendelet az elsődleges, és ezért ilyen esetekben az utóbbi alkalmazandó. Ennek megfelelően a Szanálási Alap hatályos díjfizetési szabályzatának 3.3. pontjában is a magasabb szintű uniós szabályok kerültek figyelembe vételre.

Tekintettel a fentiekre felhívjuk a tagintézmények figyelmét, hogy amennyiben a Szanálási Alapba fizetendő éves díjuk megállapítását követően következik be státusz változás, úgy a tagintézmény az adott évre az éves díj teljes összegének a megfizetésére köteles.

Ennek hiányában a Szanálási Alap értesíti a szanálási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bankot (MNB), mint szanálási hatóságot, amely a jogsértés megállapítása esetén Szantv.-ben foglalt szankciókat alkalmazhatja a tagintézménnyel szemben.

Kérjük a fentiek szíves tudomásul vételét.

SZANÁLÁSI ALAP